



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

BIENVENIDOS

COACHING FINANCIERO



MODULO I - Fundamentos del Coaching Financiero

MODULO II - Logros de Metas Financieras

MODULO III - Riqueza Financiera, de tiempo y bienestar emocional

MODULO IV - El inversor inteligente



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

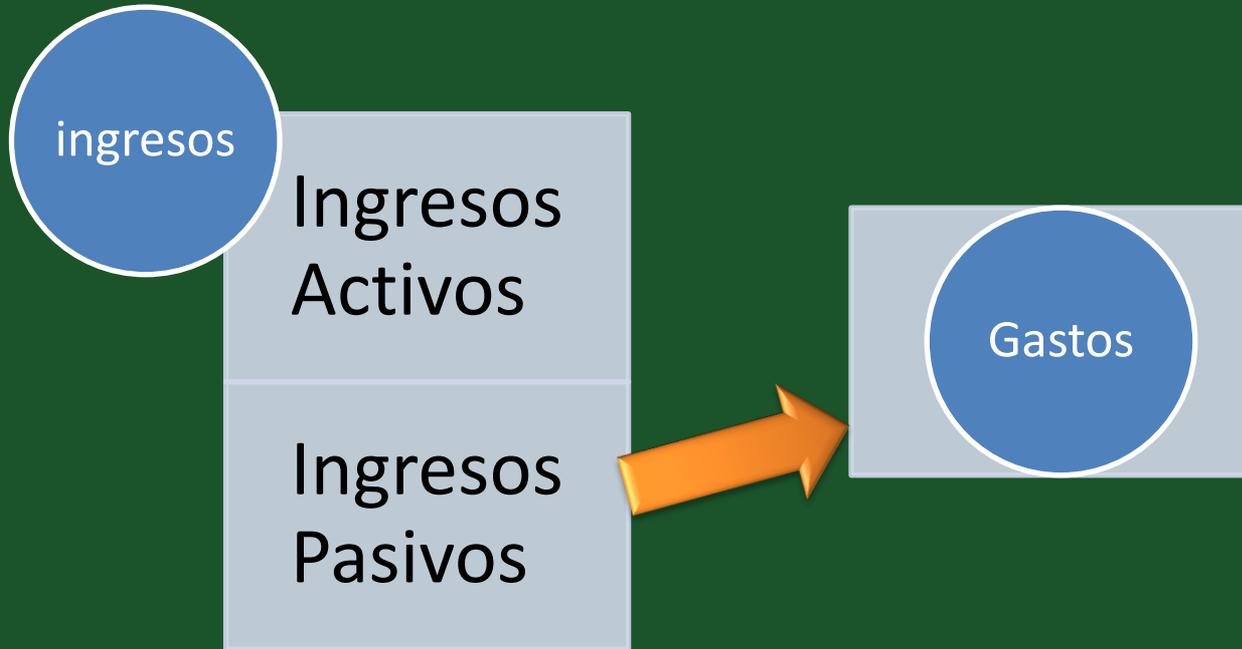
¿Qué es la libertad Financiera?

La libertad financiera es el estado en el que una persona tiene suficientes ingresos pasivos para cubrir sus necesidades y deseos sin depender de un trabajo o de otras fuentes de ingresos activas. En otras palabras, es cuando tienes suficientes activos que generan ingresos por sí mismos, permitiéndote vivir la vida que deseas sin preocuparte por las finanzas diarias.

¿Qué fuentes de ingresos pasivos se te vienen a la mente?



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$



¿Qué implica la libertad financiera?

Tener Ingresos Pasivos Suficientes: Ingresos que provienen de inversiones, bienes raíces, dividendos, intereses, o negocios que funcionan sin tu intervención diaria.

Reducir Deudas: Minimizar o eliminar deudas que puedan drenar tus recursos financieros.

Tener Ahorros e Inversiones: Construir un colchón financiero sólido y diversificar tus inversiones para que crezcan con el tiempo.

Vivir Dentro de Tus Medios: Administrar tus gastos de manera que no excedan tus ingresos, permitiéndote ahorrar e invertir.

Planificación Financiera: Tener un plan para tus finanzas a corto, mediano y largo plazo, que incluya metas claras y estrategias para alcanzarlas.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

20% Conocimiento – 80% Disciplina

- Vivir por debajo de nuestras posibilidades financieras.
- Llevar el control de gastos.
- Dedicar al menos 1 hora a la semana a actividades financieras.
- Evitar tomar deudas.
- Tener el hábito de ahorrar e invertir.
- Solo comprar activos de lujos cuando los mismo puedan ser financiados por los ingresos pasivos.
- Mantener una cartera diversificada.
- Aprovechar oportunidad des del mercado.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Tres conceptos claves para una mentalidad enfocada en la libertad financiero



RENTABILIDAD
INTELIGENTE ^{\$}

1° Clave

Discernir en entre temas financieros
y temas económicos



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Tema financiero = Flujo monetario

- ✓ El aspecto financiero de un individuo se refiere a su situación financiera, que incluye sus ingresos, gastos, activos pasivos, inversiones, deudas y entre otros.
- ✓ Se centra en la gestión de los recursos financieros del individuo, cómo se obtiene ingresos, cómo gasta y ahorra su dinero, y cómo invierte para alcanzar metas financieras específicas.

Gestión del dinero = Flujo Monetario



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Tema Económico = Estado Patrimonial

- ✓ El economía, por otro lado, es una disciplina más amplia que estudia la producción, distribución y consumo de bienes y servicios.
- ✓ La economía examina cómo las decisiones y acciones individuales afectan al conjunto de la economía y cómo los factores macroeconómicos influyen en las decisiones y comportamientos individuales.

**Aspecto Económico = Decisiones Macro-económicas
(Patrimonio)**



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

2° Clave

**Ser una persona Abundante y
Prospera financieramente**



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Abundancia Financiera

- ✓ La abundancia se refiere a una gran cantidad o plenitud de algo.
- ✓ En el contexto financiero, la abundancia se asocian con suficientes recursos para el cubrir la necesidades y deseos.
- ✓ La idea de la abundancia va más allá de la simple acumulación de riqueza y tiene estrecha relación con la capacidad para la generación de Dinero.

¡Tener Mucho de Algo!



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Prosperidad Financiera

- ✓ En el contexto financiero, la prosperidad implica no solo tiene suficientes recursos monetarios, sino también una gestión eficaz de esos recursos para metas financieras alcanzar un plazo largo y garantizar la seguridad económica.
- ✓ Capacidad de Gestión financiera de Forma sostenible y progresiva.

**¡Saber gestionar
correctamente!**



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

¿Qué tengo más desarrollado la abundancia
o prosperidad?



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Psicología del dinero y Neuro-Finanzas



Abundancia
Energía Femenina

Prosperidad
Energía Masculina



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$



RENTABILIDAD
INTELIGENTE ^{\$}

3° Clave

Mentalidad Productora vs. Mentalidad consumidora



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

¿De que calidad son tu lista de activos?

Ingresos

Mentalidad Productora

Egresos

Mentalidad Consumidora



RENTABILIDAD
INTELIGENTE ^{\$}

Mentalidad consumidora

La mentalidad consumidora es una forma de pensar y actuar que se centra en el consumo y la adquisición de bienes y servicios. Las personas con esta mentalidad tienden a gastar dinero en productos y experiencias que proporcionan gratificación inmediata, a menudo sin considerar las implicaciones financieras a largo plazo.

Características:

Enfoque en el Consumo: Prioriza la compra de bienes y servicios de consumo inmediato.

Egresos: Los gastos suelen superar los ingresos, lo que puede llevar a deudas.

Deudas: Uso frecuente de créditos y préstamos para financiar compras.

Poca Inversión: Escasa o nula inversión en activos que generen ingresos.

Depreciación: Los bienes adquiridos tienden a perder valor con el tiempo (ejemplo: coches de lujo, equipos electrónicos).



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Mentalidad Productora

La mentalidad productora es una forma de pensar y actuar que se centra en la creación y adquisición de activos que generan ingresos y aumentan el valor neto a lo largo del tiempo. Las personas con esta mentalidad invierten en oportunidades que les permiten obtener retornos financieros sostenibles.

Características:

Enfoque en la Inversión: Prioriza la adquisición de activos que generen ingresos futuros.

Ingresos: Los ingresos superan los egresos, creando un flujo de efectivo positivo.

Ahorro e Inversión: Uso estratégico de ahorros e inversiones para generar riqueza.

Diversificación de Activos: Inversiones en bienes raíces, acciones, bonos, negocios, y educación.

Apreciación: Los activos adquiridos tienden a ganar valor con el tiempo (ejemplo: inmuebles, inversiones en bolsa).



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Diferencias	Consumidora	Productora
Enfoque financiero	Enfocada en el gasto y el consumo.	Enfocada en la inversión y la generación de ingresos.
Gestión de activos	Adquisición de bienes que pierden valor y generan egresos.	Adquisición de activos que aumentan de valor y generan ingresos.
Flujo de efectivo	Flujos de efectivo negativos debido a altos gastos y deudas.	Flujos de efectivo positivos debido a ingresos de inversiones y bajos gastos.
Deudas	Alta dependencia de créditos y préstamos.	Uso prudente y estratégico de deuda para inversiones que generen retornos.
Sostenibilidad Financiera	Puede llevar a una situación financiera insostenible a largo plazo.	Conduce a la estabilidad y crecimiento financiero sostenible a largo plazo.