

LA IMPORTANCIA DEL AHORRO Y LA PREVISIÓN EN LAS FAMILIAS COLOMBIANAS

Diferentes investigaciones han permitido identificar las motivaciones fundamentales de las personas para ahorrar en las instituciones financieras (que en este documento genéricamente llamaremos de ahorro y crédito), en cuentas de ahorro, certificados a plazo, fondos mutuos de inversión, ahorro programado y otras modalidades semejantes.

Estas motivaciones relacionadas con el ahorro son:

- ✓ **Transacción:** algunas personas emplean las cuentas de ahorros por la facilidad de consignación, pago, transferencia, retiro de dinero y acceso a la información sobre saldos y movimientos por los diferentes canales empleados por las instituciones de ahorro y crédito. Necesitan tener la disponibilidad de su dinero e información a la vista.
- ✓ **Previsión:** en algunos casos el motivo es ahorrar para formar un capital que permita lograr algo posteriormente (por ejemplo, compra de bienes durables, un viaje, educación, cuota inicial, remodelación, etc.), frecuentemente se asocia con los métodos de ahorro programado o contractual.
- ✓ **Precaución:** en otros casos el motivo fundamental es contar con dinero disponible a través de una modalidad de ahorros, “por si pasa algo”, alguna contingencia, una oportunidad o ante una eventualidad futura.
- ✓ **Inversión:** hay personas que prefieren manejar su dinero con criterio de inversión y contar con algún tipo de remuneración, pero tener la disponibilidad a cortos (hasta un año) o medianos plazos (hasta tres años).
- ✓ **Acceso:** en otros casos, la vinculación a las instituciones de ahorro y crédito, lleva también la motivación del acceso al crédito o a otros beneficios y servicios comerciales, solidarios y previsionales.
- ✓ **Vinculo social:** en muchas personas el sentimiento de afiliación a una de las instituciones de ahorro y crédito les induce a tener cuentas de ahorros o planes de inversión.

Todos estos motivos son importantes y muy buenas razones para ahorrar, pero existe uno adicional que no se debería dejar de mencionar que es **el ahorro para la vejez**. Si bien existen planes de pensiones voluntarios y obligatorios y administradoras de pensiones privadas y oficiales, se estima que el 75% de las familias colombianas no tiene planes de pensiones estructurados o completos, tales que les permitan acceder a una pensión digna en sus años de retiro.

Estos años, desafortunadamente, pueden estar acompañados por limitaciones en la salud, la capacidad, la dependencia de otros, las relaciones con los demás y la falta de disposición para enfrentarlos de una manera positiva y hacer de ellos un periodo de plenitud. Como decían nuestros abuelos, “una cosa es estar viejo, pero otra, muy distinta, es estar viejo, sin ganas y sin recursos económicos”.

Las instituciones de ahorro y crédito deberían fomentar en sus clientes, asociados y afiliados el espíritu del **ahorro de largo plazo, con fines de retiro**, y crear planes de perseverancia, seguros para la jubilación, bonificaciones por monto y permanencia del ahorro y la inversión, para apoyar en esa etapa a quien ha cumplido su misión de vida laboral y productiva. Esto constituiría un aliciente más para una relación que produce beneficios mutuos en lealtad y antigüedad.

Por su parte los centros de educación, los gremios empresariales y los propios gobiernos deberían tener campañas para concientizar a la población sobre la importancia y la necesidad del ahorro con fines de retiro. El solo mensaje no es la solución, pero es un principio de solución.

Si, además, el ahorro individual de tipo previsional para el retiro laboral, por ser de largo plazo, se le rodea de ciertos beneficios en tasa y con cobertura con seguros de desempleo para cubrir las aportes al ahorro de pensiones en períodos de falta de ocupación, podría tenerse una solución de gran importancia.

Por supuesto, **muchos argumentarán que los ingresos no alcanzan para tener estos ahorros**, de ahí la importancia de hacerlo a través de toda la vida productiva de las personas, en pequeños montos periódicos, pero en forma continua. Si el tránsito hacia la vejez es un paso seguro en la vida de todas las personas, es mejor prepararse desde joven, para lo cual primero hay que tener conciencia de la importancia y segundo, voluntad para hacerlo.

La cultura para la formación de una pensión hay que crearla desde jóvenes, una pensión requiere años de juiciosa disposición para el ahorro, algún sacrificio presente para comprar el futuro. En este caso es mejor comenzar temprano y hacerlo cuando podemos, con el apoyo, bien diseñado, de las propias instituciones de ahorro y crédito.

Mayo de 2009

Acerca de Planning

Si desea conocer más sobre este tema, [pulse aquí](#)

Planning S.A. es una empresa privada colombiana que proporciona servicios especializados de consultoría e investigación, elabora publicaciones sobre estrategia y desarrolla y comercializa modelos de planificación y evaluación de la gestión, dirigidos a satisfacer las necesidades de la dirección superior.



— **Servicios:** Si desea conocer más sobre nuestros servicios de asesoría y sistemas de inteligencia, pulse en cualquiera de los vínculos:

- ✓ [Consultoría](#)
- ✓ [Sistema de inteligencia empresarial](#)
- ✓ [Otras publicaciones](#)



— **Recomienda a un amigo:** Si usted desea que alguien más reciba esta publicación, [pulse aquí](#) para entrar a la página de referidos.



— Si quiere cancelar su suscripción, [pulse aquí](#) y será removido de nuestra base de datos.