



Comunidad Nacional de Conocimiento:

En educación financiera y
finanzas personales

PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN SST **2023**

LA ASEGURADORA
DE TODOS LOS
COLOMBIANOS

Comunidad Nacional de Conocimiento:

**En Educación Financiera
y Finanzas Personales**

Educación Financiera para cumplir tus metas



Experto Líder

- ❑ *Ingeniera Financiera.*
- ❑ *Contadora Pública.*
- ❑ *Especialista en Finanzas.*
- ❑ *Especialista en Gerencia Estratégica.*
- ❑ *Gerente Operativa del Fondo Nacional del Ahorro.*

Silvia Patricia Pinto Vargas

Correo: spintov@fna.gov.co

Contacto: 601 3810150

“ La educación es el arma más poderosa que puede usar para cambiar el mundo. ”

Nelson Mandela

EVALUÉMONOS





EDUCACIÓN FINANCIERA PARA CUMPLIR TUS METAS



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA | EMPRESA INDUSTRIAL Y COMERCIAL DEL ESTADO DE CARACTER FINANCIERO



CONTENIDO



1. Definición de Objetivos



2. Presupuesto



3. Ahorro



4. Inversión

PASO 1 DEFINICIÓN DE OBJETIVOS



1.1 Establecer metas / sueños / proyectos:

PERSONAL



FAMILIAR



PROFESIONAL



LABORAL



1.2 Herramientas de visualización de sueños:

Mapa de Sueños



Calendario

Lista de Proyectos



POSITIVA
COMPAÑIA DE SEGUROS



POSITIVA EDUCA

1.2 Herramientas de visualización de objetivos:

Mapa de Sueños



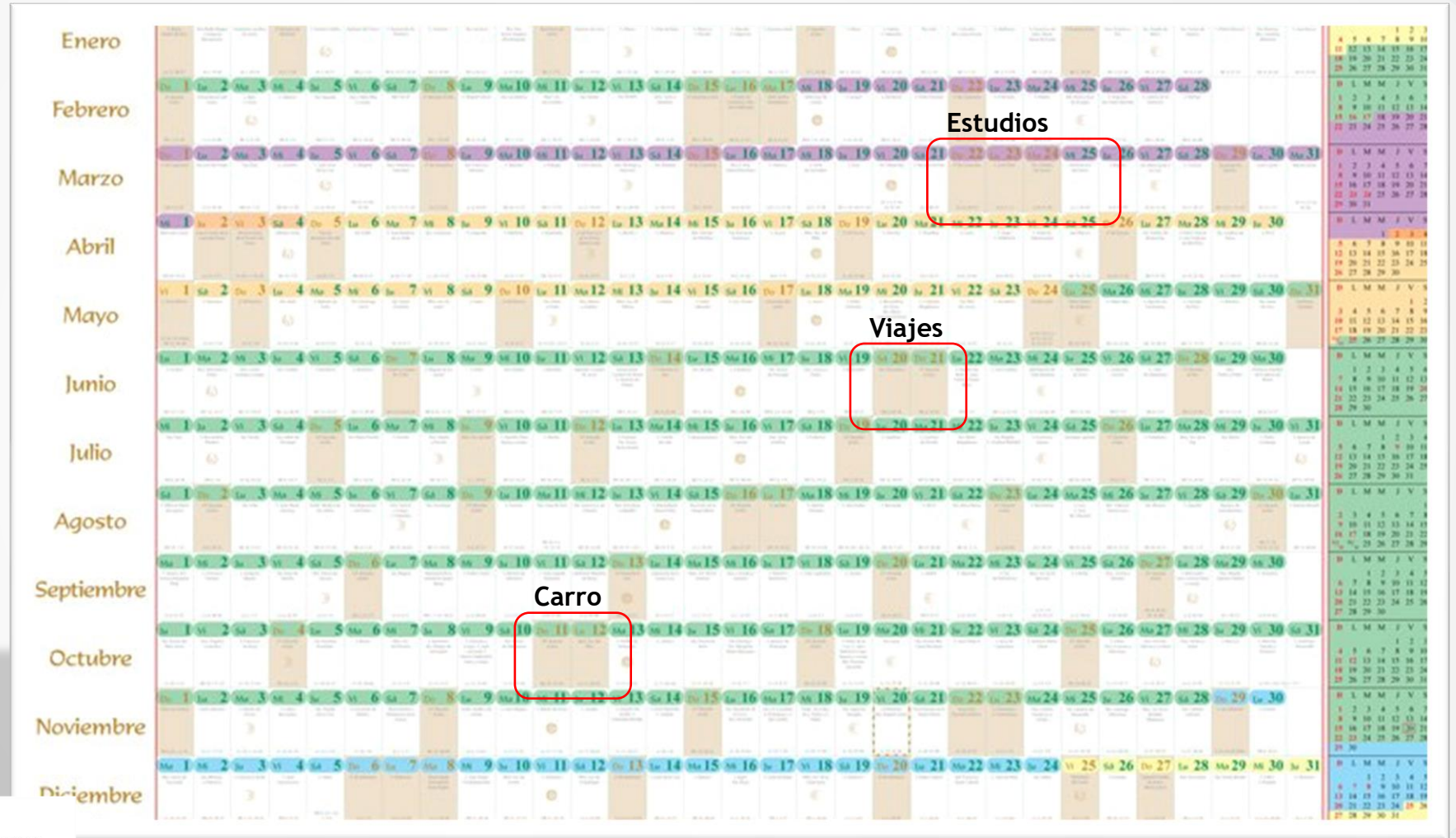
1.2 Herramientas de visualización de objetivos:

Lista de Proyectos



1.2 Herramientas de visualización de objetivos:

Calendario



1.3 Fijar plazo y monto para cada objetivo:

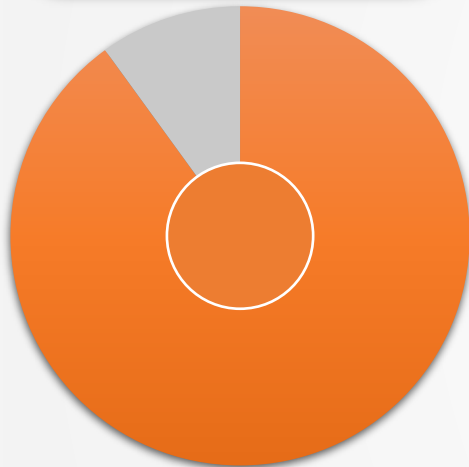


PASO 2 ELABORACIÓN DE PRESUPUESTO



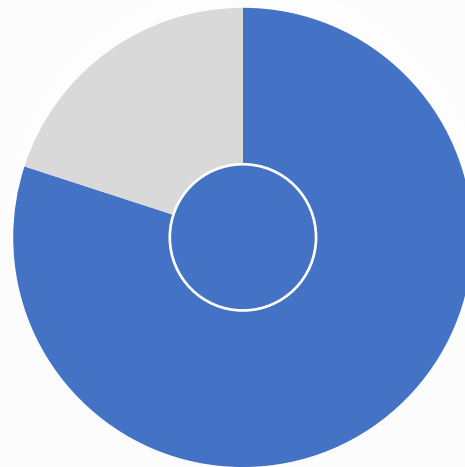
2.1. ¿Qué es un presupuesto?

- Salario
- Asesorías
- Arriendos
- Ventas



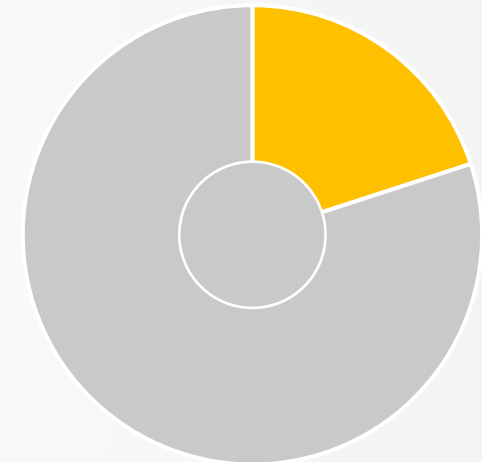
INGRESO

GASTOS



- Alimentación
- Transporte
- Vivienda y Servicios
- Pago Deudas
- Salud
- Entretenimiento
- Emergencias

- Ahorro
- Gastos Varios



AHORRO


2.2 Presupuesto

PRESUPUESTO	
INGRESOS (+)	\$ 1.248.304
GASTOS (-)	\$ 1.025.391
SALDO (=)	\$ 222.913


Ahorro



PRESUPUESTO	
INGRESOS (+)	\$ 1.248.304
GASTOS (-)	\$ 1.300.000
SALDO (=)	-\$ 51.696


Déficit

2.3. Modelo de presupuesto

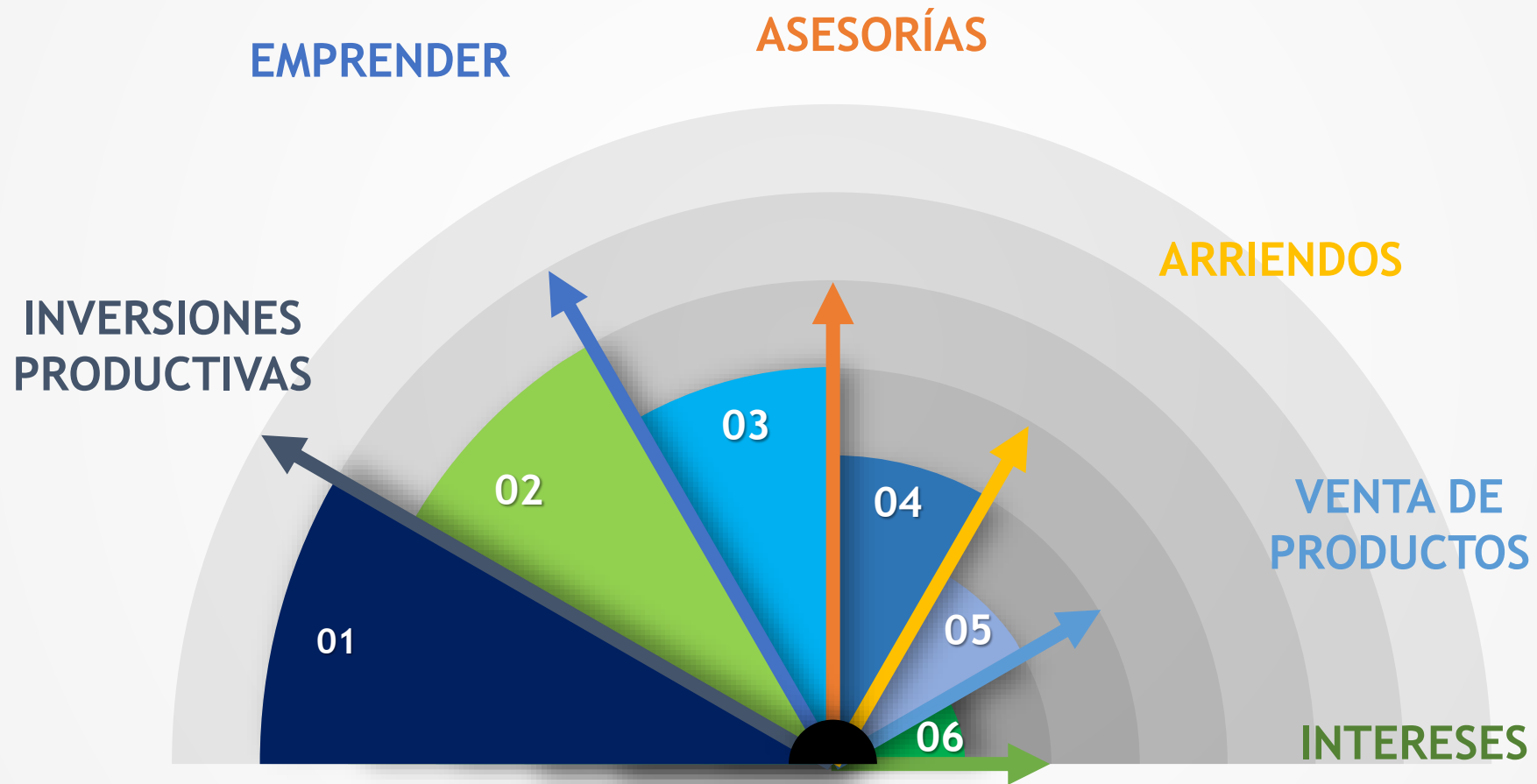
Generar otras entradas de dinero

		PRESUPUESTO
INGRESOS	Salario mínimo	\$ 1.800.000
	Subsidio transporte	\$ 140.606
	Otros Ingresos	\$ -
	Descuentos	\$ -
	Total Ingresos	\$ 1.940.606
GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR	Arriendo	\$ 600.000
	Servicios	\$ 120.000
	Alimentación	\$ 400.000
	Transporte	\$ 100.000
DEUDAS	Tarjeta de Crédito	\$ 150.000
	Cuota crédito	
SALUD	Citas/controles	\$ 15.000
	Medicamentos	\$ 50.000
ENTRETENIMIENTO	Salidas Fds	\$ 60.000
	Gastos varios	\$ 100.000
	Total Gastos	\$ 1.595.000
AHORRO / DÉFICIT	Saldo fin de mes	\$ 345.606

Controlar mis gastos

Asegurar que el saldo a fin de mes sea positivo

2.4. Generar otras entradas de dinero



2.5. Controlar gastos

		PRESUPUESTO	EJECUTADO
INGRESOS	Salario mínimo	\$ 1.800.000	
	Subsidio transporte	\$ 140.606	
	Otros Ingresos	\$ -	
	Descuentos	\$ -	
	Total Ingresos	\$ 1.940.606	
GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR	Arriendo	\$ 600.000	
	Servicios	\$ 120.000	
	Alimentación	\$ 400.000	
	Transporte	\$ 100.000	
DEUDAS	Tarjeta de Crédito	\$ 150.000	
	Cuota crédito		
SALUD	Citas/controles	\$ 15.000	
	Medicamentos	\$ 50.000	
ENTRETENIMIENTO	Salidas Fds	\$ 60.000	
	Gastos varios	\$ 100.000	
	Total Gastos	\$ 1.595.000	
AHORRO / DÉFICIT	Saldo fin de mes	\$ 345.606	

Conocer y eliminar gastos hormiga

Pagar deudas primero

2.5. Controlar gastos

		PRESUPUESTO	EJECUTADO
INGRESOS	Salario mínimo	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000
	Subsidio transporte	\$ 140.606	\$ 140.606
	Otros Ingresos	\$ -	\$ -
	Descuentos	\$ -	\$ -
	Total Ingresos	\$ 1.940.606	\$ 1.940.606
GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR	Arriendo	\$ 600.000	\$ 600.000
	Servicios	\$ 120.000	\$ 115.000
	Alimentación	\$ 400.000	\$ 450.000
	Transporte	\$ 100.000	\$ 100.000
DEUDAS	Tarjeta de Crédito	\$ 150.000	\$ 150.000
	Cuota crédito	\$ 0	\$ 0
SALUD	Citas/controles	\$ 15.000	\$ 15.000
	Medicamentos	\$ 50.000	\$ 50.000
ENTRETENIMIENTO	Salidas Fds	\$ 60.000	\$ 235.000
	Gastos varios	\$ 100.000	\$ 350.000
	Total Gastos	\$ 1.595.000	\$ 2.065.000

Conocer y eliminar gastos hormiga

Pagar deudas primero

AHORRO / DÉFICIT	Saldo fin de mes	\$ 345.606	\$ - 124.349
------------------	------------------	------------	--------------

2.6. Asegurar saldo positivo a fin de mes

PRESUPUESTO	
INGRESOS (+)	\$ 1.248.304
GASTOS (-)	\$ 1.300.000
SALDO (=)	-\$ 51.696



PRESUPUESTO	
INGRESOS (+)	\$ 1.248.304
AHORRO (-)	\$ 500.000
GASTOS (=)	\$ 748.304

Ajustar el nivel de vida al ahorro/proyecto deseado

2.7. Ejemplo - ajuste de presupuesto

		PRESUPUESTO 2
INGRESOS	Salario mínimo	\$ 1.800.000
	Subsidio transporte	\$ 140.606
	Otros Ingresos	\$ -
	Descuentos	\$ -
	Total Ingresos	\$ 1.940.606
AHORRO	Cuenta de Ahorros	\$ 450.000
	Disponible para gastos	\$ 1.490.606
GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR	Arriendo	\$ 600.000
	Servicios	\$ 120.000
	Alimentación	\$ 400.000
	Transporte	\$ 100.000
DEUDAS	Tarjeta de Crédito	\$ 0
	Cuota crédito	\$ 0
SALUD	Citas/controles	\$ 15.000
	Medicamentos	\$ 50.000
ENTRETENIMIENTO	Salidas Fds	\$ 60.000
	Gastos varios	\$ 50.000
	Total Gastos	\$ 1.395.000
	Saldo fin de mes	\$ 95.394

2.7. Ejemplo - ajuste de presupuesto

		PRESUPUESTO 2
INGRESOS	Salario mínimo	\$ 1.800.000
	Subsidio transporte	\$ 140.606
	Otros Ingresos	\$ -
	Descuentos	\$ -
	Total Ingresos	\$ 1.940.606
AHORRO	Cuenta de Ahorros	\$ 0
	Disponible para gastos	\$ 1.490.606
GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR	Arriendo	\$ 0
	Servicios	\$ 120.000
	Alimentación	\$ 400.000
	Transporte	\$ 100.000
DEUDAS	Tarjeta de Crédito	\$ 0
	Cuota crédito	\$ 1.050.000
SALUD	Citas/controles	\$ 15.000
	Medicamentos	\$ 50.000
ENTRETENIMIENTO	Salidas Fds	\$ 60.000
	Gastos varios	\$ 50.000
	Total Gastos	\$ 1.395.000
	Saldo fin de mes	\$ 95.394

2.7. Ejemplo - ajuste de presupuesto

		PRESUPUESTO INICIAL	PRESUPUESTO AJUSTADO	PRESUPUESTO NUEVO
INGRESOS	Salario mínimo	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000
	Subsidio transporte	\$ 140.606	\$ 140.606	\$ 140.606
	Otros Ingresos	\$ -	\$ -	\$ -
	Descuentos	\$ -	\$ -	\$ -
	Total Ingresos	\$ 1.940.606	\$ 1.940.606	\$ 1.940.606
AHORRO	Cuenta de Ahorros	\$ 0	\$ 450.000	\$ 0
	Disponibles para gastos	\$ 1.940.606	\$ 1.490.606	\$ 1.940.606

GASTOS BÁSICOS DEL HOGAR	Arriendo	\$ 600.000	\$ 600.000	\$ 0
	Servicios	\$ 120.000	\$ 120.000	\$ 120.000
	Alimentación	\$ 400.000	\$ 400.000	\$ 400.000
	Transporte	\$ 100.000	\$ 100.000	\$ 100.000
DEUDAS	Tarjeta de Crédito	\$ 150.000	\$ 0	\$ 0
	Cuota crédito		\$ 0	\$ 1.050.000
SALUD	Citas/controles	\$ 15.000	\$ 15.000	\$ 15.000
	Medicamentos	\$ 50.000	\$ 50.000	\$ 50.000
ENTRETENIMIENTO	Salidas Fds	\$ 60.000	\$ 60.000	\$ 60.000
	Gastos varios	\$ 100.000	\$ 50.000	\$ 50.000
	Total Gastos	\$ 1.595.000	\$ 1.395.000	\$ 1.845.000

Saldo fin de mes	\$ 345.606	\$ 95.394	\$ 95.394
-------------------------	-------------------	------------------	------------------

PASO 3 AHORRO



3.1. ¿Qué es el ahorro?

ES UN DINERO QUE SE GUARDA, QUE SE APARTA, PARA UN USO FUTURO.

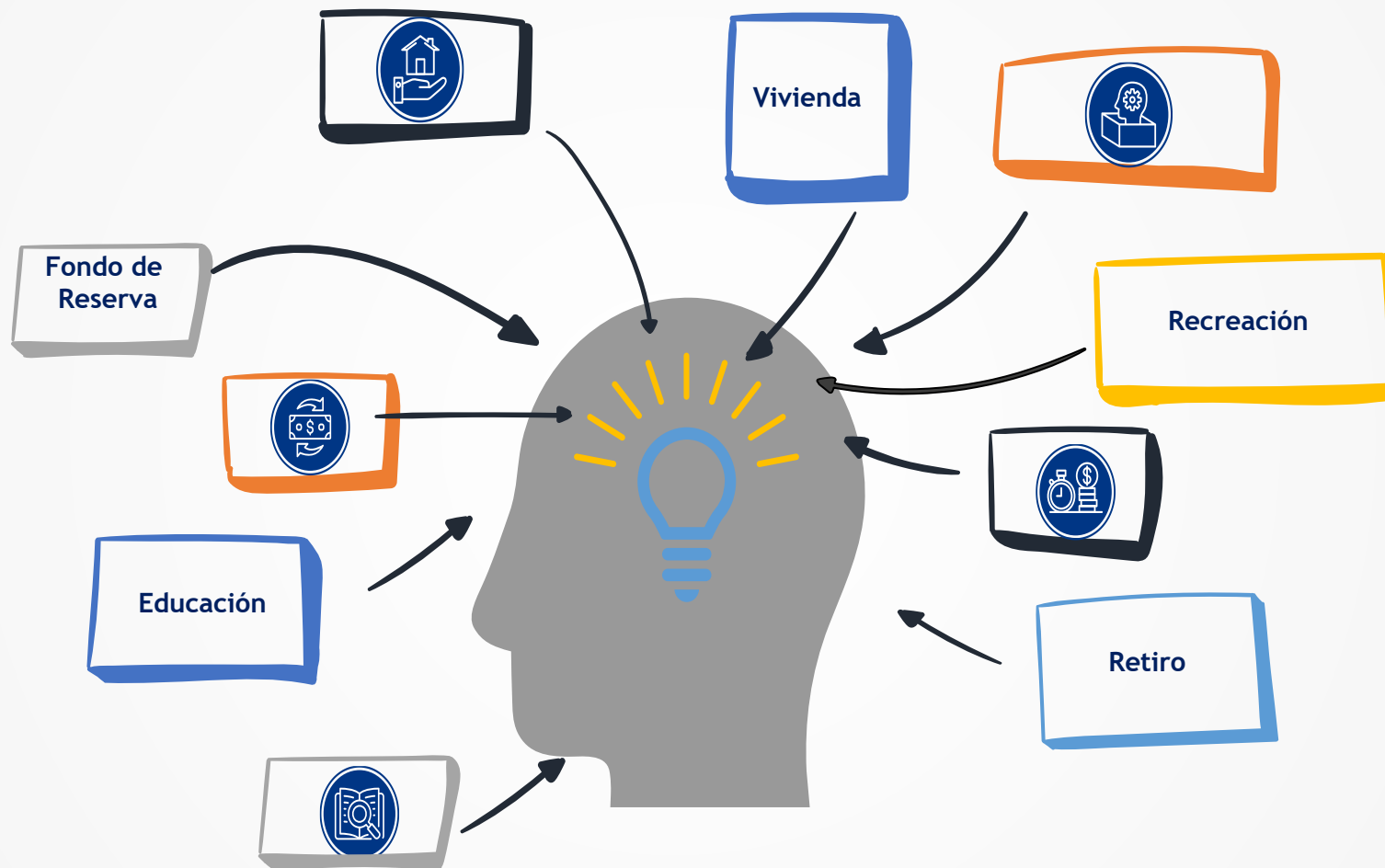
Ahorrar es un hábito que bien adaptado y programado, puede generar riqueza.

Un ahorro puede servir para sortear dificultades económicas, atender una emergencia o para materializar un sueño.



3.2. ¿Cómo ahorrar?

Para ahorrar, se debe hacer uso de herramientas



Comienza con la determinación de **alcanzar un objetivo** y continúa con la definición de un **nivel de prioridad** que se mantendrá en el tiempo.

3.3. Planificar el ahorro en lugar de comprar a crédito

Se paga cuatro veces más en interés por un crédito comparado con lo que se recibe por intereses en ahorro

Monto Objetivo	\$ 10.000.000
Plazo	36 meses

Mes	Cuota de Ahorro	Rendimientos	Cuotas de Ahorro rendimientos	Acumulado
1	\$ 263.690		\$ 263.690	\$ 263.690
2	\$ 263.690	\$ 778	\$ 264.468	\$ 528.158
3	\$ 263.690	\$ 1.559	\$ 265.249	\$ 793.407
4	\$ 263.690	\$ 2.342	\$ 266.032	\$ 1.059.439
5	\$ 263.690	\$ 3.127	\$ 266.817	\$ 1.326.256
30	\$ 263.690	\$ 23.530	\$ 287.220	\$ 8.258.791
31	\$ 263.690	\$ 24.377	\$ 288.067	\$ 8.546.859
32	\$ 263.690	\$ 25.228	\$ 288.918	\$ 8.835.776
33	\$ 263.690	\$ 26.081	\$ 289.771	\$ 9.125.547
34	\$ 263.690	\$ 26.936	\$ 290.626	\$ 9.416.173
35	\$ 263.690	\$ 27.794	\$ 291.484	\$ 9.707.656
36	\$ 263.690	\$ 28.654	\$ 292.344	\$ 10.000.000
	\$ 9.492.840	\$ 507.160		

Mes	Saldo Inicial	Abono Capital	Pago Intereses	Cuota	Saldo Final
1	\$ 10.000.000	\$ 215.937	\$ 139.000	\$ 354.937	\$ 9.784.063
2	\$ 9.784.063	\$ 218.938	\$ 135.998	\$ 354.937	\$ 9.565.125
3	\$ 9.565.125	\$ 221.981	\$ 132.955	\$ 354.937	\$ 9.343.144
4	\$ 9.343.144	\$ 225.067	\$ 129.870	\$ 354.937	\$ 9.118.077
5	\$ 9.118.077	\$ 228.195	\$ 126.741	\$ 354.937	\$ 8.889.881
30	\$ 2.351.982	\$ 322.244	\$ 32.693	\$ 354.937	\$ 2.029.738
31	\$ 2.029.738	\$ 326.723	\$ 28.213	\$ 354.937	\$ 1.703.014
32	\$ 1.703.014	\$ 331.265	\$ 23.672	\$ 354.937	\$ 1.371.750
33	\$ 1.371.750	\$ 335.869	\$ 19.067	\$ 354.937	\$ 1.035.880
34	\$ 1.035.880	\$ 340.538	\$ 14.399	\$ 354.937	\$ 695.342
35	\$ 695.342	\$ 345.271	\$ 9.665	\$ 354.937	\$ 350.071
36	\$ 350.071	\$ 350.071	\$ 4.866	\$ 354.937	\$ 0
		\$ 10.000.000	\$ 2.777.722		



3.4. Resumen TIPS presupuesto y ahorro



Buscar otras fuentes de ingreso

Controlar ejecución gastos

Eliminar gastos hormiga

Pagar deudas primero

Definir monto de ahorro

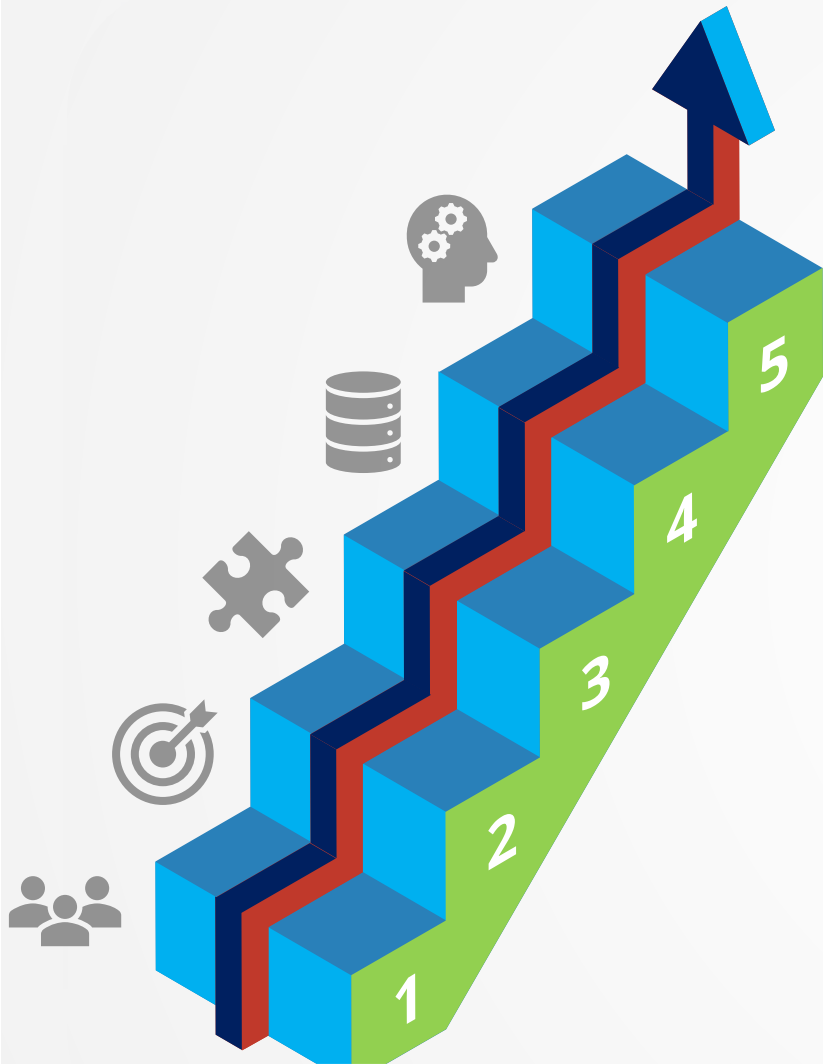
Planificar ahorro en lugar de comprar a crédito

Tarjetas de crédito como aliados

PASO 4 INVERSIÓN



4.1. ¿Qué es inversión?



- Algo que me genera un beneficio futuro, ganancia o ingreso.
- Si no genera ingreso o beneficio futuro, sería un gasto, como por ejemplo un viaje o un carro.
- La Inversión se determina de acuerdo al nivel de riesgo que se desee y al plazo en que se requiere disponer del dinero invertido.

4.2. Opciones de inversión



CÓMO ADQUIRIR VIVIENDA CON EL FNA



4.1. Cómo afiliarme al FNA



En el Fondo Nacional del Ahorro contamos con productos para hacer realidad el sueño de los colombianos de tener vivienda propia:



CESANTÍAS

Afiliación

Traslado

Sin costo de administración o retiro



AHORRO VOLUNTARIO

Tradicional

Plus

Sin costo de administración o retiro



FINANCIACIÓN



CRÉDITO HIPOTECARIO



LEASING HABITACIONAL



COMPRA CARTERA

4.3. ¿Qué son las Cesantías?



Es una prestación social, donde el monto de esta retribución equivale a un mes de salario por cada año trabajado o proporcional al tiempo laborado.

¿Cómo vincularse al FNA a través de las Cesantías?

1. Indicar al **empleador** que tus CESANTÍAS se depositen en el Fondo Nacional del Ahorro - FNA.
2. Si tienes las Cesantías en un fondo de **Privado**, solo es solicitar el TRASLADO diligenciando el formulario físico o por la página www.fna.gov.co



4.2. Ahorro Voluntario Contractual - AVC

- Con el AVC, **tienes la libertad de elegir la frecuencia y el monto de tus aportes adicionales.** Puedes aumentar o disminuir tus aportes según tus necesidades y capacidad financiera en cada momento.

Flexibilidad de ahorro:



- El Ahorro Voluntario Contractual está diseñado para **ayudarte a cumplir objetivos financieros a largo plazo, como la compra de una vivienda, la educación de tus hijos,** la jubilación u otras metas importantes en tu vida.

Objetivos a largo plazo:



- Los fondos que aportas al AVC **generan rendimientos, lo que significa que tu dinero crecerá con el tiempo.** Estos rendimientos están sujetos a las condiciones del mercado y la gestión financiera del Fondo Nacional del Ahorro.

Rendimientos competitivos:



- En Colombia, los aportes al Ahorro Voluntario Contractual pueden **ofrecer beneficios fiscales, ya que podrían ser deducibles de tu base gravable de impuestos.** Consulta con un asesor fiscal o financiero para entender cómo esto se aplica a tu situación específica.

Beneficios tributarios:



- El Fondo Nacional del Ahorro es una entidad estatal que ofrece **productos financieros respaldados por el Gobierno Nacional.** Esto brinda confianza y seguridad a los ahorradores, ya que sus ahorros están protegidos por la solidez institucional.

Seguridad y respaldo:



 **AHORRO VOLUNTARIO**

- ❑ El monto mínimo de ahorro es de 1.2 SMMLV (\$1.392.000*) a la fecha de suscripción del contrato.

4.4. Beneficios de tener Cesantías en el FNA



Posibilidad inmediata de aplicar a un Crédito Hipotecario para:

- Compra de vivienda nueva o usada.
- Construir en lote propio.
- Mejora de vivienda.
- Compra de cartera hipotecaria.



No cobramos por la administración de las Cesantías



No cobramos comisión por retiros parciales o definitivos.



El valor de las Cesantías no perderá su valor en el tiempo.



Recuerda que la educación financiera es un proceso continuo.
A medida que avanzas en el proceso de compra de una vivienda, sigue investigando y aprendiendo para tomar decisiones financieras sólidas.

Guía general de educación financiera para la compra de una vivienda:



Evalúa tu situación financiera actual

- ✓ Calcula tus ingresos y gastos mensuales.
- ✓ Determina cuánto puedes ahorrar para el pago inicial y los costos de cierre.
- ✓ Verifica tu puntaje crediticio y corrige cualquier error en tu informe de crédito.

Ahorra para el pago inicial

- ✓ Ahorrar al menos un 20% del precio de la vivienda te ayudará a evitar el seguro hipotecario privado (PMI) y a obtener una mejor tasa de interés.

Entiende los costos de cierre

- ✓ Familiarízate con los costos de cierre, que incluyen comisiones, tasas de solicitud, tasaciones y otros gastos relacionados con la compra de la vivienda

Selecciona la hipoteca adecuada

- ✓ Investiga y compara diferentes tipos de hipotecas (fija, ajustable, etc.) y elige la que mejor se adapte a tus necesidades y capacidad de pago

Inspecciona la vivienda

- ✓ Antes de cerrar la compra, realiza una inspección de la vivienda para detectar posibles problemas estructurales o de mantenimiento

Mantén un fondo de emergencia

- ✓ Asegúrate de tener un fondo de emergencia para hacer frente a gastos inesperados relacionados con la vivienda.

Busca asesoramiento profesional

- ✓ Consulta con un asesor financiero o un experto en bienes raíces si tienes dudas o preguntas específicas sobre tu situación.

Cumple con tus obligaciones financieras

- ✓ Una vez que compres la vivienda, asegúrate de hacer los pagos de la hipoteca a tiempo y de mantener tu propiedad adecuadamente.

RESUMEN DE PASOS

Paso 8

Crédito Hipotecario FNA

Paso 7

Afiliación FNA

Paso 6

Definir Inversión

Paso 5

Establecer Ahorro



Paso 1

Definición de Objetivos

Paso 2

Fijar Plazo y Monto \$\$ de los objetivos

Paso 3

Elaboración de Presupuesto

Paso 4

Ajustes al Presupuesto

CONTACTENOS



- www.fna.gov.co
- Línea nacional gratuita: 01 8000 52 7070
- Línea atención Bogotá: 601 307 7070
- WhatsApp: 321 321 3441
- #289 para operadores Claro, Movistar o Tigo.





GRACIAS

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA | EMPRESA INDUSTRIAL Y COMERCIAL DEL SECTOR DE CARACTER FINANCIERO



BIBLIOGRAFIA

- 1 <https://www.fna.gov.co/Blog/Paginas/libertad-financiera.aspx>
- 2 <https://www.fna.gov.co/Blog/Paginas/vida-creditica.aspx>
- 3 <https://www.fna.gov.co/Blog/Paginas/Ahorrar-dinero-10-claves.aspx>
- 4 <https://www.fna.gov.co/Blog/Paginas/%C2%BFC%C3%B3mo-tener-unas-finanzas-saludables.aspx>
- 5 <https://www.fna.gov.co/Blog/Paginas/educacion-financiera-guia-completa-para-cuidar-tus-finanzas-fna.aspx>

EVALUÉMONOS



Disponemos para ti los
canales de atención del:

PLAN NACIONAL
MULTIMODAL
DE EDUCACIÓN EN SST **2023**



Educación virtual
+1.000 cursos virtuales y
Curso obligatorio cumplimiento

educavirtual@positiva.gov.co



**Educación presencial y
talleres web**
Congresos Nacionales

Positiva.educa@positiva.gov.co

Todo lo tienes con Positiva

Entra aquí, y descubrelo

<https://posipedia.com.co/>



Presentaciones
Técnicas



Juegos
Digitales



Ludo
Prevención

Positiva siempre contigo

La magia comienza aquí

<https://posipedia.com.co/>



Audios



Videos



Mailings

