

BEPS

BEPS

Beneficios Económicos Periódicos

Beneficios Económicos Periódicos - BEPS

Características y avances en la implementación



Noviembre de 2016

Objetivo

- ARTICULO 48 CP. "... conceder beneficios económicos periódicos inferiores al salario mínimo, a personas de escasos recursos que no cumplan condiciones para tener una pensión".

Alcance

- Cuenta de ahorro individual, voluntario, flexible, autónomo de protección para la vejez

Ciclo de vida del programa

- **Pedagogía y vinculación:** Apertura de la cuenta
- **Ahorro:** Aporte de dinero, con ayuda del estado; para acumular capital con miras a proteger la vejez. Incluye traslados del Sistema de Pensiones (SGP)
- **Disfrute:**
 - Completar o aumentar pensión
 - Anualidad Vitalicia

Factor clave de éxito

- El ahorro: acumulación de capital, a lo largo de la vida, para proteger la VEJEZ

Barreras previsibles

- Poca cultura de ahorro
- Imaginario de vejez lejano
- Bajos niveles de ingresos propios / familiares
- Baja bancarización

Estrategias para fomentar ahorro

- Hacer pedagogía dirigida
- Facilitar el acceso a redes de recaudo
- Otorgar Incentivos al ahorro
- Aprovechar las características del mecanismo para ofrecer programa a la medida

- Focalizado: orientado a la **base** de la pirámide
- **Complementario**: Da prioridad a la cotización a la pensión
- **Flexible**: Ahorro desde \$5.000 hasta de ahorro anual \$940.000
- **Aporte del estado**: 20% del ahorro del vinculado
- **Sin costo** para el vinculado
- Garantiza el poder **adquisitivo** de los ahorros
- Incentivos para el ahorro: Seguros, sorteos
- Retiros del dinero sólo hasta **cumplir** la edad
- Anualidad **vitalicia**
- Permite convertir el traslado del SGP – ingreso que se gasta en el corto plazo sin generar bienestar - en un ingreso periódico hasta el último día de la vida

Ahorro hoy para...



... Asegurar un mejor mañana



Cifras relevantes del programa

	Nivel nacional	Rural
Población viable de ingresar	17.093.290	3.077.859
Población que entraría al programa	6.836.093 (40%)	1.426.003 (46%)
Afiliados al SGP	8.201.333	989.930
Vinculados (31/oct)	524.056	71.104
Vinculados afiliados al SGP	269.232	
Ahorradores acumulados	108.534	15.601
Monto ahorros (\$ mill.)	\$45.377	\$5.938
Ahorro promedio	\$418.090	\$380.617
Ahorradores red de recaudo	99.307	13.693
Monto ahorros (\$ mill.)	\$14.325	\$1.810
Ahorro red de recaudo	\$144.250	\$132.184
BEPS emitidos	1.577	209
Monto BEP (cada 2 meses)	\$86.601	\$76.933

Factor clave de éxito

- El ahorro: acumulación de capital, a lo largo de la vida, para proteger la VEJEZ

Barreras previsibles

- Poca cultura de ahorro
- Imaginario de vejez lejano
- Bajos niveles de ingresos propios / familiares
- Baja bancarización

Estrategias para fomentar ahorro

- Hacer pedagogía dirigida
- Facilitar el acceso a redes de recaudo
- Otorgar Incentivos al ahorro
- BEPS a la medida: Aprovechar las características del mecanismo para ofrecer programa a la medida

“Estudio de Capacidades Financieras en Colombia: Resultado de la Encuesta Nacional sobre Comportamientos, Actitudes y Conocimientos Financieros (Banco Mundial, 2013)”

- Conocimiento necesario pero no suficiente para tomar decisiones financieras adecuadas y acceder a productos financieros.
- Los colombianos aseguran que planifican su presupuesto, pero la administración diaria del dinero es imprecisa.
- Se planifica educar los hijos y no para situaciones imprevistas, vejez o jubilación.

“El reto de incentivar el ahorro voluntario. XIV Seminario Internacional FIAP, BBVA, 2016)”

Economía del comportamiento y el ahorro a largo plazo: tres factores psicológicos

- **Miopía:** El Gap del Presente vs Futuro. Las personas no creen llegar a tener edad avanzada... hasta que la tienen
- **Inercia:** La dificultad del cambio, ir a la terminal de ahorro implica un esfuerzo consiente
- **Aversión a perder:** Sensación de perder dinero al aportar a pensiones

“Determinantes socioeconómicos de educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú”

- Los receptores de transferencias del Gobierno tienen peores resultados en el índice de conceptos y conocimientos y muestran actitudes contrarias al ahorro.
- Este tipo programas sociales deben ser acompañados de estrategias innovadoras para promover el ahorro entre sus beneficiarios.

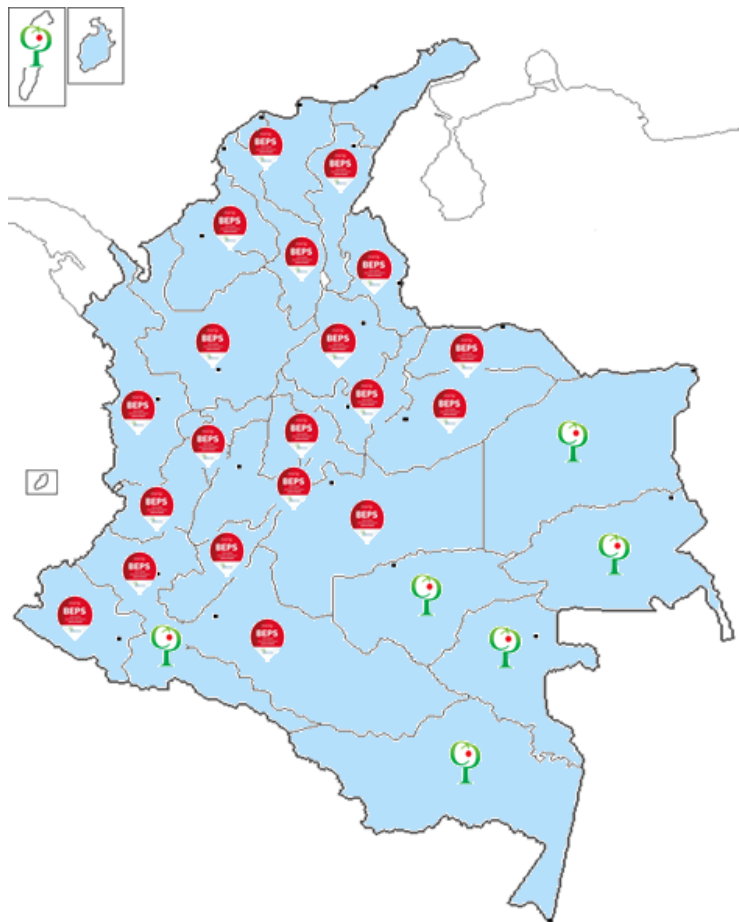
“Ciencias del comportamiento para aumentar los ahorros para el retiro” Ideas42, 2015”

- *“El retiro puede volverse tangible si se introducen actividades para establecer metas... permite establecer un propósito para el futuro que se pueda lograr con determinación. Las metas pueden ser monetarias, materiales o vivenciales.*

“Latam 360, Sura Asset Management en Latinoamérica”

- Se debe garantizar que el individuo perciba un beneficio tangible y presente por ahorrar.
- Los incentivos de largo plazo requieren cultura financiera.

Pedagogía para vinculación



Red Integral de Atención y Servicios

1. Cobertura con puntos y Oficinas en 25 Departamentos y 61 Municipios.
2. Cobertura con 66 Gestores Itinerantes en 40 Municipios.
3. Cobertura Nivel Nacional con Contact Center y Sitio Web (información general del programa).



Oficina o Punto BEPS



Atención en Punto de Atención Colpensiones

Pedagogía para vinculación

CARTILLA DE AHORRO BEPS



BEPS, un ahorro para mi vejez

Capítulo 1: Las cuentas

Es importante que aprendan a hacer sus cuentas, para que sepan cuánto dinero pueden ahorrar para la vejez o para una emergencia. El primer paso es hacer un presupuesto.

¿Y qué es un presupuesto?

Muy fácil, mis señores, un presupuesto es llevar las cuentas de lo que se gana y de lo que se gasta. Ustedes deberían hacer estas cuentas por lo menos cada mes. Hagamos juntos su presupuesto.

Para que me entiendan mejor voy hacer un ejemplo para cada uno de ustedes: Beto, como usted, se gana al día \$15 mil pesos como vendedor ambulante, eso en el mes son \$370 mil. Súmele la plata que recibe por los otros trabajos que le salen para hacer y réstele lo que tiene que pagar.

Algo similar le pasa a Doña María, pues se hace aproximadamente \$20 mil vendiendo los huevos de sus gallinas, eso en el mes son \$480 mil, súmele la plata que recibe por la venta de la leche de la vaquita que tiene y réstele lo que tiene que pagar.

Así las cosas, a Don Beto le sobraron \$18.000 y a Doña María \$25.000. Surge la inquietud: ¿Será que pueden ahorrar esa plata?

Claro que sí señores, además, hacer estas cuentas les sirve para saber cómo gastar menos para que les sobre más para ahorrar. Por ejemplo, si ustedes hacen sus compras de contado y no a cuotas, no tendrán que pagar intereses y sabrán exactamente cuánto se gastan y cuánto les queda para ahorrar para la vejez en BEPS.



“Prima María mire que eso de organizar las cuentas es muy bueno, y nos va a servir para manejar mejor la plata que con tanto esfuerzo nos ganamos.”

El ahorro

Esto es muy fácil Don Beto y Doña María ¡El ahorro no es otra cosa que guardar plata aparte para las emergencias o para algo que queremos conseguir más adelante!



A veces pensamos que ahorrar es muy difícil, pero si nos damos cuenta en realidad casi siempre guardamos algo de plata. Por ejemplo, para la primera comunión de sus hijos o para las fiestas de diciembre, entonces... también se puede ahorrar para la vejez.

Que no le pase como a Doña Francisca, la tía de Doña María y de Don Beto, que nunca le puso cuidado a eso del ahorro para la vejez y ahora a sus 80 años vive sola, no tiene un seguro que la proteja, no tiene ingresos y le toca vivir de la caridad del cura del pueblo y de sus sobrinos.

Importancia del ahorro

Si al igual que Don Beto y Doña María, usted quiere prepararse para vivir tranquilo cuando ya no esté trabajando y tener el dinero suficiente para sus gastos básicos, debe organizarse desde ahora, mejor dicho, debe empezar a ahorrar con constancia.

¿Y cómo se ahorra?

Hay varias formas de ahorrar: guardando parte de la plata de la venta en la alcancía, comprando terneras y levantándolas para luego venderlas, criando gallinas para vender los huevos; mejor dicho lo importante es querer ahorrar y uno se busca la forma. Aportar a pensión o guardar la plata en BEPS también es una forma de ahorrar.



- Describe las condiciones generales del programa: **ahorro, incentivos y uso de los recursos**
- SFC exige su entrega como **soporte de una correcta asesoría al ciudadano**

Pedagogía para vinculación – Kit de ahorro

Plan finanzas personales

Hagamos cuentas

+ Registre acá lo que se gana en el mes

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Lo que recibo por mi trabajo						
Lo que me ganó con actividades extras						
+ Total de lo que me ganó						

- Registre acá lo que se gasta

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Arriendo						
Comida						
Salud						
Servicios Públicos						
Estudio						
Buses						
Esparcimiento						
Pago de deudas						
Otros						
Otros						
Otros						
- Total de lo que me gasto						
= Total de lo que me queda para ahorrar						

+ Registre acá en qué va a ahorrar

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Ahorro para						
Ahorro para						

BOCETO PARA APUNTAJÓN BEPS

Contrato psicológico

BEPS
Beneficios Económicos Periódicos

Este es mi compromiso para un **futuro protegido**

Ponga en este espacio una foto de la motivación de su ahorro.

Por mi **familia**, porque quiero que mi vejez sea tranquila y con **bienestar**, yo me comprometo a ahorrar en BEPS \$ _____ cada _____ en los próximos _____ años.

Mi ahorro en **BEPS**
mi compromiso con mi **futuro familia**

Firma testigo

Firma

Fecha

Alcancía



Vinculado BEPS

Este carné acredita su vinculación al programa **BEPS**. Con su ahorro usted accederá a los subsidios e incentivos otorgados por el Gobierno.


Presidente Colpensiones

Bogotá: 57(1) 487 03 00
Línea Gratuita Nacional: 018000 41 0777
Línea BEPS Rural: 018000 42 5555 www.colpensiones.gov.co

- Facilita la **destinación** del **ingreso** para ahorrar para la vejez
- Genera **recordación** y **sentido de pertenencia**
- Ayuda a la “marcación” del dinero

Pedagogía para vinculación – Talleres de ahorro

- Encuentro lúdico de máximo dos (2) horas para aprender conceptos de finanzas personales, ahorro y seguros
- **2016:** 780 Ciudadanos Objetivo (Vinculados por Prosperidad Social - ANSPE)

Barrera:

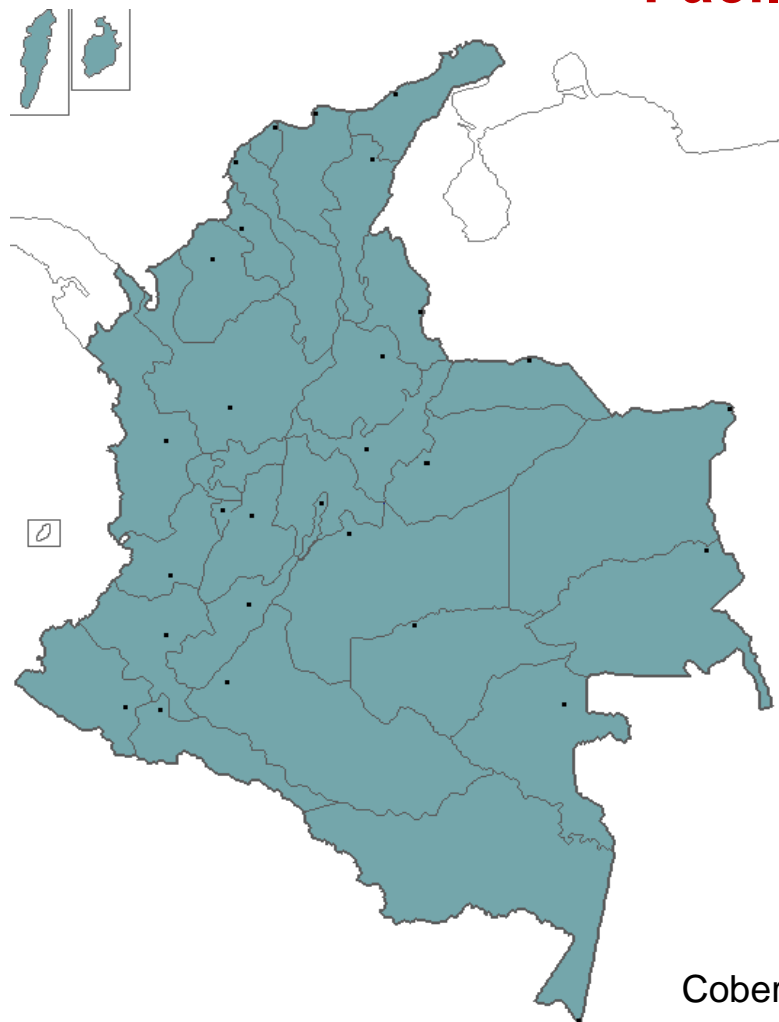
- Baja capacidad institucional para atender la dispersión y volumen de vinculados



Facilitar el recaudo

Funcionando desde abril de 2015

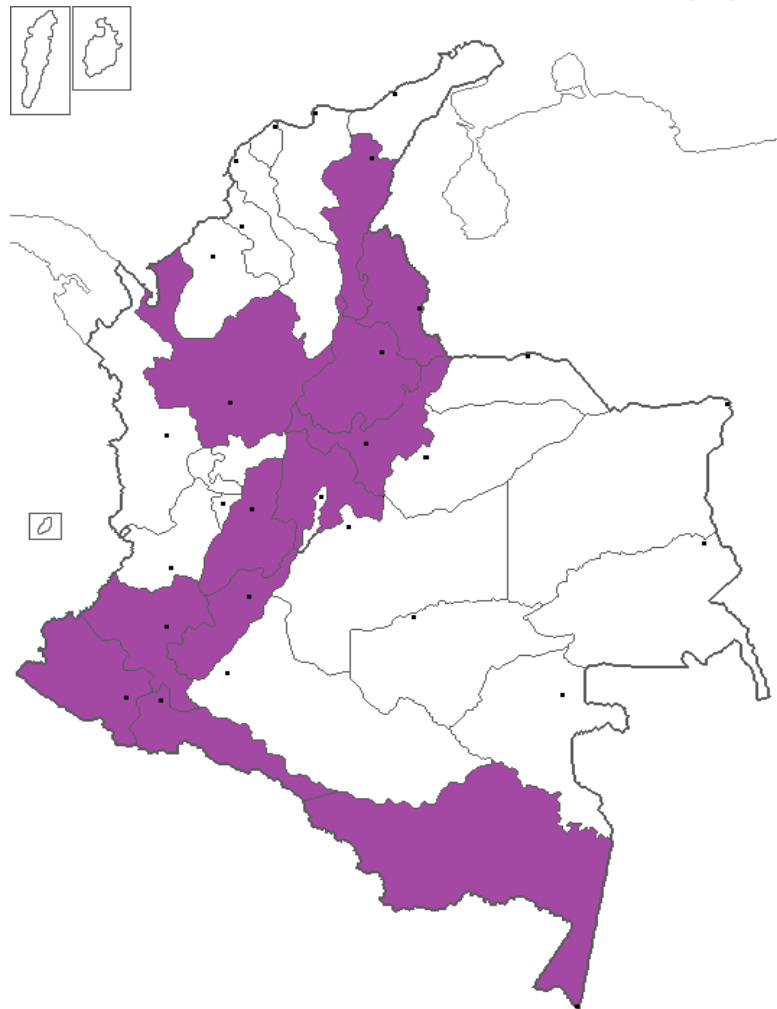
1. Cobertura de la Red de Recaudo con GTCH en 32 Departamentos y 8,054 puntos de atención.
2. Cobertura de la red 56% del territorio nacional.



Cobertura Red Vía Baloto



Facilitar el recaudo

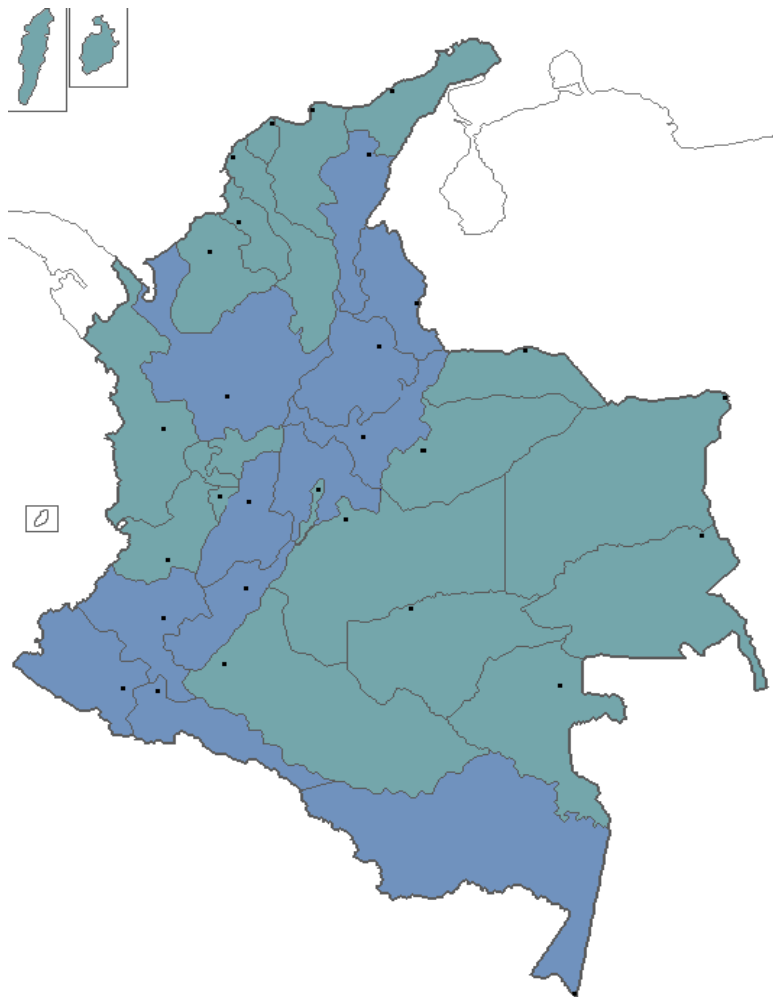


Red Matrix: 15 noviembre 2016

1. Cobertura en 12 departamentos con 8.600 puntos de atención.
2. Extiende la cobertura al 75% del territorio nacional.



Facilitar el recaudo



Ventajas

1. Cercanía a ciudadanos (Tiendas de barrio, almacenes de cadena, droguerías)
2. Facilidad en horario de atención
3. Sin costos de transacción
4. Cobertura en todos los departamentos (75% de municipios)



Cobertura Red Vía Baloto



Cobertura Conjunta Red Vía Baloto / Matrix

Incentivos al ahorro



PERIÓDICO:

Por cada peso ahorrado, el Gobierno Nacional aporta \$0,20



Garantía de poder adquisitivo del dinero

\$0

Sin costos de administración



Seguro de vida e incapacidad, proporcional al ahorro

Ventajas

- Mas capital en la cuenta individual.
- Evitan pérdida de valor del ahorro.
- Estimulan acceso por no cobro de administración.
- Atenúan impacto sobre capacidad de ahorro, si hay incapacidad por accidente o enfermedad grave.
- Protegen la familia en caso de muerte del ahorrador.

Desventajas

- No son lo suficientemente tangibles ni presentes para motivar con contundencia

Incentivos al ahorro - Sorteos



Abono de \$ 50.000 en la cuenta BEPS

- 250 bonos semanales (4.250 premios este año)



5 motos mensuales



Bono \$ 80 millones para vivienda

- 1 sorteo anual

Ventajas

- Aumentan el capital de la cuenta individual
- Beneficio para una familia con vivienda
- Genera sentido de presente al esfuerzo de ahorro para la vejez
- Generan voz a voz

Aportes de terceros

Entidades publicas y privadas aportan recursos a las cuentas de BEPS de su grupo de interés con los que tienen una relación que nos es patrono empleador:

- Asociados a cooperativas
- Relación comercial
- Ciudadanos del municipio

Estos actores han entregado mas de \$5.500 millones a las cuentas de su grupo de interés



- ✓ **Extender** la **cobertura** del mecanismo.
- ✓ **Flexibilizar** los criterios de **ingreso para ampliar** la base de viables.
- ✓ **Fortalecer** los mecanismo de **difusión** del programa.
- ✓ **Incrementar** los niveles de **ahorro**.
- ✓ Mejorar la **cobertura en zonas rurales** teniendo en cuenta las **características** de los grupos objetivos.
- ✓ Integrar el **ahorro para la vejez** como un mecanismo general de **protección**.
- ✓ Crear conciencia sobre los beneficios del aseguramiento y la previsión

En vidas laborales de más de 30 años, en promedio solo se cotizan 10, por lo que BEPS es un complemento ideal a la pensión.

Apoyar el ahorro en BEPS permite disminuir las brechas entre los Colombianos...

... Cuando un colombiano alcanza una pensión de salario mínimo, se aporte es apoyado 18 veces (el empleador aporta 3 veces su cotización y el estado entrega un subsidio de 6 veces la cotización conjunta

...En BEPS se reconoce un 20% sobre el ahorro.