

# SU GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

## Conceptos Básicos: Empresarial y Personal

### INGRESOS

*Dinero recibido de diversas fuentes. Cómo gana dinero importa para los impuestos, el riesgo y la estabilidad financiera.*

#### ACTIVOS

Obtenidos a través del trabajo directo o servicios prestados

- Salarios · Honorarios freelance

#### PASIVOS

Obtenidos con mínimo esfuerzo continuo después de un trabajo inicial

- Ingresos por alquiler · Regalías

#### DE CARTERA

Rendimientos generados a partir de activos financieros invertidos

- Dividendos · Ganancias de capital · Intereses



### GASTOS FIJOS vs. VARIABLES

*Entender cómo se comportan sus costos le ayuda a presupuestar, planificar e identificar dónde tiene flexibilidad.*

#### GASTOS FIJOS

Permanecen iguales independientemente de la producción, ventas o uso. Predecibles y recurrentes. Se deben pagar tanto si el negocio va bien como si va lento.

##### EMPRESARIAL

Alquiler/  
Arrendamiento,  
Salarios, Seguros,  
Pagos de préstamos,  
Suscripciones de software

##### PERSONAL

Hipoteca/Alquiler,  
Pago del auto,  
Seguro,  
Membresía al gimnasio

#### GASTOS VARIABLES

Fluctúan según la producción, el volumen de ventas o las decisiones de gasto. Suben y bajan, lo que significa que tiene más control sobre ellos

##### EMPRESARIAL

Materias primas,  
Comisiones,  
Costos de envío,  
Horas extra,  
Publicidad

##### PERSONAL

Materias primas,  
Comisiones,  
Costos de envío,  
Horas extra,  
Publicidad

*Los gastos semivariantes tienen componentes fijos y variables.*

*Ej: Una factura de teléfono con una tarifa base fija más cargos por excedente (variable).*

# SU GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

## Conceptos Básicos: Empresarial y Personal



### ACTIVOS

LO QUE POSEE

*Cualquier cosa de valor que posea o controle que pueda generar beneficios económicos futuros o convertirse en efectivo.*

#### EMPRESARIAL

Equipos, inventario, vehículos, patentes, efectivo en cuentas, cuentas por cobrar, bienes raíces de la empresa

#### PERSONAL

Casa, auto, ahorros y cuentas de inversión, joyas, fondos de retiro (401(k), IRA, ESOP)



### PASIVOS

LO QUE DEBE

*Obligaciones financieras o deudas contraídas con otra parte. Lo que aún necesita pagar.*

#### EMPRESARIAL

Préstamos comerciales, cuentas por pagar, salarios pendientes, ingresos diferidos, bonos corporativos

#### PERSONAL

Hipoteca, préstamo de auto, préstamos estudiantiles, saldos de tarjetas de crédito, facturas médicas



### PATRIMONIO

ACTIVOS – PASIVOS  
= PATRIMONIO

*El valor neto de lo que posee después de restar todo lo que debe. Su verdadera participación financiera.*

#### EMPRESARIAL

Capital de accionistas, ganancias retenidas, capital del propietario.  
Representa lo que recibirían los propietarios si se pagaran todas las deudas.

#### PERSONAL

Patrimonio inmobiliario (valor de la vivienda menos hipoteca),  
patrimonio neto = todos los activos personales menos todas las deudas