

FINANZAS PERSONALES CON VALOR



Autor:

**OCTAVIO
ARRIETA**



Guía financiera

desde que naces hasta tu retiro



1. De los 0 a los 23 años eres dependiente económico. (Agradece)

2. Desde niño vende.



3. Entre los 13 y 15 años lee tu primer libro.

Recomendación: "El hombre más rico de Babilonia" - George S. Clason



4. Piensa detenidamente que es lo que **a tí** te apasiona, de ahí se desprende tu primer negocio, lo ideal es entre los 16 y 18 años.

5. Desde ese momento, el primer peso de cada diez que ganas, es para tí; guárdalo para tu yo futuro (**tu retiro**).

6. Se independiente lo más pronto que puedas.

7. No gastes en pasivos (autos, lujos, vanidades, etc.), que no te generen rendimientos.



8. Considera los gastos importantes:

Tu retiro / Educación / Proteger tus riesgos / Tu casa

9. Ten una agenda por porcentaje de tiempo:

Personal / Familiar / Social / Negocios

10. Ten un mentor financiero.

11. Piensa en una cadena de negocios.

12. ¿A cuántas generaciones vas impactar con la creación de tu patrimonio?

13. Destina recursos con causa.

Pasos importantes para la creación de un patrimonio

Siempre hay que pensar que el **ahorro** es primordial para las personas

Puntos importantes para que una inversión sea rentable:

1. Disciplina y constancia.
2. Buscar un instrumento que te de rendimientos por arriba de la inflación.
3. El interés compuesto es uno de los mejores inventos de la humanidad.
4. La tasa sí importa, un 1% más causa diferencia en el tiempo.
5. Pagarte primero a tí mismo es una de las claves de la riqueza.
6. El plazo es muy importante para que las inversiones tengan éxito.
7. Piensa en éste sistema como fondo perdido.
8. Piensa que en el tiempo éstos esquemas funcionan para cualquier proyecto.
9. Un antídoto ante las crisis.
10. Ahorrar e invertir se vuelve un hábito que forma parte de tu vida.
11. Asesórate con expertos que te ayuden a cuidar e incrementar tu patrimonio.
12. Ten mentalidad fuerte para lograr tus objetivos financieros.
13. Piensa que cada peso que inviertes, mañana será un grán aliado en tu camino.
14. Diversifica.

Un presupuesto es flexible



Un presupuesto no es una regla que tengas que seguir al pie de la letra.

1



Te ayudará a tener mayor conciencia de los ingresos y egresos que tienes mes con mes, o por el período de tiempo que lo estés realizando.

2



Tendrás una proyección más clara en qué puedes ahorrar.

3



Una vez identificada la parte en la que puedes ahorrar, podemos identificar cuál será nuestro siguiente movimiento; por ejemplo: inversión o nuevos negocios.

4



Es importante priorizar por nivel de importancia nuestros gastos para que realmente funcione.

5



El presupuesto nos va a ayudar a tomar decisiones más claras y objetivas sobre como administrar nuestros recursos.

6



Cuando hagas tu presupuesto mensual, revisa que tus gastos no sean mayores a tus ingresos. Si es así, corrige.

Crear un fondo de emergencias



1

¿Para qué te sirve?

Solventar imprevistos que te puedan provocar desestabilidad económica, por ejemplo:

- Un accidente
- Enfermedad
- Percance familiar
- Despido laboral
- Problemas legales

2

¿Cómo crearlo?

Este fondo se debe construir de manera rápida: vender cosas que no utilizas, realizar actividades que generen ingresos extra, destinar comisiones, bonos o aguinaldo.

3

¿Cuáles son sus características?

Cantidad: 3 a 6 meses de gastos fijos, 2 años como máximo.

Disponibilidad: Los 365 días del año, los medios que puedes utilizar son:

- Cuenta de débito
- Cuentas bancarias de CETES
- Fondos de inversión con disponibilidad diaria

4

Recuerda actualizarlo

Si lo utilizas o tomas dinero prestado, repónlo lo más pronto posible. Examina tu fondo y actualízalo de acuerdo a la inflación.

La tasa de interés sí importa

- **Aportación:** \$ 3,000.00 mensualmente
- **Total aportado:** \$ 720,000.00
- **Interés compuesto:** Anualmente
- **Duración:** 20 años

“ El interés compuesto es la octava maravilla del mundo. Aquel que lo comprende lo gana... aquel que no, lo paga ”

- Albert Einstein

Interés: 7%

Años	Resultado	Interés
1	\$ 37,380.82	\$ 1,380.82
2	\$ 77,378.30	\$ 5,378.30
3	\$ 120,175.60	\$ 12,175.60
4	\$ 165,968.72	\$ 21,968.72
5	\$ 214,967.34	\$ 34,967.35
6	\$ 267,395.88	\$ 51,395.89
7	\$ 323,494.41	\$ 71,494.42
8	\$ 383,519.84	\$ 95,519.85
9	\$ 447,747.06	\$ 123,747.06
10	\$ 516,470.19	\$ 156,470.19
11	\$ 590,003.94	\$ 194,003.92
12	\$ 668,685.00	\$ 236,685.02
13	\$ 752,873.81	\$ 284,873.78
14	\$ 842,955.75	\$ 338,955.78
15	\$ 939,343.50	\$ 399,343.50
16	\$ 1,042,478.38	\$ 466,478.38
17	\$ 1,152,832.62	\$ 540,832.69
18	\$ 1,270,911.75	\$ 622,911.81
19	\$ 1,397,256.38	\$ 713,256.44
20	\$ 1,532,445.25	\$ 812,445.19

- **Interés total:** \$ 812,445.20
- **Resultado total:** \$ 1,532,445.20

Interés: 8%

Años	Resultado	Interés
1	\$ 37,578.08	\$ 1,578.08
2	\$ 78,162.41	\$ 6,162.41
3	\$ 121,993.48	\$ 13,993.49
4	\$ 169,331.05	\$ 25,331.05
5	\$ 220,455.61	\$ 40,455.61
6	\$ 275,670.16	\$ 59,670.14
7	\$ 335,301.84	\$ 83,301.84
8	\$ 399,704.06	\$ 111,704.06
9	\$ 469,258.47	\$ 145,258.47
10	\$ 544,377.25	\$ 184,377.23
11	\$ 625,505.50	\$ 229,505.48
12	\$ 713,124.00	\$ 281,124.00
13	\$ 807,752.00	\$ 339,752.00
14	\$ 909,950.25	\$ 405,950.25
15	\$ 1,020,324.38	\$ 480,324.34
16	\$ 1,139,528.38	\$ 563,528.38
17	\$ 1,268,268.75	\$ 656,268.75
18	\$ 1,407,308.25	\$ 759,308.31
19	\$ 1,557,471.00	\$ 873,471.06
20	\$ 1,719,646.88	\$ 999,646.81

- **Interés total:** \$ 999,646.82
- **Resultado total:** \$ 1,719,646.82

Interés: 9%

Años	Resultado	Interés
1	\$ 37,775.34	\$ 1,775.34
2	\$ 78,950.47	\$ 6,950.47
3	\$ 123,831.35	\$ 15,831.35
4	\$ 172,751.52	\$ 28,751.52
5	\$ 226,074.50	\$ 46,074.50
6	\$ 284,196.53	\$ 68,196.54
7	\$ 347,549.56	\$ 95,549.58
8	\$ 416,604.38	\$ 128,604.38
9	\$ 491,874.12	\$ 167,874.12
10	\$ 573,918.12	\$ 213,918.14
11	\$ 663,346.12	\$ 267,346.12
12	\$ 760,822.62	\$ 328,822.59
13	\$ 867,072.00	\$ 399,072.00
14	\$ 982,883.81	\$ 478,883.81
15	\$ 1,109,118.75	\$ 569,118.69
16	\$ 1,246,714.75	\$ 670,714.75
17	\$ 1,396,694.38	\$ 784,694.38
18	\$ 1,560,172.25	\$ 912,172.25
19	\$ 1,738,363.12	\$ 1,054,363.12
20	\$ 1,932,591.12	\$ 1,212,591.12

- **Interés total:** \$ 1,212,591.12
- **Resultado total:** \$ 1,932,591.12

Finanzas sanas

Las prioridades financieras marcan diferencia

a) Opción de gastos:



b) Opción de crecimiento:



El camino a la libertad financiera



Tranquilidad

Vives sin preocupaciones, no te afectan las crisis.



Tiempo

Tienes tiempo para tus aficiones.



Pasión

Trabajas en lo que te apasiona.



Vacaciones

Puedes tomar vacaciones cuando quieras.



Dinero

Nunca sufres problemas de dinero.



Emprendimiento

Puedes abrir el negocio que tu quieras.



Jubilación

Tienes garantizada la jubilación de tus sueños.



Familia

Tienes más tiempo para tu familia y amigos.



Educación

Aseguras el futuro de tus hijos.



Felicidad

Disfrutas de la vida y alimentas tu ser.

