



FINANCIAL PLANNING

# FINANZAS PERSONALES

## *& Tips de Ahorro Inteligente*

---

Tu hoja de ruta para tomar el control de tu dinero,  
construir riqueza y vivir con tranquilidad financiera.

**Guía Exclusiva • 10 Estrategias Probadas • Acción Inmediata**

Preparado especialmente para ti por tu Asesor de Finanzas Personales

# ¿Por Que Importa Tu Salud Financiera?

El dinero no es solo numeros en una cuenta bancaria: es libertad, es opciones, es tranquilidad. Sin embargo, la mayoría de las personas llegan al final del mes preguntandose a donde fue todo. Esta guía nace para cambiar eso.

## 76%

de personas viven al día sin ahorros de emergencia

## 3x

mas estres reportan quienes no controlan sus finanzas

## \$0

ahorrado al año por el 40% de los adultos activos

## Lo Que Lograras Con Esta Guia

- Entender exactamente a donde va tu dinero cada mes.
- Crear un sistema de ahorro automatico que funciona sin esfuerzo.
- Eliminar deudas de forma estrategica y rapida.
- Construir un colchon financiero que te da paz mental.
- Dar tus primeros pasos hacia la inversion inteligente.

***"El mejor momento para planear tus finanzas fue hace 10 años.  
El segundo mejor momento es HOY."***

## CAPITULO 1

# La Regla Maestra del Presupuesto: 50/30/20

Uno de los frameworks mas poderosos —y mas sencillos— para organizar tus finanzas personales es la regla 50/30/20. Con ella sabes exactamente como distribuir cada peso que ingresa a tu vida.



## Como Aplicarlo en la Practica

Anota tus ingresos netos mensuales. Multiplica por 0.50, 0.30 y 0.20 para obtener tu presupuesto por categoria. Revisa tu banco y clasifica cada gasto. Si una categoria se excede, identifica que puedes reducir.

**Ejemplo:** Si ganas \$5,000/mes → \$2,500 necesidades | \$1,500 deseos | \$1,000 futuro.

## CAPITULO 2

# Tu Escudo Financiero: El Fondo de Emergencia

Antes de invertir, antes de pagar deudas agresivamente, antes de cualquier meta financiera, necesitas un fondo de emergencia. Es tu red de seguridad ante lo inesperado.

## ¿Cuanto Necesitas?

<b>NIVEL 1 — INICIO</b>	<b>\$5,000 – \$10,000</b>	Para comenzar y tener algo protegido. Meta en 3 meses.
<b>NIVEL 2 — SOLIDO</b>	<b>3 meses de gastos</b>	Cubre perdida de empleo o emergencias medicas.
<b>NIVEL 3 — IDEAL</b>	<b>6 meses de gastos</b>	Independencia total ante cualquier imprevisto.

## Donde Guardar Tu Fondo

- **Cuenta de ahorro separada** — No la mezcles con tu cuenta de gastos.
- **Alta liquidez** — Debe estar disponible en menos de 48 horas.
- **Sin riesgo** — No lo pongas en acciones ni criptomonedas.
- **Con rendimiento** — Busca cuentas que paguen al menos inflacion.

## CAPITULO 3

1

**Automatiza tu ahorro**

El primer día de cada quincena, transfíere automáticamente el 10–20% de tu ingreso a tu cuenta de ahorro. Lo que no ves, no lo gastas.

2

**Elimina suscripciones zombie**

Revisa tu tarjeta de crédito. Probablemente tienes 3–5 suscripciones que ya no usas. Cancelarlas puede liberar \$500–\$1,500/mes.

3

**Regla de las 48 horas**

Antes de cualquier compra no planeada mayor a \$500, espera 48 horas. El 80% de las veces el impulso desaparece.

4

**Cocina en casa 5 días a la semana**

Comer fuera cuesta en promedio 5x más que cocinar. Meal prep los domingos = ahorro de \$2,000–\$4,000 al mes.

5

**Negocia tus contratos anuales**

Llama a tu proveedor de internet, seguros y servicios. Pide descuento o amenaza con cancelar. El 70% de las veces te dan una oferta mejor.

## CAPITULO 3 — Continuacion

# 10 Tips de Ahorro Inteligente

- 6 Usa el metodo del sobre digital**

Divide tu presupuesto en 'sobres' digitales: alimentacion, ropa, entretenimiento. Cuando el sobre se acaba, para de gastar en esa categoria.
- 7 Compra con lista y sin hambre**

El supermercado sin lista = +30% en gastos. Siempre ve con lista y despues de comer. Simple pero poderoso.
- 8 Aprovecha el poder del cashback**

Usa tarjetas con cashback para tus gastos fijos. Con disciplina, puedes recuperar del 1.5% al 5% de tus compras anualmente.
- 9 Vende lo que no usas**

Ropa, electronica, muebles. Marketplace, segundamano, grupos de Facebook. Convierte objetos olvidados en capital para tu fondo de emergencia.
- 10 Revisa tus finanzas cada domingo**

15 minutos semanales para revisar gastos, verificar presupuesto y ajustar. Este habito vale mas que cualquier app financiera.

## CAPITULO 4

# Estrategias Para Eliminar Deudas

Las deudas con interes alto son el enemigo numero uno de la libertad financiera. Cada peso que pagas en intereses es dinero que no trabaja para ti. Existen dos metodos probados para salir de deudas mas rapido:

## METODO AVALANCHA

Paga primero la deuda con el **interes mas alto**. Una vez liquidada, mueve ese pago a la siguiente. Matematicamente es el metodo que ahorra mas dinero en intereses.

**Ideal para:** personas disciplinadas orientadas a resultados.

## METODO BOLA DE NIEVE

Paga primero la deuda con el **saldo mas pequeño**. Al liquidarla rapido ganas motivacion y momentum psicologico. Luego acumulas ese pago hacia la siguiente deuda.

**Ideal para:** personas que necesitan motivacion y victorias rapidas.

## Reglas de Oro con las Deudas

- Nunca dejes de pagar el minimo en ninguna deuda.
- Evita abrir nuevas deudas mientras liquidas las existentes.
- Consolida deudas si puedes obtener una tasa de interes menor.
- Cualquier ingreso extra (bono, regalo, venta) va directo a la deuda prioritaria.

## CAPITULO 5

# Invierte con Inteligencia desde Cero

Una vez que tienes tu fondo de emergencia y tus deudas de alto interés bajo control, es momento de hacer que tu dinero trabaje para ti. Invertir no es solo para ricos: es para cualquiera que quiera construir riqueza en el tiempo.

## Opciones Segun Tu Perfil de Riesgo

PERFIL	INSTRUMENTO	RIESGO	HORIZONTE
Conservador	IUL (Indexed Universal Life)	Muy bajo	3+ años
Conservador	CETES / Deuda gubernamental	Muy bajo	6 meses – 2 años
Moderado	Fondos de inversion mixtos	Bajo-Medio	2 – 5 años
Crecimiento	Acciones / ETFs indexados	Medio-Alto	5+ años
Agresivo	Bienes raices / Startups	Alto	10+ años

## El Poder del Interes Compuesto

Albert Einstein llamo al interes compuesto la octava maravilla del mundo. Si inviertes \$700 al mes con un rendimiento del 8% anual, en 20 años tendras aproximadamente \$455,700. La clave no es el monto inicial: es la constancia y el tiempo.

## CAPITULO 6

# Habitos y Mentalidad del Exito Financiero

---

La herramienta mas poderosa en las finanzas no es una app ni un instrumento de inversion: es tu mentalidad. Las personas que logran libertad financiera comparten habitos especificos que puedes adoptar desde hoy.

- ✓ **Piensan en activos, no en gastos**  
Antes de comprar algo se preguntan: ¿esto genera valor o solo consume?

---

- ✓ **Tienen metas financieras escritas**  
Las metas vagas producen resultados vagos. Escribe numeros y fechas.

---

- ✓ **Aprenden continuamente**  
Dedican al menos 30 minutos a la semana a educacion financiera.

---

- ✓ **Viven por debajo de sus posibilidades**  
No importa cuanto ganen, siempre ahorran primero.

---

- ✓ **Buscan asesoria especializada**  
Entienden que un buen asesor financiero no es un gasto, es una inversion.

---

***"La riqueza no se trata de tener mucho dinero.  
Se trata de tener muchas opciones."***



FINANCIAL PLANNING

## **VM Financial Planning**

Asesor Financiero: Victor Manriquez

---

**¡Agenda tu Asesoría Gratuita 1 a 1!**

Sin compromiso • 100% Personalizado • Resultados Reales