INTELIGENCIA Y LIBERTAD FINANCIERA

William Salcedo Quiroz

SISTEMA DE INFORMACIÓN EN LÍNEA
SIL
COMPLEMENTO VIRTUAL

ECOE
EDICIONES

INTELIGENCIA Y LIBERTAD FINANCIERA

William Salcedo Quiroz

Catalogación en la publicación - Biblioteca Nacional de Colombia

Salcedo Quiroz, William, autor
Inteligencia y libertad financiera / William Salcedo Quiroz. -- Primera edición. -- Bogotá: Ecoe Ediciones, 2024.
164 páginas.

Incluye datos curriculares del autor -- Incluye referencias bibliográficas.

ISBN 978-958-503-893-6 (impreso) -- 978-958-503-894-3 (pdf) -- 978-958-503-895-0 (epub)

1. Finanzas personales 2. Educación financiera 3. Presupuesto personal

CDD: 332.024 ed. 23 CO-BoBN– a1135413

Área: *Salud, relaciones y desarrollo personal*
Subárea: *Autoayuda y desarrollo personal*

© William Salcedo Quiroz

© Ecoe Ediciones S.A.S.
info@ecoeediciones.com
www.ecoeediciones.com
Carrera 19 # 63 C 32
Teléfono: (+57) 321 226 46 09
Bogotá, Colombia

Primera edición: Bogotá, febrero del 2024

ISBN: 978-958-503-893-6
e-ISBN (PDF): 978-958-503-894-3
e-ISBN (ePUB): 978-958-503-895-0

Coordinadora editorial: Ana María Rueda G.
Coordinadora de producción editorial: Paula Bermúdez Bello
Editora de adquisiciones: Alejandra Cely R.
Corrección de estilo: Paula Rueda
Diagramación: Nicolás Bello
Carátula: Wilson Marulanda Muñoz
Impresión: Xpress Estudio Gráfico y Digital
Carrera 69 H # 77 - 40

Prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales.

Impreso y hecho en Colombia - Todos los derechos reservados

DEDICATORIA

Se han esforzado por garantizarnos un buen sistema de salud y de educación, pero no se han tomado las decisiones pertinentes para que desde niños recibamos lo necesario para edificar una cultura financiera con la que, a través de los hábitos e inteligencia financiera, aprendamos a planificar nuestras finanzas.

Por lo anterior, quiero dedicar este libro a mis hijas Sany Luz y Samara Salcedo, en quienes me he inspirado, para que ellas tengan la oportunidad de crecer sabiendo un poco más sobre la importancia de planificar la obtención y administración del dinero, en un proceso de construir su libertad financiera.

A mi compañera de vida Samia Sierra Osorio, por haberme brindado su apoyo vestido de confianza, motivándome a creer que cuento con el talento para escribir este libro y muchos más. También por entender que algunas veces tenía que aislarme un poco en casa para organizar mis ideas y luego escribirlas.

A mis padres William Salcedo y Betty Quiroz, porque han sido mis héroes, mi ejemplo de un amor puro e incondicional, y porque siempre me han apoyado en mis proyectos, con el solo propósito de verme feliz y crecer. Ellos han sido los artistas que han ayudado a dibujar los éxitos de mi vida.

A mi hermano menor Wilmer Salcedo, el miembro de mi familia con quien más he compartido mi vida. Padrino de mis hijas, porque sé que en ellas él ve a unas hijas y ellas ven un padre también.

A mi hermana Betty Luz Castro, mi prima María Jesús Quiroz. Familia, amigos, compañeros de labores y estudiantes.

CONTENIDO

Presentación xv

Capítulo 1. Finanzas y hábitos financieros 1
1.1. Cómo entender las finanzas 2
1.2. Finanzas personales 2
1.3. Garantizar la satisfacción de tus necesidades 4
1.4. El emprendimiento como parte de tu portafolio 4
1.5. Hábitos financieros 5
1.6. Hábito de programar las compras 6
1.7. Hábito de escribir los ingresos y egresos 9
1.8. Hábito de planificar las deudas 13
1.9. Hábito de pensar y actuar como gerente 14
1.10. Incidencia de la cultura y las costumbres en las finanzas personales 18
1.10.1. La cultura y su incidencia en las finanzas personales 19
1.10.2. Las costumbres y su incidencia en las finanzas personales 23
1.11. Relación del ciclo de vida con nuestras finanzas 28
1.11.1. Educación financiera en la niñez 29
1.11.2. Educación financiera en la adolescencia 30
1.11.3. Educación financiera en la juventud 31
1.11.4. Educación financiera en la etapa de adulto 31
1.11.5. Educación financiera cuando somos adultos mayores 35

1.12. Decisiones financieras 36
1.12.1. Decide crear una cultura de hábitos financieros 42
1.12.2. Decide planear tus finanzas 42
1.12.3. Decide formalizar tus negocios 43
1.12.4. Decide planificar la cantidad de tus ingresos 44
1.12.5. Decide mantenerte informado y actualizado 44

Capítulo 2. Inteligencia financiera 47
2.1. Cómo se adquiere la inteligencia financiera 48
2.1.1. Decisiones con inteligencia financiera 51
2.2. Ahorra e invierte con inteligencia 51
2.2.1. Ahorro inteligente 51
2.2.2. Inversiones inteligentes 53
2.3. Gerencia tus gastos 57
2.3.1. Presupuesto ingresos 59
2.3.2. Presupuesto egresos 60
2.4. Gerencia tus deudas 61
2.4.1. Miedo natural a la deuda 61
2.4.2. Desconocimiento de los diferentes usos que se le pueden dar a las deudas 62
2.4.3. Define el objetivo por el cual te endeudas 63
2.4.4. Desconocimiento de la forma como se amortizan las deudas 64
2.4.5. Cómo salir de las deudas 67
2.4.6. Reconoce que se tiene problemas con las deudas 68
2.4.7. Diseñar un plan de pago 68
2.4.8. Controlar los gastos 70
2.5. Decídete a emprender 70
2.5.1. Cómo y en qué emprender 71
2.5.2. Como sostener tu emprendimiento 72
2.5.3. Relacionarse con emprendedores 74
2.5.4. Asociarse con emprendedores 75
2.5.5. Diseñar un portafolio atractivo y visualizar nuevos proyectos 76
2.5.6. El emprendimiento en Colombia y América Latina 77
2.5.7. Por qué fracasan tantos emprendimientos en Colombia y América Latina 77

Capítulo 3. Obtención y administración de tu dinero 81
3.1. Planea cómo financiarte en el corto y en al largo plazo 85
3.1.1. Cómo planear el financiamiento para el corto plazo 86
3.1.2. Uso de las tarjetas de crédito 88
3.1.3. Cómo planear el financiamiento para el largo plazo 89
3.2. Elabora presupuestos 90

3.2.1. Presupuesto de ventas 91
3.2.2. Presupuesto de producción 97
3.2.3. Presupuesto de efectivo 102
3.3. Aprende a ser el mejor vendedor 109
3.3.1. Aprende a venderte con tus habilidades 109
3.3.2. Aprende a vender siguiendo a los que han demostrado ser los mejores 110
3.3.3. Crea la mejor imagen e identidad de tu emprendimiento 110
3.3.4. Aprende a vender con marketing digital 111
3.3.5. Aprende a vender reconociendo la importancia de las tendencias 112
3.4. Gerencia tus riesgos financieros 114
3.4.1. Reconocer que los riesgos existen 114
3.4.2. Reconocer los riesgos desde la planeación 114
3.4.3. Asesórate con expertos 115
3.4.4. Mantente siempre a la vanguardia 116
3.4.5. Apasiónate sin obsesionarte 116

Capítulo 4. Crea un plan de negocios a tu medida con proyección al futuro 119
4.1. Identifica la importancia de tener tu propio plan 120
4.1.1. Etapa de la planeación 121
4.1.2. Etapa del nacimiento 122
4.1.3. Etapa del posicionamiento 122
4.1.4. Etapa del crecimiento 123
4.1.5. Etapa de sostenibilidad 124
4.2. Diseña tu plan de negocios, a la medida, en 4 pasos 125
4.2.1. Diseña la misión, la visión y los valores de tu emprendimiento 126
4.2.2. Diseña manuales de competencias laborales 128
4.2.3. Diseña las estrategias de ventas 129
4.2.4. Diseña la estructura financiera 130
4.3. Evaluación de tu plan de negocios 132
4.3.1. Evaluación de la misión, la visión y los valores de tu emprendimiento 133
4.3.2. Evaluación de las competencias laborales 133
4.3.3. Evaluación de las estrategias de ventas 134
4.3.4. Evaluación de la estructura financiera 135
4.4. Controles para tu plan de negocios 137
4.4.1. Efectividad de los controles 138
4.4.2. Tipos de controles 138
4.4.3. Controles específicos sobre tus finanzas 140

Capítulo 5. Libertad financiera 143
5.1. Qué es la libertad financiera 144
5.2. Cómo lograr tu libertad financiera 146
5.2.1. Adquisición y administración de los activos que generen dinero en el largo plazo 147
5.2.2. Ingresos múltiples 148
5.2.3. Aprende a aprender y aprende a desaprender 148
5.2.4. El efecto Pigmalión y la programación de la mente 149
5.2.5. Aprendamos de las mujeres 152
5.3. Cómo sostener tu libertad financiera 153
5.3.1. Optimiza tu costo de vida 154
5.3.2. Sigue buscando nuevas fuentes de ingresos 154
5.3.3. Analiza constantemente tu estructura financiera a partir de indicadores financieros 155
5.4. Ejemplos de empresas que comenzaron como emprendimientos y hoy son reconocidas entre las grandes 155
5.4.1. Disney 156
5.4.2. Sony 156
5.4.3. Honda 156
5.4.4. Lamborghini 156
5.4.5. Google 157
5.4.6. Apple 157

Referencias 159
Sobre el autor 163

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Diseño de la estructura económica y financiera 63
Figura 2. Cómo entender la estructura económica y financiera 64
Figura 3. Planeación del presupuesto de ventas 92
Figura 4. Proyección de ingresos por ventas mensuales..... 96
Figura 5. Pasos para diseñar tu plan de negocios 126

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Programación de las compras 7
Tabla 2. Registro de ingresos y gastos 10
Tabla 3. Ventajas 39
Tabla 4. Desventajas 41
Tabla 5. Ingresos 59
Tabla 6. Egresos 60
Tabla 7. Amortización del préstamo 65
Tabla 8. Cuentas por pagar 69
Tabla 9. Cuentas por cobrar, ejemplo 2 74
Tabla 10. Años y variación 93
Tabla 11. Años y variación 2 94
Tabla 12. Presupuesto de uso y costos de materiales directos e indirectos 98
Tabla 13. Presupuesto de compra de materiales directos e indirectos 99
Tabla 14. Presupuesto de mano de obra directa 100
Tabla 15. Presupuesto de costos indirectos de fabricación 101
Tabla 16. Cédula de costos 102
Tabla 17. Relación de compras y ventas 103
Tabla 18. Presupuesto de efectivo, ingresos 105

Tabla 19. Presupuesto de efectivo, egresos 106
Tabla 20. Presupuesto de tesorería..... 107
Tabla 21. Desembolsos por mes..... 108
Tabla 22. Indicadores para evaluar la misión, la visión y los valores de tu emprendimiento 133

Sistema de Información en Línea

Al final del libro encontrará el código para ingresar al **Sistema de información en Línea** - SIL - donde podrá acceder a lecturas complementarias a su proceso para gerenciar sus finanzas personales, así como la de sus emprendimientos:

1. Autoevaluación de tu inteligencia financiera
2. Plan para la mejora financiera de las personas
3. Plan de acción para mejorar tus finanzas
4. Información para construir tu presupuesto personal
5. Plan de acción para salir de las deudas
6. Plan para aprender a invertir con tus ingresos
7. Auto-evaluación del comportamiento y decisiones financieras en los emprendimientos
8. Estrategias para mejorar la gestión financiera y aumentar las probabilidades de éxito de tu emprendimiento
9. Información para construir el presupuesto de tu emprendimiento
10. Plan de acción para mejorar continuamente las finanzas de tu emprendimiento
11. Plan para el manejo de las deudas de tu emprendimiento
12. Plan de inversiones para tu emprendimiento
13. Procedimiento para legalizar tu emprendimiento
14. Acta de compromiso personal para la Gestión Financiera

PRESENTACIÓN

Las finanzas han sido un tema de total relevancia para la economía de los países, de las empresas, las familias y las personas. A través de estas se puede hacer una proyección del futuro económico deseado, planeando en primer lugar, la obtención del dinero que se requiere para cumplir los propósitos de corto y largo plazo, identificando las posibles fuentes de financiamiento con sus respectivos costos; en segundo lugar, planeando la administración del dinero, haciendo proyecciones de los gastos y posibilidades de ahorro e inversiones, así como del manejo de créditos, que permitan un aumento de capital para apalancar una mayor estabilidad financiera, así como la misma libertad financiera, sin desconocer los riesgos inherentes a cada decisión que tomamos.

Para garantizar una estabilidad financiera y una estabilidad emocional, se debe contar con una adecuada educación financiera que permita tomar las mejores decisiones. Esto requiere de inteligencia financiera, la cual se fortalece a través de una cultura financiera, sólida, con los mejores hábitos financieros. Desafortunadamente, en la sociedad no se han visto las acciones sólidas que permitan esa formación para las personas, por lo tanto, se necesita de un esfuerzo personal e individual para la autocapacitación y de lograr los conocimientos, habilidades y destrezas adecuadas. Al respecto, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en octubre de 2020 definió la educación financiera como "la combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar buenas decisiones" (Pérez y Reyes, 2021, p. 35).