



POSITIVA  
COMPANÍA DE SEGUROS

suma 5.0

educa  
comunica y cultura preventiva

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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

Talentos que **hacen país**



Positiva Prevención

GRUPO  
BICENTENARIO



Comunidad Nacional de Conocimiento en

# Educación Financiera y Finanzas Personales

Talentos que **hacen país**

# Sesión 4:

## Cimientos de Amor y Dinero - Cómo Diseñar en pareja un futuro financiero Positivo



## **DIEGO FERNANDO MARTÍNEZ MONTOYA**

COMUNIDAD NACIONAL DE CONOCIMIENTO EN EDUCACIÓN  
FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES



diego.martinez@foccuss.com



3002431127

### **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 Foccuss Entrenadores en Finanzas SAS.



## 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



En las finanzas, tu activo más poderoso no es el dinero, es tu mente... y cuando estás en pareja, tener una mente financiera alineada duplica tu riqueza.

ROBERT KIYOSAKI



# Contenido

 **01.** Comportamientos.

 **02.** Consumo responsable.

 **03.** Propósitos.





POSITIVA  
COMPAÑÍA DE SEGUROS

suma 5.0



educa  
comunica y cultura preventiva

01.

Ser consciente de la conducta personal y de mi pareja en la consecución de proyectos financieros.

02.

Revisar como a través del consumo responsable, se pueden hacer cosas más grandes en pareja que individualmente.

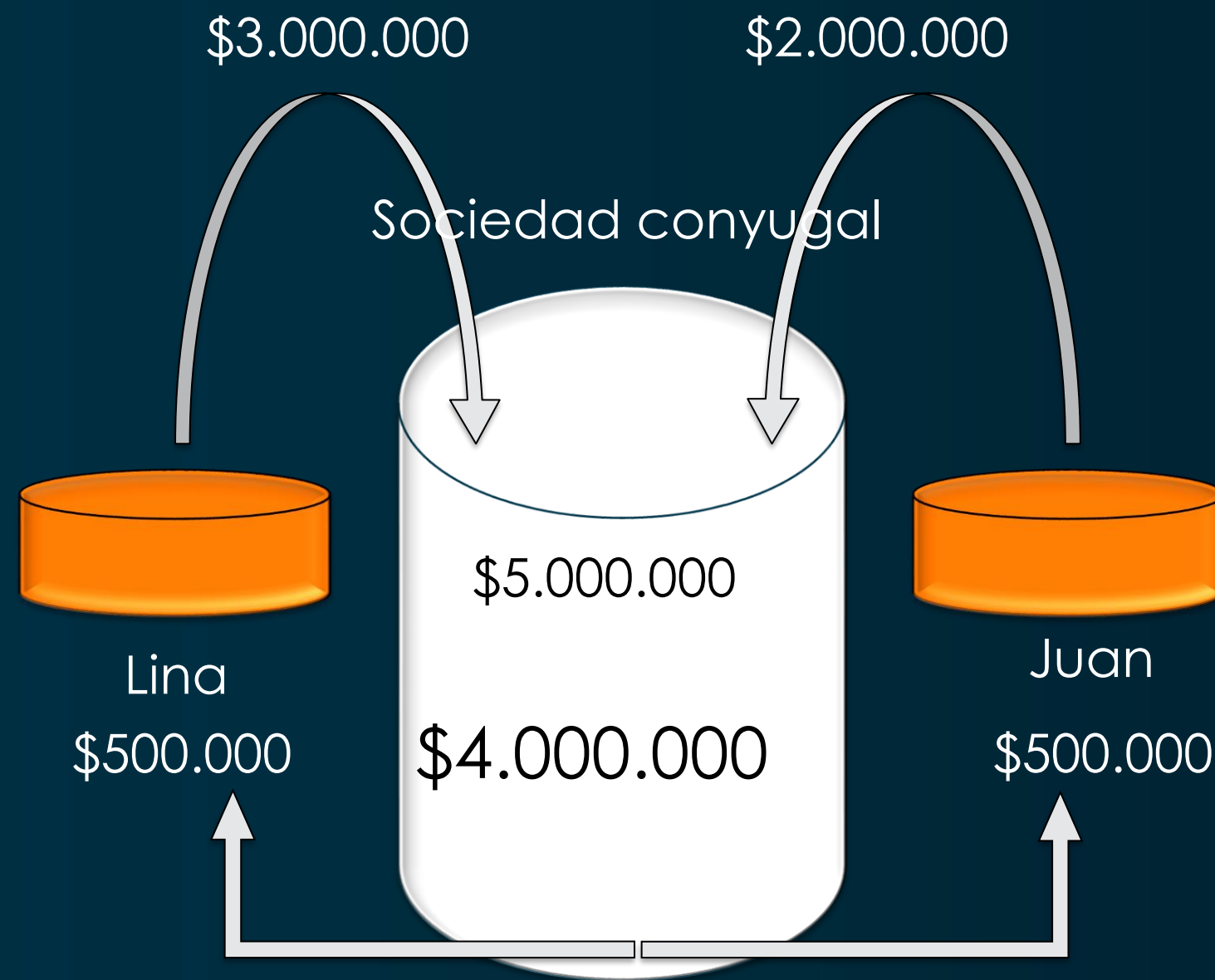
03.

Proyectar un futuro financiero a través de los propósitos de la pareja.

# Objetivo



# 1. Comportamientos

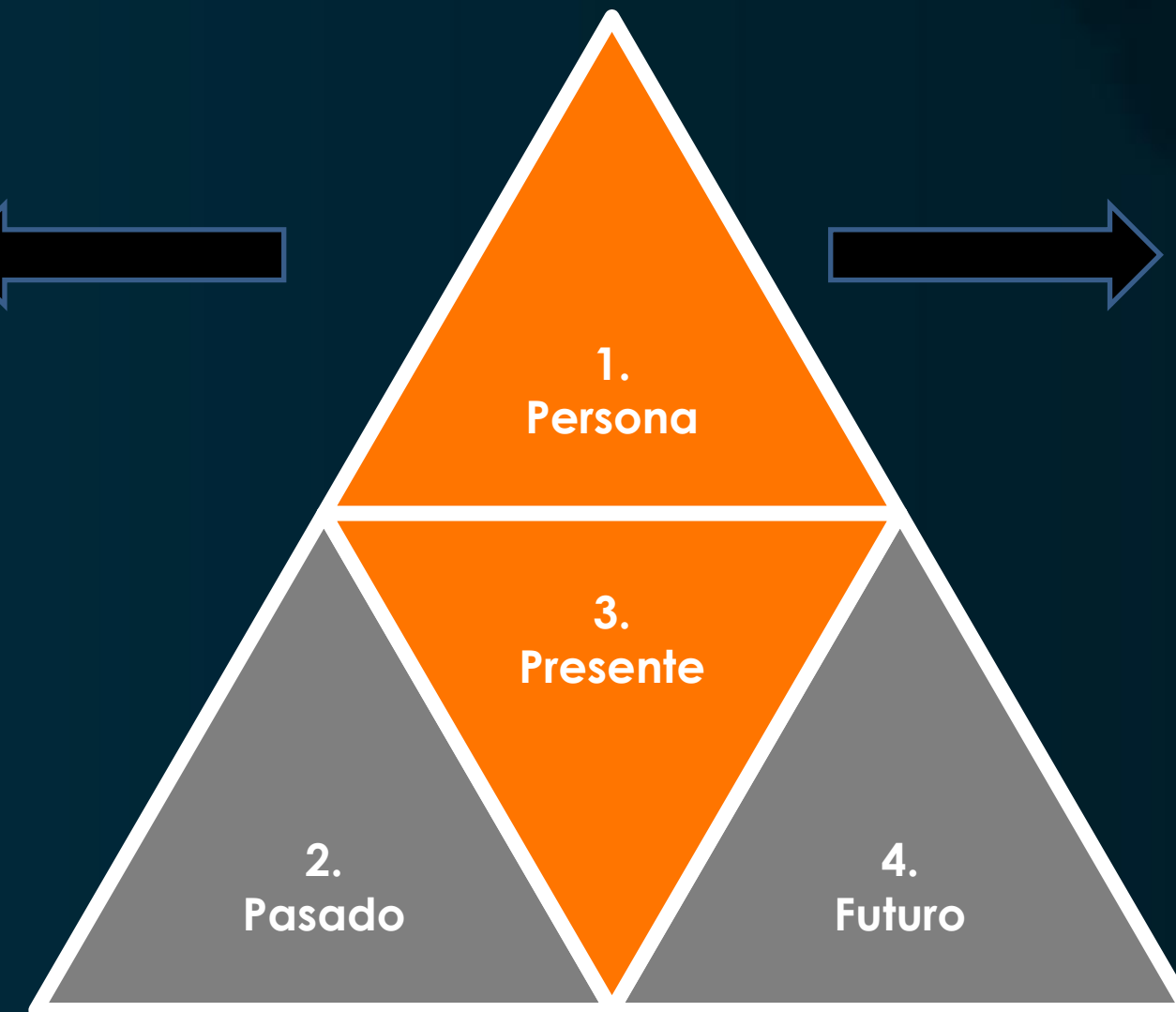


# 1. Comportamientos

Lina



Juan



## 2. Consumo responsable

| LINA      |            |
|-----------|------------|
| CRÉDITO   | 20.000.000 |
| TASA      | 2,31%      |
| PLAZO     | 60         |
| CUOTA     | 619.365    |
| INTERESES | 17.161.870 |

| JUAN      |            |
|-----------|------------|
| CRÉDITO   | 15.000.000 |
| TASA      | 2,08%      |
| PLAZO     | 60         |
| CUOTA     | 439.757    |
| INTERESES | 11.385.425 |

| SOCIEDAD  |            |
|-----------|------------|
| CRÉDITO   | 35.000.000 |
| TASA      | 1,20%      |
| PLAZO     | 60         |
| CUOTA     | 821.665    |
| INTERESES | 14.299.905 |

|                                 |            |           |            |
|---------------------------------|------------|-----------|------------|
| INTERESES                       | 28.547.295 | INTERESES | 14.299.905 |
| CUOTA                           | 1.059.122  | CUOTA     | 821.665    |
| AHORRO EN INTERESES TOTALES     |            |           | 14.247.390 |
| AHORRO EN EL PAGO DE LAS CUOTAS |            |           | 237.457    |

## 2. Consumo responsable:

### Compra de un TV por cuotas



Es que si no me endeudo, no lo consigo y mientras yo guardo para comprar el TV me vuelvo más viejo y seguro esa plata me la voy a gastar

### Compra de un TV ahorrando el dinero



Yo tengo sé que cuando tengo el propósito claro, puedo comenzar a guardar parte de lo que gano con el objetivo de obtener lo que quiero y no tengo que endeudarme para pagar dos veces más su valor



## 2. Consumo responsable

¿QUÉ ACCIONES  
PROPONES PARA  
OPTIMIZAR LOS  
GASTOS EN LAS  
SIGUIENTES  
ÁREAS?



TELECOMUNICACIONES

¿QUÉ ACCIONES  
PROPONES PARA  
OPTIMIZAR LOS  
GASTOS EN LAS  
SIGUIENTES  
ÁREAS?



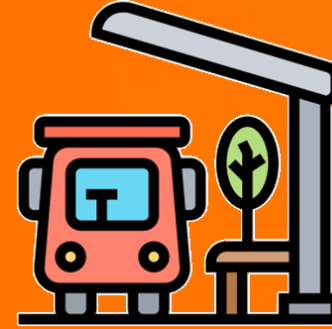
SERVICIOS  
PÚBLICOS

¿QUÉ ACCIONES  
PROPONES PARA  
OPTIMIZAR LOS  
GASTOS EN LAS  
SIGUIENTES  
ÁREAS?



MERCADO

¿QUÉ ACCIONES  
PROPONES PARA  
OPTIMIZAR LOS  
GASTOS EN LAS  
SIGUIENTES  
ÁREAS?



TRANSPORTE



# 3. Propósitos

## LINA

|              |              |
|--------------|--------------|
| CUOTA AHORRO | \$ 100.000   |
| TASA ANUAL   | 6,00%        |
| TASA MENSUAL | 0,49%        |
| PLAZO        | 36           |
| CANTIDAD     | \$ 3.924.274 |

## JUAN

|              |              |
|--------------|--------------|
| CUOTA AHORRO | \$ 75.000    |
| TASA ANUAL   | 9,00%        |
| TASA MENSUAL | 0,72%        |
| PLAZO        | 36           |
| CANTIDAD     | \$ 3.070.096 |

## SOCIEDAD

|              |              |
|--------------|--------------|
| CUOTA AHORRO | \$ 175.000   |
| TASA ANUAL   | 9,00%        |
| TASA MENSUAL | 0,72%        |
| PLAZO        | 36           |
| CANTIDAD     | \$ 7.163.558 |



# 3. Propósitos

Vacaciones

Precio

\$6.000.000

Plazo

10 meses

Presupuesto

\$600.000

## 3. Propósitos

| I           | E           |
|-------------|-------------|
| \$4.000.000 | \$4.200.000 |
|             | -\$200.000  |

# 3. Propósitos

En la propiedad donde vive, se dan cuenta como familia que pueden disponer de una habitación para que alguien viva en ese hogar. Realizan el estudio y determinan que pueden cobrar \$400.000 mensuales y les sube \$100.000 los gastos.

I

E

I

E

\$4.000.000

\$4.200.000

\$4.400.000

\$4.300.000

-\$200.000

\$100.000



# 3. Propósitos

La familia tiene un crédito con una persona natural que me cobra el 6% mensual y haciendo un ejercicio de consciencia, busco un aliado financiero y me presta al 2,12% mensual pagando una cuota fija que incluye intereses y abono a capital.

| DATOS     | PRESTAMISTA | BANCO      |
|-----------|-------------|------------|
| CRÉDITO   | 10.000.000  | 10.000.000 |
| TASA      | 6%          | 2,12%      |
| PLAZO     | SIN PLAZO   | 36         |
| CUOTA     | 600.000     | 400.000    |
| INTERESES | 31.600.000  | 4.400.000  |
| AHORRO    | 27.200.000  |            |

| I           | E           | I           | E           |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| \$4.400.000 | \$4.300.000 | \$4.400.000 | \$4.100.000 |
| \$100.000   |             | \$300.000   |             |



## 3. Propósitos

Usted junto con su familia se dan cuenta que pueden vender almuerzos diarios y que esto representa una utilidad al mes de \$500.000.

I

E

I

E

\$4.400.000

\$300.000

\$4.100.000

\$4.900.000

\$800.000

\$4.100.000

# 3. Propósitos

En familia revisan los gastos del hogar y se dan cuenta que si mercan en compañía con otras familias, pueden hacerse a un ahorro de \$100.000, que en los servicios ahorrando en energía, agua y demás elementos se pueden generar otros \$80.000 mensuales de ahorro y en internet, celular, telefonía, televisión y plataformas encontraron la manera de bajar el consumo desde lo que usan ahorrando mensualmente \$120.000, logrando eficiencias en el mes de \$300.000.

I

E

I

E

\$4.900.000

\$4.100.000

\$4.900.000

\$3.800.000

\$800.000

\$1.100.000



# 3. Propósitos

Como en la mente de su familia está realizar esas vacaciones, decidieron ahorrar parte de las primas para tal fin. Se comprometieron a guardar \$1.200.000 anuales. Esto es como si recibieran mensualmente la cantidad de \$100.000.

I

E

I

E

\$4.900.000

\$3.800.000

\$5.000.000

\$3.800.000

\$1.100.000

\$1.200.000

5 meses





POSITIVA  
COMPANÍA DE SEGUROS

suma 5.0

educa  
comunica y cultura preventiva

# Bibliografías

- Los secretos de la mente millonaria. T Harv Ecker.
- Padre rico, padre pobre. Robert Kiyosaki.
- Dinero, domina el juego. Tony Robbins.

# Evaluémonos



# Preguntas



Recuerda que Positiva tiene para ti:



**posipedia**

<https://www.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!**



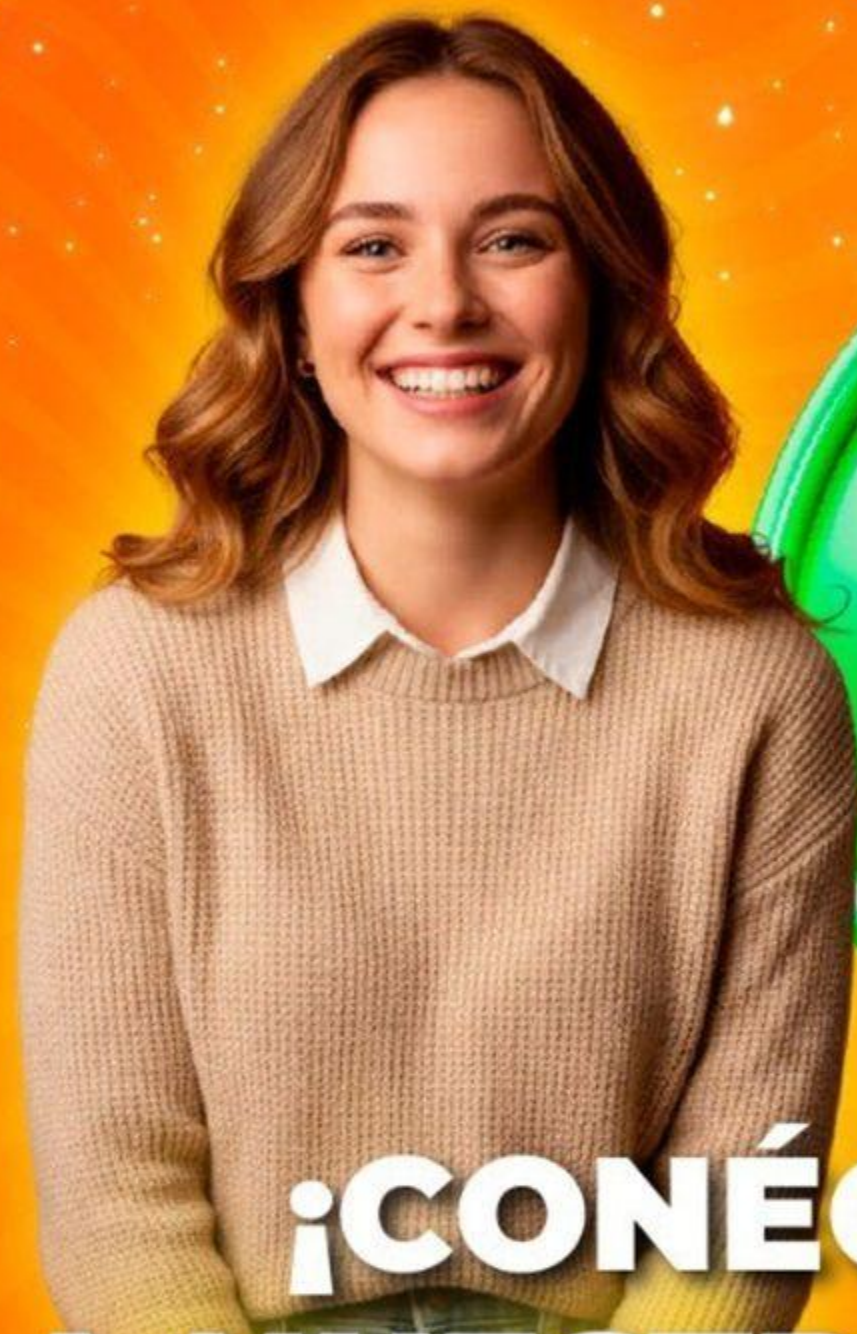


POSITIVA  
COMPAÑÍA DE SEGUROS

suma 5.0



educa  
comunica y cultura preventiva



**¡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!**