



POSITIVA
COMPAÑÍA DE SEGUROS



PREVISORA
SEGUROS

La Previsora S.A., Compañía de Seguros



POSITIVA EDUCA
Felicidad y conciencia por la vida

Te invitan al:

Encuentro web

Educación Financiera

En qué invertir para mejorar o aumentar mis finanzas

Conferencista:
Ricardo Gaviria
Economista MBA



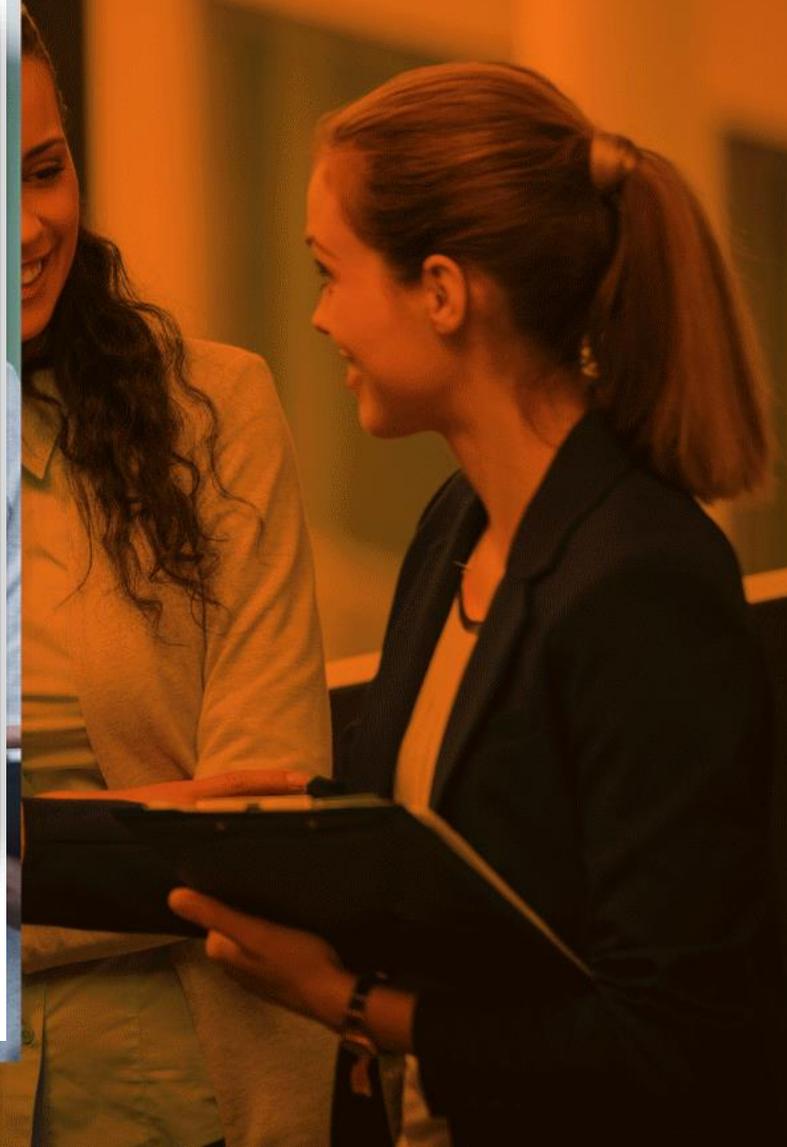
Positiva Prevención

Conferencista

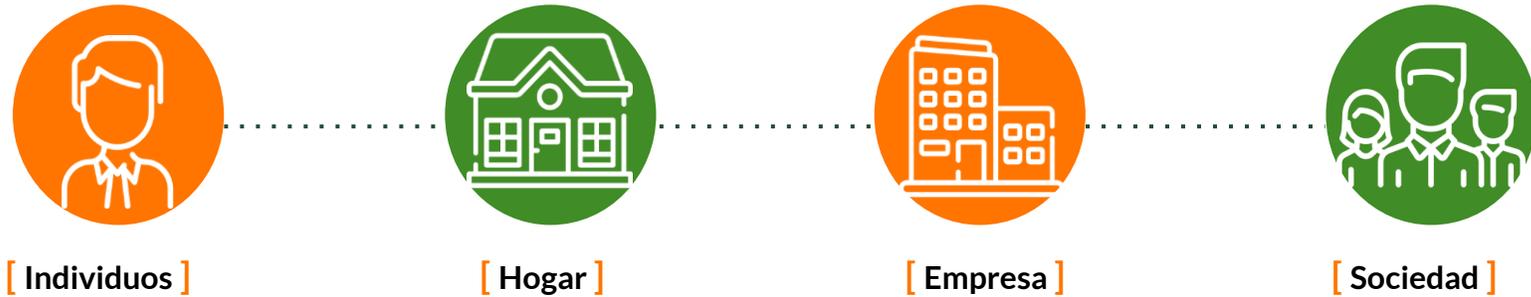
Ricardo Gaviria Fajardo

Economista MBA, con amplia experiencia en riesgos, seguros, seguridad vial y movilidad.

Consultor en talleres de diseño ágil (design sprint), miembro del programa Movernos Seguros, consultor experto para la promoción de programas que mejoren la situación de seguridad vial en América Latina y e Caribe, especialmente enfocados en el mejoramiento de los seguros obligatorios de vehículos



Cuando tomamos decisiones lo hacemos como:



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

Todos los días los individuos tomamos decisiones.

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



[Edad]



[Género]



[Disponibilidad]



[Necesidad]

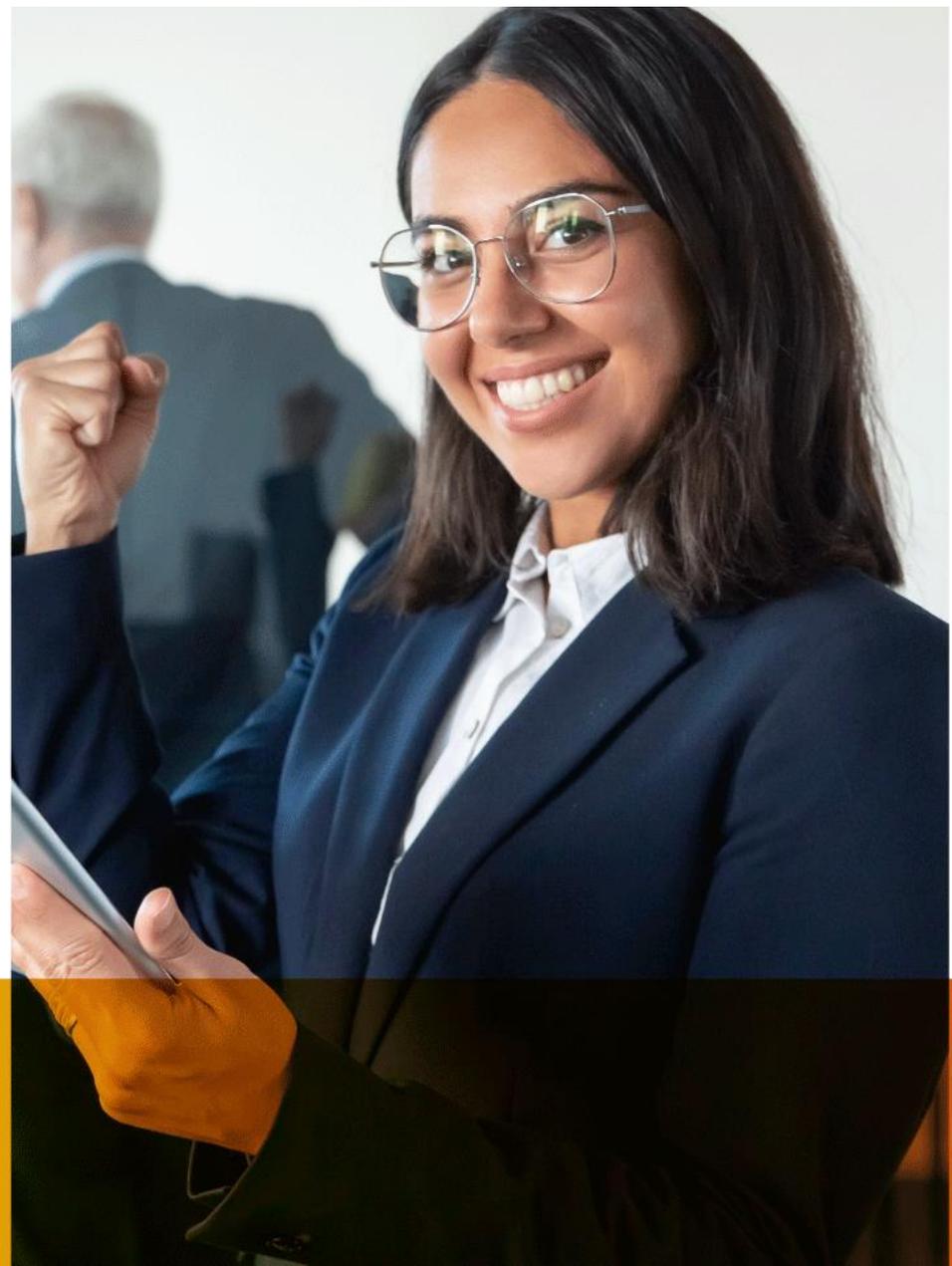


[Estado de ánimo]

Invertir

mejorar o aumentar

mis finanzas



¿Qué es invertir?

Es la destinación de recursos monetarios en proyectos o alternativas que **tienen la capacidad** de generar un retorno, con la expectativa de percibir un reconocimiento monetario en un periodo de tiempo.

Capital

Plazo

Riesgo

Retorno



¿Por qué invertir?

El dinero tiene un valor en el tiempo



Billete emitido en 1973

Componentes de las inversiones:

- 📈 Perfil de riesgo del inversionista
- 📈 Retorno esperado / aceptado
- 📈 Horizonte de tiempo de la inversión

La planificación de inversiones es, por lo tanto, un componente de vida para llevar a cabo un plan estratégico de administración de recursos que permita aprovechar el capital y satisfacer necesidades personales, empresariales o institucionales.



¿Ahorrar es lo mismo que invertir?

NO

Pero normalmente el ahorro es el primer paso para poder invertir



¿Qué es el ahorro?

Se refiere a ese dinero que puede ser usado para satisfacer necesidades presentes o futuras

INGRESOS — GASTOS =

DISPONIBLE

Consumo

Ahorro



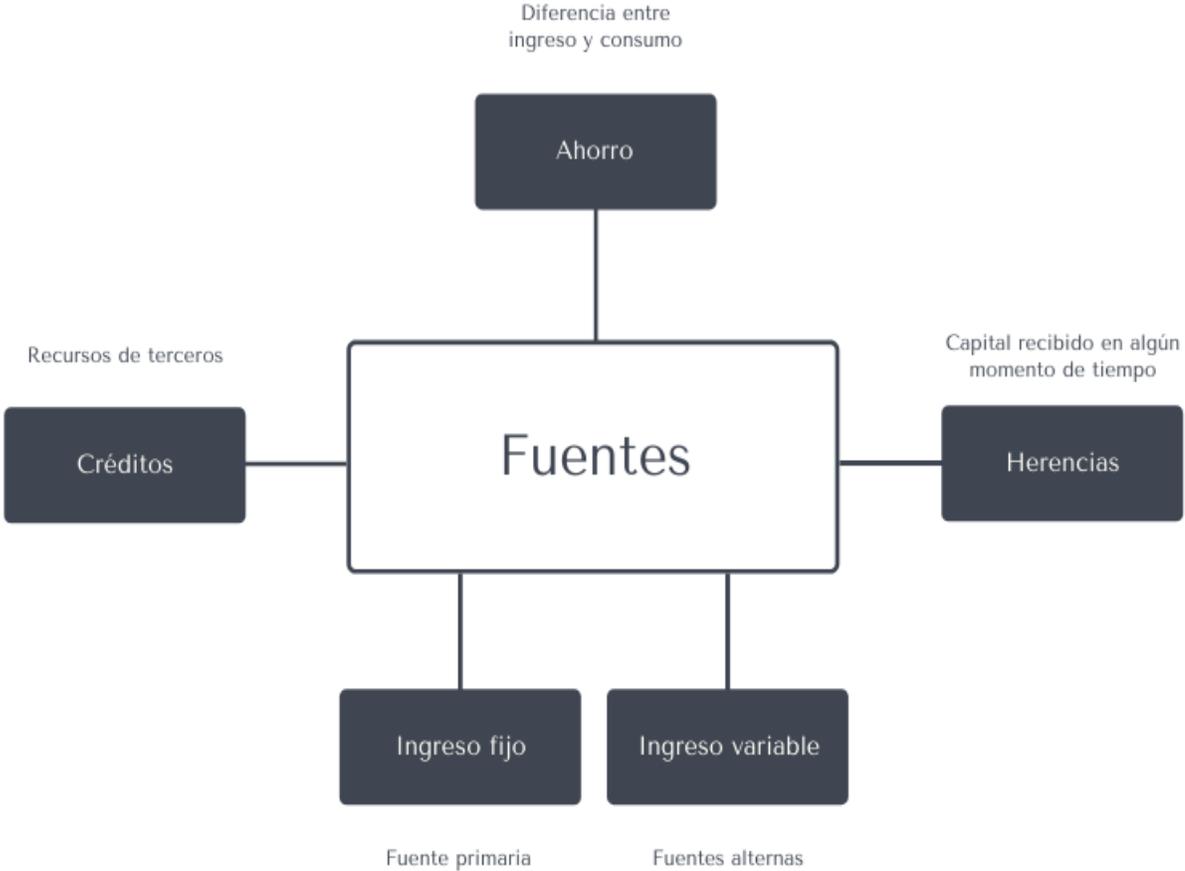
[Disponibilidad]

Cuando el ahorro es utilizado en proyectos que tienen la capacidad de generar retornos adicionales, o ingresos adicionales, entonces se convierten en inversiones

FUENTES DE RECURSOS PARA INVERTIR

De donde obtener un capital para realizar una inversión

Para invertir es necesario tener un capital disponible



Píldora para la memoria

AHORRO

*Porción de dinero que una persona
opta por no usar en consumo
presente*



BENEFICIOS DEL AHORRO

¿Por qué es importante el ahorro?

Permite cumplir metas y sueños: Un sistema de ahorro facilita alcanzar objetivos, metas y sueños que uno se plantea. Un viaje, un plan de estudios, una vivienda, un artículo o servicio que se anhela, UNA INVERSIÓN.

Permite atender contingencias: Son un mecanismo eficaz para atender las situaciones negativas que requieran el pago de un dinero no presupuestado.

Crea una cultura financiera saludable: Evitan que las personas “vivan con lo justo” y abren la puerta al acceso de otros productos financieros como préstamos.

Apoyan una vejez más tranquila: Son una fuente de ingresos, especialmente importante cuando alguien se retira del mercado laboral (vejez).

¿Qué debo tener en cuenta para invertir?

DOS UNIVERSOS QUE SE CRUZAN

Comportamiento economía

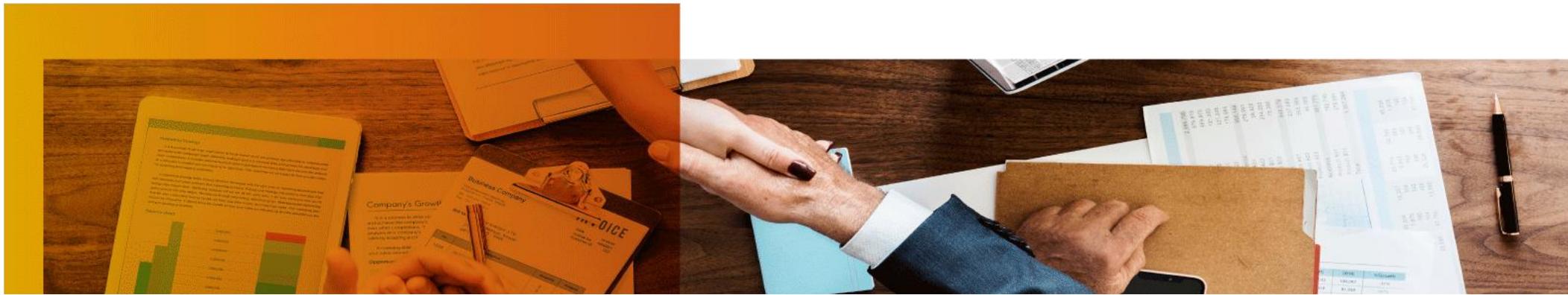


Finanzas personales





¿En qué puedo invertir?



Proyectos o alternativas que **tienen la capacidad** de generar un retorno

Mercado de bienes y servicios

Vinculación duradera de recursos financieros en activos tangibles e intangibles para producir bienes y servicios.

Desarrollar idea de negocio (empresa) que provea bienes como ropa, alimentos, electrodomésticos, etc. o servicios como servicios de salud, educativos, estéticos, etc.

Mercado financieros

Son un espacio físico o virtual, a través del cual se intercambian activos financieros entre agentes económicos y en el que se definen los precios de dichos activos.

Mercado de bienes y servicios

¿Soy emprendedor?

Emprendedor es quien monta su empresa desde cero y se enfrenta a los retos que supone transformar una idea en un negocio. En retribución recibo utilidades.

¿Soy inversionista puro?

Inversionista es quien aporta el recurso financiero para que una empresa pueda desarrollar su actividad. En retribución recibo dividendos.

Tip práctico: Tenga en cuenta que cada rol tiene niveles de esfuerzo diferentes y por tanto las retribuciones pueden cambiar.

Mercado financieros

Se pueden categorizar en función del tiempo de inversión

Mercados monetarios: Se intercambian activos financieros de corto plazo (menos de 12-18 meses)

Por lo general sus participantes son grandes instituciones e intermediarios financieros especializados (por ejemplo bancos)

Mercados monetarios interbancarios

Mercado de activos empresariales

Mercado monetario de deuda pública

Mercados de capitales:

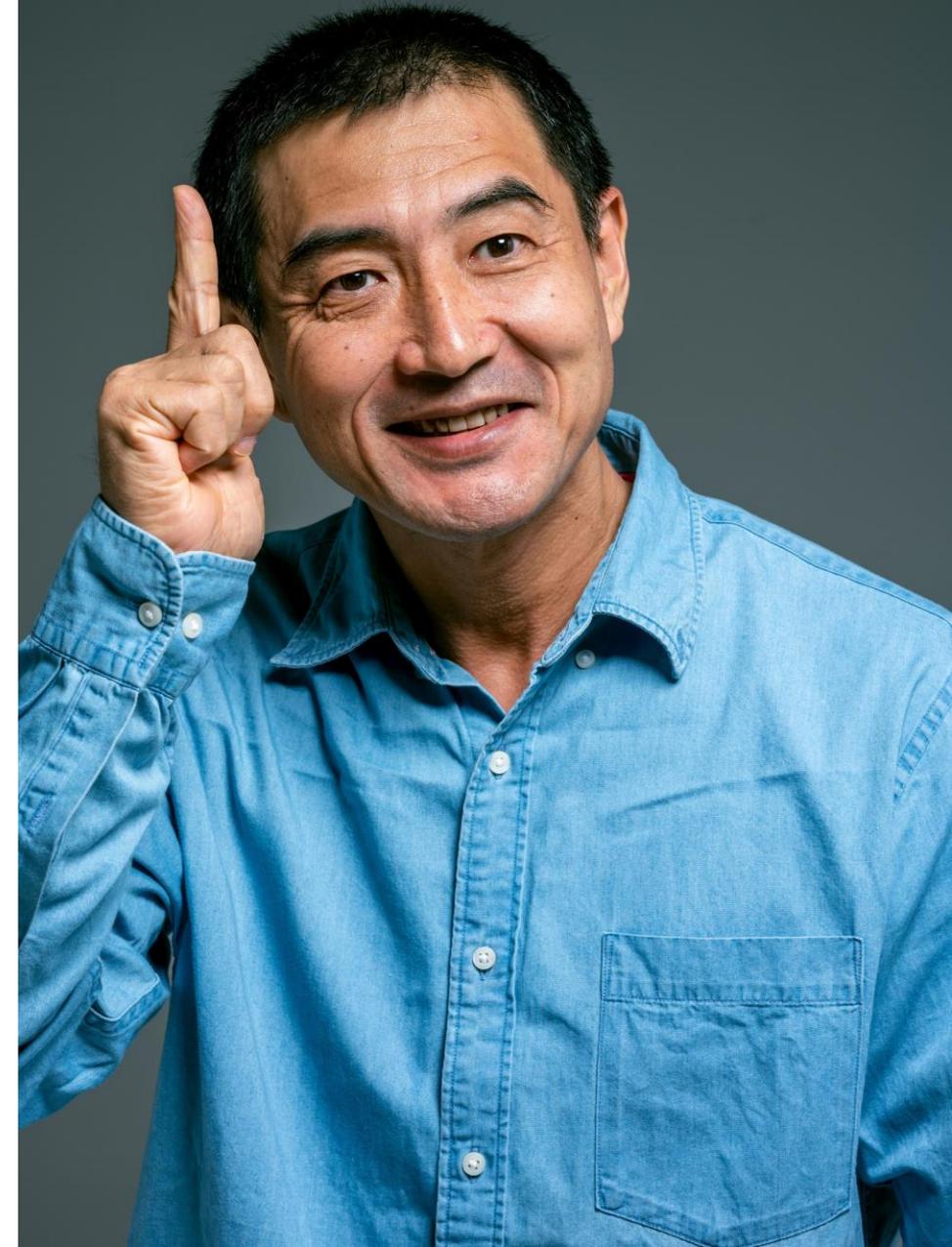
Se intercambian activos financieros de más largo plazo. A este tipo de mercado pertenecen los mercados de renta variable, renta fija y mercados de derivados financieros.

Tip práctico

Liquidez vs rentabilidad

Un inversionista es consciente de las necesidades y momentos en que requiere liquidez. Así determina el mejor plan de inversiones

La liquidez se es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio.





Mi plan financiero

Es la estrategia para utilizar los recursos financieros disponibles a lo largo del tiempo





Temporalidad

Pasado

- ¿Fue mayor el consumo que el ingreso?
- ¿Tengo deudas?

Presente

- ¿A dónde va el dinero que percibo hoy?
- ¿Me sobra algo de dinero luego de cubrir los gastos básicos?

Futuro

- ¿Qué metas quiero obtener mañana?

Fuentes y usos

Fuentes

¿De dónde se origina el dinero que recibo hoy en día?

Salarios

Comisiones

Ventas de productos o servicios

Dividendos

Usos

¿A qué destino el dinero que recibo?

Arriendo / servicios públicos

Educación

Mercado

Chocolatinas

Cigarrillos





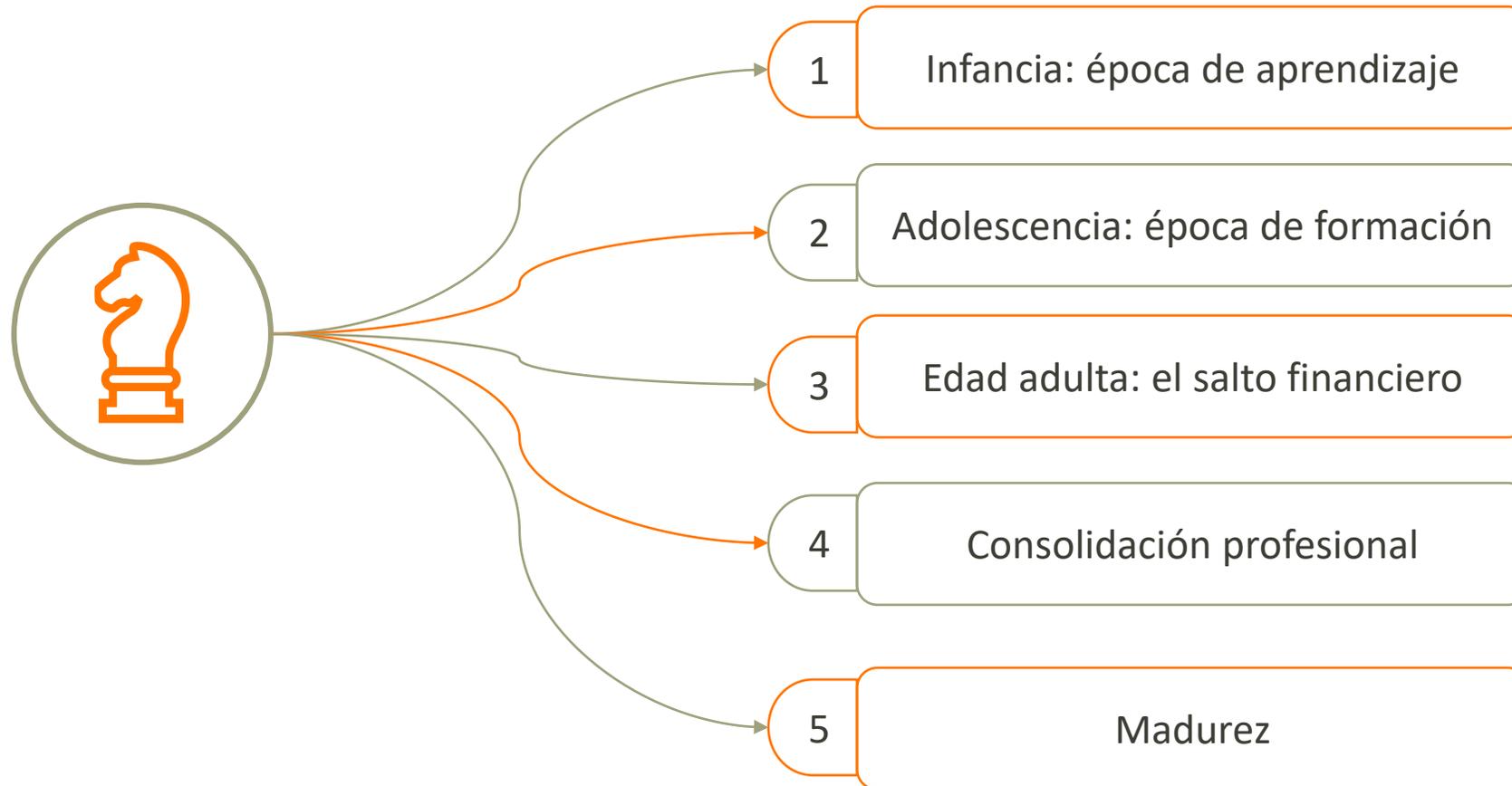
El plan depende del perfil de inversión



Definamos el perfil de inversión



ETAPAS DE LA VIDA FINANCIERA



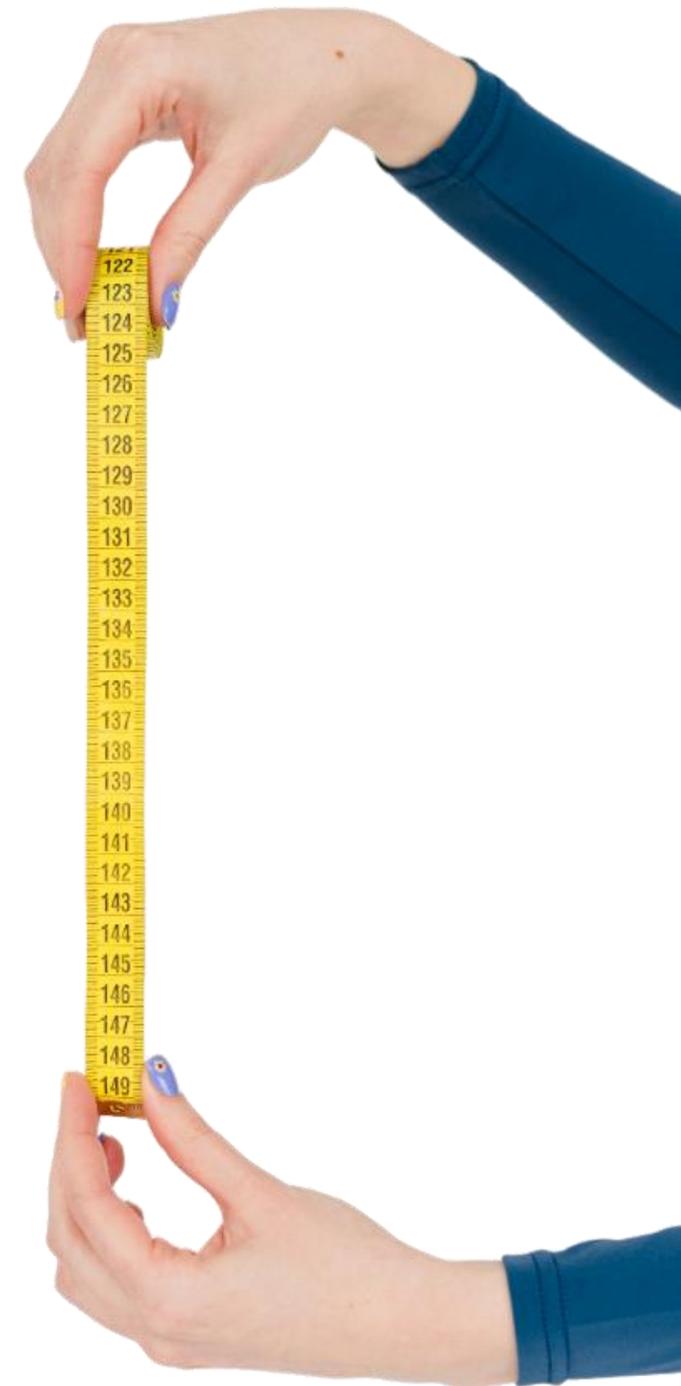
Nivel	Descripción del perfil
Alta tolerancia al riesgo.	Agresivo: La principal característica es que busca un alto crecimiento y por lo general invierte a largo plazo. No está tan preocupado de recibir retornos inmediatos. Por lo general sus carteras registran fluctuaciones más grandes y frecuentes de año a año
Tolerancia al riesgo sobre el promedio.	Moderado agresivo: Este inversionista no tiene mucha necesidad de recibir retornos inmediatos y busca crecimiento sobre el promedio. Su principal objetivo es apreciar su capital y es capaz de aguantar fluctuaciones moderadas en los valores de su cartera.
Tienes una tolerancia al riesgo moderada / promedio	Moderado: Este inversionista busca crecimiento relativamente estable con un menor nivel de potencial de ingresos. Este perfil tiene un horizonte de inversión más largo que los perfiles más conservadores. El principal objetivo es lograr crecimiento estable y reducir fluctuaciones de su cartera frente a los vaivenes de los mercados accionarios generales.
Tolerancia al riesgo inferior al promedio	Moderado - Conservador: Este inversionista busca una modesta apreciación de su capital y un moderado potencial de retornos para su cartera. Su horizonte de inversión es un poco más extenso y su tolerancia al riesgo son ligeramente mayores a los inversionistas más conservadores. Su objetivo de inversión es preservar su capital y blindarlo de las fluctuaciones del mercado.
Baja tolerancia al riesgo.	Conservador Este inversionista es muy sensible a las pérdidas de corto plazo y su horizonte de inversión es inmediato. Busca instrumentos estables que también le permiten ajustar por inflación en el largo plazo. Su principal objetivo es preservar su capital y lograr potencial de retorno. Esperan que las fluctuaciones de su portafolio sean más pequeñas y menos frecuentes en comparación con carteras más agresivas.

¿Quiere medir su nivel de tolerancia al riesgo?

¿Quiere medir su nivel de tolerancia al riesgo?

<https://forms.gle/W6MqD34bKXSkVY1RA>

Ingrese a este vínculo, proporcione su correo electrónico y a vuelta de correo tendrá la calificación de su tolerancia al riesgo sin costo.



¿Qué alternativas de inversión existen en el mercado financiero regulado?



Importancia de los seguros en el emprendimiento



¿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:

defensordelcliente@positiva.gov.co

PREGUNTAS



rgaviria@konsultent.com



[@RGaviriaS](https://twitter.com/RGaviriaS)



EVALUÉMONOS

Link evaluación



RECUERDA QUE POSITIVA TIENE PARA TI



www.posipedia.com.co



Cursos
Virtuales



Videos



Cartillas



Artículos



Guías



Documentos
técnicos



Juegos digitales



Audios



Mailings



Presentaciones
técnicas



Enlaces de Interés



Ludo prevención





Te invitan al:

Encuentro web

Educación Financiera

En qué invertir para mejorar o aumentar mis finanzas

Conferencista:
Ricardo Gaviria
Economista MBA

