



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

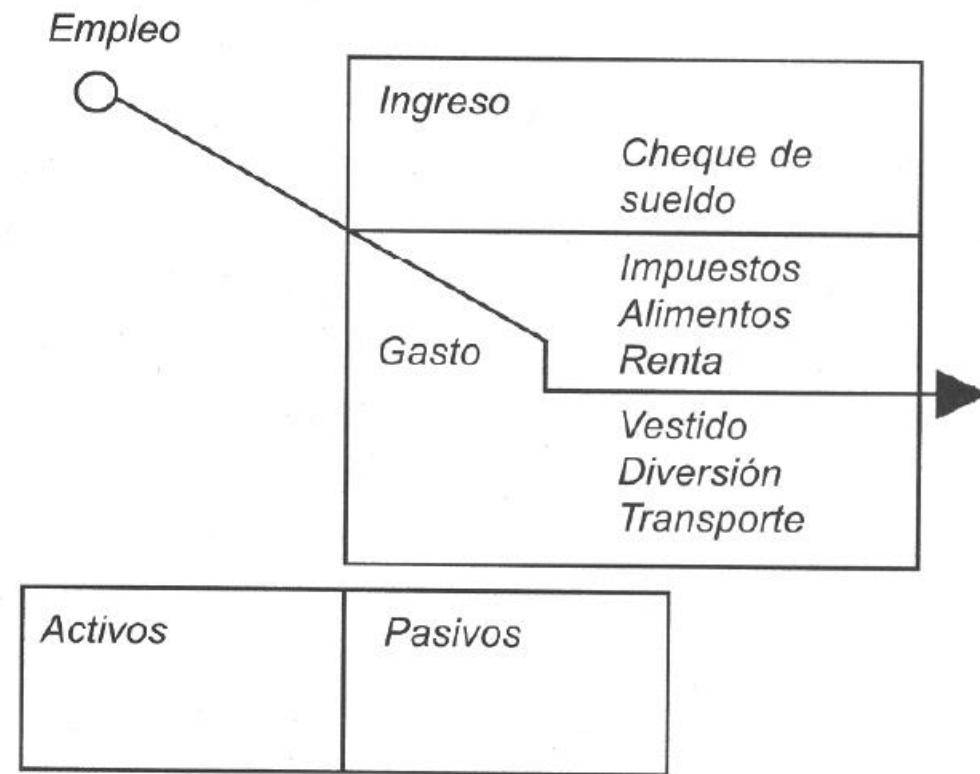
Algunos conceptos de Robert Kiyosaki



¿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

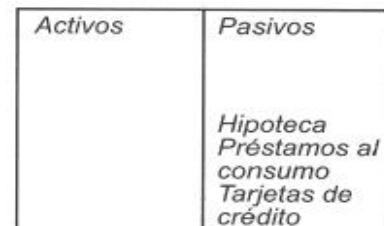
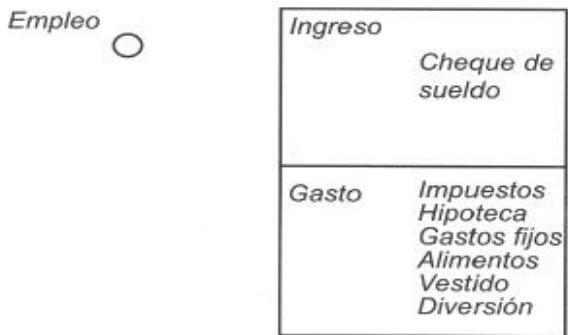
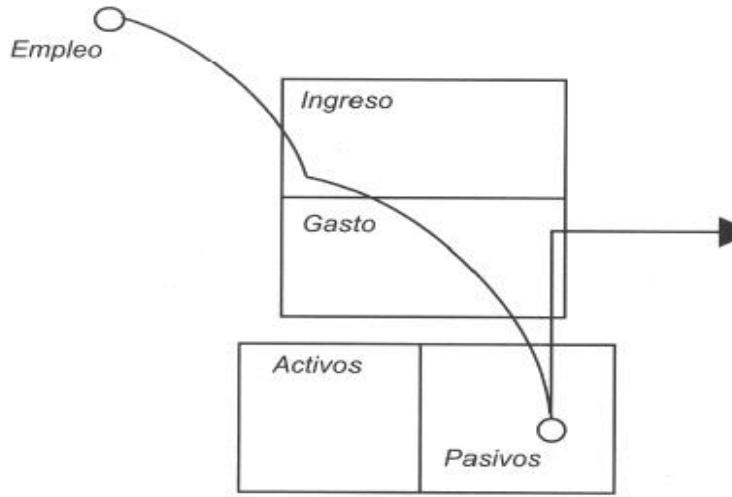


Un grave problema es que hoy incluso los pobres empiezan a tener pasivos que por cierto son extremadamente caros (tiendas en abonos Chiquititos)

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

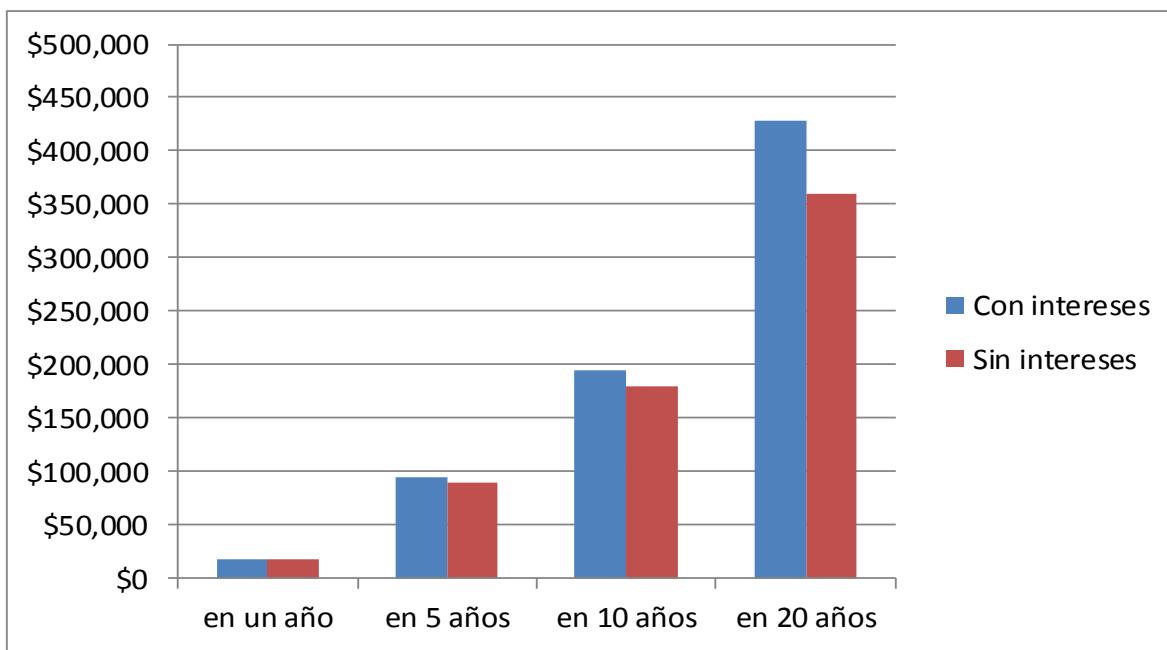
- ¿Quién es rico?
- ¿Cuanto dinero debe tener? ¿Cuanto debe ganar?
- ¿Que es una persona adinerada?
- ¿Es lo mismo Rico que Avaro?
- **• ¿Cuál es el camino Seguro a la riqueza?**

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**

¿Qué 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.

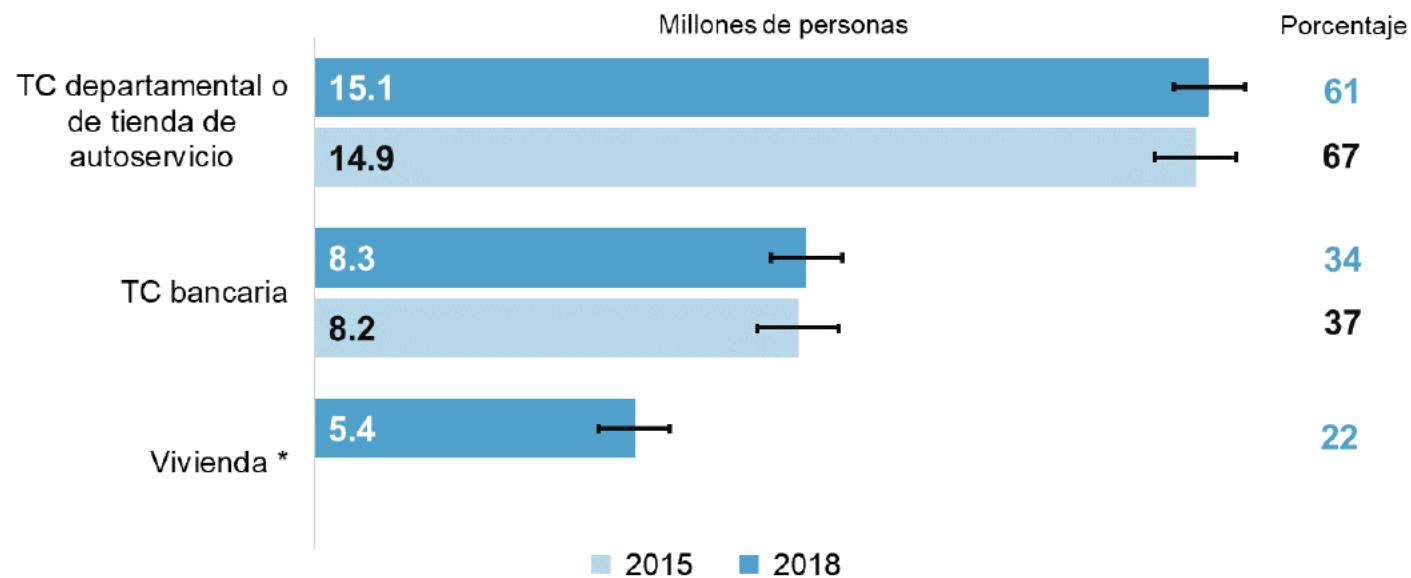
Nunca en mis afanes por verte contento
he trazado signos de tanto porciento.

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



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 %**

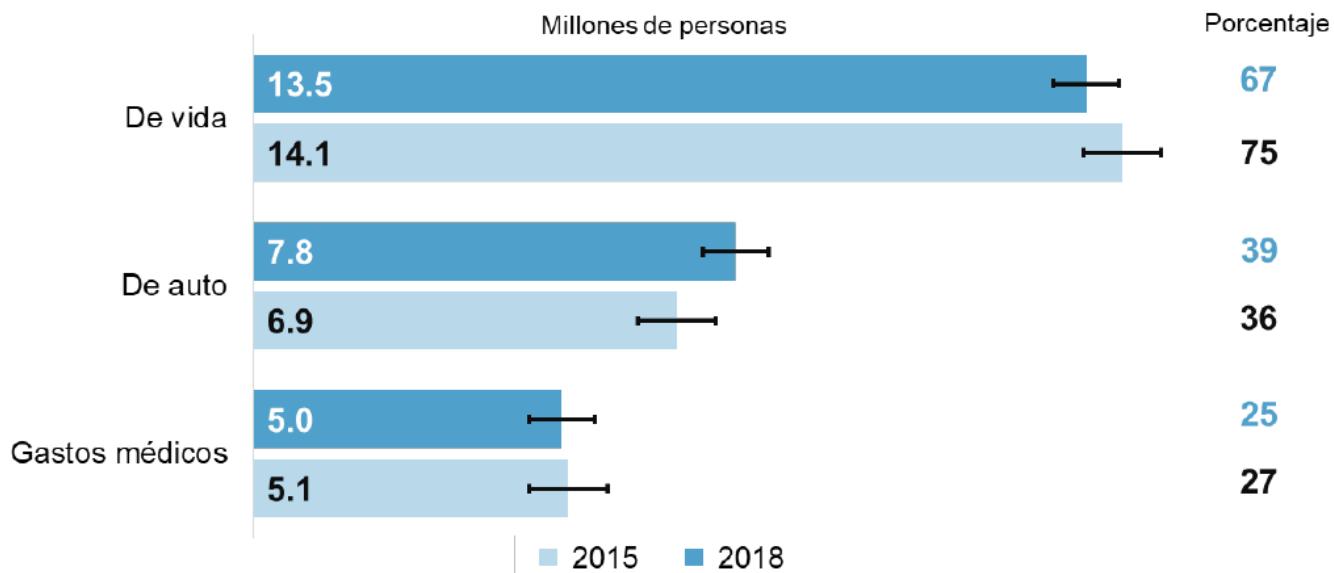
Para reflexionar

- ¿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?
 - Cuándo 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.

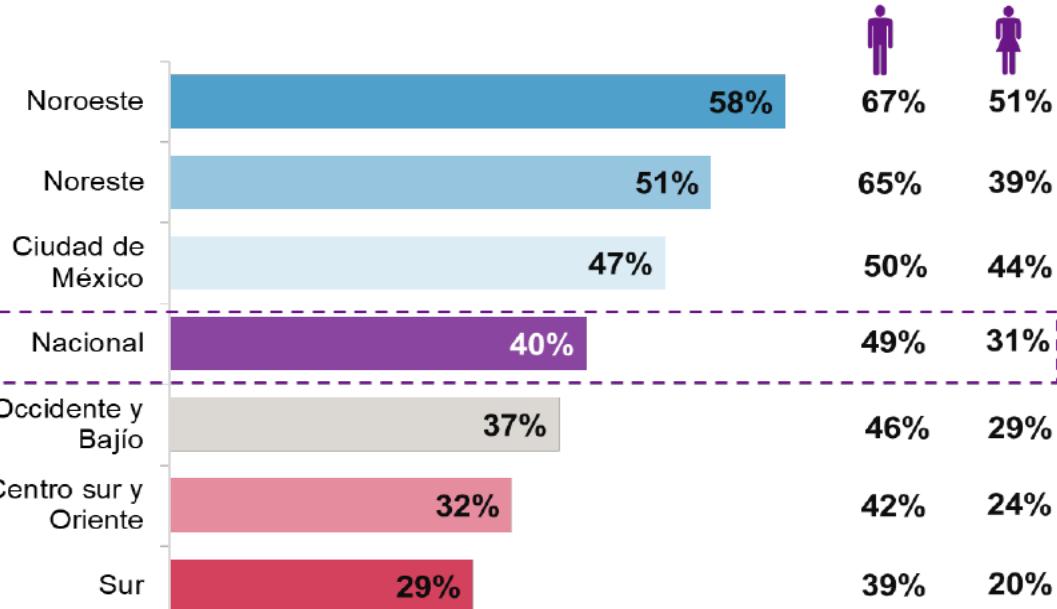
ENIF 2018: 20.1 millones de personas de 18 a 70 años (25%) tienen al menos un seguro.

¿Qué tal el retiro?

Tenencia de cuenta de ahorro para el retiro o Afore



Porcentaje de población de 18 a 70 años con tenencia de Afore por región, según sexo

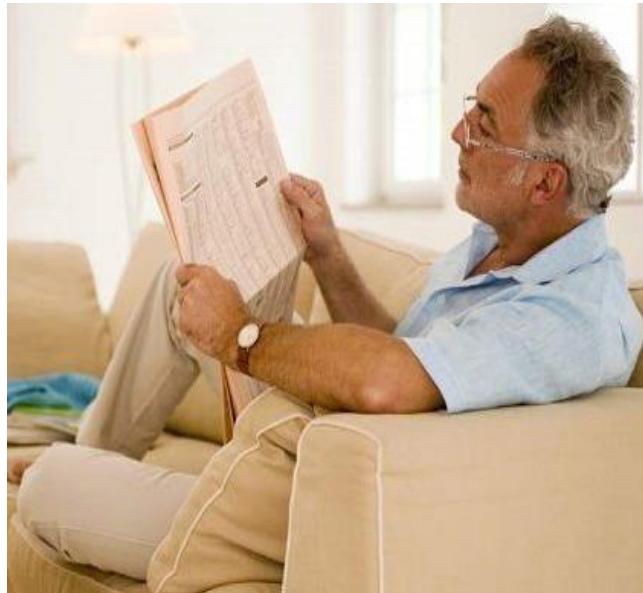


El 58% de los adultos de 18 a 70 años en la región Noroeste tienen una cuenta de ahorro para el retiro o Afore, una diferencia de 29 puntos porcentuales con respecto a la región Sur.

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

¿Tu que quieras hacer en tu retiro?

- Ejercicio en Excel



Pirámide poblacional México

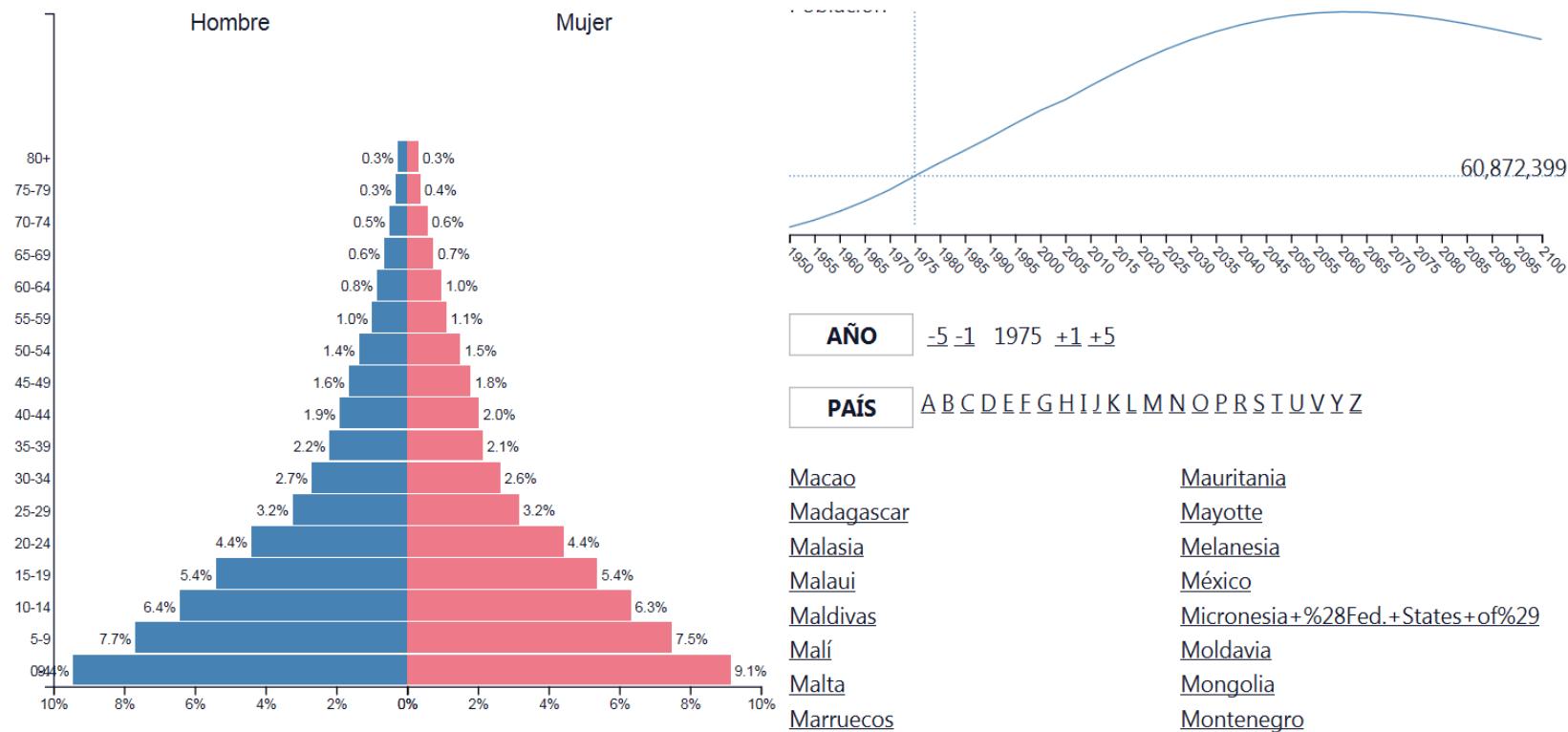
PopulationPyramid.net Pirámides de población del mundo desde 1950 a 2100

Lista de distribución - [Ver más](#)

México ▾

1975

Población: 60,872,399



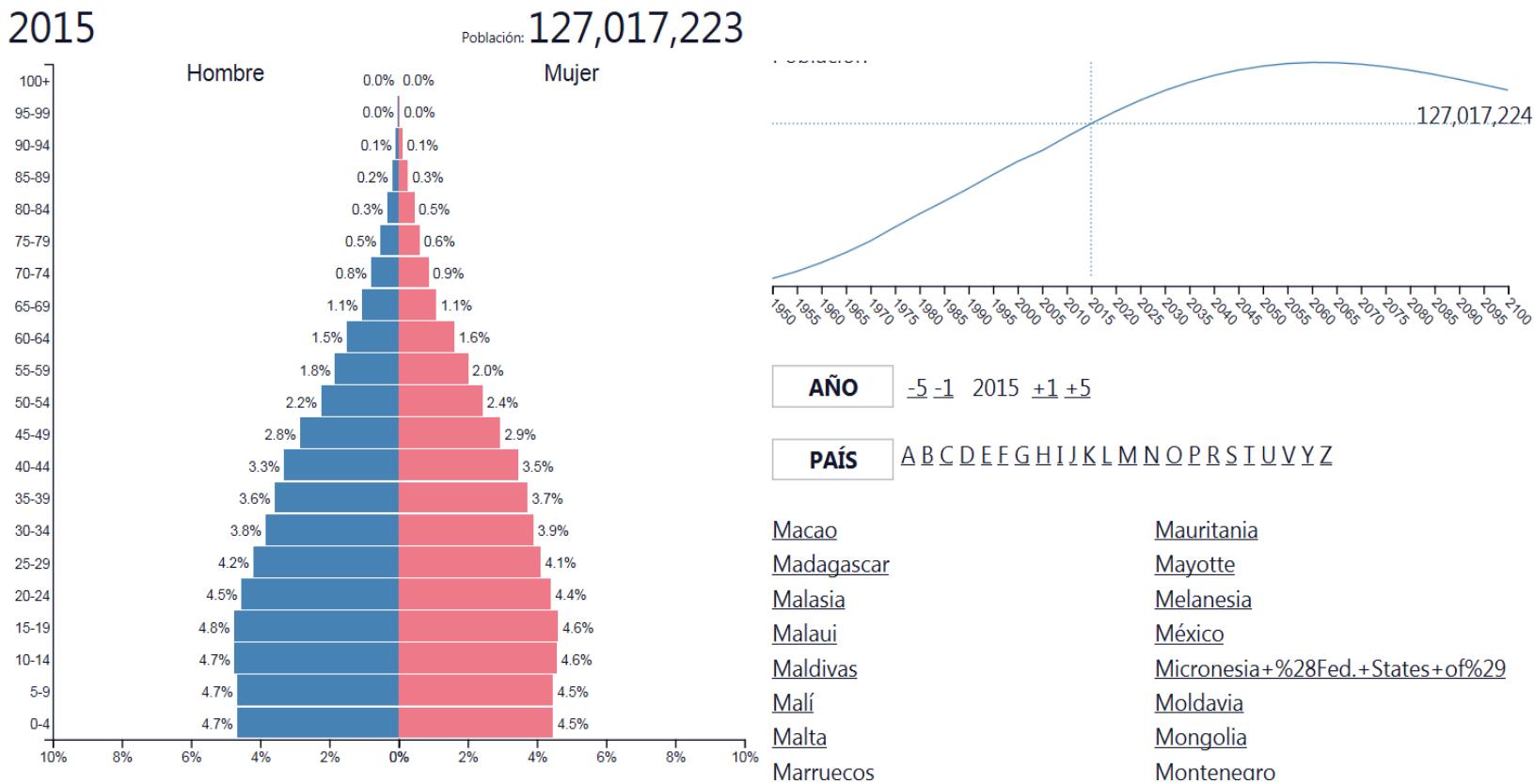
Pirámide poblacional México

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

Lista de distribución - [Ver más](#)

México ▾

2015



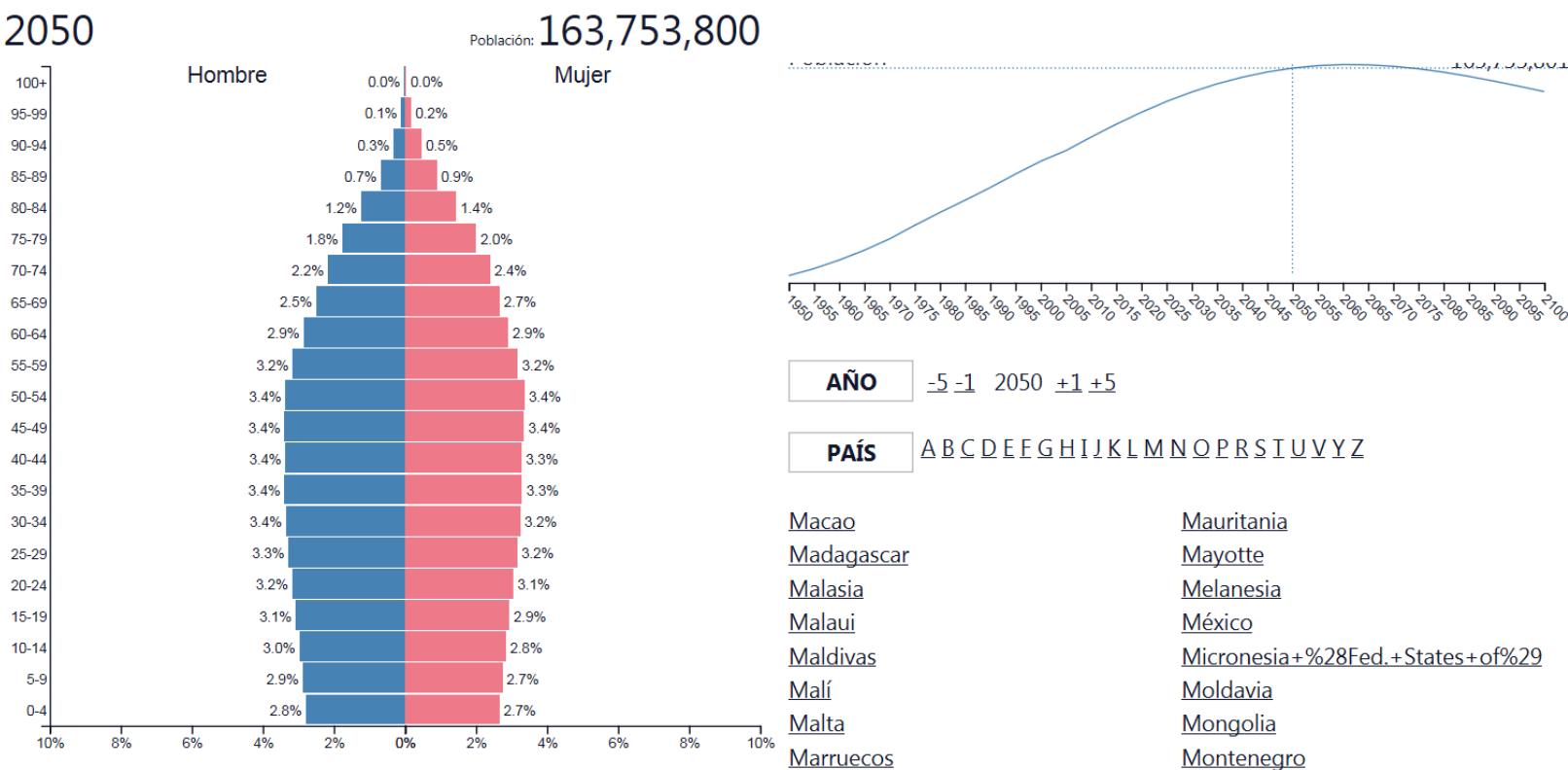
Pirámide poblacional México

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

Lista de distribución - [Ver más](#)

México ▾

2050



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