

PLAN NACIONAL MULTIMODAL 2024

**Comunidad Nacional de
Conocimiento en:**

***EDUCACIÓN FINANCIERA
Y FINANZAS
PERSONALES***



**El cuidado de sí
suma a tu vida**

SESIÓN 5: LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Experto Líder:

LUIS FERNANDO VELÁSQUEZ 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

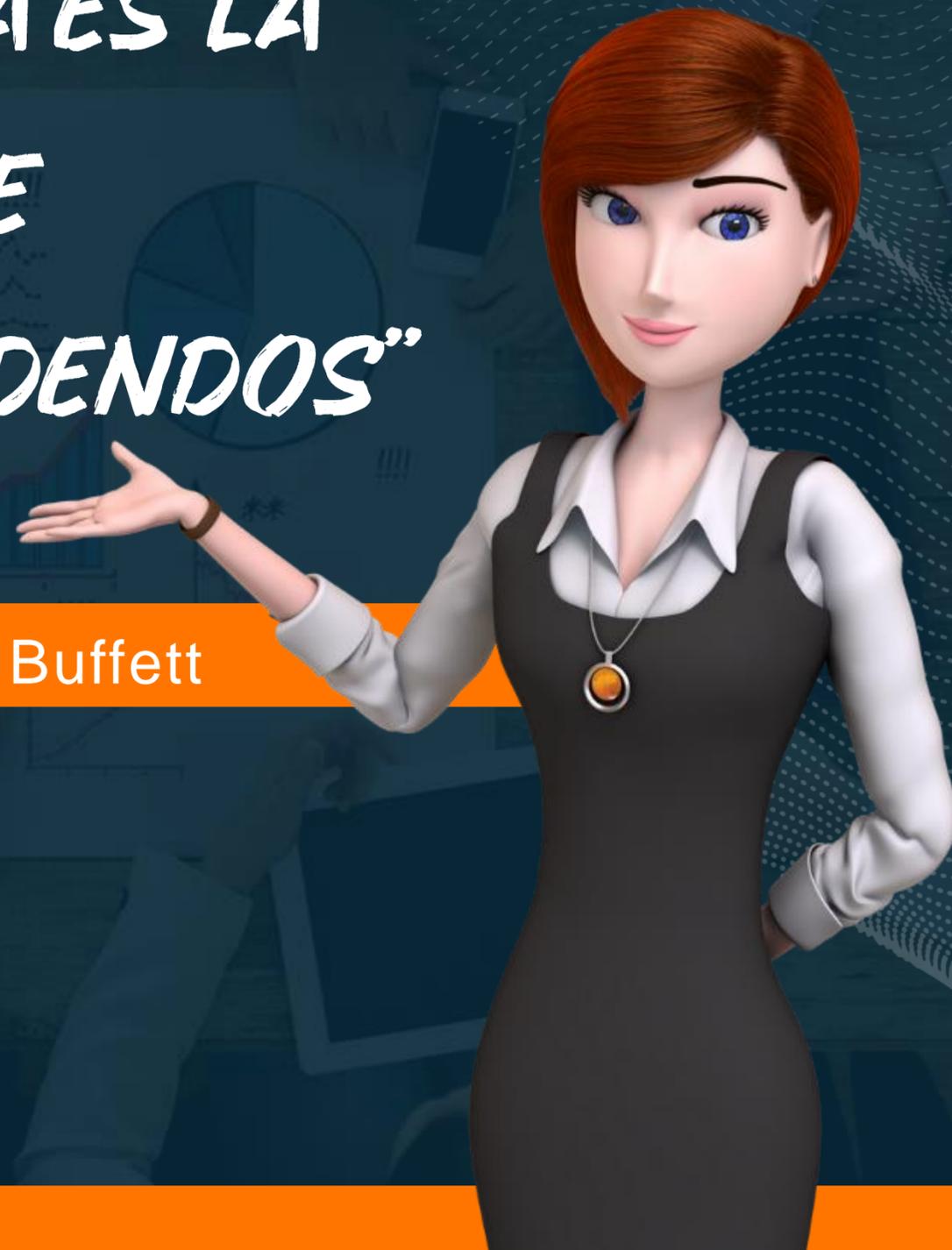


Evaluémonos



**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA ES LA
MAJOR INVERSION Y LA QUE
GENERA LOS MEJORES DIVIDENDOS”**

Inspirada en Warren Buffett



Objetivo general

Brindar información relevante para que los participantes eleven su consciencia y tomen el control de su situación financiera mediante la adquisición de conocimientos, herramientas y habilidades necesarias para gestionar su dinero de manera efectiva y alcanzar sus metas financieras.



Temario



Personalidad
financiera



Comportamientos
financieros



Estados Financieros
Personales.



Endeudamiento y
Consumo
responsable.



Ahorro con propósito

Personalidad Financiera



Personalidad Financiera

Temeroso

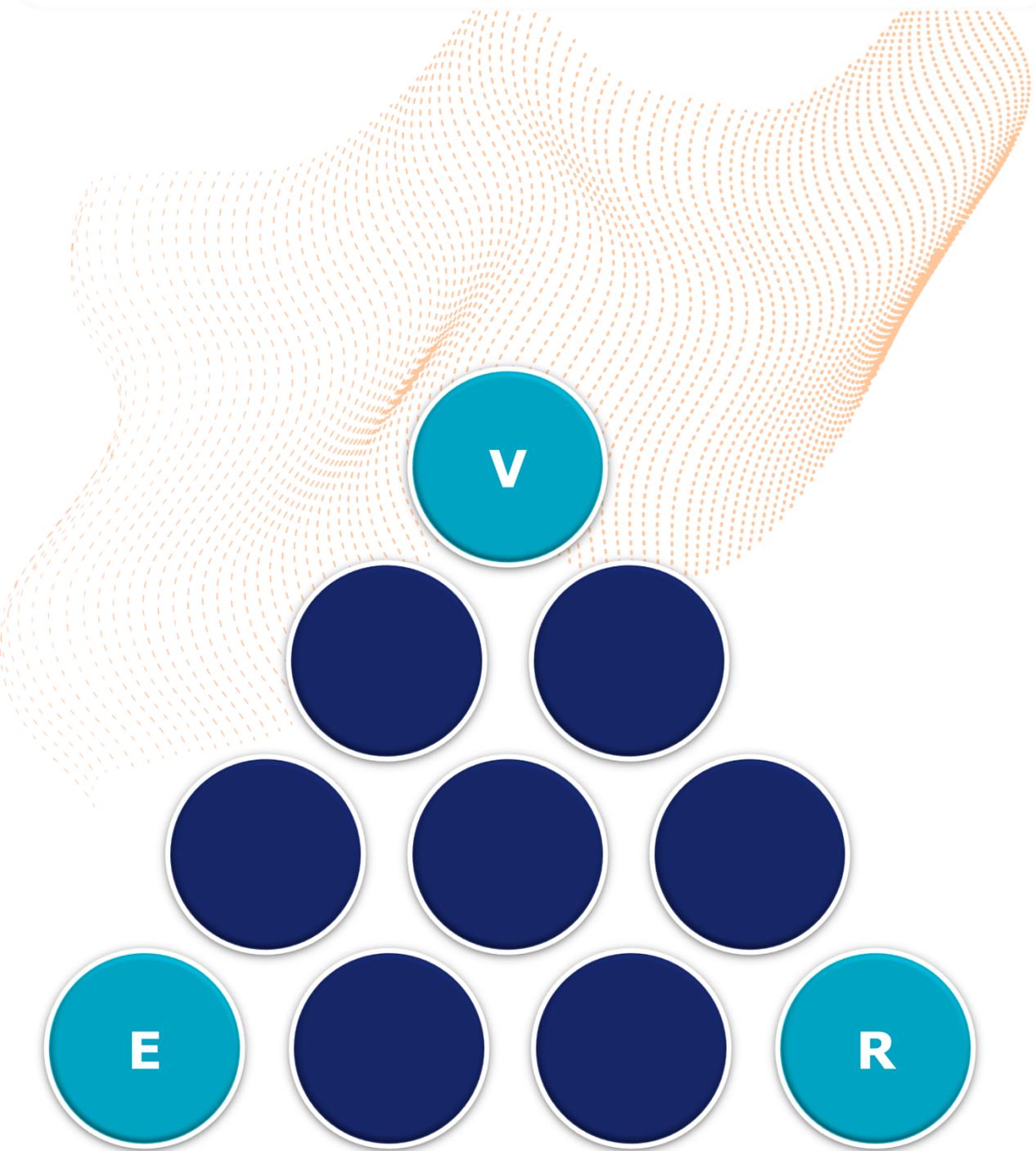
Analítico

Líder

Derrochador

Impulsivo

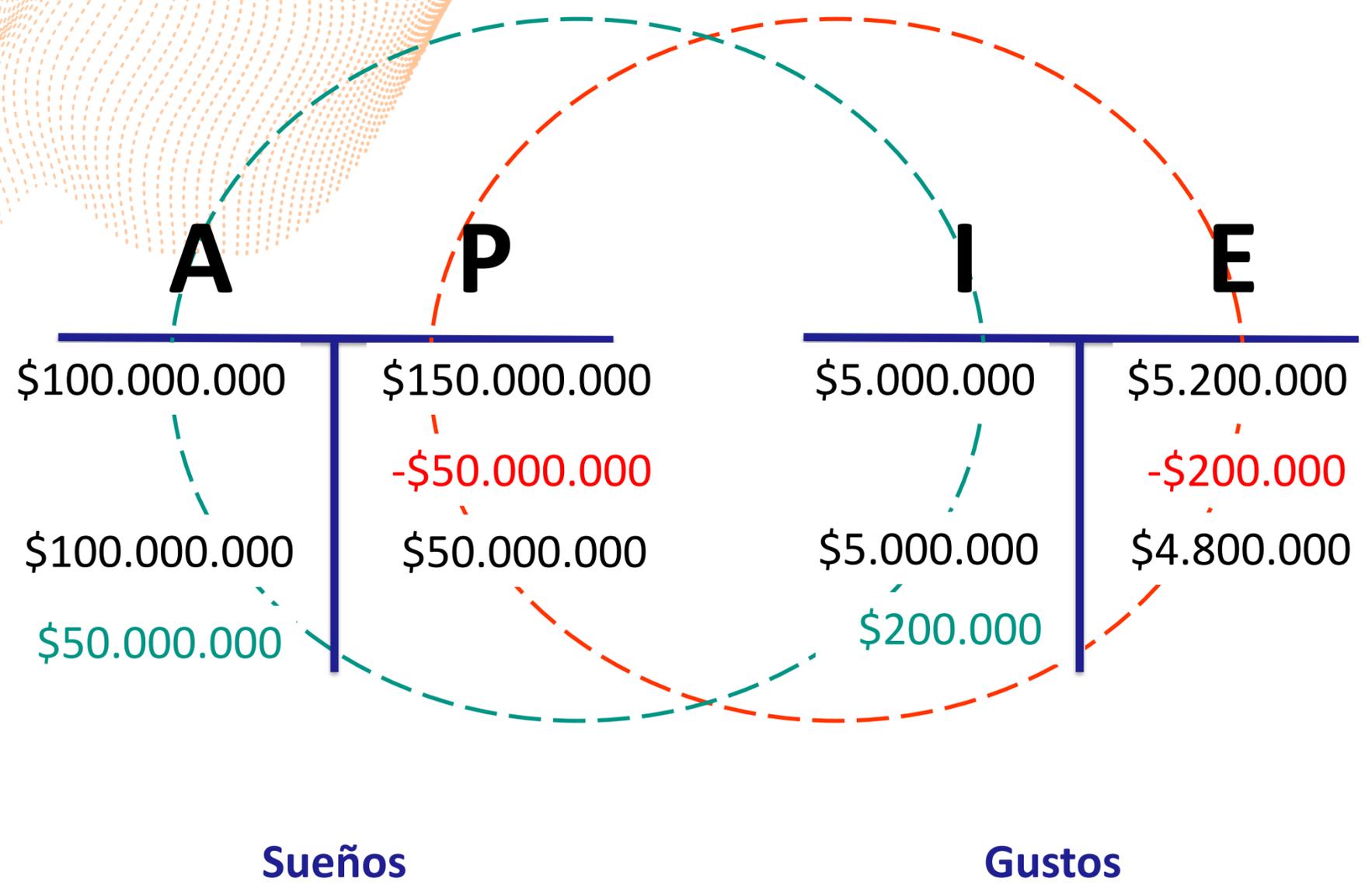
Emprendedor



Comportamientos Financieros



Estados Financieros Personales



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

¿Cuáles son tus estados financieros y en que círculo te encuentras?

Nivel de Endeudamiento

1

Cuotas financieras

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

2

Ingresos percibidos

Salario: \$5.000.000

3

Nivel endeudamiento

Nivel = $\frac{\text{Total cuotas}}{\text{Ingresos}}$
 Nivel = $\frac{\$2.500.000}{\$5.000.000}$
Nivel = 0,5 :. 50%

¿Cuál es tu nivel de endeudamiento hoy? ¿Tienes paz con este dato?

Manejo del endeudamiento



Consumo

Ingresos: \$1.000
Compromiso:
\$200
Nuevo ingreso:
\$800



Inteligente

Interés Inicial:
\$20.000
Interés Final:
\$10.000
Ahorro:
\$10.000



Apalancada

Cuota:
\$500
Ingresos:
\$600
Utilidad:
\$100

Tipos de Deudas

Ojo con:

- Costos Ocultos
- Plataformas
- Gota a Gota
- Tipos de Interés

Termometro Financiero

Casa = 200.000.000, Cuota inicial = 60.000.000

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

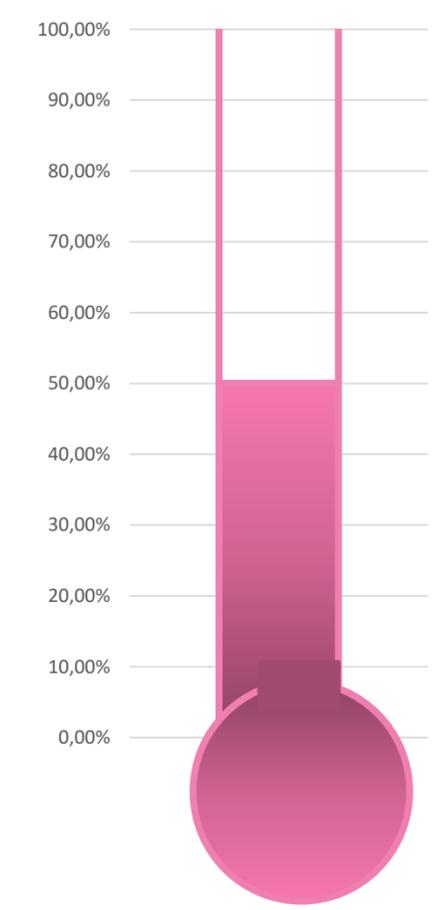
\$30.000.000

¿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%

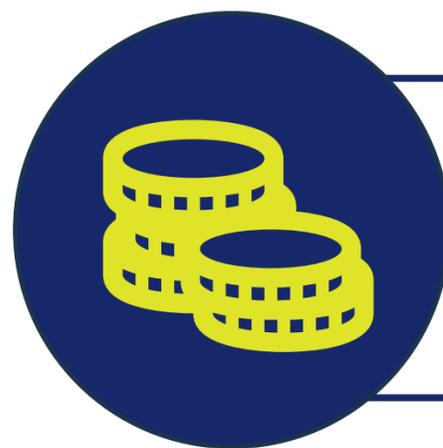


Mapa de Propositos

PROPÓSITO	PRECIO/ % META	PLAZO	PRESUPUESTO	FUENTES
Casa	\$200.000.000 30% \$60.000.000	2 AÑOS 24 MESES	Tengo 30 millones <u>\$30.000.000</u> 24 \$1.250.000	10% SALARIO (12) 100% CESANTÍAS (10) 70% PRIMAS LEGALES (7)



Consumo Responsable



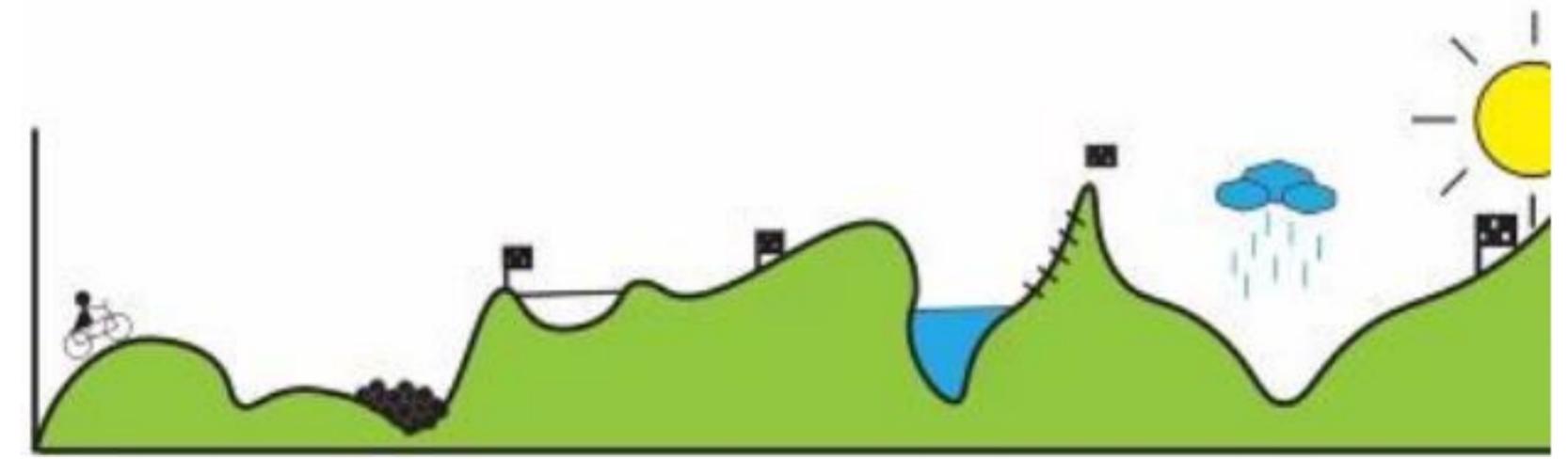
Cuida de los **gastos pequeños** que los grandes se cuidan solos.

Define la Estrategia

Tu plan



La realidad



Bibliografía

- ▶ **El Código del Dinero de Raimon Samsó:** Un libro que te ayudará a entender cómo generar y obtener recursos económicos para lograr la independencia financiera ¹.
- ▶ **Finanzas Personales para Dummies de Vicente Hernández:** Un libro práctico y fácil de entender que te guiará en la administración de tus recursos económicos.
- ▶ **Padre Rico, Padre Pobre de Robert T. Kiyosaki:** Un libro que te enseñará a invertir en activos y a pensar como un empresario
- ▶ **Los Secretos de la Mente Millonaria de T. Harv Eker:** Un libro que te ayudará a cambiar tu mentalidad y a tomar decisiones financieras acertadas ².



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