



## 7 CLAVES PARA ASEGURAR LA ESTABILIDAD FINANCIERA DE TU FAMILIA

**Protege el futuro de quienes más amas  
y construye una base financiera sólida**



**DIANA PIONA**

AGENTE DE SEGUROS & MENTORING MINDSET

## INTRODUCCIÓN

# *El día que lo perdió todo... y lo recuperó con una sola decisión*

Tengo una amiga del colegio, que por razones de privacidad le cambiaré el nombre, tiene una historia con respecto al dinero que seguramente te haga mirar la vida de otra forma.

María Patricia había hecho todo “bien”. Había estudiado, conseguido un trabajo estable y trabajado duro cada día. Pero aunque ganaba bien, su cuenta bancaria siempre parecía estar en números rojos antes de que llegara fin de mes.

“Voy a empezar a ahorrar el próximo mes”, se repetía. “Todavía no necesito un seguro, primero tengo que estabilizarme”, pensaba. “Aún tengo tiempo para planear mi futuro”, se decía.

Un día, un gran amigo cercano a la familia le propuso una sociedad, y Mari tuvo la oportunidad de invertir en un gran negocio, el negocio fue creciendo, era en el área de la ganadería. Los años pasaron y cada día generaba más dinero, tenía dos fuentes de ingresos, su trabajo, el cual iba ascendiendo en lugares, generando así más ingresos y en la inversión que hizo en la ganadería.

Hasta que un día, ese tiempo empezó a cambiar y se acabó.

### **El golpe de realidad**

Era un martes cualquiera cuando Laura recibió la noticia que cambiaría su vida: su empresa estaba reduciendo personal. Después de años de esfuerzo, en un solo minuto perdió su ingreso, su seguridad y su tranquilidad.

La empresa donde había invertido, el socio había enfermado y tuvieron que vender las cosas y salir de todo lo antes posible, y que no asumiera gastos ninguna otra persona.

### **Y cuál era la situación de María:**

Sin ahorros de emergencia. Sin un plan financiero. Sin estabilidad. Y sin activos de donde recuperar dinero.



El primer mes usó lo que le quedaba en su cuenta. El segundo, vivió de su tarjeta de crédito. El tercero tuvo que pedir ayuda.

Se sintió vulnerable, avergonzada... y furiosa consigo misma. ¿Cómo había llegado a ese punto? ¿Por qué no había tomado acción antes?

### La decisión que lo cambió todo

Una noche, mirando las facturas acumuladas, me contó que escribió tres preguntas:

**¿Y si nunca vuelvo a depender de un solo ingreso? ¿Y si mi dinero empieza a trabajar para mí? ¿Y si aseguro mi futuro hoy, en lugar de esperar a que sea tarde?**

Ese fue el punto de quiebre.

María Patricia aprendió cómo funciona el dinero, creó un plan de ahorro con visión de futuro y se protegió con un seguro de vida con ahorros, el cual ya había hablado conmigo y fue hasta mucho después que dijo un gran ¡sí!

Hoy, no importa lo que pase en el mundo, María Patricia está feliz, duerme tranquila porque:

- ✓ Tiene un fondo de ahorro que crece cada mes.
- ✓ Su futuro está protegido pase lo que pase.
- ✓ Su dinero ya no desaparece, ahora trabaja para ella. No esperes a que la vida te obligue a tomar acción

Si sientes que el dinero nunca te alcanza, que no sabes por dónde empezar o que la estabilidad financiera es un sueño lejano, esta guía es para ti.

**Empieza tu transformación.**



## **“Un buen plan financiero hoy es la clave para la tranquilidad del mañana.”**

Aplica esas claves y crea un espacio de libertad, de gozo, de dicha y de valor con el dinero, la paz mental tienen mucho de paz económica, tu idea y responsabilidad de tu economía lo puede cambiar todo.

# *Clave 1*

## **MENTALIDAD DE ABUNDANCIA**

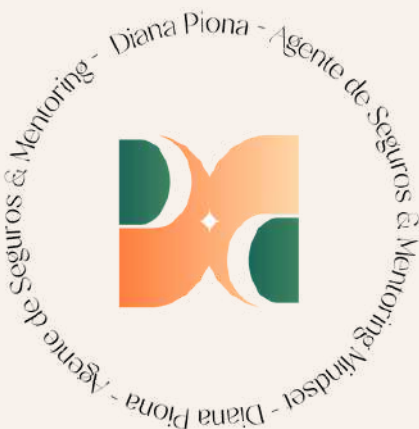
La historia y verdades que cuentas en tus pensamientos todos los días sobre el dinero y como usarlo son clave en tu comportamiento con su uso.

### **Hazte estas preguntas:**

- ¿Qué es el dinero para ti?
- ¿Si el dinero fuera tu amigo que diría de ti, de como lo uso, como lo tratas?
- ¿Cómo hablaban del dinero las personas que te criaron, qué decían?
- ¿Cuándo revisas tu cuenta del banco, como te sientes, qué emociones vienen a ti?

Luego de responder estas preguntas, y como dosis de realidad, crea un nuevo manifiesto de cómo quieres que se vean ahora tus ideas del dinero, por ejemplo:

Yo \_\_\_\_\_, soy capaz de crear mis nuevas historias con respecto al dinero, soy responsable de aprender a manejarlo, con respeto y con honra, construyó una relación de abundancia, lo que los demás hicieron con el dinero no define mi nuevo espacio de valor, de ahora en adelante me comprometo a tener un presupuesto, a crear fuentes diversas de ingreso, a tener un fondo de ahorros para mi retiro y a ser muy estratégica al momento de usar el dinero.



### **EJERCICIO:**

- Escribe 3 nuevas creencias sobre el dinero.
- Reúnete con 3 personas que tengan según tu criterio estabilidad financiera y pide su consejo.

# Clave 2

## TU SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL

¿Dónde estás hoy? Realiza una evaluación de tu radiografía económica.

### Hazte estas preguntas:

- ¿Cuánto gastas mensualmente en necesidades básicas y en estilo de vida?
- ¿Tengo deudas pendientes o préstamos importantes?
- ¿Cuento con un fondo de emergencia que cubra al menos 3-6 meses de gastos?
- ¿Tengo ingresos adicionales o dependo solo de un ingreso?

### EJERCICIO:

Ingreso	Gasto	Monto	Necesario/ Deseable
Sueldo			
Supermercado			
Peluquería			
Tarjeta de crédito			
Renta			
Carro			
Seguros			
Ropa			
Educación			
Mantenimiento vehículos			
Viajes			
Regalos			
Total			

## Objetivo:

Identificar áreas de ahorro y ajuste para liberar recursos para la protección financiera. Este ejercicio lo haces con los 3 últimos estados de cuenta del banco. Aquí tienes que identificar las acciones que debes tomar para empezar a hacer un presupuesto. Con esos montos, adecúa intencionalmente las áreas que deseas cambiar para las siguientes etapas.

# Clave 3

## ESTABLECE UN FONDO DE PAZ

Un fondo de paz es un fondo financiero diseñado para cubrir gastos de vida sin tener que recurrir a préstamos en caso de tener alguna eventualidad inesperada.

### Regla general:

- Ahorra entre 3 a 6 meses de tus gastos mensuales.
- Usa una cuenta de fácil acceso pero separada de tus cuentas diarias.
- No uses este fondo para gastos regulares o compras impulsivas.

### EJERCICIO:

- ¿Cuánto gasto mensual promedio tiene mi familia? → \$\_\_\_\_\_
- ¿Cuánto necesito ahorrar para un fondo de emergencia de 3 meses? → \$\_\_\_\_\_
- ¿Cuánto necesito ahorrar para un fondo de emergencia de 6 meses? → \$\_\_\_\_\_



★ Mi recomendación: Si no puedes ahorrar esta cantidad de inmediato, empieza con un monto. Por ejemplo, si ganas 1000 y tus gastos son \$900, ahorra los otros \$100 mes a mes. Ahí tendrás, eso sería el 10% de tus ingresos mensuales hasta alcanzarlo.

# Clave 4

## PROTEGE A TU FAMILIA CON SEGURO DE VIDA QUE AHORRE

Un seguro de vida es una herramienta poderosa para garantizar que tu familia esté protegida económicamente si algo inesperado sucede.

### Beneficios exponenciales:

- ✓ Proporciona estabilidad económica en caso de fallecimiento.
- ✓ Cubre gastos funerarios, deudas y costos de vida.
- ✓ Permite mantener el nivel de vida de tu familia.
- ✓ Genera ahorros para el futuro, usados como jubilación o el retiro.

### Historia de Éxito:

La Familia Torres, hace cinco años, Laura y Javier, padres de dos niños pequeños, decidieron contratar un **seguro de vida permanente** con valor acumulado. Laura era maestra y Javier trabajaba en el sector de tecnología. Querían asegurar que sus hijos pudieran seguir estudiando y mantener su estilo de vida, sin importar lo que pasara.

### Lo que hicieron:

- Contrataron una póliza de vida permanente con una cobertura de \$500,000.
- Aportaron mensualmente \$300 a la póliza, que acumulaba valor en efectivo.
- También establecieron un fondo de emergencia equivalente a 6 meses de gastos.

### El resultado:

Hace dos años, Javier fue diagnosticado con una enfermedad terminal y falleció seis meses después. La póliza de vida permitió que Laura:

- ✓ Cubrir los gastos médicos y funerarios.
- ✓ Saldar la hipoteca de la casa.
- ✓ Continuará pagando la educación de sus hijos sin preocuparse por los gastos mensuales.

Laura ahora cuenta con tranquilidad financiera y un fondo de emergencia sólido. La decisión que tomaron hace cinco años aseguró el bienestar de su familia cuando más lo necesitaban.



# Clave 5

## DIVERSIFICA E INVIERTE PARA AUMENTAR TUS RECURSOS

No pongas todos tus huevos en una sola canasta. La clave para el crecimiento financiero es la diversificación.

### Opciones recomendadas:

- Fondos indexados o ETFs (bajo riesgo, rendimiento estable).
- Inversión en bienes raíces (para flujo de ingresos pasivo).
- Seguro con valor en efectivo (protección y crecimiento simultáneo).

### EJERCICIO:

- ¿Qué porcentaje de mis ingresos puedo destinar a inversión? → \_\_\_\_\_%
- ¿Qué tipo de inversión se adapta a mi perfil de riesgo? → \_\_\_\_\_

### Consejo: Usa la regla del 50/30/20

**50%** para gastos esenciales.

**30%** para estilo de vida.

**20%** para ahorro e inversión.

# Clave 6

## CREA UN PRESUPUESTO ASPIRACIONAL

Al igual que el presupuesto base, crea uno de lo que quieres experimentar, las cosas que quieres lograr, los viajes que quieres cubrir, la casa que quieres comprar, las inversiones que quieres hacer, así vas creando ideas y opciones para acercar la brecha de donde estás a dónde te estás moviendo.

Establece un tiempo para ir moviendo las distancias.

### Ejercicio:

Escribe en tu diario los gastos, los cambios que experimentas, las etapas que vas viviendo, el cómo tú vas cambiando, escribir estos avances te va a regalar más compromiso y mayor claridad, el dinero representa muchas veces un refugio o un salvavida para una vida sin intención, pero cuando comienzas a hacer cambios y no tienes esas metas bien alineadas o escritas entonces es fácil perderse.

Escribe lo que sentiste cuando entraste al banco y viste el estado de cuenta. Escribe lo que sientes cuando pagas.

- Escribe lo que experimentas cuando recibes dinero.
- Escribe qué es lo que más te cuesta comprometerte con el dinero.
- Haz una lista de lo que te sabotea con el dinero, personas, miedos, improvisación.



# Clave 7

## CONSIGUE UN MENTOR O ASESOR FINANCIERO

Así como cuando estás enfermo vas al médico, si tu radiografía financiera no está saludable, es hora de comprometerte con alguien que ya haya transitado este tipo de eventos y pueda acompañarte a generar estos nuevos hábitos.

Existen personas que pueden acompañarte en este proceso, de finanzas personales y así puedas estar más objetivo para tomar decisiones.

# *¡Felicidades!*

**Eres muy valiente, el dinero por años ha representado muchos desafíos y trabajar la forma como lo ordenamos, como lo respetamos, como hacemos que sea nuestro cómplice o nuestro aliado cambia todo.**

**La mentalidad y el orden del compromiso es la prioridad para unas finanzas poderosas y estables.**

 **DIANA PIONA**  
AGENTE DE SEGUROS & MENTORING MINDSET

