



POSITIVA
COMPAÑÍA DE SEGUROS

Antes



Después

— Webinar Nacional de —
Educación
financiera

Los cuatros mundos financieros, conócelos y gestiónalos

COMUNIDAD NACIONAL DE CONOCIMIENTO EN

EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES

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



CUATRO MUNDOS FINANCIEROS, CONÓCELOS Y GESTIÓNALOS



EXPERTO LÍDER

Diego Fernando Martínez Montoya

Conferencista, capacitador, consultor y entrenador en comportamiento financiero, Ingeniero y Administrador de la Universidad Nacional, Especialista en Gerencia Financiera de la Universidad Pontificia Bolivariana, Consultor Externo Wealth Management. Docente Universitario en el Área de Finanzas. Fundador y Gerente de Focuss Entrenadores en Finanzas SAS.



“**LA VIDA DEBE SER
UNA CONTINUA
EDUCACIÓN.**”

TABLA DE CONTENIDOS

Momento 1

¿Cuál es mi situación actual?

Planeación Financiera



Momento 2

Gestión de los 4 mundos financieros



Momento 3

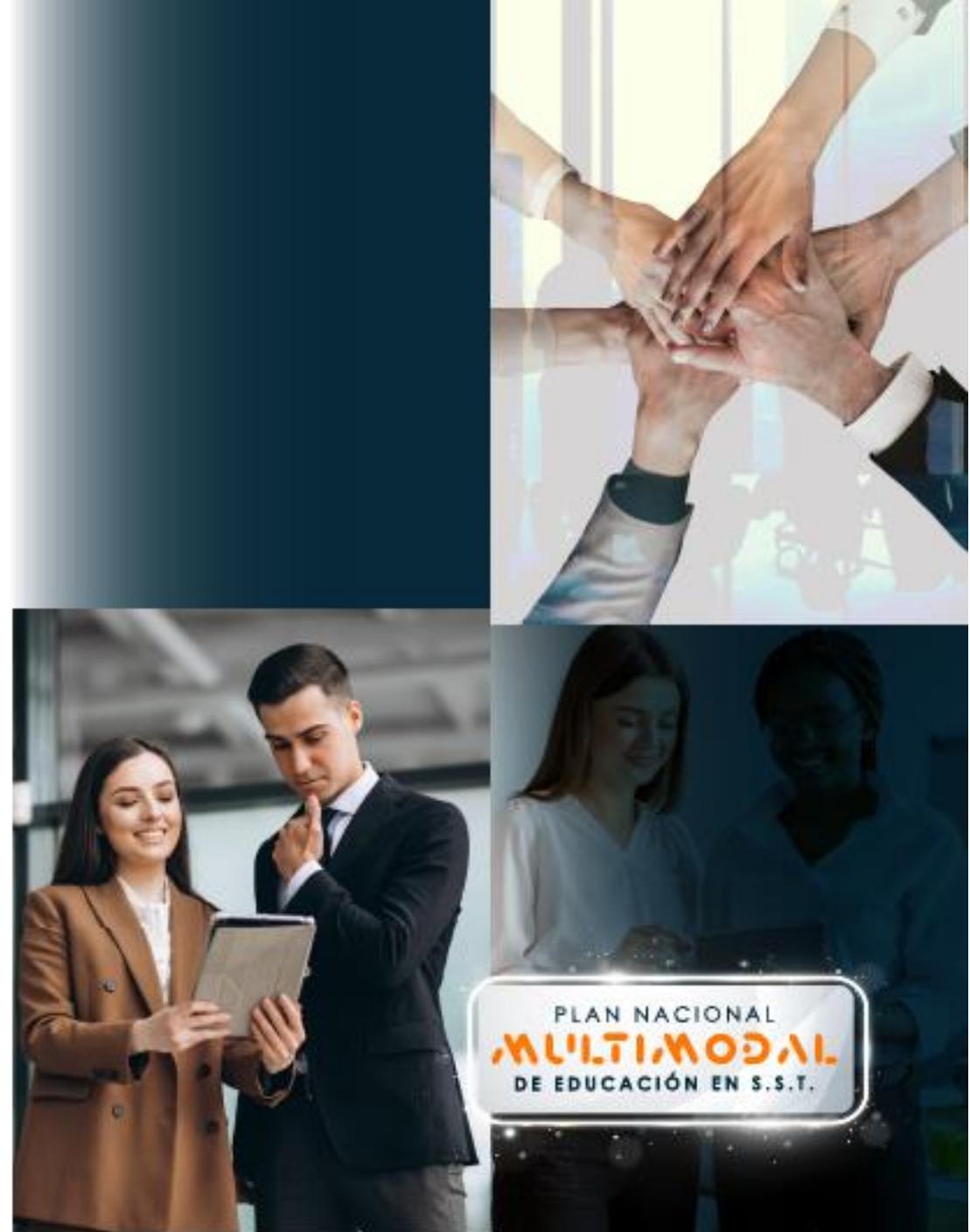
Importancia de los Seguros en la Educación Financiera

Quien es el Defensor del Consumidor Financiero



OBJETIVO GENERAL

Entregar herramientas a los asistentes que les permita optimizar cada componente de la vida financiera: Los activos, pasivos, ingresos y egresos.

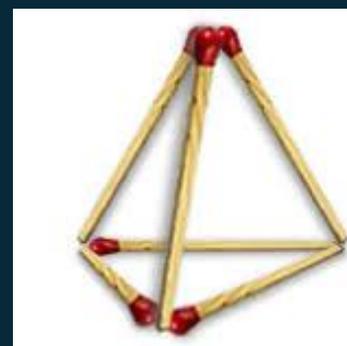
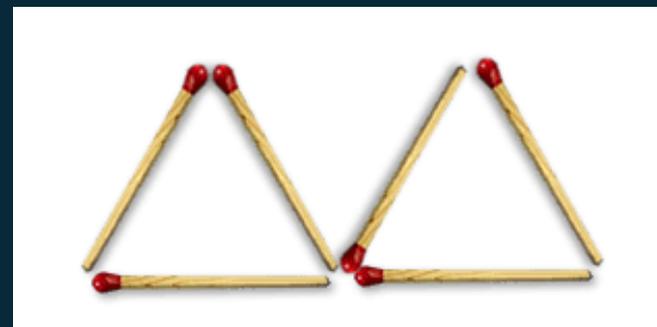
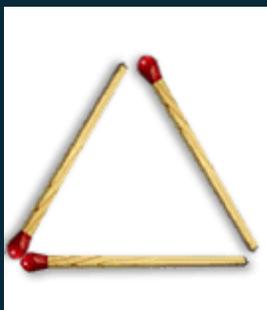


SALIR DEL MOLDE: TRIÁNGULOS

Construya cuatro triángulos equiláteros del mismo tamaño con las seis cerillas o fósforos que se muestran.



SALIR DEL MOLDE: TRIÁNGULOS



HACER: ADN FINANCIERO

CUÁL ES MI SITUACIÓN ACTUAL

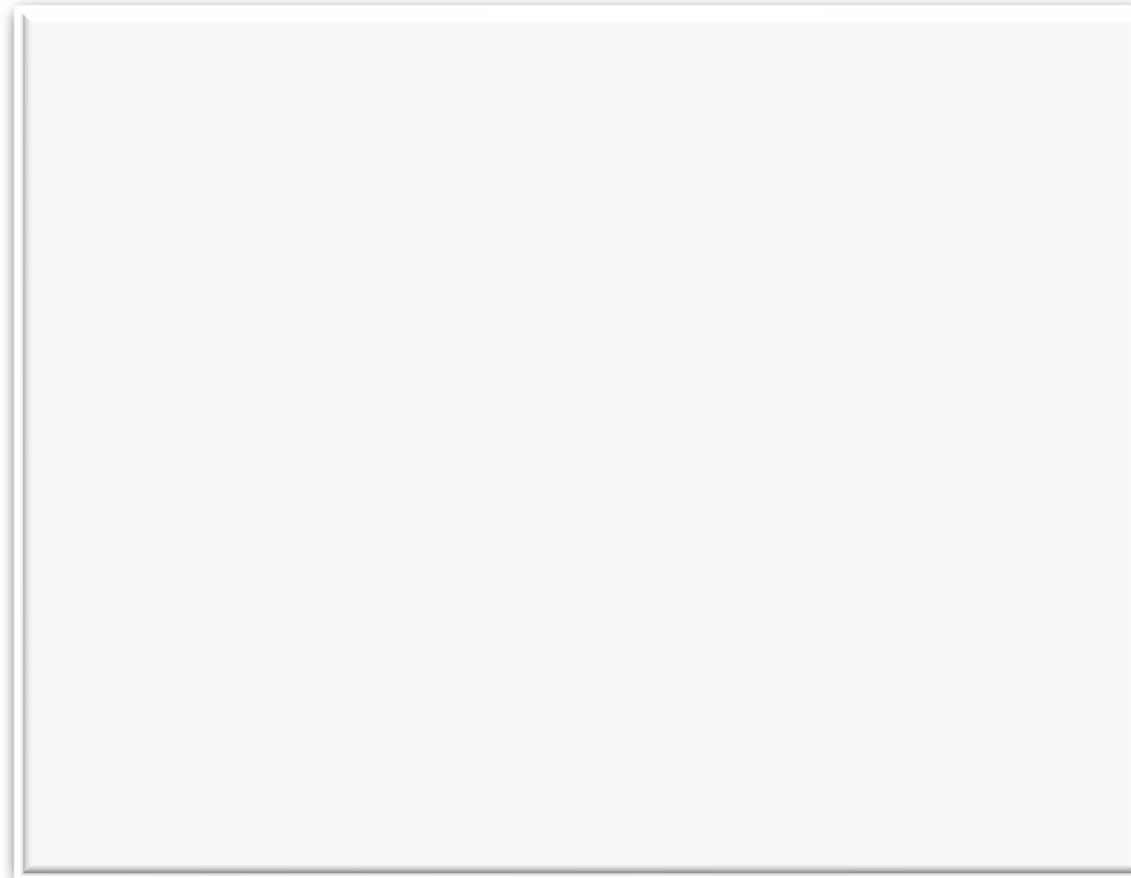


PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN S.S.T.

HACER: ADN FINANCIERO

Riqueza Neta

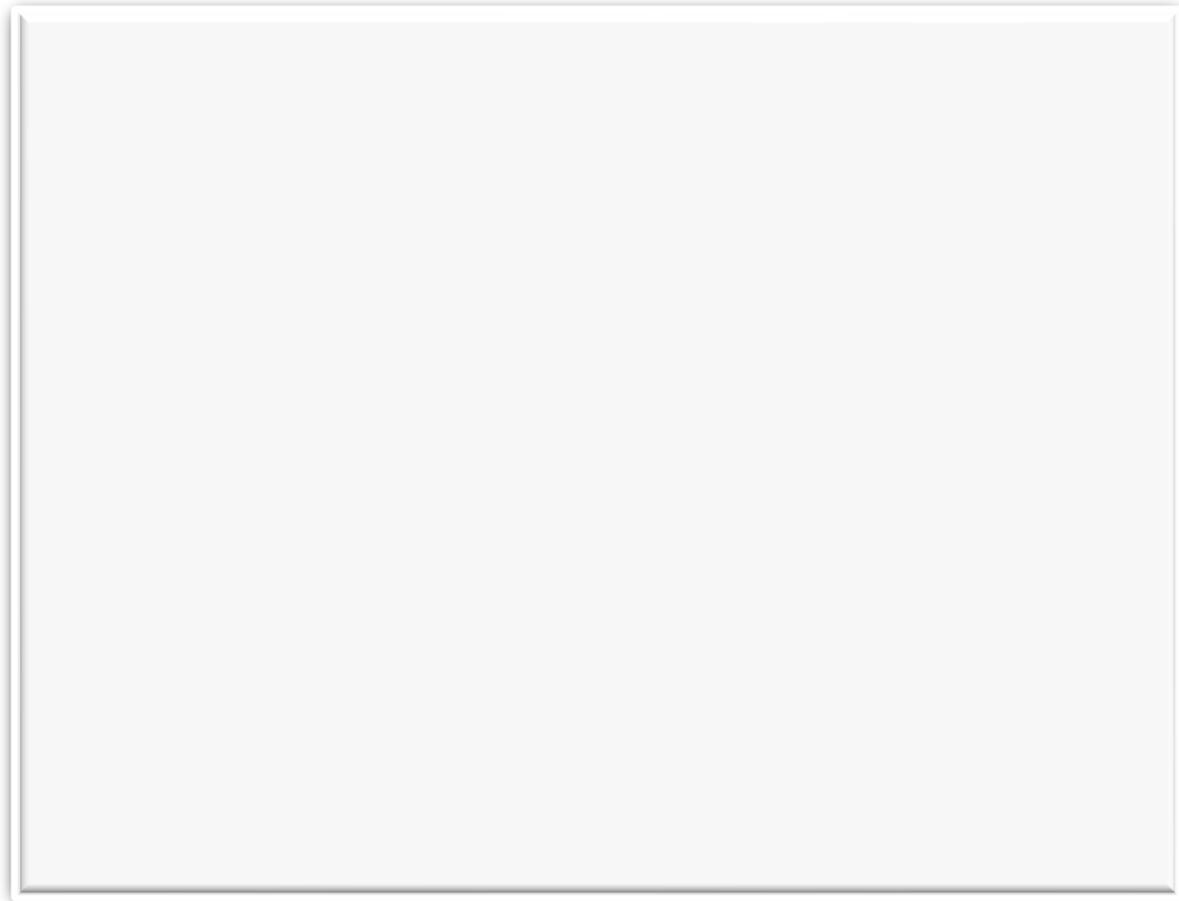
Activos	Pasivos
Lo que tengo	Lo que debo
Si el resultado es a este lado esta es mi riqueza neta	Si el resultado es a este lado esto es lo que debo



HACER: ADN FINANCIERO

Flujo de caja Mensual

Ingresos	Egresos
Lo que gano	Lo que gasto
Si el resultado es a este lado este es mi potencial de riqueza	Si el resultado es a este lado este es mi potencial de quiebra



HACER: CÍRCULOS DEL ADN

HACER: PLANEACIÓN FINANCIERA

LO QUE NUNCA HE VISTO



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

HACER: PLANEACIÓN FINANCIERA

La planeación financiera comienza con lo que las personas destinan para el ahorro y trabajan sobre la meta que tienen

Ingresos

Egresos



Ahorros

Estos ahorros se proyectan para conocer en cuánto tiempo obtendremos el proyecto.

HACER: PLANEACIÓN FINANCIERA

Ejemplo

Una persona tiene un ingreso de \$2.000.000 y todos sus gastos incluyendo sus provisiones son de \$1.800.000. Esto hace que la persona le queden \$200.000 para ahorrar. Quiere comprar un carro nuevo y cuenta con un vehículo que a valor de mercado está en \$15.000.000.

El precio del nuevo vehículo es de \$20.000.000. ¿En cuanto tiempo puede tomar la decisión de cambiar el carro?

$$\begin{array}{r}
 2.000.000 \\
 \hline
 1.800.000 \\
 \hline
 200.000
 \end{array}
 \quad
 \begin{array}{r}
 5.000.000 \\
 \hline
 200.000
 \end{array}
 = 25 \text{ Meses}$$

HACER: PLANEACIÓN FINANCIERA

Parámetros que debe controlar para llegar más rápido a la meta

Para esto nos remitimos nuevamente a las cuentas de los estados financieros personales. ADN financiero para realizar acciones.

A

P

I

E

Activos
productivos

Pagar menos
créditos

Aumentar
ingresos

Simplificar
egresos

HACER: PLANEACIÓN FINANCIERA

Ejemplo:

La misma persona que gana \$2.000.000 consigue hacer algo extra con la empresa que le representa \$200.000 adicionales, además encuentra que en celular paga \$150.000 y servicios públicos como (internet, tv y teléfono) paga \$170.000 pero se da cuenta que en la casa sólo usa internet y que el plan que tiene cada mes le sobran minutos, por lo que cancela Tv y telefonía y queda pagando \$60.000 por el internet por el plan ajustado a sus necesidades.

Adicionalmente, un crédito por el que pagaba \$500.000 al 2,4%, realizó una compra de cartera al 0,9% y quedó pagando \$300.000 y realizó un convenio con 4 compañeros de trabajo para transportarlos y cada uno le proporciona \$50.000 mensuales. Revise con este nuevo escenario en cuánto tiempo tiene su carro nuevo.

HACER: PLANEACIÓN FINANCIERA

Ejemplo

Activos Productivos	Pagar menos créditos	Aumentar ingresos	Simplificar Egresos
Cada compañero paga \$50.000 mensuales	Antes pagaba \$500.000 y ahora paga \$300.000 mensuales	Lo que está realizando extra en la compañía por \$200.000	Pagaba \$320.000 entre servicios y celular y ahora paga \$120.000
\$200.000	\$200.000	\$200.000	\$200.000

Con esto se tiene un adicional de \$800.000 al mes que con los \$200.000 del ahorro queda con un aporte de \$1.000.000 mensuales para el propósito de cambiar el carro.

$$\frac{5.000.000}{1.000.000} = 5 \text{ Meses}$$

HACER: GESTIÓN DE LOS 4 MUNDOS FINANCIEROS

¿QUÉ HAY QUE HACER?



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

HACER: GESTIÓN DE LOS 4 MUNDOS FINANCIEROS

Activos:

Identifica las cosas y los bienes que tienes hasta el momento y cómo puedes volverlas productivas o sacarles mejor partido.

- Arriendo: Algo que tengo solo como patrimonio, le busco un uso por el cual se me genere un ingreso adicional.
- Respaldo: Uso la propiedad como garantía para adquirir dinero que me permita invertir en algo que me genere renta.
- Vendo: Entiendo que no se puede hacer algo productivo con el bien y entonces lo vendo y con lo que obtengo invierto en otra cosa.

HACER: GESTIÓN DE LOS 4 MUNDOS FINANCIEROS

Pasivos:

Identifica las deudas que tienes hasta el momento. Revisa si es un crédito que te genera ingresos o te genera gastos y gestiónalo.

- Apalancamiento: Adquiero un crédito y hago un negocio que me genera ingresos.
- Eficiencia: A un crédito que tengo en la actualidad, le mejoro la tasa, las condiciones y la cuota a pagar.
- Proyecto: Presento un proyecto a entidades que entregan aportes y con esto hago un negocio que genere dinero.

HACER: GESTIÓN DE LOS 4 MUNDOS FINANCIEROS

Ingresos:

Consigna el valor de los ingresos que percibes o tu grupo familiar en un mes y revisa como lo puedes aumentar.

- Pasiones: Algo que haces todo el tiempo y no es una carga para ti y la conviertes en algo productivo.
- Talentos: Algo en lo que las personas reconocen que eres muy bueno y comienzas a sacarle partido.
- Capacidades: Te entrenas, capacitas y te formas para algo que seguramente te ayudará a crecer productivamente.
- Intermediación: Pones a dos puntas a conversar. Alguien necesita algo y tú conoces quién presta el servicio. Negocias una comisión con el prestador del servicio.
- Necesidades: Encuentras una necesidad en el mercado que tu hayas tenido o evidenciado con tus personas cercanas y creas un proyecto a partir de esto.
- Oportunidades: Encuentras ingresos que provienen de negocios donde tu puedes prestar un servicio.

HACER: GESTIÓN DE LOS 4 MUNDOS FINANCIEROS

Egresos:

Acá está desagregado tu presupuesto de gastos. Vuélvelo más eficiente.

- Simplificación: Consume menos.
- Negociación: Consume lo mismo pero a un mejor precio.
- Pago anticipado: Paga el año completo y se gana un descuento.
- Eliminación: Desde la consciencia se da cuenta que no requiere este consumo.

Importancia de los seguros en la educación financiera



¿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



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