

Guía Mi Patrimonio



Contenido

3 ¿Qué voy a encontrar en esta guía?

4 ¿Qué es mi patrimonio?

5 Actividad: Conoce y calcula tu patrimonio


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

Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?


9 Lista mi patrimonio

11 Mi patrimonio neto en 5 pasos


¿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.

¿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 inmaterial y la salud

(física, mental y emocional)



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?

Actividad: Conoce y calcula tu patrimonio

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

- 1) Anota 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.

2 Calcula tu patrimonio neto

Para conocer el valor real 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.

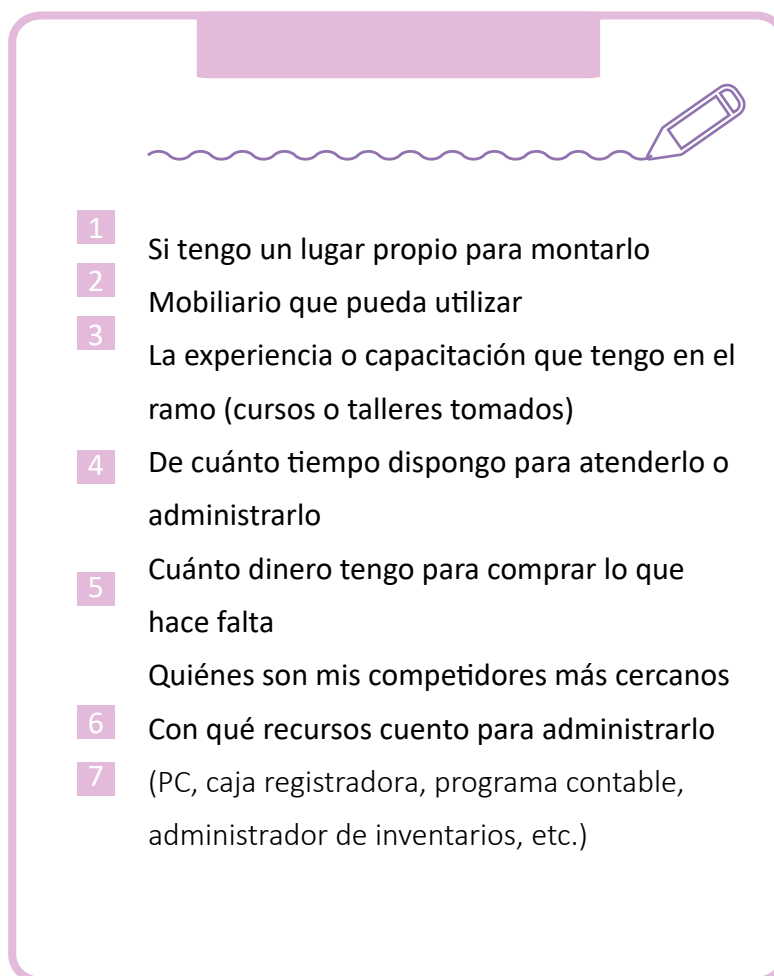
3 Actualiza tu información

Elige en qué momento actualizarás tu [Lista mi patrimonio](#), puede ser cada 6 meses o una vez al año. Si hay cambios importantes, modifícala para recalcular 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 tomar decisiones para emprender 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:



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



También puedes pedir un préstamo o línea de crédito para hacerlo, pero recuerda que los activos que adquieras con estos recursos prestados los debes registrar en la columna de pasivos y 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 y gustos, y la de mis seres queridos.
- ✓ 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, con una situación financiera estable.

Tomar decisiones personales y financieras informadas

Al mantener actualizada mi lista de 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?

Lista mi patrimonio

Recursos tangibles e intangibles que me pertenecen y que puedo usar, vender o rentar para generar ingresos.

Material	Bienes muebles (transportables: celular, vehículo, laptop, electrodomésticos, etc.)	Valor estimado de venta¹
	1. _____	_____
	2. _____	_____
	3. _____	_____
	Bienes inmuebles (no transportables: casa, departamento, local, negocio, terreno, etc.)	Valor comercial²
	1. _____	_____
2. _____	_____	
3. _____	_____	
Financiero	Ahorro e inversiones (cuentas bancarias, fondos de inversión, divisas, ahorro voluntario...)	Valor estimado³
	1. _____	_____
	2. _____	_____
	3. _____	_____
	Acciones (en la Bolsa Mexicana de Valores...)	
	1. _____	_____
2. _____	_____	
Deducibles (impuestos, ayudas y donaciones, colegiaturas, ...)		
1. _____	_____	
2. _____	_____	
Numismática (monedas de colección)		
1. _____	_____	
2. _____	_____	
Contractual	Seguros y fideicomisos contratados	Monto asegurado/ Valor de restate⁴⁵
	1. _____	_____
	2. _____	_____
	Herencias / Donaciones	Valor comercial²
1. _____	_____	
2. _____	_____	

Estado de salud en el que te encuentras al momento de hacer o actualizar tu lista

Salud

	Excelente	Buena	Regular	Mala
Física _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mental ⁶ El equilibrio y armonía en mi vida es: _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Emocional ⁷ Mis respuestas emocionales a mi entorno son: _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

NOTA: En caso de mantener un estado regular o malo, lo ideal es recurrir a un especialista para mejorar tu situación y que no se convierta en un impedimento para tu crecimiento personal.

Todo lo que puedes llegar a desarrollar y explotar para generar ingresos

Potencial

Capacidades (como cocinar, coser, reparar, administrar, programar...) ⁹	Ingreso estimado ⁸
1. _____	_____
2. _____	_____
3. _____	_____
Talentos y habilidades (para negociar, bailar, cantar, dirigir, pintar...)¹⁰	
1. _____	_____
2. _____	_____

1 El valor estimado de venta es el precio al cual lo puedo vender considerando su depreciación o desgaste. Si tienes dudas puedes consultar productos similares en línea.

2 El valor comercial es el precio al cual se está cotizando en el mercado lo que quiero vender, con características similares. Puedes consultar páginas de bienes raíces en línea o aviso oportuno de propiedades similares en los periódicos.

3 El valor estimado es el monto que espero obtener por cambiar mis dólares, retirar mi ahorro, vender mis acciones, deducir impuestos, etc.

4 El valor asegurado es el monto total que me pagará la aseguradora en caso de que se presente la eventualidad o siniestro.

5 El valor de rescate es el monto que me otorgará la aseguradora, como asegurado o beneficiario, en caso de que la póliza sea cancelada.

6 Cuando existe equilibrio y armonía entre tus deseos y la realidad que vives, con tu entorno y tus posibilidades económicas, físicas y psicológicas.

7 Cuando tus respuestas emocionales son las adecuadas a los estímulos del medio que te rodea. Por ejemplo, si tus reacciones o respuestas al estrés, o al miedo, son capaces de transformar la situación en algo positivo.

8 El ingreso estimado es la cantidad que espero me paguen por dar clases, asesorías, vender mis manualidades, obras, guisos, etc.

9 Las cosas que puedes hacer para las que tomaste un curso o capacitación. Son los recursos y conocimientos adquiridos con los que cuentas para hacer algo.

10 Es la aptitud natural e innata con la que cuentas, ya sea por la pericia, facilidad o destreza que tienes para hacer ciertas cosas y no requieres de capacitación o entrenamiento para desarrollarlas.

Mi patrimonio neto en 5 pasos

Paso 1 Identifica los Activos y Pasivos con los que cuentas y trata de ser lo más objetivo posible con relación al valor de cada uno de los conceptos.

- **Sugerencia:** Para llenar la columna de Activos, puedes apoyarte en la plantilla Lista mi patrimonio que llenaste anteriormente.

Paso 2 Conforme termines cada rubro (números romanos) puedes sacar el total.

- **Sugerencia:** En caso de contar con algún Activo o Pasivo que no se encuentre en la lista, anótalo en el concepto Otros.

ACTIVOS		MONTO	PASIVOS		MONTO
I. Líquidos (1 a 5)		Total \$	I. Deudas bienes (1 a 5)		Total \$
1. Efectivo	\$		1. Hipoteca 1	\$	
2. Chequeras	\$		2. Hipoteca 2	\$	
3. Cuentas de ahorro	\$		3. Automóvil 1	\$	
4. Divisas (dólares, euros...)	\$		4. Automóvil 2	\$	
5. Otros:	\$		5. Otras	\$	
II. Inversiones monetarias (1 a 8)		Total \$	II. Deudas consumo (1 a 7)		Total \$
1. Pagarés bancarios	\$		1. Tarjeta bancaria 1	\$	
2. Fondo de inversión I	\$		2. Tarjeta bancaria 2	\$	
3. Fondo de inversión II	\$		3. Tarjeta bancaria 3	\$	
4. Cetes Directo	\$		4. Tarjeta departamental 1	\$	
5. BMV	\$		5. Tarjeta departamental 2	\$	
6. Préstamos personales otorgados	\$		6. Tarjeta departamental 3	\$	
7. Seguros con recuperación	\$		7. Otras: (a + b + c) \$	\$	
8. Diversos: (a + b + c)	\$		a.	\$	
a. Tandas	\$		b.	\$	
b. Caja de ahorro	\$		c.	\$	
c. Otros:	\$				
III. Inversiones no monetarias		Total \$	III. Otras deudas (1 a 4)		Total \$
1. Casa	\$		1. Personales bancos	\$	
2. Departamento	\$		2. Personales no bancarias	\$	
3. Terreno	\$		3. Escolares	\$	
4. Otra propiedad	\$		4. Otros: (a + b + c)	\$	
5. Automóvil 1	\$		a.	\$	
6. Automóvil 2	\$		b.	\$	
7. Obras de arte	\$		c.	\$	
8. Activos con valor de recuperación	\$				
9. Otros:	\$				
(A) Mis Activos(I + II + III)		Total \$	(P) Mis Pasivos (I + II + III)		Total \$

MI PATRIMONIO NETO (A-P)

TOTAL=

Paso 3 Ya que hayas terminado de sumar los conceptos de **Mis Activos** y **Mis Pasivos** calcula el **Estado?**

Posición económica / financiera	Observación
(-) Negativa Activos < Pasivos	El valor de mis deudas rebasa el valor de mis posesiones físicas y monetarias, y en caso de incumplir con mis compromisos financieros corro el riesgo de perder todos mis Activos.
(=) Neutral Activos = Pasivos	Hay un balance entre mis posesiones y deudas. En caso de no poder cumplir con los pagos, mis posesiones servirán como garantía ya que puedo venderlas.
(+) Positiva Activos > Pasivos	El valor de mis posesiones es mayor que el valor de mis deudas. Mi riqueza personal no se encuentra en riesgo dado que cuento con recursos que pueden servir de garantía para adquirir un nuevo activo.

Paso 4 Reflexiona si tu estructura económica (Activos) está sustentada en una buena estructura financiera (**Pasivos + Patrimonio Neto**). Es decir, si tu posición económica está respaldada en una posición financiera sólida, donde tu nivel de endeudamiento esté en función de tu capacidad de pago y no en tu habilidad para adquirir nuevas deudas.

Activos=

Pasivos + Patrimonio Neto=

Negativa	Analiza si no estás abusando del endeudamiento para adquirir tus activos. A menos que la adquisición de éstos se justifiquen por la generación de un beneficio monetario (por ejemplo, un departamento para renta, el mobiliario para un negocio, etc.). Revisa tus gastos corrientes ya que puedes estar haciendo uso excesivo e innecesario de tus tarjetas de crédito o préstamos personales.
Neutral	Recuerda que tu estructura económica sufre variaciones debido a cambios en el valor de tus activos (de mercado o depreciación). Evita el riesgo de incumplimiento en tus pagos dado que puede afectarte en caso de tener que vender algún activo y en el peor de los casos, el embargo de alguno de ellos.
Positiva	¡Felicidades! Mantén la fortaleza y capacidad financiera que has adquirido para acrecentar tu patrimonio neto. Tus compromisos financieros están bajo control; busca que tu capacidad de endeudamiento se enfoque a la adquisición de activos que te generen ingresos adicionales que puedas reinvertir, sin necesidad de volverte a endeudar.

Paso 5 Con este cuadro ya conociste la estructura económica y financiera de tu patrimonio. Ahora sólo tienes que enfocarte en mejorar y fortalecer lo que sea necesario para ir incrementando tu riqueza personal.

¡Asegura tu calidad de vida presente y futura y la de los tuyos!

No permitas que las deudas innecesarias consuman lo que tanto trabajo te a costado construir.