



Plan Nacional de Educación **Multimodal** en SST 2026

Talentos que **hacen país**

Comunidad Nacional de Conocimiento en

Educación Financiera y Finanzas Personales

Talentos que **hacen país**

SESIÓN 1:
CLARIDAD Y CONTROL FINANCIERO - ESTABLECIENDO
LAS BASES DE LA GESTIÓN FINANCIERA POSITIVA



Viviana Lucia Zuluaga Isaza

COMUNIDAD NACIONAL DE CONOCIMIENTO EN EDUCACIÓN
FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES



viviana.zuluaga@focuss.com



313 7452643

Perfil profesional:

Consultora, Formadora de Empresarios, Capacitadora y Entrenadora en Gestión Financiera.

Contadora Pública de la Universidad Autónoma, Especialista en Negocios Internacionales de Esumer y Especialista en Gerencia Financiera con Maestría en Administración de la UPB. Docente Universitaria en el Área de Finanzas. Con más de 20 años de trayectoria liderando la Gestión Financiera y Administrativa en empresas de diversos sectores.



Ruta del conocimiento



01

SESIÓN 1:
CLARIDAD Y CONTROL
FINANCIERO -
ESTABLECIENDO LAS
BASES DE LA GESTIÓN
FINANCIERA POSITIVA



02

SESIÓN 2:
ESTRATEGIAS PARA LA
LIBERTAD - MANEJO
INTELIGENTE DE DEUDAS Y
CRÉDITOS



03

SESIÓN 3:
CULTURA DE LA SEGURIDAD
FINANCIERA - DERECHOS,
RIESGOS Y HÁBITOS DE ÉXITO

Ruta del conocimiento



04

SESIÓN 4:
CIMIENTOS DE AMOR Y
DINERO - CÓMO DISEÑAR
EN PAREJA UN FUTURO
FINANCIERO POSITIVO



05

SESIÓN 5:
EL DUEÑO DE TU DESTINO -
DOMINA TUS FINANZAS Y
NUNCA MÁS TEMAS AL
MAÑANA



06

SESIÓN 6:
EL MAPA DE LA PAZ
FINANCIERA - 5 PASOS PARA
LA TRANQUILIDAD
GARANTIZADA

Evaluémonos



“Quien controla su dinero, controla su destino.”


Robert Kiyosaki



Contenido

 **01.** Test mi nivel financiero

 **02.** Personalidad Financiera

 **03.** Estados Financieros Personales

 **04.** Nivel de Endeudamiento

 **05.** Termómetro Financiero



01.

Brindar herramientas, como el Test de Nivel Financiero, para que cada asistente identifique su situación actual y pase del desconocimiento a la claridad para gestionar

02.

Promover un cambio de mentalidad (Ser): Facilitar que los participantes comprendan que la gestión financiera no inicia en los números, sino en su identidad y personalidad frente al dinero.

03.

Establecer los 5 pilares de control, que nos proporcionan las bases para una gestión financiera organizada y efectiva

Objetivo

01.

Test mi Nivel Financiero



Vamos a realizar un pequeño **Test en un hoja** donde solo contestaras con SI ó No



Selecciona la respuesta que coincida con tu **situación actual**



Estos **resultados son personales** y te servirán para conocer tu nivel actual



Empecemos...

Nivel Profesional

20 Respuestas (A)

Administras tus finanzas como un experto.

Estás en el nivel ideal y tú y tu familia verán grandes resultados.



Nivel Avanzado

12 a 19 Respuestas (A)

Tus finanzas van por buen camino.

Tu libertad y tranquilidad financiera están aseguradas si mantienes la disciplina.



Nivel Intermedio

7 a 11 Respuestas (A)

Has tomado la valiente decisión de transformar tus finanzas.

Continúa aprendiendo a rentabilizar tu dinero e implementando hábitos.

Recomendación:

Enfócate en objetivos de ahorro y aprende sobre inversiones.



Nivel Básico

1 a 6 Respuestas (A)

Has empezado el camino.

No importa la edad, siempre estás a tiempo de recomponer tu situación financiera.

Recomendaciones clave:

Realiza presupuestos, controla gastos, haz un plan para salir de deudas y trabaja en cambiar creencias limitantes para pasar de la escasez a la abundancia.



Claridad y Control Financiero:

Control 2:

Personalidad Financiera

Control 3:

Estados Financieros Personales



Control 4:

Nivel de Endeudamiento

Control 5:

Termómetro Financiero

02. Personalidad Financiera (Ser)



Analítico



Temeroso



Lider



Impulsivo



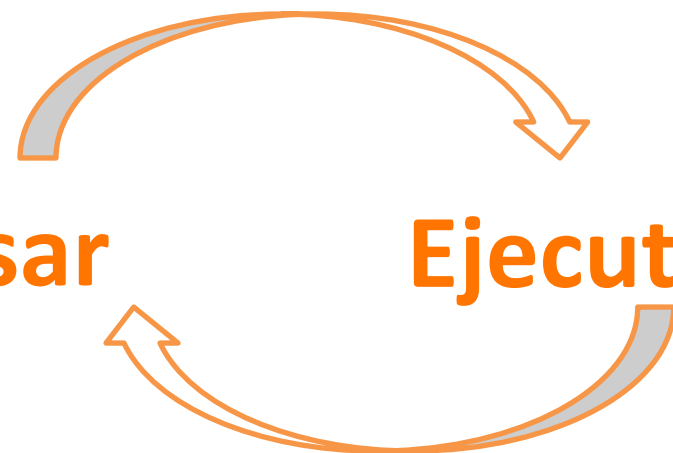
Derrochador



Emprendedor

Pensar

Ejecutar



Estados Financieros

03. Personales (Estar)

A	P	I	E
Propiedades Vehículos Ahorros Cesantías Empresas Cartera Inventarios	C. Con garantía C. Sin garantía Préstamos	Salarios Rentas Pensiones Honorarios Comisiones Auxilios Subsidios	Vivienda Personales Sociales Financieros Impuestos Seguros Diarios Provisiones



Ingresos - Egresos



Ingresos – Egresos

> 0

**Construir
Patrimonio**



Ingresos – Egresos

$= 0$

**Pilas
Gustos**



Ingresos – Egresos

< 0

**Quiebra
Lentamente**

Activos - Pasivos



Activos – Pasivos

> 0

**Construyendo
Riqueza ó
Patrimonio**



Activos – Pasivos

$= 0$

**Iniciando
a Construir**



Activos – Pasivos

< 0

**Debes tomar
acción
Inmediata**

¡**No importa** en que
momento te encuentres!

¡Lo que **Si importa** es que
te hagas consciente y
empices a construir



04. Nivel de Endeudamiento (Paz)



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?



Paz (Si)



Paz (No)

✓ Construir un Patrimonio

✓ Construir una Idea

χ Deudas de Consumo

χ % Alto

05. Termómetro Financiero (Felicidad)



Casa = 200.000.000, Cuota inicial = 60.000.000

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

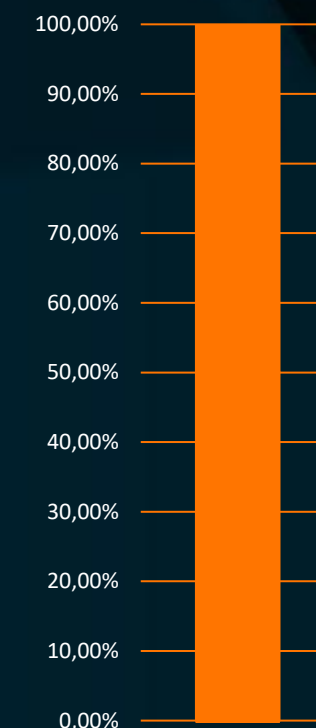
\$30.000.000

¿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%



05. Termómetro Financiero (Felicidad)

Mapa



Propósito

Precio /
% meta

Plazo

Presupuesto

Fuentes

Casa

\$200.000.000
30%
\$60.000.000

2 años
24 meses

Tengo 30 millones
\$30.000.000
24
\$1.250.000

10% salario
100% cesantías
70% primas legales



Calcula tu termómetro financiero y tu mapa

Bibliografías

- Los secretos de la Mente Millonaria.
T. Harv Eker
- Piense y Hágase Rico.
Napoleón Hill

Evaluémonos



Preguntas



Recuerda que Positiva tiene para ti:



posipedia

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



Cursos virtuales



Artículos



Audios



Juegos digitales



OERs



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**

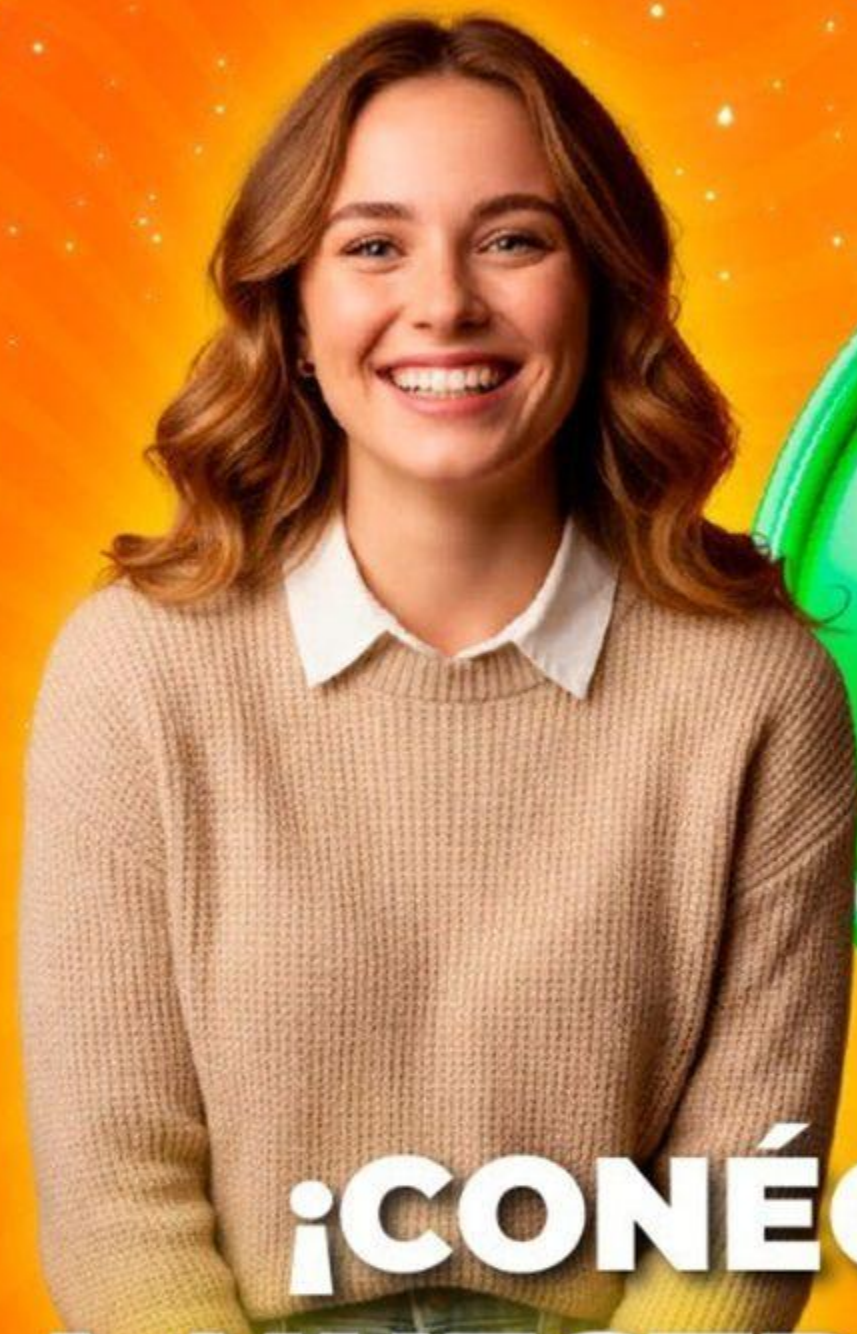
Escanea e insíbete



Para trabajadores de todas las empresas, áreas y sectores.

¡TE ESPERAMOS!





**¡CONÉCTATE
A NUESTRO CANAL
de WhatsApp!**

POSITIVA PREVENCIÓN



Descubre campañas, novedades y tips en Seguridad y Salud en el Trabajo (SST) que te ayudarán a fortalecer tu bienestar y la cultura de prevención laboral.

**¡Únete y sé parte de la
comunidad de Positiva!**

¡Síguenos en nuestra COMUNIDAD EDUCATIVA!



Escanea el código QR para entrar
a nuestro Canal de Whatsapp