

Más allá de los números...

‘Cuando un empleado es más saludable se concentra más en el trabajo.

Salud Financiera
El valor de tus decisiones

En esta presentación encontrarás

- 1 Importancia de la salud financiera en las empresas**
- 2 ¿Qué es la salud financiera?**
- 3 ¿Cómo gestionar la salud financiera en una organización?**
- 4 Beneficios de gestionar la salud financiera**
- 5 Un plan de gestión financiera para tus trabajadores**
- 6 La voz de los líderes empresariales**



Bienestar • Calidad de vida • Salud • Competitividad • Productividad

IMPORTANCIA DE LA SALUD
FINANCIERA EN LAS EMPRESAS



¿Qué cambió en la mirada de
las organizaciones?

El
ANTES:

"los problemas de la casa se quedan en la puerta de la empresa".

El
HOY:

El bienestar de las personas, la productividad y la competitividad en las compañías parten de **entender al ser humano desde su integralidad entre lo que piensa, lo que es y lo que hace.**

Es así como entornos laborales saludables, bienestar integral, salud financiera e indicadores de gestión de las empresas, hacen parte de la misma ecuación.

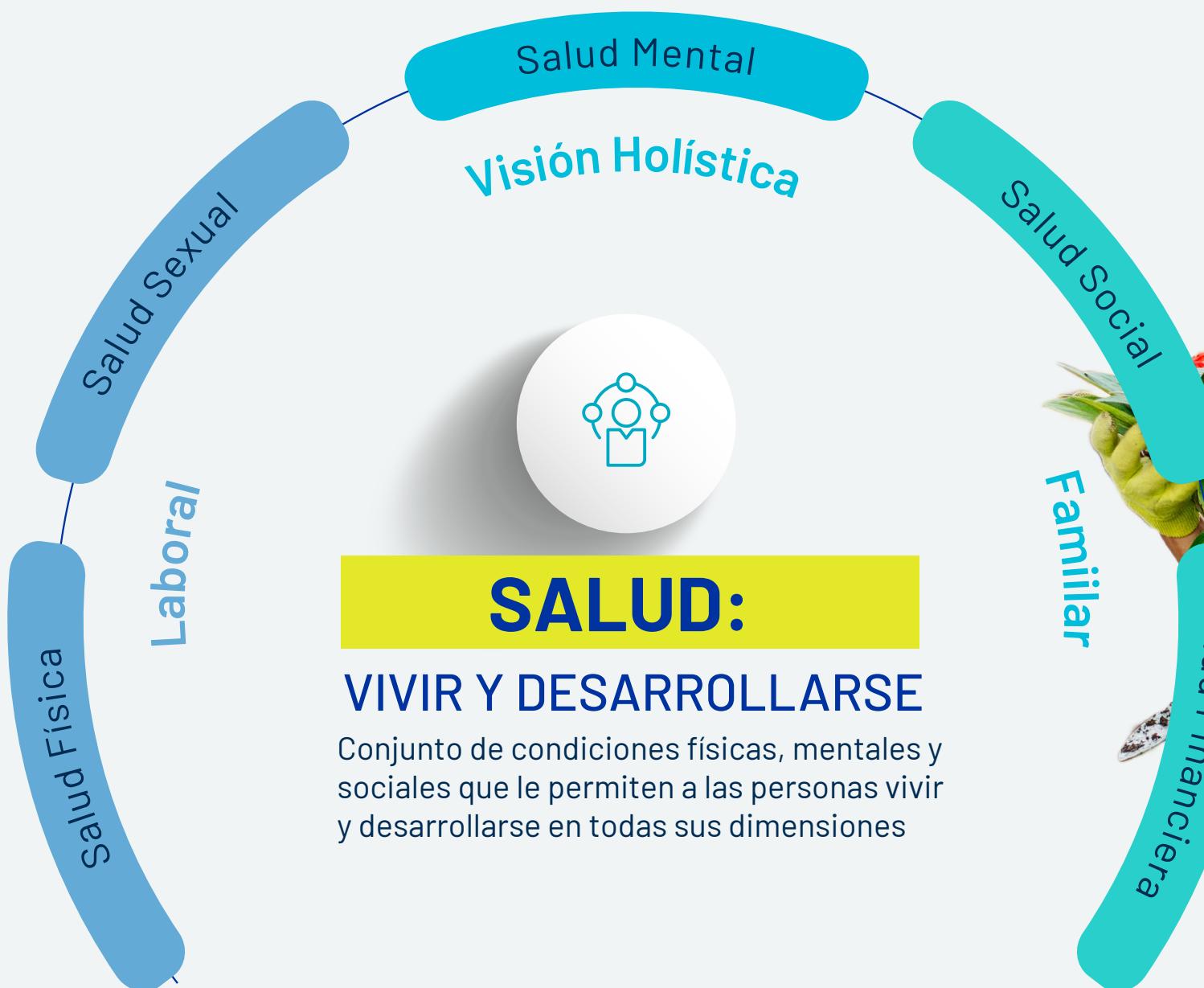
IMPORTANCIA DE LA SALUD FINANCIERA EN LAS EMPRESAS

La salud como un todo

Entender la salud como una conexión de múltiples esferas avala la importancia de la salud financiera en las organizaciones.



Concepto SURA



Cuando el chiste supera la realidad

- "Si me gano la lotería lo primero que hago es pagar deudas".
- ¿Y el resto?.
- "Que esperen a que me gane otra lotería".

¿Este sería un comentario válido en algunos de tus trabajadores?



Panorama general

Múltiples encuestas de diferentes organizaciones revelan hallazgos comunes en la población latinoamericana.

- Gran porcentaje de personas identificadas con un riesgo alto en sus comportamientos financieros
- Pagar deudas como propósito principal de las personas
- Identificación de la situación financiera como influenciador de síntomas como estrés, depresión, ansiedad o ideación suicida.

Hallazgos en ambientes laborales

85% del personal dedica entre 5 y 8 horas al día a preocupaciones económicas.

17% del personal registra descenso productivo por estrés financiero.

Referencias:

Estudio Bienestar Financiero Colombia 2019 | MERCER. | Estudio "Capacidades Financieras" | Banco Mundial, 2014 - 2015. | Estudio del Banco de Desarrollo de América Latina (2017). | Estudio Salud Financiera SURA 2021, personas atendidas. | Personas atendidas, plataforma de Salud Financiera SURA 2021

IMPORTANCIA DE LA SALUD FINANCIERA EN
LAS EMPRESAS

¿Tu compañía mide la salud financiera de los trabajadores y su impacto en la competitividad empresarial?

—
¿Crees que estas frases son ciertas?

- Cuando un empleado es más saludable en todos los ámbitos de su vida, es más productivo y se concentra más en su trabajo.
- La salud financiera puede ser un factor protector asociado a la salud y a la seguridad laboral.
- Los buenos hábitos financieros podrían llegar a tener mayor impacto en la economía familiar que el aumento salarial.



¿QUÉ ES LA SALUD FINANCIERA?

Conceptos clave

➤ "La percepción de poder mantener el nivel de vida deseado y la libertad financiera actual y anticipada", Brüggen, 2013.

➤ "Satisfacción con la situación financiera personal, un estatus deseable, la presencia de actitudes financieras positivas y de comportamientos financieros", Xiao, Joo, 2008.

¿Cuál es el concepto de salud financiera de tu empresa?



▼
¿CÓMO GESTIONAR LA SALUD FINANCIERA
EN UNA ORGANIZACIÓN?

Enfoque Salud Financiera SURA



Un abordaje que integra el manejo de las finanzas desde los aspectos psicológicos y técnicos con impactos en la salud física, mental y emocional de las personas.

¿CÓMO GESTIONAR LA SALUD FINANCIERA
EN UNA ORGANIZACIÓN?

Enfoque Salud Financiera SURA

Un aporte al bienestar que incluye el presente y el futuro enmarcados en los propósitos que cada trabajador tiene para aportar a su calidad de vida.

Siempre teniendo en cuenta que la satisfacción de las necesidades de las personas responde a la suma de unas capacidades internas (comportamientos, habilidades y destrezas) con las condiciones del entorno (familiar, social y laboral).



COMPORTAMIENTO FINANCIERO



¿CÓMO GESTIONAR LA SALUD FINANCIERA EN UNA ORGANIZACIÓN?

Capacidades internas

Acompaña a tu equipo para que sus capacidades internas (comportamientos, habilidades y destrezas) se reflejen en el manejo del dinero.

- Confianza en sí mismo.
- Proyectarse a corto, mediano y largo plazo.
- Autocontrol para disfrutar su realidad económica.
- Gestión de las emociones para que no se reflejen en gastos.
- Manejo de la presión social y de la necesidad de reconocimiento.
- Conocimiento financiero y control de su dinero.



¿CÓMO GESTIONAR LA SALUD FINANCIERA EN UNA ORGANIZACIÓN?

Condiciones del entorno laboral

Somos seres sociales. Las fortalezas internas pueden debilitarse ante entornos poco favorables. En tu compañía analiza:



Cultura organizacional: enfocada en el estatus o en el desarrollo integral.



Beneficios y compensaciones: ¿Tienes beneficios en pro de la salud financiera de tus trabajadores? ¿evalúas los niveles de endeudamiento de tus trabajadores?



Gestión del conocimiento: ¿generas espacios relacionados con educación financiera, por ejemplo, deducciones de Ley, importancia de los seguros o manejo de inversiones, entre otros?



Diseño organizacional: políticas que favorezcan una sana cultura económica, por ejemplo, prohibición de préstamos internos.

BENEFICIOS DE GESTIONAR LA SALUD FINANCIERA EN LAS EMPRESAS

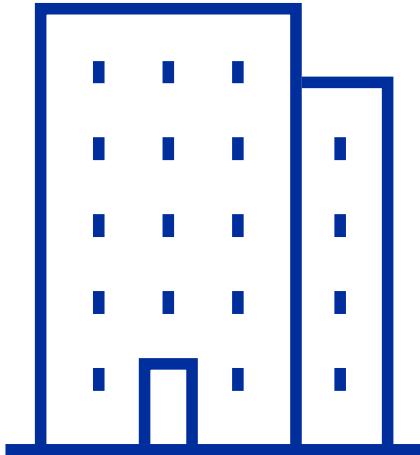
Impacto directo en el personal



- Mejora de la realidad financiera.
- Tranquilidad personal y familiar.
- Bienestar y calidad de vida.
- Consolidación de propósitos.

BENEFICIOS DE GESTIONAR LA SALUD FINANCIERA EN LAS EMPRESAS

Impacto en las organizaciones



- Contribuye con la fidelización y productividad de los trabajadores.
- Aporta a la gestión del ausentismo, rotación y clima laboral.
- Suma a la mitigación de los riesgos laborales.
- Contribución a la creación de entornos laborales saludables, a partir del desarrollo de competencias y generación de hábitos saludables.

BENEFICIOS DE GESTIONAR LA SALUD FINANCIERA EN LAS EMPRESAS

Resultados del acompañamiento de Salud Financiera SURA:

Más de
100
empresas.

Más de
10.000
personas.

100%
de la población con **mejor**
comportamiento financiero.

41 % de las personas pasaron del estado crítico de las finanzas a la adopción de hábitos saludables del **manejo del dinero.**

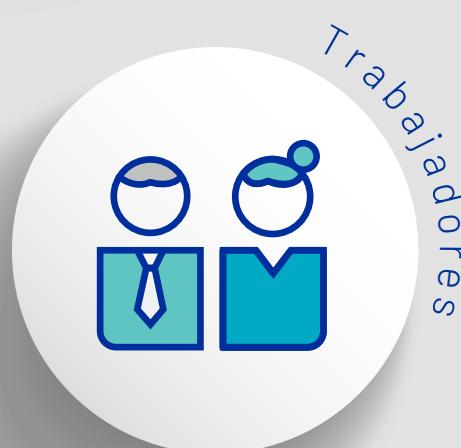
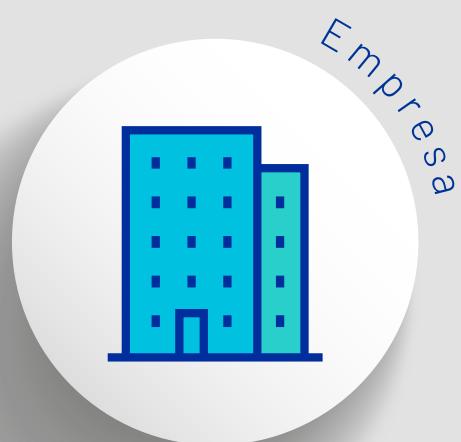
Estadísticas de Salud Financiera SURA año 2021.



BENEFICIOS DE GESTIONAR LA SALUD FINANCIERA EN LAS EMPRESAS

Actores

Un proceso integral que requiere el apoyo activo de cuatro aliados clave para desarrollar en el trabajador las habilidades que le permitan mejorar su salud financiera y por ende su calidad de vida, incluso en entornos desafiantes.



UN PLAN DE GESTIÓN FINANCIERA PARA TUS TRABAJADORES

Compromisos de la empresa



- Inversión en tiempo y recursos de acuerdo a las necesidades de la empresa.
- Adopción y transformación de políticas que apunten a la salud financiera.
- Construcción de estrategias que fomenten el bienestar y competitividad de las personas.
- Fomentar un entorno laboral saludable, con enfoque integral, que apunte al bienestar y calidad de vida de sus trabajadores.



Salud Financiera

El valor de tus decisiones



saludfinanciera@segurosura.com.co



315 2757888 opción 6, opción 4.



#888 opción 6, opción 1



segurosura.com.co/saludfinanciera