




Guía Mi Patrimonio

| | | |
|---|--|---|
|  | ¿Qué voy a encontrar en esta guía? | 1 |
|  | ¿Qué es mi patrimonio? | 1 |
|  | Actividad: Conoce y calcula tu patrimonio | 2 |
| | Reflexión: ¿Para qué me sirve saber cuál es mi patrimonio? | 4 |
| | Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido? | 5 |



Audiencias: jóvenes / adultos profesores



Guías para descargar



educa.banxico.org.mx

1

¿Qué voy a encontrar en esta guía?

- ✓ Una forma de reconocer, valorar y analizar mi estado patrimonial actual y futuro.
- ✓ A través de situaciones cotidianas y de mi propia experiencia podré identificar los tipos de patrimonio que existen.
- ✓ Valoraré mi patrimonio como una fuente de generación de ingresos adicionales, presentes y futuros.

2

¿Qué es mi patrimonio?

Mi patrimonio es todo aquello que me pertenece y en un momento dado lo puedo usar, vender o rentar para obtener un ingreso.

- ✓ El material (bienes muebles e inmuebles)
- ✓ El financiero (Inversiones, acciones, deducibles, etc...)
- ✓ El físico, mental y emocional (salud)
- ✓ El potencial (capacidades, talentos y habilidades)

¿Alguna vez has hecho un recuento de todo lo que tienes? o ¿has planeado la forma de obtener lo que quieres en un futuro?

3

Actividad: Conoce y calcula tu patrimonio

Para saber con certeza qué es lo que tienes al día de hoy:

- 1) Enlista todo lo **material o tangible** que te pertenece (auto, tiempos compartidos, casa, muebles, etc.). Regístralo en la plantilla [Lista mi patrimonio](#).
- 2) Enlista todos aquellos recursos que no ves y sin embargo, están presentes o han sido de vital importancia para la conformación de tu patrimonio actual. Aunque no seas consciente de algunos de ellos, de alguna manera te sirven para generar más ingresos.
 - a) Estados de cuenta financieros (ahorros e inversiones).
 - b) Estado de salud (física, mental y emocional) en el que te encuentras al ser un recurso indispensable para poder trabajar.
 - c) Tus capacidades, talentos y habilidades, tal vez para dar clase, tocar algún instrumento o hacer alguna manualidad y cobrar por ello.
 - d) Los seguros que tienes contratados también forman parte de tu patrimonio ya que lo están protegiendo en caso de pérdida o deterioro.
- 1) **Registra tu patrimonio.** Usa esta lista para llenar la columna de Activos de la plantilla [Mi patrimonio en 5 pasos](#). Probablemente te sorprenderá darte cuenta de todo lo que tienes que no habías tomado en consideración y forma parte de tu riqueza personal. Recuerda que en el patrimonio se incluye todo lo que te pertenece y puedes disponer de ello, es decir que no lo debes. Procura que los valores en pesos que les asignes sean lo más apegado a la realidad. Tómate tu tiempo para investigarlos o estimarlos.

- 4) **Calcula tu patrimonio neto.** Para conocer el valor aproximado de tu riqueza personal es necesario tomar en cuenta tus compromisos financieros, es decir, todo lo que debes (préstamos y créditos de cualquier índole).
- Para ello utiliza la plantilla **Mi patrimonio neto en 5 pasos** anexa. Puedes apoyarte en la lista anterior y llenar la parte de tus *activos*; es decir, todo lo que has adquirido con recursos financieros propios y ajenos. Los *activos* son los que definen tu posición económica.
 - Ahora, llena la parte de los *pasivos* para saber cuál es tu posición financiera. Los *pasivos* son las deudas vigentes que tienes con terceros, que usaste para adquirir parte de tus activos.
 - Si a tus *activos* le restas tus *pasivos*, vas a conocer el monto de lo que realmente te pertenece, es decir, que ya no lo debes o que lo adquiriste con recursos propios. Este es el *patrimonio neto* con el que cuentas y que puedes disponer de él con toda la libertad en el momento que lo decidas.
- 5) **Actualiza tu información.** Elige cada cuando actualizarás tu **Lista mi patrimonio**, puede ser cada 6 meses o una vez al año. Si hay cambios importantes, modifícala para recalculer la plantilla **Mi patrimonio neto en 5 pasos**, ya que es un referente de tu riqueza personal.
- Recuerda también actualizar tus compromisos financieros ya sea por hacer pagos extraordinarios, liquidar alguna deuda o adquirir una nueva.

Reflexión: ¿Para qué me sirve saber cuál es mi patrimonio?

- **Para utilizarlo y acrecentar mi riqueza personal.**

Al identificar los recursos que poseo, y no debo puedo llevar a cabo nuevos proyectos. Por ejemplo si quiero poner un negocio, lo ideal es que seleccione de la lista todo aquello que me puede ayudar a llevarlo a cabo:

- Si tengo un lugar propio para montarlo
- Mobiliario que pueda utilizar
- La experiencia o capacitación que tengo en el ramo (cursos o talleres tomados)
- De cuánto tiempo dispongo para atenderlo o administrarlo
- Cuánto dinero tengo para comprar lo que hace falta
- Quiénes son mis competidores más cercanos
- Con qué recursos cuento para administrarlo (PC, caja registradora, programa contable, administrador de inventarios, etc.)

Nota: También puedes pedir un préstamo o línea de crédito para hacerlo, pero recuerda que los activos que adquieras con estos recursos prestados van a tener su contraparte en la columna del pasivo, hasta que liquidez la deuda podrás decir que tu riqueza personal ha aumentado ya que todavía los debes.

Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?

Al conocer todo lo que conforma mi patrimonio estaré en posibilidades de:

- **Elegir la forma de protegerlo y administrarlo.**

Al ser capaz de valorarlo y darle la importancia debida como parte de un todo que conforma mi riqueza personal, podré elegir los tipos de protección que requiere y la forma de gestionarlo para asegurarlo y no ponerlo en riesgo.

- **Establecer un plan de acción para acrecentarlo.**

Esto me ayudará a:

- ✓ Definir mi proyecto de vida al conocer mis posibles fuentes generadoras de ingresos
- ✓ Cubrir mis necesidades básicas, deseos e ilusiones, y la de los míos
- ✓ Crear un entorno de seguridad financiera para mí y los míos
- ✓ Asegurarme que cuando llegue a la tercera edad pueda gozar de una vejez tranquila y plena con una situación financiera estable

- **Tomar mejores decisiones personales y financieras.**

Al mantener actualizada mi lista con todo aquello que va formando parte de mi patrimonio, estaré en posibilidades de tomar decisiones con bases reales respecto a lo que puedo llegar a ser, hacer y tener en el corto, mediano y largo plazo.

Vale la pena intentarlo ¿No crees?