



**Instituto Politécnico Nacional**  
SEPI - UPIICSA  
**Municipio Gral. Felipe Ángeles, Puebla**  
Proyecto de Investigación SIP20240842

Elaborado por: \*Mariana Marcelino Aranda, \*\*Carlos Robles Acosta,  
\*María del Carmen Martínez Cuevas, \*Melissa Alvarez Martell.

\*Instituto Politécnico Nacional, \*\* Universidad Autónoma del Estado de México, Campus Ecatepec.  
Enero 2024

**Curso-Taller para la Profesionalización de la Empresa Familiar**  
**“Yo dirijo el éxito de mi negocio”**

**Sesión 2 y 3**

**Alcanza tus metas. Cultura financiera para microempresarios**

**Pobreza VS humildad**

**Pobreza:** falta de recursos para tener una calidad de vida mínima.

**Humildad:** conocimiento y validación de las propias limitaciones y debilidades.



El dinero NO compra, PERO SI facilita alcanzar...

- Salud
- Felicidad
- Educación
- Amor
- Paz

**¡Todo eso es riqueza!**

**¿Qué son las finanzas?**

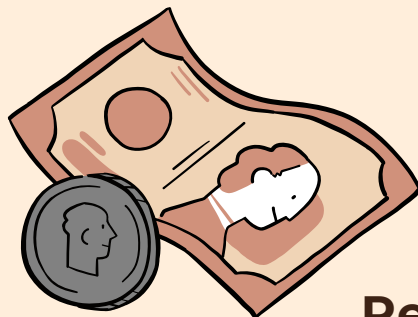
Obtención y asignación eficiente de recursos escasos a través del tiempo.



**Planeación financiera personal**

Herramienta que permite decidir como usar el dinero para lograr metas:

- 1.Examine su situación individual
- 2.Determine sus metas
- 3.Planifique, controle, decida
- 4.Registre ingresos y gastos
- 5.Evalúe



**Tipos de decisiones financieras**

- Consumo y ahorro
- Inversión
- Financiamiento
- Administración de riesgo

**Presupuesto**

Planificación financiera que divide los ingresos y gastos, asignando una proporción para el ahorro. Sirve de guía para fijar un camino y evaluar.

**Reglas financieras personales**

- 1.Define ¿porqué lo haces?
- 2.Analiza ¿cómo me comporta frente al dinero?
- 3.Se realista
- 4.Ten fuerza de voluntad

presupuestado **mayor** a lo real = **buenas prácticas**

real **mayor** a lo presupuestado = **deudas**



**Ahorro**

Reservar una parte de los ingresos a fin de acumular fondos para futuras necesidades, inversiones u objetivos financieros. Se recomienda establecer desde el principio y no al final.



¡Conócenos!

Grupo de Investigación  
Gestión Empresarial Sustentable

**Este material fue desarrollado con fines de Incidencia Social, Divulgación y Acceso Universal al Conocimiento.**

**Si deseas saber más, ¡acércate y participa!**  
**Informes: 227 101 5012, 249 163 6395 ó 5581748668**

ESTE PROGRAMA ES PÚBLICO, AJENO A CUALQUIER PARTIDO POLÍTICO. QUEDA PROHIBIDO EL USO PARA FINES DISTINTOS A LOS ESTABLECIDOS EN EL PROGRAMA.



**EDUCACIÓN**  
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



Instituto Politécnico Nacional  
"La Técnica al Servicio de la Patria"