



Guía del ahorro en cesantías



Desde **Colfondos** seguimos comprometidos con **nuestra misión de ofrecerte información de valor, expresada con claridad,** con el fin de que tomes decisiones informadas y conscientes.

El ahorro es la base sobre la que, con disciplina, puedes proteger tu futuro. Una adecuada gestión de ese ahorro te permitirá construir o fortalecer un patrimonio que te dará tranquilidad más adelante.

Una de esas fuentes de generación de ahorro son las **cesantías**, y con esta guía queremos que tengas claro:



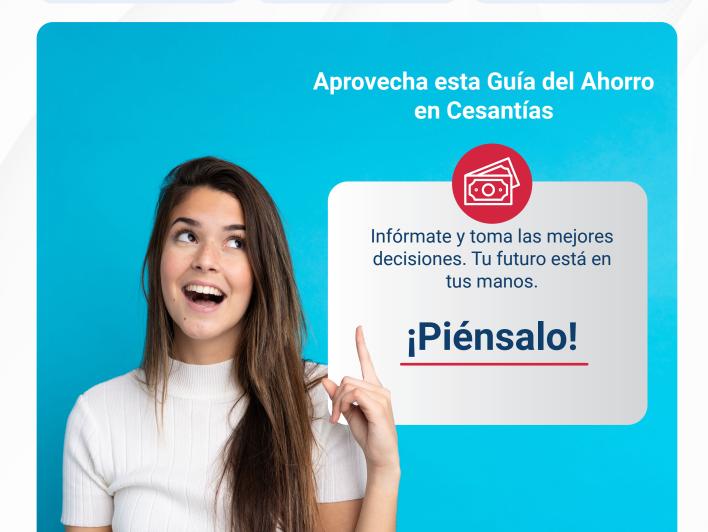
Qué son las cesantías y qué es un fondo de cesantías.



Cuáles son los criterios que puedes considerar para elegir tu fondo de cesantías.



Cómo **aumentar la** rentabilidad a través de tu **fondo de cesantías.**



Principio Fundamental

Recuerda que la rentabilidad **es la ganancia monetaria que obtienes al realizar inversiones.** Al final, gracias a la rentabilidad, además de tu valor ahorrado, contarás con una cantidad de dinero que corresponde a los intereses o valorizaciones del dinero invertido.

Por eso, si aprendes a ahorrar de manera estratégica, si comprendes cómo 'invertir', podrás obtener una mayor rentabilidad. Y los fondos de cesantías tienen asesores que te pueden ayudar a rentabilizar tu ahorro.

¿Qué son las cesantías?

Es el valor que tu empleador debe pagar a cada colaborador adicional al salario ordinario, y equivale a un mes de salario por cada año trabajado. Son un ahorro que puede ser fundamental si llegaras a quedarte sin trabajo, o para apalancar tus objetivos de vivienda y/o educación.

Se liquidan anualmente al 31 de diciembre, y se consignan antes del 15 de febrero del año siguiente, como lo establece la ley 50 de 1990.



¿Qué es un fondo de cesantías?

Es un instrumento de ahorro establecido por ley en el que tu empleador -o tú mismo si eres independiente-, consigna anualmente tus Cesantías. Colfondos, como fondo de cesantías, recibe esa consignación y administra los recursos con el objetivo de aumentar el capital ahorrado a partir del principio de rentabilidad, beneficio que depende del portafolio en el que quieras invertir.

Sin embargo, puedes tener la tranquilidad de que cuentas con una rentabilidad mínima garantizada que es exigida por la Superintendencia Financiera de Colombia. Tu fondo de cesantías tiene una cuenta individual a tu nombre que garantiza la propiedad del ahorro. Por eso, semestralmente recibirás un extracto o estado de cuenta en donde podrás ver datos como saldo total, movimientos y rentabilidad, entre otros.

Recuerda que tú tienes la libertad de elegir el fondo de cesantías que prefieras.

Algunos beneficios del fondo de cesantías



Te permite fortalecer tu capital en función del futuro, a partir del dinero ahorrado y los rendimientos que se generan.



Puedes hacer retiros parciales y/o totales, de acuerdo con los términos establecidos por la ley.



Tienes la opción de elegir el fondo en el cual quieres invertir, de acuerdo a tus objetivos (portafolio a largo plazo o portafolio a corto plazo).



Las cesantías **pueden ser inmovilizadas** para que sean garantía o respaldo **para créditos para vivienda.**



Puedes acceder al incentivo de protección al cesante, mecanismo que te puede llegar a garantizar una cobertura especial hasta por 6 meses. En caso de que pierdas tu trabajo, tu ahorro en cesantía puede incrementar el valor de esta cobertura.

Cesantías como vehículo para ahorrar

Es muy importante que tengas en cuenta ciertos criterios a la hora de escoger un instrumento financiero como una cuenta de ahorros, un CDT o un fondo de cesantías, entre otros muchos disponibles. Estos son los tres principales recursos de selección que te sugerimos considerar:

Inflación

Riesgo

Inversión en colectivo

Inflación

¿QUÉ ES?

Es el aumento de los precios de los productos y servicios a medida que pasa el tiempo. Se produce por el desequilibrio que se puede dar entre la oferta y la demanda, y el resultado o impacto es la pérdida del valor del dinero.

¿CÓMO AFECTA LA INFLACIÓN TUS AHORROS?

Si no haces nada con tus ahorros, por cuenta de la inflación cada día tienes menos capacidad adquisitiva.

Un ejemplo: Está claro que si guardas en una alcancía \$100.000 pesos con la intención de tenerlos disponibles dentro de un año, ese dinero no solo no crece, sino que dentro de un año te alcanza para menos.

Si la inflación es, por ejemplo, del 10% anual, para que no ganes, pero tampoco pierdas, luego de un año deberías tener \$110.000, pero guardado y quieto, ese dinero no va a crecer.

¿QUÉ TIENE QUE VER EL FONDO DE CESANTÍAS CON ESTO?

El Fondo de Cesantías tiene expertos que toman decisiones de inversión que pueden evitar que tus ahorros pierdan su valor con la inflación y, por el contrario, pueden lograr que aumente. Esto ocurre gracias a la Rentabilidad: si esta supera la inflación, tu capital seguirá en aumento.

Volvamos al mismo ejemplo. Si tienes \$100.000, y la inflación anual es del 10%, al cabo de ese año deberías tener \$110.000 para que tu dinero no pierda valor. Y si la rentabilidad que te entregó el Fondo de Cesantías fue del 13% anual, al cabo del año tendrás \$113.000. En conclusión, tu dinero no solo no perdió valor, sino que incluso aumentó. Y esa es la misión del Fondo de Cesantías.

Riesgo

¿QUÉ ES?

Es la probabilidad de no obtener la rentabilidad esperada en una inversión; esa probabilidad también puede implicar que pierdas dinero, y ese riesgo depende de las decisiones de inversión que pueden ser de nivel bajo, medio o alto, según el tipo de inversionista que seas: conservador, moderado o arriesgado.

Por ejemplo: Si inviertes en productos de renta fija, obtienes una Rentabilidad inferior a la que podrías recibir con otro tipo de inversiones de mayor riesgo como acciones, productos derivados o divisas, que tienen probabilidades de beneficios más altos, especialmente a mediano y largo plazo.

El temor a perder es normal, es humano, pero el riesgo bien administrado podría ofrecerte oportunidades. Además, no asumir riesgo puede dejar tu dinero dependiente de la inflación y causar pérdidas.

Lo que sí es claro es que la decisión es tuya, teniendo muy claro que, a menor riesgo, menor rentabilidad, y que, a mayor riesgo, más probabilidad de perder, pero también es la probabilidad de una rentabilidad más alta.

EL ROL DEL FONDO Y LA INVERSIÓN COLECTIVA

Cuando tienes tus ahorros por cesantías en un fondo, estás poniendo tu dinero en manos de expertos. Es el fondo el que, como administrador, toma las decisiones de inversión.

A corto plazo, se invierte en papeles líquidos o cuentas de ahorro que, aunque tienen una rentabilidad baja, el fondo logra obtener mejores condiciones a favor de los afiliados, gracias a la cantidad de recursos administrados; a largo plazo hay posibilidades de mayores y más importantes inversiones, sobre todo porque no son a título personal, sino con el respaldo de un fondo.

Inversión en colectivo

¿QUÉ ES?

Usualmente pensamos en invertir el dinero con la esperanza de obtener una buena rentabilidad. Sin embargo, no siempre se cuenta con una gran cantidad de capital ahorrado para hacer una inversión que resuelva la expectativa de rentabilidad. De allí la importancia de invertir en colectivo.

UN CASO DE INVERSIÓN COLECTIVA:

Tienes \$5 millones para invertir.

Escenario 1: los guardas y, con el paso del tiempo y el temor, los gastas o los dejas quietos y tu dinero pierde valor.

Escenario 2: los quieres invertir, pero sabes que \$5 millones no alcanzan para una inversión de corto plazo con buena rentabilidad. Por eso, a través del fondo, participas de una inversión colectiva en la que tú y 500 personas más ponen cada uno \$5 millones, para un total de \$2.500 millones. Ahí, los expertos del fondo podrán utilizar sus conocimientos y recursos para hacer inversiones grandes, incluso a través de instrumentos financieros a los que es más difícil que tú tengas acceso por tu cuenta.

Adicionalmente, puedes consultar los **porcentajes de rentabilidad históricos de cada fondo, información que es pública y periódicamente actualizada** por la Superintendencia Financiera de Colombia. Estos datos te pueden decir algo sobre la gestión que hacen los fondos.



¿Cómo aumentar la Rentabilidad que te puede ofrecer tu Fondo de Cesantías?

La recomendación es que no saques ese dinero del fondo. Si logras tener disciplina y acumulas tu ahorro, cuánto más grande sea el capital que tiene el fondo para invertir, mayores son los rendimientos que cada una de las personas puede percibir. Los ahorros por Cesantías tienen destinaciones reglamentadas (vivienda y educación), y la idea es proteger tu dinero de ti mismo.

Es usual que cuando tienes dinero disponible, empiezas a tomar decisiones apresuradas. Pero cuando dejas ese ahorro por mucho tiempo y en manos expertas, notarás el beneficio de tu disciplina de ahorro e inversión. La clave es saber esperar.

GUÍA DEL AHORRO EN CESANTÍAS

Veamos un ejemplo aplicado:

Tienes unos ahorros invertidos a largo plazo en el fondo de cesantías. Pero la información -y desinformación- fluye, y un amigo de un amigo escuchó una entrevista de un experto que hablaba sobre cómo ciertas acciones y bonos han venido bajando. El mercado está moviéndose mucho y, por temor a perder, tu reacción es ir al fondo de cesantías para retirar tu saldo.

El problema es que, si muchas personas toman la misma decisión, es lógico que baje la rentabilidad del fondo, porque éste necesita liquidar activos de inversión -vender acciones, bonos, etc.- a precios que pueden no ser los más favorables, pero toca porque hay que atender las solicitudes de los ahorradores que quieren su dinero. Así estamos afectando la rentabilidad general y habrá menos recursos para realizar nuevas inversiones.

Lo que necesitas tener muy claro, es que en el mercado financiero los productos suben y bajan todos los días. La clave es ser paciente y seguir el consejo de los expertos. Recuerda que la rentabilidad puede ser mayor en el largo plazo.



Desde **Colfondos** tenemos un objetivo común contigo: proteger tu ahorro, generar rentabilidad y contribuir con tu visión de futuro a largo plazo. Te invitamos a que tomes decisiones informadas, y para eso siempre estaremos dispuestos a asesorarte y a ofrecerte la información más clara posible para tu tranquilidad.









