



*Finanzas para Trascender*

Finanzas con sentido trascendente

# Finanzas Personales, Patrimonio y sentido Trascendente del dinero

Suministros Industriales Napa SA de CV  
Guadalajara Jal 23 Nov 2019

# Me presento



Ing. Químico por la Universidad de Guadalajara

MBA por IPADE

15 años de casado y Padre de 3 hijos

Director Comercial de Ingredion y Fundador de Finanzas para Trascender



# Agenda

- Conceptos Básicos de Finanzas Personales
- Flujo de caja de cada clase social
- ¿Quién es Rico? ¿Cómo ser Rico?
- Ahorro, Inversión y Patrimonio
- ¿Para que hacer un patrimonio?
- Y tú ¿Que piensas del dinero? Análisis del caso de estudio
- Felicidad Financiera
- Uso trascendente del dinero
- Patrimonio Educativo y de valores

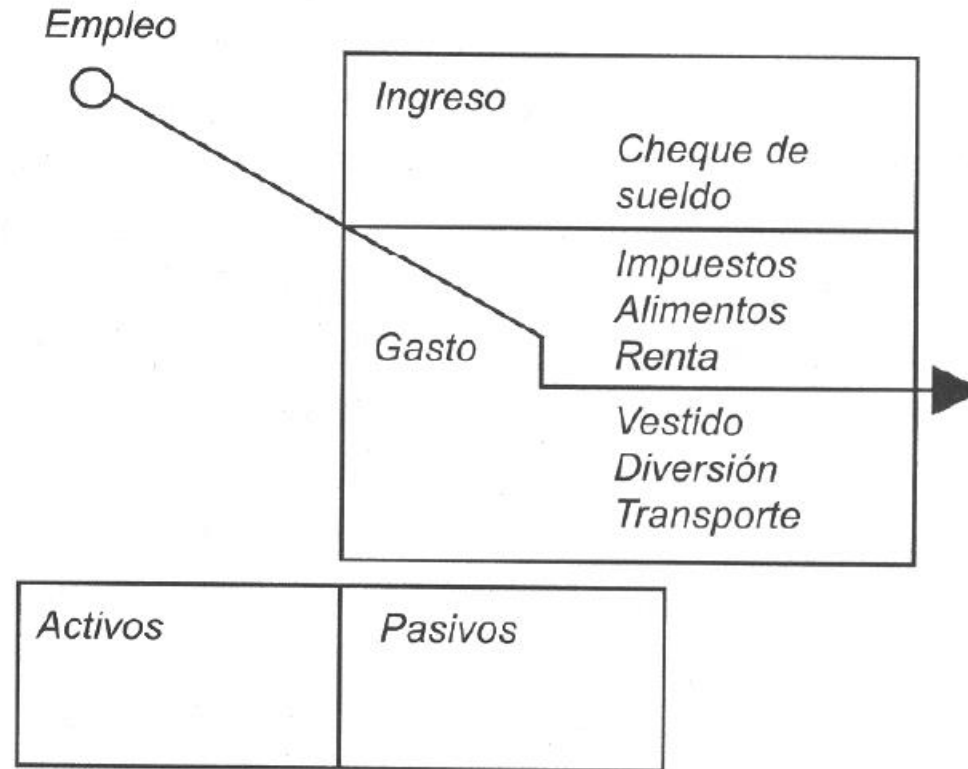
# Algunos conceptos de Robert Kiyosaki



# ¿Qué es un activo y un Pasivo según Robert Kiyosaki?

- Un Activo pone dinero en tu cartera
- Un Pasivo te saca dinero de tu cartera
- Todo lo que compres puede ser clasificado como activo, pasivo o gasto
- Ejemplos:
- ¿Qué Hace normalmente quien tiene un aumento de sueldo?

# Flujo de Caja de los pobres

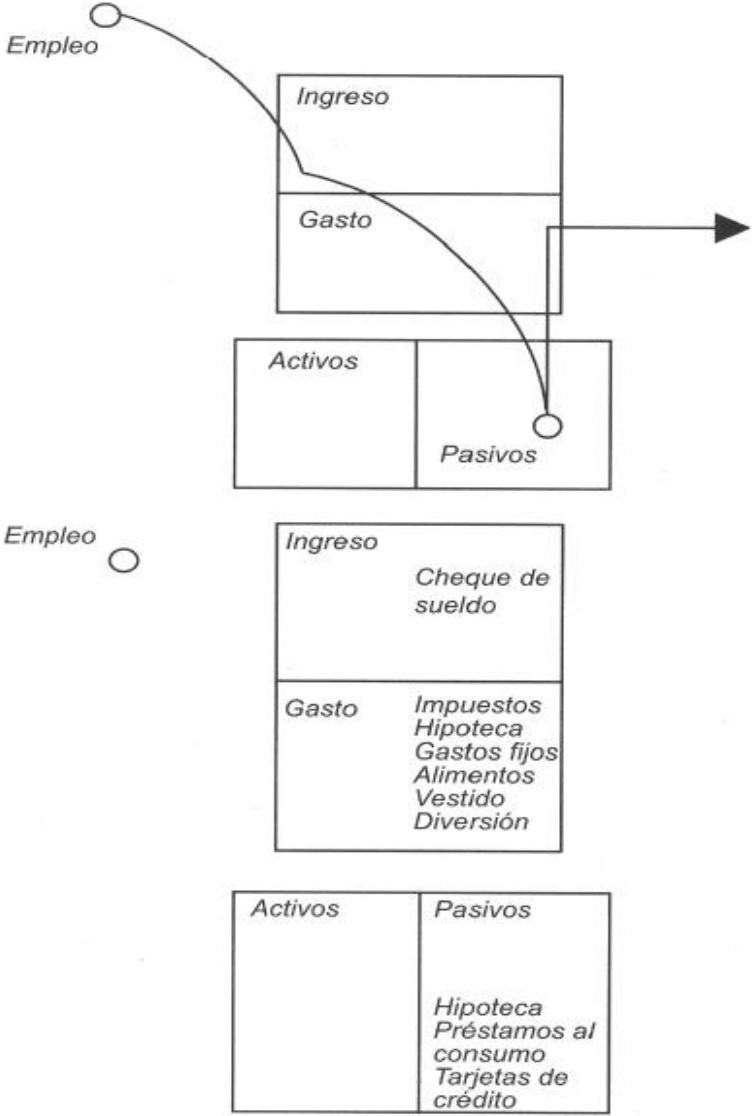


Un grave problema es que hoy incluso los pobres empiezan a tener pasivos que por cierto son extremadamente caros (tiendas en abonos Chiquititos)

# Flujo de Caja de la Clase Media



Es lo que Kiyosaki Llama la carrera de la rata



# Flujo de Caja de los Ricos

- Esto explica porque los ricos de vuelven más ricos
- La clave está en ir creando una sólida base de activos
- Cuando están en las etapas iniciales de su vida tienen menos gastos y esto debería permitirles construir más activos
- Los activos deben requerir el menor tiempo posible de tu parte



# Quiero ser Rico

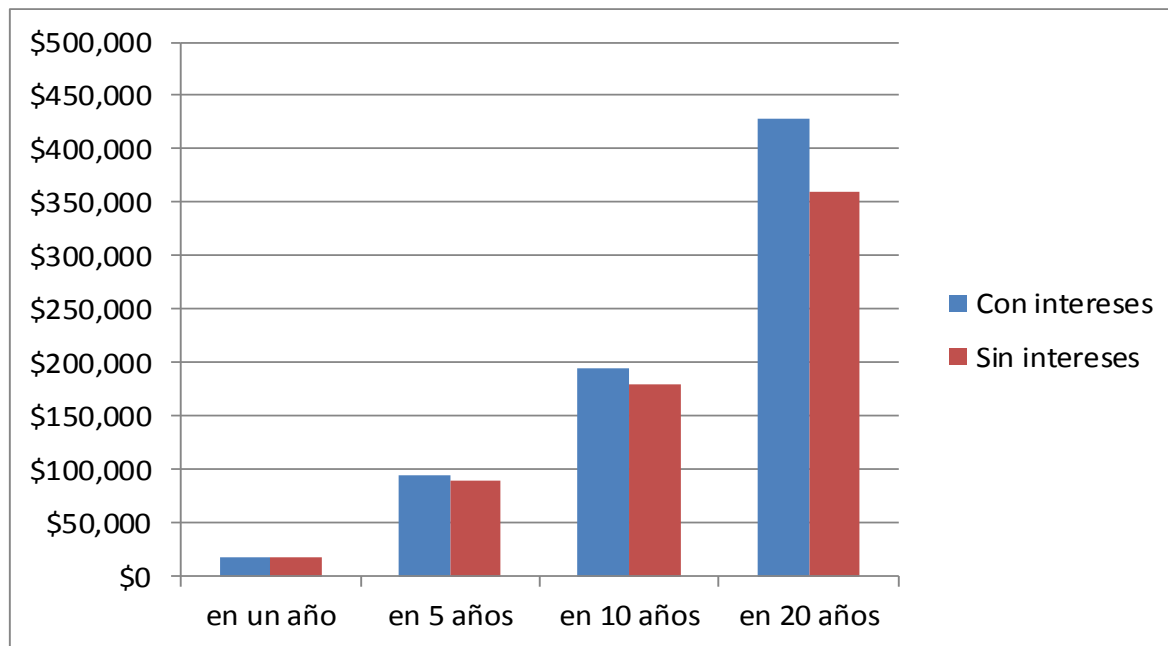
- ¿Quién es rico?
- ¿Cuanto dinero debe tener? ¿Cuanto debe ganar?
- ¿Que es una persona adinerada?
- ¿Es lo mismo Rico que Avaro?
- **¿Cuál es el camino Seguro a la riqueza?**

# Consejos prácticos

- La clave está en la disciplina
- El orden conduce a Dios, el desorden .....
- Son cuestiones humanas y emocionales las que determinan el que hagas un patrimonio más que conocimientos financieros
- Los gastos / Ahorros hormiga
- El presupuesto Personal / Familiar
- El dinero es como un árbol de limón
- Mentalidad de Pobre o de Rico???

# La clave está en las cosas pequeñas (igual que muchas cosas de la vida)

	Con intereses	Sin intereses	Diferencia	%	Sin inflación
en un año	\$18,166	\$18,000	\$166	0.9%	\$ 17,674
en 5 años	\$94,571	\$90,000	\$4,571	5.1%	\$ 81,694
en 10 años	\$195,425	\$180,000	\$15,425	8.6%	\$ 148,557
en 20 años	\$428,851	\$360,000	\$68,851	19.1%	\$ 248,072



# Quiero ser rico ya y sin esfuerzo



# Donde y Cómo invertir

- Afores
- Bienes raíces
- Negocios / Franquicias
- Fondos de inversión
- Bolsa de Valores
- Prestamos
- Sociedades de Inversión
- Planes de ahorro con seguros. Cajas de ahorro
- Metales
- Trading deportivo
- **Tu desarrollo personal y Familiar**
- **Caridad**

# ¿Que es un patrimonio?

- Conjunto de bienes pertenecientes a una persona natural o jurídica , o afectos a un fin , susceptibles de estimación económica
- Hacienda que alguien ha heredado de sus ascendientes
- Conjunto de los bienes y derechos propios adquiridos por cualquier título

• Real Academia de la Lengua Española

# ¿Qué deberes tenemos con nuestros hijos y con nosotros mismos?

## ¿Para quién ahorro?



- Hijo:

Si quieres amarme bien puedes hacerlo, tu cariño es oro que jamás desdeño.

Más quiero que sepas que nada me debes, soy ahora el padre y tengo los deberes.

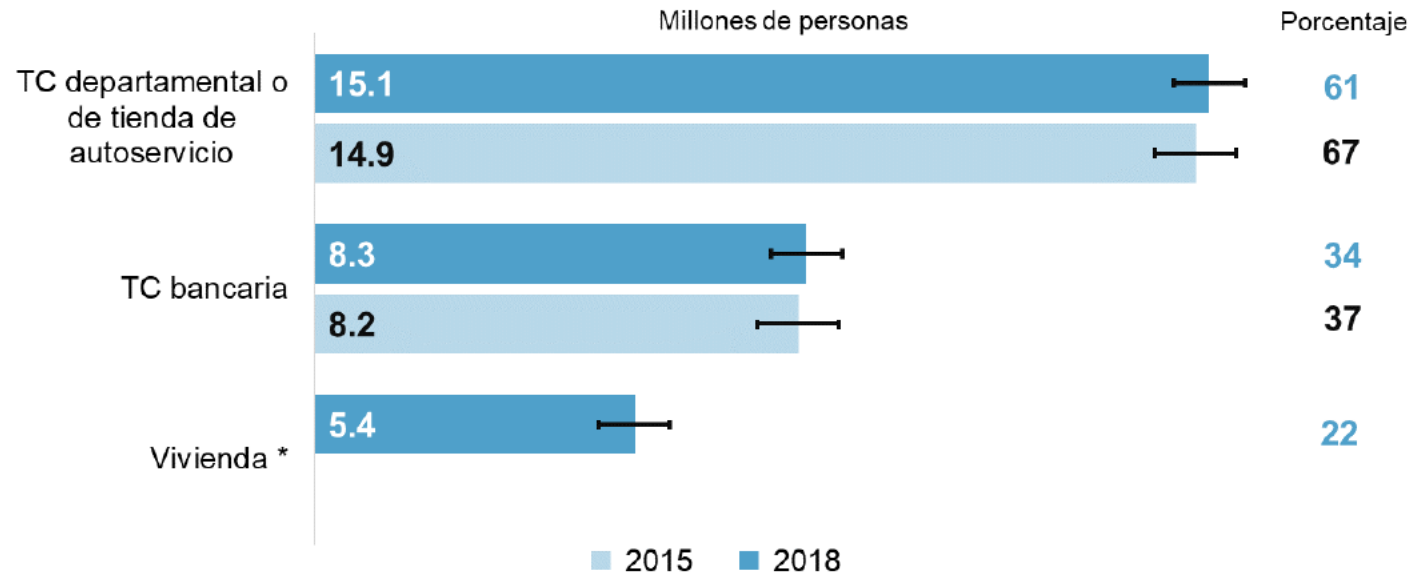
Nunca en mis afanes por verte contento he trazado signos de tanto por ciento.

Más hoy hijo mío quisiera educarte, un agente mío vendrá a cobrarte, será un hijo tuyo, carne de tu carne, presentará un cheque de cien mil afanes y entonces mi niño como un hombre honrado a tu propio hijo deberás pagarle.

# Los Mexicanos y el Crédito

## Productos de crédito

Población de 18 a 70 años con tenencia de crédito y su porcentaje por tipo de producto de crédito



# Los Mexicanos y el crédito (2015)

- El **38 % de los mexicanos pidieron dinero prestado** el último año
- De estos el 60 % lo pidió a familiares, 33 % a amigos, 18 % en caja de ahorros y 20 % en casa de empeño
- Usan los préstamos para : **Gasto corriente 35 %**, Salud 20 %, educación 14 %, emergencias 13%, pagar una deuda 7.4 %, Invertir 6.4 %
- El **71 % no comparó otras opciones antes de contratar un crédito**

# ¿Que tanto ahorramos los mexicanos?

- El 76.5 % ahorra
- Solo el 44 % de la población podría solventar con sus ahorros una emergencia equivalente a **un mes de su sueldo**
- El 32 % de la población ahorra solo en medios informales (**Colchón 65 %**, tanda 33%)
- Destino del ahorro: Gasto corriente 37 %, Imprevistos 20 %, Salud 13%, Compra de bienes, terrenos, joyas, animales, remodelaciones 19 %, vacaciones y fiestas 9 %, **Inversión 3.4 %**

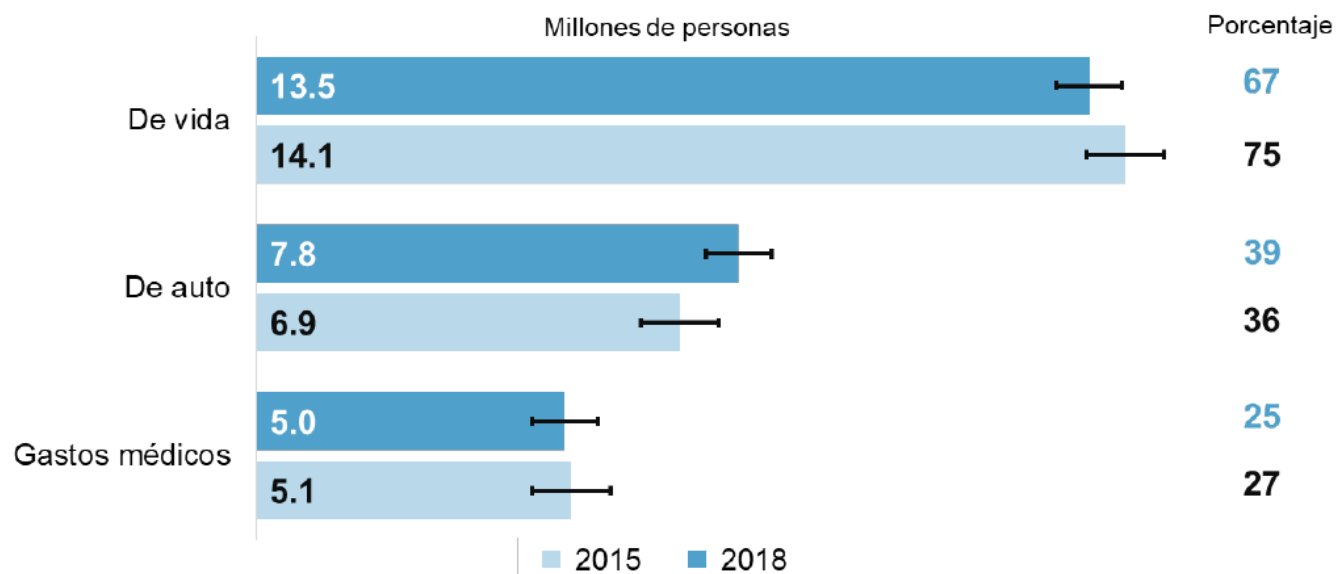
# Para reflexionar

- ¿Qué porcentaje de tu sueldo lo ahorras?
- ¿Qué porcentaje lo inviertes?
- ¿Tienes metas financieras claras?
- ¿Tienes un presupuesto de gastos? ¿Lo sigues?
- ¿Debes dinero?
- ¿Qué tasas pagas en tus deudas?
- Cuando piensas en el dinero, los gastos, las inversiones etc  
**¿Cómo te sientes al respecto?**

# Los Mexicanos y la Previsión

## Productos de seguros

**Población de 18 a 70 años con tenencia de seguro y su porcentaje por tipo de producto de seguro**

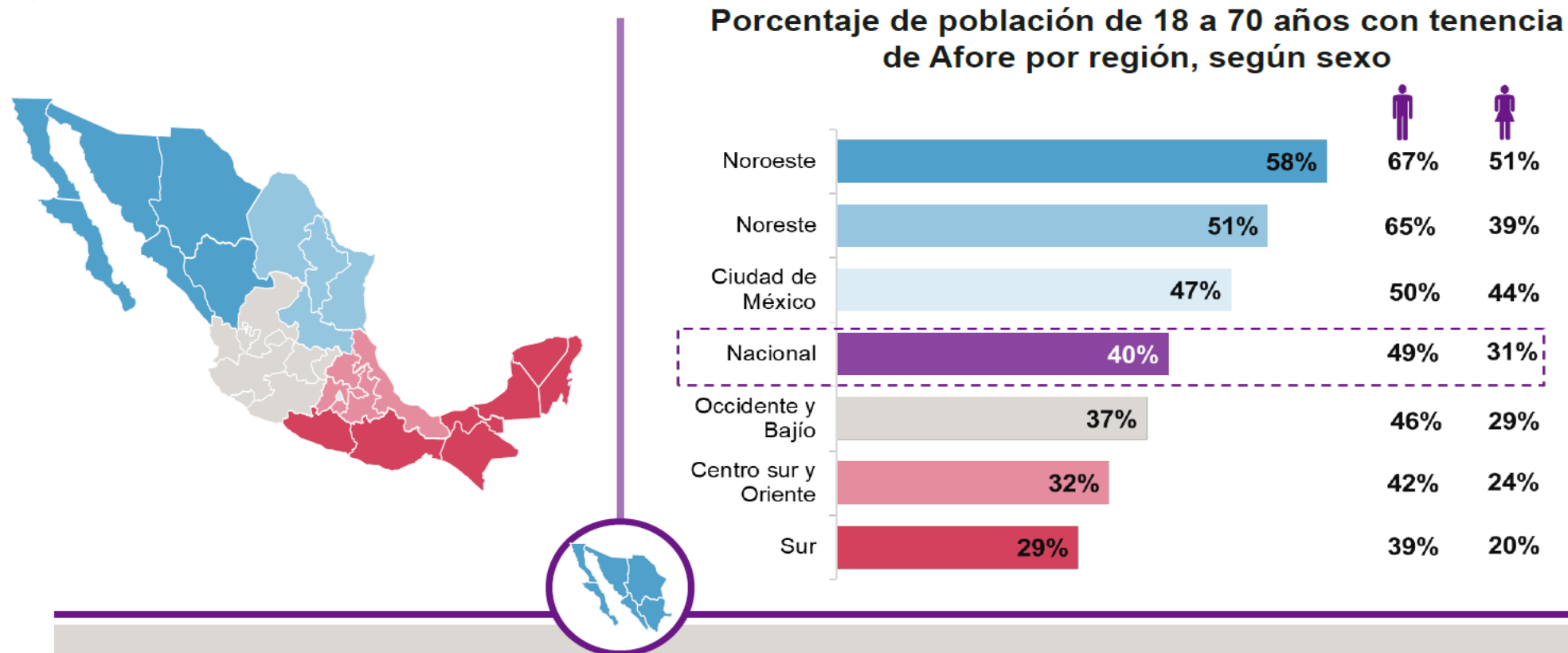


Una persona puede tener más de un tipo de seguro.

ENIF 2018: 20.1 millones de personas de 18 a 70 años (25%) tienen al menos un seguro.

# ¿Qué tal el retiro?

## Tenencia de cuenta de ahorro para el retiro o Afore



El 58% de los adultos de 18 a 70 años en la región Noroeste tienen una cuenta de ahorro para el retiro o Afore, una diferencia de 29 puntos porcentuales con respecto a la región Sur.

\* En 2015 solo el 4 % hacia depósitos a sus cuentas individuales de retiro

# ¿Tu que quieres hacer en tu retiro?

- Ejercicio en Excel



# Pirámide poblacional México

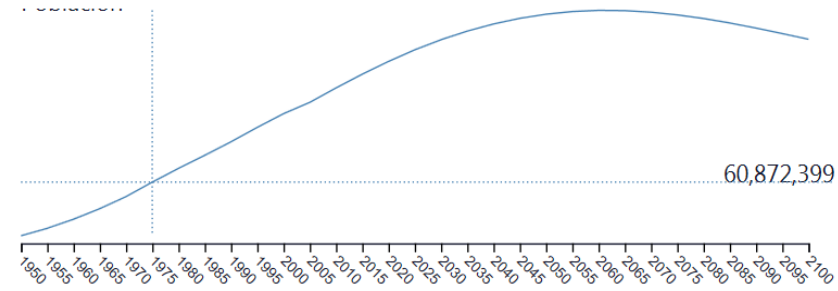
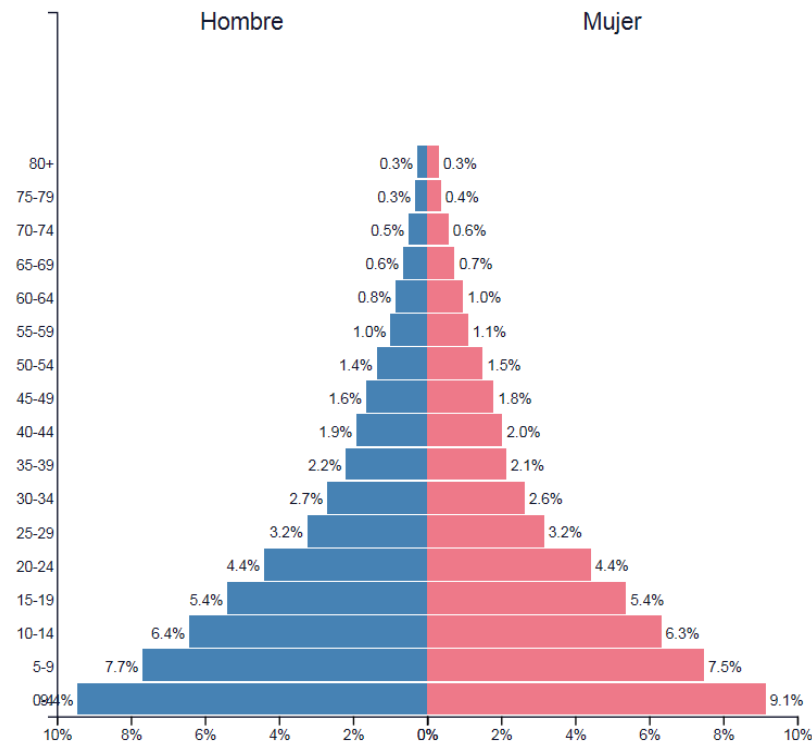
PopulationPyramid.net Pirámides de población del mundo desde 1950 a 2100

Lista de distribución - [Ver más](#)

México ▼

1975

Población: 60,872,399



AÑO -5 -1 1975 +1 +5

PAÍS A B C D E F G H I J K L M N O P R S T U V W X Y Z

[Macao](#)  
[Madagascar](#)  
[Malasia](#)  
[Malaui](#)  
[Maldivas](#)  
[Malí](#)  
[Malta](#)  
[Marruecos](#)

[Mauritania](#)  
[Mayotte](#)  
[Melanesia](#)  
[México](#)  
[Micronesia+28Fed.+States+of29](#)  
[Moldavia](#)  
[Mongolia](#)  
[Montenegro](#)

# Pirámide poblacional México

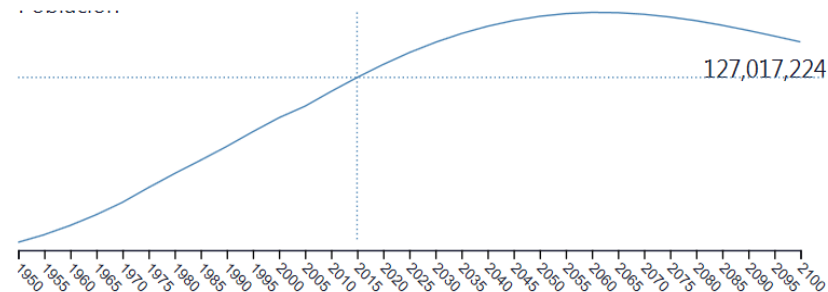
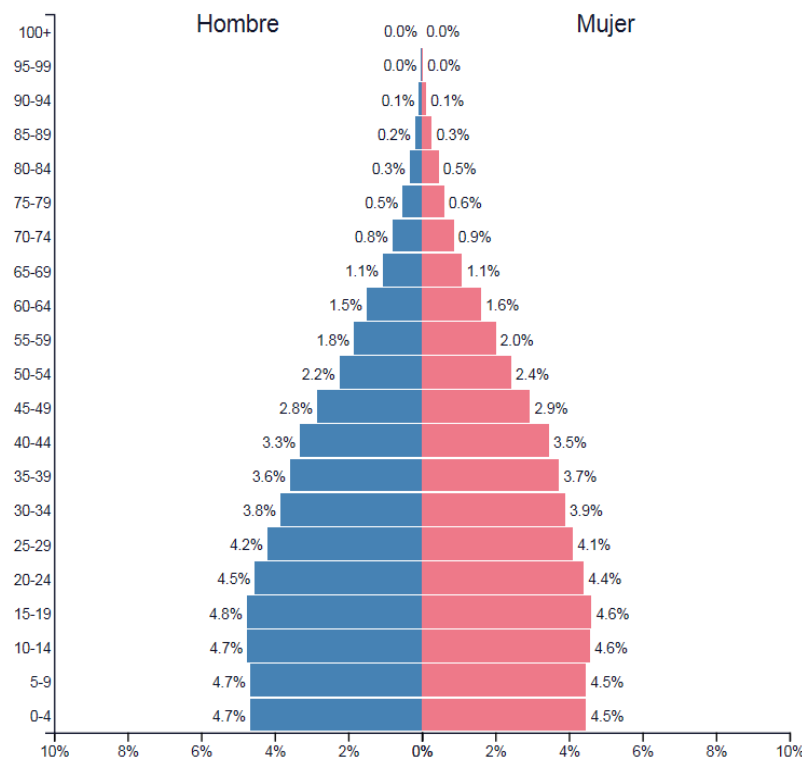
PopulationPyramid.net Pirámides de población del mundo desde 1950 a 2100

Lista de distribución - [Ver más](#)

México ▼

2015

Población: 127,017,223



AÑO -5 -1 2015 +1 +5

PAÍS A B C D E F G H I J K L M N O P R S T U V W X Y Z

[Macao](#)  
[Madagascar](#)  
[Malasia](#)  
[Malaui](#)  
[Maldivas](#)  
[Malí](#)  
[Malta](#)  
[Marruecos](#)

[Mauritania](#)  
[Mayotte](#)  
[Melanesia](#)  
[México](#)  
[Micronesia+%28Fed.+States+of%29](#)  
[Moldavia](#)  
[Mongolia](#)  
[Montenegro](#)

# Pirámide poblacional México

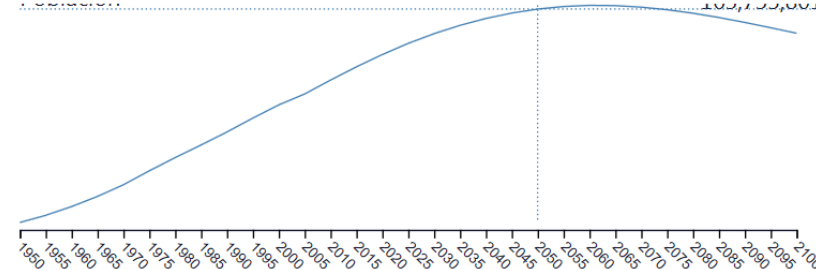
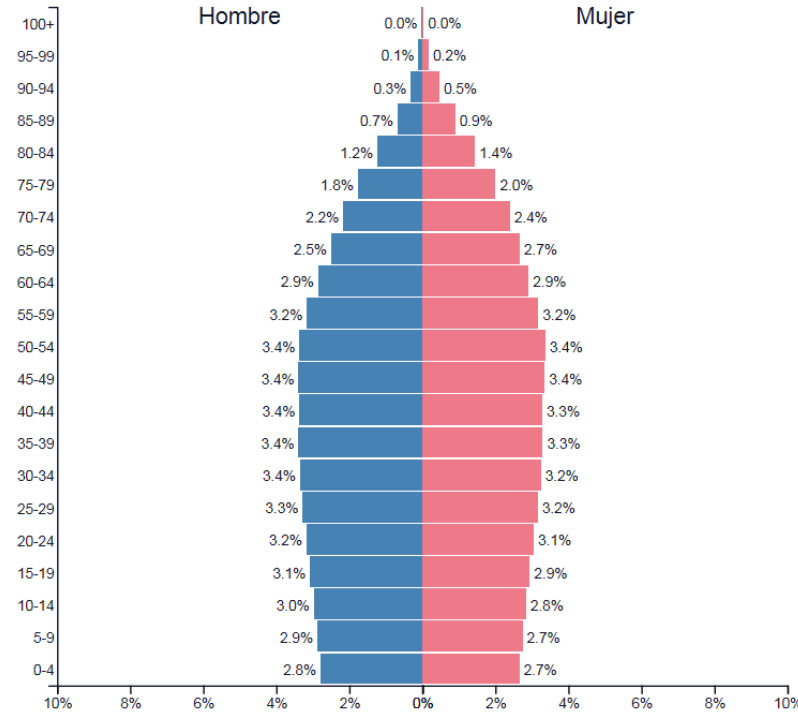
PopulationPyramid.net Pirámides de población del mundo desde 1950 a 2100

Lista de distribución - [Ver más](#)

México ▼

2050

Población: 163,753,800



AÑO -5 -1 2050 +1 +5

PAÍS A B C D E F G H I J K L M N O P R S T U V Y Z

[Macao](#)  
[Madagascar](#)  
[Malasia](#)  
[Malaui](#)  
[Maldivas](#)  
[Malí](#)  
[Malta](#)  
[Marruecos](#)

[Mauritania](#)  
[Mayotte](#)  
[Melanesia](#)  
[México](#)  
[Micronesia+28Fed.+States+of29](#)  
[Moldavia](#)  
[Mongolia](#)  
[Montenegro](#)

# Los Imprevistos Ocurren ¿Tu que vas a hacer?



# ¿Que hay de las deudas y tarjetas de Crédito?

¿Lo comido y lo bailado? ..... ¿Quien te lo quita?

- Ejercicio en Excel

¿Debemos  
entonces huir de  
las deudas?



Tampoco quieras ser el  
Más rico del panteón



# *Finanzas para Trascender*

Finanzas con sentido trascendente

## ¿Y tu Que piensas del dinero?

Caso de Estudio y Discusión

- ¿En que consiste la verdadera felicidad? [2018-02-10-VIDEO](#)  
[Lo que vale la pena en la vida y el dinero.mp4](#)



## La Felicidad Financiera

¿Quién es más rico? ¿El que todo lo tiene o el que nada le falta?  
(Facundo Cabral)

Cuanto tienes – Cuanto vales  
(mundo actual)

¿Te ha pasado que después de hacer un gasto te sientes culpable?

¿Qué te motiva a gastar el dinero de una u otra forma?

¿Qué estás buscando con cada gasto que haces?

Te has preguntado ¿Para qué es el dinero?

Gastamos nuestra vida persiguiéndolo y luego lo perdemos por querer recuperar nuestra vida y nuestra salud

# Algunos Principios

- Que tu dinero sea lícitamente ganado
- Producto de algo que te gusta hacer (si no es como prostituir lo más valioso que tienes)
- No gastes más de lo que ganas
- Ahorrar vs invertir
- El principio de Dar para Recibir
- El dinero es una idea
- El dinero como un dios vs su verdadero objetivo
- El dinero no es ni bueno ni malo en si mismo

# Finanzas Con sentido Trascendente

- Ejercicio sugerido por Steven Covey:  
**¿Cómo quisieras ser visto en tu funeral?**
- Lo importante no es cuanto dinero tuviste sino  
¿Qué hiciste con él?
- ¿Qué mundo dejas detrás de ti con el manejo  
que hiciste de tu dinero?
- ¿Lo que haces hoy con tu dinero te está  
llevando a ser verdaderamente feliz?
- ¿Qué patrimonio estás construyendo?
- **¿Quién es el dueño de tu dinero?**

# Finanzas Con sentido Trascendente

- **Los gastos Positivos y Negativos**
- ¿Te llevan a la verdadera felicidad?
- ¿Los haces por presumir o por una necesidad de sentirme más de lo que crees que eres?
- ¿Si no lo tienes no puedes ser feliz?
- ¿Una vez que lo tienes pierde su encanto?
- ¿Solo te produce placer?
- ¿Te hace mejor persona?
- ¿Ayuda a otros? ¿Da trabajo honesto a otras personas?
- El Placer, la alegría, la trascendencia
- Gastos con y por AMOR

# La importancia de las privaciones



Objetivo Felicidad de Gretchen Rubin

# Herencia Financiera

- <https://finanzasparatrascender.com/2018/08/24/vale-la-pena-trabajar-tanto-y-sacrificarnos-tanto-para-pagarle-a-nuestros-hijos-una-buena-escuela-y-darles-un-buen-nivel-de-vida/>

Disfruta mucho la canción y reflexiona un poco



# Herencia Financiera

- 90 % aprendieron de sus padres
- ¿Qué les estamos enseñando con respecto al manejo del dinero?
- No heredes dinero hereda Educación
- ¿Esa se da en una universidad cara?
- ¿Tu principal preocupación es pagar una buena universidad?

# Algunas ideas

- No les des todo
- Predica con el ejemplo
- Déjalos administrar su dinero aunque se equivoquen
- Regla de los 3 (Caridad, Ahorro y Gasto)
- Que no se acaben sus ahorros en una sola compra
- El trabajo digno es motivo de orgullo
- Que visiten su trabajo y sepan lo que hacen
- Invierte en su educación financiera no solo en su escuela
- Desde pequeños enséñales a ser caritativos y sensibles

# Poniendo nuestro granito de Arena



# CONTACTO / Presentación



**Finanzas para  
Trascender**

@finanzasparatrascender

Más información 

finanzasparatrascender@gmail.com  
**www.finanzasparatrascender.com**



**3327953302**

**MUCHAS GRACIAS**