

DECISIONES INTELIGENTES SOBRE TU DINERO

Tu Patrimonio

Tu Tranquilidad, Tu Futuro

Programa en línea para mujeres que administran su casa y su patrimonio en México, con la protección contra fraudes como eje. Esta ficha explica por qué existe, a quién va dirigido y cómo cada módulo responde a su realidad.

 **Mujeres que administran su patrimonio**  **En línea, con acompañamiento por videoconferencia**

 **11 módulos y 66 lecciones, con un video en cada una**

 **Constancia: 11 autoevaluaciones aprobadas y encuesta final**

1 Las mujeres y su patrimonio en ocho cifras

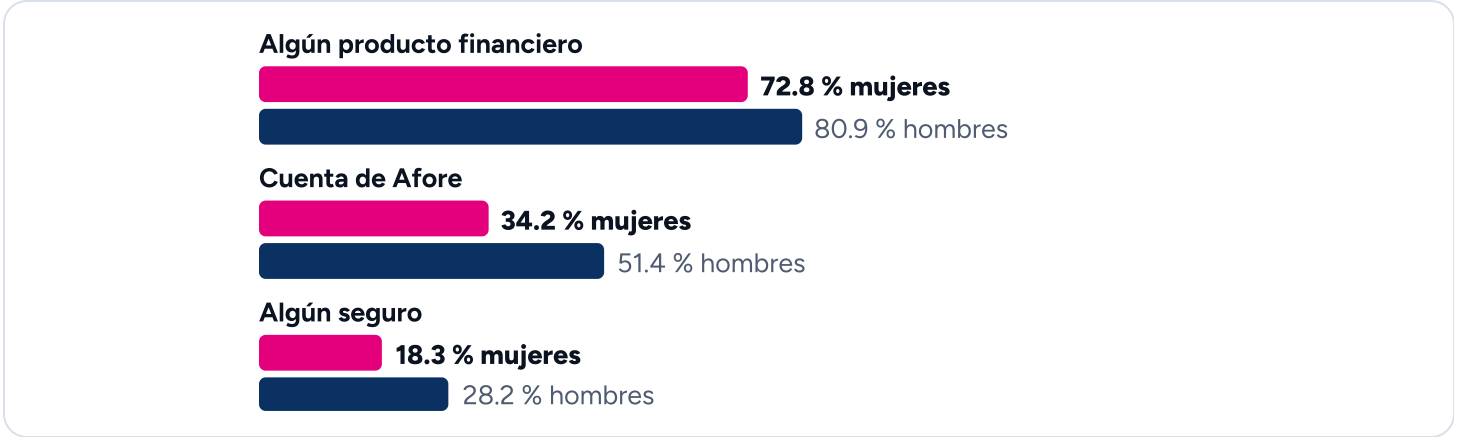
Fuentes: INEGI y CNBV, ENIF 2024 (población de 18 a 70 años); AMIS, septiembre de 2026; CONDUSEF, Buró de Entidades Financieras; Segob; IPAB y Banxico.

72.8 % de las mujeres tiene algún producto financiero; los hombres, 80.9 %	34.2 % de las mujeres tiene una cuenta de Afore; los hombres, 51.4 %	18.3 % de las mujeres tiene algún seguro; los hombres, 28.2 %	7.5 % de la población tiene seguro de gastos médicos
26 % de las viviendas del país tiene seguro, contando las de crédito hipotecario	2.48 millones de reclamaciones por posible fraude en la banca (primer semestre de 2025)	3.5 millones de pesos, aproximadamente: tope del seguro de depósitos por persona y por banco	145,461 testamentos en la jornada anterior del Mes del Testamento

2

La brecha más grande está en el retiro: 34 de cada 100 mujeres tiene Afore, frente a 51 hombres

Población de 18 a 70 años. Fuente: INEGI y CNBV, ENIF 2024 (Afore y seguros: comunicado 49/25; algún producto financiero: dato secundario).



Muchas mujeres llegan al retiro con menos ahorro propio y, en su mayoría, sin ningún seguro (solo 18.3 % tiene alguno). Por eso el curso dedica un módulo a la pensión y la Afore, y otro a los seguros de salud, vida, casa y auto.

3

Por fraude se reclamaron 10,714 millones de pesos y se devolvieron 2,556 millones (23.9 % del monto)

Datos del Buró de Entidades Financieras de la CONDUSEF, publicados por El Universal (3 nov 2025 y 6 jul 2026). No todas las reclamaciones resultan procedentes.

2.48 millones de reclamaciones por posible fraude en la banca, primer semestre de 2025	23.9 % del dinero reclamado fue devuelto (24.3 % en el primer trimestre de 2026); es del monto, no de los casos	1.515 millones de reclamaciones solo de enero a marzo de 2026
--	---	---

Lo que no se previene puede no recuperarse completo. Por eso la protección contra fraudes está al centro del curso.

4

El seguro de depósitos tiene un tope y no cubre todo

Fuente: IPAB; UDI del 9 de octubre de 2026 (Banxico, DOF).

400,000 UDIS protege el IPAB por persona y por banco: unos 3.5 millones de pesos	No cubre Solo protege depósitos en bancos: no cubre casas de bolsa, fondos de inversión ni Afores; las cajas de ahorro y SOFIPO autorizadas tienen su propio fondo de protección, con otro tope	26 % de las viviendas tiene seguro (AMIS, 2026)
--	---	---

Repartir el dinero dentro del tope y saber qué protege cada lugar se decide con información. El curso informa sobre las opciones; no recomienda productos.

5 Lo que falta, según la evidencia oficial

Fuentes: INEGI y CNBV, ENIF 2024; AMIS, 2026; CONDUSEF, según El Universal.

34.2 % Preparar su retiro de las mujeres tiene cuenta de Afore	18.3 % Protegerse con un seguro de las mujeres tiene algún seguro	7.5 % Cubrir los gastos médicos de la población tiene seguro de gastos médicos
23.9 % Prevenir el fraude del dinero reclamado por fraude fue devuelto	26 % Asegurar la casa de las viviendas tiene seguro	72.8 % Ordenar sus finanzas de las mujeres tiene algún producto financiero

6 A quién va dirigido

El programa es para la mujer que toma, o va a tomar, las decisiones del dinero de su casa.

Núcleo del programa Mujeres que administran su casa y su patrimonio Sus retos son ordenar lo que tienen, protegerse de fraudes, entender sus cuentas e inversiones, preparar su retiro, revisar sus seguros e impuestos y dejar en orden la herencia.	También es para ellas Mujeres que enviudaron o se separaron Quienes de pronto quedan a cargo de todo: cuentas, pensión de viudez, escrituras y decisiones de familia.	Fuera del núcleo Quien busca que le digan en qué invertir El curso informa sobre las opciones y cómo verificar a un asesor, pero no recomienda productos ni da asesoría de inversión.
---	---	---

7 Del dato a la decisión: nivel, formato y temas

Cómo la evidencia definió el diseño del curso.

2.48 millones de reclamaciones por posible fraude en un semestre.	→	La protección contra fraudes como eje Tres módulos antes de hablar de inversiones: el sistema financiero, el celular y los fraudes.
34.2 % de las mujeres tiene Afore, frente a 51.4 % de los hombres.	→	Pensión y retiro con números Semanas cotizadas, beneficiarios, Modalidad 40, viudez y cuánto necesita para su retiro.

Sin dato

verificado de mujeres que invierten.



Para mujeres que ya manejan cuentas, seguros o bienes: patrimonio, inversión y herencia explicados con lenguaje sencillo

66 microlecciones con un video en cada una; inversiones explicadas sin recomendar productos.

11 módulos

con temas que se deciden con calma: herencia, seguros, impuestos.



En línea con acompañamiento

A su ritmo, en el celular, con sesiones de acompañamiento en grupo por videoconferencia.

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 dinero hoy: mapa y orden · 5 lecciones

DATO REAL

72.8 % de las mujeres tiene algún producto financiero, frente a 80.9 % de los hombres (ENIF 2024).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Inventario escrito de lo que tiene, gastos del año en el presupuesto y carpeta de documentos completa.



Módulo 2 · Conoce el sistema financiero · 4 lecciones

DATO REAL

2.48 millones de reclamaciones por posible fraude en la banca en el primer semestre de 2025.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Verificar en los registros de la CONDUSEF y de la CNBV antes de invertir o contratar.



Módulo 3 · El celular sin miedo · 5 lecciones

DATO REAL

La CONDUSEF alerta de fraudes por mensajes, llamadas y apps.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Alertas y límites activos en la app del banco, y revisar el nombre antes de cada transferencia.



Módulo 4 · Fraudes: que no te pase · 8 lecciones

DATO REAL

Se devolvió 23.9 % del monto reclamado por fraude en la banca en el primer semestre de 2025 (24.3 % a inicios de 2026); no todas las reclamaciones resultan procedentes.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Un plan de respuesta escrito, registro en el REPEP y el REUS, y denunciar en el 089.



Módulo 5 · Tus cuentas y tu ahorro protegido · 9 lecciones

DATO REAL

El IPAB protege hasta 400,000 UDIS por persona y por banco: unos 3.5 millones de pesos.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Un fondo de emergencia, el dinero repartido dentro del tope del IPAB y pagos mayores al mínimo.



Módulo 6 · Tus inversiones · 6 lecciones

DATO REAL

No hay una cifra verificada de mujeres que invierten; la CNBV publica el padrón de entidades autorizadas.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Entender su estado de cuenta y verificar a su asesor. El curso informa; no recomienda productos.



Módulo 7 · Pensión y retiro · 6 lecciones

DATO REAL

34.2 % de las mujeres tiene cuenta de Afore, frente a 51.4 % de los hombres (ENIF 2024).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Su Afore y sus semanas localizadas, beneficiarios al día y su cálculo de retiro hecho.



Módulo 8 · Salud y seguros · 7 lecciones

DATO REAL

7.5 % de la población tiene seguro de gastos médicos y 26 % de las viviendas tiene seguro.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Conocer su deducible y coaseguro, y revisar si su casa está asegurada contra sismo.



Módulo 9 · Impuestos sin miedo · 3 lecciones

DATO REAL

No hay cifra publicada de mujeres que presentan su declaración anual.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Saber si debe declarar y qué deducciones le corresponden; confirmarlo con su contador.



Módulo 10 · Patrimonio y familia · 10 lecciones

DATO REAL

145,461 testamentos en la jornada anterior del Mes del Testamento y más de 7.5 millones de avisos registrados (Segob).

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Testamento iniciado y beneficiarios y poderes al día.



Módulo 11 · Decidir con calma y tu plan · 3 lecciones

DATO REAL

No hay cifra de decisiones de dinero tomadas bajo presión de la familia.

LO QUE SE BUSCA MEDIR

Reglas personales escritas (por ejemplo, esperar 48 horas antes de firmar) y su plan de una página.

Recursos y actividades complementarias al aprendizaje

Acompañan las lecciones y no llevan calificación; solo se califican las 11 autoevaluaciones de los módulos, con 70 % o más.

Bienvenida y diagnóstico

Encuesta de inicio y diagnóstico de 22 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 pensiones, vivienda y programas para mujeres; las lecciones remiten a ella.

Libro de apoyo e «Ir a fondo»

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

Comunidad y videoconferencias

Espacio para dudas y compromisos, sin montos ni datos personales, y sesiones de acompañamiento en grupo.

Encuesta final

Constancia: 11 autoevaluaciones aprobadas y encuesta final.

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

Cada personaje se compara con un tope o una cifra oficial. Son personajes de ejemplo, no personas reales.

Lucía

Viuda · vendió una casa

4.5

millones de pesos en
un solo banco

3.5

millones: tope
aproximado del IPAB
por banco

Un patrimonio alto y poco común, que sirve para enseñar el tope del seguro de depósitos.

Elena

Divorciada · seguro de gastos médicos

48,000

pesos al año de su
seguro de gastos
médicos

7.5 %

de la población tiene
ese seguro

No es un caso típico. Su historia trata del deducible, el coaseguro y comparar cotizaciones.

Maru

Vende por catálogo · esposo maestro

12 años

trabajados, de 1990 a
2002

34.2 %

de las mujeres tiene
cuenta de Afore

Un caso de clase media. Su historia trata de sus semanas, su Afore y un gestor que le cobra por la Modalidad 40.

10 Áreas de oportunidad adicionales a este curso

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



Cuidar a los padres

El cuidado de los padres mayores: cuánto cuesta y cómo repartirlo entre hermanos. El curso lo toca, pero sin un presupuesto.



Montos medios

Casos con ingresos de hogar típicos. Varios ejemplos usan patrimonios medios y altos; faltan ejemplos con ingresos medios.

F Fuentes principales

- INEGI y CNBV, ENIF 2024 (comunicado 49/25). CONDUSEF, Buró de Entidades Financieras, según El Universal (3 de noviembre de 2025 y 6 de julio de 2026).
- IPAB; Banxico, valor de la UDI (DOF, 9 de octubre de 2026). AMIS, viviendas aseguradas, 22 de septiembre de 2026. Segob, Registro Nacional de Avisos de Testamento.

Esta ficha describe el programa y la realidad de su población con datos públicos. Es información general: no es asesoría financiera, fiscal, legal ni de seguros, ni una recomendación de inversión, y no garantiza resultados. Las cifras de los ejemplos son promedios o estimaciones; cada caso depende de su patrimonio, su familia y su situación 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

- **Mujeres de 18 a 70 años:** ≈54 % de la población adulta representada en la ENIF (94.2 millones de 18 y más) — **Dato de: 2024** · Fuente: INEGI y CNBV, ENIF 2024 **SECUNDARIA**

2. Situación económica

- **Con al menos un producto financiero:** Mujeres 72.8 %, hombres 80.9 % — **Dato de: 2024** · Fuente: ENIF 2024 **SECUNDARIA**
- **Cuenta Afore (18 a 70 años):** Mujeres 34.2 %, hombres 51.4 % (nacional 42.2 %; brecha de 17.2 puntos) — **Dato de: 2024** · Fuente: INEGI y CNBV, ENIF 2024, comunicado 49/25 **VERIFICADO**
- **Al menos un seguro (18 a 70 años):** Mujeres 18.3 %, hombres 28.2 % (nacional 22.9 %) — **Dato de: 2024** · Fuente: ENIF 2024 **VERIFICADO**
- **Seguro de gastos médicos:** 7.5 % de la población (la ENIF 2024 no lo da por sexo). El «4.4 % de mujeres contra 7.3 % de hombres» parece de la ENIF 2021 — **Dato de: 2024** · Fuente: ENIF 2024 **VERIFICADO el 7.5 %**
- **Protección del IPAB:** Hasta 400,000 UDIS por persona y por banco: unos 3.5 millones de pesos (UDI del 9 oct 2026: 8.851528, DOF = 3,540,611 pesos). No cubre casas de bolsa ni fondos de inversión — **Dato de: 2026** · Fuente: IPAB; Banxico (UDI) **VERIFICADO**

3. Vulnerabilidades

- **Fraude bancario:** 2.48 millones de reclamaciones por posible fraude en la banca; los bancos devolvieron cerca de una cuarta parte del dinero reclamado (2,556 de 10,714 millones de pesos = 23.9 % del monto, no de los casos) — **Dato de: 1.er semestre 2025** · Fuente: CONDUSEF, Buró de Entidades Financieras, según El Universal **SECUNDARIA**
- **Fraude en 2026:** 1.515 millones de reclamaciones; 24.3 % del monto reclamado fue devuelto — **Dato de: Ene-mar 2026** · Fuente: CONDUSEF, según El Universal **SECUNDARIA**
- **Testamentos:** 145,461 testamentos en la jornada anterior del Mes del Testamento; más de 7.5 millones de avisos registrados — **Dato de: jornada anterior (comunicado de Segob, 28 ago 2026)** · Fuente: Segob, Registro Nacional de Avisos de Testamento **VERIFICADO**
- **Sismos e inundaciones:** 26 % de las viviendas tiene seguro, incluidas las que lo tienen por crédito hipotecario — **Dato de: 2026** · Fuente: AMIS, 22 sep 2026 **VERIFICADO**