



MARCOSA

Máster en Riesgos, Corredor de seguros, S.A.

5 hábitos financieros que
aseguran el éxito de su empresa

Objetivo General

- Proporcionar conocimientos sobre hábitos financieros que permiten asegurar el éxito de una empresa



Estudio de caso

- Un empresario con 7 años de experiencia en su negocio, presenta en el 2015 los siguientes resultados:

 - Incremento en cartera de negocios en un 80%
 - Aumento de los Ingresos acumulados en comparación al 2014 en un 300%
 - Liquidez de un 70% mensual
 - Crece en operaciones y personal en un 60%
 - Flujo de efectivo llegando hasta Q. 200,000.00 mensuales
 - Se cambia a rentar nuevas oficinas sector exclusivo
 - Activos:
 - Por sus niveles de solvencia le autorizan 2 créditos para la compra de 2 vehículos de Agencia
 - Uno serie de lujo para regalo a su esposa
 - Una Camioneta todo terreno para uso personal y del negocio
 - Adquiere nuevo mobiliario y equipo de oficina
 - Adquiere equipo electrónico de lujo para uso personal
 - Pago total de una hipoteca; reduciendo el plazo en un 70%
 - Los 2 vehículos los compra financiados, sin embargo los paga en menos plazo del establecido.
 - Aunque tenía 2 títulos universitarios, decidió estudiar una tercera carrera

Estudio de caso – Preguntas-

- ¿Considera que este empresario es exitoso?
 - ¿Por qué?





En relación al caso

- La mala administración financiera llevo al propietario a las siguientes circunstancias en el mismo año:
 - Ante la existencia de los índices de rentabilidad de la empresa,
 - Incremento los gastos en un 50% por encima de los ingresos
 - Incremento el uso de tarjetas de crédito para gozar de un estilo de vida ostentoso que aunque existía disponibilidad de pagar, llego el momento donde no era sostenible
 - Hubo necesidad de hipotecar nuevamente una propiedad para adquirir un préstamo para solventar los pagos pendientes
 - Se recurrió a préstamos a familiares para tener flujo de efectivo para pago de impuestos y personal
 - Ante la crisis tuvo la necesidad de despedir a los empleados

Conceptualización Básica

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

¿Qué significa éxito?

- Según Diccionario de la real academia
 - Tiene 3 acepciones:
 - Resultado feliz de un negocio o de una actuación
 - Buena aceptación que tiene alguien o algo
 - Fin o terminación de un negocio o asunto



Percepción de éxito

- La sociedad lo relaciona con riqueza material o prestigio social
- Muchas veces no se asocia a obtener pequeños méritos



Percepción de éxito



"Esta parte de mi vida, esta pequeña parte, se llama FELICIDAD"

- El éxito debería ser entendido como la consecución de un objetivo que tenga
 - Una repercusión grande o mínima que nos lleve a alcanzar la felicidad.

Percepción de éxito

- Cada objetivo que nos proponemos y lo alcanzamos
 - Permite que estemos desarrollando nuestras potencialidades
 - Con un fin satisfactorio en si mismo de crecimiento y mejora.

- No siempre ansiamos lo mejor para nosotros;
 - **A veces, no nos detenemos a considerar si estamos haciendo lo que realmente queremos o si hemos elegido el camino que realmente deseamos,**
 - **Probablemente influido por presiones externas además de otros procesos inconscientes.**



Percepción de éxito

- Por tanto, podríamos añadir a la definición de éxito una cuarta acepción como
 - **“El desarrollo de las potencialidades que un individuo experimenta y que le produce una satisfacción personal independientemente de la repercusión, reconocimiento o prestigio social que tenga”**



Percepción de éxito

- Aunque el ser exitoso es algo relativo que nos permite alcanzar la felicidad independientemente a los que otros piensan
- Necesitamos reconocer que hay situaciones que pueden llevarnos a sentirnos fracasados o frustrados, y muchos de estos sentimientos vendrán al no ser productivos en los negocios



¿Qué son los hábitos?

- Formas de proceder o actuar, adquiridos por la repetición de acciones de manera consciente o inconsciente



¿Qué son los hábitos?

- Los hábitos generan comportamientos inconscientes, 2 de cada 5 minutos somos movidos por impulsos automáticos
- Los hábitos son vías neuronales almacenadas en los ganglios basales,
- Estas vías están destinadas a ahorrar energía cerebral, cuando se forman y almacenan los hábitos en esta región, dejamos de tomar decisiones más profundas
- Existen buenos y malos hábitos

Hábitos de las personas exitosas de forma financiera en sus negocios

- Las personas exitosas generan hábitos que les ayudan a incrementar sus ingresos anuales

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

Principios

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

- Aunque hay una variedad de sugerencias de hábitos para asegurar que una empresa adquiera una solvencia y liquidez financiera veremos 5 que han funcionado en mi empresa

1. Incrementar la actividad productiva financiera del negocio

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

1. Incrementar la actividad productiva del negocio

Según lo escrito en el libro Hábitos de los Ricos:

- De los millonarios que construyeron su fortuna,
 - 65 por ciento tienen por lo menos tres fuentes de ingresos, y 29 por ciento tienen cinco o más fuentes de ingresos.
- El tener múltiples negocios permite disminuir el riesgo financiero al fallar uno de ellos,
- No se trata de que todos los negocios sean atendidos por nosotros

1. Incrementar la actividad productiva del negocio

- **Son varias las formas en que podemos invertir nuestro dinero,**
 - Desde iniciar un negocio en internet, comprar acciones, hacer inversiones, alianzas estratégicas, Etc.
- **Todas las formas de inversión supondrán riesgos y si se comenten errores, es necesario aprender de ellos.**
 - Cuando encontremos la forma correcta de poner nuestro dinero a trabajar, habremos creado un flujo de riqueza

1. Incrementar la actividad productiva del negocio

- Aprende de pequeños riesgos financieros
 - El mercado está cambiando constantemente.
 - **Muchos empresarios de éxito han encontrado una manera de adaptarse a él.**
 - En lugar de lanzar un producto con una gran inversión,
 - Desarrollarán un proyecto de prueba e invertirán muy poco para ver cómo de receptivo es el mercado.

2. Administrar correctamente las finanzas de la empresa

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

2. Administrar correctamente las finanzas de la empresa



Si no administramos correctamente las finanzas de nuestra empresa, puede afectar directamente el éxito de nuestro negocio, las finanzas personales y a nuestras familias.

2. Administrar correctamente las finanzas de la empresa

Estado de resultados

- Debo llevar un estado de resultados de la empresa
- Llevar un presupuesto de costos y gastos operativos y administrativos
- Administrar correctamente los ingresos y egresos

2. Administrar correctamente las finanzas de la empresa

Estado Patrimonial

- Debemos llevar un control sobre nuestros activos y nuestros pasivos
- Identificar si la empresa esta creciendo o no
- Revisar el comportamiento de las cuentas por cobrar y pagar

2. Administrar correctamente las finanzas de la empresa

- **Análisis Horizontal**

- Debo tener el hábito de analizar la variación absoluta y relativa entre los períodos, dinámico

- **Análisis Vertical**

- Debo revisar la distribución equitativa de sus activos en relación a sus pasivos, es estático

EMPRESA	2018	2019	DIFERENCIA
A	Q. 1,280,000.00	Q. 1,540,000.00	120%
B	Q. 5,000,000.00	Q. 3,000,000.00	- 60%

La Sustentable, S.A.
Balance general, al 31 de diciembre del año "20XX".

Activo		Pasivo	
3	4	3	4
Caja	\$ 125 000.00	Proveedores	\$ 300 000.00
Bancos	432 000.00	Documentos por pagar	225 000.00
Inversiones temporales	260 000.00	Arrendos diversos	240 000.00
Mercaderías	660 000.00	Archivos de clientes	85 000.00
Clientes	135 000.00	Impuestos por pagar	35 000.00
Deuderos diversos	55 000.00	Fijo	\$ 815 000.00
Fijo		Hipotecas por pagar	170 000.00
Terrenos	\$ 680 000.00	Créditos diferidos	
Edificios	1 260 000.00	Rentas (cob. por act.)	105 000.00
Mobiliario y equipo	115 000.00	Total pasivo	\$1150 000.00
Cargos diferidos		Capital contable	2 717 000.00
Gastos de organización	\$ 40 000.00		
Papeles y útiles	25 000.00		
Propaganda y publicidad	35 000.00		
Primas de seguros	15 000.00		
Total activo	\$3667 000.00	Total pasivo más capital	\$3667 000.00

3. Ahorrar de manera constante o programada

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

3. Ahorrar de manera constante o programada

- a. Dentro del presupuesto debo crear el hábito del ahorro
- b. Pueden existir 2 formas de ahorro
 - a. Tomar un % de los ingresos para depositar en una entidad financiera
 - b. Ser más eficientes en la administración de los gastos
 - a. Ejemplo: Yo logre reducir en un 50% los gastos de teléfono en este tiempo de pandemia, sin reducir la calidad de los servicios contratados que necesito



3. Ahorrar de manera constante o programada



- Es uno de los mejores hábitos financieros para la empresa
- Lo recomendable es ser disciplinado como con otras obligaciones
- Se recomienda que sea entre el 10 o 20% mensual
- Es importante Planificar el Ahorro
 - Contingencias
 - Fondo de inversión

4. Cumplir con obligaciones empresariales

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

4. Cumplir con obligaciones empresariales

- Es necesario pagar puntualmente los impuestos y los salarios
 - Desgraciadamente muchas personas no entienden la importancia de cumplir con las obligaciones fiscales y al final terminan pagando las consecuencias.
 - Necesitamos estar pendientes de las obligaciones que conlleva tener una empresa que crece
 - Si hacemos correcto reducimos los riesgos legales y de reputación

4. Cumplir con obligaciones empresariales

- Uno de los errores que cometen las personas,
 - **Es delegar toda la responsabilidad a los contadores**
- Hay contadores que lamentablemente por la apatía de los propietarios o la falta de control y conocimiento han sido estafados,
 - **No han pagado los impuestos o presentado las declaraciones las cuales afectaran directamente a la empresa**
- Necesitamos tener el hábito de también exigir nuestras facturas y colaborar integrando los gastos de manera correcta,

5. Evitar las deudas y esperar el momento oportuno para compras de activos fijos al crédito

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

5. Evitar las deudas y esperar el momento oportuno para compras de activos fijos al crédito

1. Evita a toda costa las deudas

a. Las deudas tienen un efecto psicológico que funcionan contra el deudor, por lo que no tenerlas es lo mejor, no solo para tu bolsillo, también para tu salud.

5. Evitar las deudas y esperar el momento oportuno para compras de activos fijos al crédito

1. Evita a toda costa las deudas

1. Si el crédito, financiamiento o préstamo es necesario como fuente de inversión, antes de tomar la decisión es necesario comparar el costo financiero que representa el financiamiento, con el resultado a obtener en la inversión,

5. Evitar las deudas y esperar el momento oportuno para compras de activos fijos al crédito

1. Necesitamos eliminar las deudas

- a. Es necesario que realicemos una planificación para pago de deudas
- b. Es importante identificar el monto de intereses diarios que cobran las entidades financieras
- c. Lo que debes hacer para eliminar tus deudas es realizar una estrategia donde establezcas una correcta distribución de tus ingresos, es decir, identifica cuales son tus necesidades básicas y determina tu capacidad de pago.
- d. Posteriormente lista el número de compromisos financieros que tengas, así como el monto de cada uno para destinar una suma específica, constante y segura.
- e. Recuerda que como toda estrategia debes definir un período claro de duración y respetar lo establecido en el plan.

Conclusión General

- En definitiva el éxito es tu historia, tu lugar y tu felicidad.

Conclusión General

- El éxito no tiene color, sabor, peso ni medida y lo que para unos es imposible para otros puede ser fácil y hay que saborearlo para saber a que sabe.

Conclusión del caso

- El empresario aprendió la lección, en el 2020 ha logrado los siguientes indicadores:
 1. Sus ingresos en 2019 crecieron en un 180% en comparación al 2018
 2. En 2020 Inicio 2 actividades productivas adicionales, lo que permitió que se mantuvieron en un 100% en comparación al 2019 a pesar de la pandemia
 3. Lleva constantemente el control del estado de resultados y estado patrimonial
 4. Su patrimonio se incremento en un 60% en 2020,
 5. Involucró a su esposa dentro de la empresa lo que ha consolidado el matrimonio
 6. Por primera vez en su vida viajo en noviembre del 2019 a Bogotá y Cartagena con toda su familia con productos del ahorro
 7. Dio prioridad a pagar todas las deudas, quedando únicamente el crédito hipotecario del cual le quedan 6 cuotas, lográndolo pagar en la mitad del plazo otorgado
 8. Lleva 4 programas de ahorro, (1 Jubilación, 1 de inversión, 1 de emergencias 1 de vacaciones)
 9. Hoy la vida del empresario es realmente exitosa financieramente más que el 2015 y con menos del 50% de esos ingresos



6. Investigación sobre los hábitos financieros de las personas exitosas en los negocios

5 hábitos financieros que aseguran el éxito de su empresa

Hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios

- Generan hábitos que les ayudan a incrementar sus ingresos anuales
- Se realizó una investigación para determinar que hábitos influían a que unas personas prosperaran y otras no, con las siguientes diferencias:

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- Personas Exitosas en las finanzas:

1. Ven menos de una hora de televisión diaria
2. Viven con el 80% de sus ingresos
3. Antes de gastar de más piensan en el futuro
4. Viven de acuerdo a su realidad
5. No gastan más del 25% en vivienda
6. No gasta más del 15% en alimentos
7. Limita al 10% en entretenimiento
8. Utilizan el 5% para para vacaciones anuales
9. El 94% de los ricos compran en lugar de rentar

- Personas con dificultades para encontrar el éxito financiero

1. Pasan mucho tiempo viendo televisión y escuchando música
2. Viven por encima de sus posibilidades
3. Se preocupan por lo que piensan las personas de ellos
4. No llevan un control sobre sus gastos
5. Compran al crédito

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- Personas Exitosas:

1. Utilizan los bienes hasta desecharse
2. No acumulan deudas por medio de tarjetas de crédito
3. Constituyen fondos de emergencia
4. Crean un plan de jubilación
5. No apuestan a su suerte sino a su eficiencia para crear su riqueza

- Personas con dificultades para encontrar el éxito financiero

1. Utilizan en exceso la tarjeta de crédito
2. No piensan en ahorrar para emergencias
3. No le dan prioridad a su jubilación
4. Buscan apostar a la lotería

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- Personas Exitosas:

1. 63% Escuchan audiolibros en sus viajes
2. 79% Leen material relacionado con su carrera
3. 55% Leen sobre desarrollo personal
4. 94% leen eventos de actualidad
5. 51% leen sobre historia
6. 11% leen solo por entrenamiento

- Personas con dificultades para encontrar el éxito financiero

1. Invierten en leer más material de entretenimiento

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- Personas Exitosas:

1. Leen más para mejorarse a si mismas
2. Esto les permite ver más oportunidades lo que se traduce en dinero
3. Navegan en Internet para encontrar consejos sobre negocios
4. Utilizan el tiempo libre par desarrollo personal

- Personas con dificultades para encontrar el éxito financiero

1. Un alto % Se le dificulta crecer profesionalmente
2. Son los primeros en ser despedidos o reducidos
3. Pierden tiempo en redes sociales para socializar
4. Usan tiempo libre para descansar

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- Personas Exitosas en Finanzas:

1. Participan en actividades de voluntariado
2. Creación de redes para negocios o ayuda
3. Hacen trabajos o negocios secundarios
4. 94% Dominan sus emociones, las filtran a un mejor momento en sus negocios y familias
5. Busca que sus emociones no le controlen y mirar las cosas de manera objetiva

- Personas con dificultades para encontrar el éxito financiero

1. 77% pasan más de una hora viendo televisión
2. 74% de Internet lo utilizan de forma recreativa
3. La mayoría son dominados por sus emociones

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- Personas Exitosas en Finanzas:

1. Buscan la forma de dominar el miedo
2. Condicionan sus mentes para superar sus pensamientos
3. Corren riesgos
4. Trabajan en su confianza
5. Buscan ser un ejemplo
6. Participan en eventos sociales
7. Establecen metas no deseos

- Personas con dificultades para encontrar el éxito financiero

1. Los vence el miedo
2. Permiten que el miedo los frene
3. Huyen a los riesgos
4. Sienten desconfianza de si mismos
5. Tiene el síndrome de hacer solamente lo que se le pide
6. No les gusta ir más haya de lo que les pagan por hacer
7. Dan prioridad a sus sueños

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- No se puede controlar el resultado de un deseo
- Pero si se puede controlar el resultado de un objetivo
- Cada año el 70% de los ricos persiguen un objetivo importante
- Solo el 3% de los que luchan por llegar a fin de mes lo hacen

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

Las personas exitosas en sus negocios:

- Cuidan a sus clientes
- Evitan perder clientes, ya que al perderlos representa menos negocios y menos dinero
- Realizan un listado de tareas pendientes diarias
- Determinan 5 objetivos diarios para alcanzar un objetivo importante
- Establecen plazos
 - No tiene nada de malo terminar temprano
- Tienen socios para responsabilidades
- Usan afirmaciones como “Hazlo ahora” como un auto-regaño

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

Las personas exitosas en sus negocios:

- Escuchan más y a hablan menos
- Aprenden de los demás
- Evitan personas tóxicas
- El 86% de personas exitosas se asocian con otras exitosas
- El 96% de los que luchan financieramente se unen con los que luchan

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- Aquellos que tienen éxito tienden a desarrollar tres características
 - Concentración
 - Perseverancia
 - Paciencia
 - No dejan de perseguir sus objetivos
- Los que luchan con la dificultad financiera se rinden ante las dificultades

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

- Los que quieren ser exitosos deben evitar pensamientos como:
 - La gente pobre no se puede volver rica
 - Los ricos ya están completos
 - Los pobres tienen mala suerte
 - Los ricos tienen buena suerte
 - No soy inteligente
 - No puedo hacer nada bien
 - Fallo en todo lo que intento
 - Esto altera mis límites, altera el comportamiento de forma negativa

Diferencias en los hábitos de las personas exitosas en la productividad de sus negocios y quienes no lo son

Las personas exitosas en sus negocios:

- Buscan un mentor
- El 93% de las personas exitosas financieramente hacen referencia a una persona que los ayudo o les oriento
- Copian las estrategias de otros que les ha ido bien para alcanzar metas que ellos también quieren

Consejo

- Las personas más ricas y felices son aquellas que siguen un propósito principal en sus vidas y aman lo que hacen para ganarse la vida
- Están felices de dedicar más tiempo al día en sus negocios
- Sino estoy obteniendo los suficientes ingresos puede ser que no estoy haciendo lo que más me gusta

Como saber si hago lo que realmente me gusta para producir mis ingresos

1. Haga una lista de todo lo que pueda recordar que lo hizo feliz.
2. Resalte los elementos de su lista que involucren una habilidad e identifique esa habilidad.
3. Clasifique los 10 elementos resaltados más importantes en el orden de alegría que le traen. Todo lo que te haga más feliz recibe 10 grandes puntos.
4. Ahora clasifique los 10 elementos más destacados en términos de su potencial de ingresos. La habilidad más lucrativa de todas vale 10 puntos.
5. Sume las dos columnas clasificadas. La puntuación más alta representa un objetivo principal potencial en su vida.