

ALVARO VAL  
CONSULTOR FINANCIERO



Financiado por:



# Ahorra tiempo y dinero

Con una buena estrategia financiera y evita errores

**ALVARO VAL**  
CONSULTOR FINANCIERO

 @awfinanzas

Financiado por:

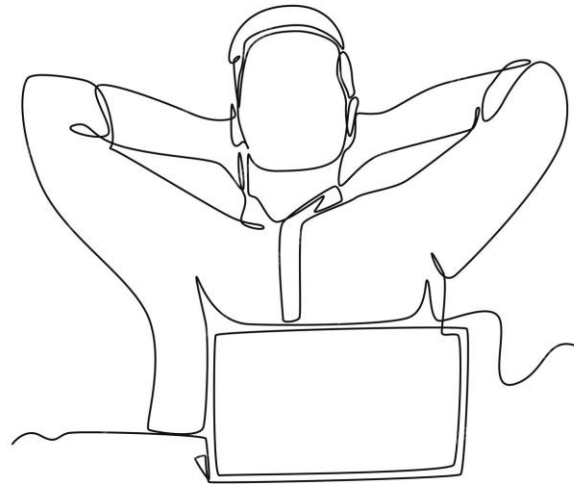


## Índice

1. Evita los errores financieros más comunes.
2. Ahorra tiempo en tus finanzas.
3. Productividad del empresario.
4. Separa tus finanzas personales y empresariales.
5. Lleva un registro detallado de tus ingresos y gastos personales.
6. Planificación financiera: Definición de objetivos personales y empresariales. Optimización del ahorro en horizontes temporales.

**¡Enhorabuena por estar aquí un 14 de  
Diciembre a las 10,00h de la mañana!**

Pero... ¿Es suficiente?



## *No dejes para mañana lo que puedas hacer hoy*

En enero me apunto al gimnasio  
En enero empiezo la dieta  
En enero empiezo el ahorro  
En enero...

## *No dejes para mañana lo que puedas hacer hoy*

En enero me apunto al gimnasio  
En enero empiezo la dieta  
En enero empiezo el ahorro  
En enero...

¿Seguimos posponiendo?  
¡Estamos a 14 de diciembre, pon acción YA!

Al final del webinar, haré un regalo a los asistentes:

**Herramienta valorada en  
+100€**

# 1. Evita los errores financieros más comunes.

Si no tenemos un objetivo definido en tiempo y cantidad,  
¿Cómo sabremos si estamos bien encaminados?





# 1. Evita los errores financieros más comunes.

No contar con un *Fondo de Emergencia* bien definido.  
Un fondo de emergencia es una reserva de dinero, que se crea para usarse únicamente en situaciones inesperadas.

## Persona jurídica

En función del volumen de facturación, tesorería, flujo de caja y gastos fijos.

Disponibilidad e inmediatez.

Aportaciones periódicas  
C/C y C/A.

## Persona física

En función del nivel de ingreso personal o conjunto familiar.

Disponibilidad e inmediatez.

Aportaciones periódicas  
C/C y C/A.

# 1. Evita los errores financieros más comunes.

Mentalidad española en la planificación financiera tradicional

**DEUDA = DINERO HOY**

Problemas de sobreapalancamiento para conseguir mayor rentabilidad con operaciones de alto riesgo.

Problemas de sobreendeudamiento para cubrir costes estructurales de la empresa (o economía familiar).

# 1. Evita los errores financieros más comunes.

Mentalidad española en la planificación financiera tradicional

**DEUDA = DINERO HOY**  
**MENTALIDAD CORTOPLACISTA = Bº HOY**

Lo queremos todo en planificaciones de corto plazo.

Queremos más en menos tiempo.

**NO ES AMBICIÓN ES SOBRESTIMAR TUS CAPACIDADES.**

# 1. *Evita los errores financieros más comunes.*

Mentalidad española en la planificación financiera tradicional

**DEUDA = DINERO HOY**

**MENTALIDAD CORTOPLACISTA = Bº HOY**

**LADRILLO = LA MEJOR INVERSIÓN**

Ojo, no es mala inversión, pero debemos

# DIVERSIFICAR

# 1. Evita los errores financieros más comunes.

Mentalidad española en la planificación financiera tradicional

**DEUDA = DINERO HOY**  
**MENTALIDAD CORTOPLACISTA = Bº HOY**  
**LADRILLO = LA MEJOR INVERSIÓN**  
**TRADICIÓN = CULTURA DEL PELOTAZO**

Pobre gestión del riesgo en la mayoría de los empresarios, autónomos, emprendedores e inversores novatos.

El desconocimiento general de la población provoca sucesos como, por ejemplo, LAS PREFERENTES.

# 1. Evita los errores financieros más comunes.

Mentalidad española en la planificación financiera tradicional

**DEUDA = DINERO HOY**  
**MENTALIDAD CORTOPLACISTA = Bº HOY**  
**LADRILLO = LA MEJOR INVERSIÓN**  
**TRADICIÓN = CULTURA DEL PELOTAZO**  
**AHORRO = EN EL BANCO**

Los bancos no son los únicos especialistas en productos financieros de ahorro, en algunas ocasiones, pueden perjudicarnos, según la temporalidad y finalidad del ahorro.

# 1. Evita los errores financieros más comunes.

Otros tipos de errores financieros indirectos:

*La poca claridad de definición de metas y objetivos.*

*Plan de acción no definidos.*

*Herramientas de ejecución y control de resultados pobres.*

*Baja capacidad de delegación de tareas banales.*

## ¿LA HORA DE ORO?

## 2. *Ahorra tiempo en tus finanzas*

# CONTROL DE DATOS

Hay muchas herramientas de control de datos, pero:  
Escoge la que se ajuste más a tu negocio, capacidades, indicadores clave y presupuesto.

Debes elegir una herramienta que te permita leer con facilidad lo que pasa en tu negocio o economía de un simple vistazo.

¡Ojo! La contabilidad de la empresa no nos vale, no refleja los indicadores reales, necesitamos trabajar con datos pasados, presentes y estimaciones futuras.



## 2. Ahorra tiempo en tus finanzas

Hay muchas herramientas de control de datos, pero:  
Escoge la que se ajuste más a tu negocio, capacidades, indicadores clave y presupuesto.

Si usas Excel para el control de datos de tu empresa y economía familiar prueba esta herramienta:



<https://www.powerweb5.ai/>

Complemento de IA para Excel para  
consulta de datos (basado en ChatGPT)

### 3. Productividad del empresario

Herramientas que nos ahorran tiempo, mejoran la delegación y ponen foco en lo importante.

## LA PLANIFICACIÓN

### PENSAR

Sueños, objetivos, metas, ideas.

### PROTEGER

Agenda y considera imprevistos

### PRIORIZAR

Tareas de alta rentabilidad.

### PERSEVERAR

Constancia y disciplina.

### 3. Productividad del empresario

Herramientas que nos ahorran tiempo, mejoran la delegación y ponen foco en lo importante.

## LA DELEGACIÓN

Huye del perfeccionismo, trabaja en modo borrador, automatiza procesos. Crea un plan de delegación.

automatización

Analiza tareas delegables.

Formación.

Herramientas.

Inteligencia Artificial

Programas de gestión.

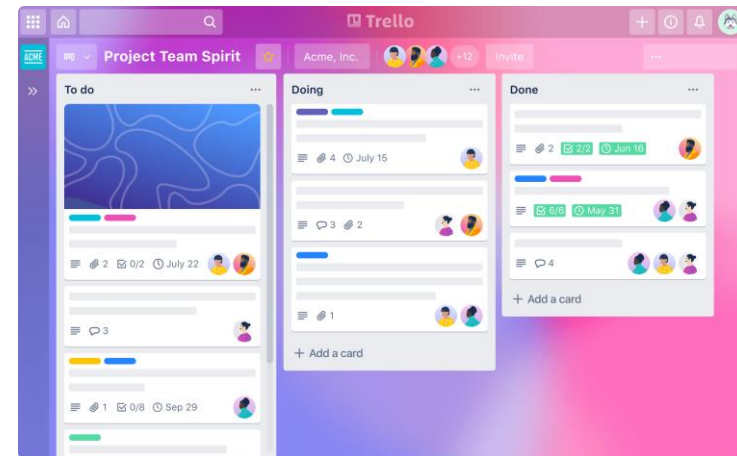
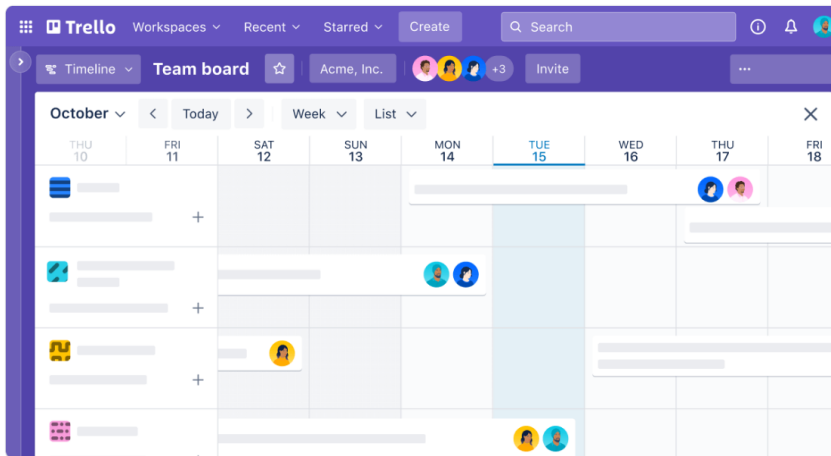
equipo de trabajo

### 3. Productividad del empresario

Herramientas que nos ahorran tiempo, mejoran la delegación y ponen foco en lo importante.

## DELEGACIÓN + PLANIFICACIÓN

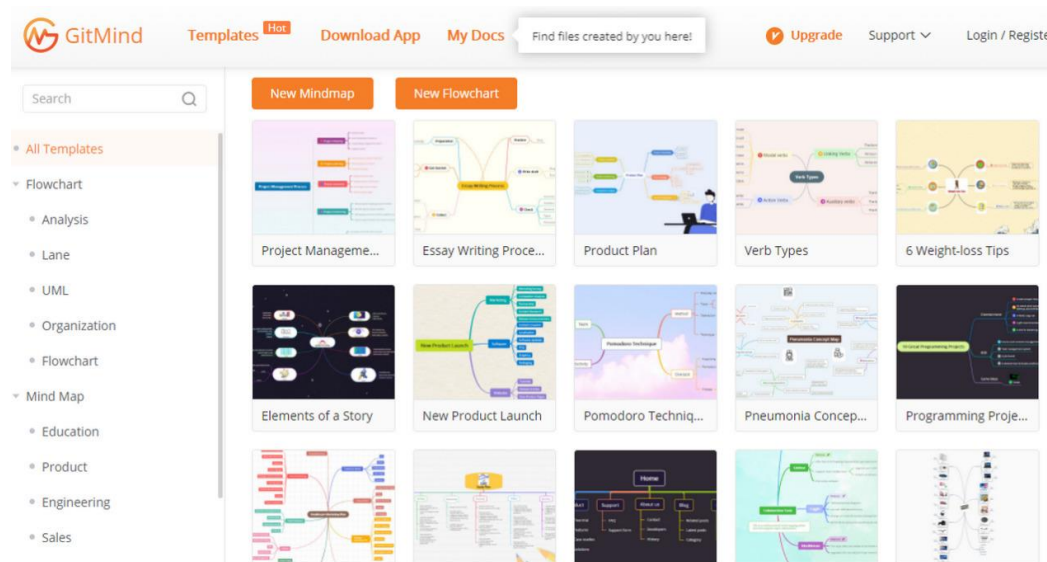
Todo lo que necesitas son tableros, listas y tarjetas para poder ver de forma clara quién está haciendo qué y las tareas pendientes.



### 3. Productividad del empresario

Herramientas que nos ahorran tiempo, mejoran la delegación y ponen foco en lo importante.

## DELEGACIÓN + PLANIFICACIÓN



## 4. Separa tus finanzas personales y empresariales

### JUAN

FREELANCE, AUTÓNOMO, 34 AÑOS

Factura 9.600€ de media al mes  
Ingreso neto: 3.400€ al mes de media  
1 cuenta bancaria + Ahorro en efectivo  
Lo ingresa todo a su cuenta  
Va al día con su previsión de IVA y deudas  
Objetivos: Facturar más

### MANUEL

EMPRESARIO, SOCIEDAD, 34 AÑOS

Factura 9.600€ de media al mes  
Ingreso neto: 4.400€ al mes de media.  
Sueldo propio 2.000€

#### NEGOCIO

2 cuentas: Ingresos y gastos del negocio y F.E.N Previsión de IVA y deudas del negocio

#### Objetivos:

*Facturar 15.000€/mes en 2024  
Determinar enfocar perfil del público objetivo, incremento de tarifa con aporte de valor, aumentar rentabilidad y nuevo local 2025.*

#### PERSONAL

3 cuentas: Ingresos y gastos, F.E.P y ahorro de objetivos con rentabilidad a M/P y L/P

#### Objetivos:

*Acortamiento de hipoteca  
Jubilación blindada (60 años)  
Ahorro para sus hijas (30k en 2032)  
Casa en la playa (85k en 2040)  
Diversificar ahorros.*

## 4. Separa tus finanzas personales y empresariales

### ¿Primeros pasos?

Si eres empresario/a y aún no tienes mínimo 5 cuentas, esa debería ser tu prioridad absoluta para mañana.

1. Cuenta del negocio
2. Cuenta F.E negocio
3. Cuenta de I y G personal
4. Cuenta F.E y C/P personal
5. Cuenta M/P y L/P personal

Empresario organizado = Mayor certeza

## 5. *Lleva un registro detallado de tus finanzas personales*

**Si tu empresa lleva un registro detallado,  
¿Por qué tu no?**

# CAPACIDAD DE AHORRO

**Ingresos mensuales**  
**Acumulado financiero**  
**Inversiones C, M y L/P**  
**Ahorro mensual**

**Gastos fijos**  
**Gastos variables**  
**Deudas**  
**Pagos anuales (seguros, impuestos...)**



## 5. *Lleva un registro detallado de tus finanzas personales*

**Si tu empresa lleva un registro detallado,  
¿Por qué tu no?**

# **CAPACIDAD DE AHORRO**

**Debes asegurarte un plan A, B, C y D.**

## **¿Cómo se hace?**

## 6. Planificación financiera

### Optimización del ahorro en horizontes temporales

CORTO PLAZO  
(1-3 AÑOS)

Liquidez	****
Flexibilidad	****
Rentabilidad	
Seguridad	****



MEDIO PLAZO  
(4-10 AÑOS)

Liquidez	*
Flexibilidad	**
Rentabilidad	***
Seguridad	****



LARGO PLAZO  
(+10 AÑOS)

Liquidez	
Flexibilidad	
Rentabilidad	****
Seguridad	****



## 6. Planificación financiera

### Inversiones más frecuentes para objetivos de M/P y L/P

#### Renta variable

Acciones

ETF's

Fondos de inversión

Oro

Criptomonedas

#### Renta Fija

Fondos garantizados

Deuda de los estados

## 6. Planificación financiera

**¿Qué estrategia merece más la pena?**

**Si tenemos claro que nuestro objetivo es a M/P y L/P:**

## 6. Planificación financiera

¿Qué estrategia merece más la pena?

Si tenemos claro que nuestro objetivo es a M/P y L/P:

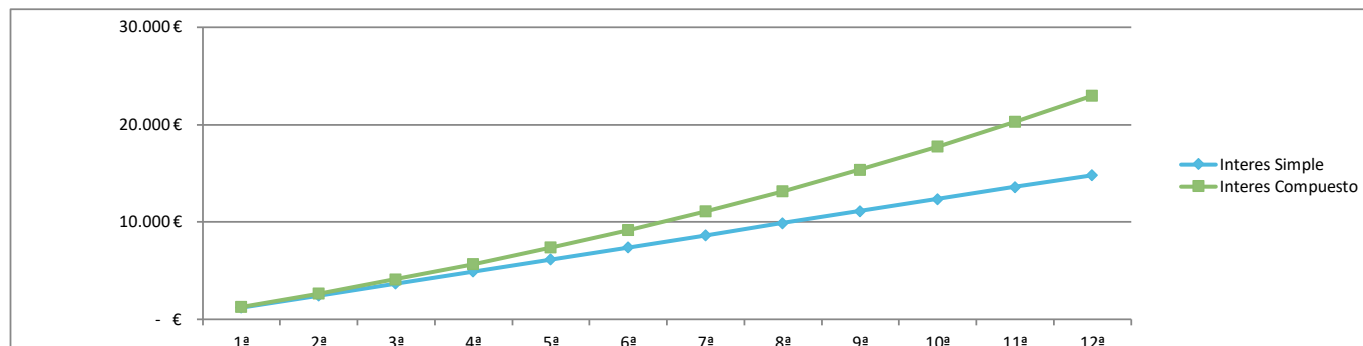
**RENTA VARIABLE**

¿POR QUÉ?

## 6. Planificación financiera

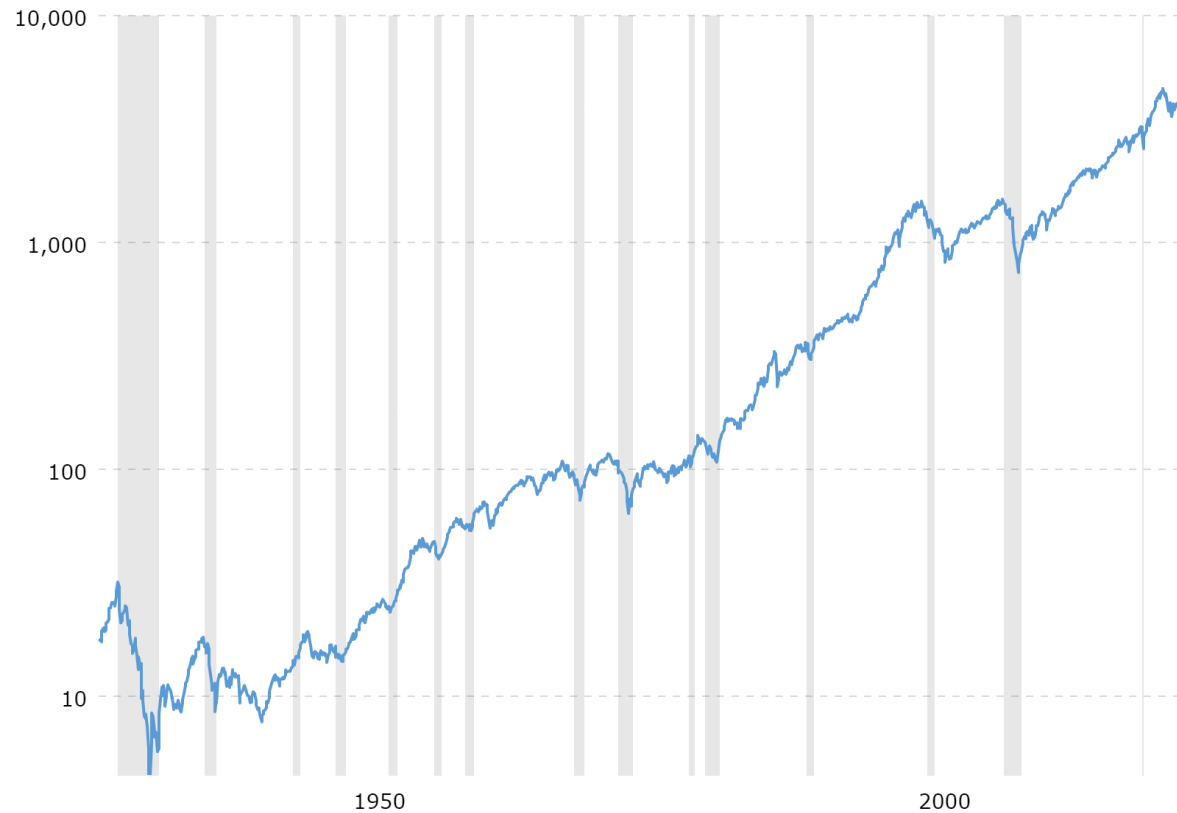
### Renta Variable en Interés Compuesto

	INTERÉS SIMPLE					INTERÉS COMPUESTO				
	APORTACIÓN	RENT.	CAPITAL	ACUMULADO	BENEFICIO	APORTACIÓN	ACUM.	RENT.	CAPITAL	BENEFICIO
1ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	1.236 €	36 €	1.200 €	1.200 €	7,00%	1.284 €	84 €
2ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	2.472 €	36 €	1.200 €	1.284 €	7,00%	2.658 €	174 €
3ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	3.708 €	36 €	1.200 €	2.658 €	7,00%	4.128 €	270 €
4ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	4.944 €	36 €	1.200 €	4.128 €	7,00%	5.701 €	373 €
5ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	6.180 €	36 €	1.200 €	5.701 €	7,00%	7.384 €	483 €
6ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	7.416 €	36 €	1.200 €	7.384 €	7,00%	9.185 €	601 €
7ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	8.652 €	36 €	1.200 €	9.185 €	7,00%	11.112 €	727 €
8ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	9.888 €	36 €	1.200 €	11.112 €	7,00%	13.174 €	862 €
9ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	11.124 €	36 €	1.200 €	13.174 €	7,00%	15.380 €	1.006 €
10ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	12.360 €	36 €	1.200 €	15.380 €	7,00%	17.740 €	1.161 €
11ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	13.596 €	36 €	1.200 €	17.740 €	7,00%	20.266 €	1.326 €
12ª	1.200 €	3,00%	1.236 €	14.832 €	36 €	1.200 €	20.266 €	7,00%	22.969 €	1.503 €
	<b>14.400 €</b>			<b>14.832 €</b>	<b>432 €</b>	<b>14.400 €</b>			<b>22.969 €</b>	<b>8.569 €</b>



## 6. Planificación financiera

### S&P 500 Index - 90 Year Historical Chart

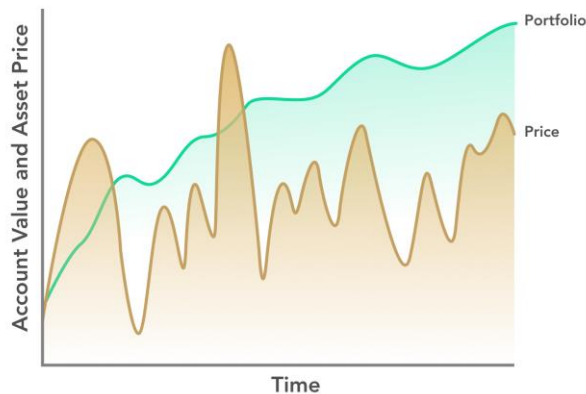


## 6. Planificación financiera

### ¿Qué estrategia merece más la pena?

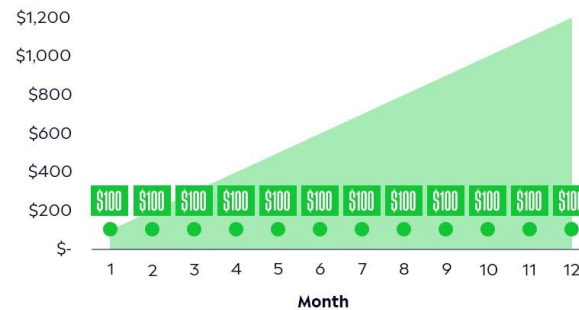
### Dollar Cost Averaging (DCA) o Efecto promediado

Account Value after Monthly Dollar-Cost Averaging



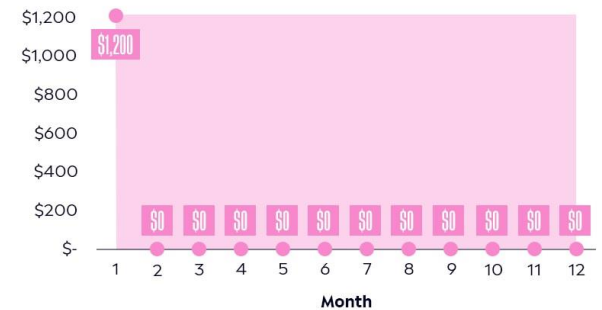
#### Dollar-Cost Averaging

■ Total Investment ● Monthly Contribution



#### Lump-Sum Investing

■ Total Investment ● Monthly Contribution



Source: eToro



## 6. Planificación financiera

### ¿Por qué hacer Dollar Cost Averaging (DCA) o Efecto promediado?

**Disminuye la probabilidad de cometer errores emocionales al invertir.**

**Te brinda mayor tranquilidad al invertir.**

**Ayuda a diversificar una cartera de inversiones.**

**Si el mercado baja, obtienes más beneficios.**

## 6. Planificación financiera

# EL TIEMPO

**Sin el efecto del tiempo a largo plazo no obtendremos todos los beneficios.**

## **LA PACIENCIA TIENE SUS BENEFICIOS**

**Recuerda: Ahorrar más no significa ahorrar mejor.**

## 6. Planificación financiera

### EL TIEMPO

También me refiero a la gestión de la inversión y el ahorro.

¿Es tu especialidad?

¿Cuánto tiempo le dedicarías?

...

**Aprende a delegar tareas a profesionales**

# REGALO ESPECIAL A LOS ASISTENTES

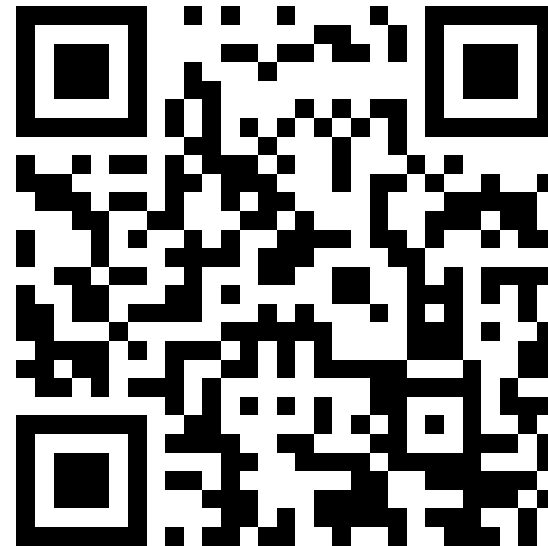
## Herramienta valorada en +100€

Excel de control de ingresos,  
gastos y ahorros para empresarios  
y autónomos

Control muy detallado por meses  
y resumen año.

Automatizado.

Todo en uno: Negocio y Economía  
del hogar.



Información y Consultas en  
[masempresas.cea.es](http://masempresas.cea.es)



/CEA.es



@CEA.es\_



/CEA.es



Gracias

Financiado por:



Información y Consultas en  
[masempresas.cea.es](http://masempresas.cea.es)



/CEA.es



@CEA.es\_



/CEA.es



# CEA mpresas



Financiado por:



**Junta de Andalucía**  
Presidencia, Interior, Diálogo Social  
y Simplificación Administrativa

Consejería de Economía,  
Hacienda y Fondos Europeos

Colaboran:

