

MUJER, DINERO Y FUTURO

**Guía práctica para construir tu patrimonio
y prepararte para una jubilación tranquila.**

**¿QUIERES SABER
QUÉ TAN
PREPARADA
ESTÁS PARA TU
FUTURO
FINANCIERO?**

**DESCUBRE QUÉ
ÁREAS DE TUS
FINANZAS
PUEDES
FORTALECER**

**SOLICITA TU
DIAGNÓSTICO
PATRIMONIAL
PARA MUJERES**





INTRODUCCIÓN

Hay una pregunta que muchas mujeres postergamos durante años:

¿Qué va a pasar conmigo económicamente cuando deje de trabajar?

No necesariamente porque no nos preocupe.

Al contrario.

Muchas mujeres trabajan, generan ingresos, administran un hogar, apoyan a sus hijos, cuidan a sus padres, pagan hipotecas, construyen negocios o ayudan económicamente a su familia.

Pero entre tantas responsabilidades, existe un riesgo silencioso:

Construir el bienestar de todos y dejar nuestro propio futuro financiero para después.

Y “después” puede convertirse en uno de los errores financieros más costosos.

Prepararte para el futuro no significa tener millones de pesos ni convertirte en experta en bolsa.

Significa comenzar a tomar decisiones financieras con intención.

Ahorrar.

Proteger.

Invertir.

Diversificar.

Y, sobre todo, construir activos que algún día puedan trabajar para ti.

Esta guía fue diseñada para ayudarte a dar ese primer paso.

No necesitas comenzar con \$100,000.

Puedes comenzar con \$500.

Incluso con \$100.

Lo importante es desarrollar el hábito y construir una estrategia.



Prepararte para el futuro no significa tener millones de pesos ni convertirte en experta en bolsa.

¿POR QUÉ LAS MUJERES NECESITAMOS HABLAR DE PATRIMONIO?

La independencia financiera no consiste solamente en ganar más dinero.

Consiste en tener recursos propios para poder tomar decisiones sobre nuestra vida.

La realidad financiera de las mujeres tiene algunas características que hacen especialmente importante planear el futuro.

CONSAR reconoce que las mujeres enfrentan, entre otros factores, trayectorias laborales más interrumpidas, menores ingresos en promedio y una mayor carga de trabajo de cuidados no remunerado. Además, al tener una esperanza de vida mayor, potencialmente necesitamos financiar más años durante el retiro.

Por otro lado, los datos de la ENIF 2024 muestran que el acceso a productos financieros todavía presenta una brecha: 72.8% de las mujeres tenía al menos un producto financiero, frente a 80.9% de los hombres.

Esto no significa que las mujeres no sepamos administrar dinero.

Significa que necesitamos pasar de administrar el dinero del presente a construir deliberadamente nuestro patrimonio futuro.





AHORRAR NO ES LO MISMO QUE INVERTIR

Esta diferencia es fundamental.

Ahorrar

Es reservar una parte de tus ingresos para utilizarla posteriormente.

Ejemplo:

“Cada mes voy a guardar \$1,000.”

Invertir

Es colocar ese dinero en un instrumento o activo con el objetivo de que genere un rendimiento.

Ejemplo:

“Cada mes voy a destinar \$1,000 a una inversión que pueda crecer con el tiempo.”

El ahorro te ayuda a crear estabilidad.

La inversión ayuda a construir patrimonio.

Por eso, una estrategia financiera saludable puede tener varias capas:

INGRESOS → AHORRO → FONDO DE EMERGENCIA → INVERSIÓN →
PATRIMONIO → RETIRO

No necesitas saltarte etapas.

PRIMERA REGLA: CONSTRUYE TU FONDO DE EMERGENCIA

Antes de pensar en inversiones de largo plazo, necesitas protegerte de los imprevistos.

Una emergencia puede ser:

- pérdida de empleo;
- enfermedad o accidente;
- reparación importante del hogar;
- gastos familiares inesperados;
- disminución temporal de ingresos;
- una emergencia médica.

CONDUSEF recomienda como referencia construir un fondo equivalente a 3 a 6 meses de gastos básicos.

Ejemplo

Si tus gastos básicos son:

Concepto	Mensual
Vivienda	\$8,000
Alimentación	\$5,000
Servicios	\$2,000
Transporte	\$2,000
Salud	\$1,000
Otros básicos	\$2,000
Total	\$20,000

Tu fondo objetivo podría ser:

3 meses: \$60,000

6 meses: \$120,000

No necesitas construirlo de un día para otro.

Puedes hacerlo progresivamente.



TU PRIMERA META NO ES HACERTE RICA



Es crear seguridad.

Una estrategia sencilla puede ser:

Etapas

Etapas 1
Construir \$10,000 de ahorro.

Etapas 2

Llegar a \$30,000.

Etapas 3

Construir 3 meses de gastos.

Etapas 4

Llevar el fondo hasta 6 meses si tus circunstancias lo requieren.

Etapas 5

Comenzar a incrementar sistemáticamente las inversiones de largo plazo.

La clave está en automatizar el proceso.

No esperes a ahorrar “lo que sobre”.

Primero separa tu aportación.

Después organiza tus gastos con lo que queda.

¿CUÁNTO PUEDO EMPEZAR A INVERTIR?

Más de lo que probablemente imaginas.

Uno de los mayores errores es pensar:

“Cuando tenga suficiente dinero comenzaré a invertir.”

La realidad puede ser exactamente al revés:

Comienzo a invertir y, con el tiempo, construyo suficiente dinero.

Por ejemplo:

Aportación mensual	Aportación anual
\$500	\$6,000
\$1,000	\$12,000
\$2,000	\$24,000
\$3,000	\$36,000
\$5,000	\$60,000

Y esto es antes de considerar los rendimientos.

El interés compuesto hace que el tiempo sea uno de los principales aliados de una inversionista.



EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO



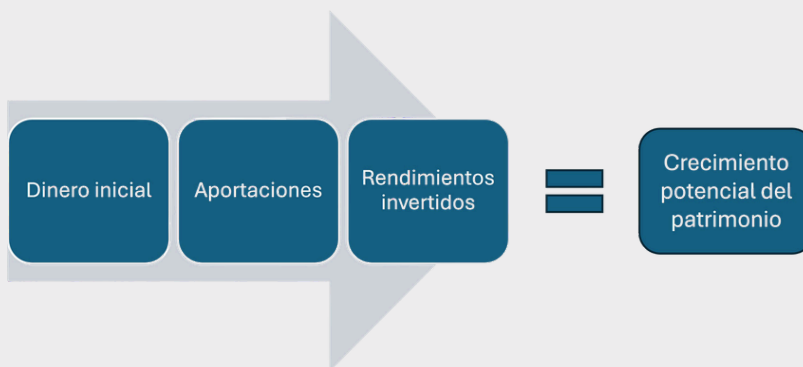
Imagina que una mujer comienza a invertir \$1,000 mensuales.

No está buscando hacerse rica rápidamente.

Está construyendo un hábito.

Con el paso de los años, las aportaciones pueden comenzar a generar rendimientos y esos rendimientos, a su vez, pueden generar nuevos rendimientos.

Es el efecto conocido como: INTERÉS COMPUESTO. La fórmula es sencilla:



Pero existe una advertencia importante:

los rendimientos nunca están garantizados y las tasas cambian.

Por eso, para planear el retiro no debemos basarnos en una tasa extraordinaria sostenida durante décadas.

Debemos utilizar escenarios prudentes



¿CUÁNTO NECESITARÉ PARA RETIRARME?

Esta es probablemente la pregunta más importante.

No existe una cantidad universal.

Depende de: Tu edad, tus ingresos, tus gastos, tu estilo de vida, la edad a la que quieras retirarte, tus semanas cotizadas, el saldo de tu AFORE, tus aportaciones, inflación, rendimientos, otros ingresos, patrimonio inmobiliario, seguros y otros activos.

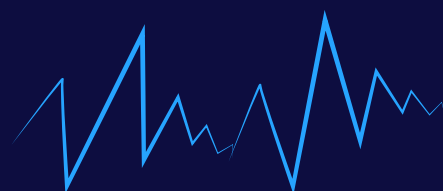
Por eso no debes preguntar solamente:

“¿Cuánto tengo ahorrado?”

También debes preguntar:

“¿Cuánto patrimonio necesito para vivir como quiero durante mi retiro?”

CONSAR cuenta con calculadoras de retiro que permiten estimar escenarios de pensión y analizar el efecto del ahorro voluntario.



UNA ESTRATEGIA DE CUATRO CAPAS PARA CONSTRUIR PATRIMONIO

CAPA 1 — LIQUIDEZ

Dinero para emergencias y necesidades inmediatas.

Ejemplos:

- cuenta bancaria;
- instrumentos de liquidez;
- instrumentos de deuda de corto plazo.

Objetivo: Protegerte de imprevistos.



CAPA 2 — SEGURIDAD

Dinero destinado a objetivos de corto y mediano plazo.

Ejemplos:

- CETES;
- pagarés bancarios;
- instrumentos de deuda;
- fondos de deuda apropiados para tu perfil.

Objetivo: Preservar capital y obtener un rendimiento razonable.



CAPA 3 — RETIRO

Dinero que no necesitas utilizar durante muchos años.

Ejemplos:

- aportaciones voluntarias a AFORE;
- instrumentos de largo plazo;
- planes personales de retiro.

Objetivo: Construir ingresos futuros.



CAPA 4 — PATRIMONIO

Activos que puedan conservar valor y/o generar ingresos a largo plazo.

Ejemplos:

- bienes inmuebles;
- terrenos;
- propiedades para renta;
- otros activos productivos.

Objetivo: Convertir el ahorro acumulado en patrimonio.



¿DÓNDE PUEDO INVERTIR SI NO QUIERO ARRIESGAR DEMASIADO?

No existe una inversión completamente libre de riesgo. Pero sí existen instrumentos con características de riesgo relativamente bajo que pueden ser útiles dependiendo del objetivo, plazo y necesidad de liquidez. Entre las alternativas que vale la pena conocer están:

CETES

Los Certificados de la Tesorería de la Federación son instrumentos de deuda emitidos por el Gobierno Federal.

Son una de las alternativas más conocidas para quienes comienzan a invertir y buscan exposición a instrumentos de deuda gubernamental.

La ventaja principal es su sencillez.

Pueden utilizarse para objetivos de corto y mediano plazo y para comenzar a familiarizarse con la inversión

Importante: que un instrumento sea de bajo riesgo no significa que siempre produzca el mismo rendimiento. Las tasas cambian.



BONDDIA Y FONDOS DE DEUDA DE LIQUIDEZ

Los fondos de deuda pueden utilizar instrumentos de deuda y, dependiendo del fondo, ofrecer diferentes niveles de liquidez y riesgo.

Son alternativas que pueden estudiarse que no necesariamente necesitas dejar inmovilizado durante largos periodos. Un fondo de inversión no es lo mismo que una cuenta bancaria y no está cubierto por el IPAB como un depósito bancario.

CONDUSEF y CNBV recomiendan revisar cuidadosamente las características del producto y de la institución antes de invertir.

PAGARÉS BANCARIOS

Los bancos ofrecen productos de inversión a plazo, como pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento.

En los depósitos bancarios elegibles, el IPAB ofrece protección hasta por 400,000 UDIS por persona y por banco, sujeto a las condiciones establecidas por la legislación aplicable.

Aquí hay una regla importante: No confundas “banco” con “fondo de inversión”.

El seguro del IPAB protege determinados depósitos bancarios, pero no cubre fondos de inversión, aseguradoras o casas de bolsa simplemente por ser ofrecidos dentro de una sucursal bancaria.



TU AFORE

Si trabajas formalmente y tienes una AFORE, no la ignores.

Tu cuenta individual puede convertirse en uno de los componentes más importantes de tu patrimonio para el retiro.

Pero existe una diferencia fundamental:

Aportaciones obligatorias

Son las que se realizan conforme al sistema de seguridad social aplicable.

Aportaciones voluntarias

Son cantidades adicionales que tú decides aportar.

CONSAR señala que el ahorro voluntario puede utilizarse para objetivos de largo plazo y puede contribuir a incrementar el monto disponible para el retiro.

Además, ciertos tipos de ahorro voluntario pueden tener beneficios fiscales si cumplen los requisitos establecidos en la legislación.

LOS BIENES RAÍCES: UNA INVERSIÓN MÁS ACCESIBLE DE LO QUE IMAGINAS

Cuando pensamos en invertir en bienes raíces, muchas personas imaginan que es necesario tener millones de pesos o un crédito muy grande para empezar.

La realidad es que hoy existen alternativas inmobiliarias diseñadas para personas que quieren comenzar a construir patrimonio con presupuestos mucho más accesibles.

Lo importante no es comprar cualquier propiedad.

Lo importante es comprar la propiedad adecuada para tus objetivos financieros.



Un inmueble puede convertirse en un activo que fortalezca tu patrimonio porque puede:

conservar su valor en el largo plazo;
incrementar su precio conforme se desarrolla la zona donde se ubica;
generar ingresos mediante rentas;
convertirse en una vivienda para ti o tu familia; formar parte de tu legado para las siguientes generaciones.

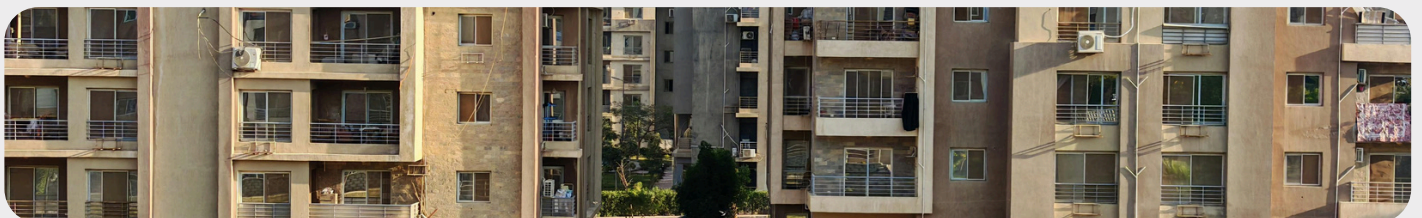
Sin embargo, **un inmueble debe verse como una inversión estratégica, no como una compra impulsiva.**

No necesitas empezar con una casa de millones. Hoy existen oportunidades que permiten comenzar con inversiones mucho más accesibles de lo que muchas personas imaginan.

Por ejemplo, es posible encontrar opciones como:

- terrenos con esquemas de financiamiento mensual;
- desarrollos con enganches accesibles;
- lotes residenciales para construir en el futuro;
- inversiones inmobiliarias pensadas para horizontes de mediano y largo plazo.

En muchos casos, el primer paso no consiste en comprar la casa donde vivirás, sino en adquirir un activo que pueda formar parte de tu patrimonio desde hoy y crecer con el tiempo. Construir patrimonio no siempre significa comprar la propiedad más grande; significa dar el primer paso con una inversión que puedas sostener.



SEÑALES DE ALERTA

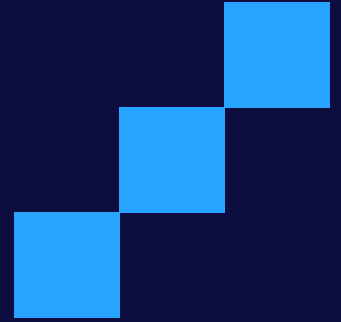


Aléjate de inversiones que:

- ✗ Prometen rendimientos extraordinarios garantizados
- ✗ Te presionan para invertir inmediatamente
- ✗ No explican claramente dónde se invierte tu dinero
- ✗ No tienen contrato
- ✗ No permiten identificar a la institución
- ✗ Te piden transferir dinero a una cuenta personal
- ✗ Utilizan frases como “sin riesgo y con ganancias garantizadas”
- ✗ Dependen de que ingresen nuevos inversionistas
- ✗ No explican comisiones, impuestos, plazos o penalizaciones

CONDUSEF y CNBV recomiendan verificar que las instituciones financieras estén autorizadas y supervisadas antes de entregarles tu dinero.

TU CHECKLIST DE INDEPENDENCIA FINANCIERA



Marca cada punto cuando lo hayas completado:

- ☐ Sé cuánto gasto al mes.
- ☐ Tengo un presupuesto.
- ☐ Tengo un fondo de emergencia.
- ☐ No dependo exclusivamente de una fuente de ingresos.
- ☐ Conozco mi AFORE.
- ☐ Sé cuánto tengo ahorrado para mi retiro.
- ☐ Realizo aportaciones voluntarias o tengo un plan alternativo de retiro.
- ☐ Tengo inversiones.
- ☐ Conozco el riesgo de mis inversiones.
- ☐ Tengo objetivos financieros definidos.
- ☐ Estoy construyendo patrimonio.
- ☐ Tengo documentos legales y financieros organizados.
- ☐ Tengo seguros adecuados para mi situación.
- ☐ Reviso mi estrategia financiera al menos una vez al año.



TU FUTURO NO DEBERÍA DEPENDER DE LA SUERTE



¿Y qué tan preparada estás hoy para construir ese futuro?

Ahora que has reflexionado sobre tu dinero, tu patrimonio y tu futuro, te invitamos a conocer tu Puntuación de Preparación Financiera. Responde nuestro test gratuito. Te tomará aproximadamente 5 minutos y recibirás una puntuación sobre 100 que te servirá como punto de partida para identificar aspectos de tus finanzas que vale la pena revisar.

Haz clic en el código QR y
responde las preguntas, te
tomará aproximadamente 5
minutos:

