

Antes

 **POSITIVA EDUCA**

Después

**COMUNIDAD NACIONAL
DE CONOCIMIENTO EN:**

Educación Financiera y Finanzas
Personales

PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN S.S.T.



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

COMUNIDAD NACIONAL DE CONOCIMIENTO EN

EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES

PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN S.S.T.

Las finanzas a través del Ciclo de la Vida



Experto líder

Ricardo Gaviria Fajardo

Economista MBA, con amplia experiencia en riesgos, seguros, seguridad vial y movilidad. Consultor en talleres de diseño ágil (design sprint)



 rgaviria@konsultent.com

 +57 3104791455

 @RGaviriaS

Agenda

Puntos de discusión

- Etapas de la vida financiera
- Riesgos
- Medición de riesgos
- Herramientas de mitigación de riesgos
- Defensor del consumidor financiero

Para tener en cuenta

Etapas de la vida financiera

¿Dónde estoy?
¿Qué tan preparado estoy para mañana?

01

—
Infancia: Época de aprendizaje

02

—
Adolescencia: Época de formación

03

—
Edad adulta: El salto financiero

04

—
Consolidación profesional

05

—
Madurez: Estabilización, libertad y disfrute

Infancia: Época de aprendizaje

El dinero no es una
preocupación



Momento para sentar las bases de la educación financiera

Los "niños" aprenden el significado de la palabra ahorro. Llenar la alcancía y ver que ese dinero sirve para conseguir objetivos.

Los niños ven el ejemplo de sus padres y tienen dependencia total de ellos.

Adolescencia:
Época de
formación

Independencia
limitada



Momento de tomar decisiones iniciales

Los adolescentes salen con los amigos, de socializar y de formarse en la universidad.

Los padres ya no pagan todo, de manera que deben administrar gastos, basados en ingresos limitados.

La sociedad y el impacto en las decisiones individuales

Edad adulta:

El salto
financiero

Bienvenido al
mundo laboral



Momento de tomar decisiones

La vida financiera cambia por completo. Con empleo se logra independencia económica por acceso a ingresos propios.

Estabilidad laboral permite decisiones a más largo plazo: comprar una vivienda, formar una familia o las próximas vacaciones. ¿Estudios avanzados?

La mayoría de los gastos de esta etapa van dirigidos a financiar la economía doméstica.

Consolidación profesional

Experiencia y posicionamiento



Madurez profesional

Según el caso, los hijos ya se han independizado. Desaparecen la mayoría de deudas y el patrimonio obtenido es mas que suficiente.

Los ingresos se estabilizan y gastos no responden a necesidad sino a caprichos.

Puede ser momento de ayudar a los hijos con gastos importantes: estudios, viajes, deudas, matrimonio.

Madurez:
Estabilización,
libertad y disfrute

Disfrutando del
retiro



Jubilación y vejez sin angustias

En una situación ideal para enfrentar la última etapa de la vida.

Los ingresos dependen del ahorro y de los programas de pensión públicos o privados (ingresos pasivos).

Estructura de gastos cambia. El consumo se divide entre necesidades presentes, y disposición de herencia a las siguientes generaciones.



Y, ¿si la situación ideal no se da?

¿Tenemos la capacidad para responder a los retos de la vida?



Como enfrentar los retos para lograr una vida financieramente saludable

Riesgo:

Contingencia o proximidad de daño

1

“Contingencia” infiere eventualidad, azar, emergencia, casualidad, posibilidad, circunstancia, peligro o suceso.

Hay incertidumbre en la ocurrencia de un evento, pero en caso de ocurrir tendrá una connotación negativa o positiva para algunos individuos

DEFINICIÓN 1

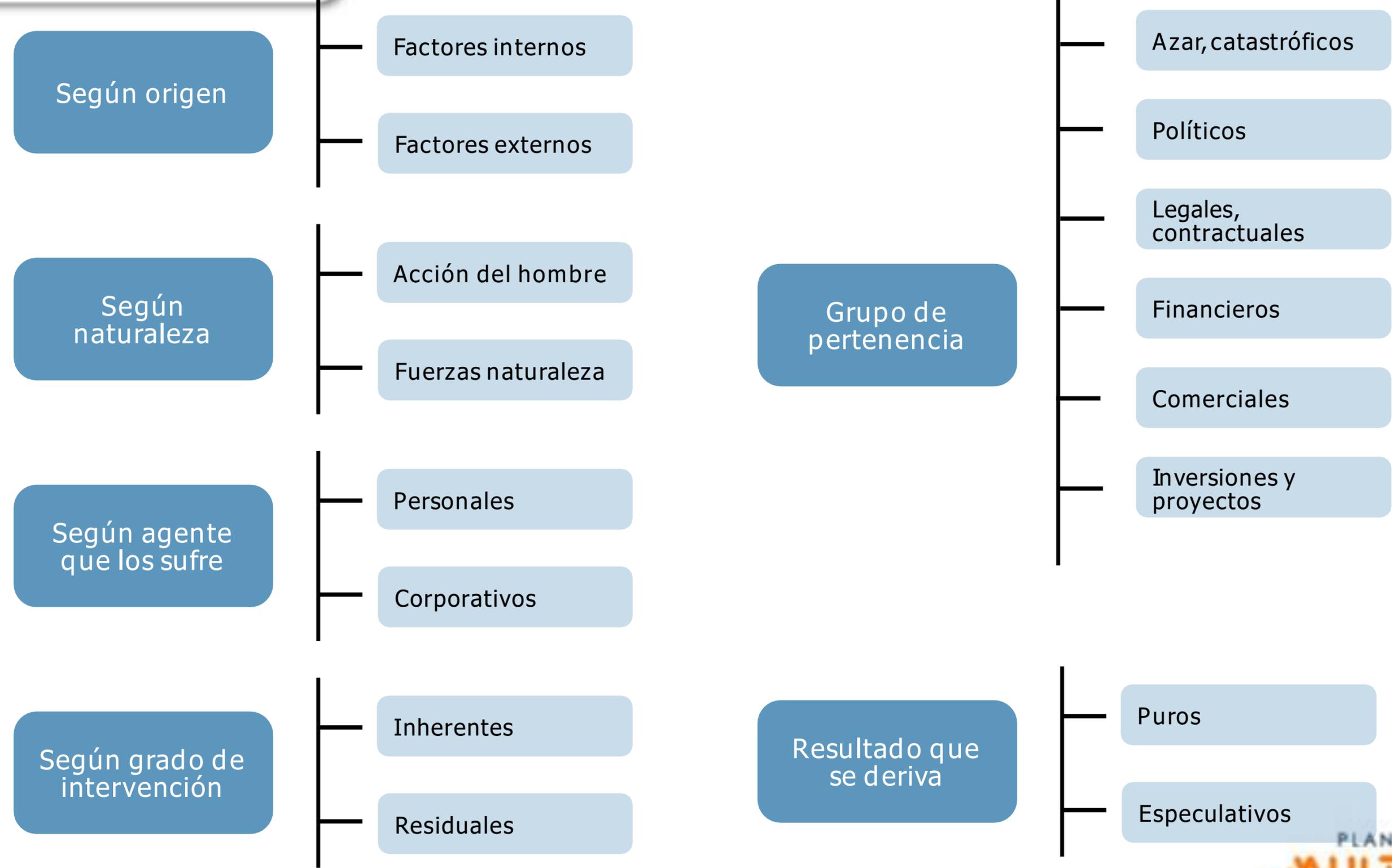
Situación que puede afectar o poner en peligro la vida humana o deteriorar algo material

2

DEFINICIÓN 2

Acto o hecho imprevisto, no intencional, identificable en un momento y lugar, originado por una causa violenta, súbita, externa e involuntaria, el cual produce daños o destrucción de cosas o lesiones, incapacidad o muerte en las personas

Clasificación del riesgo





Ejercicio práctico de autoconocimiento

MENTI.COM

Medición del riesgo

Disfrutando del retiro



Aproximación subjetiva

Basada en creencias, opiniones, miedos, influencia social y juicios de valor individuales. La identificación de los riesgos responde a un proceso social. Ellos no existen en la realidad objetiva sino en la conciencia colectiva de las culturas.

Los humanos tendemos a coincidir con aquellos riesgos que son expresados por la mayoría o a los que somos inducidos por la sociedad.

Aproximación objetiva

Está basada en la observación histórica de frecuencia y severidad. Requiere el levantamiento de algún nivel de información que permita la cuantificación de dichas variables.

Frecuencia: Estimación del número de veces que se materializa o manifiesta el riesgo.

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



¿Cuál representa mayor riesgo?





¿Cuál representa mayor riesgo?



Fuerza necesaria para romper el hueso más grande del ser humano

160 psi

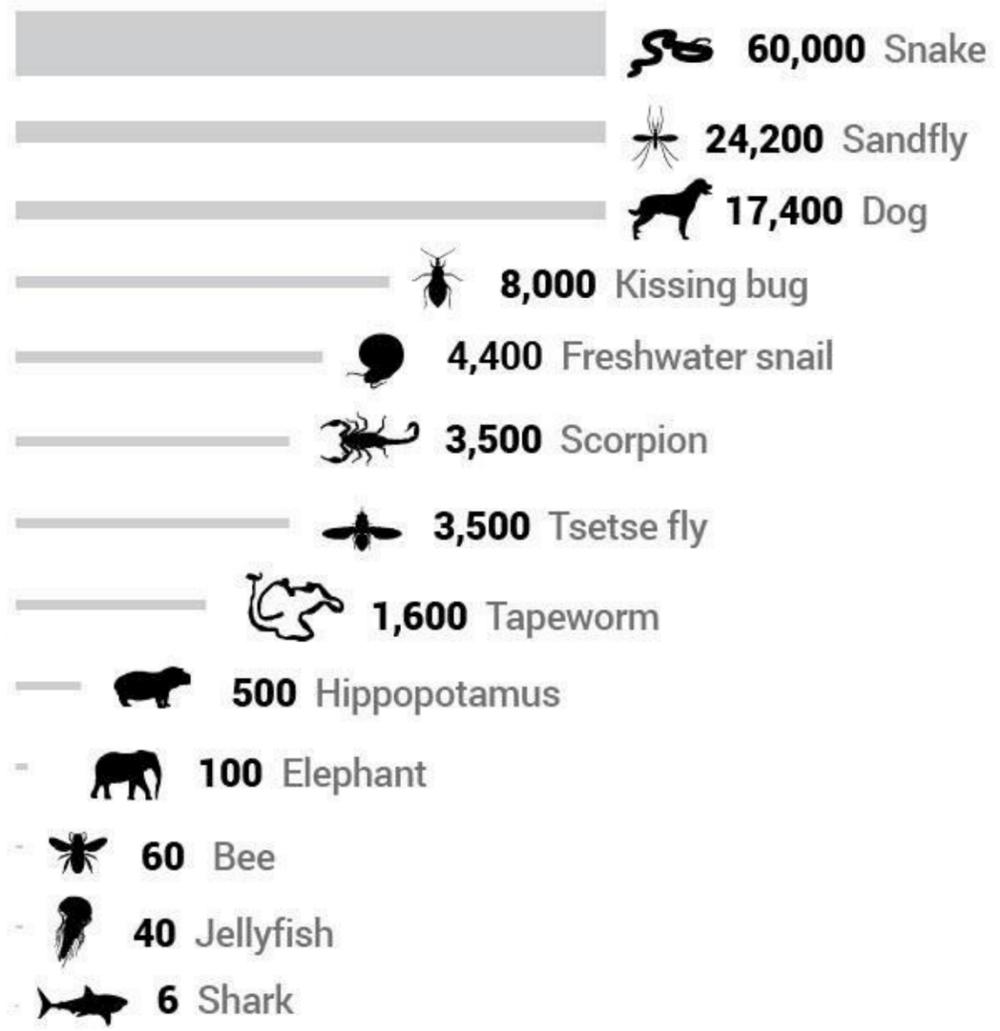
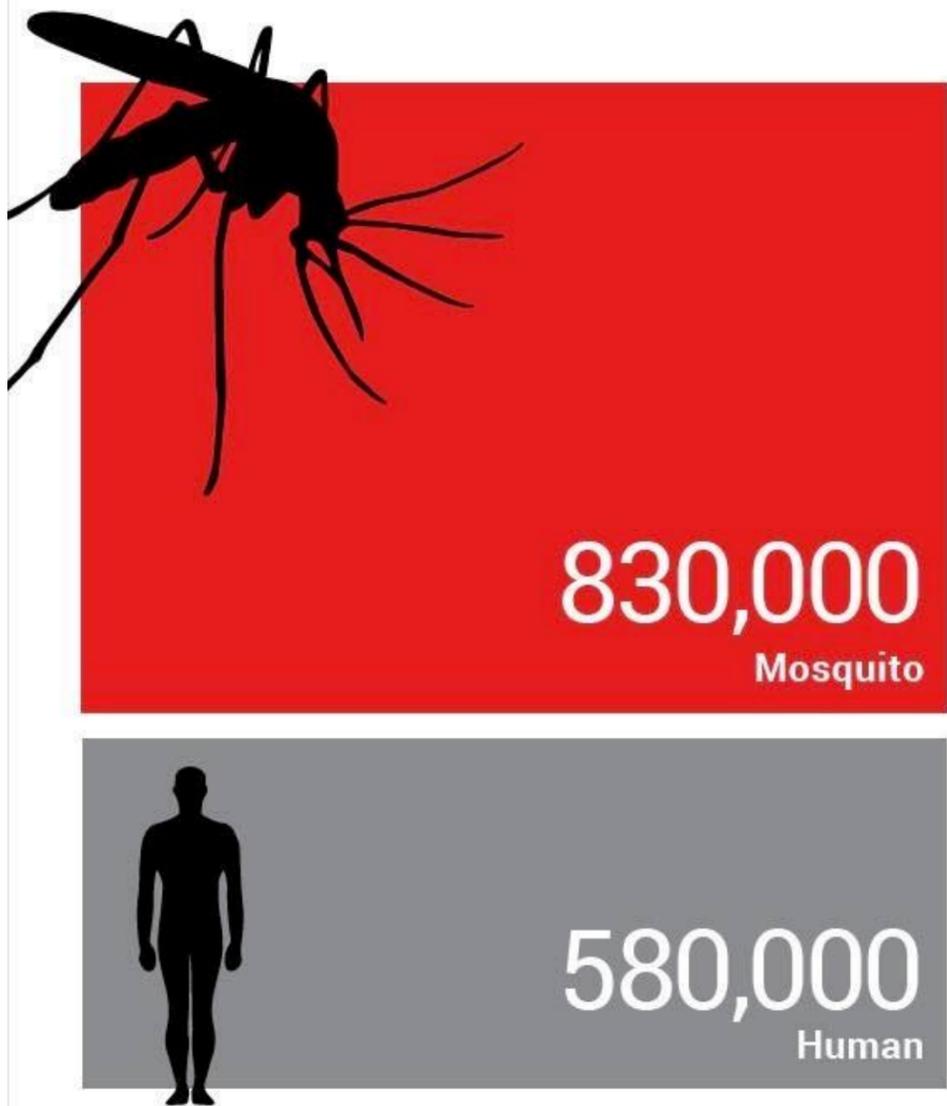
Frecuencia

Severidad

gates
notes

The World's Deadliest Animals

Number of people killed by animals, 2015



Sources: IHME, WHO, CrocBITE, FAO, Norwegian Institute for Nature Research, International Shark Attack File, National Geographic, PBS, National Science Foundation, CDC, WWF, Wilderness & Environmental Medicine, Nature, French Institute of Research for Development. All calculations have wide error margins.

¿Qué riesgos se pueden presentar en cada etapa?

Reflexión individual

Etapas de la vida financiera

¿A qué estoy expuesto y qué consecuencias tiene la manifestación del riesgo?

01

—
Infancia: Época de aprendizaje

02

—
Adolescencia: Época de formación

03

—
Edad adulta: El salto financiero

04

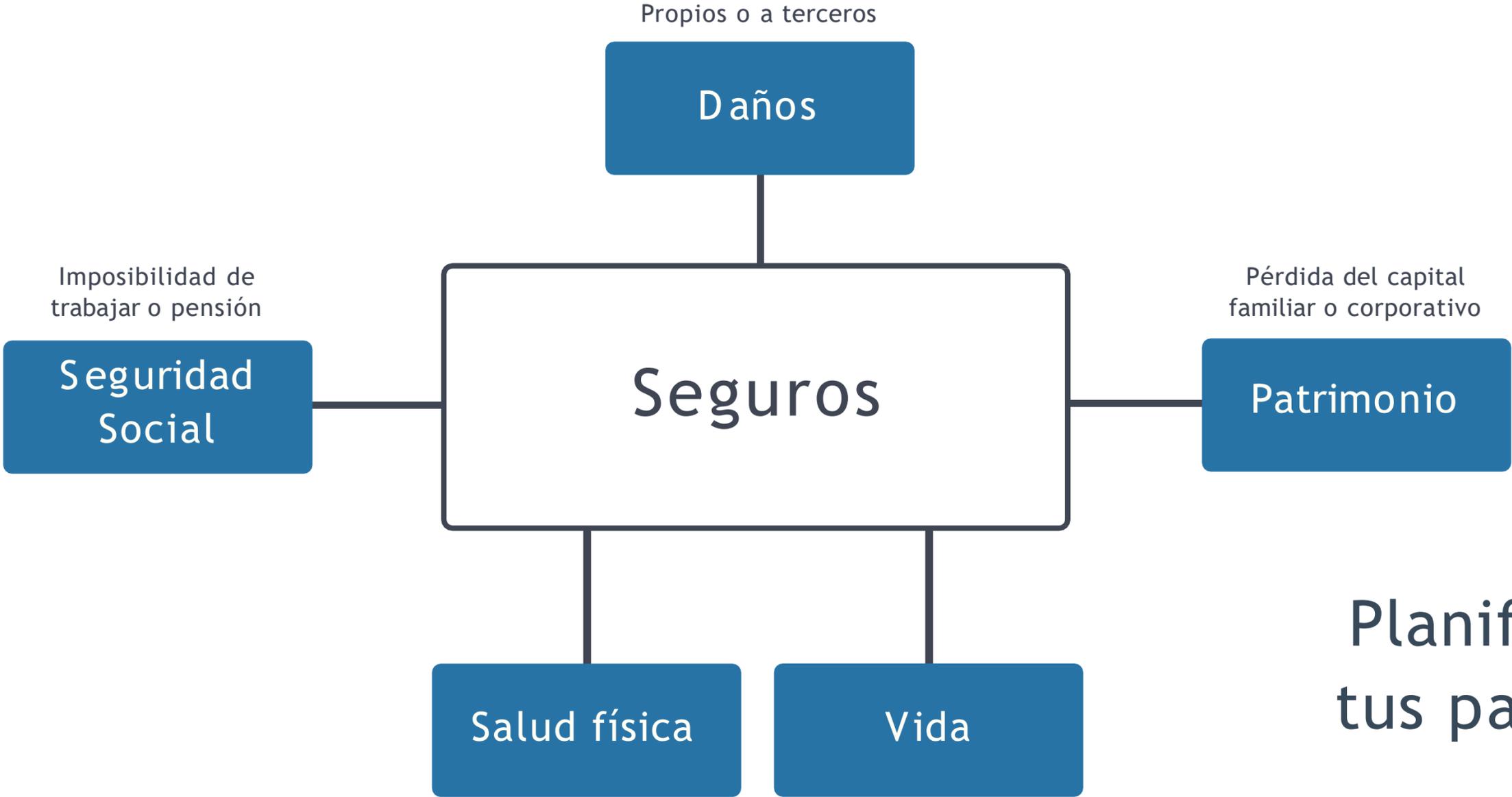
—
Consolidación profesional

05

—
Madurez: Estabilización, libertad y disfrute

HERRAMIENTAS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS

CADA PERSONA O EMPRESA DEBE DETERMINAR CUALES SON LOS RIESGOS QUE TIENEN MAYOR PROBABILIDAD DE OCURRENCIA Y MAYOR AFECTACIÓN PERSONAL, FAMILIAR O CORPORATIVA



Planifica tus pasos

Registra tu progreso

Tip práctico

Cuando busque
asesoría en seguros



Las coberturas ofrecidas

¿Realmente necesita todo lo que tiene la póliza?

Las exclusiones que incorpora

Vea claramente que NO cubre la póliza o en qué situaciones no hay lugar a la indemnización.

Deducibles

Entienda qué porción del riesgo, si alguna, le corresponde a usted en caso de indemnización.

Garantías

Entienda y cumpla las garantías contempladas en el seguro.

Defensor del consumidor financiero

Una mano amiga a
quién acudir



Mandato legal para todas las instituciones del sector 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.



defensordelcliente@positiva.gov.co



¿Preguntas?

RECUERDA QUE POSITIVA ★ TIENE PARA TI ★

 **Posipedia**
www.posipedia.com.co



Cursos
Virtuales



Videos



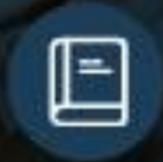
Cartillas



Juegos
Digitales



Artículos



Guías



Documentos
Técnicos



Enlaces de
interés



Audios



Mailings



Presentaciones
Técnicas



Ludo
Prevención