

# PLAN NACIONAL MULTIMODAL 2024



**Comunidad Nacional de  
Conocimiento en:**

**EDUCACIÓN FINANCIERA  
Y FINANZAS  
PERSONALES**



**El cuidado de sí  
suma a tu vida**



# SESIÓN 3: FINANZAS PARA PENSIONADOS Y PRE-PENSIONADOS

## Experto Líder:

LUIS FERNANDO VELASQUEZ MORENO

## Perfil Profesional:

Coach, Financial Planner, Conferencista, Capacitador, Consultor y Entrenador en comportamiento financiero. Coach Esencial certificado por Dial Coaching, Ingeniero de Sistemas de la Universidad Autónoma de Colombia, Especialista en Finanzas de la Universidad Autónoma del Caribe, Maestría en Desarrollo de Negocios y Transformación Digital con OBS Business School en convenio con la Universidad de Barcelona y Socio Focuss Entrenadores en Finanzas SAS.



Luis.Velasquez@focuss.com



3188268772





# Ruta del conocimiento





# Evaluémonos

---





*“GASTAMOS DINERO QUE NO TENEMOS, EN COSAS  
QUE NO NECESITAMOS, PARA IMPRESIONAR A GENTE  
A LA QUE NO LE IMPORTAMOS”*

Will Smith – En Búsqueda de la felicidad.



# Objetivo general

Despertar tu consciencia financiera para que encuentres en que punto te encuentras y a dónde quieres llegar, prepararnos para el gran momento de la jubilación y que el gran objetivo sea disfrutar.





# Nuestros Acuerdos





# Acuerdos

## Acuerdo nº 1

Evite cualquier distracción. Recuerde que estamos en un espacio virtual.

## Acuerdo nº 2

Regálese esta hora que puede cambiar toda su vida.

## Acuerdo nº 3

Si lo considera necesario traiga papel y lápiz.

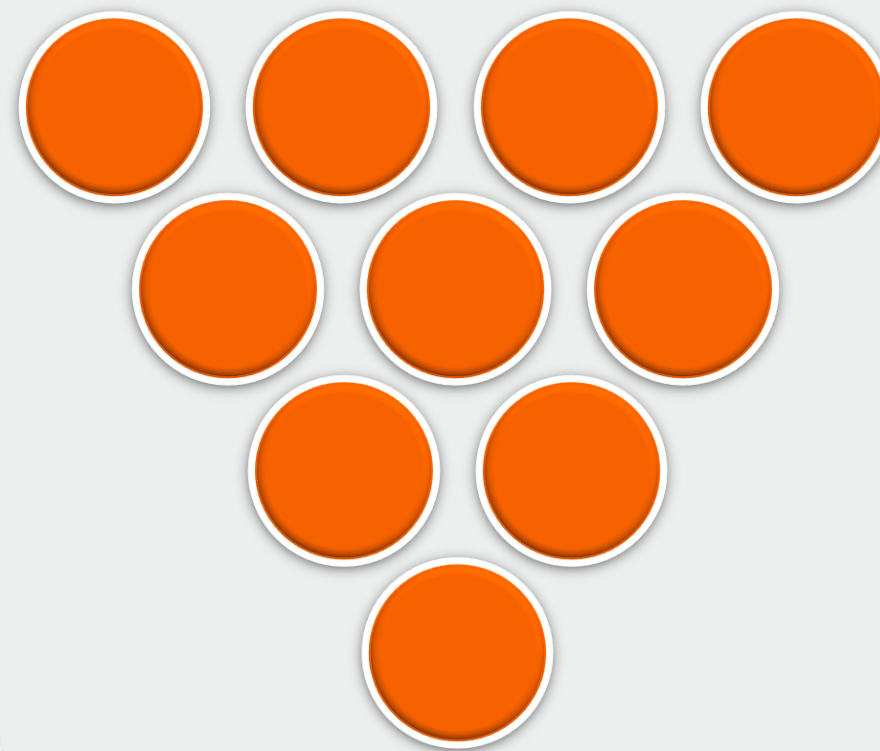
Disfrutar.



# Salir del Molde

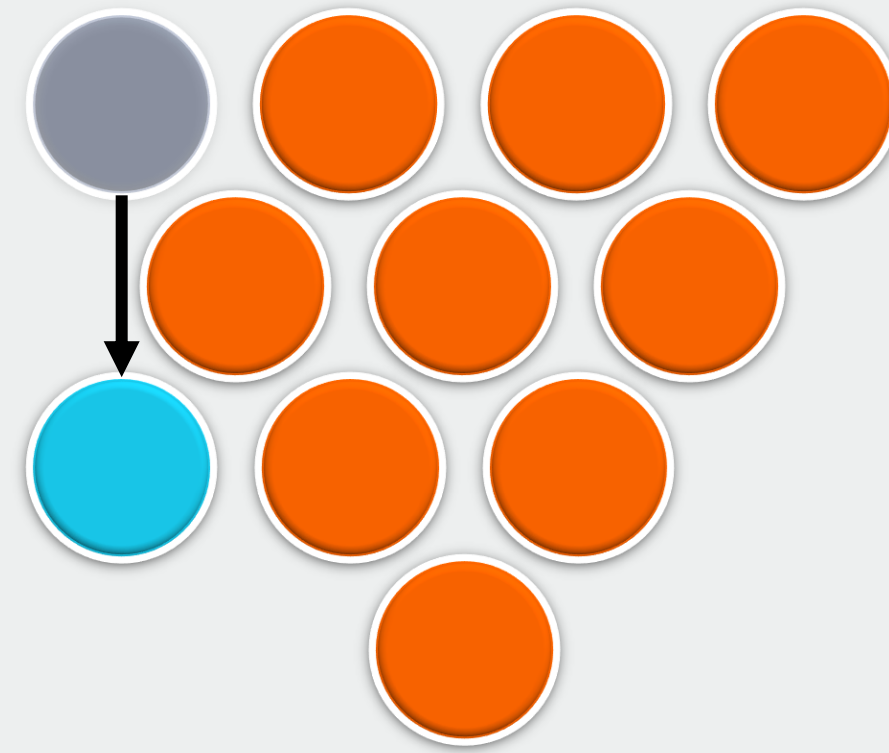




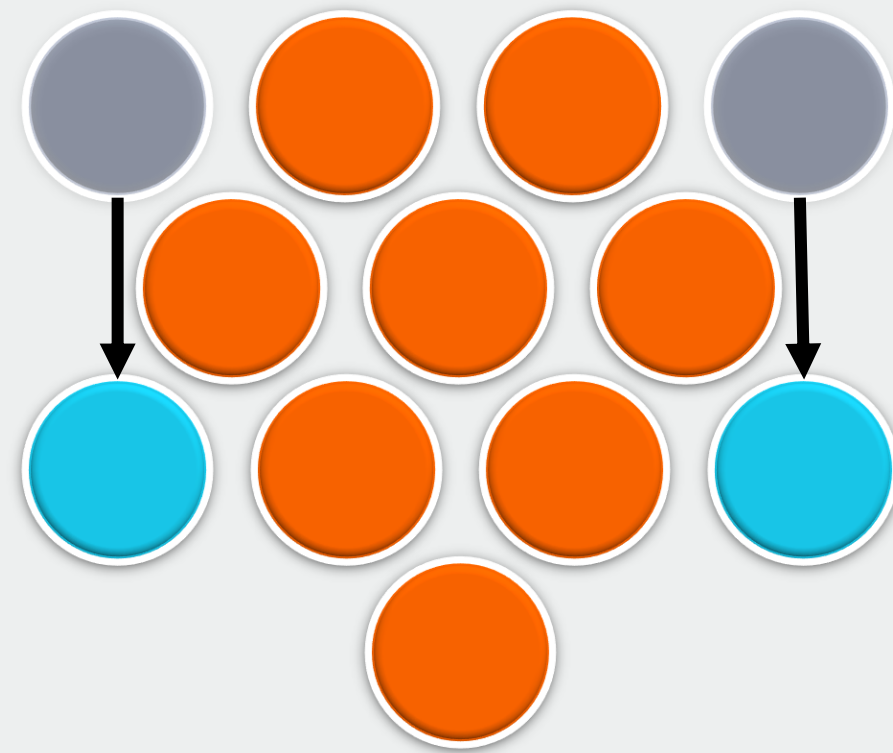


¿Cuál es el número mínimo de fichas que debes mover para que esta figura que apunta hacia abajo comience a apuntar hacia arriba?

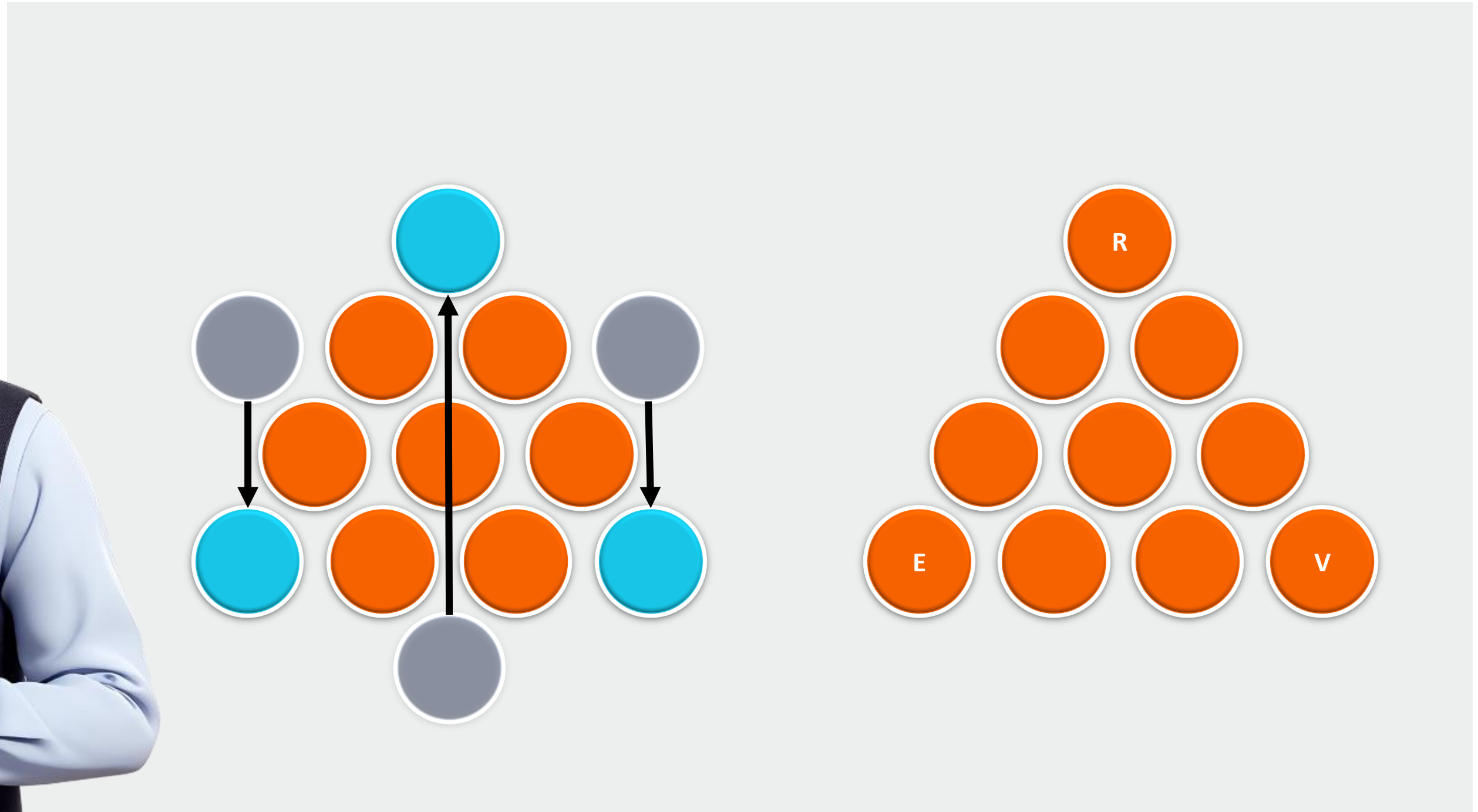




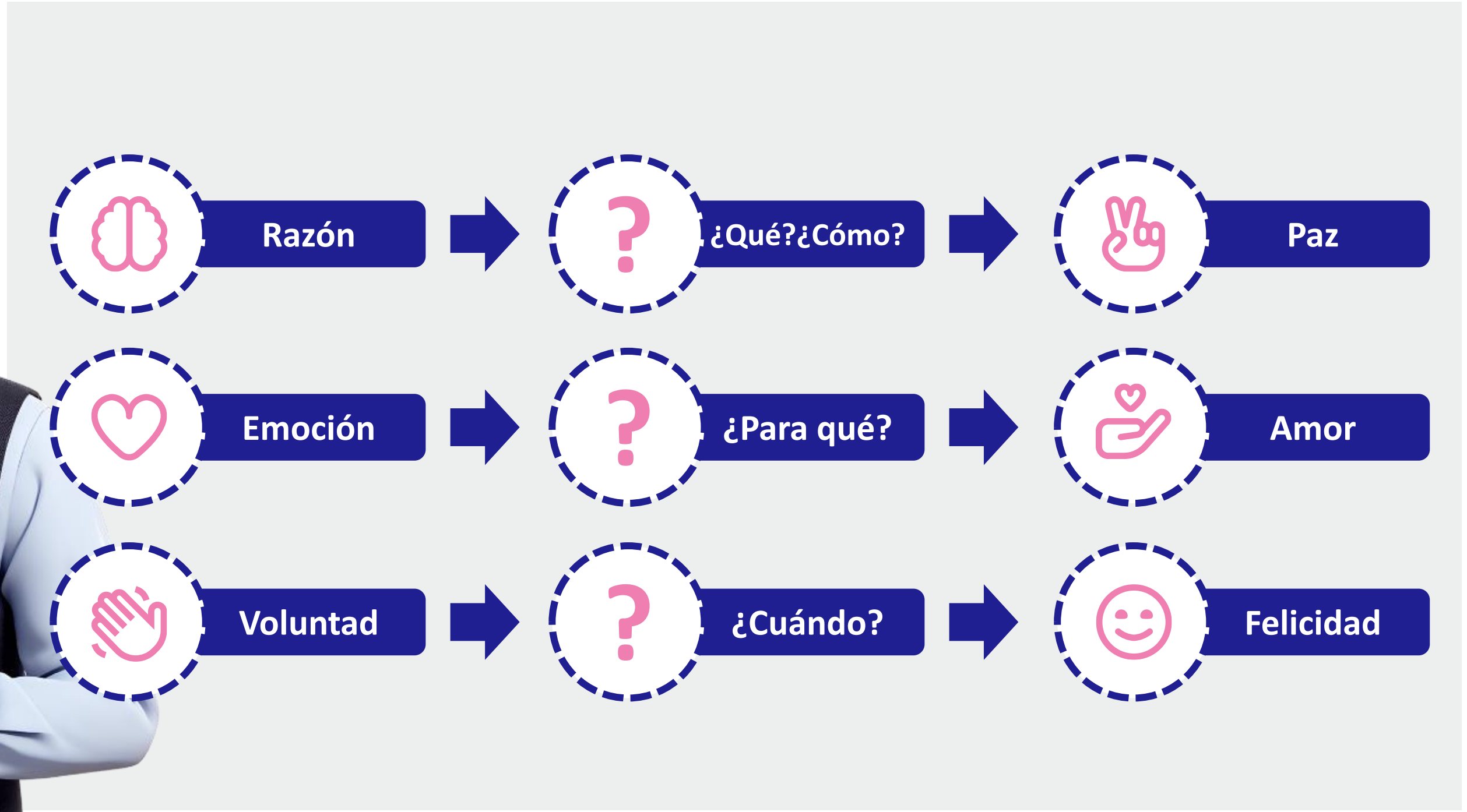






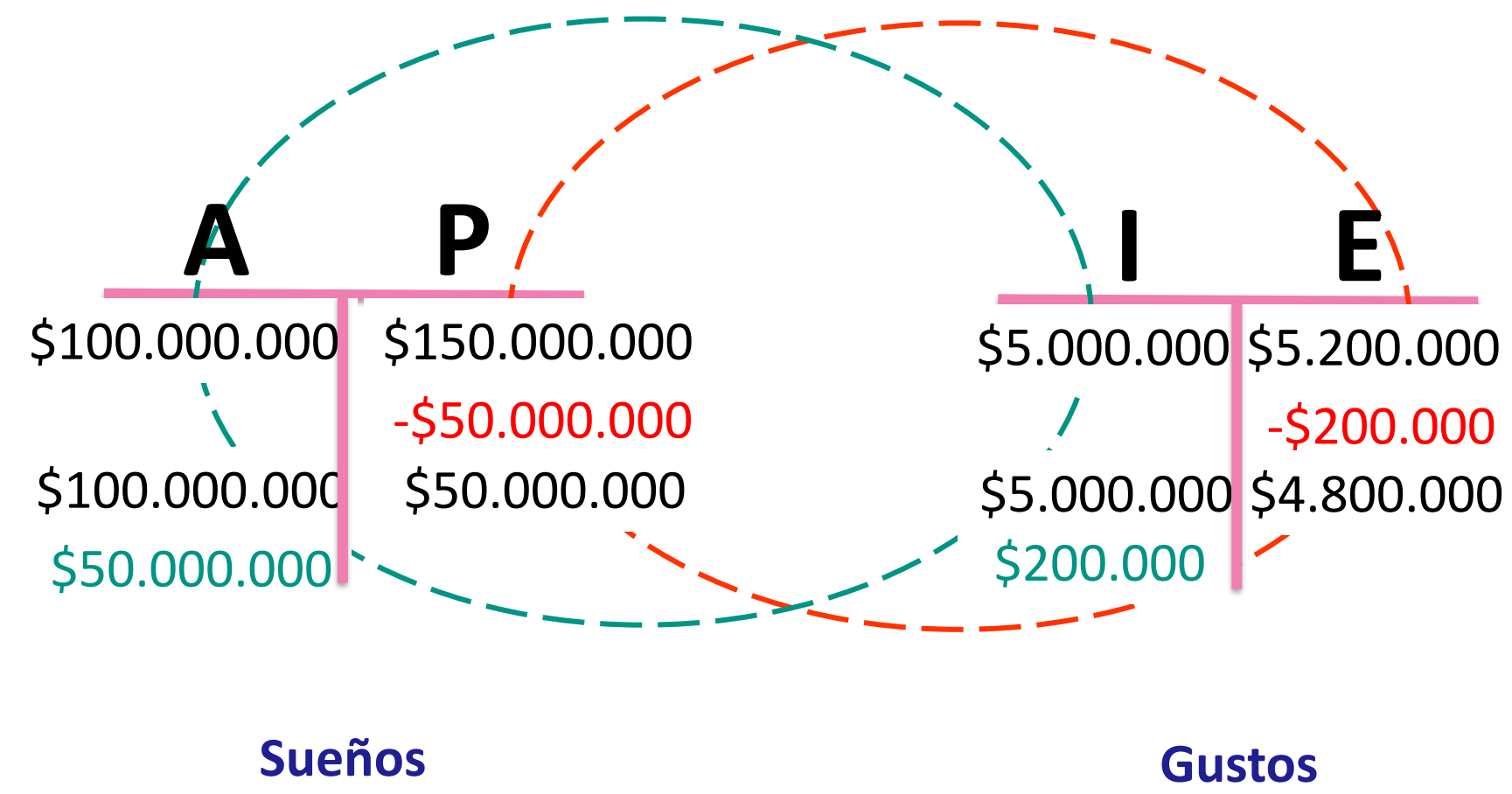








# Mis Estados Financieros



**Círculo Vicioso: 80%**  
**Círculo Virtuoso: 5%**  
**Ganan y gastan: 15%**



# ¿Desde donde Actuas?

 **MIEDO = REACCIÓN**



 **AMOR = RESPONDER**



**M E D I O**

# Niveles: De tranquilidad y felicidad financiera





# Brecha Pensional

Diferencia entre el ingreso ultimo y la pensión a recibir

Pensión de vejez

## Régimen de Prima Media con Prestación Definida – RPM.

- Fondo común de propiedad de todos los afiliados
- Condiciones para la pensión (A partir del 2015)
- Edad 57 M / 62 H
- Número de semana cotizadas: 1.300.

## Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad – RAIS.

- Cuenta individual de ahorro pensional
- Acumular un capital que le permita obtener una pensión (110% del salario mínimo legal vigente).
- independientemente de la edad.
- Si no tengo el Capital debo cumplir la edad y tener mínimo 1150 semanas.

## COLPENSIONES

Calculado el IBL (ingreso base de liquidación), le aplican la fórmula

Tasa de Reemplazo

$$R = 65.50 - 0.50(S)$$

**S** = # de SMMLV contenidos en el IBL

**R** = Porcentaje de ingreso de liquidación

**S** = Número de Salarios Mínimos.

## FONDOS PRIVADOS AFPS

De acuerdo al calculado actuarial

# Tranquilidad: Nivel de endeudamiento

## 1

### Cuotas financieras

Carro:	\$1.500.000
Consumo:	\$800.000
Tarjetas:	<u>\$200.000</u>
<b>TOTAL</b>	<b>\$2.500.000</b>

## 2

### Ingresos percibidos

Salario: \$5.000.000

## 3

### Nivel endeudamiento

$$\text{Nivel} = \frac{\text{Total cuotas}}{\text{Ingresos}}$$

$$\text{Nivel} = \frac{\$2.500.000}{\$5.000.000}$$

$$\text{Nivel} = 0,5 \therefore 50\%$$



# Felicidad: Termómetro financiero

Libertad Financiera en mi momento de pensión = 60.000.000

¿Qué tienes ahorrado en este momento en bancos, alcancías, debajo de la almohada, cesantías, etc.?

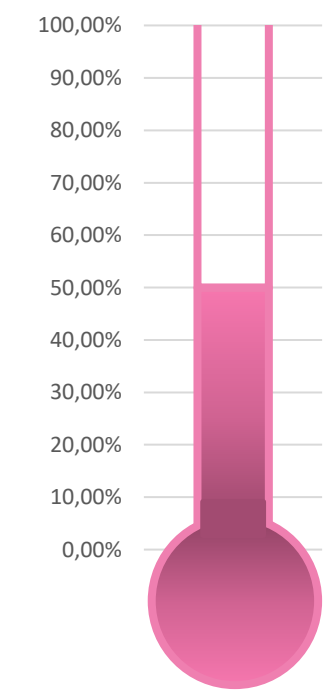
\$30.000.000

¿Qué valor de lo que tienes ahorrado lo tienes para cumplir una meta financiera?

\$30.000.000

Del resultado anterior, ¿el valor que te dio que porcentaje corresponde con respecto al valor de la meta financiera?

=30/60 =50%



# Me preparo

Me hago cargo

## Aprovecha el superávit

- Es hora de organizar tus ahorros y comenzar a invertir:
- Que ese dinero no se vuelva “plata de bolsillo”.
- Empieza por tener un fondo de imprevistos.

## Optimizo mis deudas

- Compra de cartera (elige la que menor tasa)
- Consolida las deudas con mejores condiciones.
- Antes de adquirir deuda, pregúntate si realmente la requieres
- Revisa las condiciones y compara.

## Para superar el déficit

- Agrupa los gastos por categorías y prioriza los que vas a disminuir.
- Cambia los hábitos de consumo de manera gradual
  - Adquiere nuevos hábitos sostenibles en el tiempo.



# Ojo con los Gastos Hormiga



1. El café diario.
2. Comer fuera.
3. Los antojos de la tienda.
4. Valores adicionales en servicios básicos.
5. Suscripciones que pagas, pero no utilizas.
6. Cigarrillo.
7. Compras por impulso.

Por los general son *Gastos pequeños* que no le das importancia, se convierten en periódicos y lo más importante; *no los tienes en tu presupuesto.*

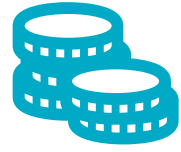
# Ahorro con Propósito







PROPÓSITO



PRECIO Y %



PLAZO



PRESUPUESTO

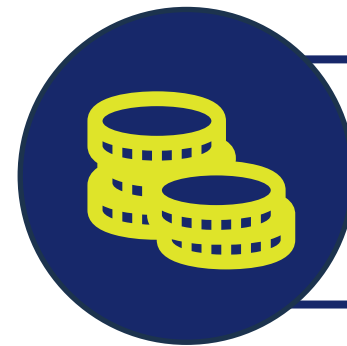




# Consumo Responsable







Cuida de los **gastos pequeños** que los grandes se cuidan solos.

**Preguntante:**

## Antes de gastar recuerda...

¿Realmente lo deseas?

¿Lo requieres?  
¿Lo Necesitas?



¿Tienes los medios?

**Lánzate, actívalte y cumple tus sueños**

# ELABORO Y GESTIONO DE MI PRESUPUESTO







# Revisión constante de la Estrategia

Tu plan



La realidad



# Enlaces de interes

## ► Consultar la Historia Laboral

### ► Colpensiones

<https://www.colpensiones.gov.co/pensiones/publicaciones/127/consultar-y-entender-la-historia-laboral/>

### ► Protección

<https://www.proteccion.com/portalafiltrados/afiltrados/certifacil#/certificados>

### ► Porvenir

<https://www.porvenir.com.co/web/certificados-y-extractos/certificado-de-historia-laboral>

### ► Colfondos

<https://www.colfondos.com.co/dxp/personas/pensiones-obligatorias/historia-laboral>

### ► Skandia

<https://www.skandia.co/b/la-historia-laboral-es-clave-para-tu-retiro>





# Evaluémonos

---







# ¿Preguntas?



Recuerda que POSITIVA tiene para ti:

# Posipedia

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



Cursos virtuales



Artículos



Audios



Juegos digitales



OVAS



Guías



Mailings



Videos



# POR MUCHAS CONEXIONES MÁS

## Andrés

Despierta todos los días seguro y feliz, porque permanece informado de las noticias y actividades nuevas en SST con su comunidad educativa Positiva Educa en WhatsApp.



1

Escanea el Código QR con tu celular.



2

Síguenos y entérate de todas las actualizaciones de nuestro Plan Nacional de Educación.



3

## ¡Recuerda!

El canal lo encuentras en la pestaña de Novedades de tu Whatsapp





# *¡SIGUENOS EN NUESTRA COMUNIDAD EDUCATIVA!*



Escanea el código  
QR con tu celular