



**POSITIVA**  
COMPAÑIA DE SEGUROS



**POSITIVA EDUCA**  
Felicidad y conciencia por la vida

# DECISIONES ECONÓMICAS

## QUE IMPACTAN POSITIVAMENTE

Educación financiera y finanzas personales





**TRAVESÍA 2021**  
FELICIDAD Y CONCIENCIA POR LA VIDA

“

Una economía no es más que un grupo de personas que se interrelacionan en su vida diaria.

”



## EXPERTO

---

RICARDO GAVIRIA  
FAJARDO

Correo:

[rgaviria@konsultent.com](mailto:rgaviria@konsultent.com)

Contacto: +57 (310) 479.1455



**TRAVESÍA 2021**  
FELICIDAD Y CONCIENCIA POR LA VIDA

**TEMA A ABORDAR**

**OBJETIVO  
ESPECIFICO 1**

Toma de  
decisiones  
económicas

**OBJETIVO  
ESPECIFICO 2**

¿Qué es el  
riesgo?

**OBJETIVO  
ESPECIFICO 3**

Defensor del  
Consumidor  
Financiero



## OBJETIVO GENERAL

Contar con elementos adecuados para el proceso de **toma de decisiones** que inciden en las finanzas personales o corporativas y cómo **aprovechar las oportunidades** del mercado para lograr resultados positivos.

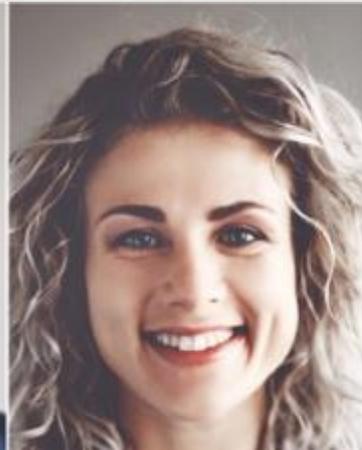


**TRAVESÍA 2021**  
FELICIDAD Y CONCIENCIA POR LA VIDA

# EVALUÉMONOS

## SONDEO

---



## Decisiones

¿Porqué debo tomarlas?

¿Quién las toma?

¿Cuándo las toma?

¿Cómo las toma?

## Económicas

¿Qué impacto tienen en las finanzas del hogar?

¿Qué impacto tienen en la vida de otros?

¿Cómo afectan a la economía?

¿Porqué debo tomarlas?

Los recursos son escasos

Tiempo

Capital

Mano de obra

Las necesidades o  
anhelos son infinitos

# ¿Quién las toma?

*Cuando tomamos decisiones lo hacemos como:*



[ Individuos ]



[ Hogar ]



[ Empresa ]



[ Sociedad ]

*Las decisiones tienen impacto en las finanzas de cada uno de los roles!*

## ¿Cuándo las toma?

*Todos los días los individuos tomamos decisiones.*

## ¿Qué factores pueden influir?



[ Edad ]



[ Género ]



[ Disponibilidad ]



[ Necesidad ]



[ Estado de ánimo ]

*En la mayoría de casos, las decisiones son racionales, es decir, consideramos diversas variables.*

1



2



---

*Un mismo individuo puede tomar decisiones diferentes, dependiendo de las circunstancias particulares de un momento.*

# ¿Cómo tomar decisiones?

## 1. Los individuos enfrentan disyuntivas.

Para conseguir lo que nos gusta normalmente tenemos que renunciar a algo que igualmente nos gusta.

Problema para un país: ¿eficiencia o equidad?

Eficiencia: sacar el máximo provecho a los recursos escasos

Equidad: distribuir equitativamente los beneficios entre todos los miembros de la sociedad

2. El costo de una cosa es aquello a lo que renuncia por conseguirlo

**Los costos que implica la decisión**

**Directos e indirectos**

3. Los sujetos racionales piensan en términos marginales.

## BALANZA CRÍTICA PARA LA TOMA DE UNA DECISIÓN

*Al tomar decisiones siempre comparamos:*



**Los beneficios que trae esa decisión**

No siempre se trata de escoger entre blanco y negro. Se trata de navegar en la zona gris de las decisiones  
Ejemplo: compra de un vehículo

#### 4. Los individuos responden a incentivos

Si cambio los costos,  
¿prefieren mi opción  
frente a la  
competencia?



Si mejoro los beneficios,  
¿prefieren mi opción  
frente a la competencia?

#### 5. Las decisiones implican asumir riesgos



**TRAVESÍA 2021**  
FELICIDAD Y CONCIENCIA POR LA VIDA



*menti.com*

..... código .....

3757 0163

## ¿QUÉ ES EL RIESGO?

*Es una situación que puede poner en peligro la vida humana o algo material. Es la probabilidad de que ocurra un hecho que, aunque nadie quiera que suceda, podría pasar.*

*Todas las personas estamos expuestas a un sinnúmero de **riesgos**, algunos de los cuales pueden generar la pérdida de lo que con mucho esfuerzo hemos conseguido.*

## Riesgo

**CONTINGENCIA DESGRACIA**  
LANCE **TRANCE** **PELIGRO**  
**FATALIDAD** ESCOLLO  
VENTURA  
**ACCIDENTE** INSEGURIDAD

## LOS RIESGOS SE ORIGINAN POR



## COMPONENTES DE RIESGO

Dos componentes claves

**1** *La posibilidad de que un evento ocurra y la incertidumbre si éste efectivamente ocurrirá.*

**Amenaza:** *es el acto de amenazar, que no es otra cosa que dar a entender con actos o palabras que se quiere hacer algún mal a alguien. También se refiere a una cosa: dar indicios de ir a sufrir algo malo o dañino.*

**2** *De ocurrir, la afectación que una persona tenga por dicha ocurrencia.*

**Vulnerabilidad:** *a cualidad de ser vulnerable, en otras palabras, que puede ser herido o recibir lesión, física o moral*

# MEDICIÓN DE RIESGO

Dos enfoques para medir el riesgo

**1** **APROXIMACIÓN OBJETIVA:** Está basada en observación histórica de frecuencia y severidad

*Frecuencia:* Estimación del número de veces que se materializa el riesgo

*Severidad:* cuantificación del daño ocasionado o que pueda causar la materialización del riesgo

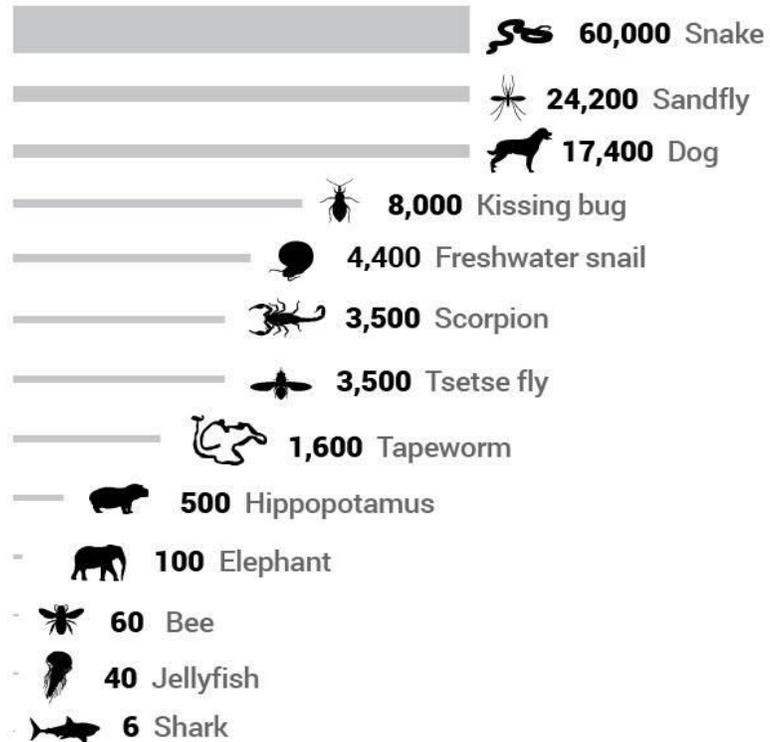
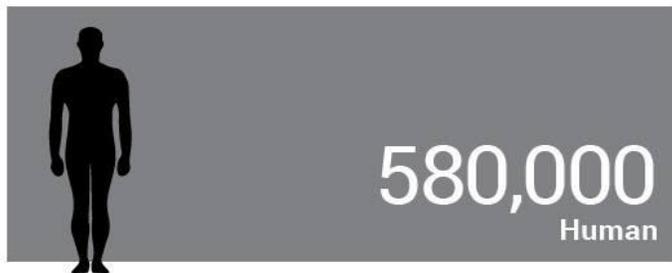
**2** **APROXIMACIÓN SUBJETIVA:** Está basada en creencias, opiniones, miedos, influencia social y juicios de valor individuales

*Cada uno de nosotros mide el riesgo al momento de tomar una decisión: con mayor o menor análisis, según el caso.*

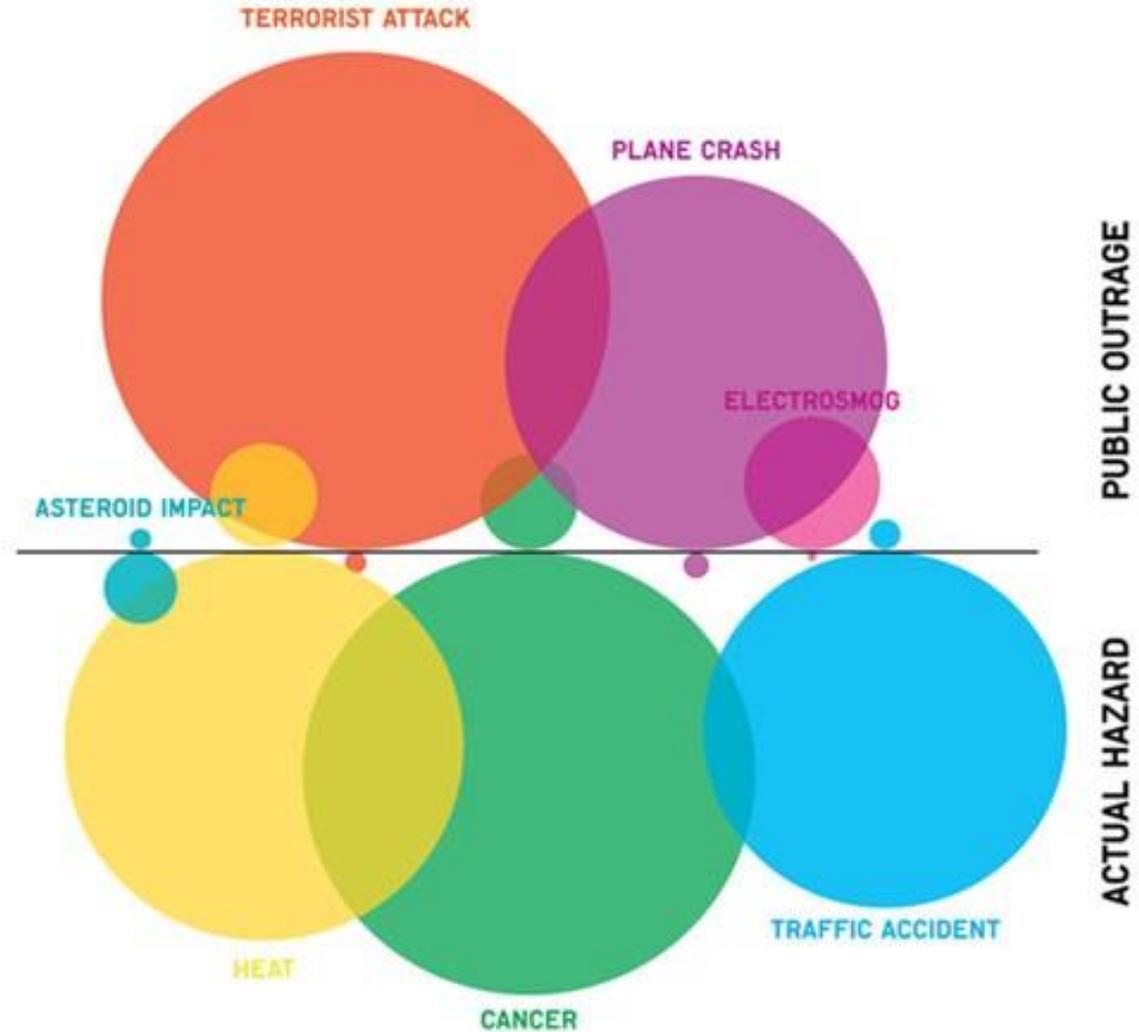
# The World's Deadliest Animals

Number of people killed by animals, 2015

gates  
notes



# PERCEPCIÓN DE RIESGO Vs RIESGO REAL



# TEST DE AGILIDAD

[ 10 SEGUNDOS PARA QUE ENCUENTREN ALGÚN RIESGO ]

*Esta fue mi cara  
cuando vi la foto  
por primera vez...*



## ¿QUÉ PUEDO HACER ANTE LOS RIESGOS?

- 1 IDENTIFICARLO:** Ser consciente de los riesgos a los que está expuesto
- 2 MEDIRLO:** Evaluar qué tan expuesto estoy y qué tan grave sería si ocurre
- 3 CONTROLARLO:** Combinar la estrategia: evitar y mitigar (asuma o transfiera)\*

*\*La aversión al riesgo significa que tanto estoy dispuesto a asumir riesgos y por tanto soportar las consecuencias.*

Si asumo riesgo, debo ser **responsable** de las consecuencias que se generen por esos hechos.



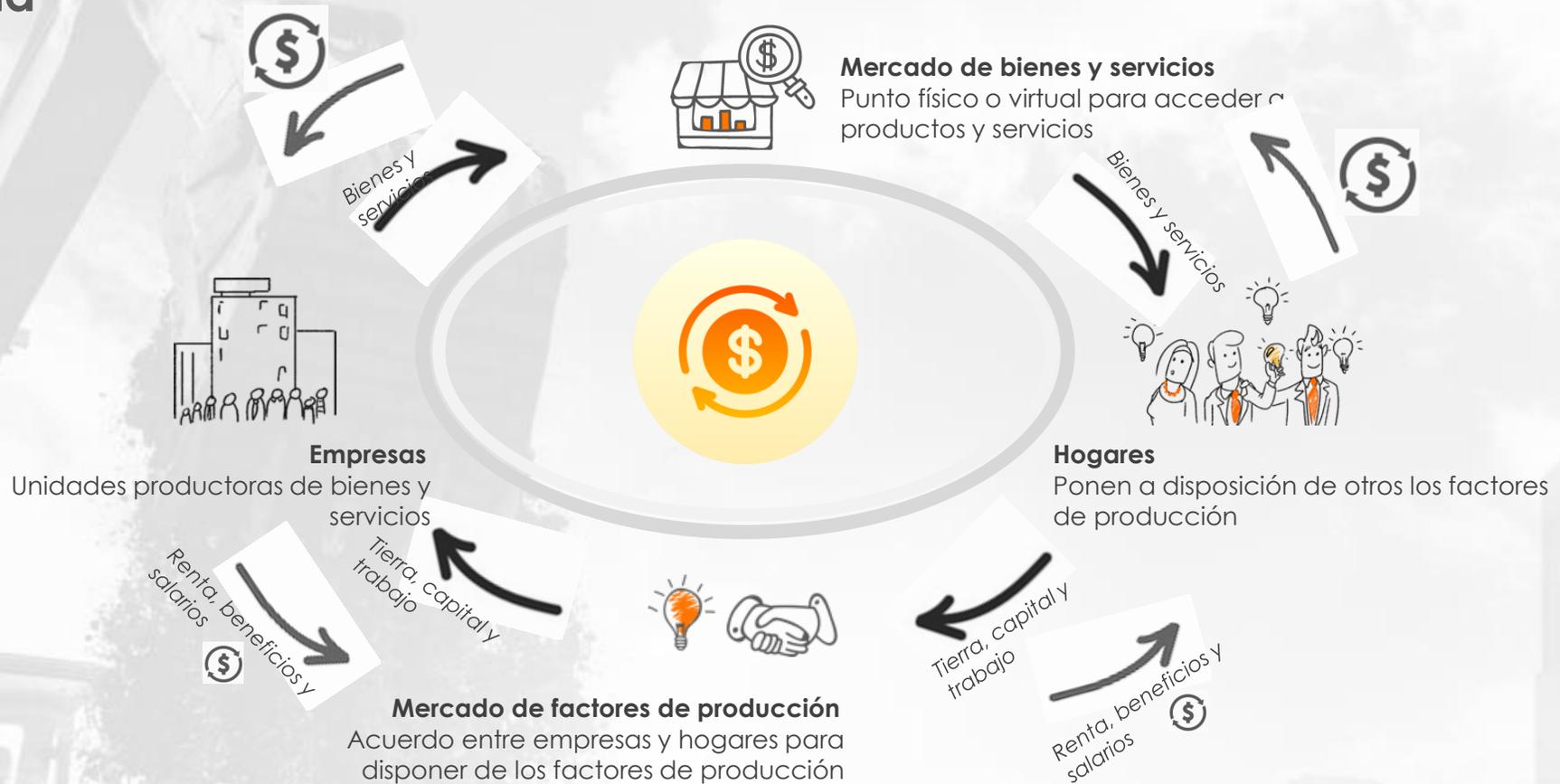
**TRAVESÍA 2021**  
FELICIDAD Y CONCIENCIA POR LA VIDA

“

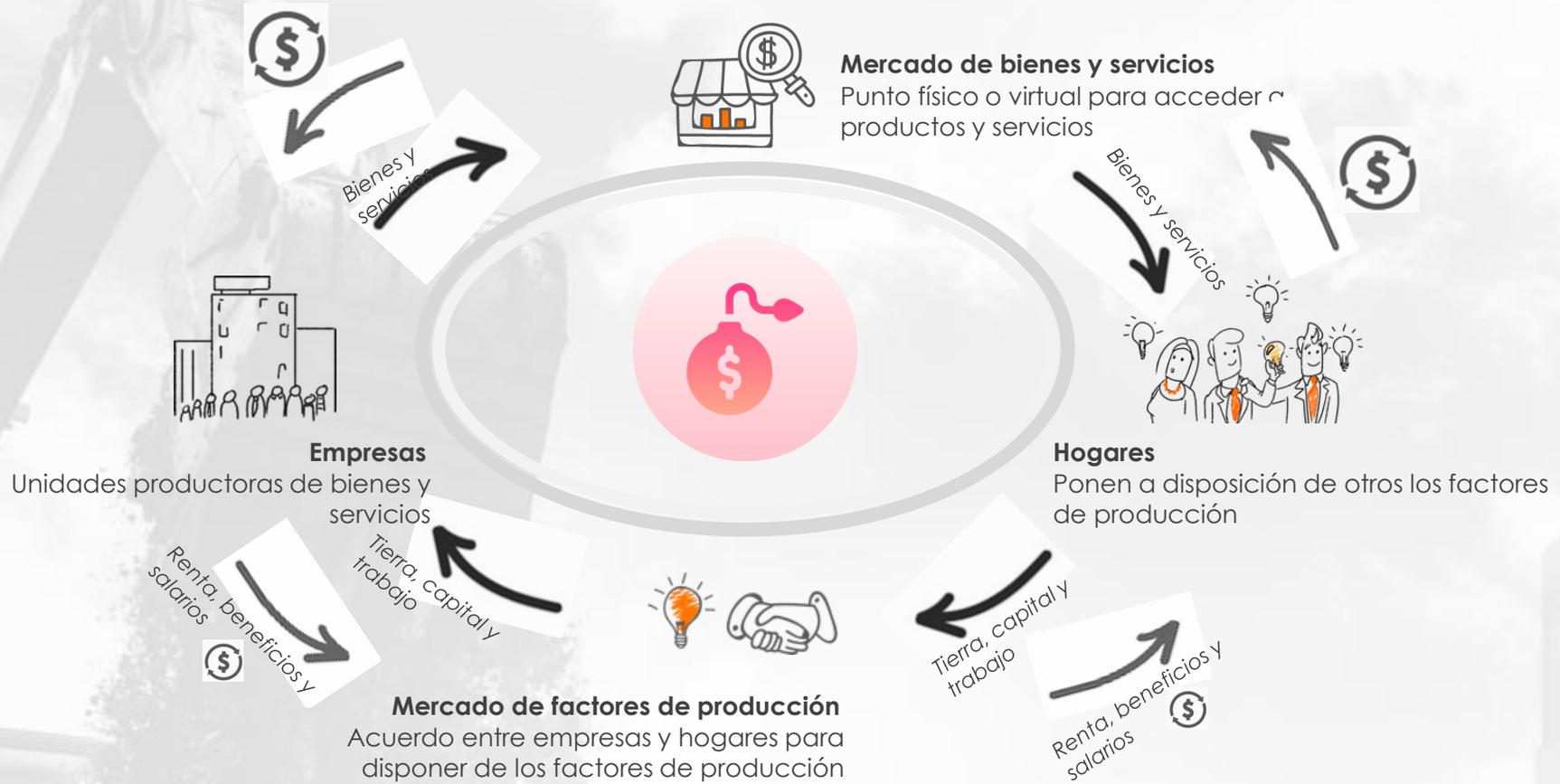
Una economía no es más que un grupo de personas que se interrelacionan en su vida diaria.

”

## Diagrama del flujo de la economía



# Y, ¿si tenemos Una crisis?



# TIP PRÁCTICO

*Para lograr finanzas saludables tenga en cuenta:*

**Construya un presupuesto mensual.** Así tendrá claro los ingresos disponibles, los gastos que tendrá y el monto posible de ahorro.

**Resista tentaciones.** Black friday / aniversarios del almacén favorito / día sin IVA son ESTÍMULOS para el consumo.

**Establezca una meta financiera.** Defina un objetivo claro, un periodo de tiempo y una acción complementaria. Así podrá priorizar.

**No cubra deudas con más deuda.** Si lo hace estará incrementando su pasivo y el costo de los préstamos.

**Negocie la tasa de interés de los préstamos.** Disminuya el costo de la deuda.

*Ante la existencia de riesgos  
hay que tomar decisiones:*  
**PRIORICE**

# DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO

---



**TRAVESÍA 2021**  
FELICIDAD Y CONCIENCIA POR LA VIDA



## ¿QUÉ ES LA PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO?

---

*Son mecanismos de apoyo para los consumidores financieros, de tal forma que se resuelvan diferencias.*

*Las discrepancias pueden ser respecto de:*

---

**La emisión de la póliza**

**La indemnización del siniestro**

## ¿QUÉ ES UN CONSUMIDOR FINANCIERO?

---

Todo cliente, usuario o cliente potencial de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera, tales como bancos, **compañías de seguros**, fondos de pensiones y cooperativas de ahorro y crédito, entre otros.

En el caso de los seguros, un consumidor financiero en quien interactúa con la compañía de seguros: Tomador / Asegurado / Beneficiario

## ¿QUÉ DEBE HACER UN CONSUMIDOR FINANCIERO?

---

Si un consumidor financiero siente que sus derechos están siendo vulnerados y necesita apoyo en un proceso ante la entidad financiera (aseguradoras), puede acudir al DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO.

## ¿QUIEN ES EL DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO?

---

*Es una figura que todas las aseguradoras deben tener.*

*Su función es servir de mediador para resolver de manera objetiva, gratuita e imparcial los conflictos que puedan surgir entre los clientes y la compañía de seguros.*

***En Positiva Compañía de Seguros el Defensor del Consumidor Financiero principal es la Dra. Ana María Giraldo Rincón ([Defensor@positiva.gov.co](mailto:Defensor@positiva.gov.co))***

# BIBLIOGRAFIA

---

- 1 Principios de Economía, Mankiew
- 2 Riesgo y Seguros
- 3 Riesgo I – III, Susanna Hertrich

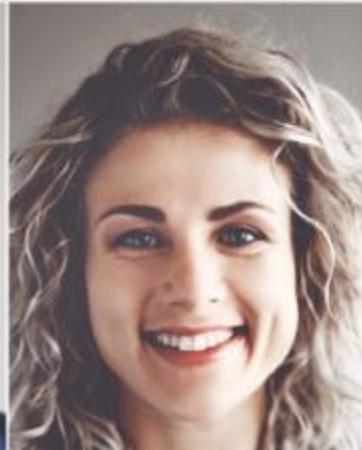


**TRAVESÍA 2021**  
FELICIDAD Y CONCIENCIA POR LA VIDA

# EVALUÉMONOS

## SONDEO

---





TRAVESÍA 2021  
FELICIDAD Y CONCIENCIA POR LA VIDA

# RECUERDA QUE POSITIVA — TIENE PARA TI —



[www.posipedia.com.co](http://www.posipedia.com.co)



Cursos  
Virtuales



Videos



Cartillas



Juegos digitales



Artículos



Guías



Documentos  
técnicos



Enlaces de Interés



Audios



Mailings



Presentaciones  
técnicas



Ludo prevención



**POSITIVA**  
COMPAÑIA DE SEGUROS



**POSITIVA EDUCA**  
Felicidad y conciencia por la vida

# DECISIONES ECONÓMICAS

## QUE IMPACTAN POSITIVAMENTE

Educación financiera y finanzas personales

