

PLAN NACIONAL MULTIMODAL 2024

**Comunidad Nacional de
Conocimiento en:**

***EDUCACIÓN FINANCIERA
Y FINANZAS
PERSONALES***

**El cuidado de sí
suma a tu vida**



SESIÓN 6: LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS QUE OFRECE EL MERCADO

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



*"NO ES CUÁNTO DINERO GANAS,
SINO CUÁNTO DINERO CONSERVAS,
QUÉ TAN DURO TRABAJA PARA TI Y
PARA CUANTAS GENERACIONES LO
CONSERVAS."*



Robert Kiyosaki , "Padre Rico, Padre Pobre"

Objetivo general

Brindar a los participantes una comprensión integral del sistema financiero colombiano y sus principales productos, tales como cuentas de ahorro, créditos, inversiones y seguros, permitiéndoles tomar decisiones informadas y gestionar sus finanzas personales de manera eficiente.



Temario



**Estructura del Sistema
Financiero Colombiano**



**Cuentas Bancarias y
Créditos**



**Servicios Financieros
Digitales y Seguros**

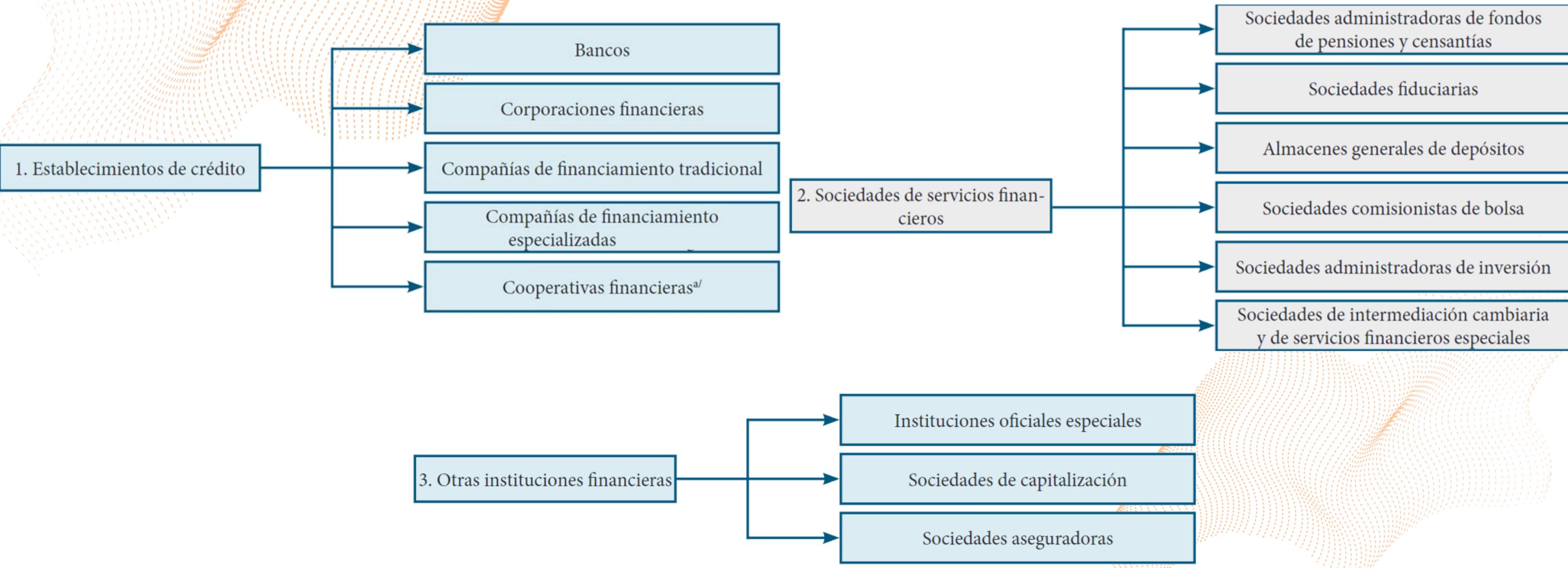


**Nuevas Tendencias en
el Mercado Financiero**

Estructura del Sistema Financiero Colombiano



Estructura del Sistema Financiero Colombiano





Plenas 162
 Intermedias 186
 Básicas 1084

Corredores 39
 Generales 24
 Vida 20
 Cooperativas 2
 Reaseguros 27

- Establecimientos bancarios: 29
- Corporaciones financieras: 5
- Compañías de financiamiento: 12
- Cooperativas financieras: 5
- Banca de segundo piso: 11
- Comisionistas de bolsa: 19
- Cooperativas de ahorro y crédito: 173
- Fondos de empleados: 1.432
- Sociedades fiduciarias: 27
- Fondos de pensiones y cesantías: 4
- Sociedades de capitalización: 3
- Compañías de seguros: 112
- Fondos mutuos de inversión: 38

Cuentas Bancarias y Créditos



Colocación

Crédito de
consumo

Microcrédito

Crédito con
garantía

Crédito
rotativo

Leasing y
Renting

Captación

Renta fija

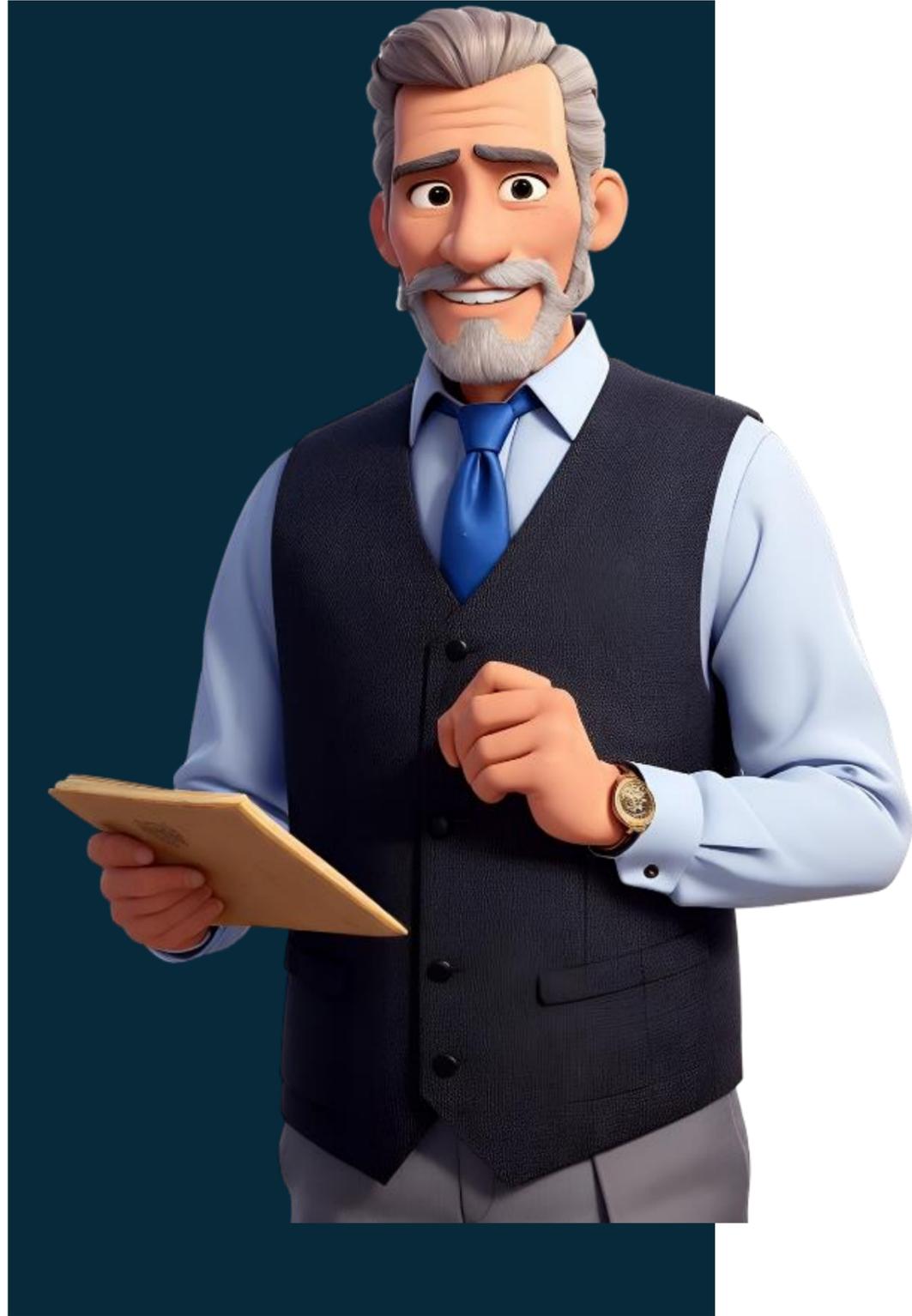
Renta
Variable

Factoring

Titularización

Negocios
propios

Propiedad
raíz



Colocación Créditos

Deudas de consumo

Valor Actual	\$799.900
Valor Cuota	\$57.093
Número cuotas	24
Valor de 24 cuotas	\$1.370.332
Valor de intereses	\$570.332
Tasa Interés Anual	76.41%



Valor contado \$799.900
24 24 Cuotas mensuales de: **\$57.093**

Deudas inteligentes:



Valor \$200.000.000
Crédito \$140.000.000
1% Mensual
180 180 Cuotas mensuales de: **\$1.680.235**
\$96.172.690

Tasa de usura vigente del 01/098/2024 al 31/08/2024 Consumo y Ordinario: 29.21%/2,16%

Tasa de usura vigente del 01/09/2024 al 30/09/2024 Consumo y Ordinario: 28.85%/2,13%

Crédito	\$140.000.000
Tasa	1%
Plazo	180
Cuota	\$1.680.235
Intereses	\$162.442.352

Crédito	\$140.000.000
Tasa	1%
Plazo	83
Cuota	\$2.500.000
Intereses	\$66.269.662

Deudas apalancadas:



Crédito \$20.000.000

30% Anual

Me gané \$6.000.000 sin invertir dinero

Crédito	\$20.000.000
Tasa	30%
Plazo	1
Cuota	\$26.000.000
Intereses	\$6.000.000
Inversión	\$20.000.000
Retorno	60%
Plazo	1
Recaudo	\$32.000.000
Ganancia	\$12.000.000

Nuevas Tendencias en el Mercado Financiero



Servicios Financieros Digitales Fintech

El término fintech procedente de las palabras en inglés Finance and Technology, hace referencia a todas aquellas actividades que impliquen el empleo de la innovación y los desarrollos tecnológicos para el diseño, oferta y prestación de productos y servicios financieros.



Los Seguros



Seguros

Patrimonio Desempleo
Riesgos laborales Vida
Salud Rentas vitalicias

SEGUROS

Obligatorios

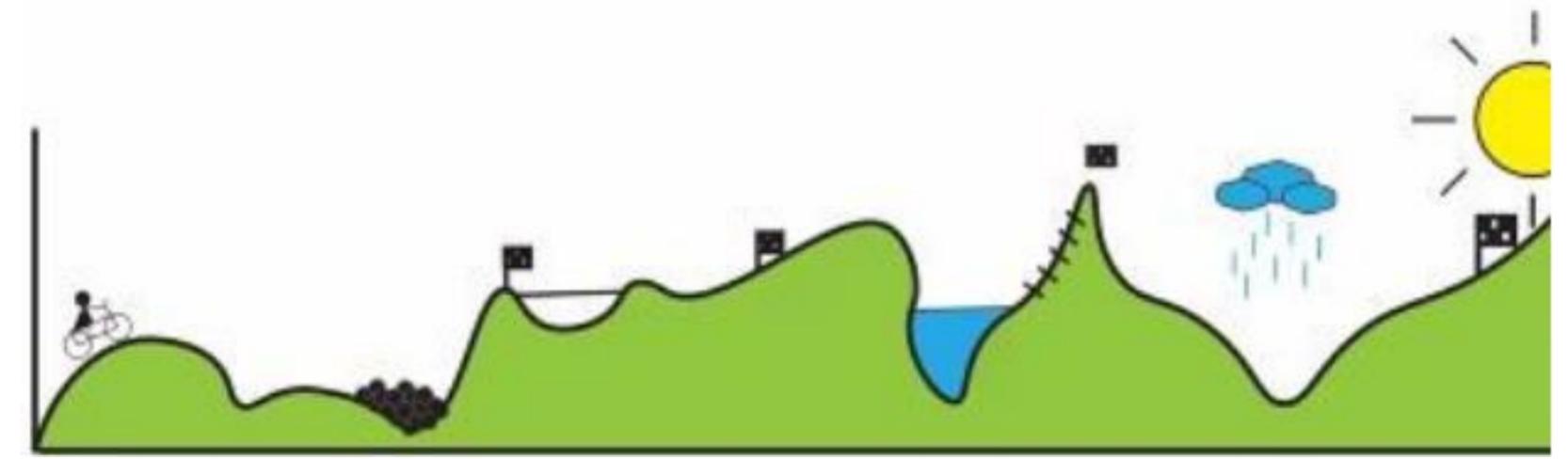
Voluntarios

Define la Estrategia

Tu plan



La realidad



Bibliografía

-  **Finanzas Básicas" por la Universidad de los Andes**
Explica los principios fundamentales de las finanzas de manera simple y rápida.
-  **Educación Financiera para Principiantes" por Comfama –**
Una selección de libros de educación financiera que cubren temas básicos y avanzados.
-  **"Finanzas Personales para Dummies" por Eric Tyson**
Un libro accesible que cubre temas esenciales de finanzas personales.
-  **"Inversiones para Principiantes" por Zacks Investment Research –**
Un recurso que introduce conceptos básicos de inversiones.
-  **"El Manual del Ahorro y la Inversión" por Carlos Montoya**
Un libro que se centra en estrategias de ahorro e inversión en Colombia.



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