

## Adolfo Ruiz Guzmán

Integrante del Comité de Educación Financiera de la ABM

Maestro en Administración por la Universidad Anáhuac

Licenciado en Ciencias de la Comunicación por la  
Universidad Anáhuac

#BANCAEXPLICA

*10 años* de experiencia en el sector financiero



# Planea tu año, planea tus finanzas

Adolfo Ruiz Guzmán  
Comité Educación Financiera ABM

7 de enero de 2021



¡Feliz Año!

¡Para la suerte!

# RITUALES DE AÑO NUEVO

Ya sea por costumbre, creencia o diversión, algunas personas hacen todo un ritual para recibir el año nuevo y que éste traiga abundancia, amor y éxito en todos los proyectos. Conoce los más utilizados en el país.

## Qué usar

- Ropa interior amarilla: para tener dinero en el año
- Ropa interior roja: para tener amor
- Estrenar alguna prenda: para que estrenes todo el año.

## Para cumplir proyectos

- Hacer una lista de deseos, doblar el papel y abrirlo a las 12 de la noche, para que se cumplan en el año.
- Dar la vuelta a la manzana con una maleta para viajar.
- Sentarse y pararse en cada campanada, para atraer el matrimonio.

## Para atraer dinero \$

- Poner una figura de borrego en la puerta de la casa
- Recibir el año con una moneda en el zapato
- Tener 12 monedas de la misma denominación y aventarlas hacia arriba después de las campanadas.
- Guardar un billete de dólar para atraer éxito y abundancia

## SABÍAS QUE...

Los mexicanos gastan 150 pesos en promedio en artículos que atraigan la buena suerte para el nuevo año.

## Qué comer

- Cerdo: para atraer la abundancia
- Lentejas: atraen la abundancia, prosperidad y dinero
- 12 Uvas: se pide un deseo por cada mes del año
- Vino espumoso: las burbujas simbolizan la felicidad para todo el año

## Para atraer energía positiva

- Barrer desde la entrada de la casa hacia la calle para expulsar "la mala vibra"
- Limpiar toda la casa el último día de año para eliminar la mala energía acumulada el año anterior.

## Prender velas de colores

- Azules paz
- Amarillas abundancia
- Rojas amor y pasión
- Verdes salud
- Blancas claridad
- Naranjas inteligencia



¡Un  
momento!

¡Ya dejemos  
estos mitos!

---

Mi presupuesto lo llevo en la  
mente

---

Si tengo mayores ingresos mis  
finanzas son mejores

---

Invierten solo los millonarios

---

Las instituciones financieras no  
dan rendimientos

---

Si estoy en Buró de Crédito tengo  
problemas

---

Son muy caros los seguros



Recuerda,  
tener finanzas  
sanas es *mi*  
*responsabilidad*

- Requiere disciplina
- Constancia
- Distingue entre necesidades y deseos
- Usa el crédito a tu favor
- Compara opciones en el mercado



¿Por dónde comienzo?

1º Paso:

Establece el  
famoso  
presupuesto

¿Cómo empiezo?

- Ingresos: todas las entradas
- Egresos: gastos fijos y variables
- Prioriza necesidades
- Utiliza los servicios financieros a tu favor



2º Paso:

¡Paga tus deudas!

- Acaba con la cuesta de enero
- Prioriza su pago
- Establece un calendario realista
- Aprovecha las herramientas de la Banca
- De la mano de tu presupuesto será pan comido
  - Tips
    - Aprovecha las promociones de inicio de año para las contribuciones e impuestos
    - Acércate a tu Banco, estamos para ayudarte

### 3º Paso:

## ¡Ahorra ahora!

- Saliendo de deudas podrás ahorrar
- Establece un objetivo
- Inclúyelo dentro de tu presupuesto como gasto fijo
- Prioriza las metas de ahorro
- Considera el ahorro para el retiro
- El peso que no ahorres hoy, es el que mañana te faltará
- Utiliza herramientas que te ofrece la Banca



4º Paso:

Ahora es  
tiempo de  
invertir

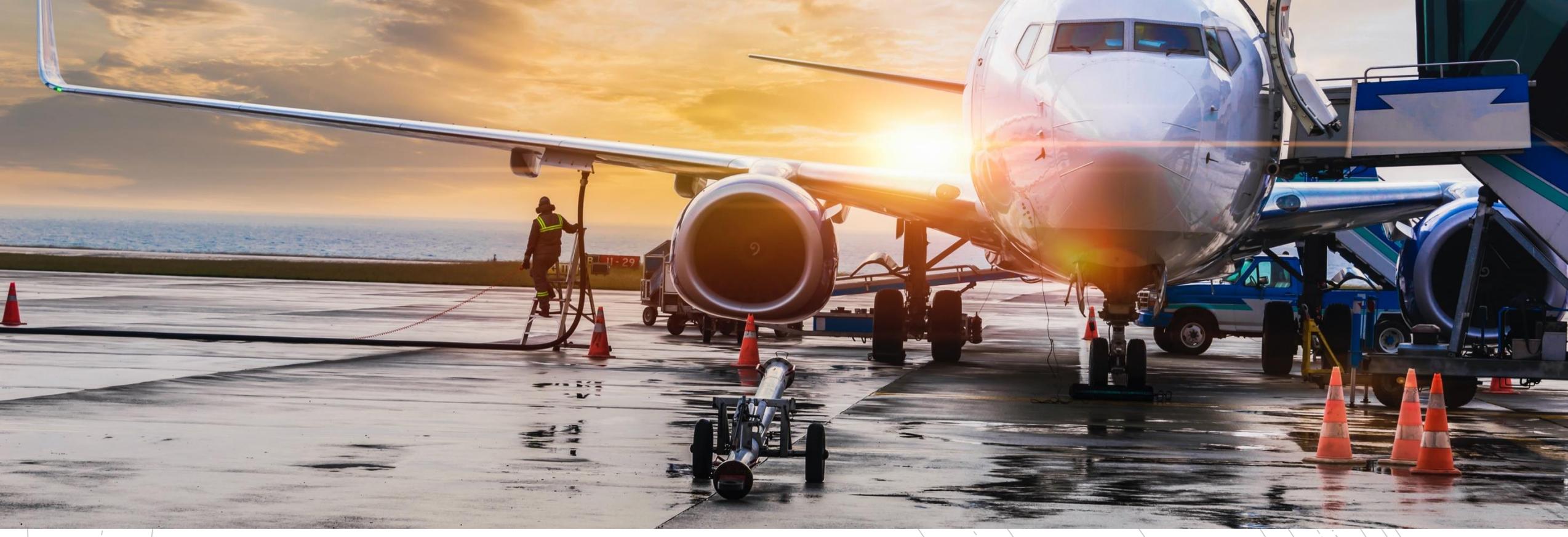
- Deja que tu dinero trabaje para ti
- Selecciona un instrumento acorde a:
  - Horizonte de inversión
  - Perfil de inversión
- Diversifica tu portafolio
- Utiliza el crédito a tu favor para:
  - Adquirir bienes duraderos
  - Meses sin intereses
- Acércate con una institución financiera que te orientará



5° Paso:

## Crea un fondo de emergencia

- Hoy es fundamental contar con uno
- Es una forma de enfrentar imprevistos
- Se recomienda entre 3 y 6 meses de gastos
- ¡Contrata un seguro!



Ahora sí: ¡2021 estamos listos!

**Protégete,  
que NO  
te engañen.**

A man with a full beard and mustache, wearing a white tank top and large grey headphones, is looking intently at a gold smartphone he is holding in his right hand. The background is dark. A red banner with white text is at the bottom of the image.

Último consejo

# Planea tu año, planea tus finanzas

Adolfo Ruiz Guzmán  
Comité Educación Financiera ABM

7 de enero de 2021

