

EL FUTURO ES HUMANO

PLAN NACIONAL

Multimodal 2025

Fórmulas para la vida

Valores + Emociones + Competencias

Respeto + Alegría + Aprendizaje

37



EL FUTURO ES HUMANO

Comunidad Nacional de Conocimiento en

Educación Financiera y Finanzas Personales

Fórmulas para la vida

Valores + Emociones + Competencias

Empatía + Amor + Comunicación asertiva

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Positiva Prevención



Hacienda

SESIÓN 5: INVERSIONES CON CERTEZA DESDE MI PERSONALIDAD



DIEGO FERNANDO MARTÍNEZ MONTOYA

COMUNIDAD NACIONAL DE CONOCIMIENTO EN EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES

 diego.martinez@foccuss.com

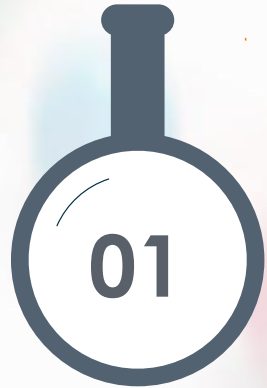
 3002431127

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 Foccuss Entrenadores en Finanzas SAS.



Ruta de conocimiento



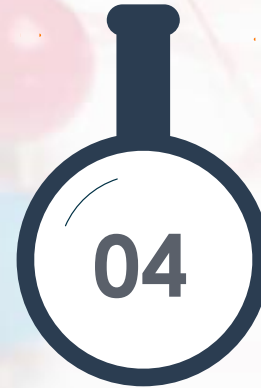
SESIÓN 1:
LA GESTIÓN DEL ESTRÉS
FINANCIERO Y SU
IMPACTO EN LA SALUD
MENTAL Y FÍSICA



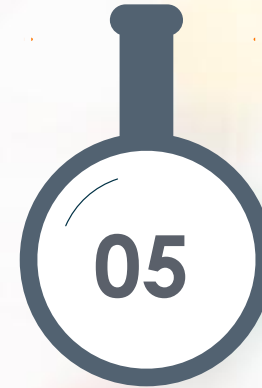
SESIÓN 2:
DEUDAS - APRENDE A
SALIR DE LA TRAMPA Y
AVANZAR



SESIÓN 3:
MINIMALISMO FINANCIERO
- ¿CÓMO VIVIR CON
MENOS Y DISFRUTAR DE
MÁS?



SESIÓN 4:
PENSIONARSE SIN MIEDO -
DECISIONES INFORMADAS
PARA TU TRANQUILIDAD Y
REFORMA PENSIONAL



SESIÓN 5:
INVERSIONES CON
CERTEZA DESDE MI
PERSONALIDAD



SESIÓN 6:
TU MENTALIDAD, TU
ACTIVO MÁS
PODEROSO

EVALUÉMONOS



Fórmulas para la vida

Valores + Emociones + Competencias

Respeto + Gratitud + Ética y sostenibilidad

REGLAS DE LA INVERSIÓN: NUNCA PIERDAS DINERO Y NUNCA OLVIDES LA REGLA 1

WARREN BUFFETT

CONTENIDO



01

Saliendo del molde



02

Conceptos sobre la inversión



03

Flujos del ciclo del dinero



04

Alternativas de inversión



OBJETIVOS

01

Explicar el concepto de inversión y su importancia para la generación de riqueza y el crecimiento patrimonial.

02

Ilustrar el ciclo del dinero, mostrando cómo se generan, administran y multiplican los recursos financieros

03

Identificar las principales alternativas de inversión, sus riesgos y potenciales retornos.

SALIENDO DEL MOLDE



Saliendo del molde

Tres amigos van a comer a un restaurante. Piden su comida, a la hora de pagar la cuenta el mesero les dice son \$30.000. Se reparten la cuenta entre los 3, es decir cada uno \$10.000. El mesero le lleva el dinero al gerente pero le dice que como están de inauguración en el restaurante les van a cobrar \$25.000 y el mesero les devuelve \$5.000. Los 3 amigos agradecidos le dejan de propina \$2.000. Al final, cada uno se queda con \$1.000 de vuelta.

Si cada uno se queda con \$1.000, significa que cada uno gastó \$9.000. Eran 3 amigos, así que $\$9.000 \times 3 = \27.000 . Si le dieron \$2.000 de propina al mesero, son \$29.000 que gastaron en total, es decir sobran o faltan \$1.000. ¿Dónde están?



Saliendo del molde

Tres amigos van a comer a un restaurante. Piden su comida, a la hora de pagar la cuenta el mesero les dice son \$30.000. Se reparten la cuenta entre los 3, es decir cada uno \$10.000. El mesero le lleva el dinero al gerente pero le dice que como están de inauguración en el restaurante les van a cobrar \$25.000 y el mesero les devuelve \$5.000. Los 3 amigos agradecidos le dejan de propina \$2.000. Al final, cada uno se queda con \$1.000 de vuelta.

Si cada uno se queda con \$1.000, significa que cada uno gastó \$9.000. Eran 3 amigos, así que $\$9.000 \times 3 = \27.000 . Si le dieron \$2.000 de propina al mesero, son \$29.000 que gastaron en total, es decir sobran o faltan \$1.000. ¿Dónde están?

Los 2.000 de propina no son para sumar. Son para restar. De los \$9.000 que puso cada uno está lo de la comida y lo de la propina. Y ya con esto \$1.000 que dan de devuelta a cada uno para ajustar los \$10.000 de cada amigo.



CONCEPTOS SOBRE LA INVERSIÓN



CONCEPTOS SOBRE LA INVERSIÓN

Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

Páguese primero

Invierta en usted

Tenga el control

Concéntrese en lo que sabe

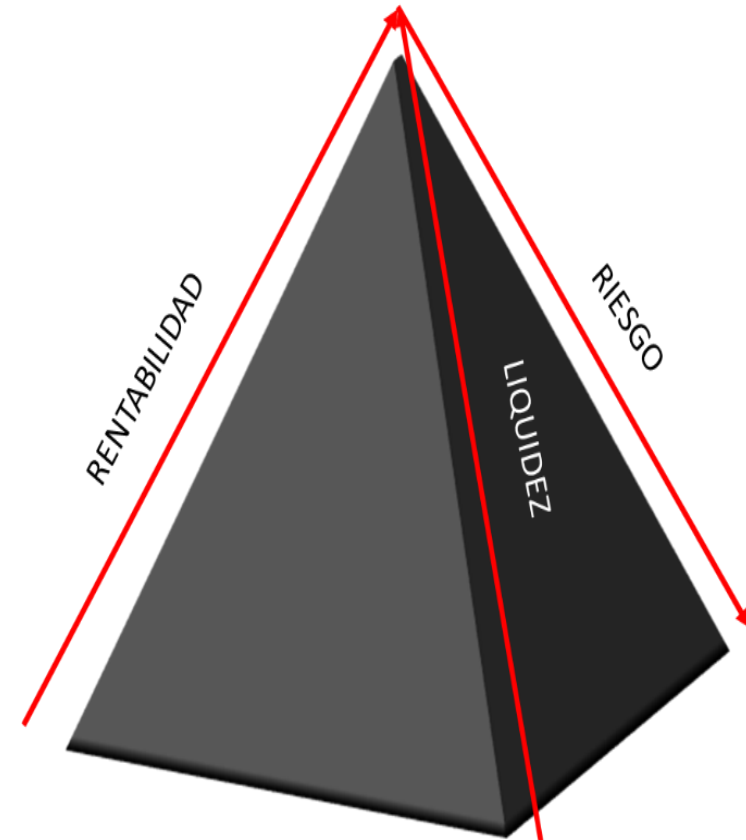
Cree fuentes de ingreso

CONCEPTOS SOBRE LA INVERSIÓN

La liquidez se mide por la mayor o menor facilidad de convertir el activo en dinero de forma rápida.

El riesgo es la posibilidad de que las expectativas de rentabilidad sobre un determinado activo no se cumplan.

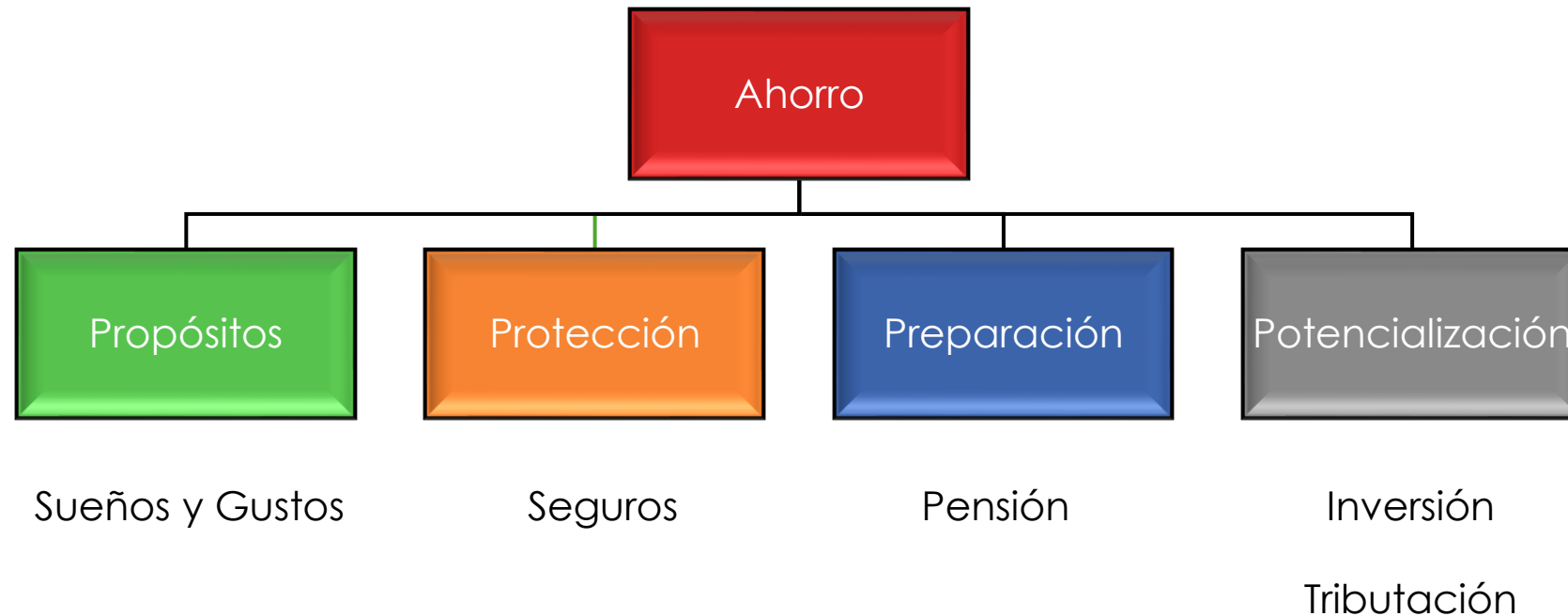
La rentabilidad es la capacidad del activo para producir intereses u otros rendimientos para su poseedor como pago por su cesión temporal de capacidad de compra y su asunción de riesgo.



CONCEPTOS SOBRE LA INVERSIÓN

Concepto	Ahorro	Inversión
Definición	Guardar algo valioso para usarlo en el futuro.	Dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.
Riesgo	Riesgo bajo y ciertamente conocido.	Riesgo alto y generalmente desconocido.
Rentabilidad	Rentabilidad baja.	Incierta, pero generalmente alta.
Liquidez	A la vista.	Generalmente no disponible.

CONCEPTOS SOBRE LA INVERSIÓN



FLUJOS DEL CICLO DEL DINERO



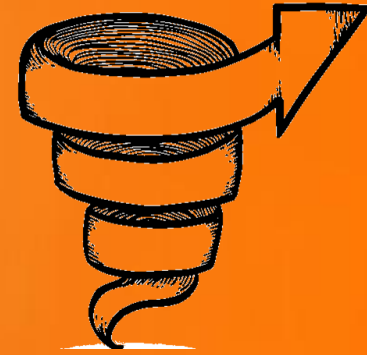
FLUJOS DEL CICLO DEL DINERO



Imaginación



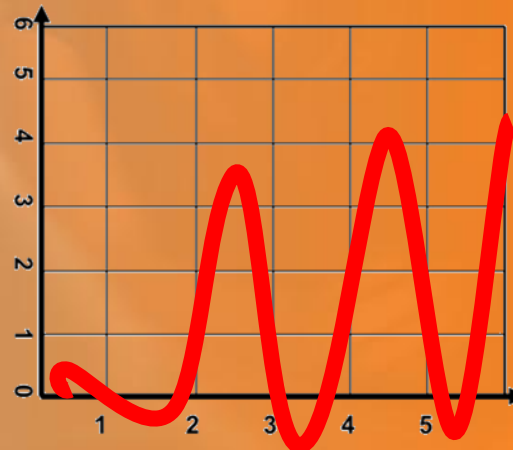
Realidad



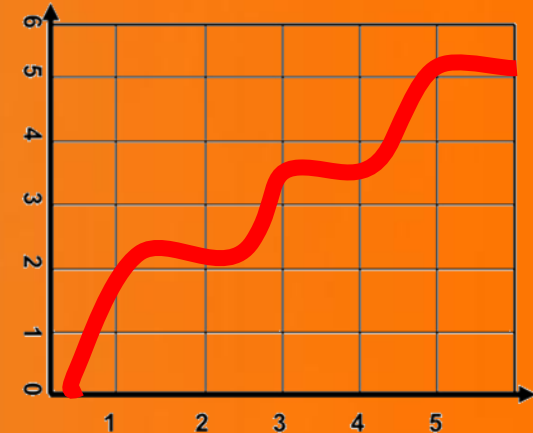
Propuesta



Gastar sin generar



Generar sin administrar



Generar administrando

FLUJOS DEL CICLO DEL DINERO



Tomado de Robert Kiyosaki y modificado por el facilitador

ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN



ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN

Bolsa de Valores: Renta Fija y Renta Variable

Renta Fija

Renta Variable

6%

?

El riesgo no depende de mi

Mercado Monetario

Renta Fija

Renta Variable

Divisas

Derivados

RENTA FIJA	
VALOR INICIAL	100.000.000
TASA ANUAL	6,00%
TIEMPO EN MESES	36
VALOR FINAL	119.101.600

RENTA VARIABLE	
VALOR INICIAL	100.000.000
VALOR FINAL	108.000.000
TIEMPO EN MESES	6
TASA ANUAL DE RENTABILIDAD	16,64%

Tasa inversionista renta fija	6,00%
Tasa inversionista renta variable	16,64%

ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN

Renta

0,5%MV
6,17%EA

RENTA	
VALOR COMERCIAL	100.000.000
% ARRIENDO	0,50%
VALOR CANON	500.000
TASA RENTA ANUAL	6,17%

Valorización

9% EA

VALORIZACIÓN	
VALOR COMPRA	65.000.000
VALOR COMERCIAL HOY	100.000.000
TIEMPO EN MESES DE COMPRA	60
TASA VALORIZACIÓN ANUAL	9,00%

Vivienda
Planos
Terrenos
Locales
Construcción

Tasa inversionista 15,17%

15,17% EA

ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN

Empresa o negocio propio

?

El riesgo depende de mi

GANANCIA MENSUAL	
INGRESOS MENSUALES	10.000.000
COSTOS Y GASTOS MENSUALES	6.000.000
UTILIDAD MENSUAL	4.000.000
UTILIDAD ANUAL	48.000.000

INVERSIÓN INICIAL	
INVERSIÓN INICIAL	100.000.000
Retorno Sobre Inversión de Capital	48,00%

Tasa inversionista 48,00%

Cálculo de la rentabilidad para comparar: ROIC

- Ganancias obtenidas en un año
- Inversión realizada para obtener esa utilidad
- Dividir la ganancia sobre la inversión
- Multiplicar por 100%

BIBLIOGRAFÍA

- **El inversor inteligente. Benjamin Graham**
- **Matemáticas financieras. Jose Luis Villalobos**

EVALUÉMONOS



Fórmulas para la vida

Valores + Emociones + Competencias

Respeto + Gratitude + Ética y sostenibilidad



PREGUNTAS

Recuerda que POSITIVA tiene para ti:



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



Cursos virtuales



Artículos



Audios



Juegos digitales



OVAS



Guías



Mailings



Videos



¿Quieres profundizar tus conocimientos y
potenciar tus competencias en SST?

¡Capacítate y fortalece
la seguridad de tu empresa!

CURSOS

**VIRTUALES SG-SST
DE 50 Y 20 HORAS**

Escanea e insíbete



Para trabajadores de todas las empresas, áreas y sectores.

¡TE ESPERAMOS!



Conoce cómo

descargar los certificados de las acciones educativas

01



Paso 1:
Escanea el código QR

02



Consulta tu certificado

Descarga el certificado y/o constancia de participación a las acciones educativas Positiva.

Para iniciar el proceso de descarga debes ingresar tu número de documento (sin espacios, puntos y comas) y luego dar clic en el botón "Consultar."

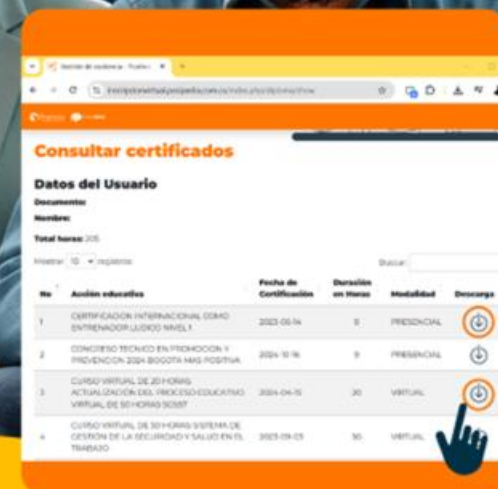
Tipo de identificación
 Escoge tu tipo de identificación

Número de documento

Consultar

Paso 2:
Selecciona el **tipo de documento** y escribe el **número**, una vez diligenciados da clic en consultar.

03



Consultar certificados

Datos del Usuario

Documento:

Nombre:

Total horas: 205

Mostrar: 10 Registros

No	Acción educativa	Fecha de Certificación	Duración en horas	Modalidad	Descarga
1	CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL COMO ENTRENADOR/LIDERO NIVEL 1	2023-05-14	0	PRESENCIAL	
2	CONGRESO TECNICO EN PROMOCION Y PREVENCION 2024 BOGOTA MAS POSITIVA	2024-10-16	0	PRESENCIAL	
3	CURSO VIRTUAL DE 20 HORAS ACTUALIZACIÓN DEL PROCESO EDUCATIVO VIRTUAL DE 20 HORAS SOMF	2024-04-15	20	VIRTUAL	
4	CURSO VIRTUAL DE 30 HORAS SISTEMA DE GESTION DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO	2023-09-05	30	VIRTUAL	

Paso 3:
Encontrarás tu historial académico y podrás generar la descarga de tu certificado en el icono