



Comunidad Nacional de Conocimiento:

En educación financiera y
finanzas personales

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

LA ASEGURADORA
DE TODOS LOS
COLOMBIANOS

¿CÓMO CERRAR UN 2023 EFICIENTE

Y CÓMO PROYECTAR UN 2024
PRÓSPERO Y SEGURO?





Experto Líder

*de la comunidad, Educación
Financiera y Finanzas Personales*

Ricardo Gaviria Fajardo

Correo: rgaviria@konsultent.com

Contacto: +57 (310) 479-1455

X: [@rickgaviria](https://twitter.com/rickgaviria)

EVALUÉMONOS



Objetivo general

Brindar herramientas a los participantes para que tomen decisiones financieras acordes a su plan financiero y el nivel de tolerancia al riesgo que los caracteriza.



Tabla de contenidos



El ciclo de la economía y su incidencia en las finanzas personales

Momento 1



Decisiones financieras inteligentes

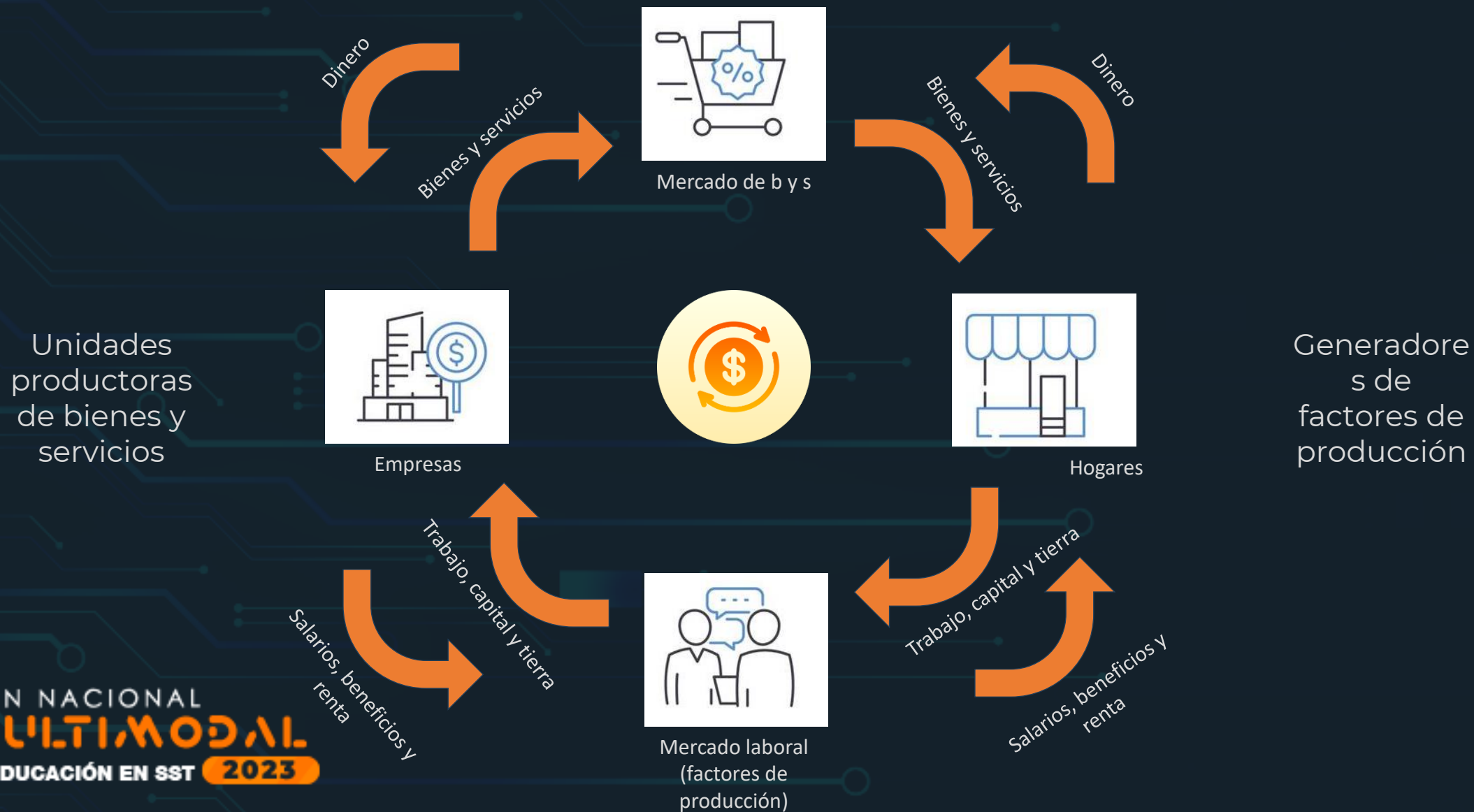
Momento 2



Opciones y alternativas para el 2024

Momento 3

El ciclo de la economía y su incidencia en las finanzas personales



El PIB

Es el valor total de los bienes y servicios finales producidos por el país durante un trimestre definido

La inflación

Es el cambio de los precios de bienes y servicios en el tiempo



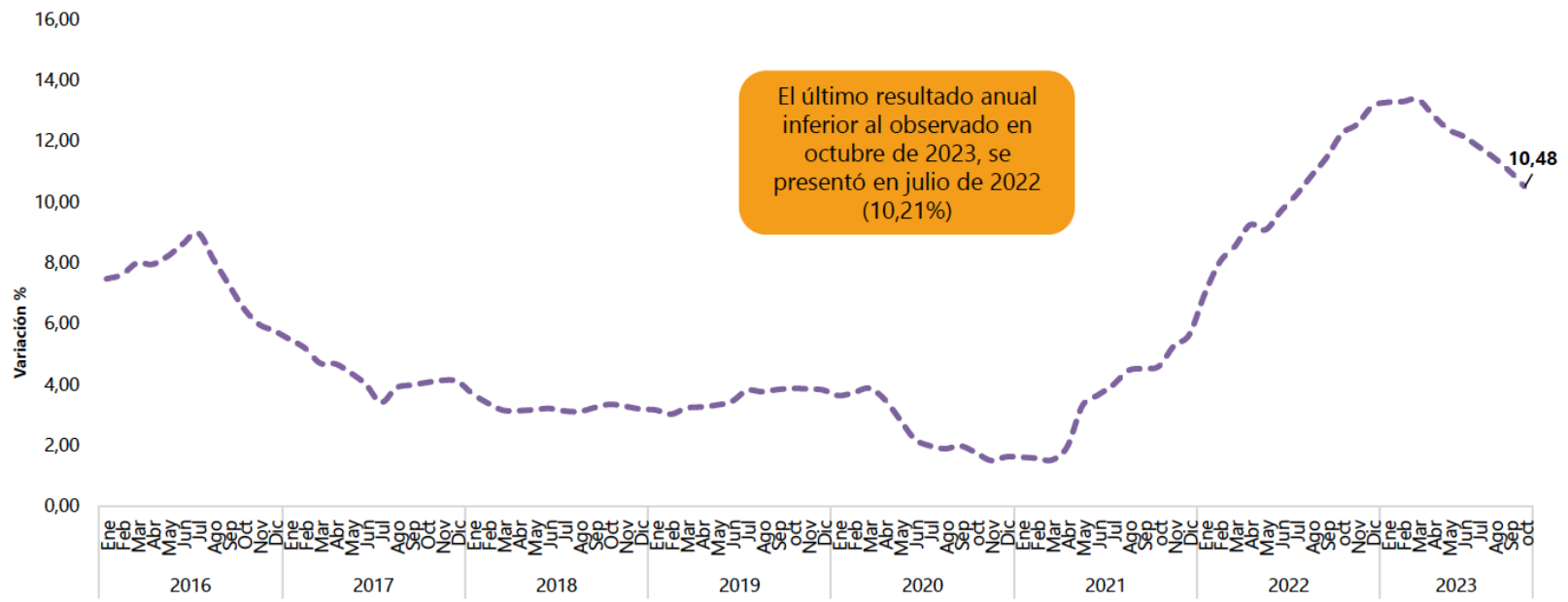
Q2-2023 comparado con Q2 de 2022

Q2-2023 comparado con Q1-2023

Fuente: <https://data.oecd.org/gdp/quarterly-gdp.htm>



Variación anual del IPC total
Enero 1999 – Octubre de 2023



Fuente: DANE - IPC

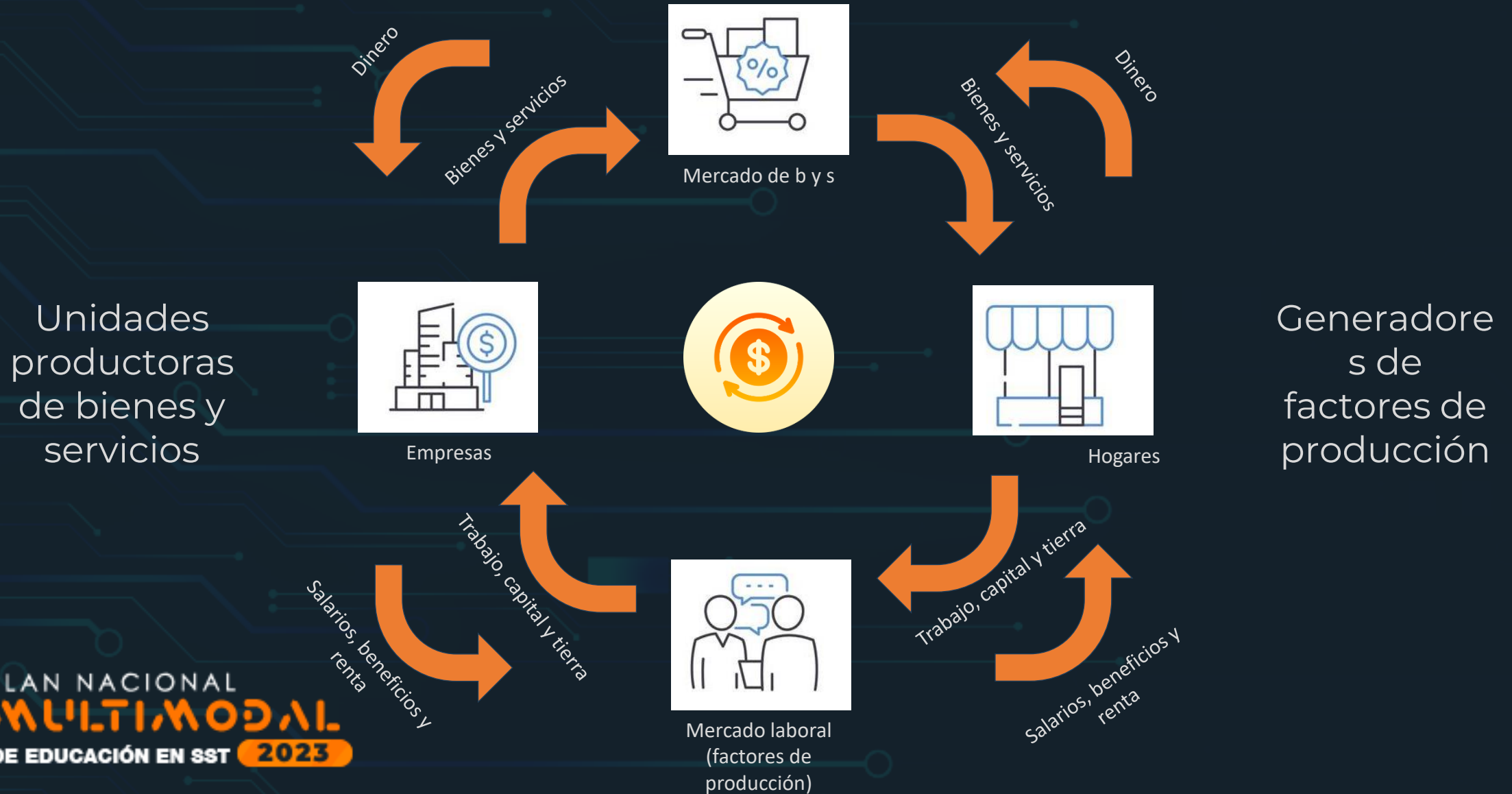


Crecimiento anual de la inflación Q3-2023

Q2-2023 comparado con Q1-2023

<https://data.oecd.org/price/inflation-cpi.htm>





Empresario

O Independiente.

¿Qué impacto tiene esta situación en mi negocio?

¿Planes de sostenimiento, ampliación, supervivencia?

Empleado

¿Qué impacto tiene esta situación en mi empleo o en las posibilidades de buscar un nuevo empleo?

¿Qué pasa con quienes no tienen empleo y buscan uno?

**¿Cómo enfrentar un ciclo adverso
que no genere el nivel de ingresos
esperados?**



Decisiones financieras inteligentes

“ Uno debe tener control de su dinero o la incapacidad de hacerlo lo controlará por siempre ”

Dave Ramsey



Reglas inherentes para tomar decisiones

Las personas enfrentan disyuntivas

Las personas racionales piensan en términos marginales

Las personas responden a los incentivos



Control financiero

Decisiones atendiendo:

- Posibilidad
- Metas
- Priorización

Criterios:

- Temporalidad
- Factibilidad
- Oportunidad
- Perfil de riesgo



Elementos para control financiero

Identificación de ingresos:

Diversificación de fuentes

Identificación de egresos:

Gastos fijos y gastos variables.
Plazos, costos directos e indirectos

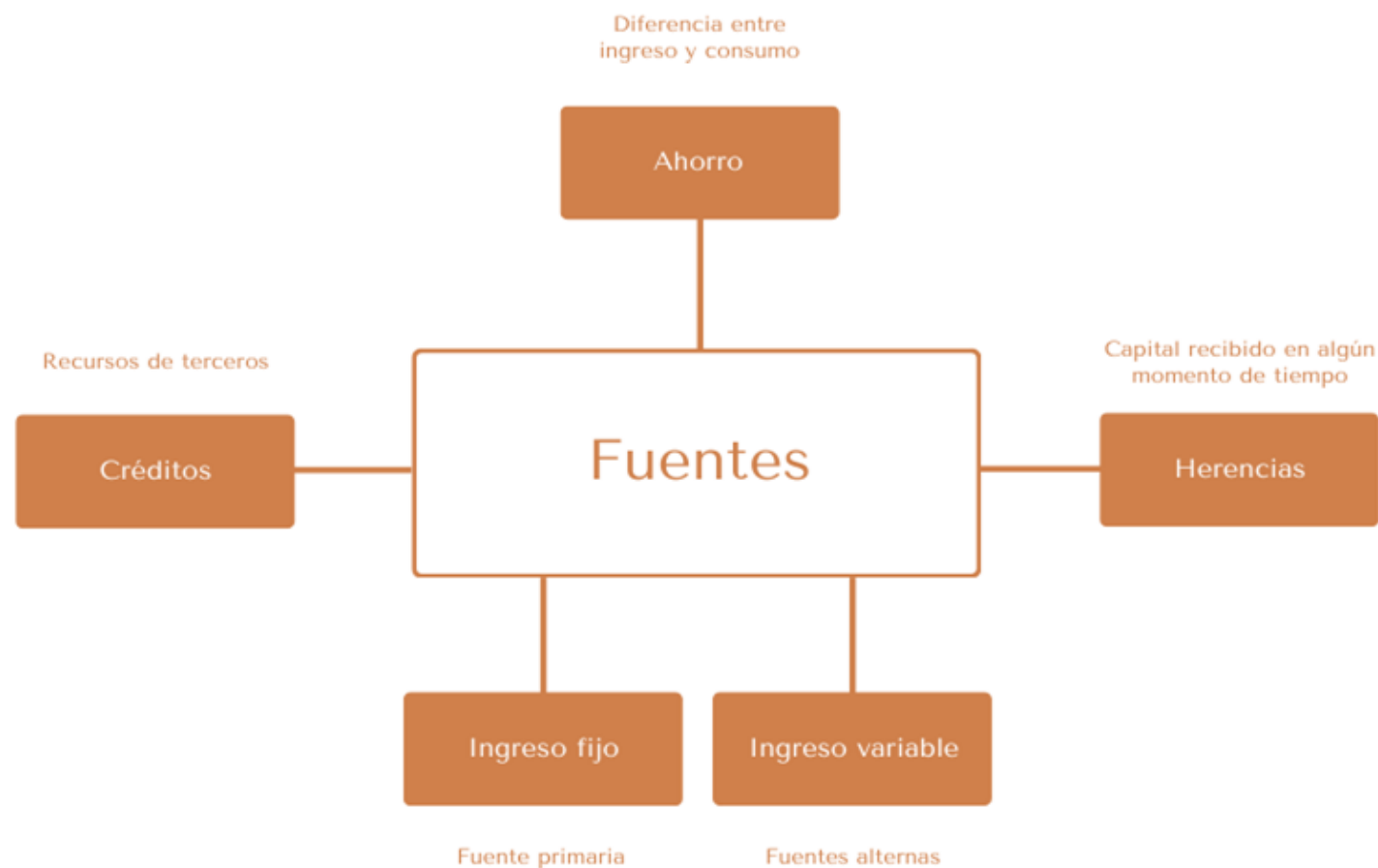
Definición de metas concretas:

Horizonte de tiempo

Manejo de presupuestos:

Seguimiento de ingresos, egresos y cumplimiento de metas

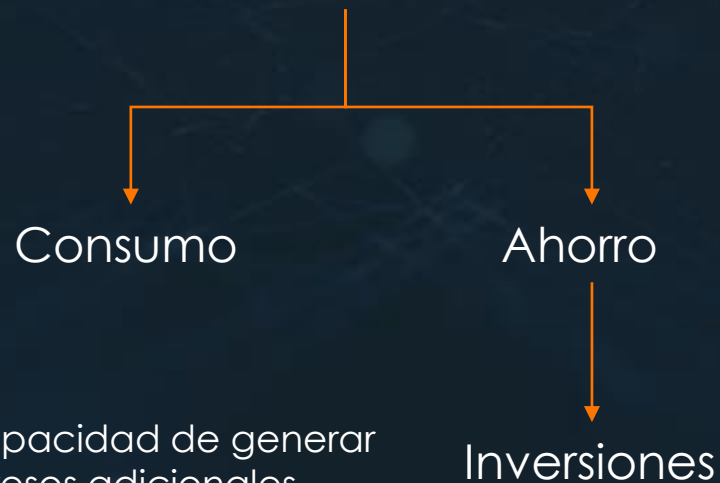




Diversificación de ingresos

Ahorro e Inversión como fuentes complementarias

Ingresos - Gastos = Disponible



Proyectos que tienen la capacidad de generar retornos adicionales, o ingresos adicionales

El retorno depende del perfil de riesgo y el plazo

Beneficios del ahorro y la inversión

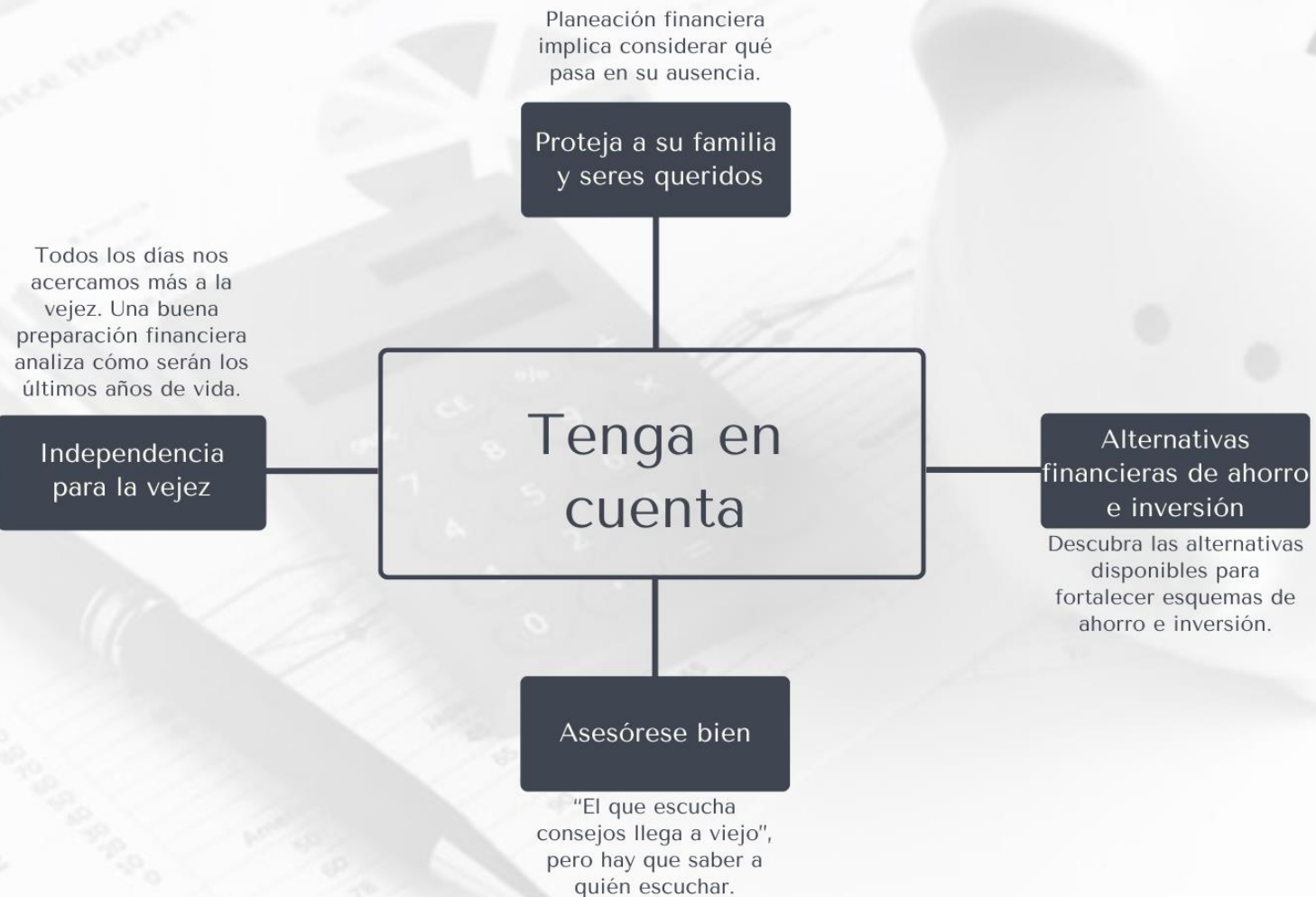
Permite cumplir metas y sueños: Facilita alcanzar objetivos, metas y sueños planteados.

Permite atender contingencias: Son un resorte de mitigación para atender situaciones negativas.

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).





Opciones para el 2024

Actividad individual para 2024

Revisar la salud financiera del hogar

Activos vs pasivos

Ingresos vs gastos

Costos de pasivos y apalancamiento



Elementos para control financiero

Construya o actualice:

Un plan financiero para el año

Tips:

Revise sus deudas (plazos y tasa de interés)

Disyuntiva permanente Liquidez vs rentabilidad

Prevea planes de contingencia. Pregúntese ¿qué pasa si...?

Incluya una porción de ahorro realista y acorde a sus posibilidades

Conozca su nivel de tolerancia al riesgo



Opciones para generar flujos de ingreso adicional

Inversiones

Proyectos o alternativas que tienen la capacidad de generar un retorno

¿En qué invertir?

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

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.



Opciones para generar flujos de ingreso adicional

Consideraciones para invertir

Nivel de tolerancia al riesgo

A mayor riesgo, mayor retorno

A mayor riesgo, menor probabilidad de éxito

Nivel de liquidez o capacidad de endeudamiento

Horizonte de inversión

A mayor plazo, mayor retorno

A mayor plazo, menor liquidez



El plan financiero de ser construido acorde a cada persona:
Su perfil de riesgo, su situación particular, sus expectativas, etc.



PREGUNTAS

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



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

