

**EMPRENDE AHORA!**

**¿Tienes un plan B para tu economía?**

¡Tenemos una propuesta que puede ser una gran oportunidad para ti!

PERSONAS Y FAMILIAS CONSTRUYENDO JUNTAS UN ACTIVO PARA CONSOLIDAR SU ECONOMÍA Y ALCANZAR LA PROSPERIDAD FINANCIERA.

DE DESARROLLO EMPRESARIAL

**Punto de Contacto:**  
**+52 (998) 2291407**  
**contacto@emprendeahora.mx**

## Deudas Buenas vs. Deudas Malas

---

### ¿De qué tipo son las deudas que usted tiene?

El manejo adecuado de las deudas es un factor determinante en las posibilidades de generación de riqueza de las personas. Aunque en algunos casos pueden ser un gran aliado y un elemento de apalancamiento muy poderoso, desafortunadamente, en mi experiencia casi todas las personas tienen deudas malas que limitan dramáticamente las posibilidades de ser financieramente sanos, prósperos y exitosos.

Estoy convencido que todo radica en conocer realmente la diferencia entre estos dos tipos de deudas.

### ¿Cuáles son las deudas buenas?

Son deudas que se adquieren para comprar activos productivos que logren pagar el costo de la deuda y además generen flujo de caja positivo. Creo que eso sonó un poco complicado...en palabras sencillas, *las deudas buenas le meten plata en su bolsillo...lo hacen más rico.*

Me explico. Suponga que usted pide un crédito en un banco para montar un negocio o una empresa. Asumamos que el costo financiero de la deuda es de 20% efectivo anual. Esto quiere decir que por cada \$100 que le presta el banco usted terminará pagando \$20 en intereses.

Ahora bien, si el negocio que usted montó le da para pagar todos los gastos, para pagar la deuda y de todas formas le genera un excedente o una utilidad, entonces la deuda que usted adquirió es una deuda buena. Dicho de otra forma logró convertir sus deudas en ganancias. ¿Suenan bien, no?

**"...lo ideal es endeudarse para adquirir bienes productivos, que generan renta...Se trata de apalancar con el dinero de los demás, proyectos que den un rendimiento mayor a lo que cuestan esos recursos..."**



**EMPRENDE AHORA!**

**¿Tienes un plan B para tu economía?**

¡Tenemos una propuesta que puede ser una gran oportunidad para ti!

PERSONAS Y FAMILIAS CONSTRUYENDO JUNTAS UN ACTIVO PARA CONSOLIDAR SU ECONOMÍA Y ALCANZAR LA PROSPERIDAD FINANCIERA.

DESARROLLO EMPRESARIAL

**Punto de Contacto:**  
**+52 (998) 2291407**  
**contacto@emprendeahora.mx**

Lo único que faltaría es evaluar qué tan rentable es su negocio, pero eso es otro tema...lo importante por ahora es que usted usó plata de otra persona para construir riqueza. Es decir, usted logró empezar a generar riqueza sin recursos propios.

### **¿Y cuáles son las deudas malas?**

Las deudas malas *le sacan plata de su bolsillo*...lo hacen más pobre. Normalmente son deudas para consumo: comprar cosas, viajes, artículos de consumo, etc.



Lo que usted tiene que entender es que está pagando mucho más plata de lo que valen las cosas y por lo tanto su capacidad de generación de riqueza disminuye. Está disminuyendo su flujo de caja o la cantidad que le puede sobrar al final del mes. Y es con esa cantidad que usted puede contar para conseguir los objetivos que decretó por medio de un proceso de planeación financiera.

Con esa cantidad que no se gasta al final del mes es que usted también construye riqueza, por lo que al tener una deuda mala, sus gastos mensuales por concepto de costos financieros suben, lo que a la vez disminuye su capacidad de ser más rico.

*¿Y qué decir de los pagos diferidos en su tarjeta de crédito?*

Muchas personas le dan muy poca importancia a esto y deciden construir una vida llena de deudas malas vía tarjetas de crédito...Gran error! Basan sus decisiones de endeudamiento en la "aparente" baja cuota mensual que tienen que pagar y entonces deciden comprar esa TV tan bonita que acaba de salir al mercado o cualquier cosa que se le parezca.

Es decir, sienten que pueden manejar los pagos mensuales y es posible que puedan, pero *no toman sus decisiones de una manera financieramente correcta*.

---

**SOMOS FAMILIAS CONSTRUYENDO UN ACTIVO QUE CONSOLIDE SU ECONOMIA**

**EMPRENDE AHORA!**

**¿Tienes un plan B para tu economía?**

¡Tenemos una propuesta que puede ser una gran oportunidad para ti!

PERSONAS Y FAMILIAS CONSTRUYENDO JUNTAS UN ACTIVO PARA CONSOLIDAR SU ECONOMÍA Y ALCANZAR LA PROSPERIDAD FINANCIERA.

DESARROLLO FINANCIERO

**Punto de Contacto:**  
**+52 (998) 2291407**  
**contacto@emprendeahora.mx**

Pocas veces se toman el tiempo de conocer que el costo financiero que están asumiendo puede llegar en muchos casos casi al 30% efectivo anual!

Y lo que es peor, desconocen el impacto de esa decisión con respecto a los objetivos que cada quien tiene como relevantes y realmente importantes en sus vidas! Es decir, el hecho de progresivamente tener este tipo de comportamiento y de hábitos una y otra vez, puede traer como consecuencia que algún objetivo importante o sueño que tengamos para nuestra vida corra el riesgo de no cumplirse.

Ahora bien, no quiero decir que usted no pueda darse gustos. Es más yo estoy 100% de acuerdo que las personas nos premien con cosas que queramos tener, pero lo que sugiero es que esto se haga de una manera financieramente inteligente.

Un ejemplo de esto es a través de conceptos como **Gratificación Diferida**, que consiste en comprarnos las cosas que queremos (de darnos gusto) cuando nos las merecemos.

Algunos expertos internacionales con resultados financieros asombrosos explican que una persona se merece algo cuando puede comprarlo de contado o con la tarjeta de crédito pero como medio de pago, es decir a una sola cuota.

Veámoslo de otra forma: le acabo de decir que el banco le está cobrando casi el 30% al año por la prestarle la plata para que usted compre eso que tanto quiere comprar. *¿Qué pasaría si voltea las cosas y lograra invertir su ahorro mensual a una tasa consistente del 30% anual?* Yo le doy la respuesta...usted haría mucho dinero con el correr de los años. Y cuando le digo mucho, es mucho...sobre todo si asumimos que la inflación se mantiene alrededor del 5-7% anual.

Se da cuenta que si esto fuera así, su rentabilidad real sería de más del 23% al año. Esto es un buen factor multiplicador para su dinero! Obviamente lograr una rentabilidad de este tipo de manera consistente no es nada fácil, pero lo que pretendo con este ejemplo es que vea las



---

**SOMOS FAMILIAS CONSTRUYENDO UN ACTIVO QUE CONSOLIDE SU ECONOMIA**

**EMPRENDE AHORA!**

**¿Tienes un plan B para tu economía?**

¡Tenemos una propuesta que puede ser una gran oportunidad para tí!

PERSONAS Y FAMILIAS CONSTRUYENDO JUNTAS UN ACTIVO PARA CONSOLIDAR SU ECONOMÍA Y ALCANZAR LA PROSPERIDAD FINANCIERA.

DE DESARROLLO EMPRESARIAL

**Punto de Contacto:**  
**+52 (998) 2291407**  
**contacto@emprendeahora.mx**

cosas desde el punto de vista contrario; desde el punto de vista de hábitos generadores de riqueza y no de pobreza.

Es decir, en vez de usar ese extra el mes en una deuda mala, usar ese extra al mes en algún vehículo que sea generador de riqueza!

En conclusión, debemos de tener mucho cuidado con el dinero plástico! "Con ese sistema por lo general uno no compra bienes productivos, sino elementos de consumo que no necesita y termina comprometiendo recursos a uno o dos años..."

Recomendación: use sus tarjetas de crédito solo como un medio de pago. Es decir, para pagar en una sola cuota y así no tendrá ningún tipo de costo financiero por su compra.

Creo es muy importante que sepa que el hecho de tener deudas buenas tiene un riesgo implícito. Ese riesgo ocurre en la incertidumbre que ese negocio o esa inversión que hizo y que va a pagar por la deuda y generarle utilidad, realmente se comporte así. Una cosa es lo que uno planea y otra lo que muchas veces ocurre. Es decir hay que tener cuidado con ese apalancamiento financiero que pueden dar las deudas buenas porque puede ser una espada de doble filo.

### **¿Una deuda Buena se puede convertir en una deuda mala?**

Cuando su negocio o inversión no le da la rentabilidad que usted esperaba y esa deuda que parecía ser buena pasa a ser malísima.

Con esto no pretendo alarmarlo y decirle que nunca opte por tomar deudas que al parecer va a ser buenas deudas. Al contrario lo que quiero decirle es que hay un momento en la vida financiera de las personas en que esta decisión es una buena decisión, así como hay momentos en que no es tan conveniente.

Todo depende de la estructura financiera de cada cual; del balance general personal y del estado de resultados personal. Vale la pena, revisar esta información con un consultor certificado en planeación financiera antes de tomar cualquiera de estas decisiones.

En términos generales,



**Punto de Contacto:**

**+52 (998) 2291407**

**contacto@emprendeahora.mx**

PERSONAS Y FAMILIAS CONSTRUYENDO JUNTAS UN ACTIVO PARA CONSOLIDAR SU ECONOMÍA Y ALCANZAR LA PROSPERIDAD FINANCIERA.



- Si usted es de las personas que todavía no ha podido organizar bien sus finanzas personales,
- Si gasta más de lo que gana o no logra ahorrar más del 15% de sus ingresos,
- Si no usa un presupuesto como herramienta de planeación y control,
- Si no está haciendo algo para construir su estrategia de libertad financiera, de educación de sus hijos, de educación personal, de imprevistos y de protección...

Lo más seguro es que usted no esté listo para entrar en el mundo de las deudas buenas.

Imagínese por un momento cómo se sentiría si no tuviera deudas malas.

- ¿Su vida sería menos estresante?
- ¿Dormiría más tranquilo?
- ¿Sonreiría más?
- ¿Estaría de mejor humor con las personas de su familia y de su trabajo?
- ¿Se eliminaría esa sensación molesta abajo del estómago, típica de cuando uno sabe que tiene muchas deudas?



Algunas recomendaciones generales que le pueden servir a que quede libre de las deudas malas que tiene con tarjetas de crédito son:

1. Establezca cuánto le sobra al final del mes...cuál es su excedente de caja que puede usar mes a mes con el objetivo de eliminar sus deudas malas.
2. No adquiera nuevas deudas malas. Use sólo su tarjeta como medio de pago.
3. Identifique cuál es el costo financiero de cada una de sus deudas malas en términos efectivos anuales. Para recopilar esta información puede llamar a su banco y preguntar cuál es el costo de su deuda.
4. Seleccione la deuda más costosa en términos de tasa efectiva anual.
5. Concéntrese en abonar a esta deuda de manera mensual. Es decir pague el monto mínimo de su tarjeta más el excedente que usted determinó que podía usar mes a mes para este objetivo de eliminación de deudas malas.

---

**SOMOS FAMILIAS CONSTRUYENDO UN ACTIVO QUE CONSOLIDE SU ECONOMIA**



**EMPRENDE AHORA!**

**¿Tienes un plan B para tu economía?**

¡Tenemos una propuesta que puede ser una gran oportunidad para ti!

PERSONAS Y FAMILIAS CONSTRUYENDO JUNTAS UN ACTIVO PARA CONSOLIDAR SU ECONOMÍA Y ALCANZAR LA PROSPERIDAD FINANCIERA.

DESARROLLO FINANCIERO

**Punto de Contacto:**  
**+52 (998) 2291407**  
**contacto@emprendeahora.mx**

6. Una vez pagada esta deuda, use el valor que estaba pagando de monto mínimo más el valor que decidió destinar a eliminar sus deudas y abónelo al pago mínimo de la segunda deuda.
7. Repita este procedimiento hasta acabar por completo con sus deudas malas de tarjeta de crédito.
8. Use el flujo de caja libre (lo que pagaba antes en tarjetas de crédito) para construir algún objetivo importante para su vida y que lo haga cada vez financieramente más sano.

Nota: Las recomendaciones anteriores aplican para casi todas las deudas de tarjetas de crédito. Para algunas deudas indexadas a inflación como deudas en UDIS para vivienda, etc. la anterior recomendación no necesariamente es la mejor solución.

Seguramente tendrá preguntas de si es mejor utilizar sus excedentes de caja (lo que le sobra al final del mes) para eliminar sus deudas malas o para invertir para la consecución de algún objetivo (libertad financiera, educación de los hijos, vivienda, fondo de imprevistos, estrategia de protección y contingencias, etc.) es NECESARIO que tenga una cita con un consultor en planeación financiera porque hay varios puntos que deben analizarse para saber qué es lo mejor y sería irresponsable de mi parte darle una sugerencia y decirle qué es lo que más le convendría sin conocer su situación.

Su vida financiera puede ser libre de deudas. Espero esta información le haya ayudado en el proceso de tomar control de su futuro financiero. Me despido de usted no sin antes desearle el mayor éxito financiero.

Nota: esta es una adaptación del boletín del mismo nombre editado por Camilo Pinto en su sitio web: <http://www.misfinanzaspersonales.com/>



**EMPRENDE AHORA!**

**¿Tienes un plan B para tu economía?**

¡Tenemos una propuesta que puede ser una gran oportunidad para ti!

PERSONAS Y FAMILIAS CONSTRUYENDO JUNTAS UN ACTIVO PARA CONSOLIDAR SU ECONOMÍA Y ALCANZAR LA PROSPERIDAD FINANCIERA.



**Punto de Contacto:**

**+52 (998) 2291407**

**contacto@emprendeahora.mx**

## ¿QUIÉNES SOMOS?

# SOMOS FAMILIAS CONSTRUYENDO UN ACTIVO QUE CONSOLIDE SU ECONOMIA

Creemos que la prosperidad financiera, el fortalecimiento de las relaciones familiares y el desarrollo integral personal, está al alcance de tus manos, sin importar tus antecedentes educativos, tus habilidades y las experiencias adquiridas, cualquier persona con el coraje, la determinación y los deseos de alcanzar el éxito, puede construir un negocio rentable.

Estamos en búsqueda de personas y familias interesadas en mejorar su situación

**"Si tienes un sueño, ¡atrévete a creer, atrévete a luchar, atrévete a hacerlo realidad!"**

**Rich DeVos,**  
Co-Fundador de Amway



económica, emocional - mental y/o Física.

Puedes elegir cuando trabajar, donde hacerlo y con quien. Se trata de una oportunidad de emprender. Si Usted está dispuesto a trabajar y a aprender, también pondrá tener el dinero y la clase de vida que desea.

**¿IMAGINATE COMO SERÍA TU ESTILO DE VIDA, SI TIEMPO Y/O DINERO NO FUERAN UN INCONVENIENTE?**

Toma el control de tu vida. Nosotros podemos orientarte.

**SOMOS FAMILIAS CONSTRUYENDO UN ACTIVO QUE CONSOLIDE SU ECONOMIA**