



PROYECTO **MINERVA**

“Formando mujeres financieras”

Finanzas personales para mujeres como tú

Guía 1

Presupuesto • Ahorro • Crédito



Hacienda

Secretaría de Hacienda y Crédito Público



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS

**PRESIDENTE**

Oscar Rosado Jiménez

VICEPRESIDENTE TÉCNICO**DIRECTOR GENERAL DE
EDUCACIÓN FINANCIERA****DIRECTOR DE FOMENTO AL DESARROLLO
DE CAPACIDADES FINANCIERAS****Redacción**

Rocío Alvear Solá

Diseño

María Elena Díaz Gómez



**GOBIERNO DE
MÉXICO**



PROYECTO MINERVA

Brinda a las mujeres información y herramientas que les permitan acceder, comparar y escoger los servicios financieros apropiados para sí mismas, sus familias e, incluso, sus negocios.

Proyecto Minerva fue creado por la CONDUSEF y la AMIS. Contó con la participación del INMUJERES.



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS



En esta primera guía aprenderás a:

Hacer un presupuesto

Calcular tu capacidad de ahorro

Establecer metas financieras

Trazar un plan de ahorro

Conocer los tipos de crédito que existen

Diferenciar las deudas buenas de las malas

Recuerda que conocer estos temas,
te da independencia y salud financiera.

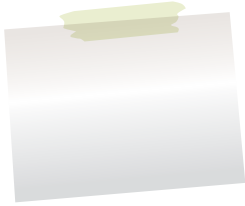


¿Dónde estoy parada?

Para tener el control de nuestras finanzas es importante conocer dónde estamos paradas, sin importar en qué etapa de nuestra vida estemos. Sólo así, podremos trazar el camino hacia nuestras metas.



Comencemos por saber quiénes somos, nuestros gustos y lo que queremos lograr. Para hacerlo rellena los datos que se te piden a continuación:



Mi nombre es: _____

Mi edad: _____ Soy de: _____

Vivo con: _____

Generalmente las compras de la casa las hace:

Ahorro principalmente en:

Un sueño o meta que quiero cumplir el próximo año es:

Mis pasatiempos son:

Ahora que ya reflexionaste sobre tus gustos y metas, es momento de conocer ¿dónde estás parada?





¿Qué es el presupuesto?

Es un registro detallado por escrito de tus ingresos y gastos en un plazo determinado.

Un presupuesto nos sirve para:

-  Saber con qué recursos contamos.
-  Conocer la manera en que gastamos el dinero.
-  Identificar gastos innecesarios para reducirlos o eliminarlos.
-  Calcular nuestra capacidad de pago y de ahorro.

Ingresos:

Son la cantidad de dinero que puedes recibir por el trabajo que realizas, las ganancias de un negocio, ventas por catálogo, comisiones, propinas, pensión, ayudas proporcionadas por el gobierno, etc.

Existen dos tipos de ingresos:

Fijos: Aquellos que recibes regularmente como: el sueldo, la pensión, alguna beca, apoyos del gobierno, etc.



Variables: Son los que en algunas ocasiones llegan y en otras no y que su cantidad varía, como: comisiones, propinas, ingresos por un negocio propio, etc.

Ejercicio:

Identifica y anota cuáles son tus ingresos fijos y variables.

Descripción del ingreso	Monto	Frecuencia	Fijo/Variable
TOTAL:		\$	



Gastos:



Son una salida de dinero que una empresa o persona paga para adquirir un producto, un bien o un servicio.

Fijos o necesarios

Aquellos que realizas de manera periódica y que en su mayoría destinas para cubrir tus necesidades básicas, como: luz, agua, gas, alimentación, transporte, renta, etc.

Recuerda incluir en este rubro el pago de deudas.

Variables

Surgen de manera excepcional y obedecen, más que a satisfacer una necesidad, a satisfacer un deseo o a conservar un estilo de vida. Muchos de ellos los puedes reducir o eliminar sin afectar tu bienestar, por ejemplo: las comidas fuera de casa, las salidas al cine, etc.

Ejercicio “mis gastos”

Identifica y anota cuáles son tus gastos fijos y variables.

Descripción del gastos	Monto	Frecuencia	Fijo/Variable

TOTAL: \$

¡Recuerda! Existen gastos que, aunque parecen pequeños, pueden convertirse en una importante fuga para tus finanzas personales, a los cuales se les conoce como **gastos hormiga** y debes registrarlos, disminuirlos y, de ser posible, eliminarlos.

¿Y el ahorro?



El **Ahorro** también debes considerarlo dentro de tu presupuesto como un rubro independiente a los gastos.

Y aunque es dinero que descuentas de tus ingresos, no lo puedes considerar como un gasto ya que son recursos que apartas para utilizarlos en un futuro.

¡A conocer tu balance!



Ya que identificaste tus ingresos y gastos, es momento de saber ¿dónde estás parada?

Al total de tus ingresos debes restarle el total de tus gastos, así sabrás qué tan sanas están tus finanzas.

Ingresos	⊖	Gastos	⊖	Balance
	⊖		⊖	

Interpreta el resultado:



$\text{Ingresos} > \text{Gastos} = \text{Buenas Finanzas}$

¡Felicidades! Tienes buenas finanzas. Lo que te permite contar con recursos extra para ahorrar, invertir, enfrentar imprevistos o construir tu patrimonio.



$\text{Ingresos} = \text{Gastos} = \text{Equilibrio}$

Tus finanzas se encuentran estables, sin embargo, no cuentas con recursos extra para ahorrar o enfrentar imprevistos. Aún estás a tiempo de realizar pequeños ajustes que te permitan mejorar.



$\text{Ingresos} < \text{Gastos} = \text{Problemas}$

¡Estás en problemas! Pero, nada que no puedas solucionar. Analiza tus gastos y disminuye o elimina aquellos que no sean necesarios para generar excedentes. Una buena opción es aumentar tus ingresos, evalúa tus habilidades y aprovéchalas.

Usa la siguiente plantilla y arma tu presupuesto

Ingresos mensuales			
Ingresos Fijos \$	Ingresos Variables \$		
▶ _____	▶ _____		
▶ _____	▶ _____		
Toltal Ingresos Fijos \$	Toltal Ingresos Variables \$		
Total ingresos mensuales		\$	

Gastos mensuales	
Gastos Fijos \$	Gastos Variables \$
▶ _____	▶ _____
▶ _____	▶ _____
▶ _____	▶ _____
▶ _____	▶ _____
▶ _____	▶ _____
▶ _____	▶ _____
▶ _____	▶ _____
▶ _____	▶ _____
Total Gastos Fijos \$	Total Gastos Variables \$
Total gastos mensuales	
\$	

Total ingresos mensuales	Total gastos mensuales	Ahorro mensual	Balance
\$	- \$	+ \$	= \$

Hallazgos:	Propuestas:
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Recuerda:

- Diferenciar las necesidades de los deseos.
- Elaborar tu presupuesto por escrito ya sea semanal, quincenal o mensual, registrando ingresos y gastos.
- Eliminar o disminuir gastos hormiga e innecesarios.
- Incluir en tus gastos un monto para el pago de deudas y otro para el ahorro.

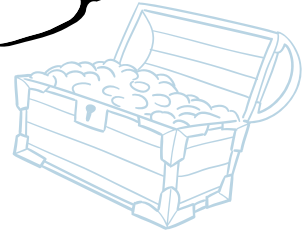
Apégate a tu presupuesto y modifícalo cuando lo creas necesario.





¿Qué quiero lograr?

Todas las mujeres tenemos sueños y objetivos, que cambian a lo largo de nuestra vida: para poder cumplirlas, es necesario **ahorrar**.





Ahorrar es guardar una parte del ingreso para utilizarlo en el futuro.

Ahorrar también es no desperdiciar los recursos con los que cuentas como: agua, energía eléctrica, gas, etc.



Al pagar menos por estos servicios, también estás ahorrando dinero.

Ahorrar sirve para:

- 💰 Enfrentar imprevistos (quedarte sin empleo o enfermedad).
- 💰 Alcanzar metas, como comprar un auto, dar el enganche para una casa, salir de vacaciones o la educación de los hijos/as.
- 💰 Contar con un capital para invertir en un negocio.
- 💰 Asegurar una vejez tranquila.

Tipos de ahorro:



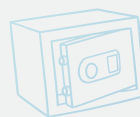
Ahorro informal

Es el que realizas en una alcancía, tanda, bajo el colchón, etc. Este tipo de ahorro tiene la desventaja de que no está protegido contra robo o extravío y puedes gastarlo con facilidad.

Ahorro formal

Es cuando guardas tu dinero en instituciones financieras que cuenten con la autorización y supervisión, como los bancos, Afores, SOGAPS, etc. Sus ventajas son:

- 💰 Tu dinero está protegido contra robo o extravío.
- 💰 Facilita el acceso a otros servicios financieros.
- 💰 Puedes llevar un mejor control de tu dinero.



Una meta es...

...algo que quieres lograr y debes esforzarte para poder alcanzarla. Recuerda que las metas van cambiando a lo largo de nuestra vida y, al establecerlas, siempre deben cumplir tres características:

Concreta:

Entre más específica y detallada sea tu meta, te será mucho más fácil alcanzarla.

Realista y relevante:

Piensa en metas que Sí puedas alcanzar y que sean importantes para ti. Considera los recursos con los que cuentas y el tiempo en que quieres cumplirlas.

Medible:

Establece el plazo en que quieres alcanzarla y el costo, es decir, los recursos que necesitas para hacerlo.



Es importante que al establecer tus metas las ordenes de acuerdo con la relevancia que tengan para ti, pues es complicado tratar de alcanzar todas al mismo tiempo.



Cumple tus metas

AHORRANDO



Para cumplir tus metas es necesario trazar un plan de ahorro y una opción que te ayudará a estar enfocada en el cumplimiento de cada una de ellas es visualizarlas.

Te recomendamos hacer un formato como el de la siguiente página y colocarlo en un lugar visible, como en tu habitación, en la puerta del refrigerador o en tu oficina.

La idea de tener presente tu meta es que cuando quieras darte por vencida, voltees a verla y te ayude a seguir adelante con tu plan de ahorro.

Traza tu plan de ahorro:

Define tu meta; mientras más específica sea, mejor.
Pega una foto o dibuja aquello que desees.

Mi meta

Quiero alcanzar mi meta en

meses

Ahora divide

$$\begin{array}{ccc} \$ & \boxed{} & \div \boxed{} \\ & \text{el costo} & \text{meses} \end{array}$$

Debo ahorrar
mensualmente

\$

Anota el costo.

Escribe acciones que te ayudarán a
alcanzar tu meta antes de tiempo.

¿Qué voy a hacer para ahorrar?



¿Ahorrar o invertir?



Mientras que ahorrar es guardar una parte de tus ingresos para gastar más adelante, invertir consiste en poner a trabajar el dinero ahorrado para generar un rendimiento.

Conocer las ventajas de cada una de estas alternativas es básico para decidir qué hacer según tus intereses y tu salud financiera.

Recuerda que en las inversiones, existe una relación entre las ganancias y el riesgo o posible pérdida de dinero.

Antes de invertir...



- 📎 Define tu objetivo y horizonte de inversión.
- 📎 Conoce tu perfil de inversionista (**conservador, moderado o arriesgado**).
- 📎 Diversifica tu dinero; busca opciones con diferente riesgo y plazo.
- 📎 Invierte en instrumentos que conoces.
- 📎 Mantente informada y capacítate frecuentemente.



Define tu perfil de inversionista

1. Edad

Entre más joven comiences, más tiempo tendrás para afrontar los altibajos de tu inversión y puedes asumir mayores riesgos.

2. Meta

Objetivo que quieres alcanzar. El horizonte de inversión (plazo) y la liquidez.

3. Tolerancia al riesgo.

Qué tanto estás dispuesta a arriesgar tu dinero.

4. Conocimientos

Qué tanto sabes sobre las opciones de inversión que existen en el mercado.

Conservadora:

Su objetivo es preservar el capital y contar con mayor liquidez y estabilidad. Invierte su capital en instrumentos de deuda (CETES) y a corto plazo (menor a un año).



Moderada:

Su principal objetivo es aumentar su capital, sin asumir tantos riesgos. Invierte el mayor porcentaje de su capital en instrumentos de deuda y el resto en renta variable (acciones), con un horizonte de inversión a corto y mediano plazo (más de un año).



Arriesgada:

Busca lograr la mayor rentabilidad posible asumiendo altos riesgos. Invierte un mayor porcentaje de su capital en renta variable. Tiene mayor conocimiento sobre el tema e invierte a largo plazo.



Traza tu ruta de inversión



Meta

Piensa para qué quieres invertir.

Capital

Cantidad de dinero que tienes para invertir.

Liquidez

Facilidad para disponer de tu dinero.

Horizonte de inversión

Tiempo en el que se mantendrá tu dinero en un instrumento de inversión.

Tu "perfil de inversionista"

¿Qué tanto estás dispuesta a arriesgar tu dinero?

Comienza a invertir

Busca asesoría de personas expertas en inversión.

Crédito, ¿aliado o enemigo?

En ocasiones necesitamos dinero para cumplir objetivos que no podemos pagar con nuestros ahorros. Por ello debemos recurrir a otras alternativas que involucra el tener que endeudarnos.



¿Para qué nos sirve un crédito?

- Iniciar o hacer crecer un negocio, comprar maquinaria y materia prima.
- Adquirir un auto (en caso de ser necesario).
- Incrementar tu patrimonio al adquirir, remodelar o ampliar una casa o departamento.
- Comprar bienes duraderos, como: una computadora, un electrodoméstico, un celular, etc.
- Para continuar con los estudios propios o de los hijos/as.



¿Qué es un crédito?

Es un préstamo que permite adquirir bienes y servicios que, generalmente, no podríamos pagar de contado con nuestros recursos. Conlleva un costo financiero llamado interés en un plazo determinado.



Un crédito SÍ te beneficia cuando...

- ✓ Te facilita ser más productiva, al iniciar un negocio o hacerlo crecer.
- ✓ Construyes o aumentas tu patrimonio.
- ✓ Compras bienes duraderos, como una computadora.



Un crédito NO te beneficia cuando...

- ✗ Lo usas como si fueran ingresos adicionales.
- ✗ Abusas de las promociones a meses sin intereses.
- ✗ Adquieres bienes y servicios no duraderos que se deprecian rápidamente, como la despensa.

Tipos de crédito



Al consumo

Se usa para pagar bienes y servicios. Entre los más comunes están:

- Tarjeta de crédito.
- Crédito de nómina.
- Crédito personal.



Hipotecario

Con él puedes adquirir, construir e incluso remodelar una casa o departamento.



ABCD

Para la compra de bienes básicos de consumo duradero.



Empresarial

Sirve a quienes desean iniciar o ampliar un negocio.

Muchas instituciones financieras tienen planes especiales para emprendedores.



Automotriz

Se utiliza para comprar un auto nuevo o usado.

Tarjeta de crédito



Medio de pago que permite realizar compras en establecimientos comerciales y por Internet. Se trata de un crédito revolving, es decir, cuando compras con la tarjeta utilizas la línea de crédito, pero esta puede recuperarse conforme se vayan realizando los pagos. Siempre debes tener presente las siguientes dos fechas:

< NOVIEMBRE >						
D	L	M	M	J	V	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			



Fecha de corte

Es el día del mes en que termina e inicia un nuevo período de registro de lo que gastas en la tarjeta.

Fecha límite de pago

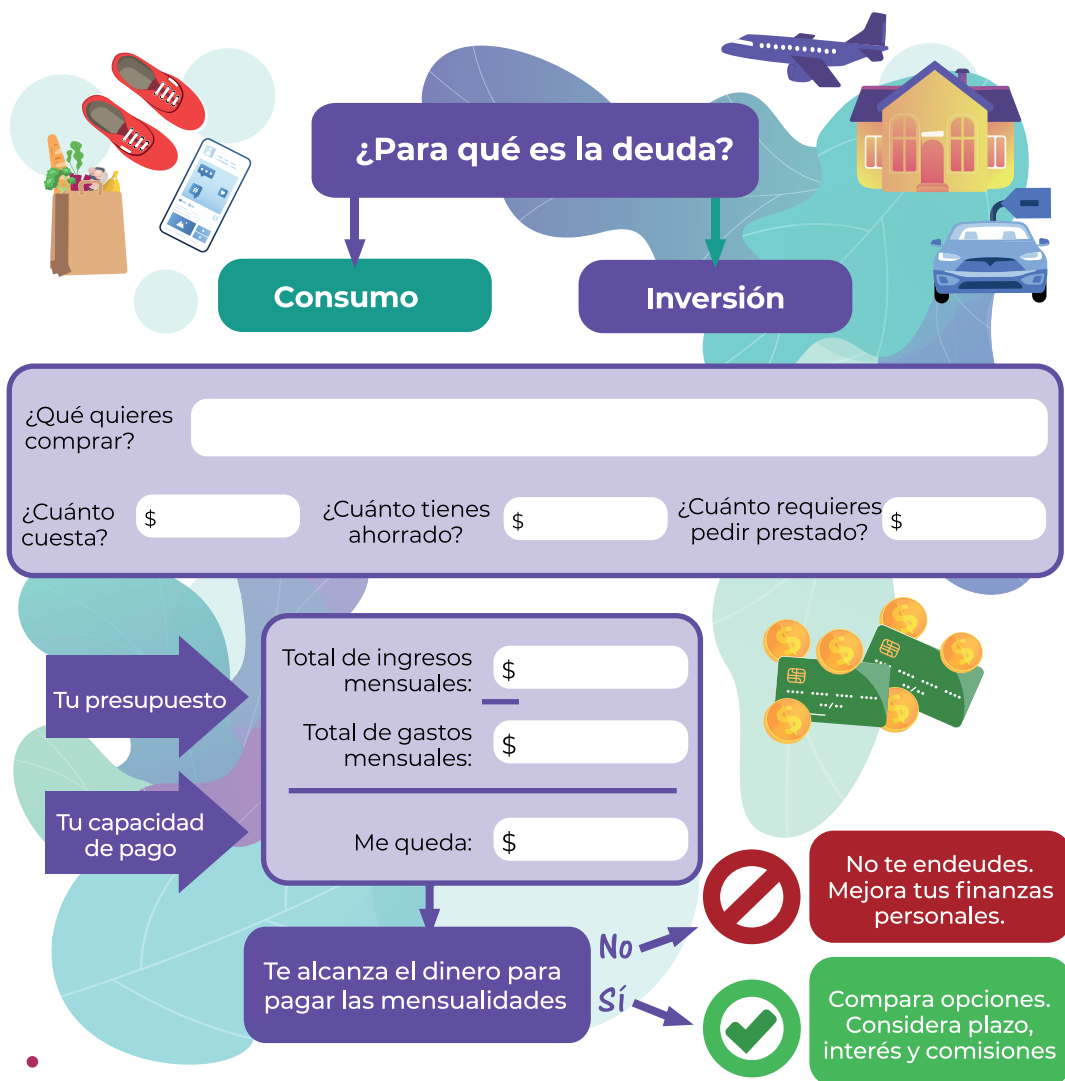
Es la fecha límite que tienes para realizar el pago y no caer en morosidad.



Analizo mi capacidad de endeudamiento



Antes de adquirir una deuda, siempre debes analizar si es buen momento o no de solicitar un crédito. La siguiente gráfica puede servirte para ello.



¿Por qué es importante mantener un historial crediticio sano?

El Historial Crediticio es un reporte que lleva el rastro que vas dejando cada vez que solicitas algún tipo de crédito y/o servicio. Sirve para dar testimonio de tu solvencia y responsabilidad al momento de solicitar nuevos créditos e informa:

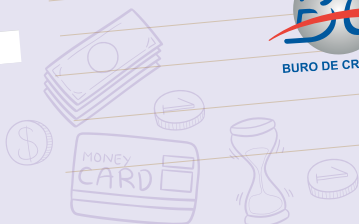
a Qué créditos o servicios tienes contratados.

b Cuánto debes en cada uno de ellos.

c Si has pagado puntualmente y cuáles ya liquidaste.

Puedes obtener tu historial cada 12 meses de forma gratuita a través de las Sociedades de Información Crediticia (SLC).

Las SLC son empresas que recopilan y administran información sobre la forma en que manejas tus adeudos y la puntualidad con que realizas los pagos de: créditos, servicios de telefonía, televisión de paga, etc.



Nos vemos muy pronto...



Ya que conoces cuál es tu realidad financiera, aprendiste a definir metas de ahorro y sabes diferenciar entre deudas buenas y malas, es momento de aplicarlo en tu vida.

Pero tu aprendizaje no termina aquí. En la Guía 2, continuarás explorando el emocionante mundo de las finanzas. Así que, ¡búscala y sigue aprendiendo con entusiasmo!

¡hasta la próxima!

*“Lo imposible, no existe para una mujer...
sólo le toma tiempo conseguirlo”*

Carolina Herrera

Material elaborado en 2025 por



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS

Si eres mujer y quieres aprender de finanzas, forma parte del



PROYECTO
MINERVA



Escanea el QR o regístrate en:



minervaeducacionfinanciera.mx

Da clic en **Inscríbete ahora**



Llena el formulario y al terminar da clic en **Regístrate**



O descarga la App y aprende
cómo administrar tu dinero
Disponible en:



Google Play



App Store

¡Listo, ya formas parte del
Proyecto Minerva!

Síguenos en:

   **@MinervaEduMx**

 **@ProyectoMinervaEduMx**

