

**Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña
UNPHU**

Facultad de Ciencias Económicas y Sociales

Escuela de Administración de Empresas
Escuela de Administración de Mercados

**Análisis del Estilo de Vida, Creencias y Hábitos Económicos de
las Personas Financieramente Exitosas**



PRESENTADO POR:

Evelin Marlenis Suero Guzmán 11-2032
Luisa María Reyes Portorreal 10-2711

Para la Obtención del Grado de:
Licenciada en Administración de Empresas
Licenciada en Administración de Mercados

Asesor:
Francisco Demetrio Núñez, MGF

La Vega, República Dominicana
2015

**ANÁLISIS DEL ESTILO DE VIDA, CREENCIAS Y
HÁBITOS ECONÓMICOS DE LAS PERSONAS
FINANCIERAMENTE EXITOSAS**

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS	v
DEDICATORIAS	vi
INTRODUCCIÓN.....	x
OBJETIVOS	xii
Objetivo General	xii
Objetivos Específicos	xii
1. GENERALIDADES DE LAS FINANZAS PERSONALES.....	1
1.1 Concepto de Finanzas	1
1.2 Clasificación de las finanzas	2
1.3 Las finanzas personales.....	3
1.4 Educación Financiera en las personas.....	4
1.5 Importancia de estudiar las finanzas	6
1.6 Decisiones financieras de los individuos	7
2. ÉXITO EN LAS FINANZAS.....	9
2.1 Planificación financiera.....	9
2.2 Pilares del Éxito Financiero	10
2.2.1 Cambiar la mentalidad financiera (ser)	11
2.2.2 Plan de acción eficiente (hacer)	13
2.2.3 Logros y resultados financieros (Tener)	13
2.2.4 Disfrutar y compartir (Vivir).....	13
2.3 Factores que limitan el éxito financiero	14
2.4 Enfocar la Mente en el Éxito Financiero	15

3. ANÁLISIS DEL ESTILO DE VIDA, CREENCIAS Y HÁBITOS ECONÓMICOS DE LAS PERSONAS FINANCIERAMENTE EXITOSAS	18
3.1 Libertad Financiera.....	18
3.2 El éxito financiero es cuestión de hábitos	20
3.3 Hábitos de las personas Financieramente exitosas	21
3.4 Falsas Creencias Relacionadas con el Dinero	24
3.5 Los que las personas financieramente exitosas hacen diferentes a las demás.	33
3.6 Mentalidad de las personas financieramente exitosas	35
3.7 Libertad Financiera: La base de un estilo de vida ideal.....	37
CONCLUSION	40
BIBLIOGRAFÍA.....	44

AGRADECIMIENTOS

A nuestro Dios Todopoderoso: Porque de Él hemos recibido toda la energía espiritual para seguir adelante, a ti mi Dios que ilumina cada día nuestro entendimiento y nos guías por el camino a seguir. Gracias Señor.

A la Universidad Nacional Pedro Henríquez: Por abrirnos las puertas del éxito y por ofrecernos fuentes de apoyo para desarrollarnos como futuros profesionales y colaborar siempre con el bienestar de los estudiantes.

A nuestro Asesor: Por colaborar con nosotros en esta ardua jornada. Quien siempre estuvo dispuesto a compartir sus conocimientos y ayudarnos en todo momento. Por ser como es, proponerse y hacer que se cumplan nuestras metas, gracias profesor, que Dios lo bendiga.

A Nuestros Profesores: Licda. Vilma Abreu, Lic. Julio Alberto Suárez, por colaborar con nosotros en todo momento que lo necesitamos, por su valiosa contribución al brindarnos sus conocimientos intelectuales, gracias.

Las Sustentantes

DEDICATORIAS

A Dios: Por ser la estrella que me guía y ser la luz que resplandece en mis días de oscuridad, por ser ese fiel amigo que siempre está conmigo en todos los momentos de mi vida. Gracias por permitir que suceda lo bueno y lo malo en el transcurso de mi preparación como profesional, gracias por permitirme seguirte siempre. Gracias.

A mis padres: Alejandrina Guzmán Hierro y José Luís Suero, en especial a mi madre, por haberme traído al mundo, cumpliendo un rol importante de madre y amiga, enseñándome sobre los principios y valores humanos y enseñarme que para triunfar solo hay que mantenerse firme y que trabajando duro y con entrega todo se puede lograr.

A mis hermanos: Okerlin Suero, Richard Suero, por darme ánimo indirectamente sin mirar condiciones algunas y siempre estar ahí conmigo en todo momento.

A mi esposo Nazario Acosta Quiroz, por conformar de una u otra manera centro de motivación en mi vida.

A todos mis amigos y familiares: No tengo que mencionarlos, ellos son quienes son por su gran apoyo incondicional y desinteresado en el logro de mi meta con mucho amor y dedicación.

A mi compañera de Monográfico: Luisa María Reyes Portorreal, por desarrollar este trabajo junto conmigo y ser paciente ante las dificultades con que se ha llevado a cabo. Por tales cosas. Gracias.

A mis amigos: Elizabeth Ortiz, Gabriela, María Hierro, Exequiel Hierro y Eduardo Hernández, por su gran apoyo incondicional y desinteresado en el logro de mis metas.

Evelin Marlenis Suero Guzmán

DEDICATORIAS

A Dios: A ti mi Dios, por iluminar mi entendimiento y permitir seguir adelante sin importar los obstáculos que se me presentaron, por haberme dado la fuerza y voluntad para llegar a esta recta final. Gracias mi dios porque sin ti no hubiera sido posible.

A mi madre: Elisabel Portorreal Rosario: A ti mami te doy las gracias porque siempre estuviste ahí conmigo para brindarme tu apoyo incondicional, porque sin ti nada de esto sería posible al igual que tu felicidad y la mía al verse hecho realidad uno de tus sueños de verme ser profesional. Gracias por todo tu amor, comprensión, cariño y por tus cosas positivas que siempre me decías mil gracias por tu fe. Mami te quiero mucho.

A mi padre: José Rafael Reyes Galán: Gracias papi por haberme dado la vida, por darme tus consejos y guiarme hacia el camino del bien, porque siempre estuviste para poder seguir adelante. Te quiero.

A mis hermanos (as): José Rafael Reyes y Elisa Reyes, a ustedes siempre me apoyaron para seguir adelante, les dedico mi triunfo, porque ustedes son mi alegría. Los quiero.

A mis Tías y/p Tíos: Deyaniris Jiménez, Soraya Claribeth Reyes, Carmen Rosa, Juan Carlos Reyes, Miguel Ángel Reyes, Leidy Patricia, Carmen Miguelina y José María Reyes, por brindarme su apoyo cuando más lo necesitaba. Mil gracias.

A mis Abuelos: les doy las gracias porque dejaron buenas raíces que hoy día siguen dando buenos frutos.

A mi compañera de monográfico Evelin Suero: Gracias por aceptarme como tu compañera de monográfico. A pesar de los obstáculos que tuvimos, al fin lo logramos, me dio mucho gusto trabajar contigo. Te quiero mucho y te deseo toda la suerte del mundo.

A Rafael Paulino: De manera muy especial te dedico este monográfico a ti mi amigo, ya que sin tu apoyo y sobre todo tu amor y comprensión no me hubiera sido posible llegar hasta donde he llegado. Gracias por todo.

A mis amigos (as): Yissel Reyes, Yully Acevedo, Mayelin y Daihana Suriel, quienes me llenaron de alegría y gozo durante los momentos que pasamos juntas, y por su leal sinceridad y amistad. Gracias.

Luisa María Reyes Portorreal

INTRODUCCIÓN

Es bien sabido que el dinero no lo es todo en la vida, que existen cosas más importantes, pero ante la sociedad el tener dinero es sinónimo de tener éxito. El tener dinero o no, la forma como se gana, como se maneja, como se gasta depende en gran parte de la creencia y hábitos de las personas, ya que estas son órdenes del subconsciente que obedecen sin importar si son beneficiosas o no. La razón por la cual la gran mayoría de las personas fracasan en cumplir sus metas financieras es porque en la mente no tienen hábitos productivos con experiencias positivas que lo sustenten.

Toda persona tiene la opción de elegir su destino y este siempre estará condicionado por la forma de pensar. Si se quiere triunfar financieramente o en otros ámbitos de la vida, esto se logrará si se tiene una mentalidad enfocada en la riqueza. Si lograr el éxito financiero no es una prioridad, la mente no estará alerta a las oportunidades que se presenten en la vida para conseguir la libertad financiera.

El comienzo del éxito está al tener una descripción clara, precisa y detallada de todas las áreas de la vida donde se quiera tener abundancia. Si lo que se quiere es conseguir la libertad financiera, crear un patrimonio, organizar mejor las finanzas, o disfrutar de una situación económica estable y sana, estas se pueden lograr si se aprende a administrar correctamente el dinero.

Las personas financieramente exitosas son gente que utiliza el pensamiento creativo para resolver los problemas con originalidad, están siempre abiertas a experimentar cosas nuevas, son capaces de reconocer las

oportunidades cuando las ven. Normalmente son individuos altamente motivados con la habilidad de concretar lo que se proponen.

Basados en todo lo ante expuesto se plantea analizar el estilo de vida, creencias y hábitos económicos de las personas financieramente exitosas. El mismo estará compuesto por tres capítulos los cuales se desglosarán de la siguiente manera. Capítulo I. Está destinado en desarrollar las generalidades de las finanzas, en donde se conocerá el concepto de finanza, clasificación de las finanzas, las finanzas personales, entre otros.

En el capítulo II, se desarrolla el éxito en las finanzas, desarrollando los temas: planificación financiera, desarrollo de los buenos hábitos financieros, pilares del éxito financiero, entre otros. Y capítulo III, está conformad por análisis del estilo de vida, creencias y hábitos económicos de las personas financieramente exitosas, donde se desarrollarán los temas: libertad financiera, el éxito financiero es cuestión de hábitos, creencias acerca del dinero, libertad financiera: la base de un estilo de vida ideal, entre otros.

Las personas que obtienen el éxito financiero no son más ni menos inteligentes que las demás, la diferencia radica en que piensan distinto, toman decisiones distintas y hacen las cosas de forma distinta, lo que les genera buenos resultados financieramente.

OBJETIVOS

Objetivo General

Evaluar el estilo de vida, creencias y hábitos económicos de las personas financieramente exitosas.

Objetivos Específicos

1. Indagar sobre el éxito financiero de las personas a los fines de desarrollar buenos hábitos en el desenvolvimiento de las finanzas.
2. Conocer los factores que limitan el éxito financiero de las personas, a fin de cambiarlo por creencias y hábitos que ayuden a lograr el éxito en las finanzas.
3. Indagar sobre los pilares del éxito financiero a fin de conocer cómo manejan su economía las personas financieramente exitosas.

CAPÍTULO I

GENERALIDADES DE LAS FINANZAS PERSONALES

1. GENERALIDADES DE LAS FINANZAS PERSONALES

1.1 Concepto de Finanzas

La terminología de finanzas deriva del francés finance y se refiere a la obligación que un sujeto asume para responder de la obligación de otra persona. Para muchas personas las finanzas constituyen un universo bastante simple.

A nivel general el término finanzas se refiere al estudio de la circulación del dinero entre los individuos, las empresas o el Estados. Las finanzas surgen como una rama de la economía que se encarga de estudiar cómo se obtienen y gestionan los fondos. En otras palabras, las finanzas se encargan de la administración del dinero.

Según Bodie, Z. (2003), las finanzas estudian la manera en que los recursos se asignan a través del tiempo. Dos características definen las decisiones financieras de otras decisiones de asignación de recursos: Los costos y los beneficios de las decisiones financieras 1) se distribuyen a lo largo del tiempo, 2) generalmente no son conocidos con anticipación por encargado de tomar decisiones ni por nadie más.

Sigue expresando el autor que uno principio básico de las finanzas establece que la función principal del sistema es satisfacer las preferencias de consumo de las personas. Las organizaciones económicas, como empresas y gobiernos, existen para facilitar el logro de esta función primordial. Muchas decisiones financieras se pueden tomar estrictamente sobre la base de mejorar las alternativas a disposición de las personas sin conocimiento de preferencia de consumo.

Existen cinco razones para el estudio de las finanzas:

1. Para administrar los recursos personales.
2. Para interactuar en el mundo de los negocios.
3. Para lograr oportunidades de trabajo interesantes y gratificantes.
4. Para tomar decisiones bien fundamentada como ciudadano.
5. Para enriquecerse intelectualmente.

Las personas enfrentan cuatro tipos de decisiones financieras a saber:

1. Decisiones de ahorro: ¿Cuánto de sus ingresos deben ahorrar para el futuro?
2. Decisiones de inversión: ¿Cómo deben invertir el dinero ahorrado?
3. Decisiones de financiamiento: ¿Cuándo y cómo deben usar el dinero de otra persona para satisfacer su deseo y necesidades?
4. Decisiones de administración de riesgo: ¿Cómo y qué término deberán buscar reducir las incertidumbres económicas que enfrentan o tomar riesgo calculado?

Bodie. Z. y Merton R. (2003), explican que las finanzas, como disciplina científica, consisten en el estudio de la manera como se asignan recursos a lo largo del tiempo en condiciones de incertidumbre.

1.2 Clasificación de las finanzas

- a) Finanzas Públicas: Las finanzas públicas comprende todos los aspectos económicos del ente público y que se traduce en la actividad tendiente a la obtención, manejo y aplicación de los recursos con que cuenta el Estado para la realización de sus actividades y que efectúa para la consecución de sus fines.

- b) Finanzas Empresariales: Estas se conforma por todos los aspectos económicos de la empresa y que se traduce en la actividad tendiente a la obtención, manejo y aplicación de los recursos con que cuenta la empresa con la finalidad de maximizar cada vez más sus recursos y así generar cada vez más riqueza.
- c) Finanzas Personales: Estas comprenden el patrimonio de un individuo, es decir todos sus bienes económicos y como individuo al igual que las empresas y gobierno tiene la necesidad de buscar la manera de obtener, manejar y aplicar esos bienes para lograr cada vez más una estabilidad y maximizar sus recursos.

1.3 Las Finanzas Personales

Cuando se habla de finanzas, muchas veces se piensa que se debe tener conocimientos elevados sobre el tema y eso nos asusta, pero en realidad, todos manejamos las finanzas día a día. Las finanzas personales se refieren a la administración que tengas sobre tus ingresos y gastos. Las finanzas no son números o cálculos matemáticos, son decisiones. También se puede decir que es el conjunto de los hechos económicos que se registran en la actividad cotidiana de una persona o familia.

Para muchas personas las finanzas personales constituyen un universo bastante simple. Reciben un sueldo o una paga que depositan en un banco en el que tienen una cuenta corriente o de ahorro. Luego sacan dinero de la misma a través de un cajero automático para pagar las compras o emiten un cheque para pagar las facturas que se les acumula o sacan con rapidez una tarjeta de crédito

para pagar cena, ir al cine, etc. Se sueltan usando la tarjeta de débito en el supermercado, y ocasionalmente deciden ir al infierno de las hipotecas cuando compran una casa o tal vez refinanciar su adquisición cuando bajan los tipos de intereses.

Algunos optan por una línea de crédito o un préstamos cuando buscan liquidez para reformar la vivienda, después de lo cual aumentan la cobertura de seguro para proteger sus activos de la responsabilidad civil por daños a terceros o robo, no sea que un imprevisto deje hecho polvo su patrimonio.

1.4 Educación Financiera en las Personas

La educación financiera se define como la capacidad de los personas para tomar decisiones acertada acerca del uso y manejo de su dinero. La falta de educación financiera es el punto clave para que una persona no sepa cómo manejarse ante una crisis financiera. La educación financiera la trasmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesaria para que las personas puedan adoptar por las buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.

En cuanto a los objetivos que persigue la educación financiera según el autor es producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de tal manera que desarrollen habilidades sobres las finanzas personales y mejoren la forma en la que administran sus recursos financieros.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), define la educación financiera como el proceso mediante el cual los individuos

adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar.

En otro ámbito la CONDUSEF (2009), define la educación financiera como el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras, y con ello incrementar el nivel de vida personal y familiar. El impacto de la educación financiera tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país. En lo personal, porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir el dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.

En lo familiar, ayuda a que las familias tengan mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio. En cuanto al país, la educación financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

Después de lo antes expresado se puede observar que la mayoría de las definiciones presentadas, sobre la educación financiera se entiende primeramente, como un proceso de transmisión de conocimientos y/o desarrollo de habilidades que permitan a las personas tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de sus recursos financieros, todo esto con la finalidad de incidir positivamente en su calidad de vida, de manera que este efecto se multiplique hacia sus familias y luego hacia la sociedad en general

1.5 Importancia de Estudiar las Finanzas

No importa lo que se esté estudiando, en la empresa que se trabaje, el estudio de las finanzas es una pieza clave para sobrevivir en cualquier ámbito, ya sea laboral, educativo o personal.

www.escuelayempresa.wordpress.com (2012), la importancia de conocer a fondo el mundo financiero, ya sea desde la óptica del especialista o como parte de una carrera universitaria, radica en la necesidad de administrar de manera correcta y acertada el capital. Cuando se habla de finanzas en economía se hace referencia a todo lo relacionado con el flujo de dinero, la forma de manejarlo, donde destinarlo. Por ello la importancia de conocer a fondo el mundo de las finanzas permite controlar y llevar a cabo una buena gestión económica tanto personal como empresarial.

Según el autor existen 8 razones para sumergirse en el mundo de las finanzas:

1. Saber administrar los recursos personales.
2. Saber interactuar en el mundo de los negocios y, en consecuencia, aprovechar las oportunidades profesionales satisfactorias ampliando los conocimientos, entendiendo como funcionan el consumo y el ahorro.
3. Conocer cómo invertir de forma eficiente y efectiva el dinero ahorrado.
4. Cómo y en qué términos reducir el riesgo y la incertidumbre económica, a través de una administración de riesgo de capital.
5. Cómo financiar un proyecto empresarial a la hora de poner en marcha un negocio.

6. Conocer la administración del capital del trabajo, es decir, cómo trabajar el déficit.

1.6 Decisiones Financieras de los Individuos

Según Bodie. Z. y Merton R. (2003), los individuos tienen que hacer frente a 4 tipos básicos de decisiones financieras:

1. Los consumos de consumo y ahorro: Es indica cuánto de los ingresos se deben gastar en consumo, y cuanto de los ingresos se deben destinar para los ahorros.
2. Decisiones de inversión: Cómo se debe invertir el dinero ahorrado.
3. Decisiones de financiamiento: Cuándo debe ser usado el dinero de otro para invertir.
4. Decisiones de administración de riesgos: Cómo y en qué termino se deben disminuir las incertidumbres financieras que enfrentan, o cuándo se deben aumentar los riegos.

Como resultado de ahorrar parte de los ingresos para ser usados en el futuro, las personas acumulan riquezas, la cual puede mantener en distinta forma. Una de ellas son las cuentas bancarias, otra puede ser un bien raíz o una acción en un negocio. Todas estas cosas se constituyen en un activo. Un activo es cualquier cosa que tiene valor económico.

CAPÍTULO II
ÉXITO EN LAS FINANZAS

2. ÉXITO EN LAS FINANZAS

2.1 Planificación Financiera

La planificación financiera es un instrumento que permite decidir cómo usar el dinero para alcanzar las metas y prepararse para el futuro. La planificación financiera es un proceso en virtud del cual se proyectan y se fijan las bases de las actividades financieras con el objetivo de minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos.

Es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumento y objetivos con el fin de establecer pronósticos y metas económicas y financiera por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y lo que requieren para lograrlo. También se puede decir que la planificación financiera es un procedimiento de tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en el futuro para lograr los objetivos trazados: Planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo. La planificación financiera a través de un presupuesto dará se da una coordinación general de funcionamiento.

El principal objetivo de la planificación financiera es que minimiza los riesgos y aprovecha las oportunidades y los recursos financieros, permite decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera.

Un plan financiero es una herramienta que nos permite decidir cómo usar nuestro dinero para alcanzar las metas y prepararnos para el futuro.

5 pasos para la planificación financiera

1. *Examinar su propia situación.* Pensar sobre la situación financiera de su familia y sus necesidades reales.
2. *Determinar sus metas financieras.* Decidir lo que se quiere lograr, cuándo y cómo.
3. *Elaborar un presupuesto.* Hacer una lista de los ingresos y gastos calculados durante un periodo de tiempo.
4. *Mantener un registro de los gastos e ingresos.* Dar seguimiento al presupuesto, anotar todos los gastos siempre y clasificarlos.
5. *Evaluar el cumplimiento del presupuesto y actualizarlo.* Asegurar que los gastos se mantengan dentro del presupuesto y hacerle ajustes si es necesario.

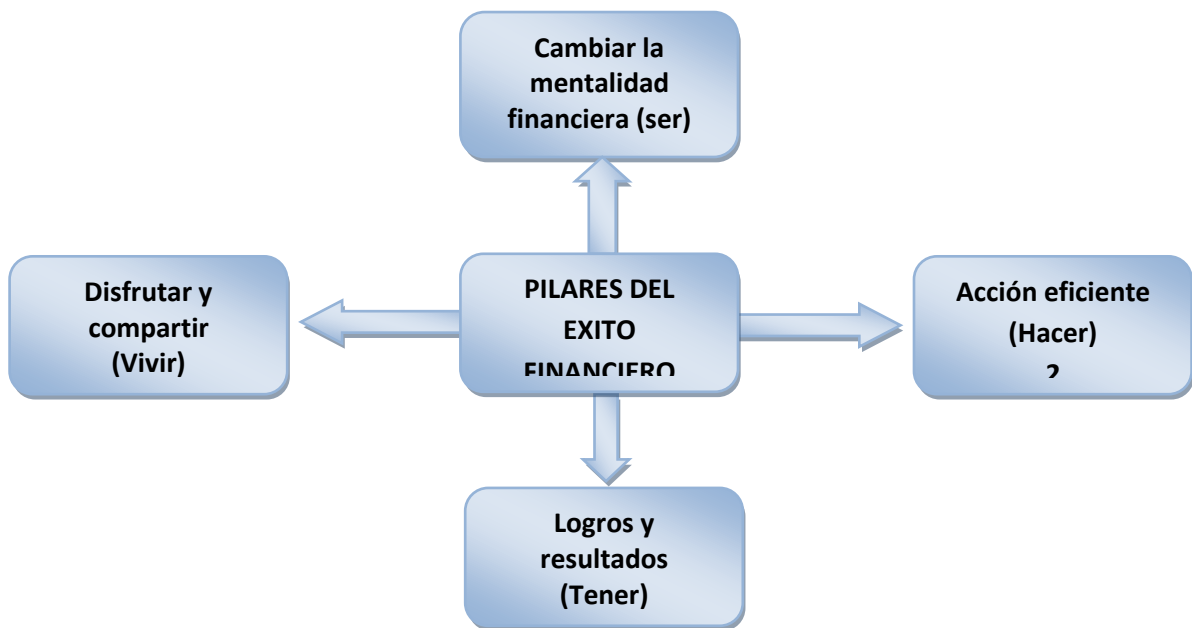
Para formar un plan financiero, primero hay que establecer metas. Estas son algunas reglas que le pueden ayudar a desarrollar sus propias metas:

- a) Las metas deben ser realistas.
- b) Las metas deben determinarse con base en un periodo ya sea de corto plazo (menos de un año) o de largo plazo (más de un año).
- c) Debe reconocer los costos relacionados con el cumplimiento de las metas.

2.2 Pilares del Éxito Financiero

Según Rico, R. (2010), el verdadero éxito financiero engloba cuatro pilares fundamentales que se deberán tener en cuenta, con la finalidad de

convertirte en una persona exitosa en el ámbito financiero y gozar del estilo de vida ideal. Si se marca un verdadero compromiso con uno mismo y nos esforzamos por edificar estos cuatro pilares fundamentales con total creencia y propósito de hacerlos realidad, nos podremos convertir en persona financieramente exitosa, es decir, no solo tiene dinero, sino un estilo de vida ideal. A continuación se desglosan estos cuatro pilares, que según el autor disponen lo siguiente:



Figura

Fuente: Rico, R. (2012)

2.2.1 Cambiar la Mentalidad Financiera (ser)

Este pilar expresa que muchas personas, incluso sin entender lo que verdaderamente significa, creen que no necesitan un cambio profundo en su mentalidad financiera, por lo tanto, permanecen toda su vida tal como son, pero

no se dan cuenta que sus malos hábitos con el dinero, su desconfianza, su falta de estima personal, su estancamiento financiero y un sinnúmero de cuestiones más, son a causa de no efectuar ese cambio, es decir, en su forma de ver y afrontar la vida y todo lo que esto implica (financieramente hablando).

El cambio de mentalidad financiera es todo un proceso que va desde entender lo que significan la abundancia y la prosperidad en la inmensidad de nuestro universo, hasta pasar por reconocer y eliminar las antiguas creencias con relación a la idea de tener mucho dinero, ser financieramente libre, ser rico y finalmente, convertirse en una persona financieramente exitosa que goza de un estilo de vida ideal.

También se tiene que entender que hacer un cambio en la manera de pensar, requiere un continuo entendimiento de lo que significan la gratitud y el merecimiento; la gratitud es esencial para aquellas personas que son conscientes de todo lo bueno que ya existe y que por el mismo hecho de saberlo, se sienten agradecidas de antemano, por todo lo que poseen y planean conseguir.

Mucha gente logra grandes cosas en la vida, es decir, éxito profesional, una linda familia, buen estado físico, un trabajo bien remunerado, una casa decente, un buen automóvil, etc., sin embargo, permanecen “pobres” porque no cultivan el buen hábito de la gratitud, y peor aún, no se creen merecedoras de todo aquello que creen que solo es para los demás.

2.2.2 Plan de Acción Eficiente (hacer)

Este pilar tiene que ver con la eficiencia de tu accionar diario, es decir, el “hacer”. Si te comprometes a actuar eficientemente, amparado con una mentalidad financiera nueva y expectante, y principalmente, conociendo los puntos exactos de acción, no tendrás ninguna excusa para que un día no muy lejano puedas convertirte en una persona financieramente exitosa.

El plan de acción es el camino que nos va a llevar desde nuestra realidad actual hasta nuestra realidad deseada. Si es importante trazar nuestro camino en un mapa en cualquier viaje que emprendamos, imagina lo importante que puede ser el diseño del camino en el viaje más importante, el viaje hacia tus sueños.

2.2.3 Logros y Resultados Financieros (Tener)

El tercer pilar se refiere a tus logros y resultados financieros derivados de tu accionar eficiente, más conocido como el “tener”. Si tú asumes una mentalidad financiera nueva y actúas con eficiencia e inteligencia, te aseguro que en un plazo de tiempo razonable, podrás materializar logros y resultados financieros derivados de todo lo anterior.

2.2.4 Disfrutar y Compartir (Vivir)

Un cuarto pilar que tiene que ver con la verdadera esencia de un vivir digno y lleno de felicidad que lo llamo, “disfrutar y compartir” y que tiene que ver con alcanzar ese soñado “estilo de vida ideal” en base a tiempo libre, libertad de desplazamiento y poder de decisión.

2.3 Factores que Limitan el Éxito Financiero

Gómez, M. (2014), sostiene que millones de personas en el mundo desconocen que desarrollan creencias sobre el dinero durante su vida que lo limitan en la capacidad de generar dinero, riqueza y prosperidad. Las creencias negativas sobre el dinero son la responsable de que más del 90% de las personas nunca lleguen a alcanzar el éxito financiero.

Hay que eliminar del subconsciente las falsas creencias sobre el dinero que impide atraer riqueza, abundancia, prosperidad y la tan ansiada libertad financiera. Dentro de las creencias que limitan el éxito en las finanzas están: El dinero es la razón de todo mal, es muy complicado ganar dinero los ricos tienen mucho dinero, pero sus vidas son una calamidad, con este tipo de negocio no se gana dinero, etc. Existen muchísimas expresiones que delatan en cada caso una particular visión y creencia sobre el dinero y su acumulación.

Cada día millones de personas son esclavos de sus creencias. Hay que provocar en las personas una reprogramación para cambiar la mentalidad de escasez y pobreza por una mentalidad de abundancia y prosperidad. El coach financiero como especialista en el área de las finanzas personales puede ayudar mucho en este cambio de mentalidad.

Si no se tiene una mente preparada para ser millonario nunca se tendrá dinero y si alguna vez se llega a tener se perderá muy fácil. Se deben eliminar de subconsciente expresiones tales como:

- a) Sólo una persona cruel y sin principio puede hacer mucho dinero.
- b) El dinero hace más arrogantes y altivas a las personas.
- c) Una persona rica no tiene amigos verdaderos.

- d) Cuanto más dinero se tiene existen más problemas y preocupaciones.
- e) Siempre tengo mala suerte.
- f) Los empresarios son gente egoístas y sin escrúpulos.
- g) Hay cosas más importantes que el dinero.
- h) Nunca tendré disciplina suficiente para ahorrar dinero.

Si se quiere alcanzar el éxito en las finanzas se deben cambiar algunas creencias y no anclarnos en los estereotipos del pasado y cambiar la mentalidad en un paradigma económico y social distinto. Un coach financiero ayuda a identificar todas las creencias en relación al dinero que están bloqueando la posibilidad de acumular riquezas.

2.4 Enfocar la Mente en el Éxito Financiero

Villaraus, E. (2014), dice: Las personas que dicen que algo no es importante es porque no tienen nada de ese algo. Es por esto que las personas que piensan y algunos hasta dicen que el dinero no importa, es porque no tienen nada de dinero o este se les va rápido. Están enfocando su mente en no tener dinero y por ello jamás tendrán éxito financiero. El primer paso en el camino hacia la libertad financiera es enfocar nuestra mente en ello.

Las personas que han logrado su libertad financiera entienden la importancia del dinero, respetan el dinero, entienden el dinero y saben cuál es el lugar que el dinero ocupa en la sociedad.

“Lo que se enfoque en la mente se expande, lo que no se enfoque eventualmente se irá”.

Esto explica porque si se piensas que el dinero no es importante y lo rechazas, el dinero no llega a tu vida o en el mejor de los casos este llega, pero se termina yendo muy rápido. Y también explica porque si se logra tener una mentalidad de abundancia y prosperidad, y se entiende la importancia del dinero este llegará si se logra enfocar tu mente en ello por el tiempo necesario.

El enfoque es tan simple como decidir enfocarte y listo, lo importante es lo que mantiene al enfoque, lo que alimenta día a día, es esto lo realmente importante y eso es la pasión, el deseo, el por qué, se puede decidir enfocarse en lo que sea, pero si no se tiene una gran pasión por ello, no es lo que se desea realmente, el enfoque se ira en unas cuantas horas.

Muchas personas dicen que quieren cambiar sus vidas y se enfocan en alcanzar la libertad financiera, pero al primer obstáculo se rinden y regresan a una zona de confort poco comfortable. Es aquí donde debería de entrar una pasión y deseo mantener un enfoque al máximo y lograr todos y cada uno de los obstáculos que hay en el camino hacia la libertad financiera, el camino hacia el éxito. Una cosa importante es que debemos enfocarnos en lo que sí queremos y no en lo que no queremos.

CAPÍTULO III

ANÁLISIS DEL ESTILO DE VIDA, CREENCIAS Y HÁBITOS ECONÓMICOS DE LAS PERSONAS FINANCIERAMENTE EXITOSAS

3. ANÁLISIS DEL ESTILO DE VIDA, CREENCIAS Y HÁBITOS ECONÓMICOS DE LAS PERSONAS FINANCIERAMENTE EXITOSAS

3.1 Libertad Financiera

Para muchas personas la libertad financiera es tener mucho dinero. Pero esa afirmación no es exacta, pues la libertad financiera consiste en la libertad de hacer lo que quieras, cuándo quieras, con quién quieras sin preocuparse por el dinero. Es el control absoluto del tiempo.

Según Kiyosaki, R. y Cruz, C. (2010), la Libertad Financiera es un concepto financiero que se define como la capacidad de poder dejar de trabajar y seguir generando ingresos sin la presencia física de la persona, y poder obtener libertad de tiempo, libertad de movimiento, y libertad de decisión, básicamente se logra cuando los ingresos pasivos (son ingresos que no dependen del trabajo) son superiores a los gastos.

La mayoría de las personas son esclavas del trabajo, tienen que trabajar todos los días para poder obtener dinero y así poder seguir viviendo. Dejar de hacer lo que le gusta, dejar de estar con su familia, no poder viajar todo el año, y definir sus decisiones basadas en su necesidad de trabajo es la realidad del 95% de la población mundial, pero es ahí donde entra este concepto de la Libertad Financiera la cual todas las personas pueden lograr, pero no es enseñado en las escuelas ni en universidades.

Belaunde A, (2014), indica que las personas que, en términos de dinero, poseen riqueza y prosperidad ven el dinero de una forma muy diferente a todos los demás. La revista Business Insider hizo una encuesta a principios del año

2014 acerca de cómo las personas financieramente exitosa ven al dinero. A continuación, se dan los 5 aspectos más relevantes en lo que concluyó la encuesta, además de cómo ven el dinero y qué piensan acerca del mismo:

1. *Las personas que crean riqueza económica se enfocan en generar ganancias.* Una persona que tenga éxito financiero tiene su enfoque puesto en crecer sus inversiones, incrementar sus ganancias por dichas inversiones y diversificar un portafolio extenso que puedan controlar.
2. *Las personas ricas ven el dinero como una fuente de apalancamiento.* Las personas que han amasado grandes riquezas y negocios, se han apalancado del dinero de los bancos o de otros para hacerlo. De acuerdo con la revista Business Insider, “El millonario del al lado”, es decir, el millonario común huye de esto porque quiere evitar estar endeudado y utiliza su propio dinero para tratar de crecer sus negocios.
3. *Las personas que crean riqueza económica no piensan en el dinero de forma lineal.* Las personas con éxito financiero saben el poder de que el dinero trabaja para ellos, por lo cual, nunca trabajarán por dinero. El dinero es su más fuerte aliado, y solo se esfuerzan en buscar la forma en que éste crezca sin ellos estar presentes.
4. *Ven el dinero de forma lógica.* Un pensamiento común de una persona con éxito financiero es “No gastar más dinero del que puedas ganar”. Por el contrario, el pensamiento de un pobre esta en crear una deuda para tener las cosas ya.
5. *Las personas con éxito financiero creen que es un derecho que tienen.* Los ricos creen que tienen el derecho a serlo. Es un paradigma que ellos mismos

han creado. De igual manera, las personas que no son prósperas económicamente, piensan que ser rico es para pocos y que ellos no se merecen serlo. Por esto es que los ricos, solo necesitan dar un par de pasos para alcanzar riqueza, porque tienen claridad completa respecto al dinero que ellos se merecen tener.

Al final todo, se puede concluir que es un tema de programación mental y paradigmas que tienen las personas financieramente exitosas. Cualquier ser humano puede tener exactamente los resultados económicos que ellos quieran alcanzar. Lo que la mayoría no sabe es que están solo a un pensamiento de distancia de lograrlo. Para poder tener la visión de un millonario referente al dinero, debes reacondicionar tu mente para el éxito financiero.

3.2 El Éxito Financiero es Cuestión de Hábitos

La mente de las personas se programa por medio de hábitos, algunos son conscientes y otras se hacen de manera inconsciente. Uno de los mayores enemigos que se puede tener es uno mismo. Para tener éxito, se debe procurar crecer como persona no solo en lo financiero, sino integralmente. Todos tenemos hábitos buenos y hábitos malos. La clave está en adquirir el hábito de cambiar los hábitos malos. La vida de éxito es un continuo crecer. Solo se podrá salir de adonde se está si se comienza a hacer las cosas en forma diferente.

Inma (2014), expresa que el éxito financiero no es cuestión de suerte. Para alcanzarlo se necesitan adquirir hábitos que ayuden a lograrlo.

3.3 Hábitos de las Personas Financieramente Exitosas

Tyson, E. (2008), expone que no importa el sueldo que se tenga se puede hacer que el dinero rinda más si se tiene buenos hábitos financieros y evitar cometer errores. Mientras menos se gane es más importante aprovechar el sueldo y sus ahorros. Se tiene que practicar los buenos hábitos de ahorro, así como lo se hace con otros, como cepillarse los dientes, etc. La situación financiera que tiene cada uno está relacionada con su actitud con el dinero, su forma de ganarlo y gastarlo, de cómo son sus hábitos financieros.

Existen ciertos hábitos que marcan la diferencia entre las personas exitosas financieramente y aquellas que simplemente no llegan a ningún lado y se la pasan quejándose de que el dinero no les alcanza. Los hábitos que siguen y cultivan las personas que han logrado acumular riqueza y éxito económico son los siguientes:

En la página <http://multinivelfemenino.weebly.com> encontramos algunos buenos hábitos que debes implantar en el día a día:

1. Ahorrar dinero con la finalidad de invertirlo

Los ingresos pueden ser recibidos por medio de sueldo cambiando el tiempo por dinero, o haciendo que el dinero genere más dinero, es decir invertir el dinero y tener ingresos pasivos. Para empezar a invertir hay que crear un pequeño capital. Ahorrar es el primer hábito que se debe implementar, pues este permite que se tenga un fondo para las emergencias y para invertir.

Ahorrar no es un hábito demasiado extendido, poca gente ahorra, y de esos pocos, el número de los que ahorran para invertir es mucho menor. La forma de lograr la libertad es consiguiendo que tu dinero trabaje para ti. Necesitas poner tu

dinero a trabajar. Por eso debes ahorrar parte de tus ingresos para luego invertirlos y empezar a tener ingresos pasivos.

2. Eliminar la deuda mala y evitar caer en ella

La deuda mala nos incrementa la cantidad de gastos que se tiene que pagar todos los meses. Eso hace que la cantidad de ingresos pasivos que necesitamos para superar estos gastos sea mayor. Es importante no meterse en deuda mala y en caso de haberla contraído ya, hay que deshacerse de ella. Tienes que pagar además de la cuota mínima de la deuda un poco más para ir reduciéndola y deshacerte de ella cuanto antes. En el presupuesto de debe añadir esta cantidad como gasto y obligate a reservarla todos los meses, sin excusas.

3. Adquirir educación financiera

Se debe establecer el hábito de leer sobre las finanzas. Si se quiere triunfar y conseguir la libertad financiera es necesario conocer las reglas. Si no se sabe que es un activo, difícilmente se podrá adquirir. Introducirse en el mundo de las inversiones sin conocimientos provocará guiarse de la opinión de otros y esto puede empeorar la situación financiera.

4. Conoce el riesgo para poder controlarlo

Invertir tiene su riesgo, pero al adquirir educación financiera el riesgo se minimiza. Tirarse en paracaídas también tiene un riesgo, pero lo puedes controlar si aprendes como abrir el paracaídas y prácticas antes de lanzarte de verdad desde el avión. La finalidad es disfrutar del salto minimizando los riesgos. En las finanzas ocurre lo mismo, cuando conoces el juego, disfrutas y el riesgo aunque sigue existiendo sabes cómo controlarlo.

5. Determinación

En realidad no es un hábito, pero es necesario estar decidido en lograr el objetivo "la libertad financiera", Tener determinación te dará la fortaleza para seguir adelante cuando aparezcan los problemas. Los que logran enriquecerse, tienen muy claro su objetivo, trazan su plan, lo adaptan según las necesidades y no cesan en su empeño. Se puede decir que son unos cabezotas, y gracias a su perseverancia lo consiguen. Salen de la zona cómoda, la conocida por todos, y abren su propio camino.

6. Saber esperar. Tener paciencia

Conseguir la libertad financiera lleva su tiempo, no se logras de la noche a la mañana salvo que se saque la lotería y ya sepas cómo hacer que el dinero crezca, que tengas educación financiera ya que de otra forma igual que llegó el dinero se irá. Así que según las circunstancias de cada uno, lograr la libertad financiera llevará más o menos tiempo.

7. Busca un modelo a seguir

Busca personas que hayan conseguido lo que lo que se quiere, investigar como lo lograron e imítalos.

8. Asumir los errores financieros

No culpar a los demás de los errores financieros cometidos, si se está metido en deuda mala se debe ser consciente de que se es responsable y aprende de ello. Los errores son oportunidades de aprender y mejorar. Deben ser utilizados en provecho no en contra.

3.4 Falsas Creencias Relacionadas con el Dinero

Rico, R. (2012), expresa que existen algunas creencias negativas y falsas que nos atrasan en el mundo financiero. Estas creencias nos mantienen pegados a la vieja rutina de vivir sueldo tras sueldo, eligiendo mes tras mes qué facturas pagar y preocupados respecto de cómo ganar más dinero.

Las creencias religiosas son una de las limitantes que nos mantienen atados en trabajos, para pagar por las cosas que nos han convencido que necesitamos. En la iglesia nos enseñan que la pobreza es buena. La Biblia dice muy claramente que el “amor al dinero” trastoca las prioridades y los sentimientos, y que aquel que ama al dinero deja de amar a su familia y a Dios. En este tenor, la perversidad no está en el dinero, sino en la adoración al dinero.

La Biblia dice que se es pobre por pereza y que te irá bien cuando ganes dinero honradamente mediante un trabajo inteligente y eficiente. La pobreza no es compatible con lo que se desea ardientemente, por lo tanto, esfuérate y trabaja con eficiencia e inteligencia para que tu vida esté colmada de riquezas.

El autor presente algunas falsas creencias de las más comunes, las cuales son pensamientos y sentimientos que se han escuchado a lo largo de los años y que han sido adoptados y aceptados de generación en generación. Están en todas partes; son reforzadas continuamente por los medios de comunicación y transmitidas como un virus de persona a persona. Al ser implantadas desde la niñez, viven en el fondo de la mente colectiva (sin que la gente lo sepa) y tienen el poder de desviar el camino que puede conducir hacia el Verdadero éxito financiero personal.

Falsa Creencia Nº 1: El dinero es la raíz de todos los males. No, el dinero puede usarse para hacer mucho bien. Pero el amor al dinero si es la raíz de todos los males.

Falsa Creencia Nº 2: El dinero llega a costa de alguien más. La gran mayoría de las personas quieren dinero para poder pasar sus días haciendo lo que les gusta, con la gente que quieren y en los lugares que los hacen felices, pero durante años creen que sólo pueden lograr la abundancia financiera a costa de alguien más.

Falsa Creencia Nº 3: El dinero no es tan importante. Di eso a una familia que pasa hambre o a una familia que necesita dinero para algún problema de salud y ellos podrán decirte la importancia que tiene el dinero. Hemos sido condicionados desde niños para creer que el dinero no es importante. Hemos sido condicionados para creer que el deseo de tener dinero es malo y poco ético, sin embargo, el mundo entero parece correr detrás del dinero. Esta es una de las falsas creencias más conocidas por el hombre, y es uno de los motivos principales por los que la mayoría de la gente no es rica.

Puede que el dinero no sea la cosa más importante de la vida pero afrontemos los hechos ahora: El dinero es extremadamente importante hoy en día; es con lo que tú te sustentas, por lo tanto, no puedes prescindir de él; es lo que te permite comprar el alimento, el agua, la vivienda y la ropa; es lo que te permite pagar tus cuentas médicas; es lo que te permite ayudar y apoyar a las demás personas que están alrededor tuyo, incluyendo a tus seres queridos, y sabemos que todas esas son cosas muy importantes, por lo tanto, el dinero es tan importante como todas esas cosas que puede comprar.

Falsa Creencia N° 4: El dinero se acaba rápidamente. Este es un miedo originado por el hambre y la miseria que pudieron vivir nuestros antepasados (aunque obviamente no es un caso generalizado). Se trata de una paranoia que dice así: El dinero se acabará y me quedaré sin nada. Este pensamiento crea la necesidad de ser tacaños; produce miedo a dar y a gastar. No nos permite disfrutar haciéndonos regalos a nosotros mismos. Cada vez que se pagan las facturas se sufren ataques de angustia. Se cree que uno hace daño a la gente cuando le pagan dinero. Se vive con el pensamiento de que no es justo recibir todo el dinero que uno merece.

Falsa Creencia N° 5: El dinero debe ser hecho poco a poco y con prudencia. Nada puede estar más lejos de la realidad. El único modo de gozar del dinero es haciéndolo rápidamente. ¿Qué tiene de bueno el dinero si no puedes disfrutarlo ahora mismo, en vez de tener que esperar veinte años? ¿Qué tiene de bueno el dinero si no puedes ayudar a los demás ahora mismo, en vez de tener que esperar veinte años? Cuanto más rápido ganes mucho dinero, más rápido podrás mejorar tu nivel de vida y el nivel de vida de aquellos que están a tu alrededor. No hay ninguna regla que diga que el dinero debería hacerse de forma lenta y prudente. También encontrarás que cuanto más dinero hagas, más fácil te resultará hacer más dinero, debido a que comenzarás a cambiar tu enfoque durante el proceso, y ese cambio de enfoque sencillamente atraerá hacia ti más abundancia financiera.

Falsa Creencia N° 6: Es muy complicado ganar dinero. Este pensamiento se fundamenta en la frase bíblica: “te ganarás el pan con el sudor de tu frente”. Y en otra más popular que dice: “Dios aprieta pero no ahoga”. La misma crea el

hábito de luchar y de sacrificarse mucho para ganar todo el dinero que se necesita; se vive con la angustia de no tener suficiente. Con demasiada frecuencia las cuentas bancarias se encuentran en números rojos; no se puede llegar a fin de mes con un sobrante y denota la imposibilidad de ahorrar.

Falsa Creencia N° 7: Si gano mucho dinero, otro saldrá perdiendo. Existen muchas oportunidades y suficiente dinero dando vueltas en este mundo, de modo que cada uno puede ser un ganador. De hecho, hay más que suficiente en circulación, aunque mucho del dinero sea intangible. La única razón por la que no hay más ganadores en el área financiera, es porque no creen que puedan hacerlo de forma ética y moral.

Tan pronto como consigas liberarte de esta falsa y absurda creencia, empezarás a tener conciencia de cuánto más rico puedes llegar a ser. También te darás cuenta cómo, al ser un ganador financiero, puedes ayudar a otros a ganar también.

Falsa Creencia N° 8: Si nací pobre, es imposible que llegue a tener mucho dinero. Muchas de las personas que han alcanzado el tenido éxito financiero comenzaron con nada (o casi nada) y que amasaron grandes fortunas, simplemente porque así lo decidieron y no dejaron que nadie los disuadiera de alcanzar sus metas financieras. Si tú naciste pobre y sin ninguna oportunidad, tienes las mismas oportunidades que cualquier otra persona para llegar a tener mucho dinero, disfrutar de él y compartirlo.

Falsa Creencia N° 9: Con dinero puedo comprar el mundo. Este pensamiento representa el síndrome del niño mimado. Se concibe el dinero como un arma de poder. Produce codicia. Se intenta comprar el amor y el

reconocimiento de los demás con dinero. No se percibe el valor espiritual de la vida ni de las personas. Crea la necesidad de ganar más y más dinero para poder continuar gastándolo y derrochándolo. El estrés se hace inevitable y el vacío espiritual es enorme.

Falsa Creencia N° 10: La pobreza es signo de nobleza y espiritualidad.

Una de las más destructivas creencias es la idea de que el dinero y la espiritualidad no se pueden mezclar. Con esta programación negativa instalada, es difícil evitar crearse ideas de pequeñez y falta de valor cuando se enfrenta al mundo. De una u otra forma, tu computadora mental te da una impresión cada hora del día, y si esa impresión está llena de conflictos y confusión acerca del valor del trabajo que tú estás haciendo, es imposible que te sientas feliz, realizado y exitoso.

Falsa Creencia N° 11: No existe cosa más segura que el dinero. Este pensamiento está originado por un profundo sentimiento de abandono vivido durante la infancia. Provoca un exceso de control sobre la cantidad de dinero que se posee. Existe una marcada obsesión por ahorrar. Se pueden perder buenas amistades por amar más al dinero que a los amigos. Se cree que el dinero es un agente protector y que elimina el miedo al futuro.

Falsa Creencia N° 12: Si no tengo dinero, soy un don nadie. Este pensamiento es uno de los mensajes subliminales de la publicidad consumista. Se tiene la convicción de que el dinero solo pertenece a los ricos y a las personas importantes. Existe el riesgo de convertirse en un adicto a gastar y gastar dinero. Se gasta más de lo que se genera y finalmente se entra en un

círculo vicioso de tener que endeudarse para poder continuar con el mismo nivel de vida.

Falsa Creencia 13: Los ricos tienen mucho dinero, pero sus vidas son una calamidad. Esta afirmación solamente quiere decir: nos alegramos de ser pobres. Eso significa que somos buenas personas, con la conciencia limpia y somos felices porque los ricos son malos, superficiales, infelices y tacaños.

Falsa Creencia N° 14: Hacer dinero o pensar en él, es un pecado. Si tú engañas o lastimas a otros para lograr tu propio beneficio económico, en ese caso, obtener beneficios sería malo. Pero si tú creas valor para otros, obtener un beneficio económico siempre es bueno. Cuando creas mucho valor para los demás, los estás ayudando a vivir mejor sus vidas. No hay nada pecaminoso en ayudar a los demás, hacer un gran trabajo y ser recompensado económicamente por ello.

El dinero no transforma a la gente buena en gente mala. El dinero simplemente amplifica los rasgos de tu carácter y las cualidades que son inherentes y permanecen dentro de ti.

Falsa Creencia N° 15: Tener dinero significa trabajar mucho y no tener tiempo para la familia, los amigos y la diversión. Existe una enorme diferencia entre el trabajo duro y el trabajo inteligente. La gente financieramente exitosa ha aprendido a trabajar inteligentemente, y eso es lo que también se debe hacer. Han aprendido a encontrar otras personas financieramente exitosas a las que pueden emular para no incurrir en sus mismas equivocaciones, y de esa manera, pueden ahorrar mucho tiempo, dinero y esfuerzo.

Falsa Creencia N° 16: Si tengo mucho dinero, caeré mal a la gente. La gente te juzgará de todos modos (tengas o no tengas dinero). Es lo que la gente hace, y desafortunadamente con mucha frecuencia. La mayoría de la gente ni siquiera sabe quién eres. Ellos no te conocen realmente; sólo saben lo que piensan que eres. Si no pueden apreciar quién eres, no merecen tu tiempo ni tus pensamientos. Muchas de estas falsas creencias han estado flotando alrededor por centenares de años y fueron típicamente invocadas por gente que no conocía nada mejor que hacer.

Falsa Creencia N° 17: La gente buena se corrompe por culpa del dinero. Estos sentimientos negativos pueden ser tan fuertes que causen literalmente que seas eliminado mental y emocionalmente. Por lo menos causan que tú, sin darte cuenta, sabotees tus propios proyectos y te retires a tu zona de cómoda protección, ante la primera señal de adversidad.

En ese mismo ámbito Samper, J.; Pianto, C.; Arena, J., Roca, M. (2001) exponen otras creencias que limitan lograr la libertad financiera y tener el éxito esperado:

1. *Todavía no gano suficiente dinero para poder ahorrar:* No se necesita ganar cierta cantidad de dinero para poder ahorrar, es una disciplina y una creencia que se puede empezar aplicar en el momento en que lo decida. Existen dos conceptos que pueden ayudar para tener unas finanzas personales sanas y una buena calidad de vida, en la que puede tener una buena combinación de tiempo y dinero.
2. *Se necesita dinero para ganar dinero:* Existen personas que creen que deben tener dinero para estar en la capacidad de generar buenos ingresos y

conseguir lo que se quiere en la vida. Si bien es cierto que con la actitud adecuada y un buen manejo financiero una persona puede generar dinero de manera más rápida, también es cierto que aunque usted no tenga dinero, si se aplica las estrategias correctas y se maneja el dinero de forma correcta, se puede tener posibilidad de generar buenos ingresos, de construir un patrimonio interesante, de tener una mejor calidad de vida y de conseguir libertad financiera.

3. *Eso es en Estados Unidos, aquí eso no funciona:* Algunas personas que tienen la creencia que las posibilidades de ser exitoso no existen para las personas que viven en Latinoamérica. Sin embargo, la realidad es muy diferente para el que quiere verla desde una óptica un poco más potencializadoras. Lo que estas personas no se dan cuenta es que son los conceptos, la manera de pensar, de ver y asumir la vida y la filosofía que está detrás de las personas exitosas y esa forma de pensar se puede aplicar y funcionar en cualquier lugar del mundo.
4. *No hablar de dinero evita problemas:* Las personas a veces tienen la sensación de que el dinero es malo. Sienten muchas veces que hablar de dinero es algo que se debe evitar. En la cultura latina, es un tema vetado en muchas familias, pero en realidad el dinero no es ni bueno, ni malo, es un medio que se utiliza para lograr lo que se quiere y se tiene que aprender a manejar. Es importante hablar de dinero desde un punto de vista proactivo y haciendo un esfuerzo consciente por no criticar, no quejarse y no condenar.
5. *Me importa mucho cómo me ven los demás:* Esta creencia se ve mucho en las culturas occidentales. Estar pendiente del que dirán, preocuparse por

aparentar es algo que se ve todos los días. Comparase constantemente con el vecino, con el compañero del trabajo, con los familiares y con los amigos no siempre es una buena decisión.

Tomar decisiones financiera basada en que el vecino cambio de carro, mi cuñado se compró un TV, etc., es tomar una decisión con los criterios equivocado, por lo menos desde el punto de vista de lograr unas finanzas personales sanas. Cada persona tiene una estructura financiera distinta y querer hacer algo que otra persona hizo puede poner en riesgo las finanzas.

Casi siempre darle mucha importancia a cómo lo ven los demás sólo denota algún tipo de problemas de autoestima o un ego sin control. Lo importante no es no darse el gusto, ni comprar cosas que se quiere comprar; lo importante es hacerlo de una manera adecuada, que esté alineada con los objetivos más importantes para la vida y de acuerdo con la realidad financiera de cada cual en un momento determinado.

6. *Yo me la sé todas*: Muchas personas, sobre todo cuando ya han sobrepasado cierta edad y ya han pasado miles de situaciones y experiencia, o cuando sienten que tienen muchos títulos, tienden a sentir que ya saben cómo las cosas funcionan en muchas áreas de la vida. Sin embargo, es importante hacer un autoexamen a profundidad y preguntarse en el área que nos compete, es decir el de las finanzas personales, cómo son los resultados que se tienen. Las personas que creen que la han aprendido todo en la vida y le falta humanidad probablemente no logran aprender de sus errores y los cometerán una y otra vez.

Todo estas creencias son muy poderosas y son las que dictan nuestra calidad y estilo de vida, por lo tanto, se deben cambiar tus creencias para que te cambie la vida. Se debe liberar la mente en el ámbito financiero y se obtendrá el éxito y la tranquilidad que todos queremos.

3.5 Los que las Personas Financieramente Exitosas hacen Diferentes a las Demás

Inma (2014), expone 10 diferencias entre la gente exitosa y no exitosa:

1. *Control del dinero vs predestinado al fracaso:* La gente rica y exitosa cree con firmeza que tiene control sobre su dinero. Cree que alcanzar el éxito depende de él, no de factores externos. Esta forma de pensar es la que le da el timón de su vida tomando el control.

En cambio la gente pobre piensan que están predeterminada a fracasar, que no está en sus manos hacer nada para cambiar su destino, no considera su destino como responsabilidad propia, está condicionado por el exterior y lamentablemente pensar de esta manera le impide tener éxito.

2. *Determinación en lograr metas vs soñar alcanzarla:* La gente de éxito se comprometen y perseveran en lograr los objetivos propuestos. En cambio la gente pobre sueña con tener éxito, con vivir más cómodamente, como vive la gente rica y exitosa, pero se limitan a soñar, no se establecen objetivos, ni un plan para alcanzarlos ni pasan a la acción.

3. *Pensar a lo grande vs conformarse con lo que se tiene:* La gente rica piensa a lo grande y no se conforman. Van más allá, se preguntan cómo lograr lo que

quieren y actúan. La gente pobre se conforma y no se esfuerza por mejorar su situación.

4. *Buscar oportunidades vs ver continuamente obstáculos:* Persona exitosa está atento a las oportunidades que se presentan en su vida. Las oportunidades se le presentan a todos, pero sólo uno las aprovechan porque son los que están atento. La gente no exitosa, no ve la oportunidad cuando aparece delante de él. Ven continuamente obstáculos que les impide mejorar.
5. *Cambiar esfuerzo por ganancias vs cambiar tiempo por dinero:* Los ricos y exitosos no cambian su tiempo por dinero, esa es la mentalidad y la forma de actuar de la gente no exitosa, del empleado que vende su tiempo a cambio del dinero. Los ricos buscan las ganancias en su esfuerzo, piensan como hacer dinero de manera que en lugar de trabajar por dinero hacen que el dinero trabaje para ellos.
6. *Seguir aprendiendo vs ya se lo que necesito:* Las personas de éxito continúan aprendiendo día a día, no cesan en su formación, asisten a seminarios y cursos, leen y escuchan. Tienen bien claro que la formación les facilitará el camino para alcanzar el éxito, les abrirá las puertas a más oportunidades. Pero la gente no exitosa asume que ya aprendieron todo cuando fueron a la escuela y ya no siguen formándose, por consiguiente dejan de crecer y mejorar.
7. *Reinvertir vs gastar:* Los ricos reinvierten su dinero, lo ponen a trabajar, adquieren activos con los que obtienen más ganancias que vuelven a reinvertir en sus negocios haciendo que estos crezcan. Los pobres en cambio

gastan su dinero en comprar pasivos que no le producen nada. Compran cosas que no necesitan.

8. *Hacer que el dinero trabaje para ti vs trabajar por dinero:* Los ricos les enseñan a sus hijos como funciona el dinero y la manera de hacer que el dinero trabaje para ellos, de manera que siguen ganando dinero aunque no estén presente. La clase media y trabajadora motiva a sus hijos a estudiar una carrera de futuro para obtener un buen empleo que pague un buen sueldo. El objetivo es lograr un mejor sueldo por su tiempo.
9. *Asociarse con gente positiva vs asociarse con gente negativa:* La gente de éxito se rodea de personas entusiasta, oportunista y motivadora, esta predispuesta a ver el vaso medio lleno. Mientras que las personas que no tienen ve continuamente los obstáculos, esta predispuesta a ver el vaso medio vacío, siempre buscan el lado negativo de las cosas y se juntan con gente que tienen esa misma actitud.
10. *Tener carácter vs ser voluble:* La gente de éxito tienen carácter, son determinada y constante. Continúan pasando a la acción incluso después de haber pasado el periodo de emoción por un nuevo proyecto. Las personas que no tienen éxito son volubles, se emocionan en un nuevo proyecto pero pasado un tiempo se desinflan y lo abandonan.

3.6 Mentalidad de las Personas Financieramente Exitosas

Jusino, D. (2014), expresa que las personas que obtienen el éxito financiero tienen una visión muy sana del dinero y lo más importante, de lo que se necesita para alcanzar la riqueza, no importa cuál sea la definición que tengan. La riqueza

no siempre se trata de tener cientos de miles de dólares en el banco. Puede estar invertido en el sector inmobiliario o comercial, puede significar estar libre de deudas, o tener diversos activos.

Para muchos, la riqueza implica la cantidad de dinero en efectivo que se tenga y lo que son capaces de hacer con él. Pero las personas con una mentalidad de ricos entienden que se necesita trabajo, dedicación y sacrificio para lograr la riqueza personal verdadera. Algo que toda persona rica tiene en común es la creencia en el hecho de que son merecedores de la riqueza, que pueden lograr cualquier cosa que se propongan, y que están tomando medidas para hacer que esas cosas pasen.

Pero tener una mentalidad rica y positiva, no se trata de pretender ser feliz, sino se trata de ser capaz de ver el panorama completo y no dejar que los bloqueos mentales y obstáculos lo puedan desviar de sus objetivos. Las personas con una mentalidad de ricos no se quejan o culpan a los demás de sus circunstancias, sino que buscan soluciones. Dicen que no se puede tener una mentalidad de víctima y ser rico, al mismo tiempo. Su pensamiento, su carácter y sus creencias son fundamentales para determinar el nivel de su éxito.

Las personas financieramente exitosas piensan y planean el futuro, y creen en sus propias habilidades. Ellos no miran las cosas que suceden en sus vidas como algo que tienen que soportar. No siempre es fácil ser positivo y mantener esa mentalidad de ricos, cuando los tiempos son difíciles, pero comenzando con mentalidad positiva, y estableciendo objetivos que puedan ser alcanzados mes a mes, usted podrá ver y sentir la diferencia en su propia vida, ya que cada meta se puede alcanzar.

3.7 Libertad Financiera: La Base de un Estilo de Vida Ideal

Según Dasso, J. (2014), es importante comprender que existen diferencias y similitudes entre lo que es la libertad financiera y el estilo de vida libre porque, si bien es cierto, obtener las dos cosas al mismo tiempo sería conseguir llegar al estado ideal.

Pero cabe dejar claro que existen diferencias, que ambas cosas pueden ir de la mano, pero son independientes la una de la otra. Sin embargo existe un mapa que le permitirá conseguir tanto la libertad financiera, como ese estilo de vida que tanto se desea.

La libertad financiera, es el estado económico en el cual la cantidad de ingresos es directamente proporcional a la capacidad de ahorro. Es decir, cuando se tiene más entrada de dinero que salida. También se tiene libertad financiera cuando las deudas son pagables, es decir, que se gana más de lo que se debe. Así mismo, ser libre de forma financiera es también cuando no existen los préstamos ni las deudas. Cuando no se le debe nada a nadie porque los flujos son suficientes como para no depender del dinero de otros.

Ser libre en el aspecto económico permite vivir con tranquilidad, sin tener que preocuparnos por la falta de dinero para poder invertir en algún negocio, poder pagar un bonito viaje en familia sin remordimientos y sin afectar la cuenta bancaria.

Libertad financiera no es solo tener dinero suficiente sino también disponer del tiempo para poder disfrutarlo. Esto hay que resaltarlo porque es muy

importante. En este aspecto es donde va totalmente de la mano con el estilo de vida libre.

Aunque muchos lo confunden, tener libertad en la vida y en tu trabajo consiste en hacer lo que nos gusta, trabajar en tu pasión, disfrutar con lo que haces y no tener que laborar bajo ninguna presión. Tener estilo de vida libre es no tener que someterse a trabajar por simple obligación ni porque lo ordenen.

CONCLUSION

CONCLUSION

El éxito financiero es tener la libertad de hacer las cosas que se aman, sin que el dinero ni el tiempo sean un obstáculo para poder conseguirlo. Una de las razones por las que muchas personas no logran avanzar financieramente, no aseguran un patrimonio, y mucho menos construyen una vida de seguridad financiera es porque gastan más de lo que se ganan, viven con deudas exageradas, no saben en qué se gastan una parte de sus ingresos, ven el ahorro y la inversión sólo como una posibilidad accidental, y las palabras planificación financiera en finanzas personales, poco o nada tienen que ver con su vida cotidiana.

Las personas exitosas en el ámbito financiero mantienen y dominan los buenos hábitos. Saben lo que deben hacer todos y que su energía debe estar dirigida hacia lo que de verdad importa cuando se trata de alcanzar sus metas. Todos queremos convertirnos en personas financieramente exitosas gozar de un estilo de vida ideal, pero para lograr esto se deben practicar aquellos hábitos que nos lleven a lograr la libertad financiera y alcanzar el éxito en las finanzas.

Existen muchos factores que limitan el éxito financiero en las personas como son: Sólo una persona cruel y sin principio puede hacer mucho dinero, el dinero hace más arrogantes y altivas a las personas, una persona rica no tiene amigos verdaderos, cuanto más dinero se tiene existen más problemas y preocupaciones, entre otras limitantes que deben ser cambiados a fin de poder

lograr el éxito financieramente. Existe una gran diferencia entre una persona que ha alcanzado el éxito financiero y la que no, y es que una de ellas tiene pensamientos positivos acerca de ser rico y la otra no. La persona de éxito ve la creación de riqueza como un medio de traer al mundo el aumento de la abundancia, mientras que la otra secretamente ve eso como algo que se opone a su felicidad.

Según lo planteado en la investigación el verdadero éxito financiero de las personas se compone de 4 pilares fundamentales que deberán ser puestos en práctica hasta que un día no muy lejano, puedas considerarte una persona financieramente exitosa. Estos cuatro pilares, son: Cambiar la mentalidad financiera, tener un plan de acción eficiente, logros y resultados financieros y lograr el estilo de vida Ideal.

Tener malos hábitos financieros conlleva a gastar más de la cuenta, a contraer muchas deudas, a tener una casa que no se necesitan, tener de saldos bajos en las cuentas de ahorro (si es que se tiene). Si se tiene alguno de estos problemas, no es por falta de disciplina o conocimiento es probable que la causa esté en los hábitos financieros. Pero esos hábitos se pueden cambiar si usas las técnicas adecuadas. Una vez identificados los malos hábitos y se hayan decidido cuáles son los hábitos positivos que reemplazarán a cada uno de los negativos, es el momento de empezar a crear esto nuevos hábitos.

Ya para concluir finalmente creemos que el éxito financiero es un juego de capacidades y habilidades. Es un juego de causa y efecto, donde el efecto

resultante viene a ser la libertad financiera, la riqueza personal, la libertad de tiempo y de movimiento y el estilo de vida ideal que permite disfrutar y compartir todos los logros y resultados. Si se quiere alcanzar el verdadero éxito financiero personal, se tienen que hacer las cosas bien, y empezar por el principio, para terminar con aquello que siempre se ha soñado, ser financieramente éxito.

BIBLIOGRAFÍA

BIBLIOGRAFÍA

Belaunde A, (2014). Así ven los ricos el dinero. Recopilado en:

<http://totalpotentials.com/asi-ven-los-ricos-el-dinero/>

Bodie, Z. (2003). Finanzas. Ediciones Pearson Educación. México

Bodie. Z. y Merton R. (2003). Finanzas. Ediciones Pearson Educación. México

CONDUSEF (2009). ABC de la educación financiera. Recopilado en:

<http://www.condusef.gob.mx/matdifusion/abc09.pdf>

Dasso, J. (2014). Libertad Financiera Y Estilo De Vida Libre. Consultado en:

<http://www.josedasso.com/libertad-financiera-y-estilo-de-vida-libre/>

Gómez, M. (2014). Falsas creencias sobre el dinero que limitan el éxito

financiero. Consultado en <http://miguelgomez.com/falsas-creencias-sobre-el-dinero-que-limitan-el-éxito-financiero/>

<http://multinivelenfemenino.weebly.com/>. Hábitos financieros. Consultado en:

<http://multinivelenfemenino.weebly.com/haacutebitos-financieros.html>

Inma (2014). 10 diferencia entre la gente exitosa y la no exitosa. Consultado en

<http://www.ganadieroytiempo.com/10-diferencia-entre-la-gente-exitosa-y-la-no-exitosa/>

Jusino, D. (2014). Una Mentalidad de Riqueza. Consultado en

<http://www.quierosermillonario.biz/docs/mentalidad-de-riqueza.html>

Kiyosaki, R. y Cruz, C. (2010). Libertad Financiera. Recopilado en:

<http://www.emprendices.co/libertad-financiera-robert-kiyosaki-y-camilo-cruz/>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005),

Rico, R. (2010) Los 4 Pilares Del Verdadero Éxito Financiero Personal.

<http://ebookfinanciero.com/libro/intro.pdf>

Rico, R. (2012). Reconoce las Falsas Creencias Relacionadas con El Dinero.

Consultado en: <https://www.facebook.com/notes/el-despertar-de-la-conciencia-los-s%C3%ADntomas/reconoce-las-falsas-creencias-relacionadas-con-el-dinero/328983453821750>

Samper, J.; Pianto, C.; Arena, J., Roca, M. (2001). Mis finanzas personales.

Ediciones Ideas Propias. México.

Tyson, E. (2008). Finanzas Personales Para Dummies. John Wiley & Sons.

Estados Unidos

Villaraus, E. (2014). Cómo Enfocar la Mente para el Éxito Financiero. Recopilado

en: <http://eliho.franquiciapersonal.com/blog/como-enfocar-la-mente-para-el-exito-financiero/>

www.escuelayempresa.wordpress.com. Importancia de estudiar las finanzas.

Consultado en: www.escuelayempresa.wordpress.com/la-importancia-de-estudar-las-finanzas/