

PROGRAMA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA

APRENDE FÁCIL



Las obligaciones de la fiduciaria son de medio y no de resultado

Aprende fácil, muy fácil con AVAL Fiduciaria y conoce más acerca de educación financiera, de una forma práctica, sencilla y responsable.



Asset
Management

1

¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

La educación económica y financiera es el proceso a través del cual podemos mejorar nuestra comprensión sobre los conceptos, riesgos, productos y servicios financieros.

Gracias a esto, es posible desarrollar las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos detrás de dichos productos y de las oportunidades de acceder al sistema financiero, con lo cual podemos tomar decisiones informadas para mejorar nuestro bienestar¹ y darle un mejor manejo a nuestros recursos.

Además, nos permite conocer las distintas alternativas que ofrece el mercado y darle el mejor uso a los productos y servicios que contratamos con las entidades financieras.

1. OCDE (2018) The Application of Behavioural Insights to Financial Literacy and Investor Education Programmes and Initiatives

La educación financiera nos abre las puertas a un mundo al que muchas veces no le prestamos atención, pero que estará presente durante toda la vida. El conocimiento que tengamos de este podrá traernos muchos beneficios y nos permitirá vivir más tranquilos y seguros.

Usualmente, cuando queremos comprar algo, buscamos ese artículo en todas las tiendas; preguntamos a quienes lo han usado y tienen experiencia en el tema, y consultamos en distintos medios cuál es la mejor alternativa que nos ofrece el mercado. Cuando lo adquirimos, nos aseguramos de que funcione como debe ser y hacemos un constante seguimiento de su vida útil. Muchas veces no tenemos la misma actitud cuando accedemos a un producto o un servicio financiero, y precisamente es esta educación la que nos permitirá entender los pasos que debemos seguir en ese mundo.



2

¿CUÁL ES EL OBJETIVO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

La educación financiera tiene distintos objetivos:

- Asegurar que los consumidores cuenten con elementos de juicio suficientes para conocer la correcta utilización y funcionamiento de los productos financieros.

- Mitigar los riesgos por la utilización incorrecta de los productos, garantizando la eficiencia del sistema financiero y asegurando que los recursos de los ahorradores y los inversionistas se encuentran protegidos.
- Presentar a las personas los distintos tipos de productos financieros y enseñarles cuáles son los que se ajustan más a su perfil, a sus características y a sus expectativas.
- Permitir a las personas entender los beneficios de acceder al sistema financiero, con el propósito de utilizar los medios legales para recibir créditos o invertir sus recursos de una forma responsable y eficiente.
- Hacer del mercado un lugar seguro para los consumidores, garantizando que estos cuenten con los conocimientos básicos en temas de utilización de los recursos entregados por las instituciones financieras.



Garantizar que los consumidores puedan identificar a las personas o empresas inescrupulosas que pueden adueñarse ilegalmente de sus recursos.

- Presentar a las personas las herramientas con que cuentan para la defensa de sus derechos como consumidores financieros.

3

¿CUÁL ES EL ALCANCE DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

En Colombia, de acuerdo con la ley, todas las entidades que prestan servicios financieros, deben educar a sus consumidores con el fin de que conozcan los productos y servicios que ofrecen, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, y de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos².

Esto se explica porque hoy en día el mercado financiero es mucho más complejo para el consumidor promedio, debido a las innovaciones tecnológicas y productos sofisticados.

En estos tiempos, las personas tienen más oportunidades para administrar sus finanzas, pero la complejidad de los productos las hace más vulnerables al fraude y más propensas a tomar decisiones financieras imprudentes³.

La creciente esperanza de vida, el volumen y la velocidad de la información, un número más alto de opciones y una mayor incertidumbre económica son los desafíos que se les presentan a los consumidores, especialmente cuando se trata de decisiones de inversión a largo plazo.

Los factores sociales también impulsan o afectan los comportamientos financieros. Las personas están sujetas a influencias y motivaciones como la presión de los compañeros, el comportamiento de rebaño y el deseo de aceptación o estatus.

Estos factores influyen en las personas cuando compran bienes o seleccionan inversiones, por ejemplo, induciéndolos a gastar en exceso, comprar activos durante una burbuja de mercado o incluso ser víctimas de fraude, independientemente de su nivel de conocimientos financieros.

Los sesgos de comportamiento no solo conducen a malas decisiones de inversión, sino que también afectan la inscripción en iniciativas educativas y la forma en que los participantes reciben, comprenden y utilizan conocimiento transmitido.

En el último caso, por ejemplo, las personas con exceso de confianza son más propensas a descartar datos clave, actuar de acuerdo con sus creencias y rechazar señales importantes del mercado o malas noticias. Los consumidores pueden sentirse abrumados si se les entregan grandes bloques de información (sobrecarga de información).

Frente a estos sesgos y fallas, la educación financiera conduce a comportamientos que aumentan el bienestar, como la planificación, el ahorro, el uso apropiado del crédito y de otros productos, y genera en los consumidores la conciencia del riesgo.

Por lo anterior, las autoridades han entendido que la mala toma de decisiones financieras en los hogares se debe a la falta de información del consumidor y se han puesto en la tarea de crear herramientas educativas con la expectativa de que un mejor conocimiento cambiará estos comportamientos.

2. Ley 1328 de 2009, artículo 9.

3. OCDE (2018) The Application of Behavioural Insights to Financial Literacy and Investor Education Programmes and Initiatives

4

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA?

A lo largo de los años aprendemos muchas cosas que pueden no ser de utilidad para nuestro día a día. Algunas materias como las matemáticas, el lenguaje o la química se consideran esenciales, pero muchas veces dejamos de lado temas como la economía y las finanzas, que serán muy valiosas durante toda nuestra vida.

Tener una educación financiera es fundamental para saber cómo administrar nuestros recursos económicos, y cuáles son los cuidados y las precauciones que debemos tomar al utilizar los productos y los servicios financieros.

En un país educado financieramente, tendremos ahorradores más informados, inversionistas que toman decisiones conscientes, personas que planifican mejor sus gastos y que se preocupan por su futuro, mayor confianza, participación más alta en los mercados financieros, más prosperidad, y conciencia en nuestros derechos y responsabilidades como consumidores.

El aprender sobre los productos y servicios que utilizamos nos permitirá entender cómo comportarnos en el sector financiero, y también cómo esperar que se comporten las entidades que nos los prestan.

Una persona que no sepa administrar sus finanzas puede ver fácilmente comprometida su estabilidad económica, pues al tener pocos ingresos y muchos gastos, no tendrá la posibilidad de ahorrar para cumplir sus metas ni contar con recursos cuando más los necesite. Esta situación podrá ser corregida a través de la educación financiera, pues le permitirá buscar alternativas que le permitan entender cómo gastar menos dinero en lo que no necesita y cómo hacer crecer su capital.

Este punto es tan importante que nos permitirá entender cómo dos personas que tienen los mismos ingresos pueden tener un nivel económico y una calidad de vida muy diferentes.

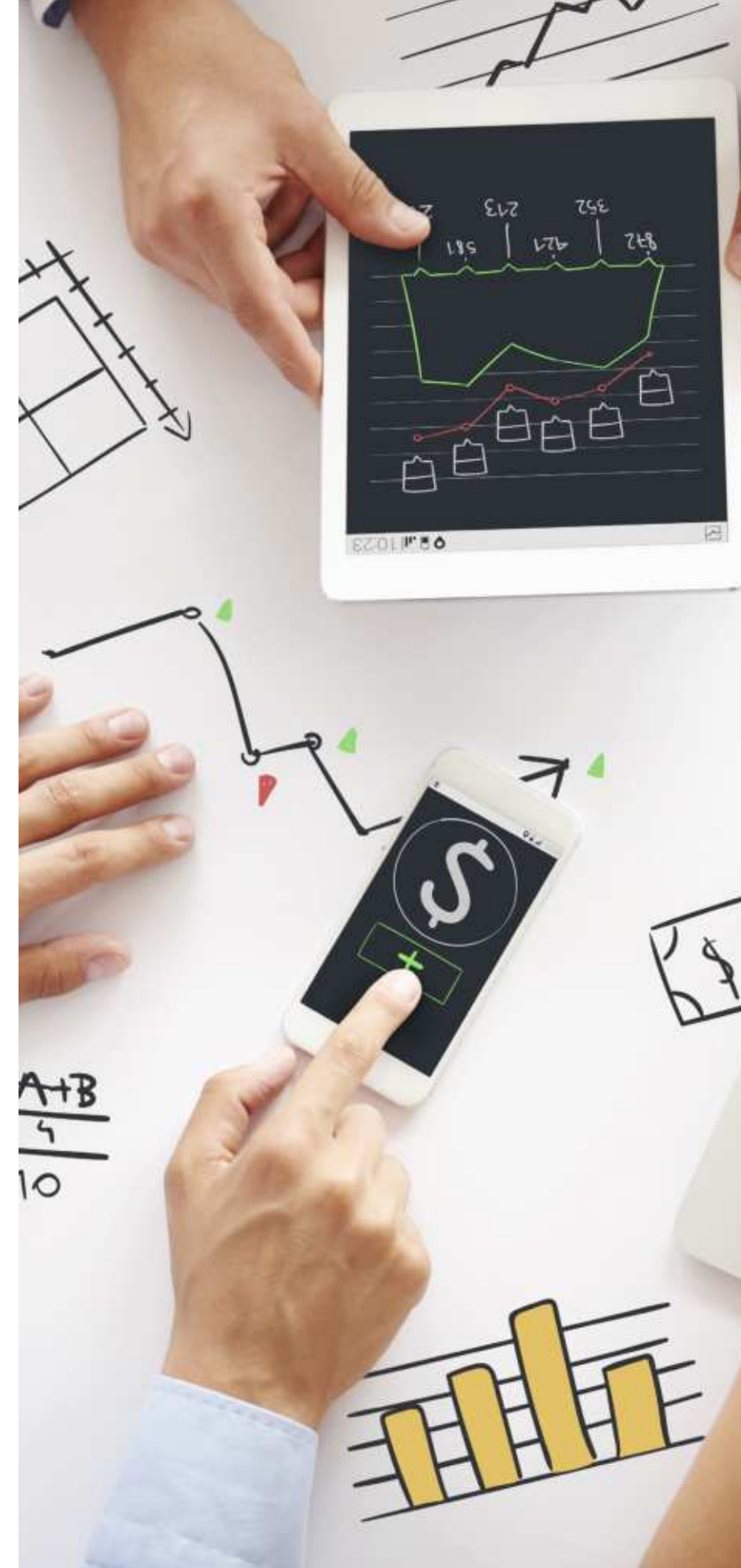


5

¿MI FIDUCIA ME EDUCA?

Como se dijo en el punto 3, todas las entidades que prestan servicios financieros, entre ellos, las sociedades fiduciarias, deben ofrecer mecanismos para que sus clientes conozcan los productos y servicios que ofrecen, la naturaleza de los mercados en los que actúan, las instituciones autorizadas para prestarlos, y los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.

Este instructivo te permitirá entender todos estos aspectos, con el fin de conocer los productos que contrata con Aval Fiduciaria, la forma correcta de utilizarlos, los riesgos que asume al contratarlos, las herramientas con que cuentas en caso de presentar inconvenientes con estos, y demás información que te ayudará a aprender los conceptos básicos de los sectores financiero y fiduciario.



... las sociedades fiduciarias, deben ofrecer mecanismos para que sus clientes conozcan los productos y servicios que ofrecen