



POSITIVA
COMPAÑIA DE SEGUROS



POSITIVA EDUCA
Felicidad y conciencia por la vida



ENCUENTRO WEB

Educación **Financiera**

Tema



Terapia para un bolsillo rentable

EXPERTO LÍDER

Cristina Mendoza Estratega Financiera

Se dedica a enseñar finanzas personales para que las personas tengan una vida plena y financieramente estable.

Está certificada como Coach de Transformación, Mentora Financiera, Máster en Inteligencia financiera, miembro de la Asociación Hispanoamericana de Programación Neuro Lingüística, es Comunicadora Social de profesión, y voluntaria de La Akademia, movimiento ciudadano mundial que brinda educación emocional gratuita a jóvenes, inspirado por Borja Vilaseca

Le apasiona el estudio de las relaciones económicas como eje transversal en la vida del ser humano; por tal razón, ha sido formada en herramientas como: El Eneagrama, para entender la motivación profunda que hay detrás de una decisión financiera.

Programación Neuro Lingüística, para entender los programas mentales que de manera inconsciente corremos los seres humanos en nuestra mente y que nos limitan y condicionan en nuestra relación con el dinero.





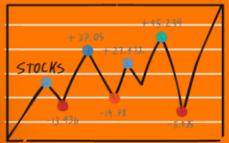
OBJETIVO GENERAL

Conocer y aplicar los principios de la educación financiera para optimizar el resultado económico en el día a día.

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



EVALUÉMONOS

Link evaluación



ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment

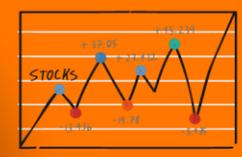


TABLA DE CONTENIDOS

1. Creencias

Definición y aplicación

2. Pereza Financiera

Salir de la zona de confort

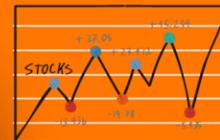
3. Hábitos y Educación

Educarse financieramente para reemplazar malos hábitos

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



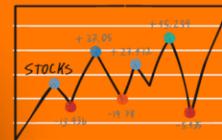
LOS CUATRO PILARES PARA UNA TERAPIA FINANCIERA

1. Tus propias creencias
2. Pereza financiera
3. Hábitos
4. Educación financiera

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



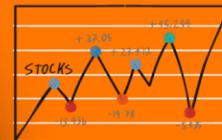
LAS CREENCIAS SON HIPOTECAS MENTALES

Orientan tus acciones y por lo tanto,
determinan tus resultados.

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



TUS CREENCIAS

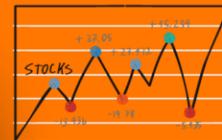
$$P + E + A = R$$

Los pensamientos llevan a emociones,
Las emociones llevan a acciones
Las acciones te llevan a un resultado

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



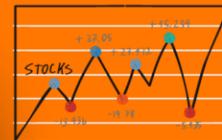
LAS CREENCIAS

- ✓ Son pensamientos que se mantienen por que los consideramos verdad.
- ✓ No son verdaderas o falsas, buenas o malas, son solo OPINIONES.
- ✓ Pueden ser emmpoderantes o desempoderantes.
- ✓ Tu siempre actuaras o NO actuarás de acuerdo con las creencias predominantes y estás acciones crearán tus resultados.

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



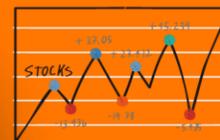
PASOS PARA REFORMULAR LAS CREENCIAS

1. Tomar conciencia
2. Comprender
3. Cuestionar
4. Reformular

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



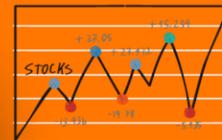
“Si usted cree que puede o no puede, esta en lo correcto”

Henry Ford

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



PEREZA FINANCIERA

Es la actitud complaciente de vivir por inercia en la comodidad

Justo lo opuesto a la cultura del esfuerzo, al hacer, a salir de la zona de confort

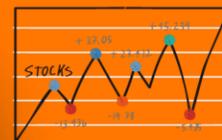
LA FÁBULA DEL PERRO

Lo cómodo y fácil: sueldo limitado, hipoteca infinita, consumo irresponsable...
ya no funciona

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



HÁBITOS FINANCIEROS

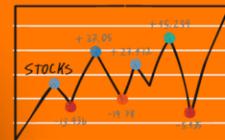
- ✓ Las personas promedio buscan la gratificación inmediata
- ✓ No planifican
- ✓ No tienen estrategia financiera a mediano y largo plazo
- ✓ Vive al día, gana, gasta y nunca ahorra
- ✓ Gasta más de lo que gana, se gasta los ingresos futuros
- ✓ Se endeuda de por vida
- ✓ Se da lujos sin contar con los flujos

✓ TU SALDO BANCARIO NO ES FRUTO DE UNA CASUALIDAD ES FRUTO DE TUS MALOS HABITOS

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



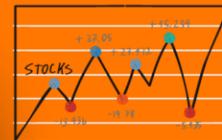
HÁBITOS FINANCIEROS

- ✓ Saber dónde estás hoy: A ras, déficit o superávit
- ✓ Tener claro un propósito financiero
- ✓ Gestionar tu bolsillo antes de que te entre el dinero: Presupuesto
- ✓ Evitar endeudarte
- ✓ Gastar el 70% de tu ingresos
- ✓ Ahorrar e invertir
- ✓ Reconocer el proceso y celebrar los avances

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



EDUCACIÓN FINANCIERA

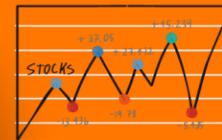
Para aprender a crear, sostener, administrar y disfrutar el dinero de forma gratificante placentera y exitosa.

- ✓ Dejar de aumentar tu deuda
- ✓ Toma control sobre tus gastos en especial los pequeños
- ✓ Calcula el monto que utilizarás para pagar las deudas
- ✓ No confíes en la presunción del mañana
- ✓ Estima el monto adecuado a quién le debes y en qué condiciones
- ✓ Prioriza las deudas: plazo e interés
- ✓ Identifica los riesgos y cómo puedes minimizarlos

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



LOS SEGUROS CREAN HÁBITOS SALUDABLES



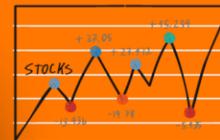
Obligatorios

Voluntarios

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



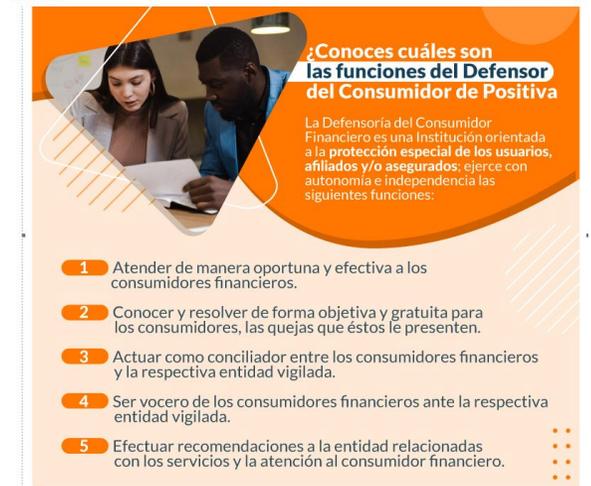
¿QUIÉN ES EL DEFENSOR DEL CONSUMIDOR FINANCIERO?

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.

Positiva Compañía de Seguros cuenta con el Protector del Consumidor Financiero quien dentro de sus funciones atiende las solicitudes del cliente por cualquier motivo en la prestación y atención del servicio, a quien se le puede dirigir directamente a través del correo electrónico:

defensor@positiva.gov.co



¿Conoces cuáles son las funciones del Defensor del Consumidor de Positiva?

La Defensoría del Consumidor Financiero es una Institución orientada a la protección especial de los usuarios, afiliados y/o asegurados; ejerce con autonomía e independencia las siguientes funciones:

- 1 Atender de manera oportuna y efectiva a los consumidores financieros.
- 2 Conocer y resolver de forma objetiva y gratuita para los consumidores, las quejas que éstos le presenten.
- 3 Actuar como conciliador entre los consumidores financieros y la respectiva entidad vigilada.
- 4 Ser vocero de los consumidores financieros ante la respectiva entidad vigilada.
- 5 Efectuar recomendaciones a la entidad relacionadas con los servicios y la atención al consumidor financiero.



Voz Positiva

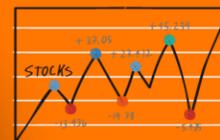
¿Sabes quién es el Defensor del Consumidor Financiero principal y suplente de Positiva?

El Defensor del Consumidor Financiero principal de Positiva es la abogada **Ana María Giraldo Rincón**.

ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment



EVALUÉMONOS

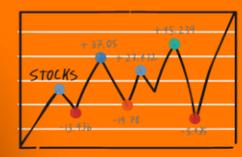
Link evaluación



ENCUENTRO WEB

Educación Financiera

Investment





ENCUENTRO WEB

Educación **Financiera**

