

# Cinco pasos PARA CONTROL DE TUS FINANZAS

Para que  
Tomes el  
CONTROL

De tus Finanzas  
Personales



Por:  
**Fernando Cuida**

Administrador de Empresas  
Especialista en Gerencia de Procesos  
de Calidad e Innovación

[www.misfinanzasOK.com](http://www.misfinanzasOK.com)



# Curso de Finanzas Personales

## Para que tomes el control de tus finanzas

Por: **Fernando Cuida**

## INDICADORES FINANCIEROS PERSONALES



Los siguientes indicadores son muy sencillos de calcular y de entender, porque no tienen la complejidad de los indicadores financieros de las grandes empresas. Son sugerencias para diagnosticar y evaluar tus finanzas personales.

Todos los indicadores los puedes calcular tú mismo con las fórmulas que te presento; sin embargo, si decidiste adquirir el ["Administrador de Finanzas Personales CUIDA TU PROYECTO, GERENCIA TU SUEÑO"](#), no debes realizar nada, porque éste te calcula todos los indicadores y los muestra al final del Balance General.

### Nivel de Endeudamiento

Este indicador financiero te calcula tres aspectos a evaluar de tu situación crediticia:

- Cuánto de tus activos es deuda
- Cuánto de tus ingresos están comprometidos a pagar deudas
- Cuánto de tus ingresos están comprometidos a pagar deudas de consumo.



# Curso de Finanzas Personales

## Para que tomes el control de tus finanzas

Por: **Fernando Cuida**

MÓDULO

4

Parte  
Tres

 Cuánto de tus ingresos está comprometido a pagar deudas: Para tener un flujo de caja aceptable, es recomendable que el valor total mensual destinado a pagar créditos o deudas no supere el 35% de tus ingresos, es el máximo aceptado por los bancos.

Sin embargo ya has podido aprender en este curso que lo mejor que puedes hacer es programar tus gastos y que en lo posible los pagues de contado para evitar los altos costos financieros y muchas veces compras innecesarias.

 Cuánto de tus ingresos está comprometido a pagar deudas de consumo: Este indicador es similar al anterior pero incluye solo deudas por compras de consumo, es decir compras que adquieres para consumirlas a muy corto plazo y no te representa un incremento en tus activos, tales como viajes, hoteles, restaurantes, ropa, electrodomésticos, equipos de computación, etc.

Se recomienda que este tipo de deuda no debe superar el 15% de tus ingresos. Sin embargo, este tipo de compras sumadas a las compras que se realizan con efectivo, son las que se convierten en la mayor fuga de dinero por la falta de control.

Mi recomendación sigue siendo la misma de comprar solamente lo que tienes programado en tu planeador de finanzas personales y ojalá al contado;

 Si son compras muy pequeñas es bueno que tengas un rubro en tu presupuesto destinado para este tipo de compras.





# Curso de Finanzas Personales

## Para que tomes el control de tus finanzas

Por: **Fernando Cuida**

## MÓDULO

# 4

## Parte Tres

Total Pasivos / Total Activos	Identifica qué porcentaje de tus activos son deuda.
Total cuotas de deudas / Ingresos	Cuánto de tus ingresos es lo máximo que se debería destinar para pago de deudas. Ojalá no tengas deudas.
Cuotas de deudas de consumo / Ingresos	Cuánto de tus ingresos es lo máximo que se debería destinar para pago de deudas de consumo. Aquí no



A continuación describo en forma más detallada la aplicación y niveles apropiados para cada indicador:



• Cuánto de tus activos es deuda: El primer aspecto te identifica cuánto de lo que tienes lo debes, o de otra forma, cuánto de lo que tienes es realmente tuyo. Aquí es muy posible que te sorprendas porque aunque has venido pagando cuotas mensuales muy onerosas por mucho tiempo sobre tus créditos, tu deuda disminuye lentamente y en forma especial si la programaste a largo plazo (más de 5 años).

Para que tengas una mejor idea de la razón por la que sucede esto, te quiero poner un ejemplo de un crédito que el sector financiero considera barato y con privilegios tributarios.

Acabe de realizar con un banco una simulación de un crédito de vivienda a 15 años y me arroja los siguientes resultados:



Pagas casi el triple del valor del crédito durante los 15 años. De la primera cuota que pagas, el 75% corresponde a intereses, el 16% corresponde a seguros y solo el 9% es abono a tu deuda.

En las siguientes cuotas, el porcentaje de abono a capital va subiendo lentamente y disminuyendo el de intereses. Cerca del año noveno el porcentaje a capital está casi igual al de intereses. Por esto es recomendable si necesitas utilizar créditos, que los realices con el menor plazo posible o cada vez que puedas paga abonos extraordinarios a capital.



# Curso de Finanzas Personales

## Para que tomes el control de tus finanzas

Por: **Fernando Cuida**

MÓDULO

4

Parte  
Tres

Si realizas compras de consumo con tarjeta de crédito, prográmalas a una cuota.

Una de las mayores justificaciones para comprar con tarjeta de crédito y con varias cuotas es que no tienes el dinero suficiente para realizar la compra de contado; sin embargo, si finalmente pagaste la compra en cuotas mensuales más los altos costos financieros que pagaste al banco, también puedes programar un ahorro para esa compra y te economizas los sobrecostos o gastos bancarios. Se necesita disciplina.



Así mismo, el tiempo que duras ahorrando para realizar la compra de contado te confirmará si debes realizar tal compra o llegarás a la conclusión que no necesitabas realizarla y además ahorraste dinero.

## Incremento Patrimonial

$(P \text{ año anterior} / P \text{ año actual}) - 1$

Te muestra el incremento en tu Patrimonio en el período actual con respecto al período anterior.



Este indicador es una muy buena utilidad para que identifiques cuál es el incremento anual de tu riqueza. El patrimonio te muestra lo que realmente es tuyo, algo que no puedes ver con el inventario de activos porque una buena parte seguramente la compraste a crédito.

 El incremento ideal para tu patrimonio debería ser mínimo el 10% anual más el porcentaje de devaluación de la moneda de tu país.



# Curso de Finanzas Personales

## Para que tomes el control de tus finanzas

Por: **Fernando Cuida**

## Rentabilidad Neta

Gastos Totales / Ingresos Totales	Es la utilidad neta generada sobre los ingresos del período.
--------------------------------------	--

Este indicador te ayuda a calcular que tan buena retención y uso das a tus ingresos. La rentabilidad de tus ingresos viene a fortalecer directamente tus activos. La rentabilidad neta ideal debería ser superior al 10% más el porcentaje de devaluación de la moneda de tu país.

## Nivel de liquidez y solvencia

(Pasivos Corrientes / Activos Corrientes) +1	Del 100% de los Activos Corrientes este % es líquido y muestra qué porcentaje total de mi deuda puedo cubrir con el dinero que tengo.
Activos Corrientes / Gastos Mensuales	Me muestra cuántos meses puedo cubrir mis gastos con el dinero que tengo, en un caso fortuito que no siga recibiendo ingresos.



➔ **La liquidez:** Con este indicador puedes medir en tus activos la capacidad de convertir a efectivo un bien y en el plazo inmediato. Por esta razón se calculan los activos corrientes que pueden ser el respaldo más inmediato para pago de tus créditos a corto plazo. Se considera un nivel de liquidez prudente el rango del 50% al 90% de tus activos.

➔ **Solvencia:** Con este indicador puedes calcular cuántos meses podrías cubrir tus gastos, en algún caso fortuito donde perdieras tu empleo o dejaras de recibir ingresos.

Un nivel prudente debería ser igual o superior 7 meses.



# Curso de Finanzas Personales

## Para que tomes el control de tus finanzas

Por: **Fernando Cuida**

MÓDULO

4

Parte  
Tres

## CONCRETEMOS TU PLAN DE ACCIÓN

Hemos llegado al final del curso pero al inicio de la ejecución de tu Proyecto Financiero Personal.

A este nivel ya habrás implementado cada uno de los pasos y herramientas que te he presentado. Si dedicaste el tiempo suficiente a estudiar y aplicar a tu situación económica este curso, te encuentras en la siguiente situación:



- 💡 Cambiaste tu pensamiento sobre la riqueza y reconoces que tu naciste para vivir con abundancia y que puedes ser un canal transmisor y replicador de esa abundancia.
- 💡 También entendiste o reconfirmaste el pensamiento que tu éxito o fracaso depende de tus creencias y decisiones y que tu futuro no debe ser necesariamente igual que tu presente o pasado, tú lo puedes cambiar. Sabes que el universo te ofrece muchas oportunidades para las cuales debes estar atento y preparado.
- 💡 Tu nivel de inteligencia financiera ha crecido considerablemente a tal punto que ya pudiste identificar en qué patrón financiero te encuentras.
- 💡 Tienes más argumentos y conocimientos para emprender o confirmarte en otro patrón financiero y con la implementación de las tres leyes y recomendaciones que rigen la edificación de una fortuna podrás llegar más pronto a la realización de tus sueños.



# Curso de Finanzas Personales

## Para que tomes el control de tus finanzas

Por: **Fernando Cuida**

MÓDULO

4

Parte  
Tres

## CONCRETEMOS TU PLAN DE ACCIÓN

- Ya no caes en la trampa de los pasivos que parecen activos y tienes el conocimiento suficiente para decidirte a fortalecer tus activos productivos a través del aumento de ingresos pasivos.
- Eres consciente que tú puedes conseguir tu libertad financiera si desde ya empiezas a invertir tus excedentes, con el propósito de hacer la transición al patrón o patrones financieros que consideres ideales para ti.
- Aprendiste varias formas de disminuir tus gastos e incrementar tus excedentes. Ahora puedes ser más prudente en tus compras e inteligente en el uso de artículos de lujo.
- Después de lograr tener una mente preparada para administrar abundancia e incrementar tu inteligencia financiera, pudiste estructurar tu “Proyecto Financiero Personal” a través de los cinco pasos para tomar el control de tus finanzas personales.
- Visualizaste tu futuro económico, hiciste un diagnóstico de tu situación económica actual como punto de partida y basado en la visualización de tu futuro económico definiste tus metas a largo, mediano y corto plazo.
- Tus metas las ubicaste en la línea del tiempo mes a mes y les asignaste las actividades y esfuerzos necesarios para lograr que tus sueños se vuelvan realidad.
- Ya eres consciente que para asegurar el cumplimiento de tu plan de acción es necesario implementar mecanismos o herramientas de control y evaluación de tus logros y desempeño.





# Curso de Finanzas Personales

## Para que tomes el control de tus finanzas

Por: **Fernando Cuida**

MÓDULO

**4**

Parte  
Tres

 En conclusión ya tienes todos los conceptos y herramientas para que implementes tu Proyecto Financiero.

 Si adquiriste el curso Mis Finanzas OK en versión e-book (PDF), encontrarás dentro del curso y en el módulo “ANEXOS”, gráficas, matrices y diagramas con sus análisis, que te ayudarán a profundizar y entender mejor los conceptos vistos para una mayor seguridad en la toma de tus decisiones. Si todavía no lo haz adquirido, entra a tu página web [www.misfinanzasOK.com](http://www.misfinanzasOK.com) / Productos y lo seleccionas.

Es necesario que tomes acción, mantén tu mirada hacia adelante, a donde quieras llegar. Se requiere pasión, compromiso y también mucha disciplina.



Espera siempre momentos de éxito en cada etapa, rechaza pensamientos derrotistas. Si llegan momentos difíciles, ten el coraje de enfrentarlos para encontrar una solución; no permitas que estos te desvíen de tus metas.

Te deseo el mejor de los éxitos en tu nuevo desafío, sé que si implementas todo lo que te enseño en este curso, pasarán de ser deseos o sueños a realidades; serán muchos los testigos y beneficiados de tu transformación.

Por favor escríbenos tus comentario y tu testimonio de éxito a través de Contáctenos en [www.misfinanzasOK.com](http://www.misfinanzasOK.com).

Abrazos y hasta pronto.  
Tu amigo y mentor,

Fernando Cuida

