

CAMINO A LA LIBERTAD FINANCIERA

POR: MG. JOSE ABEL GARCIA TRIGOZO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y COMERCIALES



CONTABILIDAD PERSONAL



Los "muchachitos del ayer, jóvenes aún" o Baby Boomers, pueden tener mucha educación pero no tienen la capacidad de manejar sus finanzas y acumular riqueza, considero que esta situación puede ser superada cuando decidan elaborar su CONTABILIDAD PERSONAL, que no es más que registrar sus transacciones. Ésto debe permitirles manejar su BALANCE GENERAL, también llamado dentro del mundo financiero como ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, ayudaría a los jóvenes a incrementar más rápido sus ahorros, que inmediatamente deben constituir sus primeras inversiones, de lo contrario se echa a perder todo el esfuerzo realizado. En otras palabras, no recomiendo AHORRAR.

Por lo general los "muchachitos del ayer, jóvenes aun", tienen fuertes cargas financieras, ello no ayuda a acumular riqueza, pues sus remuneraciones sirven para pagar intereses, en otras palabras, trabajan para el banco; esta situación lo afrontan justamente porque no conocen en qué y cuánto están gastando, peor aún, si utilizan la tarjeta de crédito para comprar bienes de corrientes. El objetivo de la contabilidad personal es conocer los resultados de cada mes, para poder tomar decisiones que mejoren mi **situación económica** y financiera, es decir, mi situación económica debe mejorar en la medida que mis ingresos sean mayores que mis egresos, mientras que mi **situación financiera** deberá mejorar en la medida que pueda constituir inversiones que lleven dinero a mi bolsillo, para que ésto suceda, debo identificar las mejores fuentes de financiamiento.

Situación
ECONÓMICA

Situación
FINANCIERA



Observe el esquema, mis inversiones generan INGRESOS, dinero para mi bolsillo, mientras que el financiamiento me origina egresos o gastos, salida de dinero de mi bolsillo.

PEQUEÑAS INVERSIONES

El camino de la libertad financiera, comienza con esas pequeñas inversiones que puedan ir realizando producto del ejercicio contable (gastar menos de lo que gana), siempre me preguntan ¿y cómo puedo invertir esas pequeñas cantidades que obtengo mensualmente?, eso depende de tus intereses o habilidades. Por ejemplo, cuando iniciaba este camino en el pueblo selvático donde vivía, compraba un racimo de plátanos, luego eran transformados en manos (5 plátanos) y los vendía en el vecindario, después de un tiempo ya el dinero se había multiplicado iniciando nuevas inversiones en otras áreas de interés. La clave es tener habilidades de interrelación personal, ésto es una buena performance para sociabilizar con la gente y toda actividad que realices debe llevar dinero a tus bolsillos, es decir, debes ser competente para realizar FLUJOS DE EFECTIVO.



UCSS
Universidad Católica
Sedes Sapientiae

ES TIEMPO
DE EDUCAR

CAMINO A LA LIBERTAD FINANCIERA

POR: MG. JOSE ABEL GARCIA TRIGOZO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y COMERCIALES



DEUDA BUENA DEUDA MALA



Cuando el desarrollo de pequeños negocios lo haya dominado, ésto es, tener inversiones que estén generando el flujo de efectivo constante hacia tus bolsillos, es hora de pensar en ligas mayores, ya debes constituir una empresa o incursionar en el negocio de bienes raíces, es entonces cuando debemos pensar en adquirir deuda, aquello es conocido en el mundo empresarial como APALANCAMIENTO. Para incursionar en este espinoso tema, usted debe tener ya amplios conocimientos financieros, es decir, CULTURA FINANCIERA, elemento que muchas veces no nos enseñan en la escuela o universidad, pero no se preocupe, ¡la práctica hace al maestro!

No le temas a la deuda, hay deudas buenas y malas, las deudas buenas llevan dinero a tu bolsillo.

La deuda tiene un efecto multiplicador en el desarrollo económico de las empresas, pues la deuda da origen a un concepto muy interesante llamado ESCUDO FISCAL, aquello significa que pagarás menos impuestos por tus ingresos, ahí reside la importancia de constituir una empresa (persona jurídica). Los dueños de empresas pagan menos impuestos que las personas sin empresa (personas naturales), en promedio una persona natural paga de impuestos por sus ingresos el 50% de lo que recibe, todo dependerá del nivel de ingresos que tenga, cuanto más gane, más impuestos paga; mientras que la empresas pagarán en función de los resultados obtenidos, ésto es, con el asesoramiento de un profesional contable se puede reducir significativamente, a lo que llamamos en el mundo contable y financiero como PLANEAMIENTO TRIBUTARIO.

BIENES RAÍCES

El dinero debe estar en constante movimiento, los remanentes que puedas tener a estas alturas del partido, deben empezar a satisfacer nuevas necesidades detectadas en el mercado, es decir, debes incursionar en otros campos de inversión, ojo, no recomiendo bolsa de valores, así como tampoco recomiendo apertura de certificados bancarios o fondos mutuos, etc. En estas alternativas, uno entrega su dinero para que otra persona lo explote, e incrementa su riqueza a costa del dinero que con tanto esfuerzo obtuviste.

Una alternativa interesante son los bienes raíces, pues un inmueble adquirido con lógica y coherencia, debe llevar flujo de efectivo a tu bolsillo, hace poco adquirí una pequeña casa a S/. 20,000, sin efectuar ningún arreglo, ahora lo alquilo a S/.400 mensuales, ésto es S/. 4,800 al año, haciendo un ejercicio simple dividimos los S/4,800 entre S/. 20,000 y obtenemos 24%, es la rentabilidad anual por esa inversión. En ningún banco pueden rentabilizar mejor su dinero, solo tiene que buscar la propiedad mejor ubicada para decidir invertir, después de un tiempo no solo has obtenido flujo de efectivo para tu bolsillo, sino que el inmueble ahora tiene un mayor valor y cuando decidas venderlo (no lo recomiendo), ya el precio debe ser mayor.

Sugiero un pequeño ejercicio para la compra de un inmueble que a mí personalmente siempre me da resultado, identificado el inmueble solicitan el valor, lo dividen entre 120 (10 años en promedio para que el inmueble se pague), si el resultado alguien te puede pagar en alquileres ¡cómpralo!, pues de seguro llevará dinero a tu bolsillo aún si lo compras con un préstamo bancario (hipotecario).

Consultas a: jgarcia1501@hotmail.com
o al RPM #999 459 830



UCSS
Universidad Católica
Sedes Sapientiae

ES TIEMPO
DE EDUCAR