

# Tu nueva Era Financiera comienza aquí

¡Bienvenido Planner! Y Felicidades por dar este salto en tu educación financiera 🎯

*"Invertir en uno mismo, es la inversión más rentable"*

Me emociona acompañarte en tu camino donde aprenderás desde cómo **administrar** eficientemente tu dinero, **ahorrar** con mayor facilidad, hasta **dominar** los criterios para invertir, y por supuesto, a que ejecutes tus primeras **inversiones** de forma que el dinero sea un medio y no un fin.

🏆 La metodología **SMART+** que he creado, consta de 3 Módulos y será nuestra guía para escalar tus finanzas. Así que arranquemos con el Módulo 1 🙌

 **by Victor Rivera**



# Módulo 01 FINANZAS SALUDABLES

## Contenido



- Finanzas Personales
- Metas Financieras
- Estrategia de Control Financiero
- Relación con el dinero
- Ahorro Inteligente
- Tarjetas de crédito
- Manejo de deudas

# Antes de comenzar...

Respóndete estas tres preguntas 📌



**¿Cuánto es mi ingreso total mensual?**

Suma todo el dinero que recibes ya sea por nómina, pago de rentas, préstamos o liquidez por inversiones



**¿Cuántos son mis gastos totales al mes?**

Suma todos los pagos que realizas en efectivo, transferencias y tarjetas de crédito. ¡Todas tus compras!



**¿Cuánto ahorro al mes y para qué?**

Suma tus "guardaditos", en efectivo y el dinero en el banco que esté disponible

# FINANZAS PERSONALES

- ✔ Tu crecimiento financiero empieza cuando conoces y entiendes tus ingresos, cómo gastas el dinero y tus patrones de ahorro.

Así que si no te resultó fácil responder a las preguntas anteriores ya te diste cuenta que no sabes claramente en qué se te va tu dinero, sientes que no te alcanza y has de creer que la única forma para que te rinda es que ganes más, ¿cierto?

**¿Por qué son importante las Finanzas Personales?** Por si aún no quedara claro, son importantísimas por una única razón. Porque te indicarán el "**cuándo**" de tus objetivos. Sí, cuándo tendrás para ese viaje tan anhelado, cuándo juntarás para ese coche o casa, cuándo habrás liquidado tus deudas y mucho más.

Ahora te muestro una herramienta que te ayudará a vaciar todos los números que traes en la cabeza para que se conviertan en datos reales, mismos que se puedan mejorar constantemente. Esto te brindará te permitirá tomar **decisiones financieras informadas** 🙌

# Radiografía Financiera



Este gráfico te indicará cómo es que se distribuyen tus INGRESOS en los 3 pilares principales: **Gastos por necesidad**, **Gastos por placer** y **Ahorro**.

Un principio de las finanzas es manejar por **porcentajes** tus actividades económicas; de esta forma si sabes administrarte con "poco" capital, independientemente la cantidad, cuando percibas más dinero, sabrás perfectamente cómo administrarlo. Caso contrario, si no logras administrar poco, tampoco lo harás cuando ganes más.

👉 Manos a la obra

Descarga la herramienta en excel "Radiografía Financiera" y llena todos los campos que te apliquen tanto en tus tipos de ingresos, tus gastos recurrentes y tus cantidades para alguna meta

# ¿Cómo te fue en tus porcentajes?

👉 Aquí te dejo la interpretación de tus resultados, según personas referentes en las finanzas 👉

## Gastos por Necesidad mayor al 60%


Indica que tus consumos son **muy caros**. Compara con otros productos similares y optimizarás.

## Gastos por Gusto o placer mayor al 30%

Indica que **te premias mucho**. Considera si algunos gustitos podrían esperar un poco.

## Ahorro destinado menor al 10%

Indica que estás **viviendo al día** y no estás generando riqueza. ¿Ese poco esfuerzo valen tus metas?

No te preocupes, yo también me asusté. **Ya estás un paso adelante**, por qué ahora sabes en qué se te va tu dinero y qué áreas requieren tu atención para hacerlo rendir más 

# METAS FINANCIERAS

- ✓ Antes de buscar un mejor control financiero, debes tener bien claro ¿para qué quieres ese control?, ¿qué metas financieras te permitirá lograr a corto, mediano y largo plazo?



Se puede querer todo, pero no se puede tener todo al mismo tiempo; así que identifica tus objetivos a **corto, mediano y largo** plazo, y alínealos con tus **prioridades**. Esto te ayudará a trazar un camino claro y motivador hacia tu estabilidad financiera.

👉 Manos a la obra

Descarga la herramienta en PDF "Metas Financieras" y llena la información para que priorices tus principales metas financieras, para las cuales implementarás las estrategias que te contaré mas adelante.

# ESTRATEGIA DE CONTROL FINANCIERO

Te presento las 3 alternativas más comunes que existen para administrar tu dinero y con ello te permita lograr tus metas financieras. **La clave está en la importancia que tú le des a tus gastos**, es decir, ¿qué es prioridad para ti? Elige un estrategia a implementar 💪



## CONSERVADORA

*fijos + deseos + ahorro*

Primero asegura tus pagos fijos antes que otra cosa



## MODERADA

*fijos + ahorro + deseo*

Tu ahorro tiene una importancia media



## AGRESIVA

*ahorro + fijos + deseo*

Eres visionario y tu prioridad es ahorrar e invertir

# RELACIÓN CON EL DINERO

Ya que has decidido implementar una estrategia de control financiero, sin duda **algo que te ayudará a cumplirlo es dominar el auto control** y esto se determina por tus patrones de pensamiento. Así que te dejo una técnica para que tu relación con el dinero mejore a tu favor 🙌

## Intención Clara

Tener una intención clara sobre cómo y en qué utilizarás el dinero te ayudará a tomar mejores decisiones

## Gratitud

Adoptar una actitud de gratitud te permitirá apreciar y valorar cada entrada y salida de dinero

## Observa tus Emociones

Reconocer tus emociones te permitirá frenarte cuando la compra que deseas hacer es inútil o no es prioridad

## Crea un Plan

Estructura un plan por simple que parezca donde te premies al lograr cierto avance que te impulse a mantenerte disciplinado

🧠 *Recuerda que el dinero es un vehículo, no es el fin. Estresarte por dinero, atraerá a ti más situaciones por las cuales estresarte.*

# AHORRO INTELIGENTE

💰 Para que tu administración del dinero sea eficiente y ahorrar se vuelva más fácil aplica esto



✓ Si cumpliste tu ahorro en el mes, incrementa tu objetivo en +1% para el siguiente mes

# TARJETAS DE CRÉDITO

Para que las tarjetas de crédito **no sean un dolor de cabeza**, aquí te dejo puntos clave para su uso correcto 🙌



1. Tener 1 tarjeta ó 2 máximo si es sostenible
2. Consultar costos por manejo (anualidad)
3. Conocer la tasa moratoria mensual (ver CAT que es el Costo Anual Total)
4. Tener claro el día de corte y el día límite de pago
5. Establecer un límite de consumo por periodo
6. Siempre pagar el saldo total, NO EL MÍNIMO
7. Consultar y aprovechar los programas de recompensas que ofrecen los bancos
8. Las compras a plazo sin intereses que no excedan los 6 meses y que solo sea 1 a la vez
9. Revisar con cada banco las condiciones de uso, como consumos mínimos
10. No solicitar tarjetas adicionales

# MANEJO DE DEUDAS

✗ No debemos ver **normal** el hecho de tener deudas. Sólo piensa **el impacto que sería que lo que actualmente designas para pagar deudas se estuviera invirtiendo!** Qué maravilla, ¿no?

Así que si se trata de pagos que vienes arrastrando ya sea por préstamos personales, crédito automotriz, hipoteca, tarjetas de créditos vencidas, entre otros, aquí te comparto un plan de deudas práctico que te ayudará a reducir el tiempo para que tu capital líquido aumente.

- 1 Enlista**  
Haz un lista de todas tus deudas con su tasa de interés anual ordenándolas de menor a mayor monto
- 2 Determina**  
Determina tu capacidad de pago. Esto es tus ingresos totales - gastos esenciales
- 3 Reducción**  
Reduce tus gastos un 10% así aumentará tu capacidad de pago
- 4 Elige**  
Elige entre pagar la más cara o la de menor monto, sin perder de vista los montos mínimos de las demás
- 5 Asigna**  
Asigna el 10% que optimizaste a la deuda de mayor prioridad hasta saldarla y pasar con la siguiente

# ¡Felicidades por comenzar la transformación de tus finanzas!

Estoy convencido que transcurrido el mes, y con tu compromiso, te llevarás sorpresas de cuánto puede mejorar tu salud financiera con pequeños ajustes.

Te veo en el siguiente módulo donde este ahorro generado lo llevaremos a instrumentos de inversión que nos ayuden a multiplicarlo más rápido 🚀

*Victor Rivera*