



INTELIGENCIA Y LIBERTAD FINANCIERA

WILLIAM SALCEDO QUIROZ

Salcedo Quiroz, William, autor

Inteligencia y libertad financiera / William Salcedo Quiroz. -- Primera edición. --
Bogotá: Ecoe Ediciones, 2024.
164 páginas.

Incluye datos curriculares del autor -- Incluye referencias bibliográficas.

ISBN 978-958-503-893-6 (impreso) -- 978-958-503-894-3 (pdf) -- 978-958-503-895-0 (epub)

1. Finanzas personales 2. Educación financiera 3. Presupuesto personal

CDD: 332.024 ed. 23

CO-BoBN- a1135413



Área: Salud, relaciones y desarrollo personal

Subárea: Autoayuda y desarrollo personal

ECOE
EDICIONES



© William Salcedo Quiroz

© Ecoe Ediciones S.A.S.
info@ecoeediciones.com
www.ecoeediciones.com
Carrera 19 # 63 C 32
Teléfono: (+57) 321 226 46 09
Bogotá, Colombia

Primera edición: Bogotá, febrero del 2024

ISBN: 978-958-503-893-6
e-ISBN (PDF): 978-958-503-894-3
e-ISBN (EPUB): 978-958-503-895-0

Coordinadora editorial: Ana María Rueda G.
Coordinadora de producción editorial:
Paula Bermúdez Bello
Editora de adquisiciones: Alejandra Cely R.
Corrección de estilo: Paula Rueda
Diagramación: Nicolás Bello
Carátula: Wilson Marulanda Muñoz
Impresión: Xpress Estudio Gráfico y Digital
Carrera 69 H # 77 - 40

*Prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio
sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales.*

Impreso y hecho en Colombia - Todos los derechos reservados

DEDICATORIA

Se han esforzado por garantizarnos un buen sistema de salud y de educación, pero no se han tomado las decisiones pertinentes para que desde niños recibamos lo necesario para edificar una cultura financiera con la que, a través de los hábitos e inteligencia financiera, aprendamos a planificar nuestras finanzas.

Por lo anterior, quiero dedicar este libro a mis hijas Sany Luz y Samara Salcedo, en quienes me he inspirado, para que ellas tengan la oportunidad de crecer sabiendo un poco más sobre la importancia de planificar la obtención y administración del dinero, en un proceso de construir su libertad financiera.

A mi compañera de vida Samia Sierra Osorio, por haberme brindado su apoyo vestido de confianza, motivándome a creer que cuento con el talento para escribir este libro y muchos más. También por entender que algunas veces tenía que aislarme un poco en casa para organizar mis ideas y luego escribirlas.

A mis padres William Salcedo y Betty Quiroz, porque han sido mis héroes, mi ejemplo de un amor puro e incondicional, y porque siempre me han apoyado en mis proyectos, con el solo propósito de verme feliz y crecer. Ellos han sido los artistas que han ayudado a dibujar los éxitos de mi vida.

A mi hermano menor Wilmer Salcedo, el miembro de mi familia con quien más he compartido mi vida. Padrino de mis hijas, porque sé que en ellas él ve a unas hijas y ellas ven un padre también.

A mi hermana Betty Luz Castro, mi prima María Jesús Quiroz. Familia, amigos, compañeros de labores y estudiantes.

CONTENIDO

PRESENTACIÓN	XV
CAPÍTULO 1. FINANZAS Y HÁBITOS FINANCIEROS	1
1.1. Cómo entender las finanzas	2
1.2. Finanzas personales	2
1.3. Garantizar la satisfacción de tus necesidades	4
1.4. El emprendimiento como parte de tu portafolio	4
1.5. Hábitos financieros	5
1.6. Hábito de programar las compras	6
1.7. Hábito de escribir los ingresos y egresos	9
1.8. Hábito de planificar las deudas	13
1.9. Hábito de pensar y actuar como gerente	14
1.10. Incidencia de la cultura y las costumbres en las finanzas personales	18
1.10.1. La cultura y su incidencia en las finanzas personales.....	19
1.10.2. Las costumbres y su incidencia en las finanzas personales.....	23
1.11. Relación del ciclo de vida con nuestras finanzas	28
1.11.1. Educación financiera en la niñez	29
1.11.2. Educación financiera en la adolescencia	30
1.11.3. Educación financiera en la juventud.....	31
1.11.4. Educación financiera en la etapa de adulto	31
1.11.5. Educación financiera cuando somos adultos mayores.....	35

1.12. Decisiones financieras	36
1.12.1. Decide crear una cultura de hábitos financieros	42
1.12.2. Decide planear tus finanzas	42
1.12.3. Decide formalizar tus negocios	43
1.12.4. Decide planificar la cantidad de tus ingresos	44
1.12.5. Decide mantenerte informado y actualizado	44
CAPÍTULO 2. INTELIGENCIA FINANCIERA	47
2.1. Cómo se adquiere la inteligencia financiera	48
2.1.1. Decisiones con inteligencia financiera	51
2.2. Ahorra e invierte con inteligencia	51
2.2.1. Ahorro inteligente	51
2.2.2. Inversiones inteligentes	53
2.3. Gerencia tus gastos.....	57
2.3.1. Presupuesto ingresos.....	59
2.3.2. Presupuesto egresos.....	60
2.4. Gerencia tus deudas	61
2.4.1. Miedo natural a la deuda.....	61
2.4.2. Desconocimiento de los diferentes usos que se le pueden dar a las deudas	62
2.4.3. Define el objetivo por el cual te endeudas.....	63
2.4.4. Desconocimiento de la forma como se amortizan las deudas....	64
2.4.5. Cómo salir de las deudas	67
2.4.6. Reconoce que se tiene problemas con las deudas	68
2.4.7. Diseñar un plan de pago	68
2.4.8. Controlar los gastos	70
2.5. Decídete a emprender	70
2.5.1. Cómo y en qué emprender	71
2.5.2. Como sostener tu emprendimiento	72
2.5.3. Relacionarse con emprendedores.....	74
2.5.4. Asociarse con emprendedores	75
2.5.5. Diseñar un portafolio atractivo y visualizar nuevos proyectos .	76
2.5.6. El emprendimiento en Colombia y América Latina.....	77
2.5.7. Por qué fracasan tantos emprendimientos en Colombia y América Latina.....	77
CAPÍTULO 3. OBTENCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE TU DINERO.....	81
3.1. Planea cómo financiarte en el corto y en al largo plazo	85
3.1.1. Cómo planear el financiamiento para el corto plazo.....	86
3.1.2. Uso de las tarjetas de crédito.....	88
3.1.3. Cómo planear el financiamiento para el largo plazo	89
3.2. Elabora presupuestos	90

3.2.1. Presupuesto de ventas	91
3.2.2. Presupuesto de producción	97
3.2.3. Presupuesto de efectivo.....	102
3.3. Aprende a ser el mejor vendedor.....	109
3.3.1. Aprende a venderte con tus habilidades.....	109
3.3.2. Aprende a vender siguiendo a los que han demostrado ser los mejores	110
3.3.3. Crea la mejor imagen e identidad de tu emprendimiento	110
3.3.4. Aprende a vender con marketing digital	111
3.3.5. Aprende a vender reconociendo la importancia de las tendencias	112
3.4. Gerencia tus riesgos financieros.....	114
3.4.1. Reconocer que los riesgos existen	114
3.4.2. Reconocer los riesgos desde la planeación.....	114
3.4.3. Asesórate con expertos	115
3.4.4. Mantente siempre a la vanguardia	116
3.4.5. Apasiónate sin obsesionarte	116

CAPÍTULO 4. CREA UN PLAN DE NEGOCIOS A TU MEDIDA CON PROYECCIÓN AL FUTURO

4.1. Identifica la importancia de tener tu propio plan	120
4.1.1. Etapa de la planeación.....	121
4.1.2. Etapa del nacimiento.....	122
4.1.3. Etapa del posicionamiento	122
4.1.4. Etapa del crecimiento.....	123
4.1.5. Etapa de sostenibilidad	124
4.2. Diseña tu plan de negocios, a la medida, en 4 pasos	125
4.2.1. Diseña la misión, la visión y los valores de tu emprendimiento	126
4.2.2. Diseña manuales de competencias laborales	128
4.2.3. Diseña las estrategias de ventas	129
4.2.4. Diseña la estructura financiera.....	130
4.3. Evaluación de tu plan de negocios	132
4.3.1. Evaluación de la misión, la visión y los valores de tu emprendimiento	133
4.3.2. Evaluación de las competencias laborales.....	133
4.3.3. Evaluación de las estrategias de ventas.....	134
4.3.4. Evaluación de la estructura financiera.....	135
4.4. Controles para tu plan de negocios.....	137
4.4.1. Efectividad de los controles	138
4.4.2. Tipos de controles	138
4.4.3. Controles específicos sobre tus finanzas	140

CAPÍTULO 5. LIBERTAD FINANCIERA	143
5.1. Qué es la libertad financiera	144
5.2. Cómo lograr tu libertad financiera	146
5.2.1. Adquisición y administración de los activos que generen dinero en el largo plazo	147
5.2.2. Ingresos múltiples.....	148
5.2.3. Aprende a aprender y aprende a desaprender	148
5.2.4. El efecto Pigmalión y la programación de la mente.....	149
5.2.5. Aprendamos de las mujeres	152
5.3. Cómo sostener tu libertad financiera	153
5.3.1. Optimiza tu costo de vida	154
5.3.2. Sigue buscando nuevas fuentes de ingresos.....	154
5.3.3. Analiza constantemente tu estructura financiera a partir de indicadores financieros	155
5.4. Ejemplos de empresas que comenzaron como emprendimientos y hoy son reconocidas entre las grandes	155
5.4.1. Disney	156
5.4.2. Sony	156
5.4.3. Honda.....	156
5.4.4. Lamborghini.....	156
5.4.5. Google.....	157
5.4.6. Apple	157
REFERENCIAS	159
SOBRE EL AUTOR	163

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Diseño de la estructura económica y financiera	63
Figura 2. Cómo entender la estructura económica y financiera	64
Figura 3. Planeación del presupuesto de ventas	92
Figura 4. Proyección de ingresos por ventas mensuales.....	96
Figura 5. Pasos para diseñar tu plan de negocios	126

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Programación de las compras.....	7
Tabla 2.	Registro de ingresos y gastos	10
Tabla 3.	Ventajas.....	39
Tabla 4.	Desventajas.....	41
Tabla 5.	Ingresos.....	59
Tabla 6.	Egresos.....	60
Tabla 7.	Amortización del préstamo	65
Tabla 8.	Cuentas por pagar	69
Tabla 9.	Cuentas por cobrar, ejemplo 2.....	74
Tabla 10.	Años y variación.....	93
Tabla 11.	Años y variación 2.....	94
Tabla 12.	Presupuesto de uso y costos de materiales directos e indirectos	98
Tabla 13.	Presupuesto de compra de materiales directos e indirectos.....	99
Tabla 14.	Presupuesto de mano de obra directa.....	100
Tabla 15.	Presupuesto de costos indirectos de fabricación.....	101
Tabla 16.	Cédula de costos.....	102
Tabla 17.	Relación de compras y ventas.....	103
Tabla 18.	Presupuesto de efectivo, ingresos.....	105

Tabla 19.	Presupuesto de efectivo, egresos	106
Tabla 20.	Presupuesto de tesorería.....	107
Tabla 21.	Desembolsos por mes.....	108
Tabla 22.	Indicadores para evaluar la misión, la visión y los valores de tu emprendimiento	133

Sistema de Información en Línea



Al final del libro encontrará el código para ingresar al **Sistema de información en Línea - SIL** - donde podrá acceder a lecturas complementarias a su proceso para gerenciar sus finanzas personales, así como la de sus emprendimientos:

1. Autoevaluación de tu inteligencia financiera
2. Plan para la mejora financiera de las personas
3. Plan de acción para mejorar tus finanzas
4. Información para construir tu presupuesto personal
5. Plan de acción para salir de las deudas
6. Plan para aprender a invertir con tus ingresos
7. Auto-evaluación del comportamiento y decisiones financieras en los emprendimientos
8. Estrategias para mejorar la gestión financiera y aumentar las probabilidades de éxito de tu emprendimiento
9. Información para construir el presupuesto de tu emprendimiento
10. Plan de acción para mejorar continuamente las finanzas de tu emprendimiento
11. Plan para el manejo de las deudas de tu emprendimiento
12. Plan de inversiones para tu emprendimiento
13. Procedimiento para legalizar tu emprendimiento
14. Acta de compromiso personal para la Gestión Financiera

PRESENTACIÓN

Las finanzas han sido un tema de total relevancia para la economía de los países, de las empresas, las familias y las personas. A través de estas se puede hacer una proyección del futuro económico deseado, planeando en primer lugar, la obtención del dinero que se requiere para cumplir los propósitos de corto y largo plazo, identificando las posibles fuentes de financiamiento con sus respectivos costos; en segundo lugar, planeando la administración del dinero, haciendo proyecciones de los gastos y posibilidades de ahorro e inversiones, así como del manejo de créditos, que permitan un aumento de capital para apalancar una mayor estabilidad financiera, así como la misma libertad financiera, sin desconocer los riesgos inherentes a cada decisión que tomamos.

Para garantizar una estabilidad financiera y una estabilidad emocional, se debe contar con una adecuada educación financiera que permita tomar las mejores decisiones. Esto requiere de inteligencia financiera, la cual se fortalece a través de una cultura financiera, sólida, con los mejores hábitos financieros. Desafortunadamente, en la sociedad no se han visto las acciones sólidas que permitan esa formación para las personas, por lo tanto, se necesita de un esfuerzo personal e individual para la autocalificación y de lograr los conocimientos, habilidades y destrezas adecuadas. Al respecto, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en octubre de 2020 definió la educación financiera como “la combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar buenas decisiones” (Pérez y Reyes, 2021, p. 35).

El costo de vida para las personas y las familias es cada día más difícil de sostener y nuestros sueldos, en la mayoría de los casos, no son suficientes para financiar las necesidades, por lo que planear un aumento de ingresos y un buen manejo de gastos, es una decisión urgente, que bien se podría acompañar con la planeación de emprendimientos y que sea proyectado de manera sostenible para garantizar los recursos futuros necesarios. Asimismo, para construir una libertad financiera.

En tal sentido, hablar de emprendimiento, se vuelve un tema necesario; primero, porque ayuda a entender la situación económica de Colombia e incluso de un contexto más amplio, como el de América Latina, considerando la relevancia que estas unidades de negocio asumen de manera importante en la generación de ingresos de gran parte de las familias, pese a su condición mayormente de pequeñas y medianas empresas; en segundo lugar, porque podría ayudar a mejorar las condiciones de vida con más recursos para administrar e invertir, impulsando la generación de valor y proyectando a futuro la tan anhelada libertad financiera.

Con este libro se pretende entregar a los lectores una guía amplia y sencilla, con un lenguaje práctico y fácil de digerir para gerenciar sus finanzas personales, considerando el emprendimiento como una gran posibilidad de crecimiento económico con el que se puede crecer individual y socialmente. Se espera que las personas puedan usar el libro como su guía, su apoyo en la toma de decisiones financieras y que pueda darles la motivación para atreverse a ir tras el cumplimiento de sus sueños, sin temor a la consecución del dinero y su posterior administración; en otras palabras, se busca ser su *coach* en el manejo de sus finanzas.

La adopción de hábitos y la creación de una cultura financiera serán resaltados como factores relevantes a la hora de planear la obtención y la administración del dinero, considerando aspectos importantes como las decisiones financieras, los riesgos asociados y el ciclo de vida, en el cual se encuentra cada persona.

El lector podrá planear sus decisiones financieras como deudas, ahorro, inversiones, pago de impuestos, pensiones, etc., de forma más segura, controlando sus gastos y descubriendo posibilidades de inversión, considerando aspectos financieros como el valor del dinero en el tiempo y la relación costo-beneficio, asociada a cada salida de dinero de sus bolsillos.

El libro *Inteligencia y libertad financiera* se construye a partir de las experiencias recopiladas durante mis años de formación profesional, de la experiencia académica de 13 años como docente universitario, de donde tomé información de experiencias con personas, familias y emprendedores, tanto empíricos como formalizados, a quienes se les he brindado asesoría en temas financieros.

El libro propone una lectura a través de cinco capítulos:

Con el primer capítulo, titulado **Finanzas y hábitos financieros**, se busca programar la mente de cada lector para aplicar el concepto de finanzas en todas las decisiones que se tomen en adelante, indicando que este concepto consiste en planear cómo ganar dinero y la planeación para administrar ese dinero por medio de la creación de una cultura financiera en la que se puedan adoptar los mejores hábitos financieros.

En el segundo capítulo, **Inteligencia financiera**, el propósito es ayudar a planificar las decisiones financieras, viendo estas como oportunidades de negocio con la capacidad de traer dinero a las cuentas y multiplicar los ingresos a través de la construcción de un portafolio diversificado. Adicionalmente, se analizarán las diferencias entre el ahorro y la inversión, considerando la inversión como una mejor alternativa para impulsar la libertad financiera y, a lo anterior, se le sumará cómo aprender a gerenciar gastos y deudas.

En el tercer capítulo, denominado **Obtención y administración** del dinero, se darán las orientaciones al lector para diseñar su estructura financiera y la de su emprendimiento, reconociendo la necesidad de garantizar las fuentes de financiamiento, tanto para el corto como para el largo plazo. Aquí es supremamente importante planear tu futuro, usando presupuestos para determinar la cantidad de dinero que se va a necesitar, las posibles fuentes del financiamiento y las estrategias que se pueden usar cuando se evidencie que se tendrán dificultades. Se explicará cómo programar tus ventas y luego vender, a través de lo planeado en el presupuesto de ventas. De igual forma, se mostrará cómo definir los costos de un producto que se fabrique con el apoyo del presupuesto de producción y para todo lo relacionado con el flujo esperado de dinero se determinará el uso del presupuesto de efectivo.

En el cuarto capítulo se explicará cómo **crear un plan de negocios a la medida del lector, con proyección al futuro**. Aquí se brindarán orientaciones para diseñar un plan propio de negocios o plan financiero en tan solo 4 pasos: primero, diseñando la identidad de negocio, creando su misión, visión y el reconocimiento de sus valores; segundo, diseñando manuales de competencias laborales para el emprendimiento, es decir, para el lector y sus colaboradores; tercero, diseñando las estrategias para lograr las ventas; por último, diseñando la estructura financiera.

En el capítulo quinto, **Libertad financiera**, nos enfocaremos en dejar claro lo necesario para llegar a la libertad financiera, identificando los activos que generen dinero en el largo plazo, además de cómo generar ingresos múltiples y demás.