



HABLEMOS DE

# CULTURA FINANCIERA

DESDE UN INICIO

---

CONCEPTOS BÁSICOS A  
CONSIDERAR ANTES DE ENTRAR A  
LAS FINANZAS PERSONALES

---



POR: MARTÍN GERARDO ALVAREZ TINAJERO

# CONTENIDO

---

Introducción	1
Capítulo I Cultura Financiera . Conocer y entender lo básico, es lo primero para aprender a cuidar el dinero	2
Capítulo II No todo lo que se muestra en los medios es cierto y conveniente	5
Capítulo III Los aspectos a considerar para tener éxito en las finanzas personales	6
Capítulo IV Los errores que no debes cometer si quieres tener unas finanzas sanas	9
Conclusión	11

# ACERCA DEL AUTOR



SOY TU CONSULTOR  
ALVAREZ

- Ingeniero Industrial
- Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas
- Master en Impuestos
- Master en Comunicación y Desarrollo Organizacional
- 30 años de experiencia en consultoría a PYMES
- Profesor universitario

Hola, soy Martín Gerardo Álvarez Tinajero, un consultor empresarial de PYMES, y durante mi vida, igual que tú he tenido que tomar decisiones respecto a la mejor manera de manejar el dinero para conseguir los objetivos que me he ido planteando.

Gracias a mi carrera de contador público especialidad en finanzas, he aprendido las técnicas para el manejo eficiente de dinero y agregado a la experiencia que he adquirido durante mas de 30 años de consultor me permiten mostrar los conceptos que te pueden ayudar a comenzar a sumergirte en el mundo de las finanzas, que se ha convertido actualmente un campo muy importante en el desarrollo de las personas.

Este libro lo escribo con gran cariño para mostrar los conceptos importantes para una persona que quiera integrar las finanzas personales en su vida.

El contenido de este libro es una recopilación de aspectos técnicos y de experiencias personales.

Los conceptos mostrados en esta obra son de tipo general; es decir que pueden ser aplicado por cualquier tipo de público que tenga que enfrentara el problema cotidiano de encontrar las mejores formas de manejar el dinero con que cuenta.

El contenido de este e book muestra básicamente ideas de reflexión y consejos que sirven de base para poder entender y aplicar los conceptos técnicos de las finanzas y garantizar el éxito de éstas en la vida personal

Es mi deseo que el contenido de este libro te sea de utilidad, y que te sirva para toda tu vida en la toma de decisiones diarias que se tiene que hacer para llevar a cabo el buen manejo del dinero

# INTRODUCCIÓN

---

## FINANZAS PERSONALES , NÚMEROS, INVERSIONES, CRÉDITOS, ESTRÉS FINANCIERO, AFORES, ETC. ETC. ETC.

El mundo actual se maneja en base al dinero en un 100%, esto trae como consecuencia la necesidad de las personas de buscar la mejor manera de manejar el dinero con el que cuentan para tener una vida llena de satisfactores, y además, no vivir con la angustia de verse en problemas con las deudas en las que caemos cuando no se tiene el dinero suficiente para comprar algún producto o servicio.

Las personas tenemos a nuestro alcance una gran cantidad de información en relación a este tema; sin embargo, la mayoría de las personas siguen sin tener buenas prácticas monetarias. Es curioso si pensamos que a pesar de que a cada rato aparecen en internet artículos donde expertos hacen recomendaciones para gozar de buena salud financiera, éstos pasan desapercibidos, aunque las personas se dan cuenta que es necesario adoptarlos, si es que quieren vivir mejor y sin preocupaciones.

Es común encontrarse con temas como salud financiera, inversiones, manejo de créditos, afores, etc. los cuales llevan a la necesidad de conocer un contenido técnico que se requiere estudiar y comprender .

El presente libro lo escribo con la finalidad de hacer conciencia , que el éxito financiero de una persona, no depende exclusivamente de los mensaje, consejos o técnicas que para este fin están desarrolladas, ni tampoco de la capacidad o fama de las personas que los emiten. El éxito radica en el grado de compromiso con el que se enfrente esta situación, porque solo si una persona está convencida de querer lograrlo, lo logrará, de otra manera, todo esfuerzo será inútil.

En esta obra, no se muestra técnicas financieras, sino que se apega al concepto de cultura financiera elemental y lógica que sirven de base para aplicar en forma exitosa las técnicas financieras . Se analizan las ventajas de adoptar la cultura financiera y se muestran algunos consejos prácticos para iniciarse en el entendimiento de este tema tan profundo como es el de la cultura financiera y en particular de las finanzas personales.

# CAPÍTULO I

---

## LA CULTURA FINANCIERA CONOCER Y ENTENDER LO BÁSICO ES LO PRIMERO PARA APRENDER A CUIDAR EL DINERO

### ¿Qué es la cultura financiera?

La cultura financiera se puede definir como el conjunto de actitudes, habilidades y conocimientos que debe de tener una persona para saber manejar su dinero y obtener los satisfactores necesarios en el presente, pero también pensando en el futuro.

**Conocimientos:** Tanto técnicos como el saber elaborar un presupuesto, así como de conceptos que afectan las finanzas, como lo son la inflación, el valor de los CETES, etc.

**Habilidades:** Acciones que realiza una persona en base a el entendimiento de estrategias de manejo eficiente del dinero.

**Actitudes:** Decisiones que se toman en determinadas circunstancias, y que afectan positiva o negativamente las finanzas personales, como por ejemplo, **la actitud positiva de pensar si es necesario un artículo antes de comprarlo.**



Se podría pensar que la cultura financiera solo se refiere a las habilidades técnicas y estrategias para manejar de una forma eficiente el dinero con que se dispone; sin embargo, la cultura financiera va más allá, pues requiere de la **adopción de actitudes personales que garanticen el éxito al aplicar dichas técnicas o estrategias.**

La cultura financiera también establece que las personas no solo deben de buscar la mejor manera de manejar el dinero en el presente; sino que, deben de ver y tomar en cuenta las necesidades que tendrán que solventar en el futuro

## CAPÍTULO I

Como puede verse, el hablar de cultura financiera, va más allá de el simple tema de las finanzas personales; es por ello, que este tema requiere además de conocimientos técnicos, conocimientos humanos. Se puede concluir con la idea de **que nada le servirá a una persona conocer las técnicas mas sofisticadas y las estrategias mas exitosas para el manejo de una finanzas sanas, si personalmente no ha desarrollado las actitudes necesarias para lograr este fin.**

### **¿Qué personas deben de considerar el adoptar la cultura financiera**

No solo las personas que tengan dinero en su poder deben de asumir la responsabilidad de desarrollarse dentro de la cultura financiera; sino las personas como las que aún no trabajan, ya que mientras más pronto se conozcan y entiendan los conceptos de cultura financiera y finanzas personales, se tendrán mas posibilidades de manejar en forma eficiente el dinero pensando en la situación presente y previendo el futuro.

La cultura financiera abarca a todas las personas, sin distinción de sexos o niveles académicos como son: profesionistas, emprendedores, personas asalariadas, amas de casa y de todas las edades posibles.

Cualquier persona debe de estar inmersa en la cultura financiera, ya que pueden estar en cualquiera de las siguientes situaciones:

- a) Obtienen dinero actualmente
- b) Obtendrá dinero en el futuro
- c) Tendrá necesidades futuras tan importantes como el pensar en el retiro.

### **¿Cuáles son las ventajas de una persona al tener cultura financiera?**

La principal ventaja, será la de tener dinero en el momento que requiera, esto deriva en situaciones como las siguientes:

1. Obtendrá mas beneficios y satisfactores con la misma cantidad de dinero
2. Vivirá una vida tranquila sin los trastornos que causa el estrés financiero
3. Podrá planificar y llevar a la realidad el estilo de vida que desea tener al momento de su retiro
4. Conocerá y manejará instrumentos financieros que hagan crecer su dinero constantemente

### **¿Cuáles son las consecuencias de no tener cultura financiera?**

Una persona que no adopte la cultura financiera a su vida vivirá las siguientes situaciones:

## CAPÍTULO I

1. Vivirá apurado y al día mirando como el dinero no le alcanza para sus gastos básicos
2. Vivirá endeudado en forma permanente
3. Podrá enfrentar problemas personales y jurídicos por deudas que no ha pagado
4. No gozará de la vida yéndose de vacaciones o compartiendo tiempo con sus amigos y familia
5. **Corre el gravísimo riesgo de llegar a la edad del retiro sin el dinero suficiente para tener un buen estilo de vida o inclusive con la necesidad de seguir trabajando o buscar ser mantenido por su familia.**

### **Una idea equivocada acerca de la cultura financiera**

Cuando escuchamos el término de la cultura financiera o de las finanzas personales, podemos pensar que son temas que requieren de un gran conocimiento técnico o que solo deben de estudiarlos los profesionistas en las áreas contables o financieras. Pero los temas relacionado con cultura financiera y finanzas personales solo requieren de un poco de tiempo para entenderlos y de mucha voluntad para poner en práctica sus principios y técnicas.



**“ EL DINERO ES UN RECURSO QUE CUESTA MUCHO TRABAJO CONSEGUIR. POR ESO HAY QUE APRENDER A CUIDARLO “**

M.G.A.T.

## CAPÍTULO II

---

# NO TODO LO QUE SE MUESTRA EN LOS MEDIOS DE COMUNICACIÓN ES CIERTO Y CONVENIENTE

Actualmente se vive en la era de la información gracias a los servicios que nos proporciona internet, Es muy sencillo encontrar una gran cantidad de información relacionada con las finanzas personales, y que muestran consejos para obtener los beneficios que da un adecuado manejo del dinero.

Este contenido puede ser desarrollado desde expertos, hasta gente fraudulenta o empresas que buscan “engancha clientes”; por lo que las personas interesadas en adquirir conocimiento en este campo, corren con el riesgo de toparse con todo tipo de información, desde la que les ayudará, hasta las que solo los engaña con el fin de vender un producto o servicio.

**Las personas que navegan en internet buscando fórmulas mágicas para hacer crecer su dinero o consejos convincentes pero irreales, seguramente sufrirán la decepción en su intento de obtener beneficios del buen manejo de las finanzas personales.** Ya que se pueden

encontrar sitios en los que prometen financieros como son los incluidos en la bolsa de valores; en otros, muestran cómo las personas podrían retirarse con cuantiosas pensiones, aun cuando esto no tiene sustento legal; y aun peor se pueden topa con sitios fraudulentos dónde les piden dinero a cambio de llevarle un proceso que les dejará grandes beneficios, y al final esto sitios desaparecen, estafando a las personas que confiaron en ellos.

Las personas que entran a internet para educarse en el campo de las finanzas personales, deben de tomar en cuenta que primeramente se debe de reflexionar en situaciones personales que se quieran solventar con el buen manejo del dinero. Ya que de otra manera se corre el riesgo de dejarse llevar por información que no les traerá consigo el beneficio que les interesa, o simplemente saldrán decepcionadas por el gran cúmulo de conceptos e ideas que se manejan y que pueden generar mas dudas que soluciones.

# CAPÍTULO III

---

## LOS ASPECTOS A CONSIDERAR PARA LOGRAR EL ÉXITO CON LAS FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales son una rama de las finanzas las cuales se encargan de mostrar técnicas y estrategias tendientes al mejor manejo del dinero. Al decir mejor manejo del dinero se refiere a obtener el mayor número de beneficios o satisfactores con la menor cantidad de dinero usado.

En forma muy sencilla, las finanzas personales son técnicas donde se involucran situaciones que responden las preguntas como :

¿Cómo manejo el dinero para hacerlo rendir más?

¿Qué acciones se deben de seguir para no estar endeudado?

¿Cómo se maneja de manera adecuada una tarjeta de crédito?

¿Cómo funciona el mundo de las inversiones?

¿En que tipo de negocios me conviene invertir para hacer crecer el dinero?

¿Cómo se puede decidir en que institución conviene obtener un crédito?

¿Qué debo hacer para garantizar retirarme con dinero suficiente para gozar de un buen estilo e vida?

Las herramientas que ofrecen las finanzas son técnicas que pueden ser aprendidas por las personas mediante el estudio y la práctica de éstas; sin embargo, hay un aspecto muy importante, y es donde realmente radica la posibilidad de éxito o fracaso de las finanzas, **que es el grado de responsabilidad con la que una persona se comprometa a llevar a cabo la técnicas y estrategias aprendidas.**

Te has puesto a pensar porqué si la mayoría de las las personas sabemos que un principio fundamental en la finanzas personales es el **no gastar más de los que se tiene** y con esto garantizar que no se tengan deudas; y sin embargo, las personas se aferran a la idea de querer gastar mas usando las tarjetas de crédito. O también que cuánto hemos escuchado acerca de que para tener unas finanzas personales sanas se deben de comenzar con la elaboración de un presupuesto, pero ¿Cuántas personas que conoces realizan esta acción?

### CAPÍTULO III

Otro caso podría ser cuando sabes que no se debe de gastar en cosas inútiles o que no se necesiten, pero las personas se dejan guiar por la moda o la mercadotecnia, ocasionando un desequilibrio en las finanzas. Y así como éstos existen un sin número de situaciones que afectan las finanzas , y que dependen solamente de cada persona, comenzando con su actitud y convencimiento de llevarlas a cabo.

También se debe de considerar, el hecho de que no es la misma forma de pensar y actuar de las personas; no son las mismas necesidades que tiene al manejar el dinero una ama de casa que un profesionista o una persona de más

de 40 años que está buscando la mejor pensión para retirarse, así como la situación que vive una persona joven que recién se integre a la vida laboral o un emprendedor.

Las circunstancias, la edad, el acervo cultural, y otros factores de índole personal harán que la aplicación de los conceptos de finanzas personales se deban adaptar a dichas circunstancias particulares

A continuación se muestran 6 ideas de carácter general que servirán de consejo para las personas que quieren adoptar la cultura financiera como parte de su vida,



**CUALQUIER PERSONA DEBE DE INCLUIR LA CUULTURA FINANCIERA EN SU VIDA, Y MIENTRAS MÁS PRONTO SEA ESTO, ES MEJOR**

## ALGUNAS MEDIDAS QUE SE DEBEN DE CONSIDERAR PARA TENER ÉXITO EN LAS FINANZAS Y QUE DEPENDEN SOLAMENTE DE CADA PERSONA



### PLANEA

Visualiza que estilo de vida deseas tener dentro de 1 año dentro de 5 años, dentro de 20 años y cuando te retires de trabajar. Considera la familia que tienes o quieras tener, la casa que quisieras, las vacaciones que te gustaría disfrutar, el tipo de ropa que te gustaría lucir, el estado físico deseado, etc.



### ANALÍZATE

Has un análisis de tu manera de manejar el dinero. Pregúntate:

¿Hago gastos dejándome llevar por la moda?

¿Hago gastos por quedar bien con las personas o para buscar tener estatus social?

¿Me detengo a pensar que lo que voy a comprar realmente me sirva?

¿Me considero una persona responsable y disciplinada?



### REVISAS TU NIVEL DE CULTURA FINANCIERA.

¿Conoces tu nivel de ingresos y egreso?

¿Acostumbras apartar dinero para el ahorro?

¿Sabes como manejar en forma eficiente una tarjeta de crédito?

¿Conoces cómo funcionan las inversiones y los diferentes tipos que existen?

¿Conoces el mecanismo legal para determinar cuanto dinero tendrás al momento en que retires de trabajar?



### APRENDE E INFÓRMATE

Conoce las técnicas que las finanzas te ofrecen.

- Investiga en libros
- Investiga en internet
- Pregunta a expertos

Busca grupos de personas que estén involucrados en la cultura financiera y en las finanzas, y no tengas miedo de preguntar aún lo mas obvio.

Está al tanto de las noticias de las medidas gubernamentales que pueden afectar tus finanzas



### ASESÓRATE DE EXPERTOS

Busca el apoyo de expertos profesionales que te guiaran hacia el éxito financiero. **NO TENGAS DUDA DE PAGAR POR UN BUEN SERVICIO**, ya que te aseguro que está será la mejor inversión que realizarás, y que te retribuirá con creces en el futuro. No te dejes guiar por personas que te prometan soluciones fáciles y con grandes ganancias a corto plazo o que solo busquen obtener su beneficio a costa de ti.



### TOMA LAS RIENDAS DE TU VIDA FINANCIERA.

Recuerda que tu eres el único responsable del éxito o fracaso de tus finanzas.

Solo escucha los comentarios de las personas de tu alrededor que te “aconsejan”; pero antes hacer caso analiza si te traeran un beneficio o te perjudicarán

### PIENSA ANTES DE ACTUAR

# CAPÍTULO IV

---

## LOS ERRORES QUE NO DEBES COMETER SI QUIERES TENER UNAS FINANZAS SANAS

Las finanzas ofrecen una serie de métodos, técnicas y estrategias para hacer que el dinero se maneje de la mejor manera para conseguir el mayor número de beneficios de él.

Como se ha comentado, las finanzas ofrecen una guía que debe de ser aplicada de acuerdo a la situación personal de cada quien. Es por ello que, además de conocer los fundamentos y principios de las finanzas en sus distintos rubros, es necesario hacer notar la importancia de una serie de actitudes que las personas deben de asumir si buscan beneficiarse de las finanzas personales. **Las actitudes dependerán exclusivamente de cada persona y sólo serán realizables si la propia persona está dispuesta a llevarlas a cabo.**

Al momento de tomar decisiones en relación al manejo de dinero, podemos cometer errores derivados de múltiple factores como son La falta de conocimiento de herramientas o conceptos necesarios. Pero los mayores situaciones que hacen que ocurran estos errores son sin dudar los siguientes:

Las costumbres del manejo del dinero de nuestros propios padres. Debemos de recordar que nosotros aprendemos de lo que veíamos en ellos, y quizá el manejo que realizaban del dinero no era el mejor.

También otro aspecto trascendente es el **estilo de vida que las personas a nuestro alrededor o los medios publicitarios nos quieren imponer**, y que pueden perjudicar de manera muy importante las finanzas personales, si no se cuenta con el dinero suficiente para mantener dicho estilo de vida.

Y que decir, del deseo impulsivo de compra que se manifiesta en las personas, cuando las tiendas ponen de oferta un sin número de productos con el fin de “engancharnos”, y hacer que compremos cosas que quizá no necesitemos y lo hagamos de una manera hasta inconsciente.

A continuación se muestran 6 errores que no se deben de cometer si se quieren unas finanzas sana

## LOS ERRORES QUE TE HARÁN FRACASA EN LAS FINANZAS PERSONALES



### **Buscar soluciones fáciles, cómodas y a corto plazo.**

El éxito financiero requiere de un trabajo bien pensado y con horizontes a corto, mediano y largo plazo, así como de un esfuerzo continuo y persistente



### **Olvidarte de que existen principios básicos de manejo del dinero.**

Es muy fácil y conveniente olvidarse que existen principios básicos dentro de este campo. Como es el de que no se puede gastar más de lo que se tiene o que debes de apartar una cantidad de dinero para ahorrar e invertir



### **Vivir en la actitud del endeudarse en forma continua e IRRACIONAL**

Produce un gran placer el obtener un satisfactor aun cuando se tenga que recurrir al endeudarse para conseguirlo, pero es muy difícil el momento en que se tiene que pagar la deuda; por eso, se asume muchas veces la actitud de olvidarse de las deudas contraídas. Recuerda que tú te puedes olvidar de las deudas, pero **las personas con las que contrajiste las deudas NO SE OLVIDARÁN DE TI**



### **Querer aparentar lo que no eres.**

En este mundo actual existe una gran cantidad de personas sobre todo influencers que dictan la moda y el estilo de vida. Es un grave error el buscar por estar "in" el imitar esta situación si tu nivel de dinero no te lo permite.



### **Dejarse guiar por el impulso del consumismo**

El mundo alrededor buscará de cualquier forma que gastes en los productos y servicios que te ofrece aunque no sean útiles para ti, por lo que debes de hacer un análisis profundo antes de comprar el teléfono, los tenis, la ropa o los accesorios que estén de moda pero que repercuten en el desequilibrio de tus finanzas



### **Querer quedar bien con la gente que te rodea.**

Muchas veces por querer ser aceptado en un grupo de amigos se está dispuesto a no gastar en cosas que no te benefician financieramente. Así también cuando se quiere quedar bien con familiares.

**Es necesario antes de gastar el dinero, hacer un análisis basado no en la conveniencia de los demás sino en tu conveniencia.**

# CONCLUSIÓN

---

## Y ÉSTO ¿A QUÉ NOS LLEVA?

Si eres una persona que le sobra el dinero, entonces lo visto en este libro no debe de causarte ningún impacto. Pero si eres una persona que gana su dinero con un gran esfuerzo y necesitas saber manejarlo para sacarle el mayor provecho, te recomiendo que recapacites en estos conceptos básicos que te he mostrado y que te ayudarán a que no te falte el dinero actualmente, así como que garantices que no faltará el dinero para vivir bien cuando ya no trabajes.

La cultura financiera debe verse como un estilo de vida, con el que obtendrás un bienestar físico y emocional, ya que no estarás atormentado por el llamado “estrés financiero”; así como te permitirá gozar de la vida logrando tus objetivos tanto en el presente como en el futuro.

La adopción de las ideas que se han mostrado, son un buen principio para comenzar en este camino de las **finanzas personales sanas que durará toda tu vida.**



**“POR MÁS QUE SE QUIERA O QUE SE ANHELE, NUNCA HABRÁ UNA LLUVIA DE DINERO. ES MEJOR AFRONTAR LA REALIDAD Y TRABAJAR PARA CONSEGUIRLO Y SABER MANEJARLO**

# COMENTARIOS DEL AUTOR

---

Actualmente en México no se difunde en las escuelas de manera obligatoria una materia relacionada con la cultura financiera y las finanzas personales; esto constituye un gran problema para las personas, en el sentido de que quedan a la merced de la toma de decisiones equivocadas en el manejo del dinero, trayendo consigo las consecuencias que se ven a cada instante .

Esta situación ha hecho necesario que las personas que entiendan la importancia de conocer estos temas, busquen fuentes que estén a su alcance para informarse. Sin embargo como se indicó, muchas veces se obtienen decepciones o mas dudas que respuestas.

Este libro es el inicio de una serie de volúmenes que estará publicado en relación a este tema tan apasionante y que resulta de vital importancia en el conocimiento de todas las personas, por lo que te invito a seguirme en mi página y las redes sociales, donde estaré compartiendo este material que te ayudará a tomar buenas decisiones respecto al manejo adecuado de tu dinero. De igual manera puedes contactarte conmigo para una consultoría profesional de manera personalizada.



**Consultoría Empresarial**  
Costos  
Finanzas  
Control interno  
Desarrollo organizacional

[www.consultoralvarez.mx](https://www.consultoralvarez.mx)  
[contacto@consultoralvarez.mx](mailto:contacto@consultoralvarez.mx)  
442 2009957

consultoralvarezmx  
SoyConsultorMX

**Acompañándote a realizar tus objetivos**

DR. ALVARO ALVAREZ

The image is a business consultant card for 'Consultoría Empresarial'. It features a dark background with gold and blue accents. On the right side, there is a portrait of a man in a suit, identified as 'DR. ALVARO ALVAREZ'. The card lists services: 'Costos', 'Finanzas', 'Control interno', and 'Desarrollo organizacional'. It provides contact information: a website 'www.consultoralvarez.mx', an email 'contacto@consultoralvarez.mx', and a phone number '442 2009957'. Social media icons for LinkedIn, Facebook, Instagram, and TikTok are shown with the handle 'consultoralvarezmx'. A logo for 'SoyConsultorMX' is also present. At the bottom, a gold banner reads 'Acompañándote a realizar tus objetivos'.