

DECISIONES INTELIGENTES SOBRE TU DINERO

Tu Negocio

Tu Dinero, Tu Futuro

Programa en línea para personas con un negocio propio o que trabajan por su cuenta en México: fondas, oficios, tiendas y ventas en línea. Esta ficha explica por qué existe, a quién va dirigido y cómo cada módulo responde a su realidad.

 **Negocios propios y trabajo por cuenta propia**

 **En línea, a su ritmo; videollamadas opcionales**

 **9 módulos y 46 lecciones, con un video en cada una**

 **Constancia: 9 autoevaluaciones aprobadas y encuesta final**

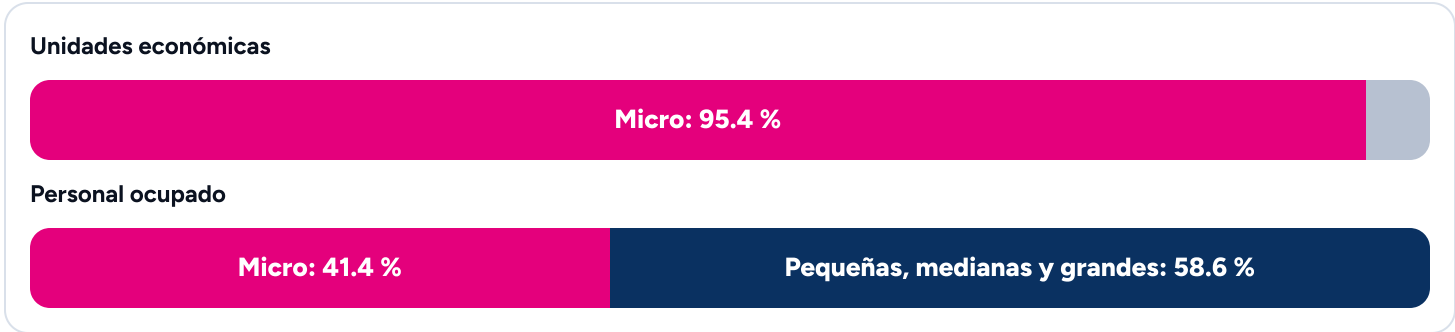
1 Los negocios pequeños en ocho cifras

Fuentes: INEGI, ENOE, segundo trimestre de 2026; INEGI, Censos Económicos 2024; CONASAMI, 2026; Ley del ISR.

13,231,633 personas trabajan por su cuenta: 22.0 % de las ocupadas	33.1 millones de personas trabajan en la informalidad	55.1 % es la tasa de informalidad laboral	18.2 millones trabajan en negocios no registrados
5,468,180 unidades económicas privadas (2024)	95.4 % de ellas son micro, de 10 personas o menos	315.04 pesos por día: salario mínimo de 2026; unos 2,205 por semana con el séptimo día	3.5 millones de pesos al año: tope de ingresos para el RESICO

2 Casi todos los negocios son micro, y dan cuatro de cada diez empleos

Unidades económicas privadas y personal ocupado. Fuente: INEGI, Censos Económicos 2024.



Los micronegocios son la mayoría y sostienen una parte grande del empleo. Por eso el curso empieza por separar el dinero, pagarse un sueldo y llevar registros.

3 La extorsión es el delito más frecuente en los negocios micro y pequeños

Datos de 2023. Fuente: INEGI, Encuesta Nacional de Victimización de Empresas (ENVE) 2024.

1.º

lugar entre los delitos en micro y pequeñas empresas

747 mil

extorsiones a negocios

67 %

de las veces se entregó lo que pedían

El curso enseña a reconocer al falso inspector, la llamada de «cobro de piso» y los fraudes al cobrar, y a tener a la mano los números oficiales: 089 para denunciar de forma anónima y 911 en una emergencia.

4 En el RESICO se paga de 1 % a 2.5 % de lo cobrado

Régimen Simplificado de Confianza para personas físicas, 2026. Fuente: Ley del ISR, artículos 113-E y 113-F.

1 % a 2.5 %

al mes, sobre lo que se cobra

3.5 millones

de pesos al año: tope de ingresos para estar en el régimen

Día 17

de cada mes se paga; la declaración anual es en abril

Formalizarse puede abrir contratos que piden factura y facilita el acceso a crédito. El curso explica el RESICO, la factura y el IVA con números, y recomienda confirmar cada caso con un contador.

5

Lo que falta, según la evidencia oficial

Fuentes: INEGI, ENOE 2026; INEGI, ENAPROCE 2018 (datos de 2017); INEGI, ENVE 2024; INEGI y CNBV, ENAFIN 2024 (empresas de 6 personas o más).

55.1 % Formalizarse de las personas ocupadas está en la informalidad	8 % Crédito bien elegido de las mipymes tuvo financiamiento de alguna fuente en 2017	17.2 % Cuidar el historial de las mipymes rechazadas lo fue por mal historial (2017)
67 % Protegerse de la extorsión de las extorsiones a negocios terminó en pago	72.6 % Cobrar sin fraudes de los problemas con servicios financieros fueron cargos no reconocidos (empresas de 6 o más personas)	22.0 % Separar el dinero y pensar en el retiro de las personas ocupadas trabaja por su cuenta; la mayoría no cotiza al IMSS (estimado)

6

A quién va dirigido

El programa es para negocios que ya venden, sean formales o no.

Núcleo del programa Personas con un negocio propio o que trabajan por su cuenta Fondas, oficios, tiendas y ventas en línea. Sus retos son separar el dinero, poner precios con ganancia, cuidar el flujo, cobrar sin fraudes, formalizarse, elegir bien un crédito y proteger lo que construyeron.	También es para ellos Quien está por contratar a su primer ayudante El curso calcula el costo total de contratar y lo que cambia al crecer: plataformas, números del mes y plan.	Fuera del núcleo Quien todavía no hace su primera venta Para pasar de la idea a la primera venta está Tu Idea, Tu Dinero, Tu Futuro.
--	--	--

7

Del dato a la decisión: nivel, formato y temas

Cómo la evidencia definió el diseño del curso.

13.2 millones de personas trabajan por su cuenta: 22.0 % de las ocupadas.	→	Primero, separar el dinero Cuentas separadas, un sueldo fijo y registros diarios antes de hablar de crédito.
55.1 % de informalidad laboral.	→	Un módulo para formalizarse RFC, RESICO, factura, IVA y cómo reconocer los mensajes falsos del SAT.

Sin dato

oficial reciente de ingresos de los micronegocios: la encuesta especializada no se publica desde 2012.



Para quien ya tiene un negocio que vende: temas de negocio y de impuestos explicados con lenguaje sencillo

Casos de fondas, oficios, tiendas y ventas en línea, con cuentas que cada persona hace con sus propios números.

95.4 %

de los negocios son micro: quien los atiende tiene poco tiempo libre.



En línea y a su ritmo

Microlecciones con un video en cada una y videollamadas opcionales.

8 El camino del curso: cada módulo responde a un dato real

Lo que se aprende, por qué hace falta y lo que cada persona busca medir. Donde no hay cifra oficial, se dice.



Módulo 1 · Tu negocio y tu casa: dinero separado · 6 lecciones

DATO REAL

13,231,633 personas trabajan por su cuenta, el 22.0 % de las ocupadas (ENOE 2026).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Cuentas separadas, un sueldo fijo para la dueña o el dueño y un registro diario.



Módulo 2 · Costos y precio · 4 lecciones

DATO REAL

No hace falta una cifra nacional: es la cuenta de cada negocio.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Precio con todos los costos y punto de equilibrio calculado.



Módulo 3 · Flujo de efectivo · 4 lecciones

DATO REAL

No hay cifra oficial de cuánto bajan las ventas en la temporada baja.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Un calendario de cobros y pagos, y una reserva para la temporada baja.



Módulo 4 · Cobrar y vender sin perder · 3 lecciones

DATO REAL

72.6 % de los problemas de las empresas con servicios financieros fueron cargos no reconocidos (ENAFIN 2024, empresas de 6 o más personas).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Confirmar cada depósito en su app antes de entregar la mercancía.



Módulo 5 · Formalízate sin miedo · 5 lecciones

DATO REAL

55.1 % de las personas ocupadas está en la informalidad (ENOE 2026).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Inscripción en el RFC y en el RESICO, y la primera factura emitida, con el apoyo de un contador.



Módulo 6 · Crédito para tu negocio · 5 lecciones

DATO REAL

Solo 8 % de las mipymes tuvo financiamiento de alguna fuente en 2017; de las rechazadas, 17.2 % fue por mal historial (ENAPROCE).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Calcular si el negocio puede pagar y comparar el CAT de al menos dos opciones antes de firmar.



Módulo 7 · Protege tu negocio · 8 lecciones

DATO REAL

La extorsión es el delito más frecuente en micro y pequeñas empresas: 747 mil casos; en 67 % se pagó (ENVE 2024).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Inventario con fotos, seguro cotizado, protocolo ante fraudes y extorsión (089 y 911) y la marca buscada en el IMPI.



Módulo 8 · Crecer con orden · 7 lecciones

DATO REAL

Salario mínimo de 315.04 pesos por día en 2026: unos 2,205 por semana con el séptimo día.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Costo total de contratar calculado y los números del mes revisados.



Módulo 9 · Tu futuro · 4 lecciones

DATO REAL

No hay cifra de cuántas personas que trabajan por su cuenta tienen pensión; la mayoría no cotiza al IMSS (estimado).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Su Afore localizada, un manual de continuidad del negocio y su testamento iniciado.

Recursos y actividades complementarias al aprendizaje

Acompañan las lecciones y no llevan calificación; solo se califican las 9 autoevaluaciones de los módulos, con 70 % o más.

Bienvenida y diagnóstico

Encuesta de inicio y diagnóstico de 18 preguntas para saber de dónde parte cada persona.

Práctica de cada lección

«¿Qué harías?», «Repasa», ejercicio con sus números y compromiso; intentos ilimitados.

Programas y apoyos

Sección aparte con programas de gobierno, entre ellos créditos para mujeres y economía social; las lecciones remiten a ella.

Libro de apoyo e «Ir a fondo»

Casos, prácticas, glosario, dónde pedir ayuda y lecturas para profundizar.

Comunidad y videollamadas

Espacio para dudas y compromisos, sin montos ni datos personales; videollamadas opcionales.

Encuesta final

Constancia: 9 autoevaluaciones aprobadas y encuesta final.

9 Los personajes: ejemplos con los datos reales de su negocio

Cada personaje se compara con el salario mínimo, el RESICO o su propio margen. Son personajes de ejemplo, no personas reales.

Rosa

Fonda

2,400

pesos por semana
paga a su ayudante

2,205

pesos: una semana al
mínimo de 2026

Paga unos 9 % más que el mínimo. Su historia trata de separar el dinero de la fonda y de la casa.

Toño

Instalaciones para constructoras

264,000

pesos al año que
cobra (22,000 al
mes)

3.5 millones

tope de ingresos del
RESICO

Sus ingresos están muy por debajo del tope del RESICO; los demás requisitos se revisan con un contador. Su historia trata de facturar y de cobrar a 30 días.

Mariana

Ropa y bolsas en línea

180

pesos le cuesta una
blusa

300

pesos la vende
(ejemplo)

Su historia trata de poner precios con todos los costos y de cuidar la temporada baja.

10 Áreas de oportunidad adicionales a este curso

Necesidades reales de la población que van más allá de lo que ofrece este curso.



Programas

Programas públicos de apoyo a negocios: dónde buscarlos y cómo reconocer los falsos. La sección «Programas y apoyos» reúne algunos, pero las lecciones no explican el paso a paso.

F Fuentes principales

- INEGI, ENOE, segundo trimestre de 2026 (boletín 503/26). INEGI, Censos Económicos 2024. INEGI, ENAPROCE 2018.
- INEGI y CNBV, ENAFIN 2024 (solo empresas de 6 personas o más en localidades de 50 mil habitantes o más). INEGI, ENVE 2024.
- Ley del ISR, artículos 113-E y 113-F (RESICO). CONASAMI, salarios mínimos 2026 (DOF, 9 de diciembre de 2025).

Esta ficha describe el programa y la realidad de su población con datos públicos. Es información general: no es asesoría financiera, fiscal ni legal, y no garantiza resultados. Las cifras de los ejemplos son promedios o estimaciones; cada caso depende de su giro, sus ventas y su régimen fiscal.

Ficha revisada cifra por cifra por un revisor independiente.

Anexo • Datos de origen

Cada viñeta indica el dato, la fecha o el periodo al que corresponde y el documento del que proviene. La etiqueta final señala si se verificó en el documento oficial, si es un cálculo propio con cifras oficiales o si proviene de una fuente secundaria. No se incluyen los datos que no se encontraron.

1. Quién es la población

- **Personas ocupadas en la informalidad:** 33.1 millones; tasa de informalidad laboral 55.1 % (2.º trim. 2025: 54.8 %) — **Dato de: 2.º trimestre 2026** · Fuente: INEGI, ENOE, boletín 503/26 **VERIFICADO**
- **Personas en el sector informal (negocios no registrados):** 18.2 millones — **Dato de: 2.º trimestre 2026** · Fuente: INEGI, ENOE, boletín 503/26 **VERIFICADO**
- **Personas que trabajan por su cuenta:** 13,231,633, el 22.0 % de las personas ocupadas — **Dato de: 2.º trimestre 2026** · Fuente: INEGI, ENOE **VERIFICADO**
- **Unidades económicas:** 5,468,180; las micro son el 95.4 % y dan el 41.4 % del empleo — **Dato de: 2024 (Censos Económicos 2024)** · Fuente: INEGI, Censos Económicos 2024 **VERIFICADO**

2. Situación económica

- **Mipymes con financiamiento de cualquier fuente:** Solo 8 % (micro: 7.6 %); 92 % sin financiamiento de ninguna fuente. De las rechazadas, 17.2 % fue por mal historial — **Dato de: 2017 (ENAPROCE 2018)** · Fuente: INEGI, boletín ENAPROCE 2018 **VERIFICADO**
- **Empresas que alguna vez pidieron financiamiento (empresas de 6 personas o más en localidades de 50 mil habitantes o más):** 50.0 %; de ellas, 45.9 % lo obtuvo; 17.1 % de rechazos (2022–2024) — **Dato de: 2024** · Fuente: INEGI y CNBV, ENAFIN 2024 **VERIFICADO**
- **Salario mínimo general:** 315.04 por día; con el séptimo día, ≈2,205 por semana — **Dato de: 2026** · Fuente: DOF 9 dic 2025 **VERIFICADO**
- **RESICO para personas físicas:** Tasa mensual de 1 % a 2.5 % sobre lo cobrado; tope de ingresos de 3.5 millones al año; pago el día 17; anual en abril — **Dato de: 2026** · Fuente: Ley del ISR, arts. 113-E y 113-F **VERIFICADO**
- **Problemas con servicios financieros:** 14.9 % de las empresas tuvo alguno; de ellas, 72.6 % por cargos no reconocidos — **Dato de: 2024** · Fuente: ENAFIN 2024 **VERIFICADO**

3. Vulnerabilidades

- **Informalidad: sin IMSS, sin factura, contratos perdidos:** 55.1 % de informalidad laboral — **Dato de: 2.º trimestre 2026** · Fuente: INEGI, ENOE, boletín 503/26 **VERIFICADO**
- **Fraudes al negocio (falso SAT, falso proveedor, capturas falsas, voz clonada):** En la ENAFIN, 72.6 % de los problemas con servicios financieros fueron cargos no reconocidos (empresas de 6 o más personas) — **Dato de: 2024** · Fuente: ENAFIN 2024 **VERIFICADO; universo limitado**
- **Extorsión («cobro de piso»):** Es el delito más frecuente en micro y pequeñas empresas: 747 mil extorsiones; en el 67 % se pagó — **Dato de: 2023 (ENVE 2024)** · Fuente: INEGI, ENVE 2024 **VERIFICADO**
- **Retiro sin pensión:** La mayoría de quien trabaja por su cuenta no cotiza al IMSS — **Dato de: 2026 (estimado con la ENOE)** · Fuente: ENOE (informalidad) **ESTIMADO** (falta la cifra de cuenta propia sin seguridad social)