

DOMINA TUS FINANZAS

**Guía Práctica para Mejorar tu
Situación Financiera**



Jonathan Bonilla
www.Heus.pro

Lo Que Aprenderás

1

Introducción

2

**Diagnóstico Financiero:
¿Dónde Estás Hoy?**

3

**La Fórmula Mágica Del
Presupuesto: Gasta Con Propósito**

4

**Ahorro: Tu Boleto A La
Tranquilidad**

5

Deuda: Cómo Salir y No Volver

6

**Inversiones: Haz que tu Dinero
Trabaje por Ti**

7

**Hábitos Financieros que
Cambiarán tu Vida**

8

**Manos A La Obra: Conclusión y
Próximos Pasos**

1. INTRODUCCIÓN

Hablemos con honestidad. ¿Cuántas veces te ha pasado que cobras tu sueldo y, dos semanas después, te preguntas ¿a dónde se fue todo el dinero? es como si se hubiese hecho polvo.

Si te ha pasado (be cool, nos pasa a todos);

este libro es para ti.

Manejar bien el dinero no significa privarse de todo lo que nos gusta, sino aprender a usarlo de manera inteligente para alcanzar estabilidad y libertad financiera. En este libro aprenderás cómo organizar tus ingresos, reducir deudas, ahorrar y empezar a invertir, sin importar cuánto ganes.

Es correcto, dije **“sin importar cuánto ganes”**.

Puede que estes ganando menos del ingreso promedio anual, o más de lo que alguien puede imaginarse en la población común, pero el problema sigue siendo el mismo y es bastante presente, si no se sabe cómo administrar las finanzas, el dinero que ingrese no va a alcanzar a pagar por la vida cotidiana.

Este libro te enseñará a hacer lo mismo, paso a paso.



1. INTRODUCCIÓN

Por Ejemplo:

Carlos y Sofía son una pareja que gana bien, pero siempre están sin dinero a fin de mes,

¿por qué?

No tienen control ni conocimiento consciente de sus gastos, usan la tarjeta de crédito para todo sin tener en cuenta el costo actual y futuro de una compra más el interés aplicado por el banco, y nunca logran ahorrar.

Después de seguir un plan financiero, lograron reducir deudas, ahorrar para su primer viaje al extranjero y empezar a invertir en un fondo indexado.



2. DIAGNÓSTICO FINANCIERO: ¿DÓNDE ESTÁS HOY?

Antes de mejorar, necesitas saber cómo estás financieramente. Para eso, debes hacer un diagnóstico financiero.

Para arreglar algo, primero tienes que entenderlo. Así que piensa en lo siguiente:

✓ ¿Cuánto ganas al mes?

Calcula tus ingresos: Suma todo lo que ganas al mes (salario, ingresos extra, renta, etc). Todo cuenta.

✓ ¿Cuánto gastas y en qué?

Haz una lista de tus gastos: Divide en fijos (alquiler, comida, transporte) y variables (cine, compras, antojos). Aquí es donde las cosas se ponen interesantes.

✓ ¿Tienes deudas?

Evalúa tus deudas: Anota cuánto debes y la tasa de interés de cada deuda. Si tienes pocas, muchas o una deuda, no te preocupes, anótalas todas.

✓ ¿Tienes ahorros o inversiones?

Define tu patrimonio: Aquí toma nota de todo lo que tienes (ahorros, inversiones) menos lo que debes. (Si no tienes nada, no pasa nada).

Observemos el siguiente ejemplo



2. DIAGNÓSTICO FINANCIERO: ¿DÓNDE ESTÁS HOY?



María pensaba que ganaba suficiente para ahorrar, pero cuando hizo su diagnóstico financiero, descubrió que gastaba **\$200 al mes en café y comida rápida.**

Con solo reducir ese gasto a la mitad, pudo empezar a ahorrar sin cambiar mucho su estilo de vida. Con tan solo reducir un 20% gastando en café y comidas rápidas, María logro ahorrar \$40 por mes.

Esto es en un año **\$480.** En exclusivo puede que no sea mucho, pero esto invertido anualmente con un compuesto que miráramos en siguientes capítulos de este escrito, María puede realísticamente tener en 5 años \$3336 o en 10 años \$7000), considerando que María no haya cambiado otras cosas y siguiera ahorrando esto mismo.

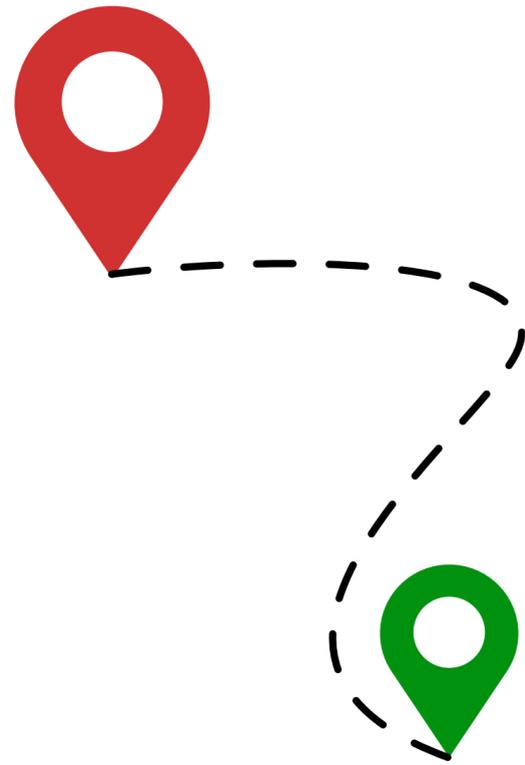
 **Tarea práctica:** Durante un mes, anota **TODOS** tus gastos. Te sorprenderás de en qué se va tu dinero. Descubre a dónde se van tus ingresos.

3. LA FÓRMULA MÁGICA DEL PRESUPUESTO: GASTA CON PROPÓSITO

El presupuesto no es una cárcel, sino una herramienta para tomar el control de tu dinero.

Considera el presupuesto como tu GPS financiero, donde te ayudará a alcanzar tu meta.

No se trata de privarte de todo, sino de gastar con intención.



Método 50/30/20:

- ✓ **50% Necesidades:** Alquiler, comida, transporte, servicios básicos.
- ✓ **30% Deseos:** Salidas, entretenimiento, ropa, hobbies.
- ✓ **20% Ahorro e inversión:** Para emergencias y crecimiento financiero.

Si tienes muchas deudas, puedes ajustar los % para pagarlas más rápido.

Por Ejemplo:

Juan gana \$1,500 al mes y siempre está sin dinero. Con este método, su presupuesto sería así:

- \$750 para necesidades
- \$450 para deseos
- \$300 para ahorro e inversiones

Después de hacer esto, Juan logró ahorrar \$3,600 en un año sin dejar de disfrutar su vida.



3. LA FÓRMULA MÁGICA DEL PRESUPUESTO: GASTA CON PROPÓSITO

 **Punto de acción:** Crea tu propio presupuesto usando esta fórmula y ajústalo según tu realidad.

Ejemplo:

- ✓ **80% Necesidades:** Alquiler, comida, transporte, servicios básicos.
- ✓ **10% Deseos:** Salidas, entretenimiento, ropa, hobbies.
- ✓ **10% Ahorro e inversión:** Para emergencias y crecimiento financiero.

Considera

Mira este método como si fuera una balanza. Es por eso que es muy importante no compararse con otras personas, porque muchas veces uno no sabe la situación en la que ellos están pasando.

La idea es que puedas tener tus necesidades pagadas, tener presupuestado algo para las cosas que te gusten, ¡**PERO!**, teniendo en cuenta de que siempre haya un ahorro e inversión.



4. AHORRO: TU BOLETO A LA TRANQUILIDAD

Ahorrar es clave para no vivir en constante estrés financiero. El ahorro no es solo para emergencias. Es para viajar, para darte gustos sin culpa y para vivir sin estrés. En seguida, encontrarás varios métodos de ahorro que son muy efectivos.

- ✓ **El 10% de tu sueldo va directo a tu cuenta de ahorros.**
- ✓ **El reto de las 52 semanas:** Empieza ahorrando \$1 la primera semana, \$2 la segunda, y así hasta llegar a \$1,378 en un año.
- ✓ **El ahorro invisible:** Redondea tus compras y guarda la diferencia. Si algo te cuenta 1330.55, ahorras 0.45, ya que al redondear es 1331. Se ahorra la diferencia.

Hay muchas maneras que puedes ahorrar, pero al darte las 3 opciones de arriba vas a tener un buen comienzo para colocar en práctica.

Es crucial saber que el ahorro va a ayudar a colocar fondos específicos para estar tranquilo si algo llega a pasar o se quiere comprar algo en particular, o se quiere invertir. Es aquí donde hay 3 mayores tipos de ahorros que se tienen en cuenta:

- ✓ **Fondo de emergencia:** Para cubrir imprevistos (mínimo 3-6 meses de gastos).
- ✓ **Ahorro para metas:** Viajes, casa, auto, educación.
- ✓ **Ahorro para inversión:** Para hacer crecer tu dinero. Miraremos el esto en el capítulo 6 de este escrito.



4. AHORRO: TU BOLETO A LA TRANQUILIDAD

Ejemplo:

Lucía comenzó a ahorrar \$5 diarios en una alcancía. Sin darse cuenta, en un año tenía \$1,825, suficiente para pagar sus vacaciones sin endeudarse.



Tips: Automatiza el ahorro transfiriendo un porcentaje fijo a una cuenta separada cada mes. Esta es una practica muy útil, porque evita que la duda se involucre en el proceso. Si tu unidad bancaria tiene esto a tu disposición, habla con ellos y diles que cada vez que haya un ingreso que venga de una XY compañía, que un porcentaje se dirija a tu cuenta de ahorros. O, si tu averigua con tu empleador si puede hacer este giro.



Ejemplo:

Mauricio le dijo a su empleador que, de sus ingresos netos le transfiriera 5% a su cuenta Máster de Ahorros, y el resto se pagara a su cuenta diaria bancaria. Esto le ayuda a Mauricio a presupuestar que 5% ya se ha ahorrado y ahora se enfoca en el resto de sus ingresos para cuidar sus gastos.



4. AHORRO: TU BOLETO A LA TRANQUILIDAD

Ejemplo:

Carla quiere ahorrar para un viaje. Decide apartar \$50 cada mes y en un año ya tiene \$600 sin esfuerzo.



 **Punto de acción:** Define una meta de ahorro y empieza con un plan hoy mismo.

Continuemos

5. DEUDA: CÓMO SALIR Y NO VOLVER

Las deudas pueden ser una trampa si no se manejan bien. Si no se controlan, pueden ser problemáticas. Pero no te preocupes, aquí tienes dos estrategias para salir de ellas rápido:

Métodos para pagar deudas:

- ✓ **Bola de nieve:** Paga primero la deuda más pequeña para motivarte.
- ✓ **Avalancha:** Paga primero la deuda con mayor interés para ahorrar más a largo plazo.

Ejemplo:

Diego tenía 3 tarjetas de crédito con deudas:

- Tarjeta A: \$1,000 (interés 15%)
- Tarjeta B: \$3,000 (interés 25%)
- Tarjeta C: \$5,000 (interés 10%)

Eligió el método avalancha y pagó primero la tarjeta B, porque tenía la tasa de interés más alta.

Si Diego solo paga el mínimo en cada tarjeta, la tarjeta con el 25% de interés crecerá mucho más rápido que las otras, porque el banco le está cobrando más dinero en intereses cada mes.



Veamos como Diego ahorro

5. DEUDA: CÓMO SALIR Y NO VOLVER

Diego puede pagar \$1,000 al mes en sus deudas.

✓ Con el método bola de nieve:

Paga primero la Tarjeta A (\$1,000). Tarda 1 mes en pagarla. Luego paga la Tarjeta B (\$3,000). Como la tarjeta sigue generando intereses al 25%, termina pagando aproximadamente \$3,750.

Después paga la Tarjeta C (\$5,000), acumulando alrededor de \$5,250 con los intereses.

Total pagado: Aproximadamente \$10,000 en un período más largo, debido a los intereses acumulados.

✓ Con el método avalancha:

Paga primero la Tarjeta B (\$3,000). Tarda **3 meses**, pero al eliminarla primero, evita que siga acumulando intereses altos.

Luego paga la Tarjeta A (\$1,000). Finalmente paga la Tarjeta C (\$5,000).

Total pagado: Aproximadamente \$9,500 porque pagó menos intereses en la Tarjeta B.

💰 **Diego ahorró \$500 o más solo por elegir pagar primero la tarjeta con la tasa más alta.**



Lo importante es que se paguen las tarjetas y dejes de pagar intereses al banco, ya que esta misma tasa de interés es compuesta y te puede lastimar a largo plazo.

5. DEUDA: CÓMO SALIR Y NO VOLVER

Puntos de acción:

- ✓ 1. Si tienes muchas deudas, negocia con tu banco una tasa más baja o una consolidación.
- ✓ 2. Haz una lista de tus deudas y elige una estrategia para pagarlas. Luego, PAGALAS.

6. INVERSIONES: HAZ QUE TU DINERO TRABAJE POR TI

Invertir es clave para construir riqueza.

Es el último paso en este rompecabezas ya que antes de invertir, la sanidad financiera necesita primero estar bien.

Hay muchas maneras de invertir, unas más riesgosas que otras, pero reduciremos la cantidad de opciones las más comunes y de riesgo considerablemente mediano que es un promedio para comenzar a ver que opciones hay.

Opciones de inversión para principiantes

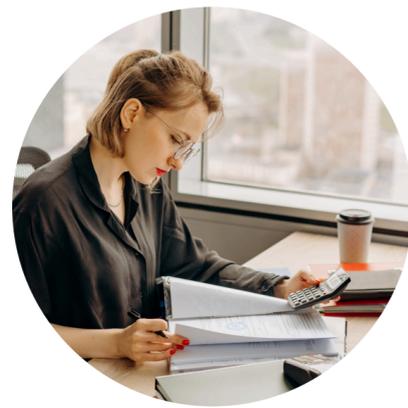
- ✓ **Fondos indexados:** Bajos costos y buena rentabilidad. Aquí encontraremos los ETFs (Exchange-traded funds) que en español significa Fondos de Cotizados en bolsa.
- ✓ **Bienes raíces:** Comprar y rentar propiedades.
- ✓ **Negocios y emprendimientos:** Generar ingresos extra, crear empresas; si tienes negocio o empresa, invertir en el negocio para crecimiento y expansión múltiple.

6. INVERSIONES: HAZ QUE TU DINERO TRABAJE POR TI

Ejemplo:

Ana empezó invirtiendo \$50 al mes en un fondo indexado. En 10 años, su inversión creció a más de \$10,000 gracias al interés compuesto. Aunque parezca poco, invertir \$50 al mes de manera constante puede generar una cantidad significativa con el tiempo.

Veamos cómo sucede.

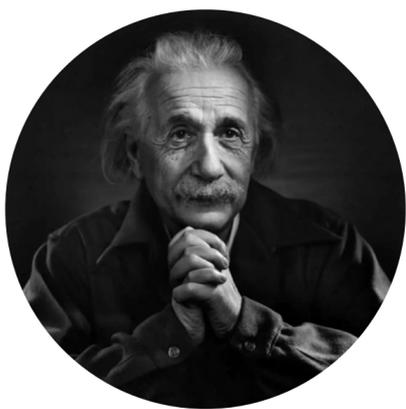


Si inviertes \$100 y ganas un 10% de interés anual, el primer año tendrás \$110.

El segundo año no ganas otro 10% sobre los \$100 originales, sino sobre \$110, lo que te da \$121.

Con el tiempo, este efecto se vuelve cada vez más poderoso.

Después de 10 años, la inversión de Ana habría crecido a aproximadamente \$10,328, considerando que fue consistente en sus inversiones y con un interés promedio del 10% (como el S&P 500 históricamente)



No hay duda del porque Albert Einstein le llamo al interés compuesto la Octava Maravilla del mundo.

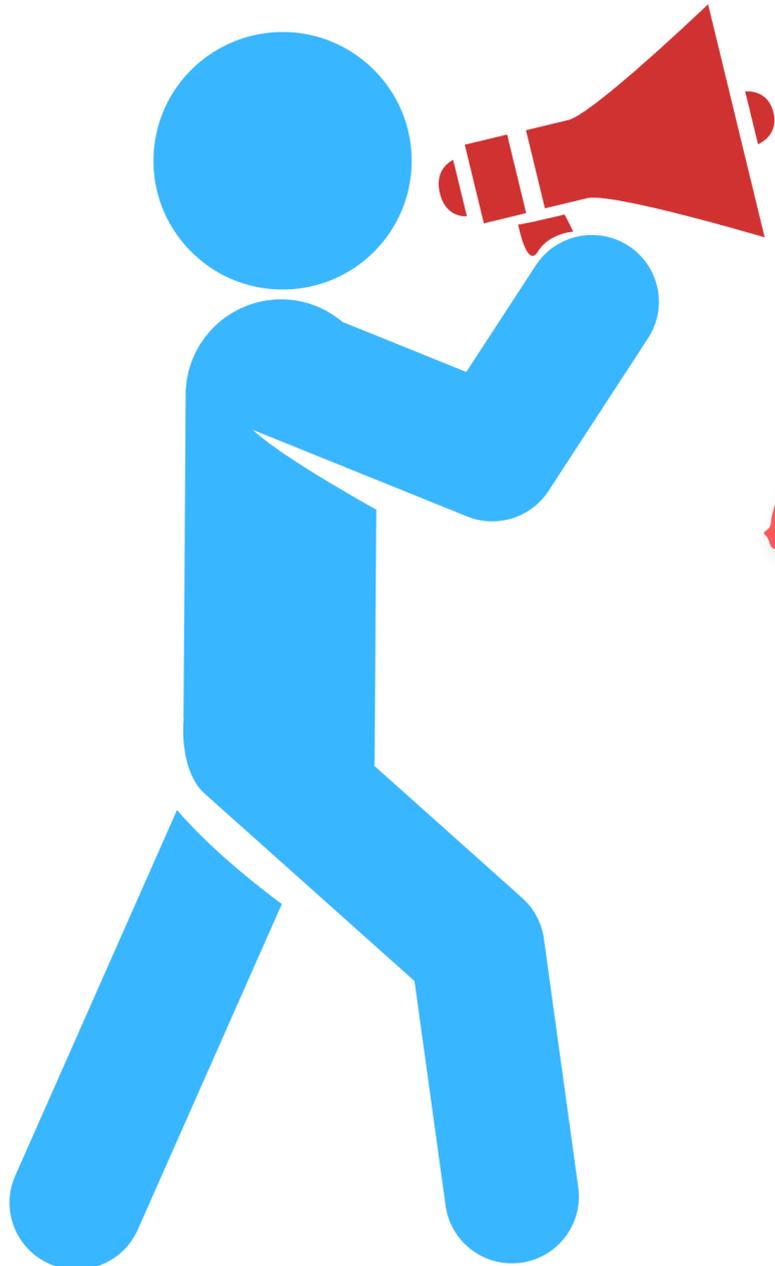
Photograph of Albert Einstein by Yousuf Karsh, 1948. Source: The Yousuf Karsh Archive

6. INVERSIONES:

HAZ QUE TU DINERO TRABAJE POR TI



Puntos de acción:



Antes de
invertir
Educate
bien!

7. HÁBITOS FINANCIEROS QUE CAMBIARÁN TU VIDA

Simplifiquemos las cosas; mejorar tu situación financiera no tiene que ser complejo.

Los siguientes hábitos son cruciales, pero simples.

No dificultes el proceso, aunque van a ver tiempos en que quieras hacer lo contrario, con tal de que vuelvas al plan y mantengas en mente y en práctica los siguientes hábitos, va a llegar un punto que las cosas fluyen sin esfuerzo alguno.

- ✓ Gasta menos de lo que ganas.
- ✓ Evita compras impulsivas.
- ✓ Invierte en tu educación financiera.
- ✓ Usa el crédito de forma responsable.
- ✓ Ahorra primero, gasta después.



Punto de acción:

Revisa tu progreso financiero cada mes y ajusta lo necesario.

8. MANOS A LA OBRA: CONCLUSIÓN Y PRÓXIMOS PASOS

Tomar el control de tu dinero te da tranquilidad y oportunidades. Empieza con pequeños cambios y verás grandes resultados. Mejorar tus finanzas no es cuestión de suerte, es cuestión de decisión. Así que aquí tienes tu plan de acción:



- ✓ Define tu meta financiera para los próximos 6 a 12 meses.
- ✓ Haz tu presupuesto y empieza a aplicarlo.
- ✓ Elige un método de ahorro y empieza hoy mismo.
- ✓ Si tienes deudas, define cómo las vas a pagar.
- ✓ Investiga sobre inversiones y da tu primer paso.



Portrait of Benjamin Franklin by Joseph Duplessis. Source: Wikimedia Commons

**El dinero bien administrado te da libertad y tranquilidad. Hay un buen dicho y lo comparto contigo: “Si fallas en planear, estas planeando para fallar”
- Benjamin Franklin.**

¡TÚ SÍ PUEDES, ÁNIMO!

Sé que este libro te ayudará y te acompañará en cada paso de tu viaje hacia el éxito en tu salud financiera.
¡Te deseo lo mejor!

Si tienes preguntas, aquí estaré. Solo mándame un comentario o un email. Nos vemos en mi canal y redes.

**Un saludo fuerte,
Jonathan Bonilla**



jonathanbonillap



jonathan-bonilla

jonathan@heus.pro