



# PROYECTO **MINERVA**

*“Formando mujeres financieras”*



## Finanzas personales para mujeres como tú

## Guía 2

Seguros • Emprendimiento  
• Fraudes financieros



### Hacienda

Secretaría de Hacienda y Crédito Público



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



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.



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



AMIS  
ASOCIACIÓN MEXICANA DE  
INSTITUCIONES DE SEGUROS

En esta segunda guía aprenderás a:

Proteger lo que más quieres través de un seguro

Desarrollar habilidades para iniciar un emprendimiento

Identificar los tipos de fraudes financieros que existen

Evitar ser víctima de un fraude financiero

La importancia de la autonomía económica de las mujeres

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

**¿Estoy preparada para imprevistos?**



**¿Sabías que...**

los seguros son contratos por los cuales una aseguradora se compromete a compensarte económicamente a ti o a tus beneficiarios, cuando ocurra un evento inesperado?

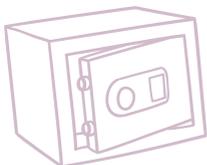


## Ventajas de los seguros:



- ✓ Son una inversión.
- ✓ Proteges tu patrimonio.
- ✓ Te dan estabilidad financiera.
- ✓ Evitan que te endeudes.
- ✓ Te permiten ahorrar.
- ✓ Proteges a los que más quieres.

## Conceptos que debes recordar:



**Prima:** Precio del seguro.



**Suma asegurada:** Monto máximo que te paga la aseguradora en caso de ocurrir un siniestro.

**Cobertura:** Lo que sí te cubre el seguro.

**Exclusiones:** Lo que no te cubre el seguro.

**Deducible:** cantidad fija que la persona asegurada debe pagar antes de poder usar la póliza.

**Póliza:** Es tu contrato y contiene las condiciones generales, coberturas, exclusiones, suma asegurada, prima y deducible.



# ¿Qué puedo asegurar?

Tu familia

La educación de  
tus hijas e hijos

Tu salud



Tu casa



Tu auto



Tu negocio



## Seguro de vida

Si alguien depende económicamente de ti, por ejemplo, tus hijas e hijos, es vital que cuentes con un seguro de vida, así tus beneficiarios estarán protegidos económicamente en caso de que fallezcas. Adicionalmente puedes contratar coberturas por incapacidad total o parcial.

## Antes de elegir una suma asegurada:

Considera el número de personas que dependen de ti, sus edades y a cuánto ascienden los gastos mensuales de tu casa; así podrás asegurarte por una cantidad que garantice que su nivel de vida no se vea afectado tras tu ausencia.



## Existen seguros que además cuentan con la posibilidad de ahorrar, como:

**Seguros dotales** donde si sobrevives al final del periodo pactado en tu contrato, la aseguradora te entregará la suma asegurada.

**Seguros educativos** donde ahorras para garantizar el dinero para la educación de tus hijas e hijos.

# Seguro de auto



Protege tu automóvil y la integridad de las personas que van en él en caso de que ocurra algún siniestro.

Las coberturas más comunes en este seguro son:

## COBERTURAS



Responsabilidad Civil

Gastos Médicos

Robo Total

Daños Materiales

Asistencia Legal

Servicio de Asistencia Técnica

### PAQUETE



Responsabilidad Civil



Limitado



Amplio





## Seguros de Salud

Te protegen de riesgos relacionados con accidentes, enfermedades y otros problemas de salud.

correctivo

### Seguro accidentes personales

Protegen tu estabilidad económica ante accidentes, por ejemplo: atención médica para lesiones, apoyo económico en caso de perder una parte de tu cuerpo, etc.

preventivo

### Seguro de gastos médicos menores

Su objetivo es ayudarnos a prevenir enfermedades.

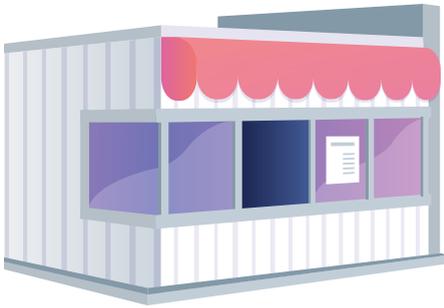
correctivo

### Seguro de gastos médicos mayores

Ofrece atención médica urgente a causa de un accidente o enfermedad.

Hay planes diseñados especialmente para las mujeres, para enfrentar padecimientos como el cáncer de mama o cervicouterino.

## Seguro para negocios



Proteger tu negocio es fundamental, pero antes, evalúa los riesgos a los que está expuesto como: robos, incendios, inundaciones, sismos, etc., todo lo que pueda acabar de la noche a la mañana con tu patrimonio.

Puedes asegurar tiendas de abarrotes, papelerías, restaurantes, carnicerías, ferreterías, cafeterías, etc.



## Seguro para tu hogar

Tu hogar es tu refugio, al protegerlo estarás preparada para enfrentar cualquier eventualidad, como: incendios, terremoto, inundación o robo. Puedes asegurar tanto la estructura física de la vivienda como tus pertenencias personales.



Si rentas el inmueble, asegura tus pertenencias y considera contratar una cobertura de responsabilidad civil, que te ampare económicamente en caso de que seas responsable de un siniestro que afecte la propiedad de otros.





## Tips al contratar un seguro:

- ✓ **Analiza en qué etapa de vida te encuentras:** si eres soltera, casada o vives en pareja; si tienes hijas o hijos pequeños; si trabajas en una empresa o por tu cuenta o estás jubilada; si tienes auto, casa o un negocio.
- ✓ **Piensa qué quieres asegurar:** tu vida, tu salud y la de tu familia, tu auto, casa o negocio. (Reflexiona qué temas son más urgentes o quiénes son más vulnerables).
- ✓ **Compara opciones,** considerando la prima, las coberturas, las exclusiones y el deducible.
- ✓ **Paga puntualmente,** así evitarás la cancelación del seguro.
- ✓ **No hagas falsas declaraciones,** ya que la aseguradora podría no cubrir el siniestro o padecimiento y cancelar la póliza anticipadamente.
- ✓ **Designa a tus beneficiarios** de forma clara indicando el porcentaje que recibirá cada uno. Recuerda no designar a menores de edad.

No veas los seguros como un gasto, sino como una inversión que podría sacarte de muchos apuros económicos en el futuro.



# ¿Sabes qué protección necesitas?

Responde las siguientes preguntas para identificar qué seguro necesitas:



¿Eres propietaria de la vivienda o rentas?

---

¿Tienes automóvil?

---



¿Alguien depende económicamente de ti?

---

¿Tienes hij@s pequeños?

---



¿Tienes algún negocio?

---

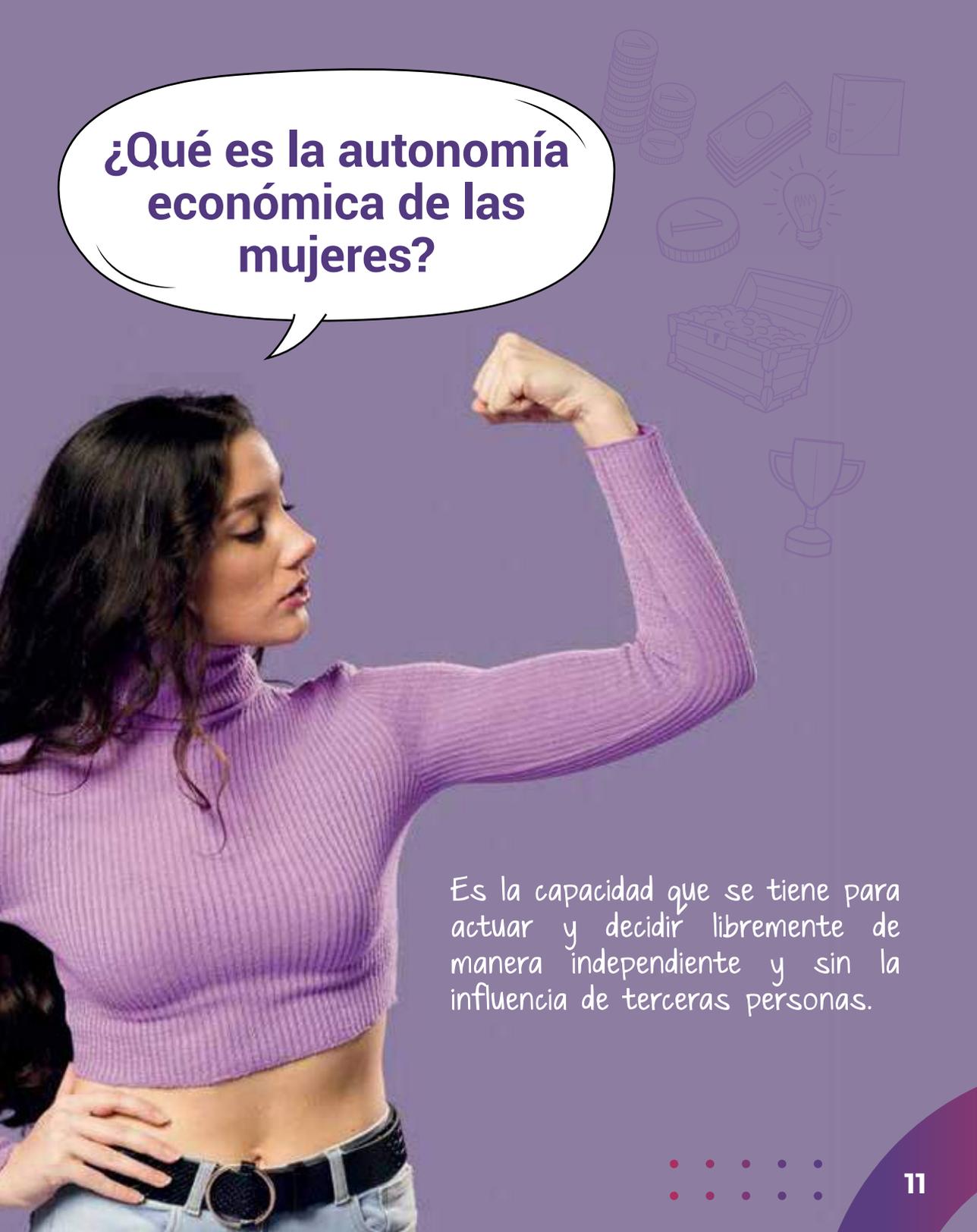


¿Tu empresa te otorga servicio médico?

---



Analiza tus respuestas para determinar qué tipo de seguro podría beneficiarte más y compara diferentes opciones antes de contratar un seguro.



**¿Qué es la autonomía económica de las mujeres?**

Es la capacidad que se tiene para actuar y decidir libremente de manera independiente y sin la influencia de terceras personas.



# Aspectos para medir la autonomía de las mujeres:

## 1. La participación de las mujeres en la toma de decisión.

No basta con que las mujeres generen un ingreso, deben poder decidir libremente a qué se destina ese dinero.

## 2. La libertad de movimiento.

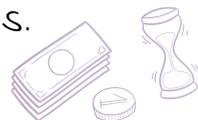
Las mujeres, además de poder tener acceso a la participación económica, deben ser libres de moverse sin restricciones masculinas y decidir cómo usar su tiempo y recursos.

## 3. El consentimiento legítimo.

Las mujeres deben tener acceso a oportunidades, para poder elegir a lo que verdaderamente se quieren dedicar y no estar obligadas a realizar alguna actividad económica, sólo porque no tienen otra opción.

Estas tres medidas sólo podrán gozarse cuando las mujeres vivan en un contexto libre de violencia, dentro de los hogares y en el espacio público.

El **empoderamiento de las mujeres** implica que participen plenamente en todos los sectores y a todos los niveles de la actividad económica para construir economías fuertes, establecer sociedades más estables y justas, alcanzar los objetivos de desarrollo, sostenibilidad y derechos humanos, así como mejorar la calidad de vida de las familias.



## 7 consejos para convertirte en una mujer empoderada:

**Conócete a ti misma.** Analiza quién eres y cuáles son tus aspiraciones. Conociendo dónde estás parada y a dónde quieres llegar podrás tomar decisiones oportunas para lograrlo.

**Plantéate metas a distintos plazos.** Los objetivos demasiado ambiciosos te hacen perder la motivación, una opción es dividirlos e ir superándolos poco a poco para sentirte satisfecha y enfocada.

**Trabaja tu autoconfianza.** Eres lo que crees y debes reforzar la seguridad en tu potencial. Mejora tus habilidades en los ámbitos personales y profesionales.

**Sal de tu zona de confort.** Asumir nuevos desafíos te ayudará a vencer tus miedos y a adquirir nuevas experiencias que te abrirán puertas.

**Construye una red de contactos.** No estás sola, crea relaciones con otras profesionales o líderes consolidadas para compartir experiencias, conocimientos y consejos.

**Sé tú misma.** Está bien buscar inspiración, pero no olvides ser auténtica, guiarte por tus valores y creer en tus objetivos.

**Capacítate.** Adquirir nuevas competencias te permitirá sentirte preparada para enfrentarte a nuevas etapas profesionales y rediseñar tus límites.





## ¿Emprender es para mí?

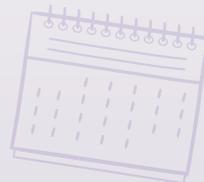
En lugar de trabajar en una organización ya establecida, puedes iniciar tu propio negocio. Para emprender, es necesario estar dispuesta a aprender y adaptarse a los desafíos que puedan surgir en el camino, tener perseverancia y no rendirse ante las dificultades.

# ¿Qué es el emprendimiento?



Es el esfuerzo que hace una persona o grupo de personas para impulsar un proyecto, crear un negocio o una solución innovadora. Con base en esta actividad se generarán ganancias y se aportará valor a los consumidores, de tal forma que el negocio o proyecto permanezca, crezca y escale.

Para ser una buena emprendedora debes tener la capacidad de convertir una buena idea en un negocio rentable e innovador, proponiendo nuevos productos y servicios, destinados a cubrir necesidades aún no satisfechas.

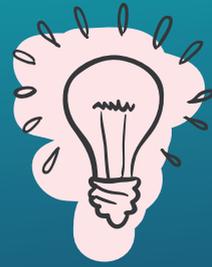


Apoyar el emprendimiento innovador es fundamental para el avance social y el desarrollo de la economía de un país.



# Tips para iniciar un emprendimiento

Emprende en lo que te apasiona, trabajar en un proyecto que amas, te motivará a seguir adelante hasta alcanzar la meta.



Cuestionate si tu emprendimiento resuelve un problema y si es innovador, recuerda que para obtener ganancias debes crear valor.

Conoce tu mercado, investiga a fondo a tu público objetivo, la falta de comprensión de tu mercado es una de las principales razones por las que los nuevos negocios fracasan.



Desarrolla un plan de negocio realista y evita exagerar cifras; explica claramente en qué consiste tu idea, cómo surgió, en qué se diferencia y cómo la vas a llevar a cabo.

No mezcles las finanzas del negocio con tus finanzas personales, hacerlo puede afectar tus ganancias, rentabilidad y continuidad del negocio.



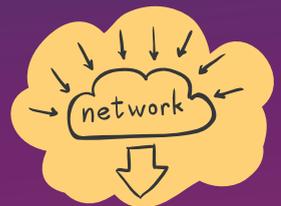
Conviértete en experta, estudia y entiende a la perfección el funcionamiento del área de tu proyecto y analiza las posibilidades de prosperidad o fracaso.

Sé flexible y adáptate a los cambios para alcanzar el éxito, considera que tu idea original probablemente tenga que ser modificada, y tendrás que adaptarte a las exigencias del mercado e identificar las oportunidades.



Acepta retroalimentación, de este modo tendrás más posibilidades de mejorar y detectar problemas que no eres capaz de identificar por tu cuenta.

Rodéate de personas positivas que te impulsen a alcanzar tus sueños, recuerda que el camino será difícil pero, al final de todo, siempre valdrá la pena.



# Modelo de negocio

Es una herramienta sencilla y efectiva para el desarrollo de estrategias de mercado, diseñada especialmente para crear tu idea de negocio. Utiliza el siguiente ejemplo en tu emprendimiento:

## Problema

Define de forma clara y detallada el problema que tu producto o servicio resolverá.

---

---

---

## Solución

Explica cómo tu producto o servicio resuelve el problema identificado.

---

---

---

---

---

## Segmentos de clientes

Grupos de personas a quienes quieres ofrecer tu servicio o producto.

---

---

---

---

---

## Propuesta de valor única

Describe el conjunto de características y beneficios que hacen que tu oferta sea única y valiosa para los clientes.

---

---

## Ventaja competitiva

Describe lo que te hace diferente o especial sobre la competencia, que no se puedan copiar o comprar fácilmente.

---

---

---

---

## Canales

Medios para comunicarte, alcanzar y entregar la propuesta de valor a tu audiencia.

---

---

---

---

## Métricas clave

Describe los recursos más importantes que vas a medir para que funcione el modelo de negocio.

---

---

---

## Flujo de ingresos

Representa la forma en que la empresa generará los ingresos.

---

---

---

---

---

---

## Estructura de costos

Enumera todos los gastos asociados con la operación de tu negocio.

---

---

---

---

---

---



# ¿Cómo protejo mi identidad y mis finanzas?



## ¿Qué son los fraudes?

Son acciones que una persona realiza con el fin de obtener un beneficio propio a costa de dañar la economía de otra.

La mayoría de los defraudadores buscan conseguir tus datos personales y financieros para sacar un beneficio económico ilícito.

# Tipos de fraudes

**Carding:** Los delincuentes obtienen los 16 números de tu tarjeta de crédito y a través de un software que genera de manera aleatoria la fecha de expiración y el código de seguridad (CVV), para realizar pequeñas compras por comercio electrónico.

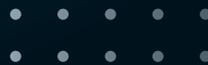


**Correo Basura (SPAM):** Mensajes masivos no deseados, con fines publicitarios o comerciales, para robar la información de tu dispositivo mediante un virus.



**Fraude por redes sociales:** A través de estas plataformas, los defraudadores envían mensajes privados solicitando tus datos personales y bancarios.

**Robo de identidad:** Consiste en apropiarse de la identidad de una persona para hacerse pasar por ella, asumir su identidad frente a terceros con la finalidad de obtener recursos o beneficios a su nombre.



## Tipos de fraudes



**Pharming:** Redireccionamiento a una página web falsa para robar información.

**Phishing:** Correo electrónico o mensajes instantáneos; simulando ser empresas legítimas con la finalidad de obtener tu información confidencial, por medio de links.

**Skimming:** Clonación de tarjetas a través de un dispositivo pequeño y fácil de esconder llamado skimmer.



**Smishing:** Los delincuentes se hacen pasar por tu Banco o cualquier otra empresa y, mediante el envío de mensajes de texto (SMS) a tu teléfono celular, intentan obtener tu información personal y financiera.

# Tipos de fraudes

**Spoofing:** Simulación de una entidad legítima, falsificando la información que aparece en el identificador de llamadas o del IP sustituyendo la ubicación por otra.

**SIM Swapping:** Duplicado del SIM de tu celular para robar tu identidad con la finalidad de acceder a tus cuentas financieras y otros servicios digitales.



**Trashing:** Cuando los delincuentes se ocupan de buscar información valiosa en la basura.

**Vishing:** Llamadas telefónicas simulando ser una entidad legítima para robar tu información.



# Comercio Electrónico

El comercio electrónico es la compra-venta de bienes y servicios a través de internet.

Estas transacciones generalmente se pagan con tarjeta, es por ello que debes poner mucha atención al momento de comprar porque estás ingresando tu información financiera y personal, misma que pueden aprovechar otras personas para robar tus datos y realizar fraudes.



# Comercio Electrónico

## Ventajas

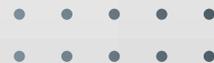


- Realizar compras en cualquier momento sin tener que desplazarse físicamente a una tienda.
- Mayor oferta y opción para comprar productos y servicios.
- Posibilidad de obtener información inmediata sobre el producto o servicio que se desea adquirir.
- Cuentan con opiniones de otros consumidores.
- Alternativa más sencilla para elegir productos personalizados (color, modelo, tamaños, diseño, etc).
- Promociones especiales para compras en línea.

## Desventajas

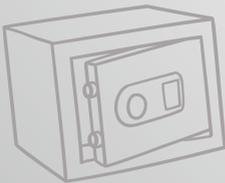


- Errores en el envío.
- Problemas en cancelaciones y devoluciones.
- Riesgo de robo de identidad.
- Generalmente los cargos adicionales pueden ser más caros que el propio producto.
- El trámite de reclamación es más largo.
- Es más tardado obtener un artículo por internet que en una tienda física.



# Tips para protegerte de los fraudes

- ✓ Evita usar redes WiFi gratuitas o computadoras públicas para comprar por internet o acceder a tus cuentas.
- ✓ Verifica que la página de internet a la ingreses sea segura. Debe tener un candado al inicio de la dirección y comenzar con **https://**
- ✓ No respondas correos, llamadas o mensajes de remitentes desconocidos, ni compartas contraseñas por correo electrónico o mensajes de texto.
- ✓ Al tirar a la basura documentos con información personal o financiera, destrúyelos por completo.
- ✓ No aceptes ayuda de extraños al utilizar cajeros automáticos (ATM).
- ✓ Revisa regularmente tus estados de cuenta para detectar actividades sospechosas.
- ✓ Protege tus contraseñas, no las escribas en tu celular.
- ✓ Nunca pagues dinero por adelantado para obtener un crédito.
- ✓ Desconfía si tu app financiera solicita acceso a tu galería de fotos, contactos o archivos.



Recuerda que ninguna institución financiera solicita los datos personales de sus clientes para la verificación de cuentas.

# Actividad: Sopa de letras



Encuentra las siguientes palabras:

Robo de identidad - Deudas - Extorsión - Espionaje -  
Trashing - Spam - Pharming - Vishing - Spoofing -  
Condusef - Delito - Reclamación



## ¿Ya conoces a las



Son las representantes de este proyecto en cada entidad y buscan acercar a las mujeres de cada rincón de México los beneficios de cursar Minerva y la importancia que tiene la Educación Financiera en sus vidas.

Para conocer a la vocera de tu localidad consulta el directorio en el micrositio "Educa tu Cartera" en la sección del Proyecto Minerva.

Llegamos al final de este viaje, pero tu aprendizaje no termina aquí. Si no consultaste la Guía 1, te invitamos a buscarla y explorar el emocionante mundo de las finanzas.

¡hasta la próxima!

*"No importa cómo naces,  
sino en quién te conviertes"*



*J.K. Rowling*

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  
Disponibles en:



Google Play



App Store

¡Listo, ya formas parte del  
**Proyecto Minerva!**

Síguenos en:

   @MinervaEduMx

 @ProyectoMinervaEduMx

