



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 Álvarez 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?

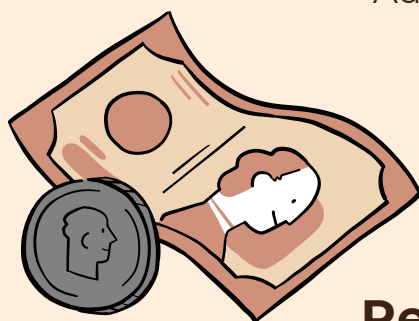
Obtención y asignación eficiente de recursos escasos a través del tiempo.



Planeación financiera personal

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

- 1.Examine su situacion 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"