

# TRES PASOS PARA EL ÉXITO FINANCIERO



## 1. DIAGNÓSTICO ACTUAL

- Identifique sus ingresos
- Verifique cuánto dinero aporta usted y el resto de personas para financiar los gastos de la casa
- Trate de realizar todos sus pagos con tarjetas de débito o crédito.
- Enliste sus deudas y la cuota a pagar por cada una de ellas.
- Cada cierre de mes, identifique dos maneras para crear un ahorro.



### CONSEJO

*Si sus ingresos mejoran por un aumento, un mejor trabajo, o una fuente adicional, no incremente sus gastos. Ahorre parte de ese aumento, genere un fondo para hacer frente a imprevistos y gane intereses.*



## 2. DETERMINE SUS METAS

- Anote en un papel metas realizables, o pegue fotografías de ellas en lugares visibles.
- Averigüe cuánto cuestan hoy y si requieren prima.
- Asuma compromisos para cumplir el propósito y téngalo visible.

### CONSEJO

*Es prudente siempre ahorrar al menos 10% de los ingresos.*



## 3. DEL DIAGNÓSTICO AL PRESUPUESTO

Un presupuesto es el equivalente a un resumen de los ingresos estimados y cómo serán gastados, en un período definido.

- Los ingresos: salario o pensión, ingresos propios, ayudas adicionales, eventualidades, alquileres o ventas de servicios o productos.
- Los gastos: cualquier salida de dinero, pequeña o grande, periódica u ocasional. Pueden ser de 3 tipos: fijo, variable y discrecional.



VISUALICE METAS, DISFRUTE MÁS DE SUS INGRESOS

# UNA VIDA EN EL AHORRO

## ETAPAS DE LA VIDA FINANCIERA

### FORMACIÓN: 18 A 30 AÑOS

Es el momento en el que se tienen los primeros ingresos propios. Se recomienda sentar las bases del patrimonio que permitirá a la persona garantizarse una calidad de vida futura.

Áreas financieras	Logros
Planificación financiera	Independencia financiera
Activos esenciales	Profesión, vehículo
Plan de seguros	Médico, vida, invalidez
Plan de inversiones	Ahorros a largo plazo
Plan de retiro	Plan oficial o de la empresa



### ADQUISICIÓN: 31 A 45 AÑOS

La estabilidad laboral se combina con un incremento en el salario, producto de la mejor formación académica y la madurez profesional.

Áreas financieras	Logros
Planificación financiera	Ingreso en fuerte ascenso
Activos esenciales	Casa, vehículo
Plan de seguros	Médico, vida, invalidez y propiedad
Plan de inversiones	Ahorros a largo plazo
Plan de retiro	Plan de ahorros en inversión

### CONSOLIDACIÓN: 46 A 60 AÑOS

Este momento requiere de orden, porque se acerca el momento de la jubilación. Es en esta etapa cuando se empieza a disfrutar de las buenas decisiones tomadas en las etapas previas.

Áreas financieras	Logros
Planificación financiera	Ingreso al tope
Activos esenciales	Activos totalmente cancelados
Plan de seguros	Médico, vida, invalidez y propiedad
Plan de inversiones	Cartera diversificada y creciente
Plan de retiro	Más del 50% acumulado en retiro

### RETIRO: A PARTIR DE 60 AÑOS

En esta etapa es importante analizar el nuevo presupuesto y planificar el ahorro, inversión y gastos.

Áreas financieras	Logros
Planificación financiera	Ingresos y egresos bajan
Activos esenciales	Proyectos de disfrute
Plan de seguros	Médico, vida, invalidez y propiedad
Plan de inversiones	Cartera diversificada, los intereses ayudan a solventar gastos.
Plan de retiro	Fondo de retiro completo.