

# OBJETIVOS

## Financieros

COACH EN FINANZAS

**Lisbeth Sosa**

Instagram:

**@lisbethsosaf**

# **HOLA YO SOY LISBETH SOSA**

Si quieres esta guía es porque te preocupa tu estabilidad financiera, primero quiero felicitarte por querer educarte y empezar organizar tus finanzas personales.

Segundo te quiero agradecer en tomarme en cuenta para dar este gran paso, eso sí, te diré que en mi contraste a alguien que siempre te apoyará, hare mucho hincapié en que obtengas conocimientos para que puedas tomar la mejor decisión para tu dinero.

Lo que siempre te diré es que al *momento de Estudiar Inversiones* te aproveches de los beneficios del interés compuesto y la inversión a largo plazo, al igual que empieces a construir tu Futuro financiero.

En esta construcción de mi nueva vida en Estados Unidos decidí emprender en las finanzas utilizando los conocimientos y la experiencia de años, educándome obteniendo así las licencias 214 y 240.

La licencia 214 me permite identificar las mejores pólizas de Seguros de Vida y Anualidades para cubrir tus necesidades específicas.

Además, con la licencia 240, puedo ayudarte a encontrar el Seguro de Salud ideal para ti. Si vives en EE. UU., puedes agendar una cita gratuita para evaluar la póliza de seguros que mejor se adapte a tus requerimientos. ¡Estoy aquí para ayudarte a encontrar la cobertura adecuada!

# ÍNDICE

Empieza con estos puntos básicos para que empieces a construir tus objetivos Financieros este 2023.

1

## **FINANZAS PERSONALES**

Debes entender algunos puntos básicos sobre Finanzas personales.

2

## **OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Aprende a identificarlas

3

## **DEUDAS**

Debes empezar a eliminarlas, las deudas le restan valor a tu futuro

4

## **AHORROS**

Ahorra para que puedas empezar a construir Inversiones

5

## **FONDO DE EMERGENCIA**

¿para qué construirlo?

6

## **SEGUROS**

sí como es importante tener el teléfono asegurado y el carro, debes entender que un seguro de Salud y vida es importante.

7

## **RETIRO**

construye tu futuro, no necesariamente debes ser una persona mayor para retirarte.

8

## **INVERSIONES**

este punto se queda de último puesto que para poder invertir antes debes tener los pasos anteriores listos.

# Objetivos

## financieros

Son muy personales, es como si fuese un traje hecho a la medida por el mejor diseñador el cual eres *TÚ*.

Es importante definir tus objetivos

- Corto plazo
- Mediano Plazo
- Largo Plazo.

Pero para esto debes entender otros puntos de los cuales te voy a comenzar a hablar.



# FINANZAS PERSONALES

## ¿QUÉ ES?

Es como manejas tu dinero, bienes y/o patrimonio.

Es decir, entender como llevas la administración de todo su dinero: *ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, etc*

## ¿PARA QUÉ SIRVEN?

Cuando consigues administrar tus recursos de una forma óptima, vivirás mucho más tranquilo, ya que contarás en todo momento con el dinero que necesites. Serás consciente de tu situación económica actual, y esto te permitirá tomar decisiones alineadas con tus objetivos a medio y largo plazo.

## CONSEJO PARA MEJORAR TUS FINANZAS PERSONALES

- Identifica cuáles son tus fuentes de ingresos
- Controla Tus gastos
- Evita caer en las deudas y si son con tasas de interés elevadas huyeeeeee
- Edúcate Financieramente
- Adopta el habito de tener un presupuesto aquí aprovecha la mía es gratis y es para todo el año 2024.

**Gratis**  
*descarga aquí*

**TE DEJO ESTA PREGUNTA:**

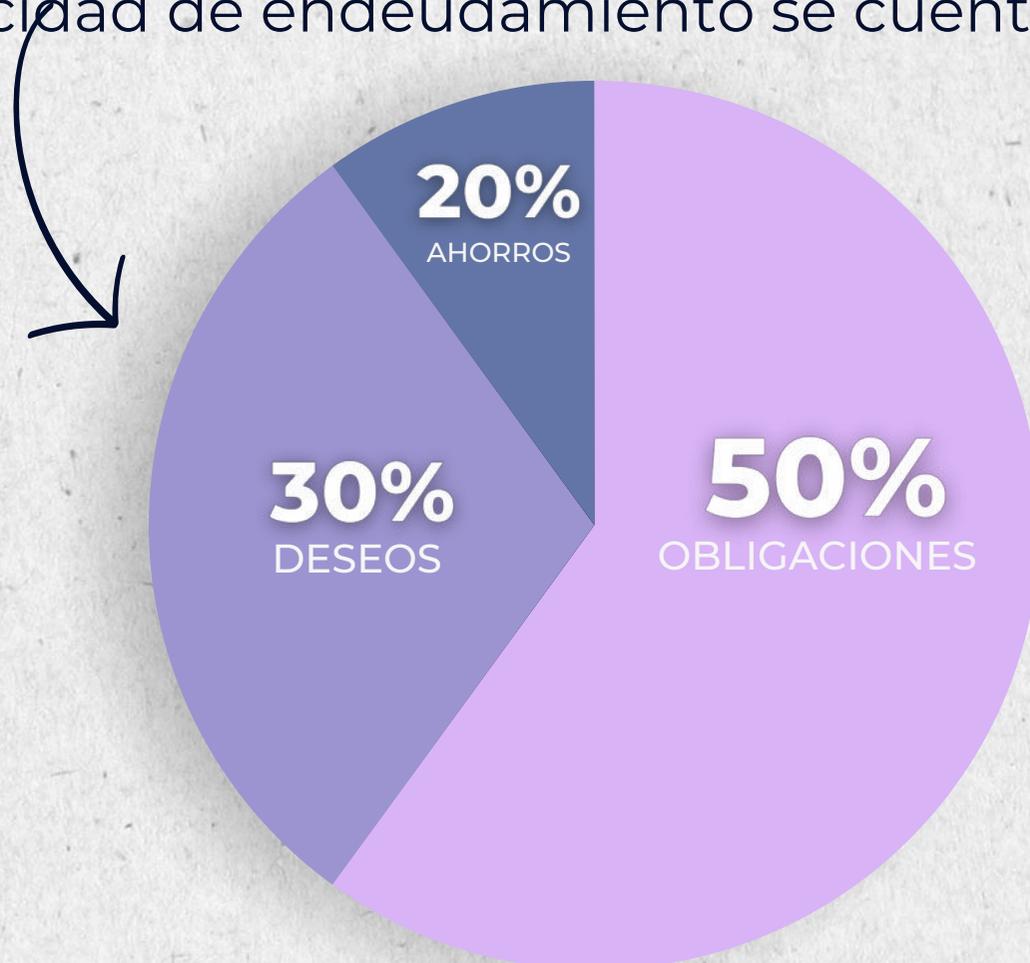
¿SABES CUÁL ES TU SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL?

# OBLIGACIONES

*financieras*

Son compromisos ya adquiridos, por lo tanto, todas se deben asumir, pero para antes de tomar esta responsabilidad, se debe evaluar qué tipo de deudas adquirir y cuáles no, y de acuerdo con eso organizarse para cumplir con estas obligaciones sin que lleven al agobio, ya que se disminuye el poder adquisitivo.

Ser consciente de la distribución del dinero con respecto a las prioridades y necesidades frente a aquellas cosas que no son necesarias, en resumidas cuentas, saber con qué capacidad de endeudamiento se cuenta.



# LA MAYOR ENEMIGA

## las deudas

### **¿CÓMO AFECTAN?**

Influyen en tu salud mental puede causarte culpa, depresión, ansiedad y desesperanza.

Puede causar conflictos de pareja en la familia y en el círculo social y obviamente a tus finanzas.

### **¿QUÉ HAY DETRÁS DE UNA DEUDA**

Detrás de cada deuda hay falta de administración, planeación y educación financiera.

### **CÓMO SALIR DE DEUDAS EN 4 PASOS**

1. Dejar de gastar en cosas innecesarias.
2. Hacer una lista de tus deudas y ordenarlas.
3. Hacer planes de pago.
4. Generar ingresos extra que puedas abonar a tus deudas.

### **SABES CUANTO ES TU DEUDA TOTAL?**

Veámoslo juntos y pongámosle un fin a tus deudas.

# ÁNECDOTA *real*

*Te cuento esta anécdota de una de mis clientas:*

En su Orientación Financiera le pregunte, si sabía cuanto el el total de sus deudas y su respuesta fue: **NO LO SÉ.**

Pues todos los meses ella a duras penas llegaba a pagar el mínimo de sus tarjetas y ni siquiera totalizaba esos montos, al mes pagaba casi 600 usd mensual, ojo solo por hacer uso de la tarjeta no está bajando el capital.

Lo ideal seria que ella esos 600 usd los invierta para construir su futuro.

He aquí lo importante que es tener un presupuesto financiero y si tienes deudas te aconsejo inicies rápido un plan de deudas por tu paz y bienestar.



# AHORROS

Ahorros

Empezare preguntándote: *¿Tienes el hábito de ahorrar?*

Si lo tienes buenísimo y si no, es momento de analizar muy bien por qué no lo haces o que te detiene...

Seguro estás pensando como lo hago si no me alcanza, ¡HEY DEJA LAS EXCUSAS! sencillamente no le das importancia al ahorro, pero cuando te eduques, te darás cuenta que lo puedes duplicar o hasta triplicar.

No sabes como puede salvarte la vida **EL HABITO DEL AHORRO** y no, no te voy a dar un concepto de ahorro, sencillamente es *el dinero que nos sacara de apuroooooooooos.*

## 5 TIPS PARA Ahorrar



Registrar tus Gastos



Incluye el ahorro en tu presupuesto  
20% o 10% puede ser utilizado para  
AHORRARRR



Encuentre maneras de recortar sus  
gastos



Establezca metas de ahorros

- Metas a corto plazo: un fondo de emergencia, vacaciones.
- Metas a Largo plazo: pago Inicial de una vivienda, Educación para hijos, retiros a la edad dorada.



Define tus prioridades financieras.

# FONDO DE *emergencia*

Un fondo de emergencia es una reserva de efectivo que se guarda para atender gastos no planeados o emergencias financieras.

Algunos ejemplos comunes de estos gastos:

- Reparaciones de vehículo o vivienda
- Facturas médicas
- Pérdida de ingresos por pérdida de empleo.

## **¿CUÁNTO DINERO NECESITO PARA MI** *fondo de emergencia?*

Para el fondo de emergencia que va desde los 3 a los 6 meses de tus gastos fijos o tu salario. En caso de duda, siempre será mejor quedarse en el rango alto del cálculo.

este monto solo lo sabrás *utilizando un Presupuesto Financiero* en el cual identificas tus Ingresos, gastos fijos.



# SEGUROS

*¿Tienes tu teléfono Asegurado? Por qué sabes que si lo pierdes o se te daña vas a la compañía y tendrás uno nuevo.*

*¿Tienes el carro Asegurado, por qué? Por ejemplo, en Estados Unidos es obligatorio tener el carro con seguro Tienes la casa asegurada por que es un requisito obligatorio.*

*Y el seguro de Salud muchos lo tienen otros muchos no lo tienen.... es triste, pero es así.*

*Y si hablamos del Seguro de Vida MENOS, por que se piensa que seremos eternos o que eso es regalar dinero a una compañía.*

*¡Oye amigo! Si vives en los Estados Unidos, puedo echarte una mano en este tema.  
¿Tienes el número de Seguro Social o el Tax ID? ¡No dejes la protección de tu familia para después!*

# RETIROS

*visualiza el futuro*

Te pongo mi caso como ejemplo:

Tengo 37 años y estos últimos años me encargando de construir estrategias para mi futuro no me veo a los 55 años o 60 trabajando en una factoría, aquí en Estados Unidos te toca trabajar mucho y en donde sea que te encuentres en realidad.

Me veo trabajando aun, pero porque me apasiona y por disfrute no por NECESIDAD ECONOMICA.

No me veo dependiendo de un Seguro Social, claro esta ese cheque puede sumarse a mis otros Ingresos. Pero si estás pensando que un gobierno o un cheque del Seguro te servirá, te digo: *cambia ese pensamiento.*

Encárgate de empezar a construir un Fondo para tu Retiro. Esta es una de tus mejores inversiones.

**En este punto te puedo ayudar recuerdas al Inicio cuando te dije que tengo la Licencia 214, esta me permite Ofrecerte estrategias Financieras las cuales te permiten la construcción de tu Retiro.**

# INVERSIONES

Si ya entendiste que debes destinar 50% de tus ingresos a los gastos esenciales y necesarios, el 30% para tus gustos y otros compromisos y el 10 o 20% para el ahorro.

Pero esos ahorros se deben poner a crecer, ¿y cómo lograrlo?:

- **INVIRTIENDO**

De nada sirve tenerlos en la cuenta del banco, porque *si no lo sabes el banco si invierte tu dinero para el obtener sus ganancias.*

## DURACIÓN DE LAS INVERSIONES

- Corto plazo: hasta 2 años;
- Medio plazo: de 2 a 5 años;
- Largo plazo: más de 5 años.

Esto depende del propósito de tu inversión y con que objetivo es creada.

*Mis preferidas son las inversiones a largo plazo y acompañadas del interés compuesto.*

# INTERÉS *compuesto*

Se denomina interés compuesto en activos monetarios a aquel que se va sumando al capital inicial y sobre el que se van generando nuevos intereses. Dinero sobre Dinero - Ganancia sobre Ganancia.

Como te comenté, mis preferidas aquellas que están acompañadas del interés Compuesto y para que este haga su efecto preferiblemente *Inversiones a Largo Plazo*.

**GRACIAS POR TU  
TIEMPO, ESPERO QUE  
JUNTOS  
TRABAJEMOS CON  
TUS OBJETIVOS  
FINANCIEROS.**

*Yo te ayudo*



**¡Contáctame!**



[Lisbethsosaf](#)



[Lisbethsosacoachfinanciero@gmail.com](mailto:Lisbethsosacoachfinanciero@gmail.com)



[Lisbethsosaf2](#)