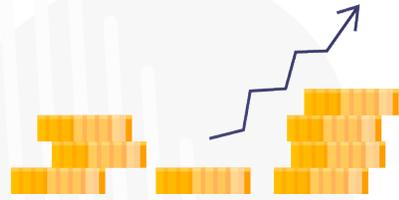


**RUEDA**

**FINANCIERA**



----- POR:

**Tribus**<sup>™</sup>  
Enjoy freedom



Enjoy freedom





**Por favor responder SÍ o NO a cada pregunta, en función a la respuesta tendrás un puntaje.**

**“NO” tiene un valor de 1 punto y “SÍ” tiene un valor de 2 puntos.**

## **1. MANEJO DE LA MENTALIDAD FINANCIERA**

**¿Piensas que un manejo adecuado de las finanzas personales puede ser beneficioso para tu proyecto de vida?**

**SÍ o NO.**

**¿Sientes que puedes mejorar tus hábitos financieros?**

**SÍ o NO.**

**¿Tienes un alto nivel de compromiso para comenzar a tener control de tu dinero?**

**SÍ o NO.**

**¿Estás dispuesto a hacer los cambios necesarios para obtener resultados diferentes en tus finanzas?**

**SÍ o NO.**

**¿Hoy es el momento adecuado para comenzar?**

**SÍ o NO.**

## **2. MANEJO DE LOS GASTOS.**

**¿Gastas más dinero de lo que ganas?**

SÍ o NO.

**¿Llevas un control diario y detallado de tus gastos?**

SÍ o NO.

**¿Realizas un cierre al final de mes y haces una evaluación de tus gastos?**

SÍ o NO.

**¿Manejas partidas independientes en tus gastos, como por ejemplo: alimentación, vivienda, transporte, etc. por separado?**

SÍ o NO.

**¿En tu relación de gastos, ¿tienes por separado los gastos fijos y los gastos variables?**

SÍ o NO.

### **3. MANEJO DE INGRESOS.**

**¿Tus ingresos aún dependen de un tercero?**

**SÍ o NO**

**¿Trabajas para que tus ingresos aumenten por lo menos cada tres meses?**

**SÍ o NO.**

**Si eres un profesional independiente o emprendedor, ¿fortaleces constantemente tu marca personal o la de tu empresa?**

**SÍ o NO.**

**¿Evalúas constantemente oportunidades de negocio o actividades comerciales que te permitan aumentar tus ingresos?**

**SÍ o NO.**

**¿Has adaptado herramientas digitales a tu actividad comercial que permitan potenciar tus ingresos?**

**SÍ o NO.**

## **4. MANEJO DEL AHORRO Y PARTIDAS.**

**¿Te queda dinero al final de mes?**

**SÍ o NO.**

**¿Te pagas a ti primero cada vez que recibes algún tipo de ingreso?**

**SÍ o NO.**

**¿Tienes partidas específicas para el ahorro?**

**SÍ o NO.**

**Si dejaras de trabajar hoy ¿podrías vivir más de 6 meses sin generar dinero?**

**SÍ o NO.**

**¿Tienes algún instrumento financiero más rentable que la banca comercial para colocar tus ahorros?**

**SÍ o NO.**

## **5. MANEJO DE LOS PASIVOS Y LA DEUDA.**

**¿Conoces la diferencia entre una deuda buena y una deuda mala?**

**SÍ o NO.**

**¿Posees tarjetas de crédito?**

**SÍ o NO.**

**¿Has caído en mora a causa de una o varias deudas?**

**SÍ o NO.**

**¿Has pedido dinero a prestamistas con altas tasas de interés?**

**SÍ o NO.**

**¿Utilizas la deuda o el financiamiento para apalancar tu empresa o emprendimiento?**

**SÍ o NO.**

## **6. MANEJO DE LOS ACTIVOS.**

**¿Conoces la diferencia entre activos contables y activos de riqueza?**

**SÍ o NO.**

**¿Posees activos en tu balance general que generen ingresos?**

**SÍ o NO.**

**¿Desarrollas tu marca personal como un activo financiero?**

**SÍ o NO.**

**¿Evalúas el valor de tus activos en el mercado, por lo menos cada 6 meses?**

**SÍ o NO.**

**¿Buscas información y educación para aprender cada día más sobre los activos y sus características?**

**SÍ o NO**

## **7. MANEJO DE LAS INVERSIONES.**

**¿Realizas un apartado de tus ingresos específicamente para las inversiones?**

**SÍ o NO.**

**¿Tienes metas anuales de rentabilidad para el capital de tus inversiones?**

**SÍ o NO.**

**¿Posees algún sistema de inversión probado y consistente?**

**SÍ o NO.**

**¿Tu sistema de inversión tiene alguna estrategia de salida si el escenario es negativo para tu capital?**

**SÍ o NO.**



Si tu puntaje está entre 35 a 60 puntos, te recomiendo ocho (8) pasos a tomar en cuenta para aplicar a tus finanzas personales YA:

- A.** Necesitas urgentemente comenzar a organizar y planificar tus finanzas personales. El descontrol y la falta de seguimiento de tus finanzas puede generar pérdidas importantes de tiempo y dinero.
- B.** Revisa tus creencias, hábitos y comportamientos al momento de tomar decisiones con respecto al dinero, allí está gran parte del éxito o fracaso de tus finanzas personales.
- C.** Lleva una relación detallada de gastos diarios, reflejada en partidas y porcentajes que te permitan identificar y medir los ítems con mayor prioridad o peso en tu presupuesto.
- D.** Potencia rápidamente tus ingresos en un plazo no mayor a 60 o 90 días, digitalizando tu actividad comercial o desarrollando nuevas oportunidades de negocio en paralelo a tu actividad actual.
- E.** Crea el hábito de apartar un porcentaje de tus ingresos mensuales para comenzar a construir un capital que te permita ahorrar e invertir a mediano y largo plazo. Recuerda que no importa cuánto dinero generes, lo que realmente importa es cuál es tu capacidad de ahorro.
- F.** Asigna un porcentaje de tus ingresos para salir de deudas lo antes posible y no busques dinero con altas de interés. La deuda es un instrumento de apalancamiento que te puede ayudar a ganar más dinero o te puede llevar a la quiebra.
- G.** Enfócate en adquirir activos de riqueza y no activos contables. La diferencia está en que los primeros generan ingresos y los segundos no necesariamente los generan. Entiende que el primer activo que debe comenzar a generar dinero eres TÚ.

**H.** Es fundamental que puedas aprender sobre inversiones, rentabilidad y consistencia. La única forma de salir de la pobreza es teniendo capital y una estrategia de inversión rentable y consistente que te permita multiplicar el dinero a mediano y largo plazo.

Si tu puntaje está entre 60 a 70 puntos, **FELICITACIONES**, lo estás haciendo muy bien! Continúa comprometido con tu plan financiero y disciplinado con tus acciones; no me cabe la menor duda de que solo es cuestión de tiempo para que puedas **GENERAR RIQUEZA** de forma consistente y escalable.



Enjoy freedom