

Conceptos para gestionar correctamente nuestras finanzas



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

Activos

un **activo** se refiere a cualquier recurso que una persona o entidad posee (bienes) y derechos a cobrar, contribuyendo a su patrimonio neto. Los activos pueden:

- + Generar ingresos o aumentar de valor con el tiempo.
- + Generar egresos o disminuir el valor con el tiempo.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE ^{\$}

Clasificación de activos

Activo no corriente:

En este grupo se incluyen aquellos bienes y derechos que se mantendrán durante más de un año. No se adquieren para su venta o comercialización. Ejemplos de activos no corrientes serían la maquinaria o bienes inmuebles.

Activo corriente:

Aquí se incluyen los bienes y derechos que permanecerán en la empresa o persona menos de un año, es decir, se adquieren con el fin de venderlos o consumirlos a corto plazo.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Pasivos

Un pasivo es una obligación financiera que una entidad, ya sea una empresa o una persona, debe pagar en el futuro. Representa deudas o compromisos que requieren el uso de recursos económicos, como efectivo o bienes, para su liquidación. Los pasivos son importantes en la contabilidad y las finanzas personales porque ayudan a entender la situación financiera general y el nivel de endeudamiento.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

TIPOS DE PASIVOS

Pasivo no corriente:

En este grupo se incluyen aquellas deudas y obligaciones que tienen un vencimiento superior a un año. Un ejemplo de este tipo de pasivo no corriente sería un préstamos a diez años.

Pasivo corriente:

Son las deudas y obligaciones que tienen un vencimiento inferior a un año. Por ejemplo, el pago de una factura de un proveedor.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

¿Qué es el Patrimonio?



RENTABILIDAD
INTELIGENTE ^{\$}

¿Qué es el Patrimonio?

- Una declaración de patrimonio neto personal es un vistazo a la salud financiera de una persona en un momento específico. Es un resumen de lo que se posee (activos o bienes), menos lo que se debe a terceros (pasivos u obligaciones).
- La fórmula que se utiliza es: $\text{activos} - \text{pasivos} = \text{patrimonio neto}$.

Patrimonio positivo = $\text{Activos} > \text{pasivos}$

Insolvencia Técnica = $\text{Activos} < \text{pasivos}$.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Patrimonio neto

Una declaración de patrimonio neto personal es un vistazo a la salud financiera de una persona en un momento específico. Es un resumen de lo que se posee (activos o bienes), menos lo que se debe a terceros (pasivos u obligaciones).

La fórmula que se utiliza es: $\text{activos} - \text{pasivos} = \text{patrimonio neto}$.

Si los activos son mayores que los pasivos, la persona tiene un patrimonio neto positivo. Si los activos son menores que los pasivos, la persona tiene un patrimonio neto negativo.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

Importancia de conocer el patrimonio

Conocer tu patrimonio neto es el primer paso para gestionar eficazmente tus finanzas personales. Este valor te proporciona una imagen clara de tu situación conómica actual y te ayuda a tomar decisiones informadas para el futuro.

Por qué es esencial:

Evaluación Financiera Personal: Te permite tener una visión realista de tu riqueza actual y entender si estás avanzando o retrocediendo en tu camino financiero.

Planificación a Largo Plazo: Te proporciona la base para establecer objetivos financieros y diseñar estrategias para alcanzarlos.

Toma de Decisiones: Te ayuda a tomar decisiones financieras más informadas, como cuándo y dónde invertir, cuánto riesgo puedes asumir, o si es el momento adecuado para asumir más deudas.

Protección Financiera: Identificar áreas de riesgo en tu patrimonio te permite tomar medidas para proteger tu riqueza y asegurar tu futuro financiero.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Cómo calcular tu patrimonio

Haz un Inventario de Activos:

- Enumera todos tus activos. Asegúrate de incluir todo lo que tiene valor económico, como propiedades, cuentas de ahorro, inversiones, vehículos, etc.
- Asigna un valor actual a cada activo. Esto puede requerir tasaciones para bienes inmuebles o vehículos, o simplemente verificar los balances actuales de tus cuentas bancarias e inversiones.

Haz un Inventario de Pasivos:

Enumera todas tus deudas y obligaciones financieras. Incluye hipotecas, préstamos, tarjetas de crédito, etc.

Anota el saldo pendiente de cada deuda.

Calcula tu Patrimonio Neto:

Resta el total de tus pasivos del total de tus activos.

Fórmula: Patrimonio Neto = Activos - Pasivos.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

Ejemplo de Cálculo Simplificado:

Activos:

Casa: \$200,000

Coche: \$20,000

Inversiones: \$50,000

Ahorros: \$10,000

Total de Activos: \$280,000

Pasivos:

Hipoteca: \$150,000

Préstamo del Coche: \$10,000

Tarjetas de Crédito: \$5,000

Total de Pasivos: \$165,000

Patrimonio Neto: $\$280,000 - \$165,000 =$
 $\$115,000$



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

Ingresos y egresos (Cash Flow)

El cash flow (flujo de efectivo) es el movimiento de dinero dentro y fuera de una empresa o una persona. Es un término crucial en finanzas y contabilidad que muestra **cuánto dinero entra y sale en un período determinado.**

Ingresos:

Es la cantidad de dinero ganada o recaudada. Es el Dinero que ingresa.

“Es todo lo que pone dinero en
nuestro bolsillo”

Egresos:

Es el dinero que sale de nuestro haber, es decir, de nuestros bolsillos



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

DEUDA

Una deuda es una obligación financiera que una persona, empresa o entidad debe a otra, generalmente en forma de dinero. Surge cuando una parte (el deudor) recibe un recurso, bien o servicio de otra parte (el acreedor) con el compromiso de devolverlo en el futuro, a menudo con un interés adicional. Las deudas son comunes en diversas transacciones financieras y pueden tomar diferentes formas.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

FLUJO MONETARIO.

Ingresos

Egresos

Deuda



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

Ingresos

Operativos

Requieren una dedicación directa y constante de tiempo y esfuerzo.

No operativos

Requieren una dedicación inicial y luego generan ingresos con poca o ninguna intervención continua.

¿De donde provienen los ingresos no operativos?



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

Fuente de Ingresos operativos

Salario: Ingresos derivados del salario.

Ingresos por Prestación de Servicios: : ingresos recibidos por la contratación de un servicio.

Ingresos por Comisiones de Ventas: En algunos negocios, como agencias de bienes raíces o corredores de seguros, los ingresos operativos provienen de comisiones obtenidas por intermediar en la venta de productos o servicios.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE 

Fuente de Ingresos pasivos

Rentas: Ingresos derivados del alquiler de propiedades inmobiliarias, como apartamentos, casas o locales comerciales.

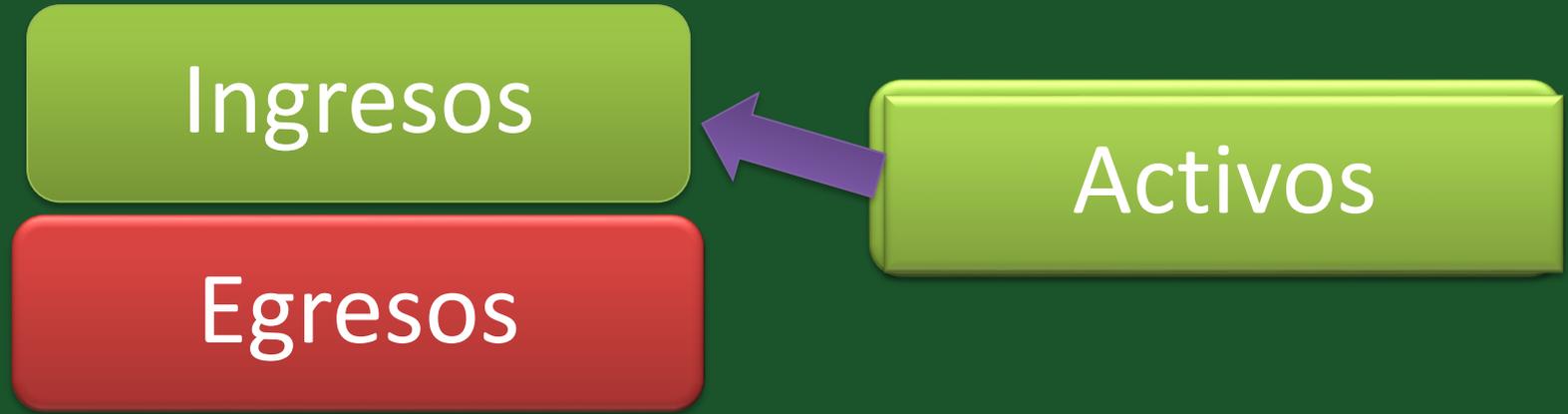
Ganancias/Rentabilidad: Distribución de ganancias de un negocio y/o empresa.

Regalías: Pagos por el uso de una propiedad intelectual, como libros, música, patentes o derechos de autor.

Ingresos por afiliación: Ganancias obtenidas por referir productos o servicios de otras empresas.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$



¿Qué son los activos?

Los activos son los bienes y derechos que una empresa o persona posee.

Activos para la libertad financiera: Son los que se espera que contribuyan a la generación de ingresos o ahorro de costos. LK

Ingresos por Inversiones/portafolio

Son los ingresos generados a partir de inversiones en diversos instrumentos financieros.

Ganancias de capital: Beneficios obtenidos de la venta de activos a un precio mayor que el precio de compra, como acciones o bienes raíces.

Ingresos por acciones: Dividendos y ganancias por la apreciación de valor de las acciones.

Ingresos por bonos: Intereses y ganancias derivados de la inversión en bonos.

Ingresos por fondos mutuos: Beneficios obtenidos de las inversiones en fondos que agrupan el dinero de muchos inversores para comprar una variedad de activos.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Ingresos por transferencia

Estos ingresos no son generados por actividades económicas directas, sino que se reciben como transferencias.

Pensiones: Pagos recibidos tras la jubilación.

Subsidios: Ayudas financieras otorgadas por el gobierno o instituciones.

Herencias: Bienes o dinero recibidos tras el fallecimiento de una persona.

Donaciones: Contribuciones financieras recibidas sin la expectativa de una compensación.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$

Ingresos extraordinarios

Son ingresos que no se generan de manera recurrente y pueden incluir:

Premios y concursos: Dinero recibido por ganar competiciones.

Indemnizaciones: Pagos recibidos como compensación por daños o perjuicios.

Loterías: Dinero ganado en juegos de azar.



RENTABILIDAD
INTELIGENTE \$