

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.

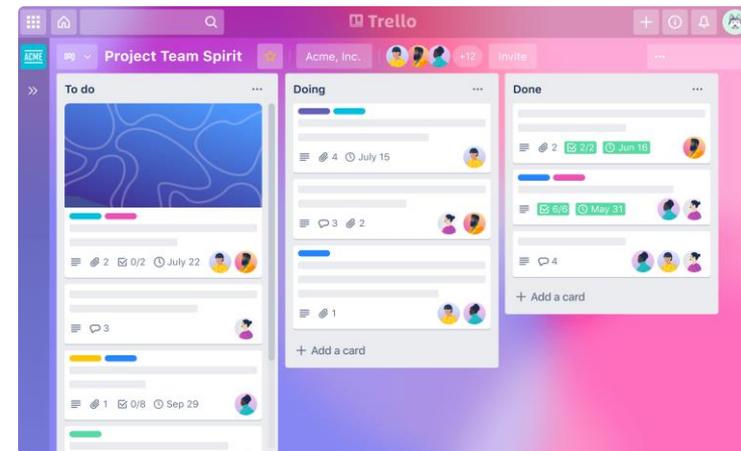
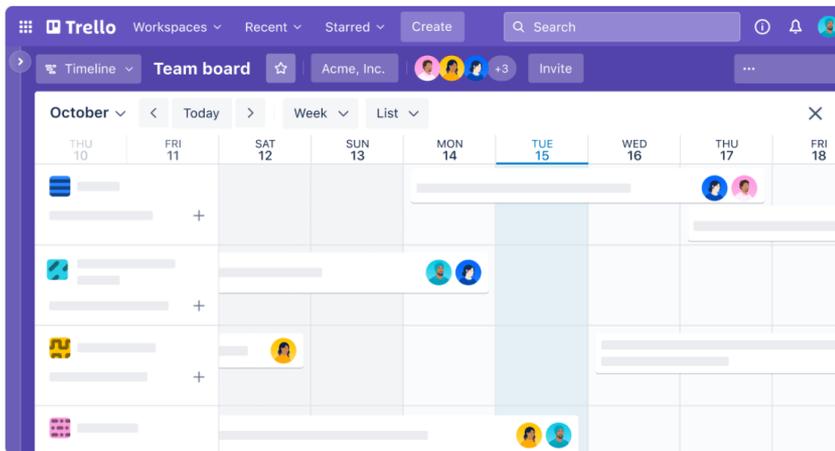
equipo de trabajo

3. Productividad del empresario

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

DELEGACIÓN + PLANIFICACIÓN

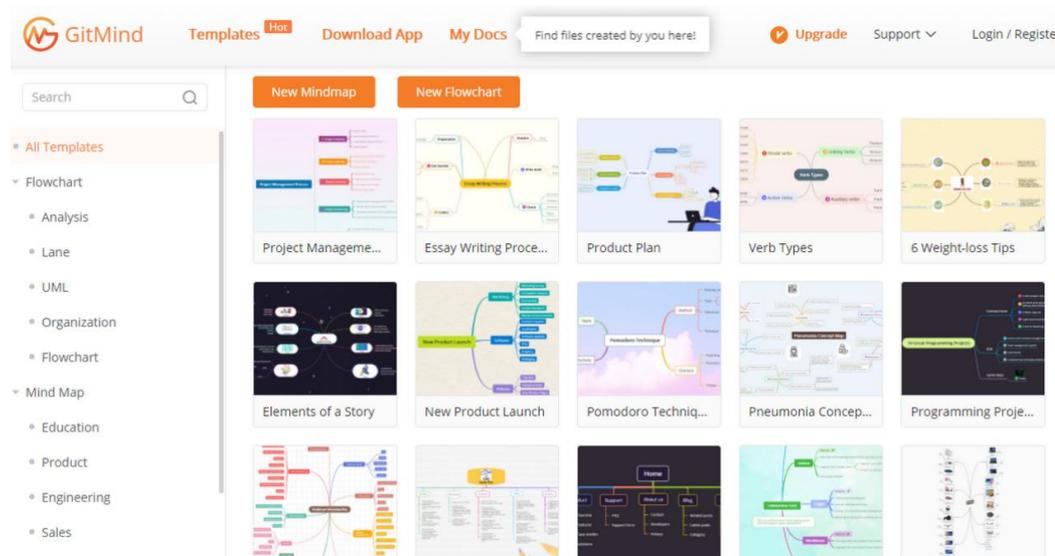
Todo lo que necesitas son tableros, listas y tarjetas para poder ver de forma clara quién está haciendo qué y las tareas pendientes.



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:

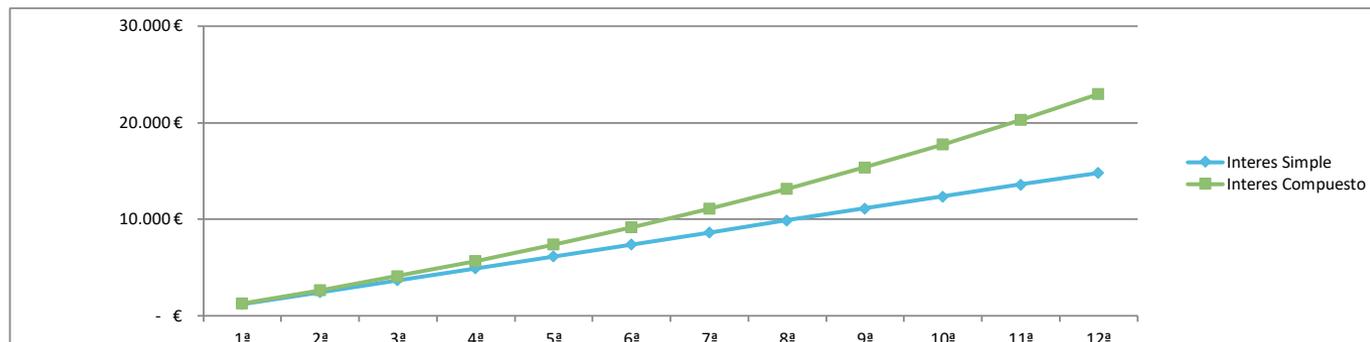
RENTA VARIABLE

¿POR QUÉ?

6. Planificación financiera

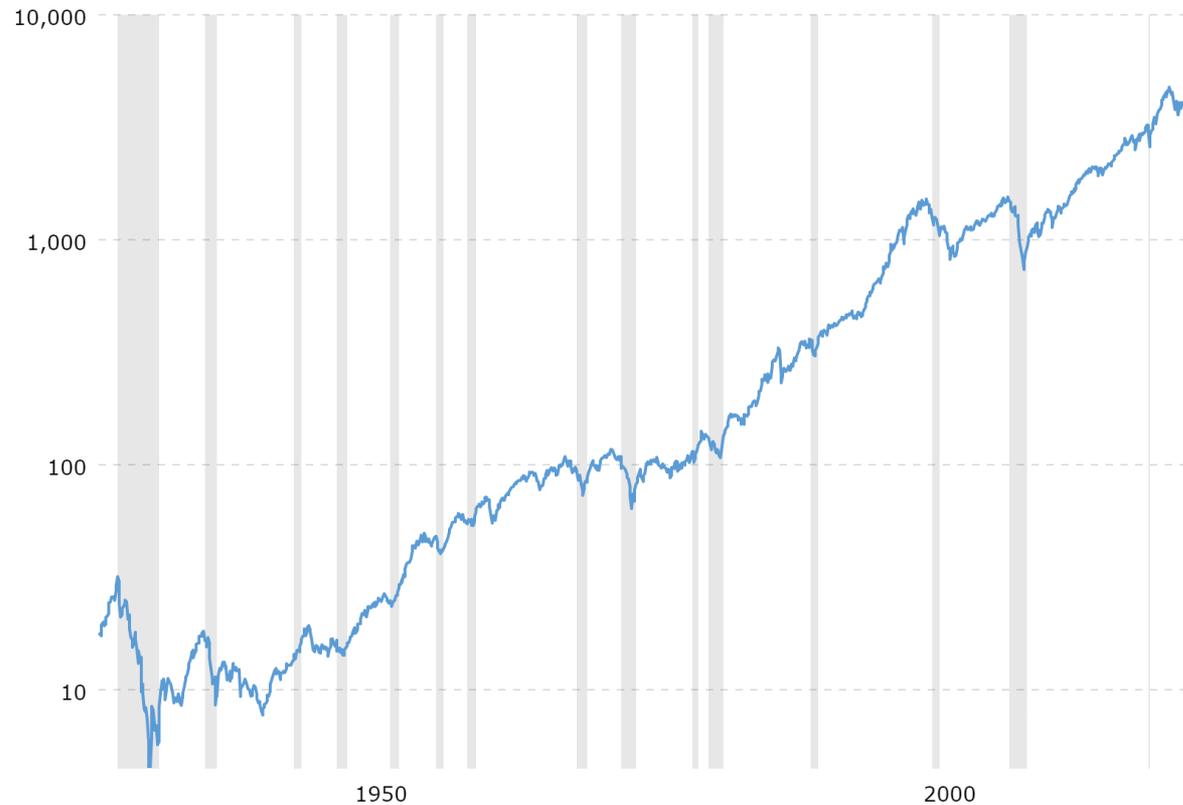
Renta Variable en Interés Compuesto

INTERÉS SIMPLE					INTERÉS COMPUESTO					
	Cn=Co(1+i)*n					Cn=Co(1+i)^n				
	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 €
	14.400 €			14.832 €	432 €	14.400 €			22.969 €	8.569 €



6. Planificación financiera

S&P 500 Index - 90 Year Historical Chart

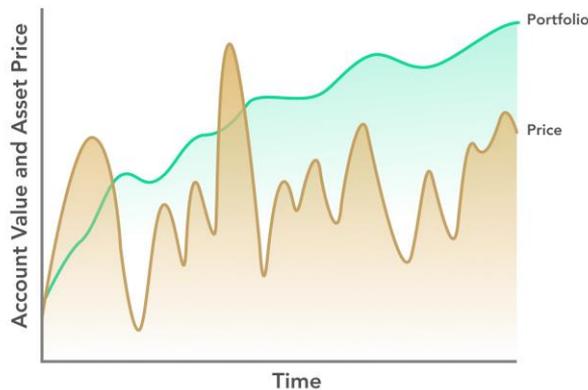


6. Planificación financiera

¿Qué estrategia merece más la pena?

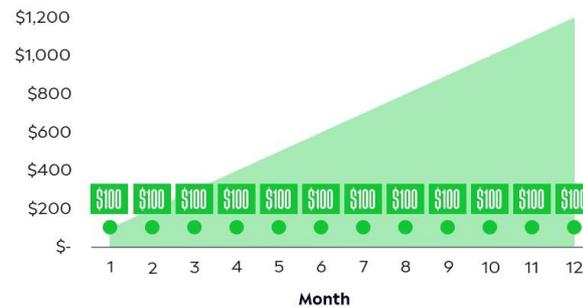
Dollar Cost Averaging (DCA) o Efecto promediado

Account Value after Monthly Dollar-Cost Averaging



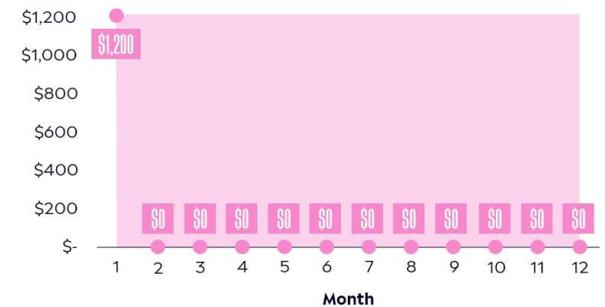
Dollar-Cost Averaging

■ 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

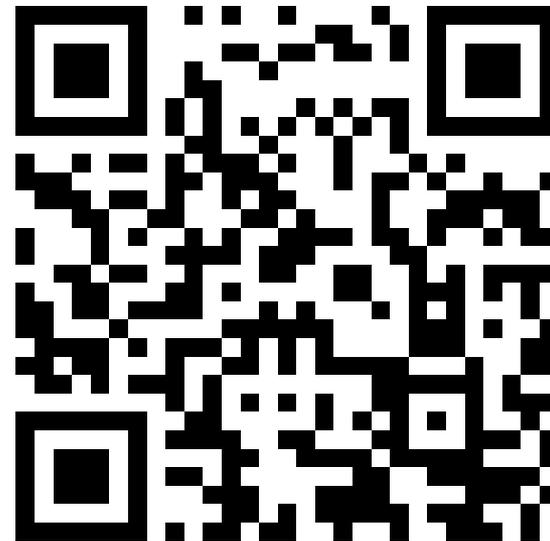
Herramienta valorada en +100€

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



/CEA.es



@CEA.es_



/CEA.es



Gracias

Financiado por:



Información y Consultas en
masempresas.cea.es



/CEA.es



@CEA.es_



/CEA.es



CEA mpresas



Financiado por:



Consejería de Economía,
Hacienda y Fondos Europeos

Colaboran:

