



Ahorra e Invierte con Propósito

Guía Express **Gratuita** para
Iniciar tu Camino hacia la
Libertad Financiera

@adryherrera mentora



¡Bienvenido/a
a tu primer paso hacia un
Futuro Financiero sólido y
libre de complicaciones.
¡Gracias por descargar
esta Guía Express!

@adryherrera mentora



¿Qué aprenderás con esta guía?

- Cómo **alinear** tus Finanzas con tu estilo de vida y crear el hábito consciente para lograrlo.
- Las **estrategias** de ahorro e inversión y primeros pasos para hacerlo sin fallar en el intento.
- Como evitar los **errores** más comunes durante el proceso.



Mi promesa

“Al finalizar esta Guía Express, estarás en la capacidad de darle un propósito a tu dinero, te llevarás las herramientas iniciales para empezar a ahorrar e invertir de forma consciente, sencilla y sin estrés.”

@adryherrera mentora

Objetivo de esta Guía Express

El objetivo de esta Guía Express es que aprendas de forma simple a crear **Metas y Objetivos** alineados con tus valores y direccionar con claridad tu dinero para tener control de él.

Si deseas alcanzar tus anhelos, viajar a tus lugares soñados, tener un negocio exitoso y disfrutar de una vida en total plenitud, sí o sí **requieres organizar** tu dinero. Eso implica **Ahorrar** para construir tu felicidad con Consciencia Financiera.

Primero lo primero: Establece tus Metas y Objetivos para tu Ahorro

“Si no sabes adonde quieres ir, para qué corres tanto”.

El que no sabe para adónde va, el **dinero** no le seguirá, porque no tiene un norte definido y concreto con el que se comprometerá.

Debes establecer sí o sí **Metas** alineadas a tus valores, que cumplan las siguientes características:

- **Claros**
- **Creíbles**
- **Cuantificables**
- **Medibles en el tiempo**

Ejemplo de una Meta que **No Cumple** con los puntos de arriba:

“Quiero tener libertad financiera y viajar”

Ejemplo de una Meta que **Sí Cumple** cada punto:

“Quiero tener \$5,000 a diciembre 2024 para viajar a Europa y celebrar mis logros personales de este año”.



Estructura para crear Metas Financieras Alineadas con tus Valores

Ejemplo: *“Ahorrar 10% de mi ingreso mensual para crear un Fondo de Libertad Financiera en 10 años.”*

Objetivo y motivación: *“Vivir en libertad y plenitud”*

Tu turno:

Meta: _____

Fecha de Cumplimiento: _____

Pasos para lograrlo: _____

Objetivo y Motivación espiritual: _____



Consejo práctico para Ahorrar y lograr tu Meta

- Divide el monto que estableciste como meta entre los meses y/o años que requieres para alcanzarlo.
- Abre una cuenta bancaria para ese fin
- Pídele a tu banco que **debite automáticamente** esa suma de tu cuenta donde sueles ingresar tu dinero, a la nueva cuenta.



Ejercicio de Gratitud Financiera para conectar con tu Meta

1. Al levantarte, **Agradece** por la oportunidad de estar vivo y transformar tu realidad económica.
2. Escribe 3 cosas por las que estás agradecido/a de tu actual situación financiera.
3. Repite en voz alta y mirándote al espejo: ***“Yo creo mi destino y ese destino es sólo Prosperidad, hecho está”.***



GOOD HABITS

GOOD LIFE

¿Cómo ahorrar y no fallar en el intento?

*¿Te ha pasado que ahorras, pero terminas gastando ese dinero en una emergencia? Esto sucede porque no le has dado **Intención a tu Dinero.***

Automatiza tu tranquilidad: abre una cuenta para tu “**Fondo Cero Estrés**”. Pide a tu banco que debite mensualmente de tu cuenta principal entre un **5% a un 10% de tus ingresos**. Tu Fondo debiera cubrir al menos **6 meses** tus Gastos Básicos por mes.

De esta manera, tu próximo ahorro ¡No será en vano!

Crea un Presupuesto Consciente, Básico y Sencillo

Es esencial llevar un control de tus Ingresos y de tus Gastos mediante un **Presupuesto**.

Hazlo sencillo: vas a registrar tus **Ingresos actuales** y todos tus **Gastos por Categorías**. Los extractos bancarios y de tus tarjetas de crédito te pueden ayudar a identificarlos.

Consejo para Ahorrar mientras reduces Gastos:



Una vez enlistados tus ingresos, separa al menos entre un **5% a un 15%** de tus ingresos para ahorrar.

De tus Gastos, revisa qué **suscripciones no utilizas** y las cancelas, reduce la frecuencia de comidas fuera de casa y revisa tu closet y demás utilería de tu casa que no utilizas y lo vendes, **con ese dinero** podrás aplicarlo a alguna de tus deudas.

Genera **Ingresos Adicionales** monetizando tus habilidades y/o pasatiempos entre tus vecinos y *online*. Vende cursos de otras personas mediante el *marketing digital*.

Cómo crear un Presupuesto

Sencillo

Ingresos Mensuales:

US\$ _____

Gastos Mensuales por categoría:

Escenciales (hogar-salud-transporte-agua-luz, etc)

US\$ _____

Impuestos:

US\$ _____

No escenciales (comida Express-suscripciones)

US\$ _____

Ahorros: US\$ _____

Fondo Seguridad Financiera US\$ _____

Fondo Cero Estrés US\$ _____

Saldo Disponible = Ingresos - Gastos

Estrategias de Ahorro e Inversión

Si nunca has invertido, te sugiero que explores e inicies con las siguientes opciones:

- **Cuenta bancaria de Alto Rendimiento:**

¿Qué es?: Es una cuenta de ahorro bancaria en la que te pagan dinero allí a diferencia de cuentas bancarias regulares y funciona para ahorrar dinero a muy corto plazo, menos del un año.

A considerar: lo que ganas de intereses no cubre el costo de vida de tu país, pero es una manera de iniciar el hábito del ahorro, para luego invertir.

- **Certificado de Depósito a Plazo:**

¿Qué es?: es un instrumento de inversión bancario que recibe tu dinero a un plazo de tiempo determinado.

A considerar: cubre apenas la inflación o el costo de vida de tu país.

Estrategias de inversión

- **Fondo de Inversión Financiero:**

¿Qué es?: Consiste en una “olla común” donde ingresas con tu dinero al igual que otras personas y cada quien ganará dinero en forma proporcional sobre su inversión.

Ventaja / Desventaja: en función del tipo de fondo elegido, generarás ganancias capitalizables.

- **ETF (Exchange Traded Fund):**

¿Qué es?: es similar al anterior y quienes lo administran invierten tu dinero en el Mercado de Valores de las Grandes Economías del Mundo.

Ventaja / Desventaja: pueden brindarte una gran rentabilidad o ganancia, pero tienen volatilidad, es decir podrás ver tu dinero crecer o decrecer, pero debes tener claro que tu enfoque es **Largo Plazo**.

¡No olvides esto!

Antes de invertir en el Mercado de Valores, debes identificar tu perfil de Inversionista 

Debes tener claridad al menos de:

- ✓ **Tu objetivo de inversión**
- ✓ **Tu tolerancia al riesgo**
- ✓ **El plazo de tu inversión**
- ✓ **Necesidades de liquidez**
- ✓ **Monto para invertir y de reinversiones**
- ✓ **Ciclo de vida en el que te encuentras**

Con esta información, busca asesoría de un especialista, Invierte en educarte sobre inversiones para que comprendas bien en qué estás invirtiendo y ¡alcances tus objetivos personales!

Tu Plan de Acción

Recuerda:

1. Debes trabajar tu mentalidad todos los días
2. Enlista tus metas y objetivos con claridad y precisión.
3. Crea un Presupuesto Sencillo
4. Empieza a Diseñar tus Ahorros hablando con tu banco
5. Empieza a Invertir, no requieres de grandes sumas para empezar, Invierte en tu conocimiento.

Ahora es tu Turno:

Mi objetivo:

Dónde realizaré mi primer ahorro:

Mi monto de ahorro es:

"Toma acción inmediata, no esperes más, que tu futuro está a la vuelta de la esquina, haz tu primera inversión ahora"



Porqué seguir mis consejos

Soy Adriana Herrera, Mentora de Consciencia Financiera. Con más de 25 años de experiencia en Banca y Finanzas, ejerciendo como Asesora de Inversiones he guiado a individuos y negocios a cumplir sus objetivos financieros.

En los últimos 2 años he ayudado a las personas a establecer metas claras y adquirir una estructura financiera sólida, enfocada en controlar sus gastos, aumentar sus ingresos y ahorrar para saber invertir. Mi enfoque se centra en desbloquear falsas creencias y limitaciones autoimpuestas, permitiendo a las personas encaminarse hacia su libertad financiera.



¿Estás listo/a para transformar tu relación con el dinero y alinear tus finanzas con tu propósito de vida?

Agenda una sesión **gratuita de 30 minutos** conmigo y descubre como derrumbar tus bloqueos mentales y empieza a construir tu Independencia Financiera, haz clic en el enlace

[Haz clic aquí](#)



Sígueme en redes y vuélvete un maestro/a consciente de tu dinero



adryherrera



@adryherrera mentora