



Programa de Acompañamiento  
**Indemnizaciones Transformadoras**



Unidad para la **Atención**  
y **Reparación Integral**  
a las Víctimas

Cartilla de Educación Financiera

# El Camino a la Prosperidad

Una guía útil para manejar mejor su dinero



**PROSPERIDAD  
PARA TODOS**

La Cartilla de Educación Financiera "El Camino a la Prosperidad" es una herramienta pedagógica dirigida a la población no bancarizada y de menores ingresos. Servirá como refuerzo a los conocimientos adquiridos en los talleres presenciales de Educación Financiera y permitirá que cada una de las personas capacitadas, asuma el papel de líder del buen manejo de los ingresos en su hogar.

Lúdicamente se abordarán en capítulos los temas de presupuesto, ahorro, deudas, situaciones de crisis (riesgos) y protección al consumidor financiero. En cada capítulo encontrará ejercicios, consejos y claves para poner en práctica todos los días.

"La Carrera de la Prosperidad" es un juego didáctico y muy entretenido que encontrará al final de la cartilla. En él se muestran situaciones que le suceden a los protagonistas de la cartilla y se pondrá a prueba su conocimiento y el de los demás jugadores. Encontrará un tablero plegado en el bolsillo interno de la tapa posterior y uno de repuesto (desdoblado la misma tapa).

CONTENIDO	Página
Capítulo 1 - Presupuesto Organice sus cuentas	2-9
Capítulo 2 - Ahorro Prepárese para el futuro	10-13
Capítulo 3 - Endeudamiento Maneje su deuda	14-18
Capítulo 4 - Seguros Cómo afrontar situaciones de crisis	19-21
Capítulo 5 - Protección al consumidor financiero	22-24
Juego: LA CARRERA DE LA PROSPERIDAD	25-28



## Conozca a nuestros protagonistas



### Cecilia vela por su familia.

Cecilia es madre cabeza de hogar. Tiene 30 años, es casada y tiene dos hijos. El más pequeño la acompaña siempre. Ella trabaja como modista independiente y tiene deseos de progresar. Por ello está tomando el Curso de Educación Financiera de La Banca de las Oportunidades.

### Javier siempre quiere aprender.

Javier es un joven de 20 años que combina su trabajo como ayudante de Mercahorro (el minimercado del barrio), con sus estudios nocturnos. Javier está siempre atento a lo que Cecilia le enseña, pues sabe que ese conocimiento le puede servir para alcanzar sus sueños.



### Antonio cuida su patrimonio.

Antonio es el dueño de Mercahorro y de una finca en las afueras del pueblo. Tiene 50 años, es casado y sueña con una vejez tranquila. Antonio empezó su pequeña fortuna con un puesto de aguacates y se siente muy orgulloso de ello, por eso cree que no le hace falta aprender nada nuevo.



## CAPITULO 1 PRESUPUESTO

Cecilia está aprendiendo a hacer un presupuesto, así que aprovecha su visita a Mercahorro para compartir su conocimiento con sus amigos.



Continúa...

...



Un presupuesto es el registro de dinero que está ingresando al hogar, así como del que está saliendo. Si no registra sus movimientos de dinero, no podrá controlar ni saber si está siendo cuidadoso o está gastando más de lo que gana. El presupuesto es la mejor manera de organizar las cuentas.



Controlar y organizar el dinero, nos ayuda a avanzar en el camino a la Prosperidad.



Un presupuesto es útil para:

- Saber cuánto dinero entra al hogar.
- Saber cuánto dinero se gasta y en qué se va.
- Ajustar los gastos de acuerdo con los ingresos.
- Tomar decisiones de cuánto, cuándo y en qué gastar.
- Fijar metas de ahorro.
- Prepararse mejor para las emergencias.



**Organizarse es el primer paso para hacer rendir su dinero.**

Para empezar a hacer un presupuesto, se hace una relación de todos los ingresos y todos los gastos del hogar.

### Los ingresos

Los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia. En el presupuesto se debe registrar todo el dinero que se recibe como ingreso, ya sea frecuente o no frecuente.



### Los gastos

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Registre y organice cada uno de sus gastos, pues solo así podrá saber en qué se le va el dinero. Este registro también es útil para saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar.



**La mejor forma de ajustar los gastos para que el dinero le alcance, es aprender a diferenciar necesidades de deseos.**

## En sus gastos, aprenda a diferenciar DESEOS de NECESIDADES

Las NECESIDADES son gastos indispensables para vivir. No se pueden negociar, ignorar ni aplazar. Por ejemplo: la alimentación. Los DESEOS son gastos que a veces queremos hacer, pero que no son necesarios para vivir, así que se pueden dejar para después o no hacerlos. Por ejemplo: un celular costoso.



Tome nota de todos sus gastos, ya sean necesidades o deseos. Registre todos los recibos y notas posibles en el presupuesto.



Clasifique sus gastos de acuerdo con el uso que le da al dinero. Es la mejor manera de saber cuáles puede moderar o cuánto necesita ganar para cubrirlos. Esta es una forma de clasificarlos:

- ALIMENTACIÓN: Mercado, meriendas fuera de casa.
- VIVIENDA: Arriendo, servicios públicos, mantenimiento.
- TRANSPORTE: Pasajes, mantenimiento y reparaciones del vehículo.
- EDUCACIÓN: Cuadernos, lápices, uniformes.
- SALUD: Gastos médicos.
- RECREACIÓN y actividades en tiempo libre: Salidas los domingos, cerveza, cigarrillos, minutos, internet, golosinas, chance, entre otros.
- PAGO DE DEUDAS: Cuotas, cuenta en la tienda, pagadario.
- IMPREVISTOS: Emergencias como una enfermedad o la pérdida de empleo o gastos que no estaban planeados.
- OCASIONALES: Ayudas a la familia, vestuario, aniversarios.



Es muy importante aprender a ajustar los gastos. Cada peso que usted ahorre sumará a su favor y le ayudará a avanzar en el camino a la prosperidad.

### ¿Quiere estirar su dinero? ¡Manos a la obra!

Es hora de hacer su presupuesto... No olvide seguir estos pasos:

1. Apunte cada gasto que hace en el hogar y guarde todos los recibos o facturas para el presupuesto.
2. Identifique y registre todos los ingresos del hogar.
3. Identifique y registre todos los gastos.
4. Sume todos los ingresos.
5. Sume todos los gastos.
6. Al total de los ingresos, réstele el total de los gastos.

Al hacer este ejercicio sabrá si le sobra o le falta dinero al final de cada período. Este período es el tiempo durante el cual usted ha registrado sus ingresos y gastos. Pueden ser semanas o meses.

Si le sobra: FELICITACIONES. Tener dinero disponible es el primer paso para ahorrar, planear el futuro y progresar.

Si no le sobra ni le falta: CUIDADO. Apenas le está alcanzando y si tiene gastos inesperados tendría que endeudarse. Empiece a moderar sus gastos para que tenga dinero disponible y pueda empezar a ahorrar.

Si le falta: ¡ALERTA! Elimine TODOS los gastos innecesarios, no gaste más de lo que gana, no se endeude y busque otra fuente de ingresos. Es hora de equilibrar la economía de su hogar.





## Mi presupuesto

Apunte aquí las cantidades

INGRESOS	Día 1	Día 2	Día 3
Ingreso principal			
Otros ingresos			
<b>Total de ingresos</b>			
<b>GASTOS</b>			
Alimentación (mercado)			
Vivienda (arriendo, servicios)			
Salud (gastos médicos)			
Transporte (pasajes, vehículo)			
Educación (útiles, uniformes)			
Recreación			
Pago de Deudas			
Gastos Imprevistos			
Gastos Ocasionales			
Otros gastos			
<b>Total de Gastos</b>			
<b>Dinero Disponible</b> (Total Ingresos - Total Gastos)			

Escriba a lápiz para que todos puedan hacer este ejercicio



Para tener dinero disponible, no espere a que le sobre a final del mes o la semana. "Pellizque" su ingreso apenas lo reciba y así gastará menos de lo que gana.



cantidades totales de gastos e ingresos de cada día.

Día 3	Día 4	Día 5	Día 6	Día 7	Total semana



Escriba a lápiz para que todos puedan hacer este ejercicio



Haga este ejercicio cada semana y propóngase ir mejorando el manejo de su dinero. Solo haciendo un presupuesto su dinero le rendirá más, y podrá planear un futuro mejor para su familia.

CAPITULO 2  
**AHORRO**



El ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro. Usted puede ahorrar solo o en familia, y el ahorro se puede hacer en dinero, animales, joyas, tierras, semillas, entre otros. Las especies (animales, tierras, mercancía, entre otros) se consideran además, una inversión.

Algunas razones para ahorrar



**Por la tranquilidad de la familia.**

El ahorro le da tranquilidad porque lo respalda día a día, le permite enfrentar mejor las emergencias y los gastos imprevistos, y es una oportunidad única para progresar y alcanzar los sueños.



**Por un buen futuro.**

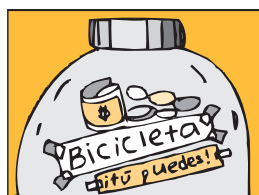
El ahorro puede ayudarle a cumplir sus metas y las de su familia. Los sueños son los mejores motivos para ahorrar con disciplina. Ahorrar también le ayuda a prepararse para tener un mejor futuro.



**Por seguridad.**

El ahorro puede darle seguridad y bienestar en sus años de vejez. Con parte de sus ahorros puede crear un fondo de emergencias que le permita enfrentar las crisis sin endeudarse.

Las metas de ahorro



Una meta de ahorro es una buena razón para guardar y acumular dinero. Las metas deben ser concretas, alcanzables y tener un tiempo definido para cumplirse. Ejemplo: Comprar una bicicleta con los ahorros de seis meses.



## Pasos para hacer un Plan de Ahorro

- 1 Defina sus **metas de ahorro**. Estas son las razones por las cuales usted desea ahorrar. Por ejemplo: Comprar los uniformes de los hijos y poner piso a la cocina.
- 2 Planee **el tiempo** en el que desea cumplir su meta. Si es menor a un año es de **corto plazo** y si es más de un año es de **largo plazo**. En el ejemplo asignaremos 3 meses para comprar los uniformes (corto plazo) y 18 meses para el piso de la cocina (largo plazo).
- 3 **Defina el costo** de sus metas. Por ejemplo: los uniformes cuestan \$45.000 y el piso de la cocina \$180.000.
- 4 Calcule **cuánto debe ahorrar cada mes** para lograr sus metas, dividiendo su costo total en el tiempo desea cumplirlas.
- 5 Después **compare con su presupuesto**, para saber si es posible hacer ese ahorro o necesita más plazo para lograrlo.
- 6 Asigne **una prioridad** a su meta decidiendo la importancia o urgencia que tiene para su familia.

## Ejemplo de Plan de Ahorro

Meta de ahorro	¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debo ahorrar al mes?	Prioridad
A corto plazo (La quiero lograr antes de un año)				
Uniformes	\$45.000	3 meses	\$15.000 +	1 (La más importante)
A largo plazo (La quiero lograr después de un año)				
Piso cocina	\$180.000	18 meses	\$10.000 +	2
<b>Total del ahorro requerido al mes</b>			<b>\$25.000</b>	<b>¿Me alcanza?</b>



Quando haya elaborado su plan de ahorro, el siguiente paso es hacer todo lo posible por cumplirlo. Recuerde que el ahorro es el material con el que están hechos los sueños.



# PLAN DE AHORRO

**META DE AHORRO**

**¿Cuánto vale?**

**¿Para**

**De corto plazo** Las que planea cumplir en


**De largo plazo** Las que planea cumplir en


**Total de ahorro requerido**



Escriba a lápiz para que todos puedan hacer este ejercicio



## Prepárese para el futuro



AHORRO

¿a cuándo?	¿Cuánto debe ahorrar?	Prioridad
------------	-----------------------	-----------

menos de un año


más de un año


Total de ahorro  
al mes




Escriba a lápiz para que todos puedan hacer este ejercicio

## Un caso de la vida real

En el camino a la prosperidad el ahorro puede cambiar de destino.



Además del ahorro, contar con un fondo de emergencia le sirve para enfrentar mejor un suceso inesperado, pues gracias a esa reserva usted podrá solucionar la situación sin tener que adquirir préstamos difíciles de pagar.

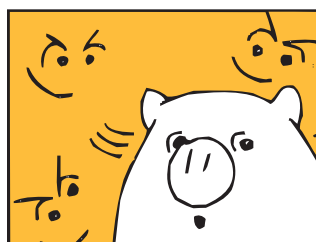


## Reflexione sobre su forma de ahorrar

**El Ahorro Informal:** Es una forma de ahorrar en la que usted guarda su dinero de reserva en una alcancía, en el colchón o escondido en algún lugar, o compromete su dinero en cadenas (natilleras) o pirámides, entre otros.

### Riesgos y desventajas para su dinero:

- Está expuesto a pérdida o robo.
- No gana intereses.
- Se gasta con facilidad.
- Si su dinero se pierde no puede reclamar.



**El Ahorro Formal:** Es una forma de ahorrar en la que usted guarda su dinero de reserva en una cuenta de ahorros de una entidad financiera vigilada.

### Ventajas para usted y su dinero

- Su dinero está seguro y usted, tranquilo.
- Su dinero gana intereses.
- Tendrá menos tentación de gastarlo.
- Cuando usted maneja una cuenta de ahorros, tiene la posibilidad de acceder a otros servicios financieros como créditos, que le permiten realizar sus proyectos y progresar.
- Si la entidad llegara a quebrar, el seguro de depósito le garantiza la devolución de su dinero.
- En una entidad vigilada usted tiene cómo y a quién reclamar.



El ahorro es el fruto de su trabajo y su disciplina a través del tiempo, por eso debe ser cuidado y protegido. Elija una forma de ahorrar segura y que le dé tranquilidad.





## CAPITULO 3 ENDEUDAMIENTO

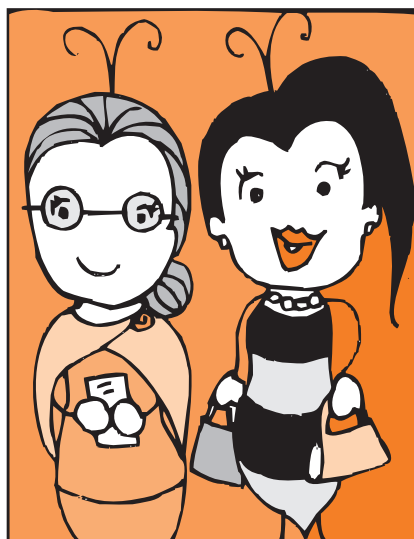
Un préstamo es dinero de propiedad de otro, que una persona solicita para utilizar temporalmente. Después de un período de tiempo definido, ese dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o un costo por su uso. Para recibir el préstamo, normalmente se debe firmar un documento que formaliza el compromiso de devolver el dinero y asumir el costo por el servicio prestado.

**Las personas usan un préstamo para:**

- Invertir o aprovechar una oportunidad de negocio.
- Solucionar una emergencia o un imprevisto.
- Pagar la educación de sus hijos.
- Adquirir bienes y servicios para los que no se tiene el dinero suficiente en el momento.

### ¿Cómo manejan su crédito las personas?

Dos personajes nos lo contarán en este capítulo: Esther es una hormiguita que usa muy bien los créditos: Es responsable y muy organizada con sus pagos. Melibea, en cambio, es una abejita acostumbrada a pedir prestado en todos lados, busca préstamos "fáciles" así sean más costosos, empeña objetos, paga unas deudas adquiriendo otras y vive escondiéndose de todos.



**Por eso prestarle a Esther es un placer, pero prestarle a Melibea... no es buena idea!**



¿Por qué prestarle a Esther es un placer ...  
pero prestarle a Melibea no es buena idea?





La palabra **CRÉDITO** tiene su origen en la misma raíz de las palabras **CREER** y **CREDIBILIDAD**.

Cuando usted adquiere un préstamo, asume un compromiso en el que se pone a prueba su seriedad y su responsabilidad. Es por eso que quienes prestan dinero (desde el dueño de la tienda hasta las entidades financieras), prefieren dar **crédito** a personas que tengan y demuestren un comportamiento financiero **confiable**. En otras palabras a quienes son “buena paga”.

#### Antes de asumir una deuda usted debe:

- Tener un propósito claro para solicitar ese préstamo.
- Si va a invertirlo conocer muy bien el negocio que se hará.
- Conocer todas las condiciones que usted asumirá si decide tomar el préstamo.
- Asegurarse de que podrá pagar sus gastos de siempre y además cumplir con la cuota del préstamo.
- Saber que al pagar puntualmente sus obligaciones, usted estará haciéndose un buen nombre financiero.

#### Todos los préstamos tienen ventajas y responsabilidades:

##### VENTAJAS

- Acceso a una cantidad de dinero mayor de la que se tiene ahorrada.
- Con un préstamo usted puede aprovechar algunas oportunidades de negocio o invertir.
- Le permite enfrentar mejor una emergencia, en el caso de que no cuente con un ahorro suficiente.

##### RESPONSABILIDADES

- Los préstamos son acuerdos con condiciones muy claras y serias sobre costos y plazos de pago.
- Si usted se atrasa el costo por intereses será mayor y el no pago de la deuda siempre traerá consecuencias.
- Cuando usted recibe el dinero de un préstamo se compromete a pagar y aceptar las condiciones. Asegúrese de que puede cumplir antes de firmar.



## Mitos sobre el crédito

### ¿Dinero... de más?



### ¿... Sin costo?



El dinero prestado es ajeno. Se utiliza como un servicio y debe pagarse un costo por su uso adelantado. Ese costo se llama interés y tiene un plazo de pago que se debe respetar. Quien le presta dinero le confía a usted la responsabilidad de devolverlo, de pagar el servicio y de hacerlo en un tiempo definido.



## Para tener un buen nombre financiero...



- Pida prestada sólo la cantidad de dinero que puede pagar.
- Planee sus pagos y ahorre para pagar sus cuotas o deudas.
- Ahorre para las calamidades y evite endeudarse cuando lleguen.
- No gaste el dinero prestado en nada diferente al propósito inicial del préstamo.
- Si no puede hacer un pago sea honesto con quien le ha prestado el dinero y cuénteles sobre el problema.
- No adquiera nuevas deudas si no está totalmente seguro de poderlas pagar.
- Haga su presupuesto para calcular en cuánto se puede endeudar.
- Siempre tenga en cuenta que pueda pagar todos sus gastos, además de la cuota de la deuda que desea adquirir.
- Reduzca sus gastos para pagar las cuotas de sus compromisos con más tranquilidad.
- Aumente sus ingresos mejorando sus prácticas comerciales (ventas, producción, servicios).

## Síntomas de un mal nombre financiero



**Sus deudas se han convertido en un problema financiero si usted:**

- No sabe exactamente cuánto dinero debe.
- No ha podido ahorrar ni hacer un fondo de emergencia, debido a los pagos de las deudas.
- Ha pedido préstamos para pagar otros préstamos.
- Ha recibido notificaciones por atrasos en el pago de sus deudas.
- No vive tranquilo porque todos quieren cobrarle.



**Un buen nombre hace su vida más fácil. Cuando asuma un compromiso financiero cúmplalo responsablemente. Si usted maneja bien su deuda, siempre encontrará personas y entidades que apoyen sus proyectos y su progreso.**





## CAPITULO 4 SEGUROS

Cecilia conoció hoy en el curso de Educación Financiera de la Banca de las Oportunidades, una forma de proteger la economía del hogar, en caso de pérdidas o calamidades...



Continúa...



En el camino a la prosperidad todos estamos expuestos a situaciones como enfermedad, muerte, incendio, robos o pérdidas entre otras, que pueden amenazar los ahorros, los bienes y la economía del hogar. Para prepararnos ante esas situaciones es recomendable contar con la protección de un seguro.

Los seguros ayudan a que las calamidades no nos dejen sin reservas de dinero, ya que no hay que agotar los fondos de emergencia ni los ahorros para solucionar la situación.








Solicitar préstamos en momentos difíciles por otra parte, es una decisión delicada, porque parece solucionar pero puede empeorar fácilmente la situación inicial, si la calamidad no le permite pagar a tiempo ni reunir los recursos necesarios para comprometerse con una deuda.



**Los seguros son una forma de protección económica contra una amenaza o contra la posibilidad de sufrir alguna pérdida humana o material.**



## Algunos términos de seguros

-  \*La **póliza** es el documento que le entrega la compañía de seguros a quien toma el seguro y en el que aparecen las condiciones del contrato de seguro.
-  \*La **prima** es la cuota de dinero que paga periódicamente el cliente para mantener activa la protección del seguro.
-  \***Beneficiario** es la persona que tiene derecho a recibir la indemnización o pago del seguro cuando ocurra el evento asegurado.
-  \*La **indemnización** o beneficio es el dinero que será pagado, o el beneficio que será otorgado por la compañía de seguros al beneficiario que presenta una reclamación, después de haber ocurrido el daño o la pérdida.
-  \*La **reclamación** es la solicitud que hace el beneficiario del seguro, una vez que ha sucedido la calamidad contra la cual el seguro lo estaba protegiendo, para que la compañía de seguros le haga el pago del dinero según el valor asegurado en la póliza.
-  \*El **valor asegurado** es la cantidad máxima de dinero que puede recibir el afectado por un daño o pérdida.
-  \*Las **exclusiones o salvedades** son las condiciones específicas o circunstancias que la póliza de seguros no cubre.



## ¿Cómo funcionan los seguros?

En un seguro, todos los clientes de la aseguradora pagan el valor de su seguro y con ese dinero se crea un gran fondo para reponer los daños sufridos por algunos clientes. Las personas están pagando por la tranquilidad de saber que contarán con la ayuda planteada, en caso de que en algún momento tengan que enfrentarse al riesgo que está cubriendo su seguro. Por ejemplo, un incendio.



- El precio del seguro (prima) se basa en los factores de riesgo. Las personas que compran un seguro de vida pero fuman por ejemplo, tienen trabajos riesgosos o practican deportes extremos de alto riesgo, deben pagar primas más costosas.
- Tenga en cuenta decir toda la verdad cuando toma un seguro. Si usted "guarda" información de su situación real, llegada la emergencia, el asegurador puede no pagar la indemnización por "inexactitudes en la declaración" y su nombre puede perder credibilidad para las entidades que le pueden ayudar.

### ● PROTEJA A LOS SUYOS Y A SU PATRIMONIO

Asegure a las personas: Podemos asegurar a los nuestros con un seguro de vida, para accidentes y para casos de enfermedad.

Asegure las cosas: Por daños, incendio, robo u otras calamidades.



Cuando aparecen las calamidades, la mejor manera de salir adelante sin perder sus ahorros, ni comprometerse con deudas difíciles de pagar, es haber tomado un seguro con anterioridad.





# PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO

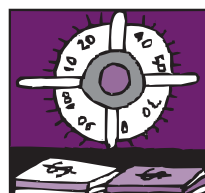
Utilizando el ahorro formal, usted como consumidor financiero puede estar más tranquilo y tiene la oportunidad de progresar, gracias a que:

- Cuenta con derechos como consumidor financiero.
- Tiene su dinero más seguro en una entidad financiera, que expuesto al robo o pérdida en un local, una finca o una casa.
- Tiene la oportunidad para formalizar y organizar su plan financiero.
- Tiene más oportunidades de progreso, gracias al inicio de una vida financiera formal.
- Cuenta con el respaldo que le dan las entidades financieras.



## Derechos del Consumidor Financiero

- Obtener respuesta a sus preguntas sobre cómo usar los productos o servicios ofrecidos por la entidad financiera tales como cuentas de ahorro, créditos, tarjetas débito o crédito, fondos de pensiones, cesantías, seguros, etc.
- Conocer los costos derivados de los servicios o productos financieros.
- Recibir explicación clara sobre los productos financieros y sobre cualquier duda relacionada con los servicios que presta la entidad financiera.
- Recibir la debida atención e información de parte del personal de la entidad financiera.




## El Defensor del Consumidor Financiero

Es la persona que se encarga de resolver de manera gratuita y objetiva, las quejas y reclamos que los usuarios presenten contra una entidad financiera. También es el vocero de los consumidores financieros y puede llegar a actuar como conciliador.



## Funciones del Defensor

- Atender de manera oportuna y efectiva a los consumidores financieros.
  - Conocer y resolver de manera objetiva y gratuita las quejas dentro de los términos y procedimientos establecidos.
  - Ser vocero de los consumidores financieros ante la respectiva entidad.
  - Efectuar recomendaciones a las entidades relacionadas con los productos, servicios y la atención al consumidor.
  - Proponer a las autoridades competentes modificaciones normativas que promuevan la protección de los derechos de los consumidores financieros.
  - Actuar como conciliador entre los consumidores financieros y la respectiva entidad.
- 
**Ubique al Defensor del Consumidor Financiero de su entidad, solicitando sus datos personalmente en una oficina de la entidad, por teléfono o visitando la página web de la entidad financiera.**



## Cuándo acudir al Defensor del Consumidor Financiero



En caso de sospechar que la entidad financiera no le ha prestado adecuadamente un servicio.

Si considera que la entidad está incumpliendo alguna norma o reglamento interno que haga parte de los contratos y los productos o servicios que prestan.

## Consejos prácticos para ser un buen consumidor

- Acuda a los diferentes medios que tienen las entidades para brindar información y educación financiera.
- Pregunte lo que necesite saber sobre las características y costos de los productos y servicios y compare los beneficios antes de elegir una entidad financiera.
- Identifique sus necesidades e intereses para que la entidad evalúe la posibilidad de ofrecerle el producto o servicio que mejor se adapte a su necesidad.
- Recuerde que usted es libre de aceptar o rechazar los servicios y productos con las condiciones que ofrecen las entidades.
- Preste atención a las instrucciones y recomendaciones que le haga la entidad respecto al manejo del producto o servicio.
- Exija respetuosamente una respuesta a sus preguntas e infórmese sobre los procedimientos para resolver las quejas o reclamos.



**Todas las entidades vigiladas tienen el deber de contestar las quejas que sus clientes les presenten, independientemente de sus particularidades.**



JUEGO  
LA CARRERA DE LA PROSPERIDAD

La CARRERA DE LA PROSPERIDAD es un juego creado para que los participantes aprendan a tomar decisiones financieras responsables y comprendan la importancia de manejar bien su dinero, a través de situaciones que se les van presentando por el camino y que son un reflejo de la vida real.

En este juego el puntaje de los dados lleva a los participantes a vivir situaciones que los hacen avanzar, detenerse o retroceder en su **Camino a la Prosperidad**. Mientras hacen su recorrido irán adquiriendo herramientas financieras útiles para enfrentar mejor los obstáculos que se presenten.



## REGLAS DEL JUEGO

**Número de jugadores:** El juego ha sido creado para cuatro jugadores y un Juez.

**Los jugadores:** se identifican con fichas de parqués o botones de colores. Se lanza con un solo dado durante todo el juego. Inicia la carrera quien saque el mayor puntaje.

**El Juez:** Es una persona designada únicamente para animar y controlar el juego. El Juez lee el contenido de las casillas en las que caen los jugadores, y lleva el control de las protecciones ganadas por los jugadores a su paso.


**Las casillas:** Tienen tres movimientos posibles: Avanzar, detenerse o retroceder, según la situación. Las casillas de avance tienen algunas veces protecciones para evitar que le afecten las situaciones de crisis.

**Lista de Protecciones:** El Juez asignará a cada jugador una hoja marcada con su nombre e irá tomando nota de las protecciones ganadas. Las protecciones se usan una sola vez y después de utilizadas, el Juez las elimina de la lista del jugador.

**Duración:** Después de dar dos vueltas al tablero, gana el primero en llegar al punto de INICIO.

**¡Ubique las fichas en el centro del tablero... Empieza esta Carrera!**


- 1 Javier recibe un ingreso por su trabajo como ayudante en Mercahorro. ¡Felicitaciones! Trabajar es la mejor forma para conseguir dinero. Avanza tres casillas.
- 2 A Cecilia le ha llegado el “invierno financiero”: Sólo tiene gastos y ninguna entrada. Espere un turno. En la segunda vuelta se puede salvar con una ahorro formal.
- 3 Esther ha pagado cumplidamente su cuota del crédito. Felicitaciones, avanza tres casillas y gana protección: BUEN NOMBRE FINANCIERO.
- 4 ¡Felicitaciones, ha llenado su alcancía! Avanza dos casillas y gana protección: AHORRO INFORMAL.

- 
- 5 Cecilia ha comprado sus víveres sin salirse del presupuesto. Avanza dos casillas y gana protección: BUEN USO DEL PRESUPUESTO.
  - 6 Han llegado todas las facturas al tiempo y no tiene suficiente dinero para pagarlas. Retrocede tres casillas. Se salva si tiene en su lista: Ahorro Informal o Buen Uso del Presupuesto.
  - 7 Antonio ha guardado una parte de sus ingresos. Felicitaciones: Esa es una excelente forma de ahorrar. Avanza cuatro casillas.
  - 8 ¡Oh, no! Los ladrones se han llevado todos sus objetos de valor. Retrocede seis casillas. En la segunda vuelta se puede salvar con un seguro contra robo o contra todo riesgo.
  - 9 Javier está haciendo su presupuesto, controlando el dinero que recibe y la forma en que lo gasta. Avanza tres casillas.
  - 10 Cecilia recibe su ingreso por la costura de un vestido. Felicitaciones, el trabajo es la mejor forma de ganar dinero. Avanza tres casillas.
  - 11 Melibea se está escondiendo, porque se atrasó en los pagos de su crédito. Retrocede siete casillas. Se salva solo si tiene Buen Nombre Financiero en su lista de protecciones.
  - 12 Antonio ha adquirido un seguro contra incendios. Qué buena inversión. Avanza cuatro casillas y gana protección: SEGURO CONTRA INCENDIOS.
  - 13 Cecilia ha invertido parte de sus ganancias en la compra de mercancía para vender en temporada navideña. Felicitaciones. Avanza tres casillas y gana protección: SE INVERTIR EL DINERO.
  - 14 Melibea se ha ido de compras con dinero prestado. Retrocede seis casillas. Sólo se salva si tiene "Sé invertir el dinero" o "Buen uso del presupuesto" en su lista.
  - 15 ¡Felicitaciones! Usted ha abierto una cuenta de ahorros. Con su dinero seguro, podrá iniciar una historia financiera. Avanza cuatro casillas y gana una gran protección: AHORRO FORMAL.
  - 16 Esther ha solicitado un crédito para inversión, y sabe que puede pagarlo porque hizo su presupuesto. Felicitaciones. Avanza cinco casillas y gana protección: PRÉSTAMO PARA INVERSIÓN.



- 17 Antonio ha adquirido un seguro contra robo. Si llega esa situación él podrá recuperarse sin gastar sus ahorros. Avanza tres casillas y gana protección: **SEGURO CONTRA ROBO**.
- 18 Javier paga sus servicios sin recurrir a préstamos. Avanza dos casillas.
- 19 A Antonio se le dañó la cosecha de manzanas. Retrocede cuatro casillas. Se salva con un "Ahorro Formal" o en la segunda vuelta, con un "Seguro contra todo riesgo".
- 20 Este mes Javier ha ajustado sus gastos al presupuesto. Avanza dos casillas y gana protección: **"BUEN USO DEL PRESUPUESTO"**.
- 21 ¡PELIGRO! Aparece el prestamista "gota-a-gota". Retrocede seis casillas! Se salva sólo si tiene en su lista: Ahorro Formal, Buen Uso del Presupuesto o Sé invertir el Dinero.
- 22 Cecilia ha recibido dinero por su cumpleaños y ha ahorrado parte de ese regalo. ¡Felicitaciones! Avanza tres casillas.
- 23 Antonio acaba de adquirir un Seguro contra todo riesgo. Felicitaciones! Cuando se presente una calamidad, él no tendrá que recurrir a préstamos ni usar sus ahorros. Avanza cuatro casillas y gana protección: **SEGURO CONTRA TODO RIESGO**.
- 24 ¡Felicitaciones! Ha llenado de nuevo su alcancía. Vuelve a lanzar el dado y gana protección: **AHORRO INFORMAL**.
- 25 ¡Peligro! Melibea se ha ido de compras con el dinero de pagar los servicios públicos. ¡Retrocede seis casillas! Solo se salva si tiene en su lista "Ahorro Formal o Informal" o "Buen uso del Presupuesto".
- 26 Aparece una Oportunidad de Negocio. Puede aprovecharla solo si tiene Ahorro Formal o Préstamo para Inversión. Si es así, avance seis casillas. Si no tiene, pierde el turno y la oportunidad de un gran negocio, por no tener dinero disponible.
- 27 **INCENDIOOOO**. Ha perdido **TODO**. Retrocede doce casillas. Solo se salva si tiene un "Seguro contra Incendio" o contra todo riesgo. Usando el seguro solo perderá un turno, pues necesita tiempo para recuperarse.



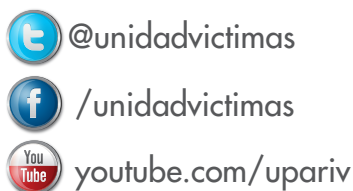
- 
- 28 Antonio no se deja tentar por gastos innecesarios. Avanza dos casillas y gana protección : SÉ INVERTIR EL DINERO.
- 29 ¡Peligro! Melibea está estrenando tarjetas de crédito y se fue de compras sin saber cómo pagará la deuda. Retrocede cinco casillas. Se salva si tiene en su lista: “Sé invertir el dinero” o “Buen Uso del Presupuesto”.
- 30 PREGUNTA. ¿Para qué sirven los seguros? Si lo sabe avanza cuatro casillas. Si no lo sabe pierde un turno para averiguarlo.
- 31 A Javier le llegó el “invierno financiero”. Muchos gastos y ningún ingreso. Pierde el turno a menos que tenga en su lista: “Ahorro formal o informal”.
- 32 PREGUNTA ¿Cómo se hace un presupuesto? Si lo sabe avanza cuatro casillas. Si no lo sabe pierde un turno para averiguarlo.
- 33 PREGUNTA. ¿Qué ventajas tiene el ahorro formal, sobre el informal? Si lo sabe avanza cuatro casillas. Si no lo sabe pierde un turno para averiguarlo.
- 34 Felicitaciones! Esther ha ganado el premio mayor: Gracias a su responsabilidad, las entidades financieras la buscan para apoyar su próximo proyecto. Avanza hasta INICIO.
- 35 PREGUNTA ¿De dónde viene la palabra crédito? Si lo sabe avanza cuatro casillas. Si no lo sabe pierde un turno para averiguarlo.
- 36 FUERAAAAAAA. Melibea sale del juego financiero, pues su mal comportamiento le ha cerrado TODAS las puertas del crédito. Solo se salva si tiene en su lista “Buen Nombre Financiero”.
- 37 Antonio ha pagado cumplidamente la prima de sus pólizas de seguro. Avanza hasta INICIO por saber cuidar de su patrimonio.
- 38 Javier está haciendo planes de ahorro. Felicitaciones. Así es como se hacen realidad los sueños. Avanza dos casillas hasta la próxima vuelta.
- 39 PREGUNTA. Comparta dos desventajas de los préstamos gota-a-gota. Si lo sabe avanza cuatro casillas. Si no lo sabe pierde un turno para averiguarlo.





[www.bancadelasoportunidades.gov.co](http://www.bancadelasoportunidades.gov.co)  
[bancadelasoportunidades@bancadelasoportunidades.gov.co](mailto:bancadelasoportunidades@bancadelasoportunidades.gov.co)

[www.unidadvictimas.gov.co](http://www.unidadvictimas.gov.co)  
Línea de atención gratuita nacional: **018000 911119**  
Bogotá **426 1111**



Documento original del Programa de Educación Financiera de Banca de las Oportunidades.  
Derechos reservados ©2012.



Unidad para la **Atención**  
y **Reparación Integral**  
a las Víctimas

**PROSPERIDAD**  
**PARA TODOS**