

# EL BUEN MANEJO DE NUESTROS RECURSOS

**Doris López**

- Administrador de Empresas
- Especialista en Gerencia
- Executive M.B.A, Master en Dirección de Empresas
- Especialista en Gerencia Financiera
- Master profesional en dirección Económico Financiera
- Especialista en Gerencia de Mercadeo
- Máster Profesional en Marketing y Ventas
- Anti – money laundering course
- Anti – money laundering for AFIBL (spanish)

Cual es tu principal proyecto?



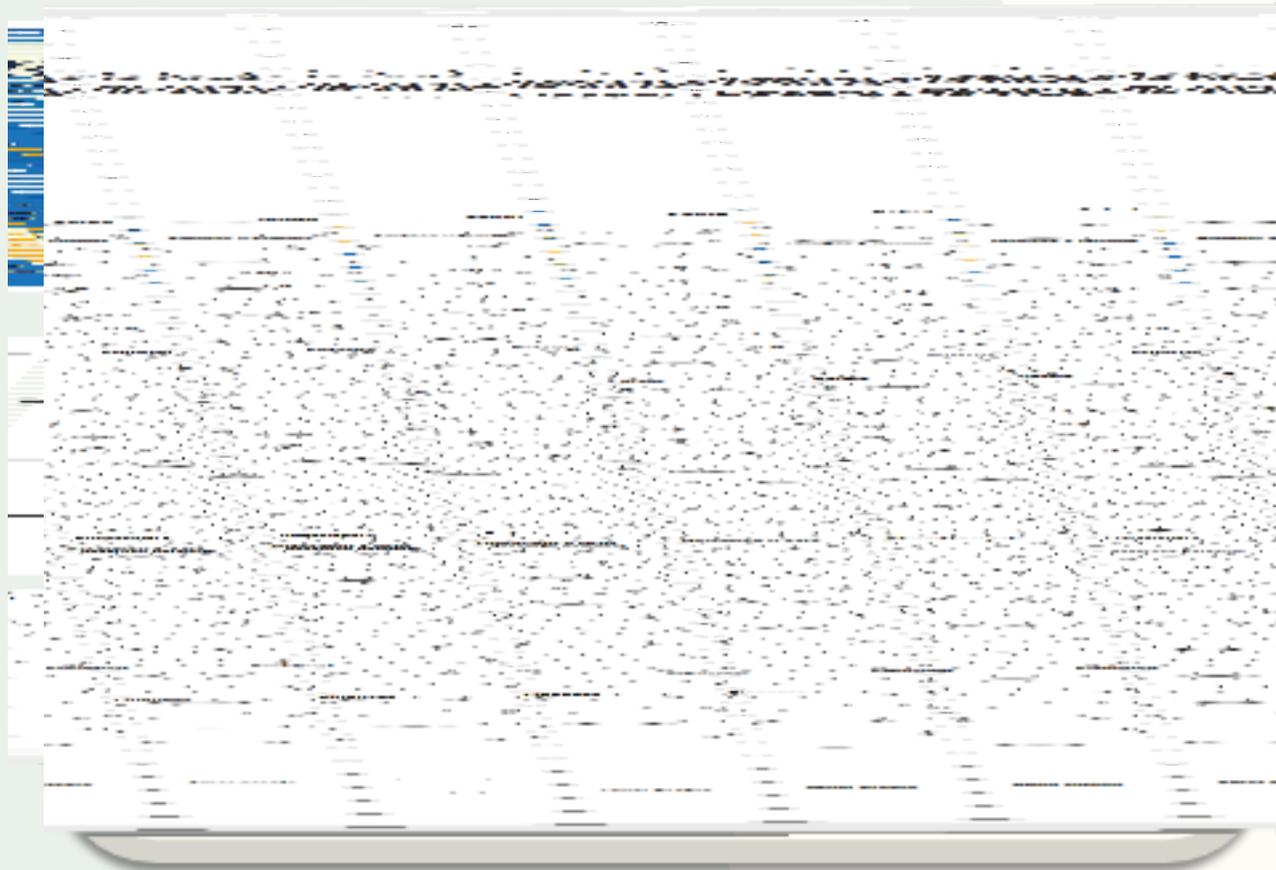
Te has preguntado que es lo que quieres para tu vida?



**QUIEN NO SABE PARA DONDE VA, NO TIENE RIESGO DE PERDERSE, DE HECHO, YA ESTÁ PERDIDO. EL HOMBRE ES TAN GRANDE COMO SEA SU SUEÑO, SU IDEAL, SU ESPERANZA Y SU PLAN.**

**EL HOMBRE HACE SU SUEÑO, Y AL CUMPLIRLO ES EL SUEÑO QUIEN HACE AL HOMBRE.**

Tu mejor propósito a partir de hoy puede ser: dejar de administrar tu vida por crisis y empezar a administrarla por objetivos.  
Guillermo Villarios

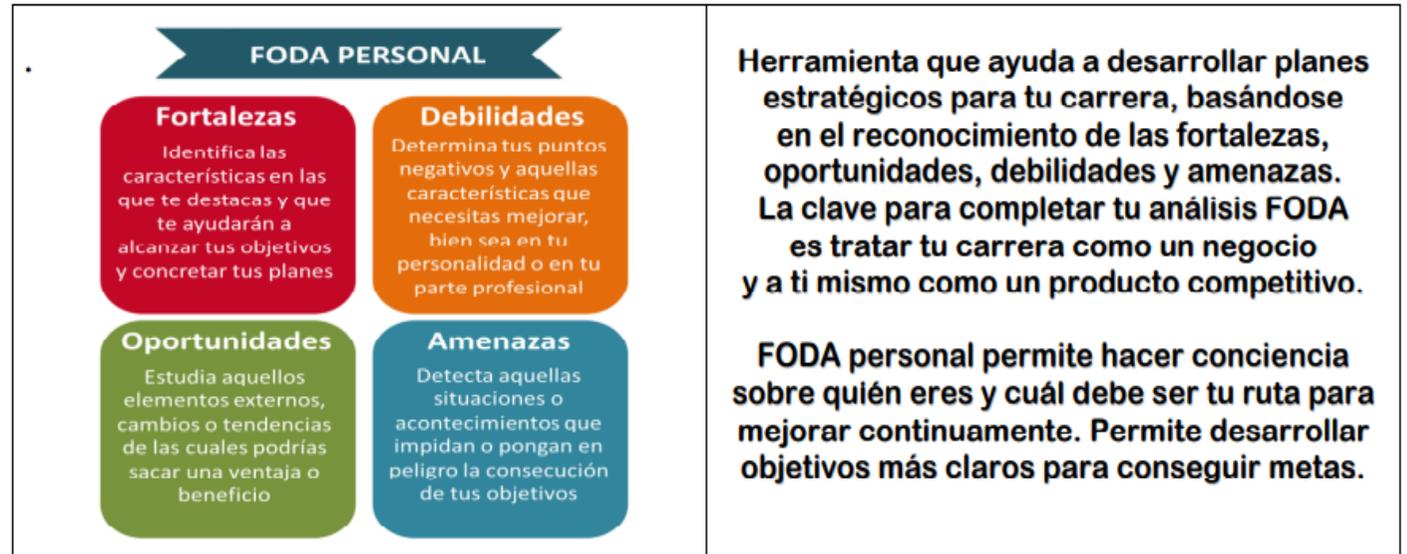


Quien soy?

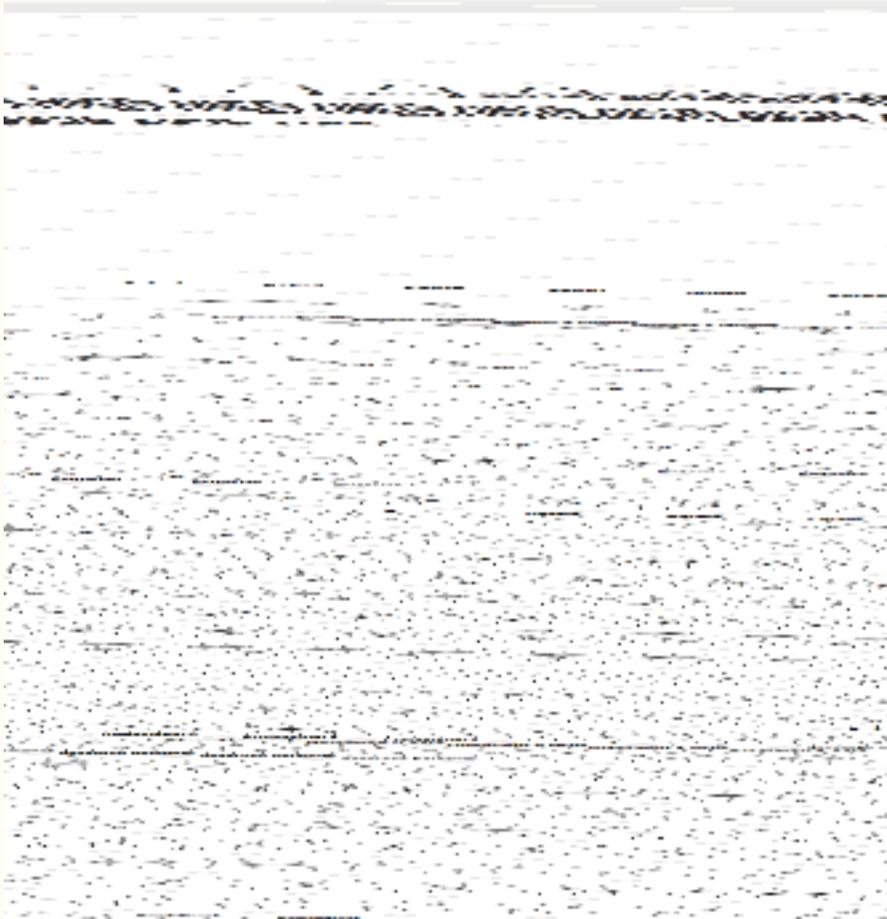
Que quiero de mi vida?

Que estoy haciendo para lograrlo?

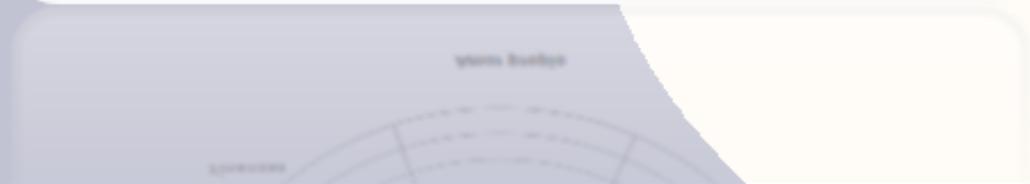
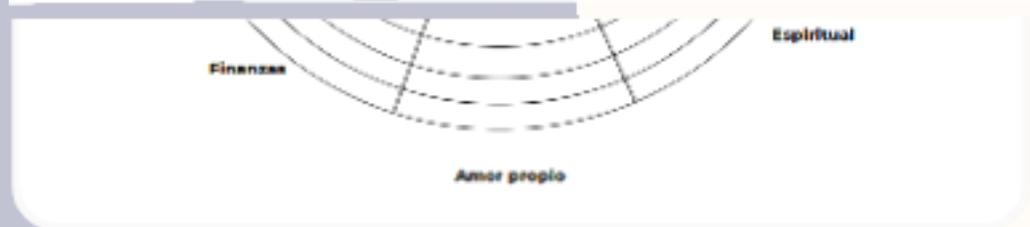
## FODA PERSONAL



Que cosas le dan alegría a tu corazón?



Que harías durante toda la vida aunque sepas que no te van a pagar por ello?



## METAS FAMILIARES

La familia es el principal contexto formador del ser humano, en ellas nos encontramos y perfeccionamos\*

Acción de gracias:

Mis metas familiares 2024 -2025, son:

- 1.-
- 2.-
- 3.-

Recursos:

Limitaciones:

Mi plan de acción estratégico: comportamientos, conductas y acciones específicas para realizar estas metas.

ME COMPROMETO A:

# Como es mi relación con le dinero ?

organizado

Alegre

Me capacito

Generoso

Tengo metas y objetivos

Agradecido

servicial

Entusiasta

Mal humor

Queja

Pereza

Ego

No planeo

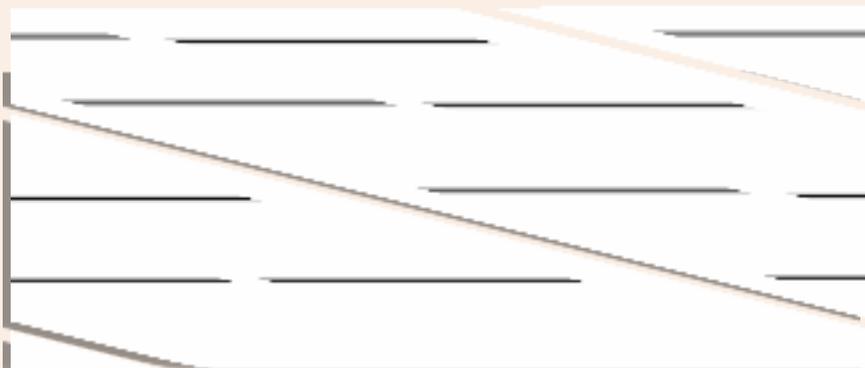
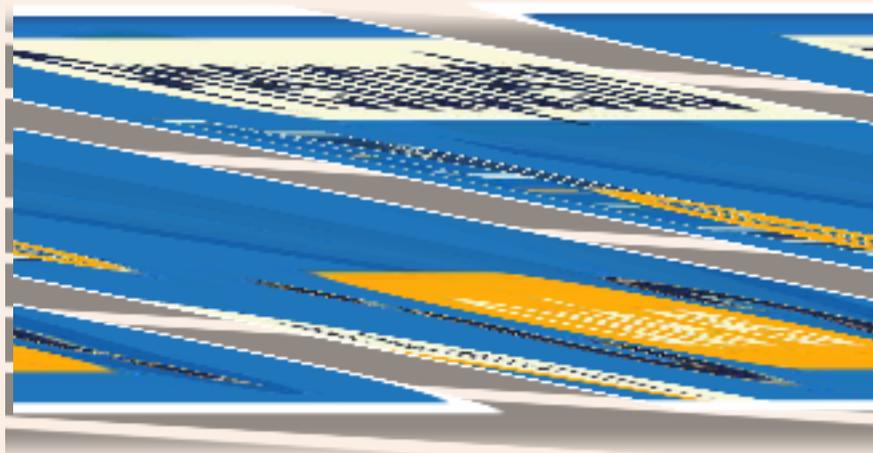
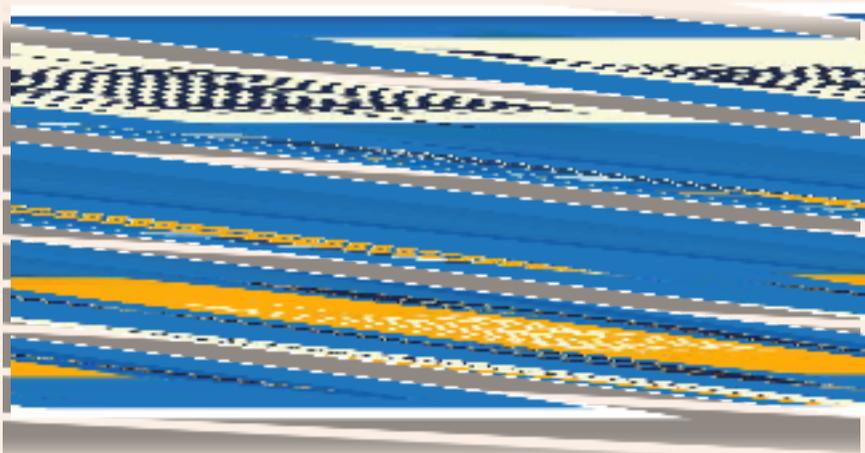
Critica

Egoísmo

Tristeza

Orgullo

Como es mi relación con le dinero?

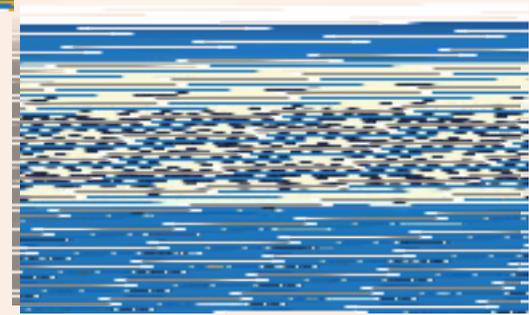
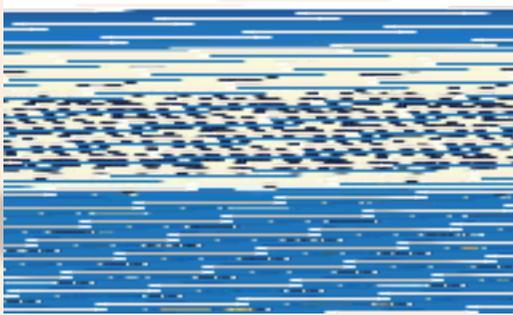


# Como es mi relación con le dinero?

- ❖ ¿Cuánto dinero exactamente gastas mes a mes?
- ❖ ¿Cuánto dinero ganas exactamente mes a mes?
- ❖ ¿Cómo estás en relación a deudas y créditos?
  - ¿Tus deudas son menores del 30% de tus ingresos?
- ❖ ¿Sabes en qué vas a gastar cada mes?
  - ¿Planificas tus gastos?
- ❖ ¿Tienes un plan de crecimiento financiero

Según el libro de Jonh C. Maxwell, para comenzar a lograr un cambio, se empieza con uno mismo y eso simboliza tener claridad en qué es lo que deseas para tu vida, para tener un rumbo (objetivo) a dirigirte. Tal como la metáfora del barco, el timón y el capitán. ¿Qué pasaría si el barco no tuviera un puerto como objetivo final? Pues probablemente se pierda, tomando distintos rumbos, sin llegar a nada en concreto. Así mismo eres tú, si no tienes presente tus metas, creando objetivos que sean alcanzables para ti. Es genial tener sueños gigantes, pero debes aterrizarlos, para comenzar a trabajar en ellos.

# Seamos Buenos Administradores



# Seamos Buenos administradores



- ❖ Para esto utilizarás una herramienta tan pero tan básica que probablemente ya lo has escuchado en algún momento de tu vida. Estamos hablando del presupuesto, que es una de esas herramientas tan mágicas para decirle a tu dinero a dónde ir y no preguntarte a dónde se fue al final de mes

## Principios básicos de distribución del dinero

1. Necesidades – 50%
2. Inversiones – 10%
3. Educación – 10%
4. Donación – 10%
5. Diversión – 10%
6. Ahorro – 10%

No puedes vivir con el 50%, sube el porcentaje hasta 60, 70 ¿Es poco? No importa, **“El hábito es más importante que el monto”**. Si comienzas con poco, cuando tengas mucho ya tendrás el hábito. Teniendo la regla de Warren Buffet, primero ahorro luego gasto

# Seamos Buenos administradores

Vamos a desarrollar tu propio presupuesto.

Porque si no tienes organizadas tus finanzas, nunca podrás lograr construir tu patrimonio para así tener tu anhelada paz financiera.

¿Qué hacer con el dinero que ganas?

50% Necesidades = \_\_\_\_\_

10% Inversiones = \_\_\_\_\_

10% Educación = \_\_\_\_\_

10% Donación = \_\_\_\_\_

10% Diversión = \_\_\_\_\_

10% Ahorro = \_\_\_\_\_

La inteligencia emocional te hará millonario, pero la inteligencia financiera te mantendrá millonario

“LA GENTE EXITOSA SIEMPRE BUSCA LA OPORTUNIDAD DE AYUDAR A LOS DEMÁS. LA GENTE QUE FRACASA, SIEMPRE PREGUNTA: ¿Y YO QUÉ GANO?” BRIAN TRACY

# En que debo invertir?

Antes de comenzar a invertir debes tener en cuenta estos puntos.

**1. Debes tener cubierta tus necesidades básicas de vida:** Es decir alimentación, vivienda, impuestos, transporte y vestimenta, además de contar con un ahorro en casos de emergencia. Por otra parte, debes tener una protección adecuada contra riesgos comunes, lo cual puedes obtener a través de seguros de vida, de médico, entre otros que te brindan seguridad.

**2. Establecer metas de inversión:** Las metas de inversión son los objetivos que se debe lograr al invertir, debes tener en cuenta que, estas metas determinarán los tipos de inversiones que debes realizar.

**3. Adoptar un plan de inversión:** Esto consiste en realizar un documento que describa detalladamente cómo invertirás tus fondos, es muy aconsejables que desarrolles una serie de metas de inversión para cada meta a largo plazo, es decir, especificar la fecha programada para el cumplimiento de cada meta y la cantidad de riesgo tolerable.

**4. Evaluar los instrumentos de inversión:** En este paso es muy importante determinar el rendimiento y riesgo potencial de cada uno, buscando así el que más se adecue a tus intereses.

**5. Seleccionar inversiones apropiadas:** Te recomiendo que realices una investigación más profunda de tu posible inversión, recauda informaciones adicionales seguras para seleccionar los instrumentos de inversión específicos que tenga congruencias con tus metas.

**6. Crear una cartera diversificada:** Esto consiste en incluir diversos instrumentos de inversión, en una cartera para obtener mayores rendimientos o disminuir los riesgos de tu inversión, como diría mis abuelos; no ponga todos los huevos en una sola canasta.

**7. Administrar la cartera:** Es súper importante que midas el comportamiento real con la relación a lo que tu esperabas, si los resultados no te hacen sentido, podría ser el momento de tomar cartas en el asunto y corregirlo lo más pronto posible, entre otras cuestiones que hay que tomar en cuenta como: El conocimiento a las leyes fiscales, te puede ayudar a reducir el pago de impuesto y aumentar tu cantidad de ingresos o ganancias

# En que debo invertir?

## Tipos de ingresos:

Los ingresos se dividen en tres categorías:

❖ **Ingreso activo:** Consiste a aquellos ingresos que se obtienen como contraprestación por algún servicio realizado o bienes ofrecidos. Es decir, son derivados de la realización de una actividad económica. Un ejemplo sencillo de ello sería un salario laboral.

The infographic is a black rectangle with white and red text. At the top, it reads 'INGRESO ACTIVO VS INGRESO PASIVO'. Below this, it is divided into two columns. The left column is titled 'ACTIVO' and lists: 'COMPENSACIÓN INMEDIATA POR TRABAJO REALIZADO.', 'MENOR LIBERTAD DE UBICACIÓN.', 'SEGURIDAD FINANCIERA MIENTRAS SE CONTINÚE COMO EMPLEADO.'. It includes icons of a laptop and a person with a lightbulb. Below the icons, it says 'COMO: SALARIOS, SUELDOS Y PROPINAS'. The right column is titled 'PASIVO' and lists: 'COMPENSACIÓN POR TRABAJO PREVIAMENTE REALIZADO (\$\$\$ SIN PARTICIPACIÓN ACTIVA).', 'MAYOR LIBERTAD DE UBICACIÓN.', 'PAGOS RESIDUALES (PLANES DE JUBILACIÓN PARA INVERSIONES FINANCIERAS)'. It includes icons of a sofa and a stack of money. Below the icons, it says 'COMO: MARKETING DE AFILIADOS (NETWORK MARKETING), ACCIONES (RECIENTES), DIVIDENDOS'.

❖ **Ingreso pasivo:** Se trata de diversos ingresos procedentes de elementos de propiedad y que no suponen dedicación activa como en el punto anterior. Una muestra es el cobro por alquiler por un propietario que pone a disposición de otros una propiedad. Así ocurre también con derechos de propiedad intelectual o industrial, como los NFT's o Copyright por utilizar alguna música.

❖ **Ingreso cartera:** Esto se deriva de las ganancias o regalías que generan un instrumento financiero o valores que te reportan ingresos. Ejemplo: La bolsa de valores, Forex, fondos de inversión.

# En que debo invertir?

1. Inversión personal. (En tu crecimiento personal y profesional)
2. Inversión en tus relaciones. (Amigos y contactos para expandir tu alcance a más oportunidades).
3. Inversión en activos y en negocios que te generen ingresos.

## 1. *Inversión personal.*

Benjamín Franklin decía “Vacía tus bolsillos en tu mente, y tu mente llenará tus bolsillos”. Le preguntan a Warren Buffett el mejor inversionista del siglo 21, ¿Cuál ha sido su mejor inversión?, uno pensaría que la respuesta sería algo así como “Coca Cola” o “Walmart” pero no, esa no es la respuesta, la respuesta es “la mejor inversión de mi vida ha sido invertir en mí mismo”, Buffett lee alrededor de 4 horas por día, imagina la importancia que tiene esta parte en su vida, además de la retribución que tiene en dinero para uno de los hombres más ricos de TODO EL PLANETA

# En que debo invertir?

1. Inversión personal. (En tu crecimiento personal y profesional)
2. Inversión en tus relaciones. (Amigos y contactos para expandir tu alcance a más oportunidades).
3. Inversión en activos y en negocios que te generen ingresos.

## 1. Inversión personal.

Benjamín Franklin decía “Vacía tus bolsillos en tu mente, y tu mente llenará tus bolsillos”. Le preguntan a Warren Buffett el mejor inversionista del siglo 21, ¿Cuál ha sido su mejor inversión?, uno pensaría que la respuesta sería algo así como “Coca Cola” o “Walmart” pero no, esa no es la respuesta, la respuesta es “la mejor inversión de mi vida ha sido invertir en mí mismo”, Buffett lee alrededor de 4 horas por día, imagina la importancia que tiene esta parte en su vida, además de la retribución que tiene en dinero para uno de los hombres más ricos de **TODO EL PLANETA**

Por eso quiero invitarte a tomar muy en serio tu crecimiento personal y profesional principalmente en el área de finanzas personales, psicología del dinero, mentalidad de abundancia y prosperidad, inversiones, negocios, ventas, marketing y marketing digital. Entre otros.

# En que debo invertir?

## ***2. Inversión en tus relaciones***

Las oportunidades no llegan solas golpeando a tu puerta, las oportunidades llegan a ti a través de personas que confían en ti para dártelas, y si tú no estás expandiendo tu red de contactos y no solo expandiéndola sino alimentándola, agregándole valor, buscando cómo le sirves, probablemente cuando ellos tengan la oportunidad de servirte no lo van a hacer porque tú nunca lo hiciste.

## ***3. Invertir en activos y en negocios que generen ingresos pasivo***

Primero debes tener un objetivo de inversión, ¿qué es lo que quieres con estas inversiones?, ¿ganancias de capital?, ¿generar ingresos pasivos?, o las dos, ganancias de capital es obtener más dinero para luego reinvertirlo en negocios más grandes, y generar ingresos pasivos es para generar un flujo de caja con el que puedas aumentar tu patrimonio y así seguir ahorrando para seguir invirtiendo. Recuerda que la libertad financiera se logra con ingresos pasivos no con ingresos ganados (ganancias de capital), la magia está en el flujo de caja que puedas generar.



**Gracias**

@dlopecar