

¿Cómo reorganizar tus finanzas en tiempos de Cambio?

Aprende a usar una herramienta práctica para cuidar tu pat.rimonio

Temas a tratar:

1

El presupuesto es útil
pero minucioso.

2

¿Cuál es tu verdadero
patrimonio?

3

Levantamiento rápido de
información clave.

4

Monitoreo mensual en
media hora.

5C

1. El presupuesto es útil pero minucioso.



Grandes beneficios del presupuesto



- Reconocer tu realidad financiera de corto plazo.
- Identificar acciones, decisiones y hábitos que te han llevado a la situación actual. (+ / -)
- Plantear ajustes para reducir el déficit o bien aumentar tu capacidad de ahorro.



Para dar un salto, se deben tener los pies en la tierra.

Limitaciones del presupuesto:

Pese a que sus ventajas, el presupuesto también tiene limitaciones.



- Requiere un monitoreo detallado de las transacciones para que refleje la realidad.
- Se limita al corto plazo, es decir, a un año o menos, por lo que no puedes visualizar la totalidad de tu situación financiera.
- Te muestra tu (in)capacidad de ahorro, pero no lo que haces con ella.

Hoy necesitamos respuestas rápidas

¿Cuáles son entonces las preguntas claves?

- ¿Quiénes son los dueños de lo que “tienes”?
- ¿Has invertido en activos productivos o improductivos?
- ¿Has construido múltiples medios de vida?
- ¿Estás prosperando o te estás empobreciendo?



5C

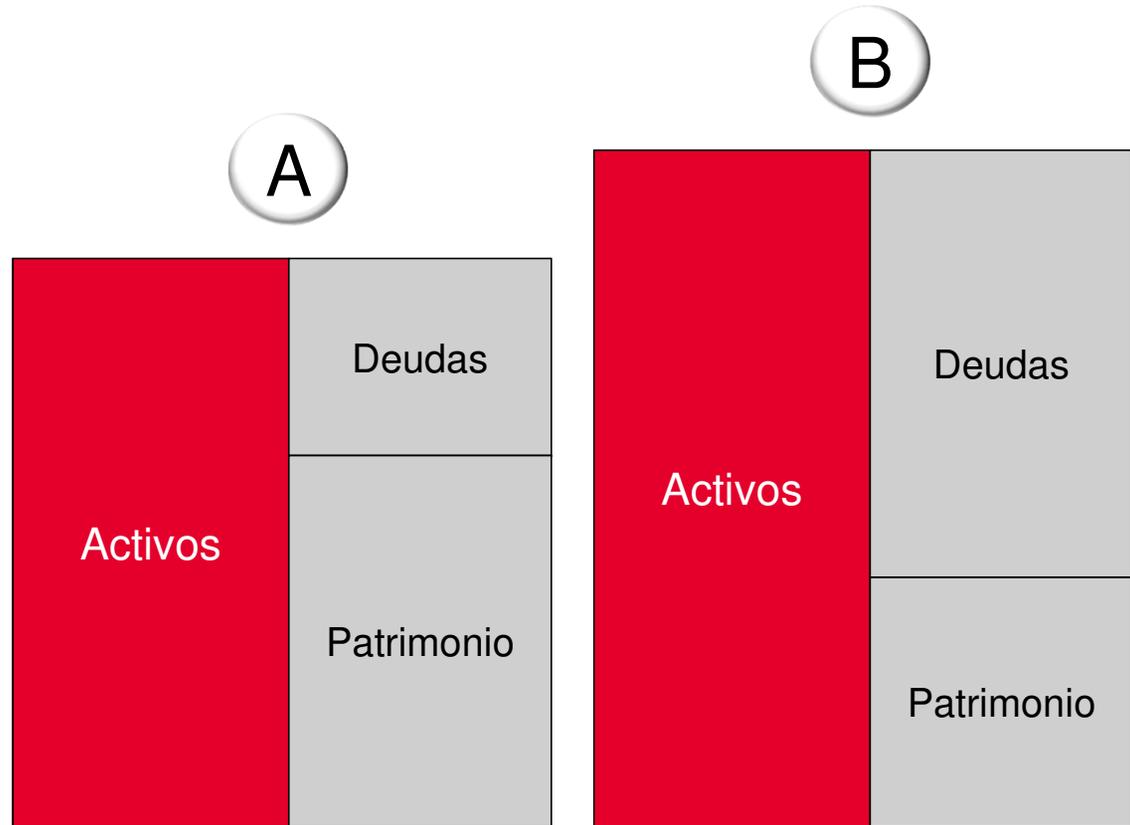
2. ¿Cuál es tu verdadero patrimonio?



¿Qué tanto eres dueño de tus activos?



¿Cómo prefieres estar hoy?



5C

3. Levantamiento de información clave.



La clave de la prosperidad:

Liquidez y solidez.

Tienes dos opciones para usar tu dinero:

Gastar o invertir.

Cuando utilizas tus activos líquidos para invertir, tienes mayor solidez, porque cuentas con herramientas para ser más productivo y generar más ingresos.



El dinero fluye
para hacer
transacciones.



Cuando
adquieres activos
productivos,
ganas solidez.



Cálculo del valor de los activos líquidos



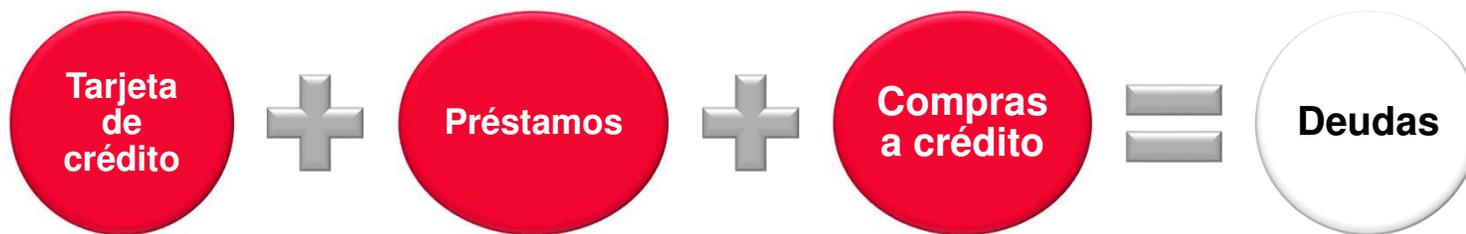
*Incluye cuentas que se tengan que cobrar, así como ahorros de largo plazo que venzan pronto.



Cálculo del valor de los activos “sólidos”

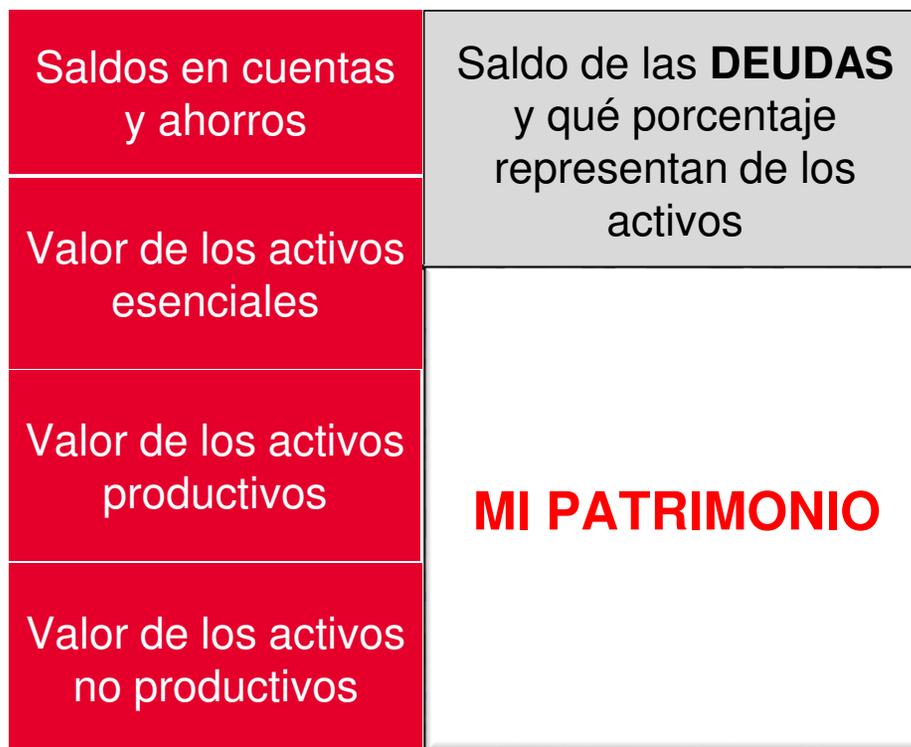
Esenciales para la vida	Productivos (generan ingresos)	No productivos	Valor al que se podría vender
Casa para vivir			\$Xxx
	Cocina o estufa con horno		\$Xxx
	Refrigerador		\$Xxx
	Máquina de coser		\$Xxx
		Computadora	\$Xxx
		Vehículo	\$Xxx
		Lote o Terreno sin uso	\$Xxx

Cálculo del valor de las deudas.



Se refiere al **saldo** de cada deuda, no al monto original o a la cuota que se paga.

Cálculo del valor de las deudas



En este diagrama es un corte que muestra el efecto neto de todas tus decisiones financieras.

Veamos un ejemplo

ACTIVOS			DEUDAS	
Líquidos	Saldo en cuentas	\$457	Saldo tarjeta de crédito	\$1,691
	Otros ahorros	\$136	Préstamos formales	\$1,316
	Dineros que me deben	\$32	Préstamos informales	\$214
	Total activos líquidos	\$625	Total de deudas	\$3,221
Esenciales	Electrodomésticos	\$750	(Deudas / Total de activos)*100	57%
	Camas y muebles	\$679		
	Total activos esenciales	\$1,429		
Productivos	Moto para reparto	\$938	(Deudas / Total de activos productivos)*100	256%
	Teléfono	\$321		
	Total activos productivos	\$1,259		
No productivos	Máquinas de ejercicio	\$1,018	MI PATRIMONIO (Total activos - Deudas)	\$2,395
	Televisores	\$875		
	Computadora	\$411		
	Total activos improductivos	\$2,304		
TOTAL DE ACTIVOS		\$5,616		

50

4. Monitoreo mensual en media hora



Partamos del ejemplo anterior

Saldos en cuentas y ahorros = \$625	DEUDAS = \$3,221 % de activos totales = 57% % de activos no productivos = 256%
Valor de activos esenciales = \$1,429	
Valor de activos productivos = \$1,259	TU PATRIMONIO (Total de activos – Deudas) \$2,395 
Valor de activos no productivos = \$2,304	

TOTAL DE ACTIVOS \$5,616

Corte al 30-4-2020

Sólo te pertenecen un 43% de tus activos.
(57% son deudas).

Tu patrimonio es muy pequeño y tus deudas son 2.5 veces más grandes que tus activos productivos.

Partamos del ejemplo anterior

Saldos en cuentas y ahorros = \$875	DEUDAS = \$2,455 % de activos totales = 49%
Valor de activos esenciales = \$1,429	% de activos no productivos = 195%
Valor de activos productivos = \$1,259	TU PATRIMONIO (Total de activos – Deudas) \$ 2,518
Activos no productivos = \$1,411	
TOTAL DE ACTIVOS \$4,973	

Corte al 31-5-2020

Lograste vender parte de las máquinas de ejercicios.

Pagaste parte del saldo de la tarjeta de crédito y aumentaste tus ahorros.

Ahora eres dueño del 51% de tus activos, pero las deudas son 2 veces el valor de tus activos productivos.

Partamos del ejemplo anterior

Saldos en cuentas y ahorros = \$1,089	DEUDAS = \$1,500 % de activos totales = 30% % de activos no productivos = 94%
Valor de activos esenciales = \$1,300	
Valor de activos productivos = \$1,600	TU PATRIMONIO (Total de activos – Deudas) \$3,439
Valor de activos no productivos = \$950	

TOTAL DE ACTIVOS \$3,145,000

Corte al 31-12-2020

Has logrado aumentar tu patrimonio un 25%.

Te certificaste virtualmente en diseño web y ahora tu computadora se convirtió en un gran activo productivo.

Dejaste atrás las deudas informales y eres dueño del 70% de tus activos.

¡Tus activos productivos valen más que tus deudas!

Vayamos a la herramienta

Te haremos llegar una herramienta con la cual puedas iniciar esta organización de tus finanzas.



Saldos en cuentas y
ahorros =

Valor de activos
esenciales =

Valor de activos
productivos =

Activos no productivos
=

DEUDAS =

% de activos totales = %
% de activos no productivos =

MI PATRIMONIO

(Total de activos – Deudas)

Un video complementario



<https://aprendiendo.baccredomatic.com/sobre/activos-pasivos-y-patrimonio>



¡Muchas gracias!





