

Antes



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.

HERRAMIENTAS DIGITALES FINANCIERAS PARA CUMPLIR TUS METAS




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

■ Planeación financiera

¿Qué es?
¿Cuándo, cómo y qué se hace?
¿Qué es evaluación financiera?

■ Toma de decisiones

¿Qué es tomar decisiones?
¿Cómo se toman decisiones financieras?

■ Herramientas digitales

Software de licencia abierta
Software de licencia cerrada

Los deseos son infinitos

Los recursos son limitados

Premisa de análisis económico

Pensando como un economista



Shutterstock

Reglas inherentes a tomar decisiones

1. Las personas enfrentan disyuntivas
2. El costo de una cosa es aquello a lo que se renuncia para obtenerla
3. Las personas racionales piensan en términos marginales
4. Las personas responden a los incentivos



Planeación financiera

Elementos clave para abordarla adecuadamente



¿Qué es?

¿y para qué sirve?



Un proceso que da foco, dirección y significado a cada una de las decisiones financieras que se tomen a lo largo de la vida.

Diagnóstico de la situación financiera actual y de los objetivos financieros que se quieren alcanzar (corto, mediano y largo plazo)

Permite priorizar y crear un plan de acción que se debe monitorear sistemáticamente y ajustarlo según los objetivos que se quieran lograr y las circunstancias que se presenten.

¿Cuándo se hace?



Cuando esté listo para tomar decisiones informadas y racionales

Cuando requiera tomar decisiones financieras importantes

Cuando se presentan oportunidades de negocio

Cuando se presenta un cambio en las circunstancias de vida

Cuando quiera cumplir sueños propios, familiares, o corporativos

¿Qué se hace?



1 Identifique los ingresos y su origen

Salarios, honorarios, comisiones, arriendos, dividendos, etc
¿Existen beneficios tributarios?

2 Identifique los egresos y su destino

Gastos básicos, suntuarios, fijos, variables, inesperados, etc
¿Está contemplado el ahorro y los impuestos?

3 Defina metas concretas

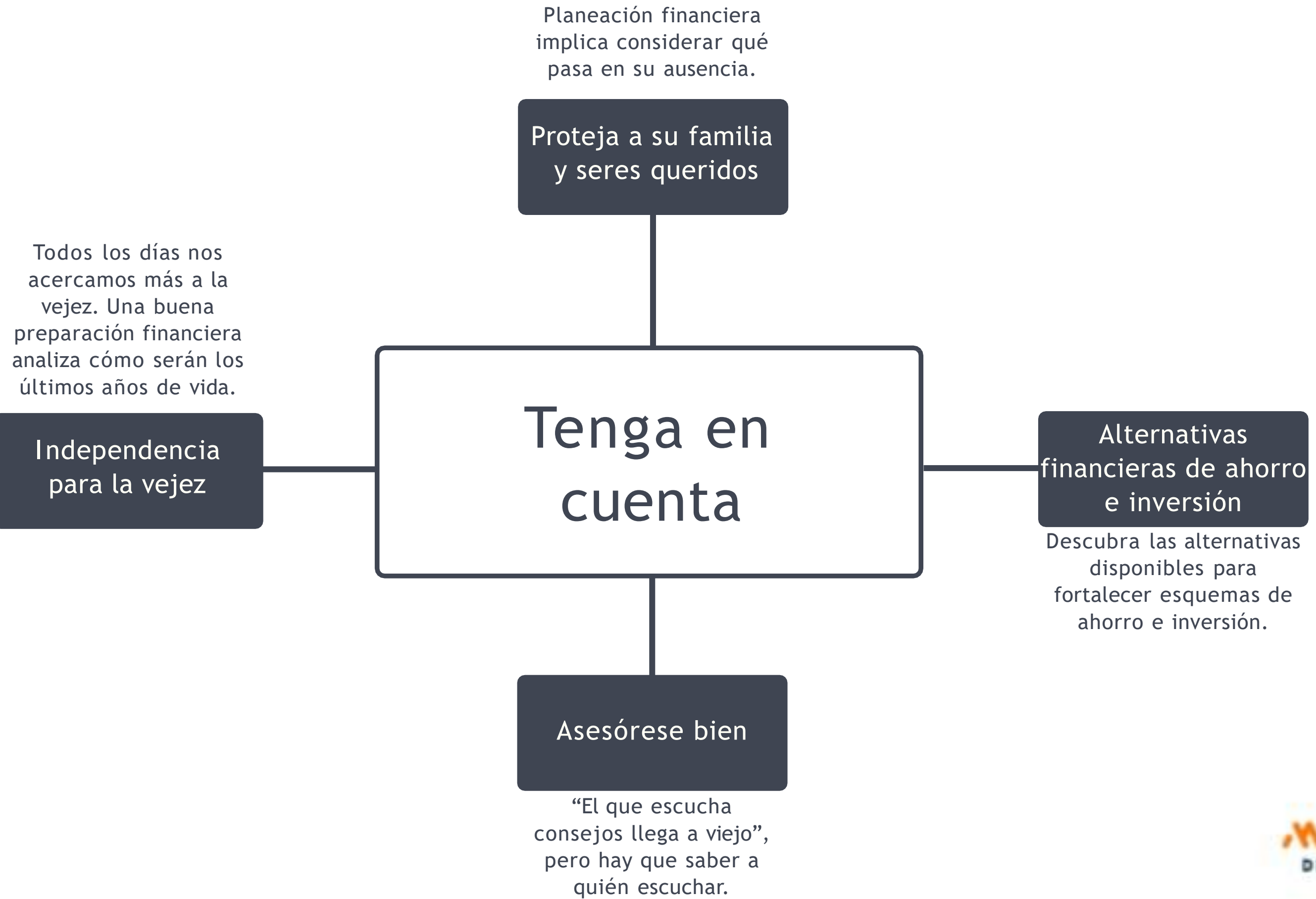
Que aspira lograr: comprar, invertir, viajar, estudiar, etc
En qué horizonte de tiempo lo quiere lograr

4 Cree un presupuesto

Establezca metas de gastos acordes al ingreso
Establezca metas acordes a objetivos de mediano y largo plazo

5 Compare: Crédito Vs. Ahorro

Defina el mejor canal para lograr las metas
¿Qué costos de oportunidad y riesgos tiene cada una?



Tip práctico

Para una planeación financiera exitosa considere:



Acceso a un crédito

La tasa de interés y el plazo de pago son elementos claves en la vida financiera. Acoja la opción que mejor se ajusta a las necesidades.

Costos ocultos

Algunos productos financieros generan costos que no son revelados durante la oferta comercial y están estipulados en el contrato que se suscribe. Indague en profundidad antes de aceptar “ofertas maravillosas”.

Escoja objetivamente

Las entidades financieras cuentan con diversos ganchos para llamar la atención del público. Revise que los beneficios ofrecidos pueden ser aprovechados en el proyecto y descarte aquellos que generan más costos que beneficios.

¿Cómo se hace?

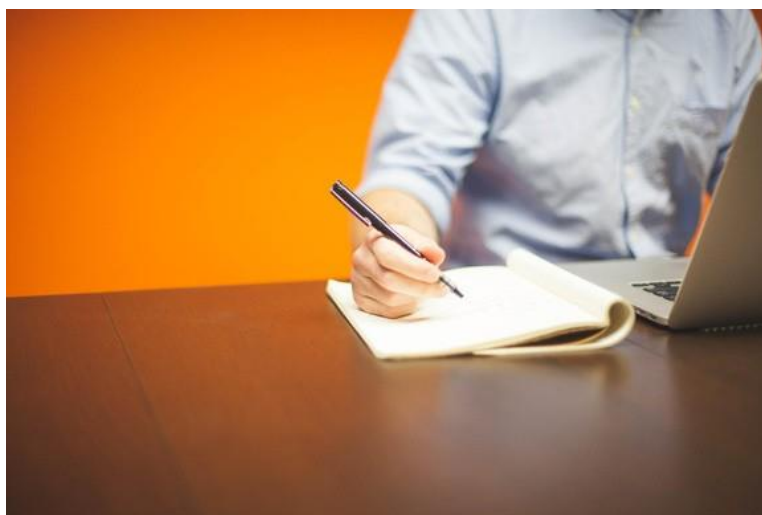


Capture información

Analice información



¿Qué es evaluación financiera?



Es el cálculo objetivo de magnitudes para convertirlas en cifras financieras que permitan obtener indicadores útiles.

El objetivo último es tomar decisiones con base en los indicadores construidos.

Dependiendo de la meta los indicadores pueden ser utilizados de formas distintas.

La temporalidad en la que se quiere cumplir esa meta puede exigir indicadores diferentes.

Elementos de planeación financiera



Construya un flujo de fondos o flujo de caja. Debe estar ajustado al horizonte de tiempo del Proyecto.

El dinero tiene un valor en el tiempo.

Establezca indicadores de rentabilidad/ahorro. El valor presente neto como elemento de análisis y la TIR como elemento para toma de decisiones.

Estudio de sensibilidad que permita incluir elementos de análisis de riesgo e incertidumbre que inciden en las decisiones financieras.

Tomar decisiones



El paso a la acción

¿Qué es?



Escoger una opción entre las alternativas disponibles

Para ello es necesario:

Construir las alternativas que se van a considerar

Evaluar pros y contras de cada una de ellas

Cuantificar el impacto que de ellas surge

Tener claro bajo qué premisas una opción es mejor y cuando hacer ajustes

Tip práctico

Para tomar
decisiones



Considere riesgos y cambios de entorno

Análisis de sensibilidad

Cómo responden los indicadores financieros ante diversos escenarios de comportamiento en el mercado.

Responde a la pregunta:
¿Qué pasa si...?

Escoja un escenario pesimista, un escenario ideal y un escenario optimista y analice los resultados en cada uno de ellos ¿Qué ajustes debe hacer en cada uno de ellos para lograr las metas planteadas?



Herramientas digitales

Facilitadores del análisis de información



¿Cómo se hace?



BIG DATA



Capture información

Analice información



Capturar información



Tener acceso a documentos, cifras, expresiones y en general data estructurada y no estructurada que permita conocer aspectos clave para la toma de decisiones.

Fuentes primarias: Información original que no ha sido filtrada, interpretada o evaluada por otra persona / entidad

Fuentes secundarias: Información primaria sintetizada / reorganizada

Fuentes terciarias: Guías físicas o virtuales que contienen información sobre las fuentes secundarias

Analizar información



Aprovechar la información disponible para hacer cálculos, estimaciones, corroborar o desvirtuar hipótesis, conocer opiniones, etc.

Es el examen de un conjunto de información para sacar conclusiones

Herramientas digitales



Tipo de licencia de software

Abierta / gratis

Registrada / pagando

Software para computadores

Flexibilidad de personalización

Módulos predefinidos

Software para móviles

Páginas en blanco

Herramientas digitales

```

each: function(e, n) {
  var i = 0;
  while (i < n.length) {
    if (e[i]) {
      if (i < n.length) {
        if (e[i] === 1) break;
      } else {
        for (i in e) {
          if (e[i] === 1) break;
        }
      }
    } else {
      for (i in e) {
        if (e[i] === 1) break;
      }
    }
    return e;
  }
  trim: function(e) {
    return e.trim().replace(/&#xA0;/g, '');
  }
  merge: function(e, n) {
    var m = e || [];
    return m.concat(n).filter(function(e) {
      return e !== null;
    });
  }
  sortBy: function(e, n) {
    var i = 0;
    while (i < n.length) {
      if (e[i] === 1) break;
    }
    return n;
  }
}

```

MoneyStats - Budget Planner
Track your expenses & income




Debit & Credit
Personal Finance Manager



MoneyWiz 2021 Personal Finance
Accounts, Money & Bill Tracker



HomeBudget Lite (w/ Sync)
Finance



Microsoft Excel
Spreadsheets and Data Analysis



Plan-finances, expenses, goals
Goals, Income, Savings, Plans.



Tracken: Personal Finance
Slice & dice your budget

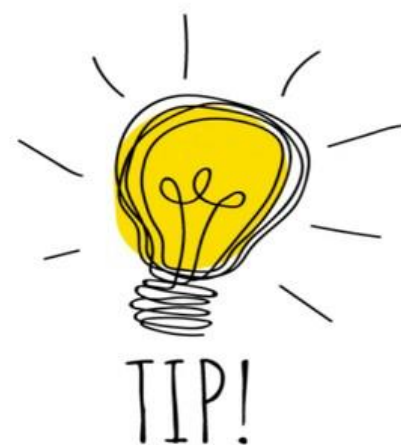


Money - Budget & Finance
Income & Expense Tracker



Tip práctico

No se pierda lo fundamental



Software y hardware suficiente para tomar algunas decisiones

Pasos a seguir



¿Quiere tener control de su vida financiera?

¿Enfrenta decisiones que requieren planeación?

¿Tiene información para analizar?

¿Cuenta con las herramientas requeridas para analizar información?

¿Qué está esperando?

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

Para una mejor atención y servicio al cliente, disponemos de los siguientes
★ canales de comunicación ★



EDUCACIÓN VIRTUAL –
CURSOS DE OBLIGATORIO
CUMPLIMIENTO

educavirtual@positiva.gov.co



EDUCACIÓN PRESENCIAL Y
TALLERES WEB

positiva.educa@positiva.gov.co