



**BARUCH &
associates**

INCOME TAX AND FINANCIAL SERVICES



PREPARATE PARA TU FUTURO FINANCIERO

Por: Godofredo De Leon

Disclaimer

This information is for educational purposes only and is not meant to be a substitute for legal, accounting or other professional advice. If you have specific questions about any legal matter, you should consult with an attorney or other professional services provider.

«No está mal que la gente de ésta nación no comprenda el sistema monetario y bancario, por que si lo hicieran, creo que habría una revolución mañana a la mañana.»

— Henry Ford

TEMAS A DESARROLLAR

1. COMO FUNCIONA EL DINERO
2. CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS
3. GASTOS QUE SACAN DINERO DE TU BOLSILLO
4. COMO PUEDE SALIR DE DEUDAS
5. QUE ES UN ACTIVO Y UN PASIVO
6. OPCIONES PARA TU PLAN B

COMO FUNCIONA EL DINERO???



INTERCAMBIO DE VÍVERES O POSESIONES



AL PASAR DEL TIEMPO YA ESTO NO ERA PRACTICO.....

ENTONSES DECIDIERON USAR EL ORO COMO UN TIPO DE PAGO O INTERCAMBIO.



PARA SIMPLIFICAR LAS COSAS. SE CAMBIO LAS PEPITAS DE ORO POR MONEDAS.



PERO ESPEREN AHORA LA GENTE TENIA OTRO PROBLEMA. TENIAN EL ORO EN
SUS CASAS SIN SEGURIDAD ALGUNA.
COMO SE PODIAN CUIDAR DE NO SER ROBADOS Y PERDER TODO POR LO QUE
TRABAJARON ARDUAMENTE ?????
Y ALGUIEN PRESENTO UNA SOLUCION



designed by  freepik.com

EL BANCO LES CUIDABA EL DINERO A LA GENTE POR BAJO COSTO AL MES Y LES DABA UN CERTIFICADO CON EL VALOR IMPRESO. Y ASI FUE COMO EL DINERO EN PAPEL INICIO.



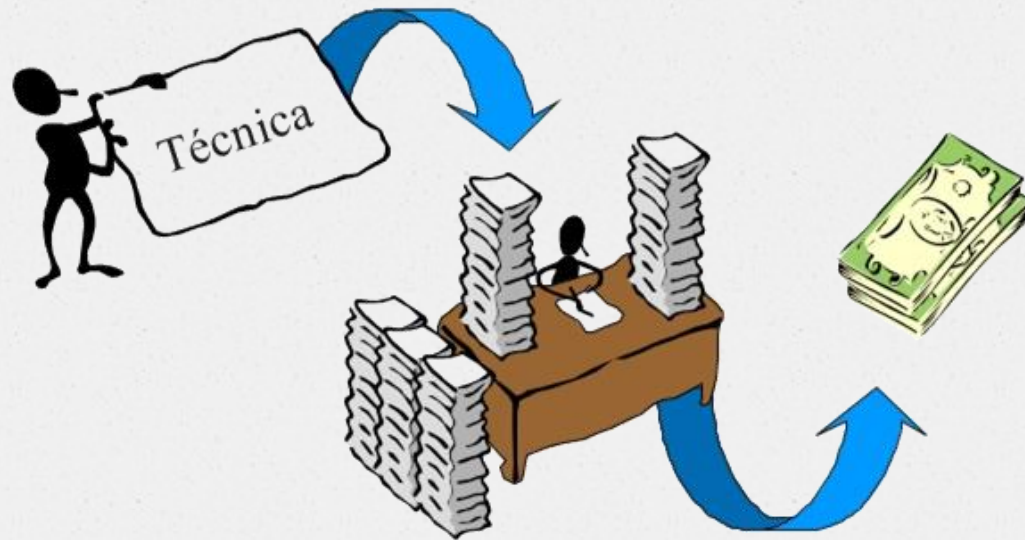
DESPUES DE QUE LAS PERSONAS IBA A DEJAR SU DINERO, LOS BANCOS VIERON LA POSIBILIDAD DE GANAR AUN MAS. ASI ES COMO EMPEZARON A PRESTAR DINERO CON INTERESES. EL BANCO TE DECIA QUE NO TE PREOCUPARAS POR PAGARLES TODO. A ELLOS SOLO LES IMPORTABA QUE PAGARAS LOS INTERESES.





ovideo

Conceptos Financieros Básicos



Regla del 72

Divides el 72 por el porcentaje que estas recibiendo de tu dinero

o Ejemplo

o $72 \div 2\% = 36$ Años (Se multiplica cada 36 años)

o Año 2018 \$10, 000

o Año 2054 \$20,000

o $72 \div 4\% = 18$ Años (se multiplica cada 18 años)

o Año 2018 \$10, 000

o Año 2054 \$40,000

o $72 \div 8\% = 9$ Años (Se multiplica cada 9 años)

o Año 2018 \$10, 000

o Año 2054 \$160,000



EFFECTOS DE LA INFLACION

◦ EJEMPLO 1:

- SI USTED AHORRA \$100
- LO PONE EN LA CUENTA DE BANCO
- INFLACION ES DE 3.22% POR AÑO (PROMEDIO)
 - NO GANA INTERESES
- AL TERMINAR DE AÑO TU DINERO AHORA
SOLO VALE \$96.78

$$\begin{array}{r} \$100 \\ -\$3.22 \text{ Inflacion} \\ \hline = \$96.78 \end{array}$$

■ EJEMPLO 2:

- SI USTED AHORRA \$100
- CON INTERÉS DE 5%
- PAGA TAXES INTERÉS DE 25% (ESTADO Y FEDERAL)
- INFLACION DE 3.22% (PROMEDIO)
- AL TERMINAR EL AÑO USTED TIENE \$100.40

\$100+

\$5.00 Interés

\$1.25 Taxes

\$ \$103.75

\$ 3.34 Inflación

=\$100.40

LUGARES DONDE LAS PERSONAS PONEN SU DINERO

LA MAYORIA
USA EL
EL BANCO

- ESTA SEGURO
- BAJO INTERES DE REGRESO

UNOS CUANTOS
USAN
BOLSA DE VALORES

- ALTOS INTERESES DE REGRESO
- ALTO RIESGO

ADINERADOS
USAN
PRODUCTOS DE ASEGURANZA

- GARANTIAS
- S&P 500
- VENTAJAS DE IMPUESTOS

EJERCICIOS PERSONALES

- INGRESOS Y GASTOS
- REGULACION DE GASTOS



NECESITAMOS ANALIZAR Y ENTENDER NUESTRO PROPIO
ESTADO FINANCIERO.

ESTO NOS AYUDARA A PODER PLANEAR Y LOGRAR METAS
FINANCIERAS EN EL PRESENTE Y TENER UN PLAN A LARGO
PLAZO.



(TIEMPO 15 MINUTOS)

Gastos que sacan dinero de tu bolsillo



REGULACION DE GASTOS

Consejo #1

Cotizar con otras
compañías su
seguro auto o Casa

Ahorro en el mes \$35.00
Ahorro Anual \$420.00



Consejo #2

Deshágase del Cable

Ahorro en el mes \$85.00

Ahorro Anual \$1020.00



Consejo #3

Cenas frecuentes

Cortar Aperitivos y Postres

Ahorro en el mes \$69.00
Ahorro Anual \$829.00

FACTURA			
Apeitivos	\$8.49		
Pl fuerte	\$23.00		
Postre	\$8.79		
Tax	\$2.07		
Propina	\$3.45	Ahora	Ahorro
TOTAL	\$45.80	\$28.52	\$17.28
4 dias en el mes ahorro			\$69.12



Consejo #4

Botellas de agua

Ahorro en el mes \$20.00

Ahorro Anual \$1040.00



Cancelar suscripciones de revistas

Consejo #6

Cancelar suscripciones de tiendas

Ahorro Anual \$125.00



Consejo #7

Reducir aconsumo
de Alcohol

Ahorro en el mes \$20.00

Ahorro Anual \$240.00



Consejo #8

Planee su Comida semanal
Ahorro en el mes \$60.00
Ahorro Anual \$720.00

.....  *Menú semanal* 



	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
DESAYUNO							
COMIDA							
MERIENDA							
CENA							

Consejo #9

Hacer Vacaciones en
Casa

Ahorro Anual
\$2300.00



Consejo #10

Comprar ropa con mas cuidado no
solo por moda

Ahorro en el mes \$90.00

Ahorro Anual \$1080.00



Consejo #11

Mirar películas en casa mas
en vez de en Cines

Ahorro en el mes \$20.69
Ahorro Anual \$248.28.00



Consejo # 12

Hacer una lista de compras para no comprar cosas que no necesitas

Ahorro en el mes \$108.00
Ahorro Anual \$1296.00



Consejo #13

Córtate tu propio cabello

Ahorro en el mes \$17.00
Ahorro Anual \$204



Consejo #14

Llama a tu compañía de Electricidad y Gas pregunta si calificas para descuentos

Ahorro en el mes
\$32.00

Ahorro Anual
\$384.00

The screenshot shows the Southern California Edison (SCE) website. The header includes the SCE logo with the tagline "Energy for What's Ahead", a search bar, and a "Log In / Register" link. A left sidebar menu lists various services: "Quick Services", "Your Home" (with a sub-menu including Overview - Your Home, Rebates, Incentives, & Savings Tips, Help Paying Your Bill, Overview - Help Paying Your Bill, CARE/FERA Discounted Rates (highlighted in green), One-Time Bill Assistance, Appliance Replacement Assistance, Medical Baseline Allowance, Home Efficiency Guide, and Electric Vehicles), and "CARE/FERA Program". The main content area is titled "CARE/FERA Program" and shows a breadcrumb trail: "Home > Your Home > Help Paying Your Bill > CARE/FERA Discounted Rates". Under the heading "What to Expect", there is a list of steps: "Find out if you qualify" (with a sub-item "Apply"), "Get approved & start saving!", "Post-Enrollment Verification (for select applicants)" (with a sub-item "Re-enroll every 2 years"), and "CARE and FERA Can Reduce Your Monthly Bills". This section explains that everyday expenses affect some households more than others and that there are two programs that may lower energy bills: "California Alternate Rates for Energy (CARE)" which reduces bills by about 30%, and "Family Electric Rate Assistance (FERA)" which reduces bills by 12%. It notes that both programs have the same application. There is a green "Apply Now" button and a link "Already applied? Check Your Enrollment Status >". At the bottom, there is a section titled "Two Ways to Find Out if You Qualify" with two placeholder boxes.

SOUTHERN CALIFORNIA EDISON
Energy for What's Ahead®

Search Log In / Register

Quick Services

Your Home

- Overview - Your Home
- Rebates, Incentives, & Savings Tips
- Help Paying Your Bill
- Overview - Help Paying Your Bill
- CARE/FERA Discounted Rates**
- One-Time Bill Assistance
- Appliance Replacement Assistance
- Medical Baseline Allowance
- Home Efficiency Guide
- Electric Vehicles

CARE/FERA Program

Home > Your Home > Help Paying Your Bill > CARE/FERA Discounted Rates

What to Expect

- Find out if you qualify
 - Apply
- Get approved & start saving!
- Post-Enrollment Verification (for select applicants)
 - Re-enroll every 2 years

CARE and FERA Can Reduce Your Monthly Bills

Everyday expenses affect some households more than others. Fortunately, there are two programs that may lower your energy bills:

California Alternate Rates for Energy (CARE) reduces energy bills for eligible customers by about 30%.

Family Electric Rate Assistance (FERA) reduces electric bills for qualified households by 12%.

Both programs have the same application.

[Apply Now](#) [Already applied? Check Your Enrollment Status >](#)

Two Ways to Find Out if You Qualify

Consejo #15

No Comprar Café en la calle

Ahorro en el mes \$22.50.00

Ahorro Anual \$1170.00



Consejo #16

Preparar comida para el trabajo

Ahorro en el mes \$75.00

Ahorro Anual \$3900.00



Consejo #17

Revisar si puedes eliminar
Tu PMI de tu pago de tu casa

Ahorro en el mes \$145.83

Ahorro Anual \$1750.00



Ejemplo, estimado en una propiedad de costo \$350,000 con un porcentaje de/C 0.5%
“Consultar a un experto”

Consejo # 18

Identifica donde la gasolina esta mas barata por galón

Ahorro en el mes \$36.00
Ahorro Anual \$432.00

Caso de comparación para llenar vehículo de 15 galones que se carga 1 vez por semana

Estación 1 costo por galón \$3.96-

Estación 2 Costo por galón \$3.36

Diferencia de ahorro es de =\$0.60 por galón

$\$.60 \times 15 \text{ gallons} = \9.00

$\$9.00 \text{ por } 4 \text{ semanas} = \36.00



Ahorro Anual



REGULACION DE GASTOS			
		Mensual	Por año
1	Cotizar con otras companias su seguro auto o Casa	\$ 35.00	\$ 420.00
2	Me deshice de la TV por Cable	\$ 85.00	\$ 1,020.00
3	Cenas frecuentes cortar aperitivos o Postres		
	Ejemplo en Cena Entrada \$8.49 1 vez por Semana	\$ 69.12	\$ 829.44
	1 Persona Plato Fuerte \$23.00		
	Postre \$8.79		
4	Bote de Agua comprar uno diario	\$ 20.00	\$ 1,040.00
5	cancelar suscripciones de revistas		\$ 45.00
6	cancelar suscripciones de tiendas		\$ 125.00
7	Reducir consumo de alcohol	\$ 20.00	\$ 240.00
8	Empezar a hacer un plan de comidas	\$ 60.00	\$ 720.00
9	Hacer Vacaciones en casa.		\$ 2,300.00
	Comprar ropa con mas cuidado (no por moda)	\$ 90	1,080.00
	No Comprar solo por que esta a despec		
	No Comprar solo por que es el ultimo que va a estar a descu		
	hacer una lista de deseos anotarla y esperar		
	2 semanas y si despues de este tiempo		
	lo necesitas entonces lo compras. (Preguntate a ti mismo si lo necesitas?)		
11	Mirar peliculas en Casa. Mas que en cines	\$ 20.69	\$ 248.28
12	Hacer lista de Compra no comprar lo que no necesitas	\$ 108.00	\$ 1,296.00
13	Cortar tu Propio pelo.	\$ 17.00	\$ 204.00
14	llamar a tu compania de electricidad 15-20%	\$ 32.00	\$ 384.00
15	No Comprar café en calle	\$ 22.50	\$ 1,170.00
16	Preparar mi comida para el trabajo	\$ 75.00	\$ 3,900.00
	ademas ayuda a mi salud al comer mejor		
17	Revisar el pago de casa para ver si se puede eliminar su PMI	\$ 145.83	\$ 1,750.00
	esto aplica despues de cierto valor en su casa		
	ejemplo \$350,000 x 0.5% que la casa tiene mas Valor		
18	Cargar Combustible por tanque 15 galon recargo una vez por semana	\$ 36.00	\$ 432.00
		\$ 836.14	\$ 17,203.72

TOTAL ANUAL
\$17,203.72

COMO PUEDE SALIR DE DEUDAS DE SUS TARJETAS DE CRÉDITO

MÉTODO MATEMÁTICO

- HACER UNA LISTA DE TUS DEUDAS.
- VER LA CUENTA EN DONDE TIENES EL INTERÉS MAS ALTO
- PAGUE EL MÍNIMO EN TODAS LAS TARJETAS Y SUME LO ADICIONAL QUE ESTABA PAGANDO Y PAGUE ESA CANTIDAD LA CUENTA CON EL INTERÉS MAS GRANDE
- **DE ESTA FORMA EVITAMOS ALTOS INTERESES

MÉTODO BOLA DE NIEVE

- HACER UNA LISTA DE TUS DEUDAS
- VER LA CUENTA EN DONDE DEBE MENOS
- PAGUE EL MÍNIMO EN TODAS LAS TARJETAS Y SUME LO ADICIONAL QUE ESTABA PAGANDO Y PAGUE ESA CANTIDAD TOTAL A LA CUENTA DONDE DEBE MENOS

** DE ESTA FORMA VERA MAS RÁPIDO COMO EMPIEZA A ELIMINAR SUS CUENTAS

METODOS PARA PAGAR TUS TARJETAS DE CREDITO

METODO MATEMATICO ALTO INTERES

TARJETA DE CREDITO	LIMITE	BALANCE	INTERES	PAGO	FECHA DE PAGO	PRESUPUESTO
VISA	\$ 3,500.00	\$ 1,600.00	24%	\$ 35.00	15 DE MES	\$ 300.00
MASTERCARD	\$ 1,500.00	\$ 500.00	20%	\$ 25.00	25 DE MES	DIFERENCIA/P
DISCOVER	\$10,000.00	\$ 7,200.00	14%	\$150.00	11 DE MES	\$ 90.00
				\$210.00		\$ 125.00
(1) \$125/13 (2) \$150/4 (3) \$300/24 PAGADAS POR COMPLETO 3.7						

VISA 24%
 LIMITE \$3500
 DEBE: \$1600
 PAGO MIN: \$35.00

DISCOVER 14%
 LIMITE \$10,000
 DEBE: \$7500
 PAGO MIN: \$150.00

MASTERCARD 20%
 LIMITE \$1500
 DEBE: \$500
 PAGO MIN: \$20

METODO BOLA DE NIEVE MENOS BALANCE

TARJETA DE CREDITO	LIMITE	BALANCE	INTERES	PAGO	FECHA DE PAGO	PRESUPUESTO
VISA	\$ 1,500.00	\$ 500.00	20%	\$ 25.00	25 DE MES	\$ 300.00
MASTERCARD	\$ 3,500.00	\$ 1,600.00	24%	\$ 35.00	15 DE MES	DIFERENCIA/P
DISCOVER	\$10,000.00	\$ 7,200.00	14%	\$150.00	11 DE MES	\$ 90.00
				\$210.00		\$ 115.00

VISA 24%
 LIMITE \$3500
 DEBE: \$1600
 PAGO MIN: \$35.00

DISCOVER 14%
 LIMITE \$10,000
 DEBE: \$7500
 PAGO MIN: \$150.00

MASTERCARD 20%
 LIMITE \$1500
 DEBE: \$500
 PAGO MIN: \$20



COMPLETAR ESTADO FINANCIERO

(Tiempo 15 minutos)

QUE ES UN ACTIVO

ES TODO LO QUE TE GENERA DINERO MENSUALEMENTE

CUAL ES EL ACTIVO MAS COMUN
QUE LA MAYORIA TENEMOS???

- **EL TRABAJO**



QUE PASA SI DEJAMOS DE
TRABAJAR?

- **NO RECIVIMOS DINERO Y NOS VEMOS
EN PROBLEMAS**



Que es un pasivo
un pasivo es toda obligación, deuda o
compromiso de pago en un plazo exigible
determinado que puede ser a corto,
medio o largo plazo



Tu auto es un activo o un pasivo???

Es un pasivo si lo usas para:

Transportarte a la escuela, a la tienda o para ir de vacaciones



Es un activo si lo usas para:

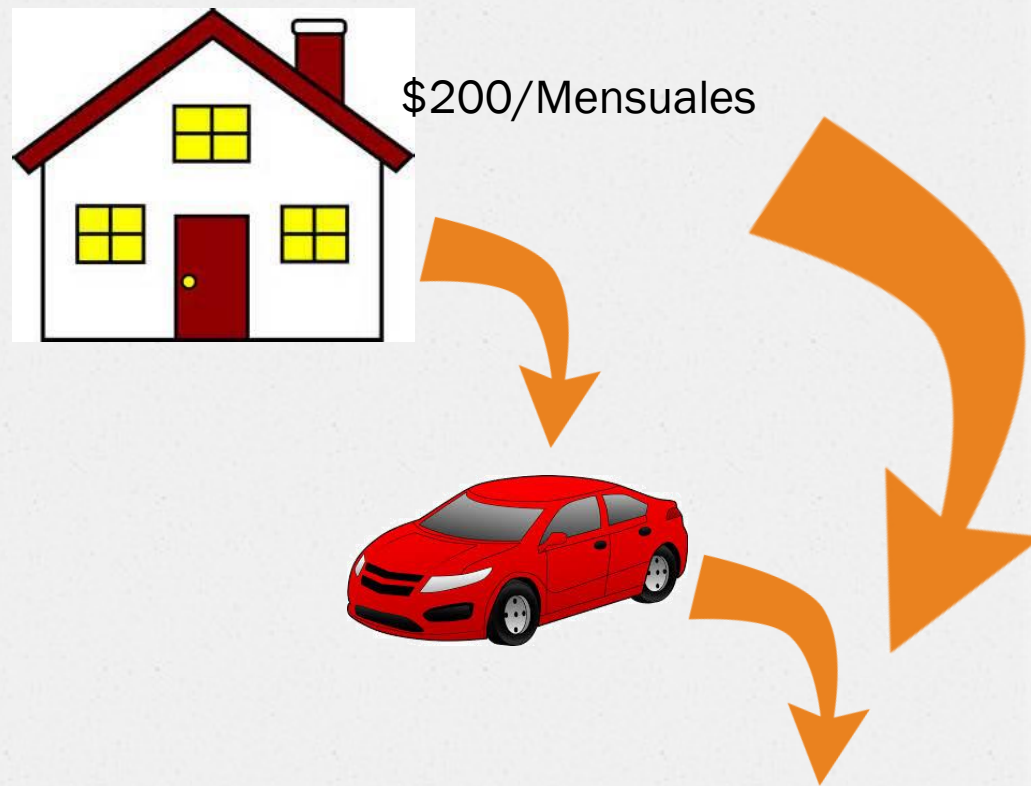
Transportar personas o paquetes



Como obtener un activo

Ejemplo

Tienes \$30,000 Que arias
En vez de comprarte un carro.
Usa el dinero como pago inicial
para comprar una casa de
renta. La cual te generara
\$200 mensuales. De esta
manera con ese ingreso
puedes hacer los pagos
mensuales de tu carro. Y al
terminar los pagos aun te
quedas con tu ingreso mensual
de \$200 y el carro es tuyo.

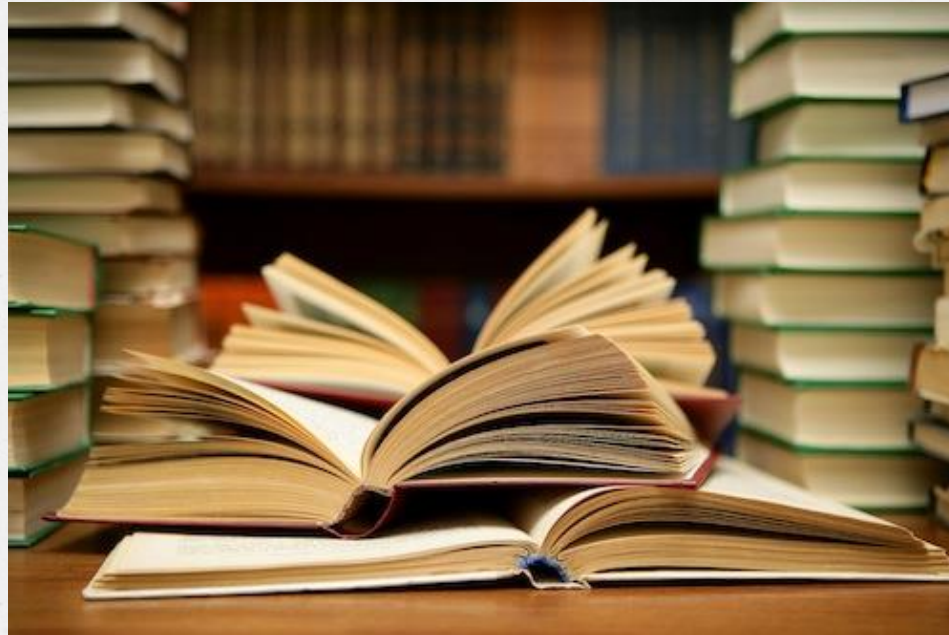


Valor al terminar de pagar el carro \$5,000

Cual es el activo mas importante ???

Eres tu mismo

Edúcate financieramente



HISTORIA
ALBANIL

OPCIONES PARA TU PLAN B

PREPARATE PARA LO IMPREVISTO

E
INVIERTE

INICIA TU
PROPIO
NEGOCIO



COMPRA TU
PROPIO
NEGOCIO



INVIERTE

QUÉ HACE LA GENTE CON DINERO...

LA MAYORÍA

BANCO

- SEGURIDAD
- BAJA TASA DE INTERÉS

ALGUNOS

MERCADO DE VALORES

- ALTA TASA DE INTERÉS
- RIESGO

ADINERADOS

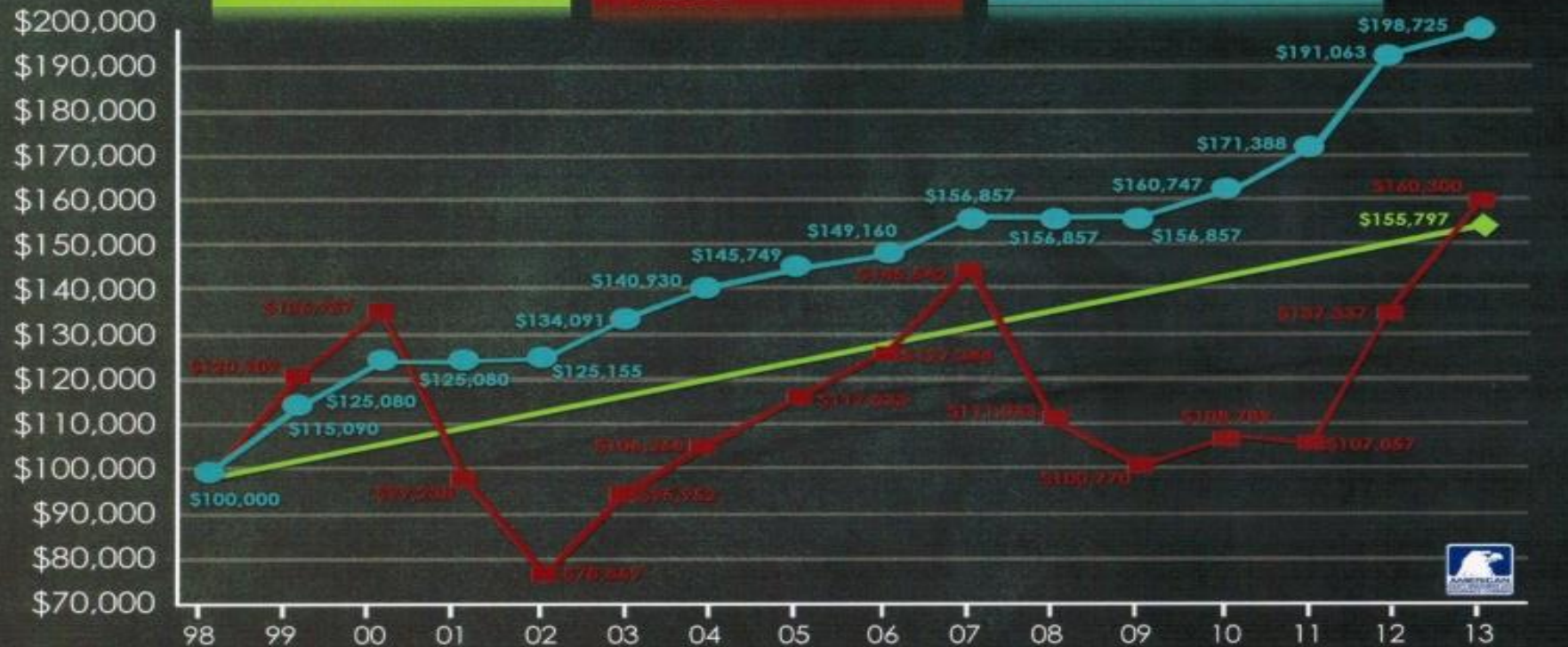
PRODUCTOS DE SEGURO

- GARANTÍAS
- S&P 500
- VENTAJAS DE IMPUESTOS

Promedio Mensual Anual (Índice-S)

S&P 500

Mínimo Valor del Contrato Garantizado



These rates are based on historical information and should be used as an indication of future performance. In a year that the index increases in value, an amount of interest is credited based on the market index increase. The interest credit is typically less than the amount of index increase. In a year that the index decreases in value, the interest credit is zero. In a year that the index decreases in value, the guaranteed credit rate, fixed at 1%, applies. The index amount is to go below the floor.

3 EVENTOS QUE CAMBIAN LA VIDA

- 1- Si usted se muere pronto, necesita beneficios al morir**
- 2- Si usted se vuelve discapacitado, necesita beneficios para vivir**
- 3- Si usted vive mucho tiempo, necesita un ingreso**

**Así es la vida.
Esta usted preparado?**

IMPUESTOS AHORA

BANCO
CDs
FONDOS MUTUOS

PROS: LIQUIDEZ
CONS: IMPUESTOS

EJEMPLO

\$10,000
+3%
\$300
-3%
0

In CD
Interest

Return
Inflation

\$300
30% Nivel de Impuesto
-\$90.00

IMPUESTOS DESPUES

401 (K)
IRA
403 (B)

PROS: DEFERIDO DE
IMPUESTOS
CONS: IMPUESTOS
DESPUES

EJEMPLO

\$500/MONTH
8%
30 ANOS
\$745,179
30% NIVEL DE IMPUESTOS
-\$23,553

Total
\$521,625

IMPUESTOS DEFERIDOS

BONOS MUNICIPALES
ROTH IRA
SEGUROS DE VIDA

PROS: LIBRE DE IMPUESTOS
CONS: NO DEDUCIBLES DE
IMPUESTOS

EJEMPLO

EIUL

HOMBRE 35 ANOS DE EDAD.

Beneficio al Morir
\$250,000

Valor de contado
\$500/mes
30 Anos
\$521,625

Familia López

LOS 3 OBJETIVOS MAS IMPORTANTES DE LA FAMILIA:

- 1- Proteger a la familia en caso de alguna perdida
- 2-Crear recursos económicos para retirarse
- 3- Pago de sus deudas



Ejemplo:	EDAD	INGRESOS
JUAN	35	\$50,000/ Anual
MARIA	35	\$50,000/ Anual
Deuda.....		\$30,000
Hipoteca.....		\$300,000
HIJO	EDAD	EDUCACION
Daniel	2	\$100,000
Daniela	4	\$100,000

D DEUDA \$30,000

I INGRESO \$400,000

M HIPOTECA \$300,000

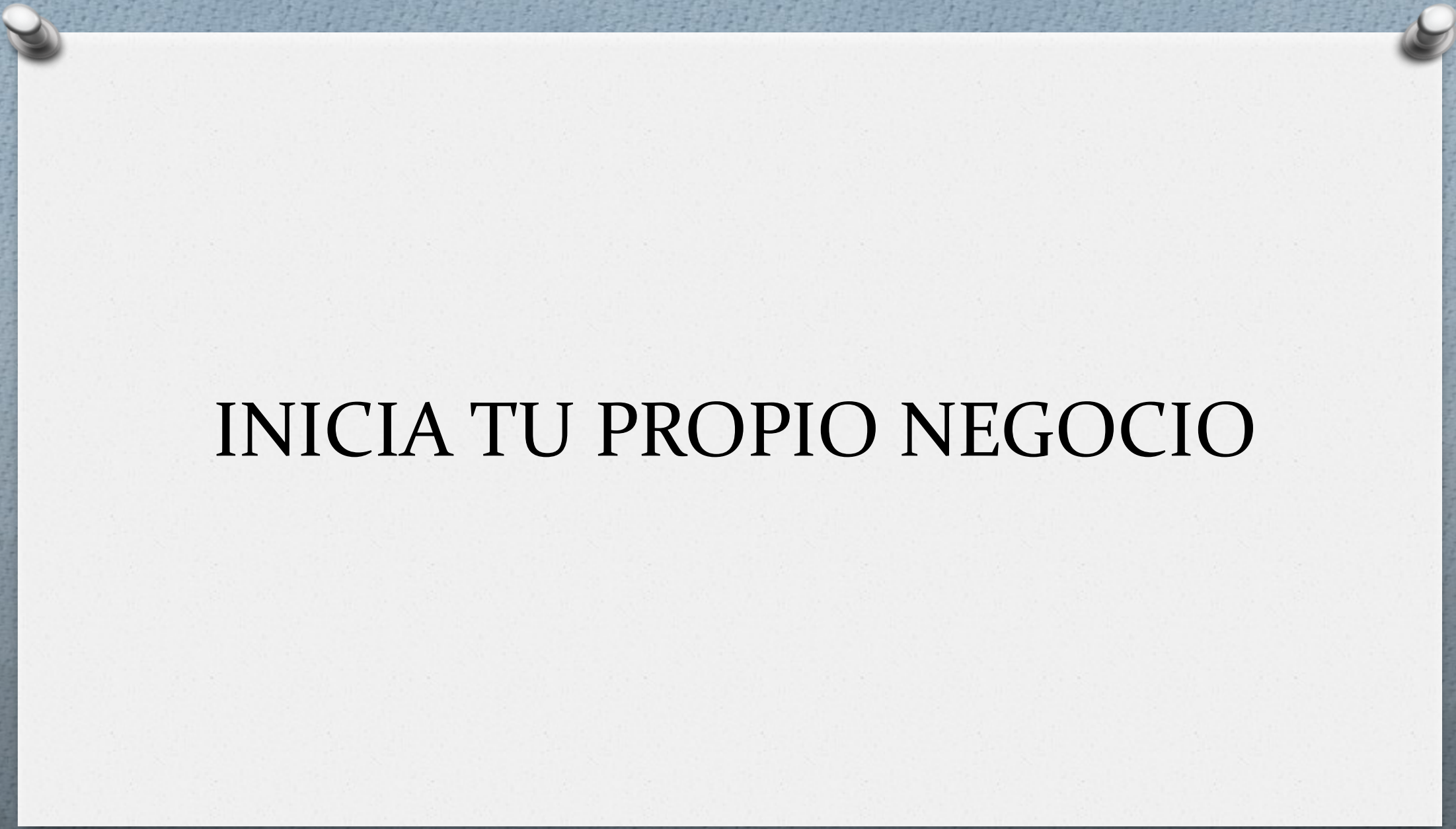
E EDUCACION \$200,000

TOTAL = \$930,000

7 RAZONES POR LA QUE GENTE ADQUIERE SEGURO DE VIDA

1. Proporcionar dinero para el entierro y los gastos finales
2. Liquidar el pago del prestamo hipotecario de su casa
3. Pagar la colegiatura de sus hijos
4. Dejar dinero para caridad
5. Pagar impuestos
6. Reemplazar ingresos economicos
7. Pagar de deudas

Realidad: 100% de las personas mueren



INICIA TU PROPIO NEGOCIO

EMPRENDE DESDE CASA

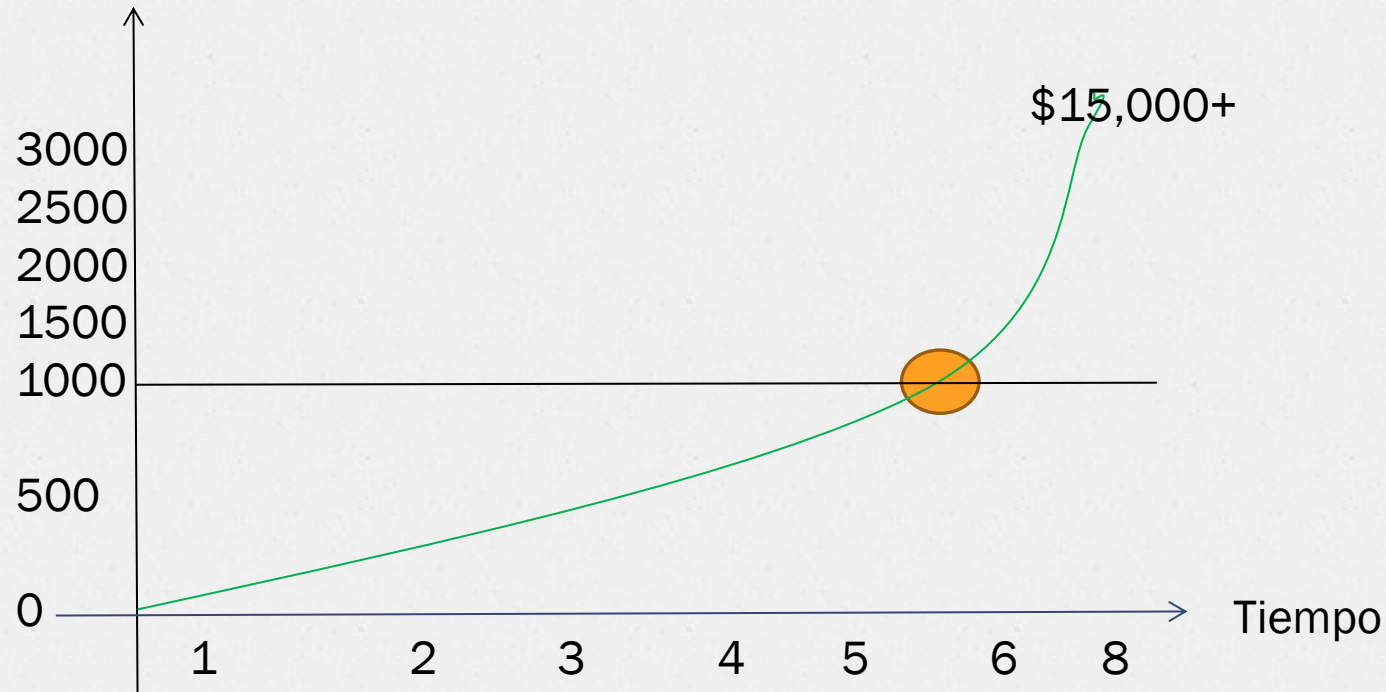
APPLE	Steve Jobs
AMAZON	Jeff Bezos
DISNEY	Walt Disney



Se necesita Responsabilidad Personal

Si cuentas con un empleo e inicias tu propio negocio.

Ingreso
Fijo \$1000



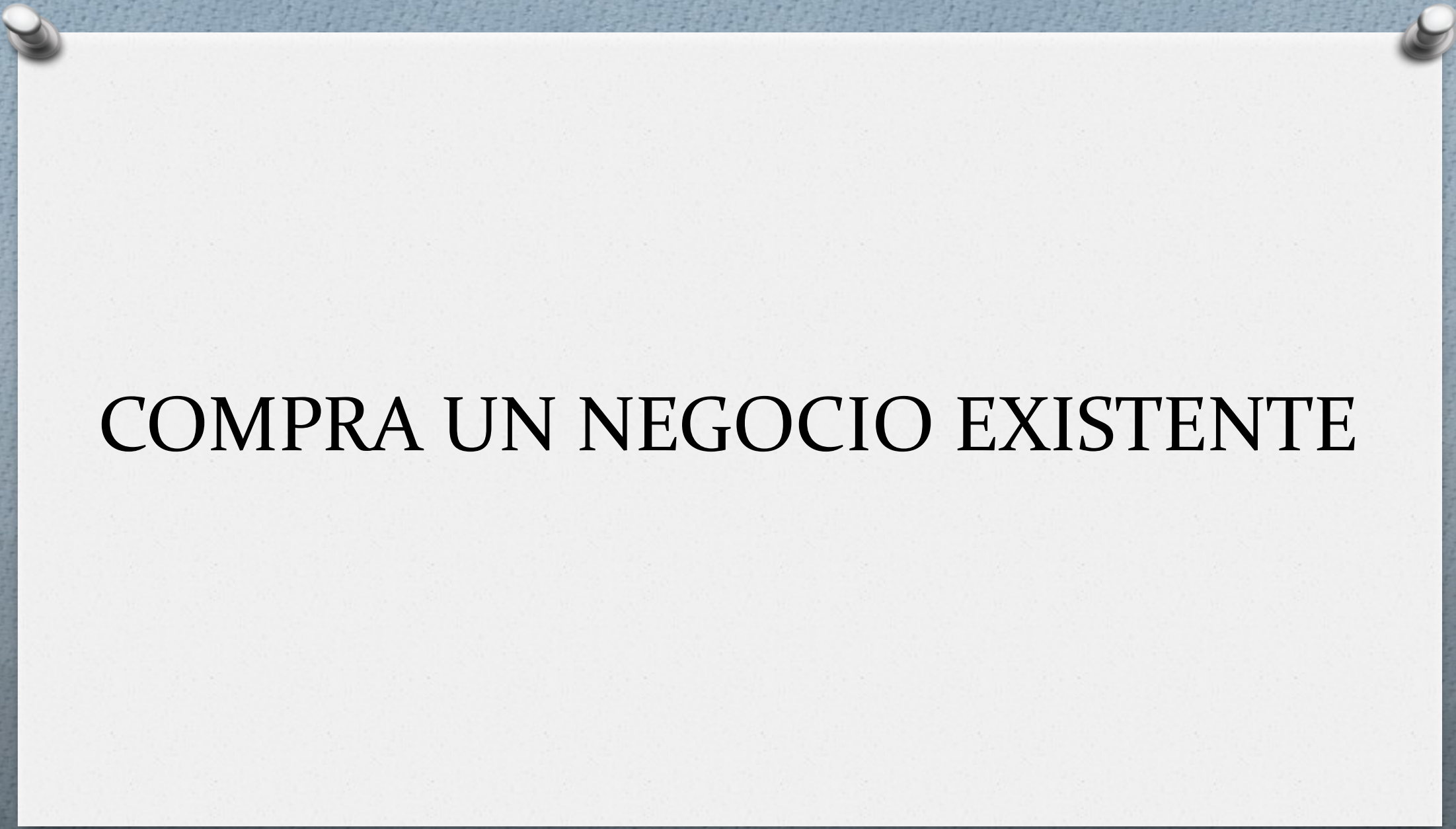
PROCESO PARA INICIAR TU NEGOCIO

- 1- REGISTRAR TU NOMBRE DE NEGOCIO
- 2-PUBLICACION PARA TU NEGOCIO
- 3- TRAMITAR TU EIN
- 4- LICENSIA DE DEPT PLANOS CON LA CIUDAD DE TRABAJO
- 5- ABRIR CUENTA DE NEGOCIO.

Costo Aproximado permisos y licencias \$500.00

Costo de asesor \$250.00

Planeación y estrategia de negocio compartiré en otros seminarios
Magia de la época moderna. Para los negocios.



COMPRA UN NEGOCIO EXISTENTE

<https://www.bizbuysell.com>



Boutique Hair Salon for Sale in Russian Hill

Don't miss this opportunity!

San Francisco, CA

\$45,000

Cash Flow: \$117,600

Appraised by BizBuySell for \$69,000. Tulip Salon is a very well established turn-key boutique hair and makeup salon in the best of neighborhoods! Fantastic sidewalk exposure and visibility, available public parking for customers, solid clientele and only one block from fantastic restaurants, bars and coffee...



Salon-Turn Key-only \$30,000-Remodeled

Must see

Cypress, CA

\$30,000

A beautiful Remodeled Hair Salon/Spa/Nail located in Cypress, since 1999. 1024 sq ft with 7 large upgraded roomy hair stations, 1 spa/pedicure, 1 nail station, 2 dryer, 3 shampoo bowls, massage/facial area, and break/color room, completely remodeled in 2015 . The current owner/hair stylist would like to...