

Tu Ecosistema Financiero Personal

Guía práctica para sembrar, estructurar y hacer crecer tu patrimonio.



NTRA. SRA. DE

TONAYA

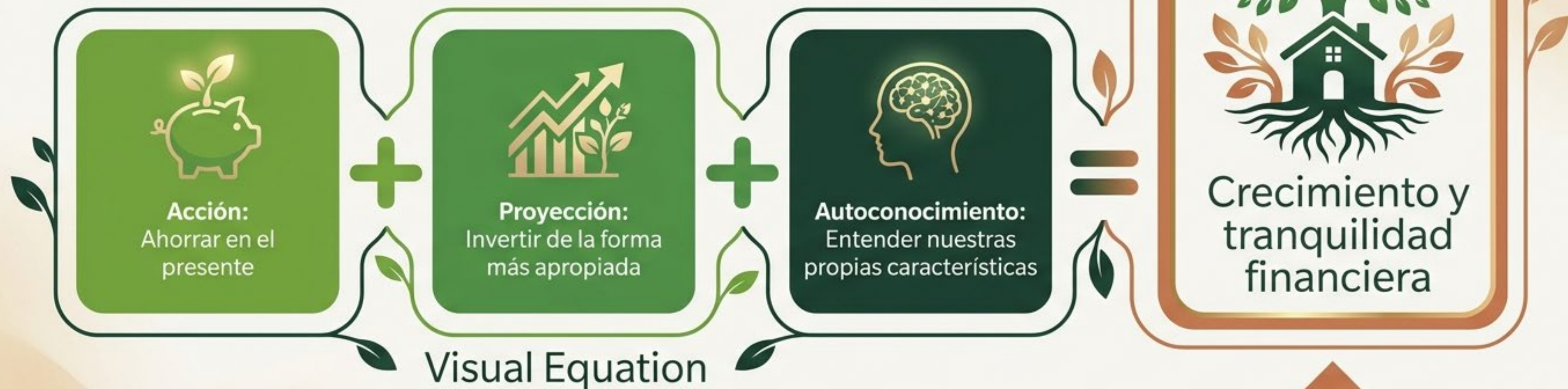
COOPERATIVA FINANCIERA



Un taller de Ntra. Sra. de Tonaya Cooperativa Financiera

¿Qué es la Educación Financiera?

Es el conocimiento que nos permite hacer un buen manejo del dinero, adaptado a las características y contexto de cada persona.



Atención a los patrones: Muchas de nuestras decisiones de consumo actuales son patrones creados al observar a nuestros padres y familiares cercanos.



Las decisiones financieras nos acompañan toda la vida

Infancia



La base.
Aprendiendo el valor
de las cosas.

Juventud



Primeros ingresos.
¿Cómo y en qué gasto
mi propio dinero?

Mediana Edad



Consolidación.
¿Cómo aseguro el
futuro de mi familia
y el mío?

Vejez



Jubilación.
¿Tengo suficiente para
disfrutar esta etapa
con tranquilidad?

No importa en qué etapa te encuentres, siempre estás tomando decisiones financieras.



El Plan Financiero: Tu mapa de ruta

Una herramienta que nos permite **decidir conscientemente** cómo usar nuestro **dinero** hoy para alcanzar las metas de mañana.



El Ciclo de la Planificación (Los 5 Pasos)

Paso 1: Examinar

Reflexionar sobre la situación financiera actual de su familia y sus necesidades.

Paso 2: Determinar Metas

Decidir exactamente qué se quiere lograr, cuándo y cómo.

Paso 3: Elaborar Presupuesto

Crear el resumen estimado de ingresos y gastos para un tiempo mes o un tiempo definido.

Paso 4: Registrar

Dar seguimiento diario al presupuesto; monitorear a dónde va cada peso.

Paso 5: Evaluar y Actualizar

Comprobar si se cumple el presupuesto. Hacer ajustes si la vida cambia.



El Presupuesto: El centro operativo de tus finanzas

Es un resumen claro de los ingresos estimados y de cómo serán distribuidos durante un periodo definido.



Súper Poderes

Controlar

Gastar sensatamente, priorizando solo lo estrictamente necesario.



Proteger

Ahorrar regularmente, estableciendo un mínimo definido como pago a uno mismo.



Creecer

Invertir prudentemente, destinando recursos solo a lo que ya estaba planeado.



¿Cómo se distribuye el dinero?



Herramientas de Apoyo: Los Servicios Financieros

Es probable que los ingresos diarios no alcancen para cubrir todos los gastos de golpe. Aquí entran los servicios financieros, columnas de soporte para tu ecosistema.

Pilar 1: El Ahorro



¿Qué es?
Dinero que se guarda de manera segura en el presente.

Propósito
Utilizarse en el futuro para metas o emergencias.

Pilar 2: El Crédito



¿Qué es?
Dinero adquirido a través de un préstamo institucional.

Regla de oro
Se usa temporalmente y debe devolverse a su propietario.

Pilar 3: El Seguro



¿Qué es?
Protección financiera contratada.

Propósito
Evitar que gastos inesperados (enfermedad, robo, accidentes) destruyan nuestro patrimonio.



Tu Futuro Financiero Empieza Hoy

Entiende tu Etapa

Reconoce tus patrones familiares y necesidades actuales.



Sigue tu Plan

Mantén vivo el ciclo de 5 pasos y respeta tu presupuesto.

Usa las Herramientas

Apóyate en el ahorro, crédito y seguro de manera inteligente.

El manejo del dinero no es cuestión de suerte,
es cuestión de educación y constancia.

