

¿Cómo usar las cesantías y la prima de forma estratégica?

LABORAL. ESTAS DOS PRESTACIONES SOCIALES PUEDEN SER EL CAMINO PARA ALCANZAR LAS METAS QUE SE PROPUSO A INICIO DE AÑO, COMO COMPRAR VIVIENDA O PAGAR SUS ESTUDIOS PROFESIONALES

ASÍ PUEDE USAR LAS CESANTÍAS Y LA PRIMA ESTRATÉGICAMENTE

¿Qué son las cesantías?

Es un ahorro obligatorio y prestación social que el empleador deposita en un fondo para el trabajador, adicional a su salario

Equivale a un mes de salario por año trabajado, o el valor proporcional si el tiempo es menor

¿Cómo las puedo usar?

- Terminación del contrato laboral
- Compra o remodelación de vivienda
- Pagar educación
- Invertir en la BVC (solo cuando una empresa estatal se democratiza y ofrece nuevas acciones al mercado)

¿Cómo usarlas estratégicamente con la prima?

- Acumular las cesantías para la cuota inicial y usar la prima para acelerar el ahorro o abonar a un crédito hipotecario

BOGOTÁ

Ya llegó junio, la mitad del año, y con ella la época de pago de la prima de servicios. Si usted llegó a este momento del año y aún no ha cumplido con sus propósitos de año nuevo, como ahorrar para comprar vivienda o pagar sus estudios, aquí le contamos todo lo que tiene que saber sobre las cesantías, un recurso financiero que, junto con la prima y el ahorro juicioso, puede ayudarle a cumplir esas metas.

¿QUÉ SON LAS CESANTÍAS?

Las cesantías son una prestación social obligatoria a cargo del empleador, diseñadas como un respaldo económico de largo plazo. Su valor equivale a un mes de salario por cada año trabajado, lo que representa un aporte mensual de 8,33% sobre el salario base a un fondo de cesantías. Adicionalmente, el empleador debe pagar al trabajador un interés anual de 12% sobre el valor de las cesantías, monto que se entrega directamente y puede usarse libremente. El capital acumulado en el fondo, en cambio, tiene reglas específicas para su retiro, como educación, vivienda o terminación del contrato laboral.

¿PARA QUÉ SE PUEDEN USAR?

Este dinero se puede retirar de forma total o parcial dependiendo de la necesidad del trabajador, pero solo en estos escenarios: terminación del contrato de trabajo, compra o mejora de vivienda, liberación de deudas inmobiliarias e impuestos, pago de educación superior e inversión en la BVC (solo si las empresas propiedad del Estado emiten nuevos títulos o están en procesos de democratización).

Ahora bien, si planea pagar estudios con este dinero, tenga en cuenta que puede cubrir su educación, la de su cónyuge y la de sus hijos y solo se puede utilizar para pagar educación superior, desarrollo profesional-programas de educación para el trabajo y el desarrollo humano y estudios en el extranjero. Por otro lado, si dentro de sus metas para este año está comprar una vivienda, un uso inteligente para las cesantías es el pago de la cuota inicial. Debe tener en cuenta que los bancos suelen financiar solo entre 80% y 70% del valor de la propiedad, por lo que usted debe pagar 'de contado' el resto.

ESTE PODRÍA SER SU PLAN DE AHORRO
Para un apartamento de \$260 millones
Si el banco financia 70% (cuota inicial 30%)

Escenario 1		Escenario 2			
• Salario: \$5.000.000	• Cesantías acumuladas + prima de junio 2026: \$22.500.000	• Meta: \$80.000.000	• Faltante: \$57.500.000		
• Ahorro de \$1.000.000 al mes = \$12.000.000 al año	• Dos primas al año = \$5.000.000	• Ahorro mensual \$2.000.000 al mes = \$24.000.000 al año	• Dos primas al año = \$5.000.000		
Ahorro acumulado	Primas acumuladas	Total con cesantías y prima	Ahorro acumulado	Primas acumuladas	Total con cesantías y prima
Hoy	\$0	\$22.500.000	Hoy	\$0	\$22.500.000
12 meses	\$12.000.000	\$39.500.000	6 meses	\$12.000.000	\$37.000.000
24 meses	\$24.000.000	\$56.500.000	12 meses	\$24.000.000	\$51.500.000
36 meses	\$36.000.000	\$73.500.000	18 meses	\$36.000.000	\$66.000.000
40 meses	\$40.000.000	\$77.500.000	24 meses	\$48.000.000	\$80.500.000
42 meses	\$42.000.000	\$82.000.000			

Fuente: Sondeo LR / Gráfico: LR-VT



Sofía Rincón
Fundadora de Alternativa Inversiones

“Si tienes cesantías ahorradas en este momento, la pregunta debe ser ‘¿Cómo utilizo ese dinero para fortalecer mi futuro financiero?’ y no ‘¿En qué me las gasto?’ ni tampoco ‘¿Cuándo las retiro?’”



Jairo Uribe
Fundador de Planeación Financiera

“Las cesantías deberían retirarse únicamente cuando exista una necesidad alineada con los fines para los que fueron creadas, que son principalmente compra de vivienda y el pago de educación”.

¿Cómo puedo retirar mis cesantías?

La ley permite hacer retiros parciales para comprar y mejorar vivienda, o para financiar la educación superior propia, de su cónyuge o de sus hijos. El proceso es sencillo: debe presentar ante su fondo una carta de autorización expedida por su empleador, una copia de su cédula y un soporte de la inversión. Para vivienda, requiere la promesa de compraventa; para estudios, la fotocopia de la matrícula o la carta de aceptación. Si todos los documentos están en regla, el fondo desembolsará los recursos en un plazo máximo de cinco días hábiles: a su cuenta bancaria para inmuebles, o directamente a la institución educativa.

¿CÓMO USARLAS?

En LR hicimos el ejercicio de calcular cuánto dinero debe ahorrar- y por cuánto tiempo- para unir estratégicamente su prima y sus cesantías, y así pagar una cuota inicial.

Para esta simulación, tomamos como ejemplo una propiedad con un valor de \$260 millones, asumiendo el caso de un trabajador con un salario mensual de \$5 millones, una prima semestral de \$2,5 millones y unas cesantías acumuladas base de \$20 millones.

Si usted desea adquirir este inmueble financiando 70% de su valor a través de un crédito bancario, necesitará cubrir 30% restante para la cuota inicial, lo que equivale a \$80 millones. Partiendo de un capital base inicial de \$22,5 millones, resultado de sumar sus cesantías ahorradas y la prima de junio de este año, le restaría conseguir \$57,5 millones. En un primer escenario, le tomará 42 meses o tres años y medio reunir el dinero si destina 20% de sus ingresos mensuales al ahorro (\$1 millón) y

11,9

MILLONES DE TRABAJADORES EN EL PAÍS TIENEN SUS CESANTÍAS EN PROTECCIÓN, PORVENIR, COLFONDOS Y SKANDIA.

Síganos en: www.larepublica.co
Si quiere saber más sobre los diferentes usos que le puede dar a sus cesantías.

guarda juiciosamente todas sus primas durante este período.

Si decide acelerar el proceso, el mismo objetivo le tomará tan solo 24 meses o dos años. Para lograrlo, deberá destinar 40% de sus ingresos mensuales al ahorro (\$2 millones) y conservar sus primas durante estos dos años.

Lograr este ahorro en menos de cinco años no requiere de movimientos financieros sofisticados; solo requiere usar lo que usted ya recibe y tiene ahorrado a su favor. De acuerdo con **Claudia Uribe**, asesora financiera, el error más frecuente es ver estos ingresos extra como una forma de financiar el consumo y no las metas de largo plazo.

En ese sentido, la recomendación es cambiar la perspectiva respecto a ellos: las cesantías pueden ser un ‘capital semilla’, que crece anualmente, mientras que la prima puede ser un ‘acelerador’ en forma de cuota periódica, que permite llegar a la meta más rápido y sin necesidad de sobreendeudarse con créditos y financiación a altas tasas de interés.

EVELYN ACEVEDO RUEDA
eacevedo@larepublica.com.co

Ecopetrol cerró ayer la jornada con una caída de más de 4,8% en su acción en la BVC

BOGOTÁ

La acción de *Ecopetrol* lleva dos días de caída en la *Bolsa de Valores de Colombia, BVC*, tras los resultados presidenciales. El lunes tuvo un retroceso de 9,4%, hasta \$2.765 por título, un comportamiento que también se registró en otras petroleras mundiales. Para el martes, la caída bursátil es mucho más tenue al retroceder 4,84%, a \$2.655.

El analista financiero **Andrés Moreno Jaramillo** aseguró que el movimiento visto esta semana es una toma de utilidades por parte de los inversionistas, pues el precio, el pasado viernes, llegó a \$3.100, lo que duplicó el valor en apenas siete meses.

“Es normal que haya compradores y vendedores y muchos están tomando las utilidades tras la victoria de **Abelardo De La Espriella**. Hay un dicho en bolsa: comprar con la expectativa y vender con la noticia”, dijo el experto.

Los expertos, sin embargo, consideran que el ajuste observado en bolsa está dentro de los rangos de volatilidad esperados y no responde a una corrección más profunda. Los inversionistas van a estar pendientes de los precios del crudo.

ASÍ VAN LAS OTRAS ACCIONES

En general, las grandes acciones cayeron ayer, según los datos de la BVC. El título de *ISA* retrocedió 4,78%, a un precio de \$31.900. Siguió la acción de *Mineros*, con un retroceso de 4,67%, a un valor de \$15.920.

Luego está la acción de *Ecopetrol* y la preferencial de *Davivienda Group*, con caídas de 3,76% y 2,97%. Y *Cemargos* también tuvo una desvalorización de 2,45% en la jornada de ayer.

En cuanto a las más valorizadas, *ETB* y la *Bolsa de Valores de Colombia* tienen un avance de 9,09% y 1,74%. Sigue el título de *Grupo Bolívar*, el nemotécnico *TIN* y la preferencial de *Corficolombiana*, con 1,68%, 1,62% y 1,03%, respectivamente.

CRISTIAN ACOSTA ARGOTE
cacosta@larepublica.com.co

ACCIÓN DE ECOPETROL



Fuente: Bloomberg
Gráfico: LR-ER-GR