

PLAN NACIONAL MULTIMODAL 2024

**Comunidad Nacional de
Conocimiento en:**

***EDUCACIÓN FINANCIERA
Y FINANZAS
PERSONALES***

**El cuidado de sí
suma a tu vida**



SESIÓN 4: LA IMPORTANCIA DE LOS SEGUROS

Experto Líder:

DIEGO FERNANDO MARTÍNEZ MONTOYA

Perfil Profesional:

Financial Planner, Conferencista, Consultor y Entrenador en comportamiento financiero.

Ingeniero y Administrador de la Universidad Nacional, Especialista en Gerencia Financiera de la Universidad Pontificia Bolivariana, Certificado por el AMV. Docente Universitario en el Área de Finanzas. Fundador y Gerente de Focuss Entrenadores en Finanzas SAS.



diego.martinez@focuss.com



+57 300 243 11 27



Ruta del conocimiento



Evaluémonos



*“SI CREES QUE LA EDUCACIÓN
ES CARA, PRUEBA CON LA
IGNORANCIA”*

Derek Curtis Bok



Objetivo general

Educar y empoderar a los asistentes para que comprendan por qué los seguros son esenciales en sus vidas y cómo pueden utilizarlos eficazmente para protegerse contra imprevistos.



Objetivos específicos



Conocer el concepto de riesgo y seguro.



Tipos de seguros existentes.



Los seguros como gasto, ahorro e inversión.



Proporcionar las claves para tomar conscientemente un seguro

CONCEPTO DE RIESGO

Y LOS SEGUROS



Dato curioso

¿Qué producto consumimos todo el tiempo?

Un seguro



Amenaza

Cualquier circunstancia, evento, o condición que tiene el potencial de causar un daño, pérdida, o impacto negativo sobre un activo, una persona, una organización, o un proyecto.

Riesgo

Es la evaluación de esa amenaza, considerando tanto la probabilidad de que ocurra como la severidad de su impacto.





Estrategias frente a los riesgos

1. Evitar el Riesgo: Implica tomar decisiones para eliminar completamente la posibilidad de un riesgo. Por ejemplo, no conducir para evitar accidentes automovilísticos.
2. Reducir el Riesgo: Se trata de tomar medidas para disminuir la probabilidad o el impacto de un riesgo. Un ejemplo sería instalar un sistema de alarma para reducir el riesgo de robo en una casa.
3. Asumir el Riesgo: Aquí, la persona o empresa decide enfrentar el riesgo por sí misma, aceptando todas las posibles consecuencias. Esto podría ser adecuado para riesgos menores o cuando el costo del seguro es mayor que el potencial de pérdida. Ejemplo: Provisión imprevistos.
4. Transferir el Riesgo: Esta es la base de los seguros. Consiste en trasladar la carga financiera de un riesgo a una aseguradora, mediante el pago de una prima. De este modo, si ocurre un evento adverso, la aseguradora cubre el costo en lugar del individuo.

Seguro

Es un contrato en el que una persona o entidad (el asegurado) paga una prima a una compañía de seguros a cambio de una promesa de compensación financiera en caso de que ocurra un evento específico y adverso, como un accidente, enfermedad, daño a la propiedad, o fallecimiento.

Ejemplo

Imagina que un grupo de 1000 personas se aseguran contra incendios. Cada uno paga una pequeña prima, formando un fondo común. Si una casa sufre un incendio, el fondo se utiliza para ayudar a esa persona a reconstruir su hogar, sin que ninguno de los otros 99 asegurados tenga que enfrentar la pérdida completa. En este caso, todos han elegido "transferir" el riesgo de un incendio a la aseguradora.



Impacto financiero de no estar asegurado

Activos		Pasivos	
Vehículo	40.000.000	30.000.000	Deuda

Crédito	30.000.000
Tasa	1,00%
Plazo	120
Cuota	430.413

Ingresos		Egresos	
Salario	3.500.000	1.300.000	Arriendo
Deducciones	280.000	380.000	Servicios
Salario neto	3.220.000	600.000	Mercado
		160.000	Transporte
		430.413	Cuota carro
		100.000	Provisiones
		2.970.413	Total egresos

Riqueza Neta	10.000.000
Flujo disponible	249.587

Arreglo	60.000.000
Tasa	1,00%
Plazo	240
Cuota	660.652

Ingresos		Egresos	
Salario	3.500.000	1.300.000	Arriendo
Deducciones	280.000	380.000	Servicios
Salario neto	3.220.000	600.000	Mercado
Flujo efectivo -	411.065	160.000	Transporte
		1.091.065	Cuotas
		100.000	Provisiones
		3.631.065	Total egresos

Cargas Financieras Inesperadas
Pérdida de patrimonio
Endeudamiento y bancarrota

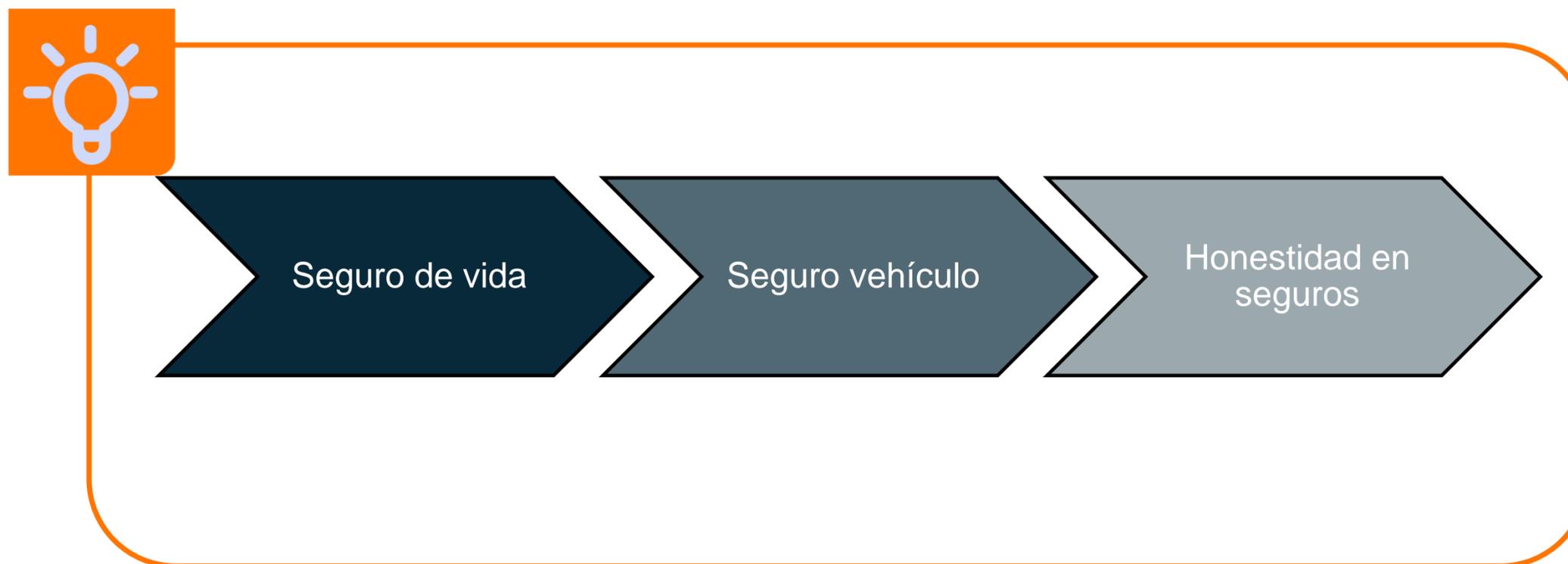


Tipos de seguros existentes

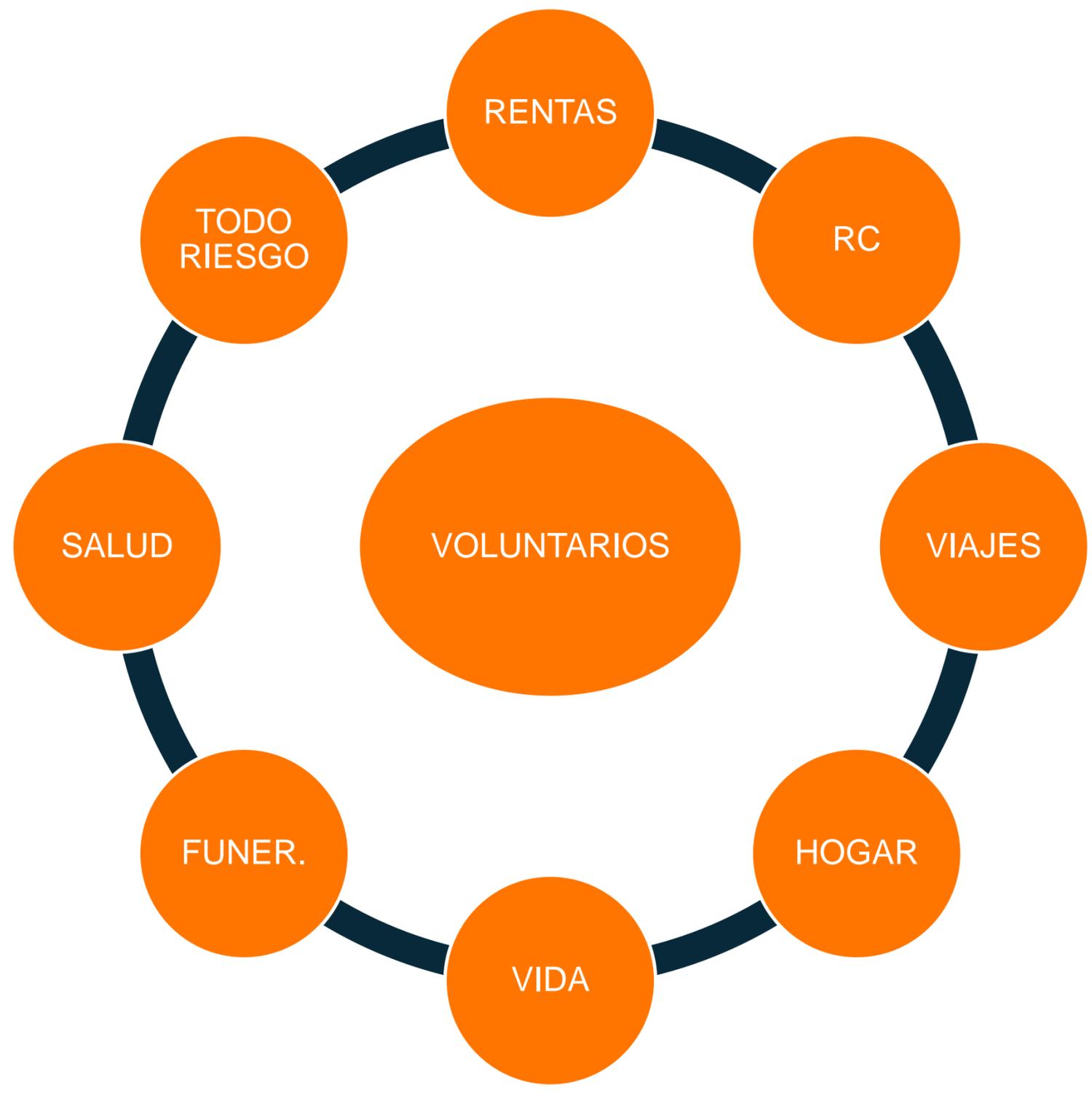
Para proteger mi bienestar, mi familia y mi patrimonio

Tipos de seguros

Historias



Tipos de seguros



Tipos de seguros

Ejercicio

- Liste los tipos de seguros que tiene actualmente, cuánto destina mensualmente o anualmente para estos y que le cubren.
- Liste los tipos de seguros que desde la consciencia debe tener y lo que estaría dispuesto a pagar por ellos.

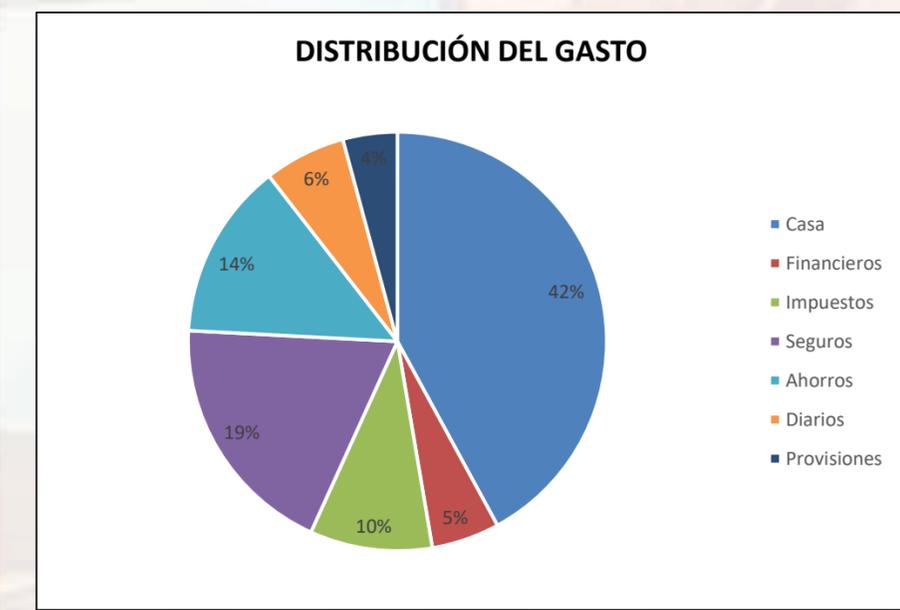
Seguros

Gastos, Ahorro e Inverisón



Gasto

	INGRESOS	EGRESOS	Integral
Tipo de salario	Ordinario	\$ 484.000	Vivienda (Arriendo, admón, Servicios, Celular, plataformas)
Salario bruto	\$ 6.000.000	\$ 500.000	Mercado
IBC	\$ 6.000.000	\$ 250.000	Transporte (Gasolina, pasajes, peajes)
Salud	\$ 240.000		Empleada doméstica/Niñera
Pensión	\$ 240.000	\$ 700.000	Personales (Educación, imagen, gustos, suscripciones)
FSP	\$ 60.000		Personas a cargo (Niños, adultos, mascotas, plantas)
Retención	\$ 546.000	\$ 250.000	Financieros (hipotecas, consumo, tarjetas)
Salario Neto	\$ 4.914.000		Salud
Mesada pensional		\$ 450.000	Impuestos (predial, rodamiento, semaforización, Industria, renta, simple)
Pensión		\$ 905.833	Seguros (SOAT, pólizas de salud y vida, carro, hogar, RC, funerario, Seguridad social)
Auxilios		\$ 650.000	Ahorros
Subsidios		\$ 20.000	Donaciones
Honorarios			<i>Snack</i>
Comisiones/Bonificaciones			<i>Comidas por fuera en semana</i>
Rentas propiedades		\$ 300.000	<i>Comidas por fuera fin de semana</i>
Rentas títulos			<i>Gastos fin de semana</i>
Dividendos			<i>Ayudas económicas</i>
Otros ingresos		\$ 33.333	<i>Mantenimiento carro</i>
Otras Mesadas/Apoyos		\$ 166.667	<i>Regalos</i>
INGRESOS	\$ 4.914.000		<i>Liquidaciones</i>
			<i>Educación</i>
		\$ 47.098	Imprevistos
		\$ 4.756.932	EGRESOS



Ahorro e inversión

AHORRO	
Propósito	Educación hijo
Destinación	800.000
Valor	100.000.000
Tasa	0,33%
Tiempo	120
Cuota ahorro	681.682
Cuota seguro	118.318
Cubrimiento	100.000.000

INVERSIÓN	
Propósito	Educación hijo
Destinación	800.000
Cuota ahorro	681.682
Tasa	0,33%
Tiempo	12
Cuota ahorro	8.329.094
Siniestro	100.000.000
Gasto mes	118.318
Gasto año	1.419.814
Rentabilidad	7043,18%

CLAVES PARA TOMAR UN SEGURO

CONSCIENCIA



A tener en cuenta

Necesidades personales y objetivos financieros

Tipos de seguros disponibles

Costos y presupuestos: Primas, ocultos, largo plazo

Reputación de la aseguradora

Condiciones y exclusiones

Flexibilización y personalización

Tener claro el proceso de reclamación

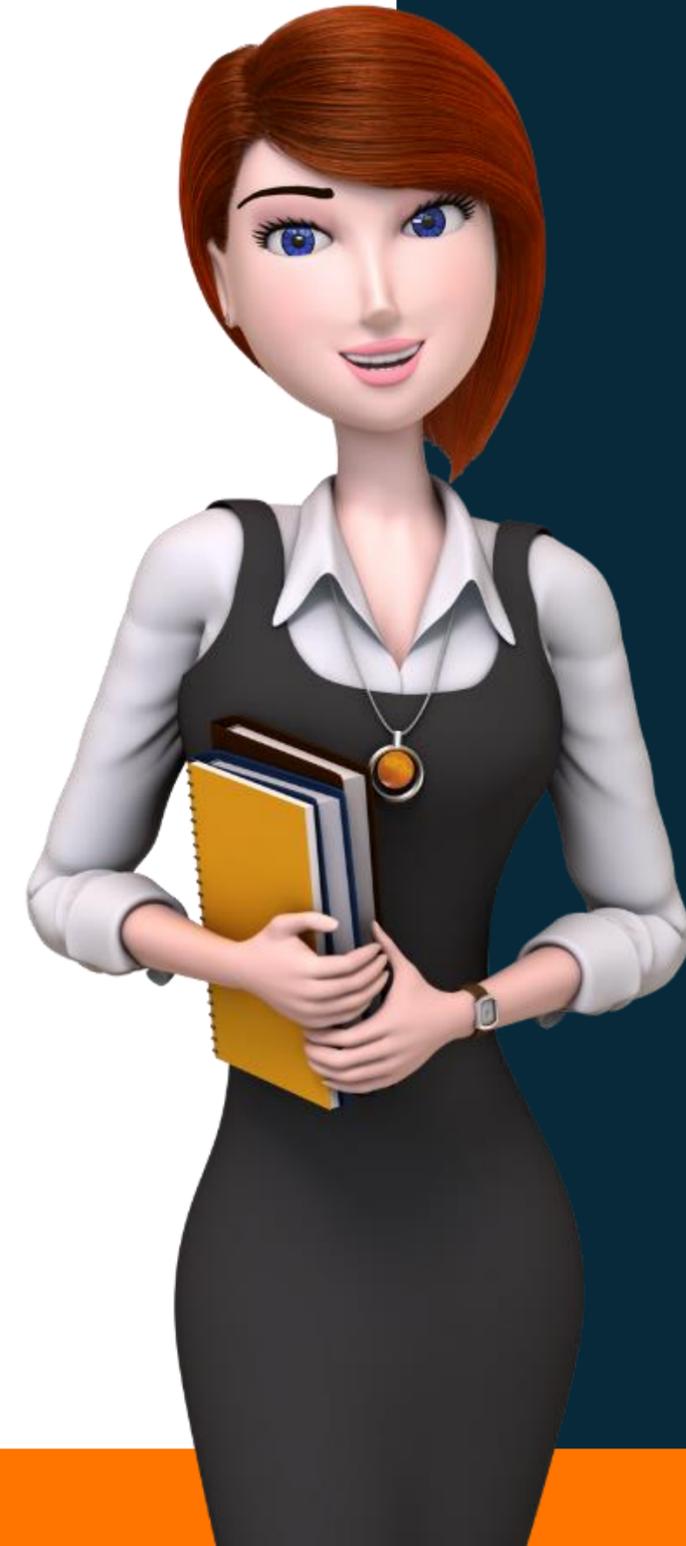
Comparación de opciones

Acompañamiento del asesor

Bibliografía

 Portal de Positiva.

 Portal de Fasecolda.



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

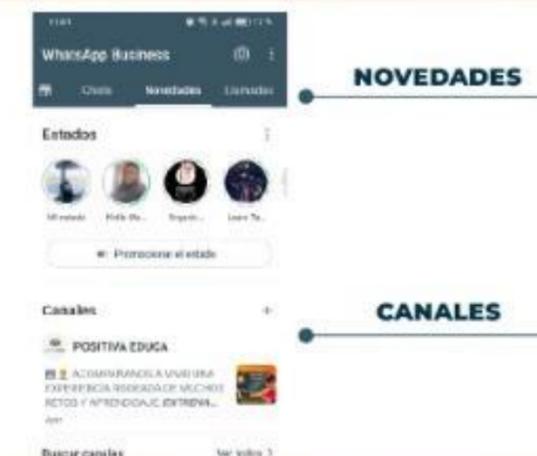
Síguenos y entérate de todas las actualizaciones de nuestro Plan Nacional de Educación.



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