



VOL 3.

# CUIDANDO TU DINERO

Consejos para usar la tecnología financiera, los impuestos, emprender, cuidar el medio ambiente y considerar otros aspectos que impactan la economía

Ariadna Hernández Rivera



VOL 3.

# CUIDANDO **TU DINERO**

---

Consejos para usar la tecnología financiera, los impuestos, emprender, cuidar el medio ambiente y considerar otros aspectos que impactan la economía

Ariadna Hernández Rivera

DE LA COLECCIÓN: *Cuidando tu dinero*

Vol. 3. *Cuidando tu dinero. Consejos para usar la tecnología financiera, los impuestos, emprender, cuidar el medio ambiente y considerar otros aspectos que impactan la economía.*

**Ariadna Hernández Rivera**

*Autora*

**Eduardo Jáuregui Sainz de Rozas**

**Jesús Iglesias Castelán**

**María Ixel Hernández Hernández**

*Corrección de estilo*

**Cinthia Paola Muñoz Jiménez**

*Diseño editorial y de portada*

**Sergio Salomón Céspedes Peregrina**

*Gobernador Constitucional del Estado de Puebla*

*Primera edición, México, 2024*

**Javier Aquino Limón**

*Secretario de Gobernación del Estado de Puebla*

**Gabriela Bonilla Parada**

*Presidenta del Sistema Estatal para el*

*Desarrollo Integral de la Familia*

**Charbel Jorge Estefan Chidiac**

*Secretario de Educación del Estado de Puebla*

**Laura Artemisa García Chávez**

*Presidenta de la Junta de Gobierno y Coordinación Política del*

*H. Congreso del Estado Libre y Soberano de Puebla*

*Publicado por el Consejo de Ciencia y Tecnología del*

*Estado de Puebla (CONCYTEP)*

*B Poniente de La 16 de Sept. 451,*

*Col. Huexotitla, 72534. Puebla, Pue.*

**María Belinda Aguilar Díaz**

*Presidenta del Tribunal Superior de Justicia del Estado de Puebla*

**ISBN Colección: 978-607-2623-00-2**

**ISBN: 978-607-2623-03-3**

**Daniela Romero García**

*Encargada de Despacho de la Dirección General del Consejo de*

*Ciencia y Tecnología del Estado de Puebla*

**CÓDIGO IDENTIFICADOR CONCYTEP: C-L-2024-12-147**

**Luis Gerardo Aguirre Rodríguez**

*Editor Jefe del Área de Publicaciones*

La información contenida en este documento puede ser reproducida total o parcialmente por cualquier medio, indicando los créditos y las fuentes de origen respectivas.

**María Ixel Hernández Hernández**

*Editora del Área de Publicaciones*

Esta obra para ser publicada fue dictaminada bajo la modalidad de pares a doble ciego por expertos en la materia.

Las opiniones vertidas en el presente documento son responsabilidad única de las y los autores, y no representa la postura de la institución que edita.

VOL 3.

# CUIDANDO TU DINERO

---

Consejos para usar la tecnología financiera, los impuestos, emprender, cuidar el medio ambiente y considerar otros aspectos que impactan la economía

Ariadna Hernández Rivera



## Comité científico

Jesús Francisco Laborin Álvarez

Vania del Carmen López Toache

Luis Augusto Chávez Maza

Gonzalo Haro Álvarez

Benjamín Cabrera Balcazar

Roberto Carlos Gallardo Loya

Alma Delia Toledo Mazariegos



*A mis amados hijos Ary Miranda y  
Alexander Máximo con todo mi amor*



# CONTENIDO

<b>PREFACIO</b> . . . . .	i
<b>PRÓLOGO</b> . . . . .	iii
<b>PRESENTACIÓN</b> . . . . .	vii
<b>INTRODUCCIÓN</b> . . . . .	1
<b>CAPÍTULO 8. IMPUESTOS</b> . . . . .	5
8.1 ¿Cómo funcionan los impuestos? . . . . .	7
8.2 ¿Qué tipos de regímenes tributarios existen en México? . . . . .	11
8.3 El SAT . . . . .	15
8.4 Cómo se calcula el ISR . . . . .	19
8.5 El impuesto del que nadie se escapa . . . . .	22
8.6 Deducción de impuestos . . . . .	26
8.7 Lo que debes saber del IEPS . . . . .	30
8.8 Miscelánea Fiscal . . . . .	34
8.9 Facturación electrónica . . . . .	38
<b>CAPÍTULO 9. EMPRENDIMIENTO</b> . . . . .	41
9.1 Vender en plataformas digitales: Mercado Libre . . . . .	43
9.2 Financiarte para emprender: <i>crowdfunding</i> . . . . .	48
9.3 Genera ingresos con tu talento musical . . . . .	53
9.4 Influencer . . . . .	57
9.5 Enseña a través de Internet . . . . .	62
9.6 Artesanías y manualidades . . . . .	67
9.7 Aprovecha tu auto con las aplicaciones de viajes compartidos . . . . .	72

<b>CAPÍTULO 10. CUIDANDO EL MEDIO AMBIENTE . . . . .</b>	<b>77</b>
10.1 El impacto del ahorro energético en el bolsillo . . . . .	78
10.2 Reciclaje . . . . .	81
10.3 Inversiones sostenibles . . . . .	85
10.4 ¿Compras socialmente responsables o apoyo a <i>greenwashing</i> ? . . . . .	90
10.5 Mejor hazlo tú mismo . . . . .	94
10.6 Bonos verdes . . . . .	97
10.7 Compras <i>eco-friendly</i> . . . . .	101
10.8 Fast fashion, <i>slowly fashion</i> y segunda mano. . . . .	105
<b>CAPÍTULO 11. OTROS ASPECTOS QUE IMPACTAN LA ECONOMÍA . . . . .</b>	<b>109</b>
11.2 Emociones y decisiones financieras . . . . .	115
11.3 Compras impulsivas . . . . .	121
11.4 Cultura, tradiciones y costumbres. . . . .	126
<b>CONCLUSIONES . . . . .</b>	<b>131</b>

# PREFACIO

Un día decidí ser diferente cuando entendí que el dinero debe cuidarse y quise compartir esta experiencia con todas las personas. Por ello, he profundizado en la utilización de herramientas prácticas para gestionar los recursos de forma adecuada. Elaboré este documento, que muestra el funcionamiento actual del dinero, dando diversos consejos para optimizar los recursos, ya que no importa cuánto ganes, porque el problema real es cómo lo gastes.

Al diseñar, elaborar, redactar, precisar y puntualizar el libro, me di a la tarea de que el público lector comprenda de manera general el manejo correcto del dinero con ayuda de técnicas sencillas, pero útiles, así como de diversas herramientas tecnológicas para estar a la vanguardia de las tendencias más relevantes para gastar, ahorrar, invertir, entre otras.

Otro elemento importante que me ayudó a construir este libro fue los casi 20 años que he participado en la conducción titular, organización, diseño, producción y dirección del programa de radio y televisión *Impacto Económico*, ya que, todo este tiempo, sin duda, me ha llevado a educarme en el manejo del dinero, a tener una conciencia mayor sobre su uso correcto, pero, también, a tener estrategias o alternativas que me otorguen mayores ganancias. Con más de dos décadas como profesional de las finanzas, he aprendido de decenas de compañeros de conducción (en los medios de comunicación), expertos en economía y finanzas, científicos, académicos, consultores, funcionarios públicos, y demás personas conocedoras, que han sido parte del constructo de este documento.

Adicionalmente, en la búsqueda continua del conocimiento, me di cuenta de que existen muy pocos trabajos que muestren información que ayude a tomar decisiones y que no solo sean un consejo, más bien, que logren enseñarles a las y los lectores dónde y cómo hacerle para beneficiarse financieramente. Sin duda, hay libros extraordinarios que a mí, en lo personal, me han gustado leer, aunque me dejan solo en la reflexión; este libro, *Cuidando tu dinero*, pretende ser una guía para tomar decisiones en cada aspecto de tu vida cotidiana, por ello, estoy segura de que te será de gran ayuda para que la educación financiera transforme tu vida como lo ha hecho conmigo.

La vida en sí solo es un reflejo de nuestras múltiples decisiones, por lo que la construcción de un patrimonio o relaciones inter e intrapersonales se debe basar en la conciencia de que cada elección tiene, por ende, una implicación que puede ser positiva o negativa. Así, te aconsejo entender el funcionamiento de la economía, a investigar, involucrarte y comparar, pero, también, debo avisarte que la economía no es una ciencia exacta, por ser social puede tener muchos resultados, así que debes prepararte y ser resiliente ante cualquier adversidad.

Este libro está diseñado para personas que, como yo, deseen estar reconciliados con el dinero, ya que es bueno para todas y todos porque sirve de medio para la satisfacción de necesidades diversas; también tener unas finanzas sanas evita que tengamos preocupación por deudas o eventos inesperados. En fin, qué te puedo contar que no te diga este hermoso libro, en el que te voy a enseñar cómo mejorar tus finanzas, generar otras oportunidades de ingreso, gastar inteligentemente, entre otras cosas.

Si ya estás leyendo estas líneas, es porque quieres transformar tu vida.

# PRÓLOGO

*Cuidando tu dinero* es una obra que muestra un panorama integral de los aspectos a considerar para el manejo de las finanzas personales sanas, de fácil lectura y significativa aprehensión en nuestro día a día. Asimismo, nos invita a reflexionar respecto de la importancia de formar finanzas sanas para evitar preocupaciones por deudas o eventos inesperados.

En once capítulos divididos en tres tomos o volúmenes, la autora aborda temas relevantes para la construcción de los pilares de la salud y bienestar financiero, entre los que se encuentran la planeación de los ingresos y la importancia de hacer un presupuesto o plan financiero programado, que permitirá identificar los ingresos y gastos (fijos, variables e imprevistos), definir metas de ahorro, visibilizar la situación financiera personal, en pareja o familiar en un tiempo determinado, así como, establecer cambios para alcanzar las metas.

De igual forma, proporciona reglas muy explícitas para la sana distribución de los ingresos y consejos para reducir los parámetros de gastos básicos, además de que alerta la importancia de la toma de decisiones conscientes y deliberadas tanto en el plano personal, como en el de pareja.

Los gastos son una de las más recurrentes preocupaciones en las finanzas personales, por tanto, su adecuado manejo es esencial y para ello, el registro es una técnica que nos hace conscientes de ¿cuánto y en qué se gasta?, para cuyo efecto la autora nos alerta de los conceptos en los que se pueden recortar gastos, como los innecesarios, el establecimiento de límites en conceptos

no planificados o compras impulsivas, gastos o suscripciones recurrentes en diversión o pequeños gastos que absorben un importante porcentaje de los ingresos y costos secundarios de compras; en contravención, también se establecen herramientas de contención como el fin de semana gasto cero, comparación de precios y revisión de recibos, o bien, aprovechar descuentos.

Los denominados pasivos, entre los que se encuentran los créditos deben ser adquiridos de forma responsable para no alterar las finanzas y siempre visualizarlos como apoyo, por tanto, nos recuerda la importancia de ponderar la necesidad de las líneas de crédito que tenemos, buscando inclusive, que la mejor opción identificada impulse las metas en el futuro, tales como los créditos hipotecarios.

En cuanto al uso de la tarjeta de crédito, el énfasis se realiza desde la selección del producto para que se adapte a las necesidades del acreditado y considerar en todo momento que no se trata de recursos adicionales, evitar el pago de intereses y realizar compras de efecto duradero. Al mismo tiempo, aborda los pros y contras de productos innovadores (préstamos y créditos en línea), cuyas ofertas se encuentran a disposición de forma digital, a través de aplicaciones móviles, la importancia de consultar el reporte de crédito especial y el costo anual total en el uso del financiamiento.

En materia de resiliencia, segundo pilar de la salud financiera, la autora nos expone la importancia de proteger a la familia ante cualquier eventualidad, así como el patrimonio de imprevistos, a través de figuras como el seguro de vida, daños, gastos médicos, de viaje, empresariales, inclusive, para las mascotas. O bien, seguros para la educación de los hijos y planes personales de ahorro para contar con recursos como alternativa a los fondos de ahorro para el retiro,

Por lo que hace al ahorro, la autora aborda desde la importancia de contar con una alcancía que genere el hábito del ahorro, hasta diseñar alternativas de ahorro para el futuro, crear fondos de emergencia, así como la relevancia de que los niños compartan dichos hábitos; desde el hogar realizar pequeños cambios que permitan incrementar la capacidad de ahorrar.

Es decir, establece de forma clara no solamente la información, sino herramientas y referencias que permiten al lector de forma clara hacer uso de materiales físicos y digitales para la administración de sus finanzas personales y familiares.

Por lo que hace al tercer pilar, a través del capítulo de inversión se pone en conocimiento del lector, aspectos relevantes que debe tener en consideración cuando decida invertir, tales como las preferencias de inversión, el apetito de riesgo, el horizonte de inversión, objetivos, capacidad de liquidez y diversificación de la cartera de inversión.

Cabe destacar que a través de una estructura de antecedentes y conceptualización de las diferentes figuras de las finanzas personales que se abordan en el texto, introduce al lector en cada una de éstas, para después formular preguntas que auxilien a puntualizar dicho concepto y concluir con consejos de la autora, reflexiones a considerar y referencias que permiten ahondar en los temas.

Finalmente, reflexiona sobre aspectos relevantes que pueden impactar en las finanzas familiares, tales como establecer el destino de nuestro patrimonio fehacientemente, a fin de evitar futuros contratiempos no solo financieros.

**Elizabeth Ivonne Noriega Aguilar**  
Vicepresidenta Jurídica de la CONDUSEF



# PRESENTACIÓN

La incertidumbre de saber cómo cuidar y optimizar el dinero se ha convertido en un tema de interés generalizado. ¿A quién no le gustaría ver crecer su dinero en lugar de estar debajo del colchón o simplemente tenerlo como ahorro en el banco? Seguro que muchas personas se han hecho esa pregunta y no tienen una respuesta clara por la falta de educación financiera.

*Cuidando tu dinero* es un libro que contiene información importante sobre elecciones financieras, ya que plantea situaciones cotidianas en las que se deben tomar decisiones, por lo que se proporcionan elementos que no se encuentran en ningún otro libro. Además, concentra un sinnúmero de recomendaciones actuales, digitales y tecnológicas para mejorar las finanzas personales, familiares, empresariales, gubernamentales, etc. Contiene datos, estadísticas, antecedentes, consejos, reflexiones, recomendaciones, y fuentes, claros y precisos, de tal manera que se pueden entender fácilmente.

Por otra parte, cabe mencionar que la tecnología ha contribuido al avance de las finanzas, por ello, es necesario aprender, conocer y entender su funcionamiento. En algunos casos es más accesible el acercamiento de las personas al manejo financiero, pero en otras situaciones la sofisticación financiera ha hecho una brecha digital, por lo que se hace imprescindible manejar el dinero a través de los diversos dispositivos móviles, utilizando las aplicaciones, la web, plataformas, etc.

El documento está compuesto por 11 capítulos distribuidos en tres tomos o volúmenes: en el primer volumen se aprende cómo controlar gastos, así

como identificar que tipo de gastos son los que tenemos más comunes en nuestra vida cotidiana, como se pueden reducir deudas, aprovechar ofertas y descuentos, así como elegir el mejor tipo de crédito, explicando de la misma manera el funcionamiento de los diferentes tipos de crédito que existen, como los microcréditos, créditos hipotecarios, entre otros, además de cómo funciona el buró de crédito, el CAT, y los préstamos o créditos en línea. Otro aspecto importante expuesto en este libro es el ahorro, por lo cual se exponen estrategias de ahorro para el futuro y la manera de planificar un retiro.

El segundo volumen habla acerca de la inversión, donde se dan a conocer los distintos tipos de instrumentos que están al alcance de todas las personas; dependiendo de los conocimientos que se tengan, además del nivel de riesgo deseado, de la misma manera, se determina el perfil ideal para comenzar a invertir. También incluye recomendaciones acerca de los seguros y cómo estos son útiles si son contratados para no solo beneficio para nosotros sino también para nuestra familia, además de la importancia de la planeación, porque, sin duda, cuando alguien planea, el resultado de ello casi siempre es bueno o positivo.

En el tercer volumen se expone el mundo de los impuestos y cómo impactan en la cartera, ya que la evolución tecnológica ha transformado las finanzas y su aprovechamiento para acceder a más opciones u oportunidades, usando las herramientas tecnológicas para generar ingresos, ya sea creando un negocio propio, ofreciendo servicios o vendiendo productos. Al igual, en este tercer volumen, se promueve el cuidado del medio ambiente con acciones financieras, contribuyendo al desarrollo sostenible de la comunidad en conjunto de la sociedad. Por último, pero no por ello menos importante, se da a conocer el cómo identificar y manejar las emociones con respecto a decisiones financieras.

*Cuidando tu dinero* es un libro que te invita a ser más educado con el dinero para usarlo de forma inteligente y responsable. Con él podrás mejorar tu vida financiera, aumentar tu bienestar y contribuir al desarrollo de la sociedad.

# INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales es un tema que ha adquirido relevancia en años recientes. La incorporación de la tecnología y la democratización de esta ha causado que los productos y servicios bancarios sean de acceso para toda la población, otorgando herramientas que ayudan a controlar los gastos y que cuidan el patrimonio, tanto a corto como a largo plazo. De esta forma, la relación con el dinero es cada vez más electrónica, por lo que aprender los beneficios que se obtienen en esta era digital es de suma importancia para saber cómo actuar ante cualquier situación que afecte las finanzas personales.

El objetivo de este libro es transmitir consejos y nuevas formas e ideas de administración del dinero a todas las personas, sin importar su grado de estudios ni su condición socioeconómica, ya que todos tenemos una relación con el dinero. Por lo tanto, aprender el uso adecuado del dinero trae beneficios para cumplir metas, tener tranquilidad o resiliencia financiera, estar cubiertos ante adversidades o situaciones inesperadas, así como estar conscientes de las decisiones que se toman en el día a día.

Para la elaboración de este documento, en primer lugar, se realizaron consultas y diversas revisiones de lecturas, noticias, consejos, datos, estadísticas, investigaciones, libros o capítulos de libro, *blogs*, videos, artículos científicos, uso de la tecnología, entrevistas, medios digitales e impresos, entre otros. Posteriormente, se expusieron diversos consejos y propuestas de solución a problemáticas frecuentes, en las que se verificó que las sugerencias estuvieran avaladas por instituciones públicas, privadas y/o consumidores, que garantizaran su utilidad.

Los consejos propuestos en este libro son fruto de años de experiencia en el sector de la educación financiera, ya que cada uno de los rubros establecidos ha demostrado ser útil para cualquier persona. Las recomendaciones expuestas también han sido estudiadas, compartidas o establecidas por personas expertas en este tema, instituciones u organizaciones, garantizando su veracidad y efectividad para quien esté dispuesto a mejorar sus finanzas en pasos muy sencillos, que se pueden aplicar en las diversas etapas de la vida.

En ocasiones, surgen ideas erróneas sobre las finanzas, por ejemplo: “tendrás que pagar muchos intereses”, “es mejor tener el dinero bajo el colchón” o “un seguro tiene poca utilidad”. Estos son conceptos que se crearon debido al mal manejo de las finanzas, por lo que se recomienda acceder a las ligas de apoyo al final de cada sección. Estas son de gran ayuda para conocer varios servicios financieros que apoyan en la planeación y administración del dinero, además de tener ligas a páginas que comparan los productos financieros automáticamente, reduciendo tiempo y esfuerzo al momento de buscar la mejor opción para el bolsillo. Al final de cada apartado, se encontrará la sección de “Profundizar en...” que muestra las referencias y ligas de acceso para avalar la información descrita, complementar los datos o simplemente adentrarse, ahondar o estudiar mayores elementos que permitan discernir para tomar las mejores decisiones.

Como consejo general a seguir en todos los capítulos, es importante considerar que al utilizar la tecnología financiera se debe tener en cuenta que siempre se verifique que se accede al sitio web correcto, ya que hay una diversidad de sitios maliciosos que pueden hacer mal uso de la información, por lo que se recomienda acceder solo desde una computadora o celular personal, descargar solo las aplicaciones o *apps* oficiales y verificar que la dirección web esté bien escrita y con el candado de seguridad. Por otra parte, una alerta es cuando se recibe una llamada del banco que puede no ser del banco, por lo que se debe evitar proporcionar claves o códigos por llamada telefónica, ¡aunque digan ser del banco! En caso de sospechas, solo cuelga y comunícate inmediatamente al número oficial de tu banco.

En los siguientes capítulos se demostrará que los productos y servicios financieros son muy beneficiosos si se utilizan de forma correcta, y no se necesita ser un experto para empezar a invertir, ahorrar o tener una línea de crédito. La práctica hace al maestro, por lo que es normal sentir temor e incluso desconfianza al principio, pero después de seguir los siguientes consejos se notará un gran cambio en el bolsillo para que se pueda cumplir cualquier meta propuesta. Por lo tanto, es importante acceder a los simuladores que se presentan en ciertas secciones, ya que permiten colocar en práctica lo aprendido en este libro, de esta forma, se tomarán mejores decisiones al momento de operar con el dinero.



Capítulo 8.

# IMPUESTOS



## 8.1 ¿Cómo funcionan los impuestos?

---

### Antecedentes

En México, los primeros indicios del sistema tributario se encuentran en el código Azteca del rey Azcapotzalco, en el cual se exigía tributo a cambio de favores y beneficios para la comunidad, llamando a este acto “Tequiamal”. Durante la época colonial, el tributo se componía del préstamo de materiales y mano de obra, realizando trabajos de forma colectiva; eran principalmente otorgados por los labradores. Al comienzo de la era independiente mexicana, el sistema de hacienda siguió asemejándose al de la Nueva España, afectando a la clase baja, quien debía de trabajar de forma gratuita para pagar su tributo, mientras que los más adinerados tenían concentrado el poder.

En la actualidad, el sistema tributario se basa enteramente en lo monetario, y ha requerido de bastante tiempo para llegar a lo que es hoy, siendo un sistema complejo que recauda recursos para la construcción de obras públicas junto con servicios públicos indispensables como la educación, salud, saneamiento, medio ambiente, carreteras, trámites, etc.

### Conceptualización

Se denomina impuesto a una contribución o pago realizado en efectivo, siendo obligatorios y empleados en el fortalecimiento de la economía de una nación. Los impuestos son necesarios en cualquier sistema económico de un país, otorgando recursos para alcanzar los objetivos plasmados en su planeación.

### Las preguntas

- ¿Cómo funcionan los impuestos?
- ¿Por qué se deben pagar impuestos?
- ¿Cuáles son los principales impuestos?

## Consejos

- La ciudadanía tiene la obligación de pagar impuestos a la Hacienda Pública, el organismo público encargado del manejo y recaudación de recursos monetarios, con el objetivo de ser aprovechados en diversas áreas que beneficien al país y contribuyan a la inversión pública y financiación del gasto público.
- Saber acerca de la recaudación fiscal del país donde se vive es una tarea de todas las personas para poder ser conscientes de las acciones realizadas por el gobierno.
- La contribución fiscal de la ciudadanía de un país ayuda a solventar todos los gastos públicos, es decir, aquellos que hace el Estado.
- Los impuestos representan una fuente de ingresos para los gobiernos, con ello, pueden hacer frente a todas sus obligaciones, pagos y gasto, derivado de sus actividades.
- Gran parte de los impuestos son destinados hacia acciones del gobierno que beneficien y tengan un impacto positivo en la sociedad, atendiendo necesidades colectivas, como lo es la educación, servicios de salud, hospitales, sistemas de seguridad, infraestructura y servicio de vías públicas, programas, proyectos sociales, entre otros, los cuales favorecen el desarrollo social y económico de todo el país.
- Además, el pago de impuesto contribuye a una mejor distribución de los ingresos entre la población. De esta manera, el gobierno se encarga de generar acciones o programas que combatan la pobreza y mejoren la calidad de vida de su población, provocando una economía más eficiente.
- Existen impuestos especiales que son creados con la finalidad de desalentar alguna actividad económica o el consumo de algún bien o servicios que tengan efectos negativos sobre la salud, medio ambiente o eficiencia económica; por ejemplo, existen impuestos sobre el consumo de tabaco, y el alcohol ya que estos son dañinos para la salud.
- En general, existen dos formas de clasificar los impuestos: directos (progresivos) e indirectos (regresivos). El primer tipo de impuestos están relacionados con el nivel de ingresos que genera una persona, puesto que son cobrados de forma proporcional a los ingresos que reciben las y los ciudadanos, sobre su salario, rendimiento de inversiones, ganan-

cias de empresas, etc. Por otro lado, los impuestos indirectos no toman en cuenta la capacidad económica de los contribuyentes, siendo tasas o porcentajes ya establecidos que todos los contribuyentes deben de pagar.

- En México, el establecimiento, modificación y aprobación de normas y leyes fiscales está a cargo del Congreso de la Unión, conformado por la Cámara de Diputados y el Senado de la República. El Código Fiscal de la Federación, la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Ley del Impuesto al Valor Agregado, la Ley del Impuesto Especial sobre Productos y Servicios, y la Ley del Impuesto sobre la Renta para la Actividad Empresarial son las normativas más relevantes en materia fiscal.
- Los impuestos más relevantes en México son el impuesto sobre la renta (ISR), el impuesto al valor agregado (IVA) y el impuesto especial sobre producción y servicios (IEPS).
- En resumen, el ISR es aplicado a los salarios de todos los mexicanos, el IVA se aplica a cualquier transacción comercial de productos y servicios, siendo del 16%; mientras que el IEPS es aplicado a una cantidad selecta de mercancía, como el tabaco, alcohol y comida chatarra, donde su fin es desincentivar su consumo al elevar su precio.

### Reflexión

Aportar al fisco<sup>1</sup> es un deber de toda la ciudadanía, siendo indispensable para las sociedades, las cuales requieren de servicios públicos dignos e integrales que atiendan a la población. Por ello, al momento de declarar los impuestos, se deben fomentar tanto en las autoridades gubernamentales como en los contribuyentes valores como transparencia, compromiso, honestidad, equidad e igualdad, entre otros.

---

<sup>1</sup> Fisco: conjunto de los organismos públicos que se ocupan de la recaudación de impuestos.

“

## LA FRASE

“El gobierno que con una mano exige aumento de impuestos  
debe con la otra procurar el aumento de la riqueza”

José Cecilio Del Valle

(Político y filósofo hondureño, 1780-1834)

”

Puedes profundizar más en...

Facultad de Economía. (2021). *Evolución Histórica de los Impuestos en México*. Universidad Nacional Autónoma de México, UNAM. <https://n9.cl/ekap6>

García Gómez, A. (28 de septiembre de 2016). *Ingresos Tributarios: Evolución y Comparación Internacional*. Centro de Investigación Económica y Presupuestaria, CIEP. <https://ciep.mx/0XyG>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f.). *Conceptos Tributarios*. <https://www.sat.gob.mx/consulta/61977/conceptos-tributarios>

## 8.2 ¿Qué tipos de regímenes tributarios existen en México?

---

### Antecedentes

Saber a qué régimen fiscal se pertenece es el primer paso para incorporarse al sistema tributario mexicano. Esto determinará las obligaciones fiscales correspondientes, así como las posibles ventajas que se pueden obtener al momento de hacer la declaración anual, permitiendo sacarles el mayor provecho a las ganancias obtenidas por el trabajo.

### Conceptualización

El régimen fiscal establece los derechos y obligaciones a cumplir según la actividad económica y el tamaño de la compañía. Estas obligaciones forman parte de la vida de las y los ciudadanos desde el momento que empiezan a desempeñar alguna actividad económica, pudiendo variar las normativas de acuerdo con el tipo y el monto de los ingresos percibidos durante cierto período de tiempo.

### La pregunta

Si comienzo a trabajar, inicio un negocio, rento locales u ofrezco servicios profesionales, ¿a qué régimen fiscal me debo inscribir?

### Consejos

Los regímenes fiscales se definen con base en las leyes y regulaciones vigentes, como cualquier otra ley, estas tienden a sufrir modificaciones con el paso del tiempo; por ello, los contribuyentes deben de revisar de manera periódica las actualizaciones que proporciona el gobierno a través del Sistema de Administración Tributaria (SAT). Esta información está disponible en las páginas oficiales de internet de este.

Dentro de los regímenes tributarios, existen dos clasificaciones para los contribuyentes: persona física y persona moral.

La persona física es un individuo que realiza una actividad económica, como vendedor, comerciante, profesionista, etc., el cual tiene obligaciones y derechos. Algunos regímenes para las personas físicas son los siguientes:

- Régimen Simplificado de Confianza. Para personas que realizan actividades empresariales o profesionales, otorguen uso o goce temporal de bienes inmuebles (arrendamiento) y se dediquen a actividades agrícolas, ganaderas, pesqueras o silvícolas (ciencia destinada a la formación y cultivo de bosques), siempre y cuando el total de los ingresos obtenidos de estas actividades no rebasen los tres millones quinientos mil pesos anuales.
- Régimen de Arrendamiento. Personas físicas dueñas de bienes inmuebles como casas, locales y bodegas, que autorizan a otras personas utilizarlos durante un tiempo y fin establecidos, a cambio de cierta cantidad de dinero, es decir, una renta.
- Régimen de Actividades Empresariales y Profesionales. Bajo este régimen tributan aquellas personas físicas cuyos ingresos son obtenidos por actividades comerciales, industriales, enajenación de bienes, autotransporte, etc., sin importar el monto de ingresos que se obtienen de estas actividades. Igualmente, las personas que se dedican a prestar servicios profesionales como un médico o un contador pueden manejar este régimen.

La persona moral se refiere a un conjunto o agrupación de personas que se unen con un fin comercial o empresarial, siendo agentes creados por el derecho que no gozan de realidad corporal, pero que la ley otorga capacidad jurídica a este conjunto para disponer de derechos y obligaciones. Estas personas que se juntan pueden ser físicas y morales también. Según su actividad y el monto de sus ingresos, se les puede clasificar en varios regímenes. Algunos de ellos son:

- Régimen General. Para sociedades mercantiles, uniones de crédito, organismos descentralizados que comercialicen bienes o servicios, almacenes generales de depósito, arrendadoras financieras, entre otros, que realicen actividades lucrativas.
- Régimen de las Actividades Agrícolas, Ganaderas, Silvícolas y Pesqueras (sector primario). Para personas morales o sociedades cooperativas de producción dedicadas exclusivamente a actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas o pesqueras, cuyos ingresos por dicho sector representan cuando menos 90% del total.
- Personas morales con fines no lucrativos. Para actividades que no persiguen un fin lucrativo, como la asistencia, enseñanza, investigación, entre otras. Ejemplo de ello son los sindicatos, asociaciones religiosas, sociedades cooperativas, partidos y asociaciones políticas, entre otras.

### Reflexión

Conocer el régimen fiscal al que se pertenece es importante para identificar los pagos tributarios, pero también los beneficios fiscales que se obtienen con ellos. Cada régimen es diferente, dependiendo de las actividades económicas y la forma en que los contribuyentes reciben ingresos, por tanto, es necesario comprender su funcionamiento adecuado.



#### LA FRASE

*“Las personas se mueren de hambre porque el Estado las machaca con sus impuestos”*

Lao Tse  
(Filósofo chino, siglo IV a. C.)



Puedes investigar más en...

El Financiero. (11 de mayo de 2023). *Pago de impuestos para principiantes: ¿Cuáles son los 11 tipos de régimen fiscal del SAT?* <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/05/11/sat-tipos-de-regimen-fiscal-cual-me-corresponde-2023/>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (18 de agosto de 2016). *Conoce los tipos de régimen fiscal para personas físicas.* Gobierno de México. <https://www.gob.mx/sat/es/articulos/conoce-los-tipos-de-regimen-fiscal-para-personas-fisicas?idiom=es>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f.). *Emprendedor, conoce los regímenes fiscales de las personas físicas.* <https://www.sat.gob.mx/consulta/09788/emprendedor,-conoce-los-regimenes-fiscales-de-las-personas-fisicas>

## 8.3 El SAT

---

### *Antecedentes*

---

El Sistema de Administración Tributaria (SAT) fue creado el 15 de diciembre de 1995 cuando se decretó la Ley del Servicio de Administración Tributaria, formando así en México el nuevo órgano desconcentrado que funge como máxima autoridad fiscal. Es responsable de recaudar los impuestos en todo el país, comenzando operaciones el 1 de julio de 1997.

La creación de este organismo no fue una tarea sencilla para el gobierno federal del presidente Ernesto Zedillo Ponce de León (1994-2000), debido a que en marzo de 1996 se autorizó una nueva estructura orgánica para la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), cambiando varios aspectos del sistema y otorgándole al SAT un Reglamento Interior que fue publicado un día antes del inicio de operaciones.

El 5 de enero de 2016 se publicó el Manual de Organización General del SAT 2016, con el objetivo de dar a conocer las funciones y estructura que emplea para cumplir con su objetivo, logrando una adecuada aplicación fiscal y aduanera que impacta favorablemente en el financiamiento del gasto público.

Con el paso del tiempo, el SAT ha ido evolucionando y mejorando tanto sus sistemas de recaudación como de vigilancia sobre el cumplimiento de las obligaciones por parte de los contribuyentes. Esto ha sido posible a través de la implementación de las nuevas tecnologías dentro del SAT, por ejemplo, la facturación electrónica, el uso del sistema CFDI, el envío de contabilidad por correo de forma mensual, entre otras; estas actualizaciones han permitido agilizar los procedimientos al obtener la información en tiempo real, mejorando las finanzas públicas. Así, año con año, el SAT cuenta con nuevas herramientas e instrumentos, con los cuales es capaz de aumentar su operatividad.

## Conceptualización

En México, el Sistema de Administración Tributaria (SAT) es el organismo encargado de la recaudación de impuestos. El dinero que pagan los ciudadanos sirve para que el gobierno otorgue bienes y servicios públicos como alumbrado, seguridad, hospitales, carreteras, drenaje, agua potable, entre otros.

## La pregunta

- ¿Por qué es importante estar o afiliarse al SAT?
- ¿Cómo me doy de alta ante el SAT?

## Consejos

- De acuerdo con la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, todas las personas, ya sean físicas o morales, deben pagar impuestos por los ingresos generados por sus actividades económicas. Para la identificación de las personas obligadas fiscalmente, existe el Registro Federal de Contribuyentes (RFC), el cual les permite acceder a una serie de servicios como la contratación de cuentas bancarias, créditos, programas sociales, etc. El objetivo es controlar los ingresos y egresos personales para que sean consistentes y se paguen de forma correcta los impuestos.
  - ◇ En el caso de las personas físicas, el pago de impuestos y registro en el RFC permite tener acceso a seguros, servicios médicos, Afore, servicios de seguridad social como guarderías, seguro de desempleo, créditos de vivienda por el INFONAVIT, entre otros.
  - ◇ Asimismo, los contribuyentes que facturan sus gastos y registran sus ingresos pueden recibir un retorno parcial de los impuestos pagados de acuerdo con la ley.

- Para inscribirse en el SAT, se debe acceder a su portal en línea [www.sat.gob.mx](http://www.sat.gob.mx), dar clic en la opción de Trámites del RFC y seleccionar Inscripción al RFC. Luego se debe completar el formato de preinscripción con los datos que solicita. Posteriormente, se imprime para llevarlo a la oficina del SAT más cercana con previa cita, la cual se obtiene en <https://citas.sat.gob.mx/>.

### Reflexión

Los impuestos aportados por las y los mexicanos son una de las principales fuentes de ingreso del gobierno, los cuales son empleados para invertir en el sistema de salud, educativo, seguridad, servicios públicos, etc. El pago de las obligaciones fiscales es un deber de la ciudadanía, pues beneficia a todos los sectores del país.



#### LA FRASE

*“En este mundo, ninguna cosa es cierta salvo la muerte y los impuestos”*

**Benjamín Franklin**

(Político, polímata, científico e inventor estadounidense, 1706-1790).



Puedes profundizar más en...

BBVA México. (s.f). *¿Qué trámites puedo hacer en el SAT?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/que-tramites-puedo-hacer-en-el-sat.html>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f). *Trámites y servicios para personas físicas.* <https://www.sat.gob.mx/>

Servicio de Administración Tributaria. (s.f). *¿Qué hacemos?* <https://www.gob.mx/sat/que-hacemos>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f). *Solicitud de citas del Servicio de Administración Tributaria.* <https://citas.sat.gob.mx>

Villanueva, A. (s.f). *¿Qué es el SAT? Guía para familiarizarte con sus principales trámites.* Tecnológico de Monterrey. <https://conecta.tec.mx/es/noticias/nacional/emprendedores/que-es-el-sat>

## 8.4 Cómo se calcula el ISR

### Antecedentes

El pago del impuesto sobre la renta (ISR) es obligatorio para los asalariados, profesionistas o comerciantes que operan en México sin importar su nacionalidad, quienes deben realizar una declaración de impuestos anualmente.

El ISR surge como parte de la Ley del Impuesto General a la Renta en 1995, como una forma para gravar los ingresos de personas físicas y morales, para de esta manera financiar gastos y servicios del gobierno a través de los fondos recaudados.

### Conceptualización

El ISR es la carga fiscal realizada a los contribuyentes basada en la cantidad de ganancias o ingresos percibidos durante cierto ejercicio o período. Dicho de otra forma, se trata de la contribución proporcional, basada en las ganancias que aumentan la riqueza durante un tiempo establecido.

### La pregunta

- ¿Sobre qué ingresos se paga el ISR?
- ¿Cómo se calcula?

### Consejos

- Las actividades que deberán pagar el ISR son las siguientes: salarios, honorarios, arrendamiento de bienes inmuebles, enajenación (venta o transferencia) de bienes, premios que deriven de la celebración de loterías, rifas, sorteos o juegos con apuestas y concursos, actividades empresariales, intereses o rendimientos de crédito de cualquier naturaleza.

- Los fundamentos legales y fiscales sobre el ISR se encuentran dentro de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR), documento que indica las personas y circunstancias en las cuales se aplica el ISR.
- La tasa que se debe pagar por el concepto de ISR en México varía un aproximado del 1.92% al 35% sobre el ingreso bruto; esto depende de las tarifas vigentes de la Miscelánea Fiscal<sup>2</sup> de cada año.
- Se debe calcular con base en una tasa impositiva aplicada a los ingresos netos después de haber considerado las deducciones permitidas.
- También puede basarse en una tabla progresiva, es decir, a medida que aumenten los ingresos, aumentará de igual manera la tasa impositiva.
- El orden de los pasos para calcular el ISR a pagar es el siguiente:

1. Determinar el ingreso total mensual.
2. Seleccionar el porcentaje vigente correspondiente de ISR de acuerdo con los ingresos que se tienen.
3. Al monto total de ingresos, restar el límite inferior.
4. Aplicar al resultado anterior la tasa correspondiente a la tabla progresiva.
5. Finalmente, sumarle la cuota fija establecida por el SAT para obtener el ISR.

### Reflexión

El impuesto sobre la renta es una responsabilidad de toda la ciudadanía, teniendo como objetivo contribuir al desarrollo económico y social del país. Este impuesto es cobrado a distintas tasas a los contribuyentes con relación a los ingresos que reciben, por ello, como parte de las obligaciones, las personas deben de estar informadas de todos los cambios y reformas que tenga el ISR.

---

<sup>2</sup> Es un documento emitido anualmente por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en donde se mencionan los cambios y reformas a las leyes del ISR, IVA, IEPS, ISAN y al Código Fiscal de la Federación.

“

## LA FRASE

*“Lo más difícil de entender en este mundo  
es el impuesto sobre la renta”*

**Albert Einstein**

(Físico alemán, 1879-1955).

”

Puedes profundizar más en...

BBVA México. (s.f). *¿Qué es el ISR Impuesto Sobre la Renta y cómo calcularlo?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/impuestos-que-es-el-impuesto-sobre-la-renta.html>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f). *Impuesto Sobre la Renta (ISR)*. [http://www2.sat.gob.mx/sitio\\_internet/informe\\_tributario/itg2014t2/isr.pdf](http://www2.sat.gob.mx/sitio_internet/informe_tributario/itg2014t2/isr.pdf)

Universidad de las Américas Puebla, UDLAP. (s.f). *Antecedentes Históricos De La Ley Del Impuesto Sobre La Renta En México*. [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lcp/tellez\\_y\\_r/capitulo3.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lcp/tellez_y_r/capitulo3.pdf)

## 8.5 El impuesto del que nadie se escapa

### Antecedentes

El impuesto al valor agregado (IVA) tiene su origen en Francia en el año 1925 bajo el régimen tradicional de Impuesto a las Ventas, como parte de la técnica de impuestos en cascada o imposición acumulativa, que se basaba en cubrir un impuesto sobre otro de la misma naturaleza.

Por otro lado, en 1967 se elaboró el informe Newmark, el cual fue la base para la armonización fiscal en Europa. Tres años después, en 1970, el IVA llegó a Latinoamérica. Así, México, Colombia, Ecuador, Bolivia, Chile, Perú, Brasil, Argentina y Uruguay crean leyes para regular el IVA.

En 1980, el IVA fue incluido dentro del sistema fiscal de México, introducido como un impuesto sobre las ventas en bienes y servicios, a una tasa del 10%. Desde entonces, este impuesto ha tenido modificaciones, tanto en las tasas como en su régimen, con el fin de garantizar una recaudación eficiente y equitativa.

Este impuesto es usado por casi todas las naciones del mundo, sin embargo, las tasas cobradas varían. Economipedia (2012) revela algunas tasas cobradas por IVA en distintos países: España 21%, Reino Unido 20%, China 17%, Venezuela 12%, Japón 8%, Estados Unidos 0%.

### Conceptualización

El impuesto sobre el valor añadido o el impuesto sobre el valor agregado es el porcentaje adicional que se paga a la hora de comprar bienes o servicios. El IVA posee la función de gravar, es decir, pagar indirectamente impuestos a ciertos productos y servicios nacionales e internacionales.

Cuando los contribuyentes venden bienes y servicios a otras empresas o personas, deben emitir un comprobante donde se incluye un porcentaje adicional al valor del producto, esto es el IVA, y debe ser pagado en conjunto por la persona que realiza la compra.

### La pregunta

- ¿Cómo funciona el IVA?
- ¿En qué productos es aplicable?

### Consejos

- Hay que considerar que en México se paga el 16% del IVA.
- Revisar que cuando te hagan entrega de un ticket por las compras que se realizan se verifique cuánto se paga de IVA por los productos o servicios que se consumen.
- Las personas físicas o morales que están inscritas en el Sistema de Administración Tributaria (SAT) tienen beneficios fiscales dependiendo del régimen en el que se encuentren, por lo que es probable que al realizar la declaración anual se pueda recuperar una parte del IVA.
- Llevar un registro y control de las compras o gastos realizados por los cuales se haya pagado IVA, para que sea mucho más sencillo la identificación en las declaraciones anuales.
- Mantenerse actualizado sobre las leyes fiscales, es decir, conocer la Ley del IVA, para poder identificar de manera oportuna cambios, modificaciones o reformas con respecto a este impuesto.
- Considerar que, en las líneas fronterizas de México con Estados Unidos, la tasa del IVA es de 8%.
- Existen distintos tipos de tasas de IVA: el tipo general, a una tasa del 16%, aplicable en la mayoría de los bienes y servicios; tipo reducido, cobrando el 10%, aplicado a ciertos productos considerados por la ley como de primera necesidad como alimentos, agua o medicamentos; y tipo superreducido, 4% para ciertos productos de primera necesidad y alimentos de la canasta básica.

- Algunos productos o servicios están exentos de IVA, por ejemplo, servicios educativos, suelos destinados a construcción, operaciones quirúrgicas, actividades sin fines de lucro, venta y arrendamiento de inmuebles.
- Es posible calcular el IVA de manera sencilla con ayuda de una calculadora. Se debe realizar una multiplicación del precio del productor por 1.16 o 1.08, es decir, si se compra unas galletas de \$15 pesos sin IVA, se tendrá que realizar:  $15 \times 1.16 = \$17.4$  pesos con IVA incluido.
- Usar páginas de internet como <http://www.calculadorasat.com/calcular-iva> funciona como herramienta para calcular de forma sencilla el IVA.
- Tener cuidado al momento de comprar algún bien o servicios, ya que en ocasiones el cobro del IVA no aparece en su precio de compra.
- Es importante conocer que la gran mayoría de los productos que se adquieren en los supermercados ya incluyen IVA en el precio de compra, por lo tanto, no es necesario realizar su cálculo.

### Reflexión

Al aportar al sistema tributario se contribuye al desarrollo solidario del país. Al recaudar mayores ingresos, se puede aumentar la inversión en los servicios públicos, ampliando la cobertura de los programas de combate a la pobreza. De igual forma, se reduce el déficit fiscal, disminuyendo la probabilidad de recurrir a deuda y aliviando las finanzas gubernamentales.

Estas acciones, en conjunto, son de ayuda para dinamizar la economía como un todo, estabilizando la situación financiera del país y generando un mejor entorno para los emprendedores.

“

## LA FRASE

*“El arte de grabar consiste en desplumar el ganso de modo que se obtenga la mayor cantidad de plumas con la menor cantidad de chillidos”*

**Jean-Baptiste Colbert**  
(Ministro del rey Luis XIV, 1619-1683).

”

Puedes profundizar más en...

Calculadora SAT. (s.f.). <http://www.calculadorasat.com/calcular-iva>

Juárez, A. (27 de junio de 2023). SAT: ¿cómo pedir una devolución de impuestos de ISR, IVA, IEPS? *Heraldo de México*. <https://heraldodemexico.com.mx/economia/2023/6/27/sat-como-pedir-una-devolucion-de-impuestos-de-isr-iva-ieps-517221.html>

Gastón Lorente, L. (03 de mayo de 2018). *Qué es el IVA: tipos, cuándo y por qué hay que pagarlo*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-iva/>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f.). *Ley del Impuesto al Valor Agregado*. <https://www.sat.gob.mx/ordenamiento/37585/ley-del-impuesto-al-valor-agregado>

## 8.6 Deducción de impuestos

### Antecedentes

En México, en la época prehispánica entre las comunidades indígenas no existía un sistema tributario bien estructurado y uniforme, sin embargo, sí practicaban tributos de individuos a otros con poder social superior a cambio de prestaciones materiales o personales, ya que se pagaban en especie o mercancía. Fue durante la colonización que el sistema tributario se fue adaptando a las normas europeas, pues sería una herramienta primordial en la estrategia para financiar a la Corona Española. Así, comenzó la aplicación de diferentes tipos de impuestos en todos los niveles de la población, como el *quinto real* que era un impuesto del veinte por ciento aplicado a las exportaciones de metales preciosos extraídos en las colonias y que se dirigían a España.

### Conceptualización

La deducción fiscal es una disminución que se aplica al monto total de una declaración tributaria anual por aquellos gastos que una persona, empresa u organización como contribuyentes tienen derecho a deducir, los cuales pueden tener distintas clasificaciones para de esta manera disminuir o tener de vuelta cierto porcentaje del monto total por impuestos.

### La pregunta

¿Qué y cómo deducir en una declaración anual?

## Consejos

- Para el caso de una persona física, existe una gran variedad de conceptos que se pueden incluir en una deducción. A continuación, se detallan:
  - ◊ En servicios médicos, se incluyen dentro de los gastos por hospitalización, estudios clínicos, medicinas, aparatos para rehabilitación, prótesis, lentes ópticos graduados, seguros médicos, etc.
  - ◊ Para el concepto de educación entran las colegiaturas de preescolar y primaria.
  - ◊ También los gastos funerarios por la muerte del cónyuge, hijos o padres del contribuyente.
  - ◊ Las aportaciones voluntarias destinadas al fondo para el retiro, de las que se habló anteriormente en el capítulo 3.10., se pueden incluir en una deducción.
  - ◊ En el caso de una persona moral, los servicios que se pueden deducir van desde un crédito incobrable, donativos, hasta el costo de lo vendido.
  - ◊ Para que un contribuyente pueda realizar una buena deducción de sus impuestos, es primordial contar con la mayoría de las facturas electrónicas de los servicios o productos que se fueron adquiriendo a lo largo del año, pues son los documentos que respaldan la deducción.
  - ◊ Al momento de hacer la declaración anual, presentando todos los datos que avalen la deducción, el SAT, para el caso de México, será la institución que se encargará de informar si existe o no un saldo a favor posterior a la declaración; si es así, se podrá solicitar la devolución del total.
  - ◊ Finalmente, hay que tener presente que existe un límite establecido para el monto que se puede deducir, mismo que no debe exceder arriba de cinco salarios Unidades de Medida y Actualización (UMA) o bien el quince por ciento del total de los ingresos que se declaren.

## Reflexión

Resulta muy útil saber cómo funciona el sistema tributario, ya que realizar una buena estrategia para identificar los gastos deducibles que más le pesan a la cartera impacta al final en algo positivo para la salud de las finanzas personales.

“

### FRASE

*“El pensamiento está libre de impuestos”*

**Martín Lutero**

(Teólogo, filósofo y fraile católico, 1483-1546).

”

Puedes profundizar más en...

Ahorra Seguros. (04 de julio de 2023). *¿Qué es la Deducción de Impuestos y Cómo Hacerla?* <https://ahorraseguros.mx/seguros-de-autos/guias/deducccion-de-impuestos/>

BBVA México. (s.f.). *¿Qué es la deducción de impuestos?* <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/deducccion-de-impuestos.html>

Facultad de Economía. (2021). *Evolución Histórica de los Impuestos en México*. Universidad Nacional Autónoma de México, UNAM. <http://www.economia.unam.mx/profesores/blopez/fiscal%20-%20Pres.%204.pdf>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f.). *Conoce las deducciones personales*. <https://www.sat.gob.mx/consulta/23972/conoce-las-deducciones-personales>

Universidad Nacional Autónoma de México. (s.f.). *Impuestos novohispanos*. <https://el.portalacademico.cch.unam.mx/alumno/historiademexico1/unidad3/economianovohispana/impuestos>

## 8.7 Lo que debes saber del IEPS

### Antecedentes

En México, el Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS) se publicó en el Diario Oficial de la Federación el 30 de diciembre de 1980 y entró en vigor el 1 de enero 1981, como parte de una reforma fiscal y modernización del sistema tributario nacional, con el fin de imponer un impuesto que grave actividades de comercio de productos o servicios que originan un costo o daño social, pero que son legales.

Antes de este impuesto ya existía el impuesto a la cerveza y el impuesto a las bebidas alcohólicas, pero no existía un impuesto general para considerar más productos y servicios de una misma área.

### Conceptualización

El IEPS es un impuesto federal en México aplicado para personas físicas o morales que realicen actividades de enajenación, producción y/o exportación en territorio nacional de los productos no considerados esenciales; este es un impuesto indirecto, lo que significa que su costo es cobrado exclusivamente a los consumidores finales que por su voluntad deseen adquirir alguno de los bienes que entren en esta categoría.

### La pregunta

- ¿Cómo funciona este impuesto?
- ¿Qué productos entran en el IEPS?

## Consejos

- Este impuesto aplica para aquellas personas que se dedican a producir, fabricar e importar los siguientes productos, pues el pago del mismo está dentro de sus obligaciones fiscales:
  - a. Bebidas con contenido alcohólico y cerveza.
  - b. Alcohol, alcohol desnaturalizado y mieles incristalizables.
  - c. Tabacos labrados.
  - d. Combustibles automotrices.
  - e. Bebidas energizantes.
  - f. Bebidas saborizadas.
  - g. Combustibles fósiles.
  - h. Plaguicidas.
    - i. Alimentos no básicos:
      - i. Botanas.
      - ii. Productos de confitería.
      - iii. Chocolate.
      - iv. Flanes y pudines.
      - v. Dulces de frutas y hortalizas.
      - vi. Crema de cacahuete y avellanas.
      - vii. Dulces de leche.
      - viii. Alimentos preparados a base de cereales.
      - ix. Helados, nieves y paletas de hielo.
- Es sumamente importante considerar que las tasas del IEPS pueden variar dependiendo la vigencia de estas, pues constantemente tienden a ser reformadas.
- Por último, se debe saber como dato que los ingresos de este impuesto son destinados para financiar programas gubernamentales a nivel nacional para el caso de México, además de utilizarse para tratar de disminuir el consumo de los productos ya mencionados.

## Reflexión

El IEPS es más que un impuesto, es una forma en que el gobierno trata de influir en la toma de decisiones al consumir productos que no son buenos para la salud, el medio ambiente o la sociedad en general, productos considerados dañinos; a diferencia de otros impuestos que solamente son destinados a gravar una parte del ingreso del contribuyente para poder solventar el funcionamiento y los programas del gobierno, este impuesto está pensado también en ayudar a concientizar al consumidor sobre el daño o desventajas que le pueden ocasionar dichos productos.

“

### FRASE

*“Los impuestos son el precio que pagamos  
por una sociedad civilizada”*

**Oliver Wendell Holmes**

(Escritor y poeta estadounidense, 1809-1894).

”

Puedes profundizar más en...

Auditoría Superior de la Federación, ASF.  
(2011). Informe del Resultado de la Fiscalización Superior de la Cuenta Pública 2011. [https://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/IR2011i/Grupos/Gobierno/2011\\_0077\\_a.pdf](https://www.asf.gob.mx/Trans/Informes/IR2011i/Grupos/Gobierno/2011_0077_a.pdf)

Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión. (2023). *Ley Del Impuesto Especial Sobre Producción Y Servicios*. <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LIEPS.pdf>

Servicio de Administración Tributaria, SAT.  
(s.f.). *Artículo 2o.* <https://www.sat.gob.mx/articulo/52458/articulo-2>

Servicio de Administración Tributaria, SAT.  
(s.f.). *Artículo 3o.* <https://www.sat.gob.mx/articulo/61736/articulo-3>

Servicio de Administración Tributaria, SAT.  
(s.f.). *Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios*. <https://www.sat.gob.mx/ordenamiento/39956/ley-del-impuesto-especial-sobre-produccion-y-servicios>

## 8.8 Miscelánea Fiscal

---

### Antecedentes

La Miscelánea Fiscal en México se remonta al periodo colonial, cuando la corona española estableció las primeras tasas y reformas fiscales para recaudar tributos de los habitantes de la Nueva España. Durante la historia de México, el sistema fiscal ha sufrido diversas transformaciones, adaptándose a los cambios políticos, económicos y sociales del país.

Después de la independencia de México, en la Constitución de 1824 se llevaron a cabo cambios importantes en el sistema fiscal. Se emitieron leyes fiscales que buscaban regular la recaudación de impuestos. Además, se estableció el impuesto sobre la renta, que se convirtió en uno de los pilares del sistema fiscal mexicano, además de establecer el principio de federalismo fiscal y la división de competencias tributarias entre la federación, los estados y los municipios.

Posterior a la Revolución Mexicana, el gobierno implementó cambios significativos en el sistema fiscal, con el objetivo de recaudar tributos de manera más eficiente y justa, así como fomentar el libre comercio y la inversión extranjera. La Reforma Fiscal de 1917 introdujo el impuesto sobre la renta y el impuesto al comercio exterior, así como el principio de equidad tributaria y la facultad del Congreso para aprobar la Ley de Ingresos.

Las primeras decisiones sobre las diversas normas tributarias fueron publicadas el 10 de marzo de 1980, firmadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) con el objetivo de facilitar y permitir un mayor acceso a las normas y los cambios tributarios. Desde entonces, el sistema tributario de México ha sufrido de diversos cambios, incluyendo la creación del Sistema de Administración Tributaria en 1997.

## Conceptualización

La Miscelánea Fiscal es un documento que se elabora cada año con la finalidad de poder consultar las reglas de carácter general actualizadas con sus respectivas modificaciones de las leyes y reglamentos que rigen el pago de impuestos en México, como el Impuesto Sobre la Renta (ISR), el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS), la Ley Federal de Derechos y el Código Fiscal de la Federación (CFF).

Este es publicado en el Diario Oficial de la Federación. Después de su publicación, el Sistema de Administración Tributaria (SAT) emite la Resolución de la Miscelánea Fiscal (RMF), siendo un resumen de la miscelánea fiscal.

## La pregunta

- ¿Qué puntos son importantes a considerar en la Miscelánea Fiscal?

## Consejos

- Es importante recordar que tiene una vigencia de un año, por lo mismo, se debe de revisar anualmente para poder mantenerse actualizado
- Para una mejor comprensión, a continuación se presentan algunos puntos importantes a considerar.
  - a. Reformas fiscales. Este proceso consiste en actualizar o modificar la legislación o las leyes de impuestos antes mencionadas. Es buena idea revisar si se modifica alguna tasa impositiva, se agregan nuevas o se realizan cambios en las deducciones.
  - b. Obligaciones de declaración. Según el glosario del SAT, una declaración “Es el documento oficial con el que un contribuyente presenta información referente a sus operaciones efectuadas en un periodo determinado”, por lo que es importante estar atento a los cambios en las obligaciones a cumplir, como las fechas de entrega y los requisitos para el mismo.

- c. Incentivos fiscales. Son beneficios en forma de bonificaciones, deducciones o saldo a favor en el pago de ISR, estos son aprobados por las autoridades fiscales mexicanas y por instituciones o agencias gubernamentales, siempre y cuando se trate de personas físicas o morales que estén aportando recursos en ciertos proyectos, sectores o ciertas actividades económicas que autoricen las autoridades tributarias en México. Es importante revisar si existe algún cambio en las disposiciones que otorgan dicho beneficio.
- d. Procedimientos y sanciones. Explica las sanciones por incumplimiento de las normas tributarias, así como las modificaciones, cambios y adiciones a los procedimientos.
- e. Facultades de la autoridad fiscal. La principal autoridad fiscal en México es el Servicio de Administración Tributaria (SAT) que es un órgano descentralizado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). En este apartado deberás comprobar si cambian las competencias y facultades de la autoridad en cuestión.
- f. Actualizaciones tecnológicas. También se puede incluir actualizaciones en la aplicación SAT Móvil o en el portal del SAT que se anexa en la siguiente liga: <https://www.sat.gob.mx/>

### Reflexión

La revisión regular de la Miscelánea Fiscal es esencial para mantenerse actualizado en las obligaciones y beneficios fiscales. Este hábito contribuye a una gestión financiera sólida, lo que facilita el cumplimiento normativo en materia fiscal. Siempre es bueno estar actualizado y más en algo tan importante como lo son las normas y leyes fiscales.



## FRASE

*“Aquí está mi principio: Los impuestos se percibirán de acuerdo con la capacidad de pago”*

**Franklin Roosevelt**

(Expresidente de Estados Unidos, 1882-1945).



Puedes profundizar más en...

Diario Oficial de la Federación. (27 de diciembre de 2021). *Resolución Miscelánea Fiscal para 2022*. <https://n9.cl/3m1t8>

Secretaría de Hacienda y Crédito Público, SHCP. (s.f.) *Estímulos Fiscales que se operan a través de un Comité Interinstitucional*. <https://www.estimulosfiscales.hacienda.gob.mx/>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f.). <https://www.sat.gob.mx/home>

Servicio de Administración Tributaria. (s.f.). *Informe Tributario Y De Gestión*. <https://n9.cl/3cf3r>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f.). *Visor Resolución Miscelánea Fiscal 2021*. <https://n9.cl/67g43>

## 8.9 Facturación electrónica

### Antecedentes

La facturación electrónica en México surge en 1997, año en el cual 45 empresas de la Asociación Mexicana de Comercio Electrónico (AMECE) crearon un comité de factura electrónica con el objetivo de poder tener un sistema fiscal que se rigiera con comprobantes fiscales digitales (CFD) y así facilitar su validación y rastreo. No fue hasta 2004 cuando el Servicio de Administración Tributaria (SAT) creó el marco legal para el uso del CFD en la Resolución de la Miscelánea Fiscal (RMF) de ese año, estableciendo los lineamientos y requisitos de la emisión de dichas facturas, más tarde se agregó la “I” a CFD para conocerlo como CFDI.

### Conceptualización

La facturación electrónica es un sistema de generación, envío, recepción y almacenamiento de facturas de ingresos. Además de que te permite consultar tus CFDI de forma gratuita y en cualquier momento y lugar, genera un código QR con los datos fiscales de la persona que realiza la factura, facilitando los trámites y declaraciones fiscales. Esta es generada en formato XML (Extensible Markup Language).

### La pregunta

¿Por qué es importante la facturación electrónica?

## Consejos

- Un beneficio que brindan las facturas electrónicas es la exactitud y seguridad, ya que son creadas en México a través del portal del SAT, permitiendo llevar un mejor control y registro, además de poderse verificar la fiabilidad y veracidad de las facturas, lo cual se puede verificar en la siguiente liga: <https://verificacfdi.facturaelectronica.sat.gob.mx/>. Por ejemplo, si se adquiere un coche, al momento de endosarlo, la factura ya tiene tu nombre. Ahí se puede verificar que el proceso sea legal y no una estafa. También sirve para la identificación de autos robados, entre otros casos y usos.
- Esta brinda eficiencia y rapidez, ya que agiliza los procesos fiscales al poder realizarla de manera *online*, además de que el proceso de envío y recepción se realiza de manera inmediata, acortando los tiempos para emisores y receptores.
- Ayuda a llevar un mayor control y registro de las facturas emitidas y recibidas, debido a que todas estas se pueden consultar y descargar en el portal del SAT, además que se encuentran clasificadas en emitidas, recibidas, por fecha, por emisor y por RFC.
- Sostenibilidad ambiental, al ser un proceso totalmente *online*, no se requiere de recursos físicos o de la impresión en papel.

## Reflexión

La facturación electrónica se ha convertido en una herramienta fundamental para las empresas modernas, contribuyendo a la eficiencia operativa, la sostenibilidad, la seguridad y el cumplimiento normativo. Su adopción puede tener un impacto positivo significativo en la gestión financiera y administrativa de las organizaciones.

“

## FRASE

“El gobierno que con una mano exige aumento de impuestos  
debe con la otra procurar el aumento de la riqueza”

José Cecilio del Valle

(Exalcalde de Guatemala, 1780-1834).

”

Puedes profundizar más en...

Posadas Martínez, A. y Delfín Pozos, F. (02 de mayo de 2014). *Factura Electrónica: Una Realidad En México*. Universidad Veracruzana [UV]. <https://www.uv.mx/iic/files/2018/01/14-B051112.pdf>

Rangel, L. (s.f.). *Facturación electrónica en México: todo lo que necesitas saber*. Ekocommerce. <https://blog.ekocommerce.com.mx/facturacion-electronica-en-mexico-todo-lo-que-necesitas-saber>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f.). *Factura SAT Móvil*. <https://www.sat.gob.mx/consultas/81393/factura-sat-movil>

Servicio de Administración Tributaria, SAT. (s.f.). *Verificación de comprobantes fiscales digitales por internet*. <https://verificacfdi.facturaelectronica.sat.gob.mx/>

Capítulo 9.

# EMPRENDIMIENTO



## 9.1 Vender en plataformas digitales: Mercado Libre

---

### Antecedentes

La plataforma digital Mercado Libre nació en Argentina, en marzo de 1999 por Marcos Galperín, quien era estudiante de MBA (Maestría en Administración y Dirección de Empresas) en la academia de negocios de la Universidad de Stanford en Estados Unidos. Marcos tenía una mente visionaria, por lo que les propuso a sus compañeros crear una página digital o electrónica que ayudará a agilizar la venta de productos y servicios mediante el internet. De esta manera, se inició el desarrollo de la página web, la cual fue lanzada en agosto de ese mismo año, específicamente solo para clientes de Argentina.

En el curso de 1999 y el año 2000, distintos socios inversionistas se incorporaron al proyecto. Conforme la página aumentaba de popularidad, se propagaba a distintos países como México, Uruguay y Brasil. En el 2001 crearon una coalición con el portal eBay (sitio destinado a la subasta y comercio electrónico de productos a través de internet), comprando mayoritariamente las acciones de Mercado Libre. Con la coalición, se perfeccionó el sistema de compraventa poniendo en marcha un servicio más competente, contribuyendo en un extenso conocimiento en el tema de comercio electrónico.

Para el año 2005 y 2006, Mercado Libre tenía una fuerte presencia en países de Latinoamérica como Colombia, Ecuador, Chile, Perú, Venezuela, Costa Rica, Panamá y República Dominicana. En agosto del 2007, se incorporó al NASDAQ (*National Association of Securities Dealers Automated Quotation*); debido al crecimiento económico obtenido, la empresa continuó con la adquisición de otros negocios. En enero del 2008, Mercado Libre adquirió la empresa CMG (*Classified Media Group*) y sus empresas subsidiarias, las cuales operan particularmente en el área de anuncios clasificados para el intercambio comercial de autos e inmuebles.

En el 2010 alcanzaron ganancias cercanas a los \$216 millones de dólares con un promedio de 52 millones de usuarios registrados.

### Conceptualización

Mercado Libre es una plataforma para todos los usuarios, la cual les permite y concede la posibilidad de anunciar, comprar, pagar al igual que vender productos como servicios por medio de la red de una forma muy práctica. En otras palabras, es una página virtual en la que todos pueden ser comerciantes, compradores y anunciantes al mismo tiempo.

En la venta y distribución de productos participan desde pequeñas y medianas empresas, productores, emprendedores, fabricantes, minoristas, mayoristas, etc. Ofrecen por este medio gran variedad de opciones desde productos terminados, casas, alquileres, entre otros servicios. Es evidente que este tipo de métodos revolucionaron sensiblemente la forma en que se venían realizando las ventas.

### La pregunta

- ¿Cómo usar Mercado Libre para mi emprendimiento?

### Consejos

Mercado Libre es una plataforma que puede apoyar a las personas o empresas a participar como emprendedores o empresarios, obteniendo ganancias. Por ello, es importante tomar en cuenta algunos consejos que pueden ser fundamentales antes de publicar cualquier producto en la plataforma Mercado Libre.

- Para vender en esta plataforma, el primer paso es crear una cuenta e ingresar al apartado “vender” en su página web: <https://www.mercadolibre.com.mx/>

- Definir el tipo de mercancía que se va a publicar: ropa, muebles, calzado, autos, servicios, etc.
- Se recomienda ofrecer productos y mercancías populares o demandados.
- Colocar un título creativo y claro del producto que se desea vender, para que los clientes sepan lo que se está ofreciendo de manera rápida.
- En las publicaciones del producto, dar descripciones detalladas y atractivas, mostrando de forma clara las características específicas del producto, también incluir la ficha técnica.
- Agregar varias fotografías sobre el artículo que se va a difundir, desde distintos ángulos y tomas, que permitan apreciar distintos detalles y características de la mercancía.
- Analizar y conocer a los competidores permitirá tener información sobre el mercado, demanda y precios.
- Establecer en la publicación precios atractivos, además incluir las condiciones de envío, especificando si tendrá un costo extra.
- Una parte fundamental en las ventas digitales es la atención al cliente, por lo que se debe de brindar una atención excepcional, respondiendo de forma rápida, resolviendo dudas y ofreciendo asistencia.
- Se puede promocionar las mercancías, con ayuda de las herramientas de mercadotecnia que brinda Mercado Libre en sus páginas, como publicidad destacada o anuncio.
- Aprovechar diversas redes sociales como plataformas para difundir la tienda digital en Mercado Libre.
- Utilizar la sección de Catálogo de Productos que ofrece la plataforma *online*; esto ayudará a dar más visibilidad, ya que los productos de catálogo son mostrados a los clientes en la parte de arriba, en la página de búsqueda.
- Brindar diversas opciones de pago a los clientes hará que un mayor número de personas se interesen por comprar la mercancía.
- Ofrecer envío gratis es una estrategia de ventas bastante útil, atrayendo a los clientes e incentivándolos a la compra.

## Reflexión

Al buscar alternativas para emprender, se pueden encontrar plataformas dinámicas que ayuden a generar ingresos. Involucrarse, estudiar y comparar las plataformas es necesario para elegir la adecuada y sacarles provecho a estas herramientas digitales.

“

### LA FRASE

*“El contenido es fuego; las redes sociales son gasolina”*

**Jay Baer**

(Autor de bestsellers, experto en marketing y fundador de Convince & Convert).

”

Profundizar más en...

Ebay. (s.f.). *Artículos electrónicos y más*.  
<https://www.ebay.com/>

Mercado Libre México. (s.f.). *Envío gratis en el día*. <https://www.mercadolibre.com.mx/>

Pool CEO. (10 de febrero de 2023). *¿Cómo puedo vender por Mercado Libre? Guía con requisitos y costos en 2023*. El CEO. <https://elceo.com/negocios/como-puedo-vender-por-mercado-libre-requisitos-y-costos/>

Ríos Rivera, I. (03 de septiembre de 2022). *¿Cómo vender en Mercado Libre? El Economista*. <https://www.economista.com.mx/tecnologia/Como-vender-en-Amazon-20220903-0011.html>

Valles, Y. (28 de septiembre de 2020). *Vender más en Mercado Libre: 5 trucos para mejorar tu posicionamiento*. Experto PYME. <https://expertopyme.com/vender-mas-en-mercado-libre-5-trucos-para-mejorar-tu-posicionamiento/>

## 9.2 Financiar para emprender: *crowdfunding*

---

### Antecedentes

En diversas ocasiones de la historia, es probable reconocer modelos de proyectos que han sido financiados de manera conjunta, desde luchas de supremacía hasta análisis, hallazgos y diferentes declaraciones artísticas. Por lo tanto, el financiamiento colectivo es un concepto usado desde hace mucho tiempo atrás

No obstante, el *crowdfunding* (financiamiento colectivo), en su forma más moderna y conocida, está relacionado con el uso del internet, ya que en los años 2000 se popularizaron las plataformas digitales. El término “*crowdfunding*” fue usado por primera vez por Michael Sullivan en el año 2006, con una publicación en su *blog*. Por otro lado, la principal difusión de este concepto se debe a los teóricos Jeff Howe y Mark Robinson, quienes usaron este término en su libro *The Rise of Crowdfunding* (2008).

Ciertamente, se refiere a la unión de los vocablos anglosajones *crowd* (multitud) y *funding* (financiación); tomó relevancia a partir de 2009, cuando surgieron las principales plataformas que brindan la posibilidad de financiar proyectos de modo conjunto. Actualmente, las plataformas de *crowdfunding* han aumentado con gran profundidad en todo el mundo y múltiples proyectos han obtenido la financiación de terceros, sin que esto suponga grandes compromisos crediticios o de propiedad.

### Conceptualización

El *crowdfunding* es la cooperación colectiva, realizada por personas que integran una red, que tienen como objetivo primordial recaudar dinero. Su razonamiento operativo se basa mediante el pensamiento de que existen personas con capital que desean ayudar en proyectos de otras personas.

Si bien los solicitantes en sí no buscan la totalidad de los fondos por parte de una sola persona u organización en particular, la finalidad es obtener micro-aportes de una gran población, logrando así su meta de recaudación para comenzar con el proyecto.

Actualmente, existen diversos tipos de *crowdfunding*:

Tipo de <i>crowdfunding</i>	Descripción
Donación	Se realizan contribuciones voluntarias para apoyar una causa, proyecto o necesidad específica, con fines no lucrativos. No existe algún tipo de retribución a la aportación.
Recompensas	Se financia un proyecto en particular. Los participantes reciben algún tipo de recompensa o compensación (bien o servicios) a cambio de su aportación.
Deuda	Se otorga financiamiento a una iniciativa, proyecto o emprendimiento, con la promesa de recibir el retorno del capital prestado más intereses.
Capital	Los participantes aportan capital para el desarrollo de un negocio, en donde los inversionistas reciben acciones de la empresa financiada.
Royalties	Se financia un proyecto o emprendimiento, y los participantes reciben periódicamente pagos, en función de los ingresos generados por parte del proyecto.

Fuente: elaboración propia.

## La pregunta

- ¿Cómo participar en el *crowdfunding*?
- ¿Son seguras las plataformas de *crowdfunding*?
- ¿Qué coste tiene invertir en el *crowdfunding*?

## Consejos

- Explicar bien el proyecto: definir el propósito del proyecto es el primer paso, exponer con claridad para qué se necesita el dinero, de qué manera se usará y por qué.

- Investigar y elegir una plataforma de *crowdfunding* autorizada por las autoridades.
- Recompensas atractivas: normalmente, la recompensa es lo que motiva a personas desconocidas a apoyar mediante el *crowdfunding*, brindando a sus participantes compensaciones monetarias o en especie.
- Tiempo razonable: habitualmente, las campañas en estas plataformas duran entre uno y tres meses.
- Vender bien el proyecto: primero se elige un buen título, después una imagen que lo describa de un solo vistazo.
- Siempre la publicidad: una vez que el proyecto ya esté listo, toca darlo a conocer, se debe hacer uso de las redes profesionales y personales sin que se saturen, correos personalizados a amigos y colegas de la industria.
- Invertir en *crowdfunding* es posible gracias a la existencia de diversas plataformas digitales dedicadas a este sector. Por ejemplo, Arkangeles <https://www.arkangeles.com>, que permite realizar inversiones desde 3000 pesos, o *Playbusiness* <https://playbusiness.mx/> en donde se puede empezar a invertir desde los 5000 pesos.
- Actualmente, existen muchas plataformas de *crowdfunding*, pero no todas están autorizadas ni supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Una forma sencilla de identificar una plataforma que está regulada es observar en el pie de página (parte inferior de un sitio web) que tenga una leyenda “es una Institución de Tecnología Financiera autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para organizarse y operar como Institución de Financiamiento Colectivo (IFC), por lo que se encuentra autorizada, regulada y supervisada por las Autoridades Financieras Mexicanas”; además, deberá de encontrarse el nombre y razón social del *crowdfunding*.
- La página de internet [Afico.org](http://Afico.org) es una asociación de las plataformas de fondeo colectivo, que pone a disposición un listado de todas las plataformas de *crowdfunding* en operación o por iniciar operación autorizadas por la CNBV.

## Reflexión

El propósito del *crowdfunding* es distribuir la financiación de un proyecto entre las personas que deseen apoyarlo. En la actualidad, es una alternativa al tradicional crédito bancario, que permite acceder a recursos financieros para poder llevar a cabo un plan empresarial. El *crowdfunding* es llevado a cabo a través de plataformas digitales principalmente, siendo accesible para todos los emprendedores.

“

### LA FRASE

“No analices demasiado. Simplemente, construye cosas y descubre si funcionan”

**Ben Silbermann**  
(Fundador de Pinterest).

”

## Profundizar más en...

- Arkangeles. (s.f). *Invierte diferente*. <https://www.arkangeles.com/>
- Asociación de Plataformas de Fondeo Colectivo, AFICO. (s.f). *Plataformas autorizadas por CNBV*. <http://www.afico.org/>
- Ávila Muñoz, J. (02 de junio de 2022). *Crowdfunding, la opción para invertir y capitalizar proyectos desde 3,000 pesos*. Expansión. <https://expansion.mx/finanzas-personales/2022/06/02/crowdfunding-en-mexico>
- BBVA México. (s.f). *Todo sobre invertir en Crowdfunding*. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/plataformas-de-crowdfunding.html>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (01 de agosto de 2021). *Lo que no sabes del crowdfunding*. Revista Proteja su dinero. <https://revista.condusef.gob.mx/2021/08/lo-que-no-sabes-del-crowdfunding/>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF. (s.f). *La CONDUSEF informa sobre las Fintech e Instituciones de Tecnología Financiera (ITF)*. <https://www.condusef.gob.mx/index.php/material-educativo?p=contenido&idc=1671&idcat=1>
- iKiwi México. (s.f). *Crowdfunding*. <https://ikiwi.com.mx/crowdfunding/>
- PEM. (s.f). *CROWDFUNDING*. <https://emprendimientoymicrofinanzas.com/crowdfunding/>
- Play Business. (s.f). *Que tu dinero trabaje por ti*. <https://playbusiness.mx/>
- Retos Directivos. (20 septiembre de 2021). *¿De dónde nace el crowdfunding y qué beneficios supone?* EAE Business School. <https://retos-directivos.eae.es/de-donde-nace-el-crowdfunding-y-que-beneficios-supone/>

## 9.3 Genera ingresos con tu talento musical

### Antecedentes

Un ejemplo de cómo generar ingresos a través del talento musical surge en el año 1533 en España, cuando el Fray Juan de Padilla dio clases de doctrina musical y, con el tiempo, las personas incluyeron en la música instrumentos que ya existían en esa época, como el violín y la guitarra, lo que permitió aprovechar el potencial de sus talentos, llevando música a sus alrededores. Tiempo después, se crearon más instrumentos como la vihuela que desarrolló Justo Rodríguez Nixen, utilizando el caparazón de un armadillo, o el guitarrón en el que se empleaban las tripas de animales como cuerdas.

Durante el siglo XVI y XVII, se empezó a conocer la música española en México. Debido a la combinación de talentos, dio origen a lo que en la actualidad se conoce como mariachi. En los años 30, el presidente Lázaro Cárdenas del Río (1934-1940), para unir las tradiciones musicales y culturales, decidió incluir en su campaña electoral de 1936 al Mariachi, que fue creado por Gaspar Vargas en 1898. Debido al gran impacto y popularidad que logró la conformación del mariachi en esa época, se logró que en los años 50 se integraran más instrumentos, por lo que optaron por usar trajes de charro como vestimenta, impartiendo alegría con su música a cambio de algún ingreso económico.

### Conceptualización

El medio musical como fuente de ingresos implica aprovechar las habilidades artísticas, sacando el máximo potencial para convertirlas en una fuente sostenible de ganancias. Actualmente, la música puede ser una carrera profesional que brinde beneficios económicos, además de combinar la creatividad y la rentabilidad. Las y los músicos tienen la oportunidad de explorar diferentes vías como estrategias que les permitan monetizar su talento y llegar a un público mucho más amplio debido al uso del internet.

Por otro lado, se abre espacio para que las y los músicos exploren y desarrollen nuevas habilidades, como las empresariales y la mercadotecnia. Para ello, deben comprender la industria musical y adaptarse a los cambios tecnológicos y sociales.

### La pregunta

- ¿Tengo talento musical?
- ¿Se puede convertir en una fuente de ingresos?

### Consejos

- Si tienes amistades con talento en la música o el canto, y están dispuestos a emprender en este ámbito, se debe considerar primero como un trabajo de medio tiempo, ya que el éxito de un artista se basa en el tiempo y la calidad de sus presentaciones, por lo cual es probable que no exista un éxito inmediato, pero no es motivo para rendirse.
- Los instrumentos y trajes son costosos. Se debe considerar adquirir algunos en renta o préstamo hasta que los ingresos por los eventos sean suficientes para renovarlos, evitando así un fuerte desembolso en los recursos.
- La publicidad es la mejor amiga de los ingresos. Imprimir tarjetas para repartir en los eventos a donde se acude es una excelente táctica que demuestra talento, al mismo tiempo, otorga un medio de contacto directo en caso de que algún oyente quiera contratar este servicio. De igual forma, subir parte de las presentaciones a redes sociales como una muestra del servicio que será otorgado, ayudando a que el cliente tome una decisión con base a estas referencias.
- Investigar el costo promedio que cobra un artista en la localidad causa que se pueda fijar una tarifa justa; al comienzo de la agrupación no se puede cobrar una tarifa alta, ya que la experiencia de los clientes es la que determina el éxito del servicio. A una mayor demanda, se puede aumentar el precio, manteniendo (e incluso mejorando) su calidad.

- La música es un ambiente competitivo. Ofrecer un factor diferenciador durante las presentaciones crea un servicio único y reconocible para el cliente.

### Reflexión

Las personas con talento musical son una marca permanente dentro de la cultura, siendo incluso identificadas en otros países del mundo. Empezar en la música es una muestra de aprecio a la misma, siendo la fuente de ingreso de muchas personas, ya que transmiten sus conocimientos de generación en generación, crean diversas canciones para el deleite del público y emociones para recordar. Recitar estas melodías frente al público puede resultar abrumador, pero la clave del éxito es el tiempo junto con la constancia, generando recursos al conquistar el corazón de los oyentes.

“

#### LA FRASE

*“La persona nacida con un talento que debe usar,  
encontrará  
su mayor felicidad al usarlo”*

**Johann Wolfgang von Goethe**  
(Dramaturgo novelista y poeta alemán, 1749-1832).

”

Puedes profundizar más en...

Gradozerobeats. (s.f.). *10 maneras Innovadoras de Generar Ingresos con tu Música*. <https://gradozerobeats.com/generar-ingresos-musica/>

Juárez, C. (16 de julio de 2020). *Las 100 mejores frases sobre el Talento*. *Psicología y Mente*. <https://psicologiaymente.com/reflexiones/frases-talento>

## 9.4 Influencer

---

### *Antecedentes*

---

Los *influencers* (personas influyentes) iniciaron con el “boom” de las plataformas digitales a través de redes sociales o diversos medios tecnológicos en los que muestran diversas formas de estilos de vida que son vistos por otras personas como patrones a seguir. Estas personas dan a conocer marcas, lujos, viajes, restaurantes, lugares, joyas, etc., por lo que su contenido empleado es utilizado también por las grandes compañías para vender u ofertar sus productos y servicios.

A lo largo del 2014, debido a la alta demanda que tuvo el *marketing* de contenido<sup>3</sup>, se buscaron *influencers* con un buen contenido digital y sobre todo que contaran con millones de seguidores, para así elevar sus ventas. Un estudio efectuado en 2015, sobre el estatus y las prácticas de las relaciones con *influencers*, elaborado por *Launch Metrics*, expuso que el 70% de los 600 profesionales consultados consideró que los eventos son el formato más idóneo para interactuar con los influenciadores y lograr resultados eficaces (Gómez, 2018).

El uso de los *influencers* como publicidad es una estrategia que hasta el día de hoy sigue vigente. Newberry (2023) mencionó que en Estados Unidos por lo menos una vez al año casi tres cuartas partes de los especialistas de *marketing* contrataron a *influencers* como parte de su plan de mercadotecnia; por otro lado, *CivicScience* (2021) descubrió el impacto que tienen en las ventas, ya que el 14% de jóvenes entre 14 a 18 años y el 11% de los *millennials*<sup>4</sup> compran un producto o servicio por recomendación de un influencer.

---

<sup>3</sup> Estrategia que se enfoca en crear y distribuir contenido valioso y relevante para una audiencia específica.

<sup>4</sup> Son un sector de la población, nacidos en los años 80.

Actualmente, estas personas influyentes constituyen un cambio, una moderna versión de liderazgo de opinión, utilizando el gran potencial que se tiene en las redes de una forma *online*. Como dato curioso, se sabe que un 85% de la población que utiliza las redes sociales ha confirmado que siguen a la mayoría de los *influencers* (Europa Press, 2016).

### Conceptualización

Las redes sociales facilitan la posibilidad de dirigirse a cierta comunidad, un influencer es una persona que, de algún modo, ha logrado destacar en los canales digitales. Su influencia en las redes sociales hace que cierto tipo de marcas busquen trabajar con ellos para la venta de sus productos, debido al carisma y facilidad que tienen de interactuar con la comunidad que han formado, la cual es fiel al contenido que día con día suben a sus plataformas.

Tienen la posibilidad de ser considerados por ciertas marcas para ser su imagen, ya que los utilizan como una estrategia para su *marketing*. Es un beneficio que generan: el influencer y la compañía porque ambas partes obtienen ingresos económicos.

Actualmente, existen distintos tipos de influencer presentes en las redes sociales, dependiendo del número de seguidores que tengan:

- *Nanoinfluencers*: 10,000 o menos seguidores en sus redes.
- *Microinfluencers*: de 10,000 a 100,000 seguidores.
- *Macroinfluencers*: poseen de 100,000 seguidores a 1 millón.
- *Megainfluencers*: con más de un 1 millón de seguidores en sus redes sociales.

### La pregunta

- ¿Cómo puedo generar ingresos siendo influencer?
- ¿O cómo puedo apoyarme de ellos para incrementar las ventas en la empresa?

## Consejos

- Si eres empresario y quieres que tu marca o producto tenga un mejor impacto en la sociedad, crea vínculos con *influencers* que cuentan con millones de seguidores.
- Considera que un buen pago por la publicidad ayuda a contribuir con un mejor desempeño a la marca.
- Uno de los primeros pasos para contratar a *influencers* es definir los objetivos que se quieren alcanzar a partir del uso de esta estrategia en la empresa, por ejemplo, llegar a nuevos clientes, ampliar el mercado o aumentar las ventas.
- Identificar el tipo de público o mercado al que se quiere llegar. De esta manera, se podrá contratar a uno que tenga relevancia y pueda ayudar a tener contacto con este público.
- Buscar e identificar los posibles *influencers* que se alinean al tipo de público o nicho de mercado al que te enfocas, es decir, que compartan los valores de la empresa; también considera su estilo y su enfoque al trabajar en redes sociales.
- Para poder colaborar en alguna empresa y monetizar, deben entrelazarse formalmente. Normalmente, los *influencers* realizan colaboraciones o participan con empresas, ya sea por medio de su agente, *manager*, agencia de publicidad o de manera personal.
- Mantener un acercamiento tanto personal como con su agencia, asegurando que el medio elegido sea su forma de contacto oficial.
- Establecer relaciones cercanas, estrechas y auténticas con un influencer permitirá una mejor relación de trabajo
- Realizar negociaciones y propuestas personalizadas, adaptando esta estrategia, de acuerdo con los objetivos, el presupuesto y las características del emprendimiento.
- Es importante firmar un contrato en donde se establezca de manera clara las obligaciones y derechos tanto del influencer como de la empresa, así como asentar la duración de la campaña, términos y condiciones de la colaboración, forma de pago (monetaria o en especie), acuerdos de confidencialidad, etc.

- Promocionar un producto conlleva una gran responsabilidad, cuando el producto tiene características exageradas o que no son beneficiosas para la salud, puede causar una desconfianza generalizada hacia su imagen y credibilidad.
- Una vez terminada la campaña, solicitar los resultados obtenidos con métricas y analíticas que muestren el alcance, impacto y conversaciones generadas con el contenido publicado.

### Reflexión

Los avances tecnológicos han permitido el surgimiento y aumento de los *influencers*, personas con gran poder de opinión en los diferentes sectores: empresarial, político, educativo e incluso económico, pero es importante mencionar que estas personas reciben una retribución económica, prestigio social u otros a cambio de su actividad. La fortaleza de los *influencers* se encuentra en el número de seguidores, quienes confían en su palabra o les dan un voto de confianza.



#### LA FRASE

*“Hoy es importante estar presente, ser relevante y añadir valor”*

**Nick Besbeas**

(Vicepresidente de *marketing* de LinkedIn desde 2011 a 2015).



Puedes profundizar más en...

Gómez, N. (02 de abril de 2018). *El influencer: herramienta clave en el contexto digital de la publicidad engañosa*. Methaodos Revista de ciencias sociales. <http://dx.doi.org/10.17502/m.rcs.v6i1.212>

CivicScience. (20 de mayo de 2021). *Trust in Influencers Isn't High, But Gen Z Is Still Buying Their Products*. <https://civicscience.com/trust-in-influencers-isnt-high-but-gen-z-is-still-buying-their-products/>

Europa Press. (21 de abril de 2016). *El 85% de los internautas sigue a 'influencers' a través de redes sociales*. Fashion Network. <https://acortar.link/bDnLBF>

Influencity. (13 de marzo 2023). *Cómo contratar a influencers: Todo el proceso definido*. <https://influencity.com/blog/es/como-contratar-a-influencers>

Newberry, C. (13 de enero de 2023). *Guía de marketing de influencia: Cómo trabajar con influencers*. Hootsuite. <https://blog.hootsuite.com/es/marketing-de-influencia-en-redes-sociales/>

Romero, A. (s.f.). *El poder de los influencers en la sociedad actual*. idital. <https://idital.com/poder-los-influencers-la-sociedad-actual/>

## 9.5 Enseña a través de Internet

### Antecedentes

El fenómeno de ganar dinero en línea a través de la educación se remonta a varias décadas, pero su contexto ha evolucionado significativamente con el tiempo. Esta tendencia comenzó en la década de 1990, cuando la popularidad de la World Wide Web hizo posible la creación de plataformas educativas en línea.

A finales de 1990 y principios de los años 2000, la velocidad de Internet mejoró sustancialmente, permitiendo el surgimiento de las primeras plataformas de aprendizaje en línea. Blackboard, fundada en 1997, fue pionera al proporcionar *software* educativo. Sin embargo, la popularidad de plataformas como Khan Academy y Moodle también se fue consolidando en estos años.

Con el lanzamiento de YouTube, se facilitó la creación y distribución de contenido educativo en forma de videos con educadores que comenzaron a utilizar la plataforma para compartir tutoriales y lecciones. Dicho suceso proporcionó las bases para el camino de plataformas como Udemy en 2010, las cuales permitieron que maestros o instructores crearán y vendieran cursos en línea. Esto abrió nuevas oportunidades para que expertos en diversos campos tengan la posibilidad de monetizar su conocimiento.

En los últimos años, plataformas como Twitch, originalmente diseñadas para transmitir videojuegos, se han convertido en lugares populares para el aprendizaje en vivo y la transmisión educativa. Esto permite a los instructores interactuar directamente con su audiencia en tiempo real. En 2020, la pandemia de COVID-19 aceleró la adopción de la educación en línea, aumentando significativamente la demanda de cursos y tutorías en línea a medida que las personas buscaban formas de aprender desde casa.

Hoy en día, la diversidad de plataformas y enfoques han abierto un mar de opciones en el que los instructores pueden elegir entre una variedad de modelos de negocios para compartir su conocimiento y ganar dinero en línea.

### Conceptualización

El generar dinero enseñando por internet implica ofrecer tus conocimientos, habilidades o experiencia a una audiencia en línea con el objetivo de generar ingresos.

### La pregunta

- ¿Cómo ganar dinero enseñando por internet?

### Consejos

- Ofrezca cursos en línea sobre temas en los que tenga experiencia. Ejemplos de esto incluyen plataformas como Udemy, Teachable y Coursera donde puedes cargar y vender cursos.
- Brindar servicios de tutoría o clases en línea para estudiantes que necesitan ayuda con materias específicas. Los lugares para hacer esto incluyen Chegg y Wyzant, útiles para encontrar estudiantes.
- Programar clases en vivo a través de plataformas como Zoom, Google Meet y Skype. Puede cobrar a los participantes por el acceso a las sesiones en tiempo real.
- Iniciar un canal de YouTube para compartir contenido educativo gratuito. Puede monetizar su canal y ganar dinero a través de anuncios, membresías de YouTube o promocionando sus propios productos y servicios.
- Unirse a plataformas independientes como Upwork y Freelancer para ofrecer servicios de educación en línea. Aquí, se le confiará la creación de contenido educativo, la oferta de lecciones privadas o el desarrollo de materiales didácticos.

- Crear un *blog* o sitio web donde se comparta contenido educativo. Las ganancias llegan a través de programas de afiliados, promocionando productos relacionados con el nicho construido y obteniendo comisiones por las ventas generadas desde el enlace propio.
- Hacer un sitio web de membresía donde los suscriptores paguen una tarifa mensual para acceder a contenido exclusivo, como tutoriales, lecciones en video o materiales descargables.
- Enseñar inglés a estudiantes internacionales utilizando una plataforma profesional de enseñanza en vivo como VIPKid.
- Emplear redes sociales para construir una audiencia y después mostrar contenido exclusivo a los seguidores a través de plataformas como Patreon, donde pueden apoyar financieramente.
- Ofrecer servicios de consultoría en línea para individuos o empresas interesadas en aprender más sobre un tema específico en el que tengas experiencia.

### Reflexión

A medida que la sociedad ingresa a la era digital, la capacidad de ganar dinero enseñando en línea se ha convertido en una realidad accesible y transformadora. La aceleración de la innovación tecnológica está abriendo una amplia gama de oportunidades para las personas que tienen conocimientos especializados y quieren compartirlos con una audiencia global, ganando dinero con ellos.

Las barreras geográficas y las restricciones tradicionales al aprendizaje presencial han desaparecido, democratizando el acceso a la educación. Por consiguiente, los educadores ahora pueden convertir su experiencia y habilidades en una fuente sostenible de ingresos.

## LA FRASE

*“La educación en línea es el camino hacia el futuro,  
y eso es algo que no se puede detener”*

**Matt Mullenweg**

(Programador estadounidense conocido por crear el sistema de gestión de contenido WordPress).

Puedes profundizar más en...

Chegg. (s.f). *Recibe ayuda para tus tareas.* <https://www.chegg.com/>

Coursera. (s.f). *Aprende sin límites.* <https://www.coursera.org/>

Freelancer. (s.f). *Encuentra trabajo freelancer en línea.* <https://www.freelancer.mx>

Indeed México. (31 de julio de 2023). *Qué es el trabajo remoto: ventajas y desventajas.* <https://mx.indeed.com/orientacion-profesional/como-encontrar-empleo/trabajo-remoto>

Adams, S. (12 de mayo de 2021). *Udemy: la plataforma online en la que cualquiera puede enseñar cualquier cosa (y por eso vale miles de millones).* Forbes España. <https://forbes.es/empresas/71821/udemy-la-plataforma-online-en-la-que-cualquiera-puede-ensenar-cualquier-cosa-y-por-eso-vale-miles-de-millones/>

Khan Academy. (2019). *¿Cuál es la historia de Khan Academy?* <https://n9.cl/enmzd>

Quintero Castañeda, K. (10 de febrero de 2023). *16 sitios para ganar dinero siendo profesor online.* Mi Vida Freelance. <https://mividafreelance.com/sitios-para-ganar-dinero-siendo-profesor-online/>

Patreon. (s.f.). *Creatividad accionada*.  
<https://www.patreon.com/>

PwC Interaméricas. (2021). *Es hora de reimaginar dónde y cómo trabajamos*. Encuesta de Trabajo Remoto. <https://n9.cl/4y5cy>

República. (s.f.). *Plataformas para ganar dinero enseñando español online*. <https://n9.cl/gj7di>

Teachable. (s.f.). *Sell courses*. <https://teachable.com/>

Udemy. (s.f.). *Cursos en línea*. <https://www.udemy.com/>

Upwork. (s.f.). *The world's work marketplace*.  
<https://www.upwork.com>

VIPKid. (s.f.). *Teach English Online*. <https://www.vipkid.com/teach>

Wyzant. (s.f.). *Tutors at affordable prices*.  
<https://www.wyzant.com/>

## 9.6 Artesanías y manualidades

### Antecedentes

La artesanía es una expresión artística hecha a mano que utiliza como materia prima productos de origen natural, la cual tiene uso utilitario y artístico. En México, el origen de las artesanías data de las culturas precolombinas como lo son: maya, náhuatl, zapoteca, entre otras culturas que siguen vigentes en el país.

Las artesanías suelen ser fabricadas en un ambiente familiar o a través de pequeños talleres, donde se utiliza de materia prima productos naturales como tierra, arena, arcilla, piedra y madera. El uso de estos materiales reduce su costo de producción, pero, en contraste, el tiempo necesario para producir una pieza es más largo; esto se debe a que en la producción artesanal se realizan todos los procesos de la producción de manera manual o con muy poca interferencia de maquinaria o tecnología, desde la preparación de la materia prima hasta su acabado, esto dota de mayor significado y esencia a cada pieza.

### Conceptualización

La artesanía puede ser un producto duradero o efímero, cuya función y propósito está determinado por la sociedad, adaptada a las necesidades materiales, espirituales o recreativas del cliente.

### La pregunta

¿Cómo empezar un negocio de artesanías y manualidades?

## Consejos

- En primer lugar, la persona interesada en emprender debe ser buena y hábil en realizar artesanías o manualidades, o debe aprender a realizarlas de manera efectiva; esto puede hacerlo en tutoriales en línea en YouTube o *blogs* de internet. Algunas sugerencias pueden ser las siguientes:
  - ◊ Joyería hecha a mano.
  - ◊ Velas de aroma y decorativas.
  - ◊ Jabones artesanales.
  - ◊ Artesanías de papel.
  - ◊ Muñecos o figuras de *crochet*.
  - ◊ Manualidades acordes a las fiestas de temporada, por ejemplo, adornos de Navidad en diciembre, manualidades de Halloween en octubre y noviembre, regalos para el día del amor y la amistad en febrero, entre otras opciones.
- Como en todo emprendimiento, se debe investigar el mercado, es decir, saber qué tipo de producto de los anteriores o el que se decida a vender no se encuentre con mucha oferta (muchas personas vendiendo el mismo producto). Si existen personas ya vendiendo el producto cerca del área donde se desea ofertar, se recomienda conocer sus precios para tomarlos de referencia y conocer el margen de ganancia (es el resultado de la resta entre el costo de realizar un producto y el precio de venta) que se puede obtener.
- Es importante ver la tendencia del producto (el aumento del consumo de dicho producto a largo plazo). Este se puede ver en redes sociales o en un establecimiento físico.
- Si el producto ya se encuentra en el mercado es importante que se realice algo diferente para que se pueda diferenciar y destacar de la competencia, darles una razón por la cual deban comprar ese producto y no el de la competencia, por ejemplo, se puede realizar una modificación en los siguientes aspectos:

- ◇ En el producto en sí.
- ◇ En su elaboración.
- ◇ Diseños personalizados.
- ◇ La atención al cliente.
- ◇ La forma de entrega o *delivery* del producto.

- Elegir un nombre para que la gente conozca la marca y la relacionen con el producto.
- Es importante usar materiales de calidad, pero que el precio no sea muy alto. Se debe ir comparando precios de todo el material.
- La creatividad es indispensable para el crecimiento del emprendimiento.
- Una buena idea para poder compartir de manera sencilla tu emprendimiento es creando una página y un portafolio en línea, principalmente en aplicaciones de redes sociales. A continuación, se muestran las más populares y una liga para saber cómo realizar tu portafolio en línea:

◇ Google ads. Es un programa de publicidad en línea creado y gestionado por *alphabet inc.* A través de dicha plataforma se pueden crear anuncios, página de negocio y localización del negocio en *Google Maps* para llegar a más personas. La mayoría de los servicios son gratis, solo los anuncios y publicidad son de paga, puedes obtener más información y asesoría digital y por teléfono.

◇ Meta business. Son recursos para pequeñas y medianas empresas en línea gestionados por Meta, los creadores de Facebook, quienes ponen a disposición la creación de página de negocio y portafolio digital en sus aplicaciones de redes sociales: Facebook, WhatsApp, Messenger e Instagram. Puedes comenzar creando la página de Facebook en la siguiente liga: <https://www.facebook.com/business/smallbusiness>, todas las aplicaciones están ligadas y se enlazan automáticamente.

## Reflexión

El emprendimiento siempre tiene sus altas y bajas. Al principio siempre es un desafío, pero se requiere perseverancia para seguir a pesar de tener malas épocas, inteligencia para saber adaptarse a los cambios del mercado y sobresalir, además del carisma para vender. En el ámbito de las artesanías y manualidades, siempre debe haber creatividad para poder obtener un dinero extra por ello. Lo más importante es que puede hacerse desde casa y en el tiempo libre; esto es una buena forma de tener un ingreso adicional.

“

### LA FRASE

*“Uno de los errores más grandes que comete la gente es forzar su interés en algo. Uno no elige sus pasiones; las pasiones nos eligen a nosotros”*

**Jeff Bezos**

(CEO de Amazon, 1964-)

”

Puedes profundizar más en...

Artefacto México. (s.f.). *La belleza de las artesanías*. <https://www.artefacto.com.mx/artesantias>

Comisión Nacional para el Conocimiento y Uso de la Biodiversidad. (24 de octubre de 2022). *Artesanías*. <https://www.biodiversidad.gob.mx/diversidad/artesantias>

Compartamos Banco. (28 de noviembre de 2023). *4 ideas de manualidades para vender en Navidad*. <https://www.compartamos.com.mx/compartamos/blog/emprendamos/ideas-manualidades-para-vender>

García, J. (2016). *La artesanía en México: una visión histórica*. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, UAEH. <https://n9.cl/z1f9c>

Google Ads. (s.f.). *Consigue clientes y aumenta tus ventas*. <https://ads.google.com/>

Meta Business. (s.f.). *Noticias para empresas de Facebook*. <https://www.facebook.com/business/news>

## 9.7 Aprovecha tu auto con las aplicaciones

---

### de viajes compartidos

---

#### Antecedentes

Hoy en día, el taxi se ha desplazado a un segundo lugar cuando se busca un servicio de transporte, siendo lo más común recurrir a aplicaciones móviles. Sin embargo, la idea de utilizar la tecnología para conectar a conductores y pasajeros para facilitar sus viajes definitivamente no es nueva. La industria del transporte ha experimentado cambios significativos con la proliferación de aplicaciones como Uber.

El primer indicio de este tipo de *apps* se remonta al 2007 con Zimride, fundada por Logan Green y John Zimmer, una de las primeras plataformas de *ridesharing* en conectar a personas que compartían rutas en automóvil. Su principal enfoque fue viajes compartidos en universidades y empresas.

Se necesitó de la popularización de los teléfonos inteligentes en el mercado y la mejora de la tecnología GPS para el nacimiento de Uber. En 2011, Uber-Cab fue fundada por Travis Kalanick y Garrett Camp en San Francisco, la cual terminó siendo una opción revolucionaria al proporcionar una forma eficiente y conveniente de solicitar viajes a través de una aplicación móvil.

Tiempo después de establecerse en Estados Unidos, Uber decidió expandirse a otros mercados y ciudades del mundo. Al mismo tiempo, están surgiendo competidores y modelos de negocio similares, por ejemplo, Lyft en EE. UU., Ola en India y Didi Chuxing en China.

## Conceptualización

Un servicio de viaje compartido es una forma de transporte en la que conductores privados utilizan sus propios vehículos para transportar pasajeros de un lugar a otro pagando una tarifa. Estos servicios están ganando popularidad debido a la comodidad que ofrecen las aplicaciones móviles que conectan a conductores y pasajeros.

## La pregunta

¿Cómo obtener ingresos extras con las aplicaciones de viajes compartidos?

## Consejos

- Cumplir con los requisitos de edad y tener una licencia vigente.
- Tener acceso a un vehículo con los requisitos que la aplicación determina, como términos de año, modelo y condiciones.
- Comprueba si la aplicación está disponible localmente, descargar y registrarse como conductor.
- Contar con los documentos necesarios, tales como licencia de conducir, registro del vehículo, seguro del auto y, si se requiere, la verificación de los antecedentes.
- Configurar la cuenta bancaria para que la aplicación pueda depositar las ganancias sin algún inconveniente.
- Preparar el vehículo para que esté en buenas condiciones y limpio. Algunas aplicaciones tienen requisitos específicos.
- Familiarizarse con cada aplicación; aprende cómo aceptar y rechazar viajes, navegar por el GPS integrado y realizar otras funciones importantes.
- Entender y aprender las políticas de Uber o DiDi, las aplicaciones más utilizadas en México. Esto incluye tarifas, comportamiento del conductor y reglas de seguridad.

- Mantenerse actualizado con las políticas y procedimientos que pueden aplicarse a este tipo de servicios.
- Ofrecer un buen servicio con amabilidad, respeto y con un automóvil en buen estado.
- Organizar de buena manera el tiempo de trabajo y vida personal, siempre aprovechando la flexibilidad en horarios que brindan este tipo de aplicaciones.
- Contemplar los costos asociados con el hecho de ser conductor, como el combustible, el mantenimiento del vehículo y los impuestos.
- Una opción sencilla para compartir viajes entre ciudades con otras personas, como ir de Puebla a Ciudad de México con otros, es BlaBlaCar, se trata de una plataforma donde los conductores que necesitan viajar por trabajo u otros motivos pueden distribuir sus costos de gasolina y mantenimiento publicando su hora de salida y su destino, generando ganancias para los conductores.

### Reflexión

Sin duda, Uber y servicios similares tendrán un impacto importante en la industria del transporte, cambiando la forma en que las personas se desplazan y siendo un ejemplo de cómo la combinación de tecnología, espíritu empresarial y cambios en el comportamiento del consumidor puede transformar las industrias tradicionales



## LA FRASE

*“Como emprendedor trato de superar los límites.  
Ir a toda velocidad”*

**Travis Kalanick**  
(CEO de Uber)



Puedes profundizar más en...

Adams, S. (12 de mayo de 2021). *Udemy: la plataforma online en la que cualquiera puede enseñar cualquier cosa (y por eso vale miles de millones)*. Forbes España. <https://n9.cl/b7quh>

BlaBlaCar. (s. f.) *Miles de viajes al mejor precio*. <https://www.blablacar.mx/>

Greiner, A., McFarland, M., Sherman, I. y Tse, J. (2 de abril de 2019). *A history of lyft, from fuzzy pink mustaches to global ride share giant*. CNN Business. <https://edition.cnn.com/interactive/2019/03/business/lyft-history/index.html>

Hernández, N. (25 de enero de 2023). *¿Qué significa DiDi y quién es el dueño de esta competencia de Uber?* Radio Fórmula. <https://n9.cl/gkq0q>

Jiménez, N. (6 de agosto de 2019). *DiDi, el “Uber chino” que quiere convertirse en líder del transporte de pasajeros en América Latina*. BBC News Mundo. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-49199702>

Konfio. (s.f.). *La historia de Uber y cómo movió al mundo con un clic*. <https://konfio.mx/tips/en-konfio/casos-de-exito/historia-de-uber-y-como-logro-mover-al-mundo/>

Uber Newsroom. (s.f.). *La historia de Uber*. <https://www.uber.com/es-CO/newsroom/history/>



Capítulo 10.

# CUIDANDO EL MEDIO AMBIENTE

## 10.1 El impacto del ahorro energético en el bolsillo

---

### Antecedentes

El economista y filósofo inglés William Stanley propuso la “paradoja de Jevons” en su obra de 1865 titulada *The Coal Question*. En ella se analizó que los avances tecnológicos dentro de la sociedad han incrementado su eficiencia en el proceso de manufactura, por lo que, a veces, el ahorro por unidad es compensado por el crecimiento de demanda del mismo. Es decir, la reducción del costo de producción lleva a la baja de los precios, por lo que la demanda del recurso aumenta y el efecto final es un consumo mayor.

En otras palabras, el bajo precio de los productos aumenta el consumo de estos, de modo que el ahorro es inexistente. Esto se ve reflejado en los equipos eléctricos y electrónicos. Aunque se ha mejorado su eficiencia en el uso de energía (menos consumo de electricidad), los bajos costos de producción han aumentado la demanda de estos aparatos. Por lo tanto, existe la paradoja de Jevons.

En un estudio de Morales *et al.* (2019), se señaló que solo el 50.6% de los hogares mexicanos presentó una disposición al ahorro de electricidad, lo que provoca que se desperdicie una gran cantidad de energía todos los días, lo cual contamina el medio ambiente y, además, afecta al bolsillo, ya que en México se aplica una tarifa dinámica, donde las personas con un mayor consumo energético deben pagar más por cada kilowatt consumido.

### Conceptualización

Ahorrar energía eléctrica significa usar este recurso de manera más eficiente, es decir, usar menos energía para obtener los mismos beneficios.

## La pregunta

¿Qué hacer para ahorrar electricidad en tu hogar?

## Consejos

- Utilizar los aparatos inteligentemente, desconectarlos cuando no se usan y cuidar la instalación eléctrica reducen el consumo eléctrico del hogar.
- Si está en las posibilidades, instala celdas solares: tu recibo de luz seguro que adelgaza.
- Las lámparas LED reducen el consumo eléctrico hasta en un 85% comparado con un foco incandescente (de filamento), pues no producen calor y tienen una vida útil de hasta 15,000 horas.
- Es importante planear el diseño de una casa para aprovechar de mejor forma la luz solar. Contratar a un profesional es de gran ayuda para tener un hogar optimizado.
- Desconectar de la corriente todos los aparatos y/o cables que tengan en uso un foco rojo o cualquier luz que determine si están en uso o no.

## Reflexión

Consumir electricidad de manera inteligente y consciente tiene un impacto positivo en el medioambiente, pero también estas acciones provocan un ahorro en el bolsillo.

“

## LA FRASE

“Apoya un poco, apaga un foco”

Anónimo

”

Puedes profundizar más en...

Morales, D., Alvarado, E. y González, L. (7 de mayo de 2021). Disposición al ahorro de energía eléctrica en los hogares de México. *Estudios demográficos y urbanos*, 36(2), 533-561. <https://doi.org/10.24201/edu.v36i2.2002>

Torres, Y. (08 febrero de 2022). *Haz tu casa Eco friendly: ahorra en el pago de servicios y cuida el medio ambiente*. *El Economista*. <https://n9.cl/xfgfo>

## 10.2 Reciclaje

### Antecedentes

El reciclaje es una actividad que ha tomado mayor fuerza a partir de 1970, pero la realidad es que inició desde el año 1031 en Japón, cuando los primeros registros indican que se reutilizaba el papel desechado con fines de ahorro en materia prima y en productos finales. El auge del reciclaje se ha dado en varios momentos a través de la historia, como durante la época victoriana en Inglaterra, alrededor de 1850, cuando aparecieron los primeros recicladores profesionales, los cuales se encargaban de recolectar las cenizas y el polvo de los incendios domésticos locales, llegando a acumular un total de hasta 11 toneladas por año; el material obtenido se manipuló para la generación de nuevos bloques y ladrillos para la construcción.

Por otra parte, en América, alrededor de 1776, durante la guerra de Independencia de Estados Unidos, los líderes americanos tuvieron que pedir apoyo para tener más gente, trayendo así una mayor demanda de materiales y objetos que hasta ese momento no llegaban a satisfacer sus necesidades, por lo que se vieron casi en la obligación de reutilizar metales, telas, papel de desecho e incluso hervidores de hierro. Si bien hoy en día también es relevante la parte ecológica que conlleva el reciclar, la realidad es que su inicio fue con fines productivos e incluso económicos, ya que generar nuevos hábitos de reciclaje puede llegar a generar un ahorro inimaginable.

### Conceptualización

De acuerdo con la Real Academia Española (2020), el reciclaje es el reprocesado de los materiales de los residuos cuando se realice como proceso productivo con objeto de destinar esos materiales a los mismos fines a los que se destinaban originalmente o a otros distintos, exceptuando la recuperación de la energía.

## La pregunta

- ¿De qué manera el reciclaje puede fomentar el ahorro?

## Consejos

- El primer paso en el reciclaje comienza con la separación de residuos y basura que se clasifica en distintas categorías como papel, plástico, aluminio, vidrio, tela, entre otros, lo cual facilitará el proceso de reciclaje. Usar distintos contenedores dependiendo el tipo de residuos hará esta actividad más sencilla.
- Reusar productos tales como ropa, telas, vidrio, muebles, etc. Es importante considerar el reuso antes de desechar. Al dar un nuevo uso a esos productos para satisfacer alguna necesidad, se genera un impacto positivo al presupuesto, ya que se evita hacer un gasto extra.
- Todos aquellos residuos orgánicos provenientes mayormente de los alimentos pueden ser aprovechados para hacer composta, la cual es bastante útil para las plantas, llenándose de nutrientes. Realizarla es fácil. En la página del Gobierno de México se detalla paso a paso su elaboración. La composta puede ser aprovechada en el jardín de la casa o ser vendida a buen precio.
- Evitar el consumo de productos desechables o con empaquetados grandes. Cambiar algunos elementos o productos por su similar en tela, tales como bolsas o pañales, así como buscar alternativas de empaque como botellas reusables, en lugar de botellas de plástico. Con ello, no solo se beneficiará al medio ambiente, sino que se reducirán las compras en estos artículos, lo que a largo plazo significa un ahorro en el bolsillo.
- La ropa que se piensa desechar puede ser aprovechada para venderse y así generar un ingreso extra; o bien, comprar alguna prenda de segunda mano y ahorrar dinero. Actualmente, existen muchos “tianguis” dedicados a esta actividad, en los cuales es posible encontrar ropa en buenas condiciones a un precio accesible; también, la página GoTrendier permite que los usuarios vendan o compren ropa de otros.

## Reflexión

El reciclaje puede dar beneficios que jamás se hubiera imaginado, incluso más allá del tema ambiental, ya que tiene repercusiones positivas en el bolsillo de quienes lo aplican en su vida diaria.

“

### LA FRASE

*“Reciclando se cuida mejor a nuestro planeta y a nuestro futuro”*

Anónimo

”



Puedes profundizar más en...

Go Trendier México. (s.f.). *Gana dinero con tu clòset*. Go Trendier México. <https://www.gotrendier.mx>

Pichardo, P. (09 marzo de 2020). *Tips para reciclar y ahorrar hoy*. Revista Mi Dinero - Finanzas Personales. <https://revistami-dinero.com.do/tips-reciclar-ahorrar/>

Portafolio. (20 febrero de 2018). *Las 'cinco erres' del reciclaje que nos ayudan a ahorrar*. Portafolio. <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/el-reciclaje-un-buen-metodo-para-ahorrar-514458>

Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales. (s.f.). *Composta casera: mejora plantas y suelos a costos económicos con materiales accesibles*. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/semar-nat/articulos/composta-casera-mejora-plantas-y-suelos-a-costos-economicos-con-materiales-accesibles?idiom=es>

## 10.3 Inversiones sostenibles

---

### Antecedentes

Desde la década de los años 60 del siglo XX hasta la fecha ha existido entre la población una preocupación por el cuidado del medio ambiente. Es así como se comenzaron a realizar con mayor fuerza movimientos civiles por esta causa, habiendo activistas que buscan darle vista a los daños que se le estaban generando al planeta y concientizar a la sociedad. Sin embargo, parece que por más acciones sociales que existan el problema se incrementa, ya que se necesita no solo el apoyo ciudadano, sino que las empresas y el gobierno se unan a esta causa. En los 70's se creó la primera inversión socialmente responsable (ISR o SRI por sus siglas en inglés), la cual tenía el objetivo de reunir capital de las empresas que tenían un comportamiento corporativo cada vez más responsable.

Posteriormente, en el 2004 durante el Pacto Mundial de la Organización de las Naciones Unidas surge el término ESG (*environmental, social and governance* por sus siglas en inglés) o ASG, en donde se incorporan asuntos ambientales, sociales y de un buen gobierno corporativo, invitando a las organizaciones e instituciones financieras, asesores de inversiones, reguladores y bolsas de valores a trabajar bajo estos principios, valores y encomiendas. A esta iniciativa se unieron instituciones como el Banco Mundial, el gobierno de Suiza, el IFC, entre otras, para crear el documento *Who Cares Win*, en el cual se establecieron los pilares sociales, ambientales y de gobernanza como parte de las inversiones.

En el 2006, Estados Unidos genera la iniciativa: *Principles for Responsible Investment* (PRI), siendo seis principios y acciones incorporados al término ESG en las prácticas de inversión. Un año después, el Banco Mundial emite el primer Bono Verde. Mora (2023) menciona que, durante la conferencia Río + 20 (2012), los líderes mundiales coincidieron en que unas prácticas comerciales más sostenibles eran una herramienta indispensable para un desarrollo global con mayor conciencia social y ambiental. Con lo anterior, existe un compromiso social y empresarial para sumar esfuerzos en los Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS) de la ONU.

En la actualidad es posible apreciar cómo este tipo de inversiones están presentes por todo el mundo, mostrando un crecimiento acelerado por la preferencia de los inversionistas. Esto ha llevado a que estas inversiones expandan sus gamas: sociales, ambientales, sostenibles y de género. Por consiguiente, Comunicación Corporativa (2021) menciona que existió un crecimiento del 38% entre el 2006 y 2018 en las inversiones en ESG.

### Conceptualización

En las inversiones sostenibles se coloca el dinero en algún producto financiero o empresa que centre sus acciones hacia el cuidado del medio ambiente o por algún tema social. Con el dinero obtenido, las empresas como proyectos se encargan de distribuirlo en iniciativas con responsabilidad social, combate por el calentamiento global, generación de energías limpias, etc. Es una manera de generar beneficios para los inversionistas, el medio ambiente y la sociedad.

Las inversiones sostenibles se rigen bajo los términos ESG o ASG:

- *Environmental* o ambiente: las empresas deben de tener preocupación por el cuidado del medio ambiente y generar acciones contra el cambio climático.
- *Social* o sociales: el enfoque que tienen estas inversiones hacia la protección de las comunidades y a la sociedad en su conjunto, como la protección de los derechos humanos, lucha contra la pobreza, etc.
- *Governance* o gobierno corporativo: desempeñar actitudes como acciones de liderazgo, diversidad y equidad.

### La pregunta

- ¿Quieres invertir y al mismo tiempo ayudar al medio ambiente?

## Consejo

- Identificar fondos que sean sostenibles y cumplan los criterios ESG para que estos formen parte de la estrategia de inversión y de la cartera. Por ejemplo, BBVA, BlackRock y la empresa FIRA ofrecen en su portal de internet inversiones de este tipo dirigidas a diferentes sectores y objetivos.
- Cambiar las inversiones actuales por algún instrumento o empresa que cumpla con los valores de una inversión sostenible.
- Elegir empresas comprometidas por generar acciones de cambio en temas ambientales, sociales y de gobernanza. Con la búsqueda de la información de la empresa, conociendo su misión, visión y valores en donde estén presentes las prácticas ESG.
- Invertir en ETF como lo es el S&P/BMV Total México ESG, que reúne a 29 empresas que cumplen las consignas sociales, ambientales y de gobierno corporativo. También el Dow Jones Sustainability Europe Index ofrece otros ETF con gran renombre internacional.
- Adquirir bonos verdes, dirigidos hacia al cuidado y protección del medio ambiente, así como generación de energías limpias o renovables. Para encontrarlos deben tener en su nombre la leyenda “Green Bond”. Actualmente, el Banco Mundial, Apple, Banco Interamericano de Desarrollo, Toyota y NaFin los emiten.
- Consultar las normas y regulaciones que existan sobre estos temas, lo cual permite tener conocimiento de las tendencias, identificando cuáles son los instrumentos y empresas que siguen la normativa.

## Reflexión

Las inversiones sostenibles son una manera en que los inversionistas suman esfuerzos por la generación de iniciativas que apoyan temas sociales y ambientales; al mismo tiempo, obtienen rendimientos y ganancias. Al optar por este tipo de inversiones se crea un espacio de concientización sobre la toma de decisiones, así como acciones en las personas y las grandes empresas, en las cuales se va más allá del beneficio propio. Ofrecen una oportunidad de unir los valores personales por la sostenibilidad con las finanzas; con este tipo de herramientas hace que temas ambientales y sociales tengan una mayor exposición.



## LA FRASE

*“La mejor inversión que puedes hacer es poner tu dinero donde esté tu corazón: en proyectos sostenibles que cuiden del planeta y mejoren la calidad de vida de las personas”*

**Paul Hawken**

(Ambientalista, activista, economista, empresario y autor estadounidense).



Puedes profundizar más en...

Caro Mora, C. (7 de diciembre de 2023). *¿Qué son las inversiones verdes?* Admiral Markets. <https://admiralmarkets.com/es/education/articles/forex-basics/inversion-sostenible>

Bancolombia. (25 de febrero de 2022). *Conoce qué son las Inversiones sostenibles.* Bancolombia. <https://www.bancolombia.com/educacion-financiera/inversiones/inversiones-sostenibles>

BBVA. (s.f.). *Finanzas sostenibles: ¿qué son y qué pasos hay que dar para invertir?* BBVA. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/finanzas-sostenibles-que-son-y-que-pasos-hay-que-dar-para-invertir/>

BBVA. (s.f.). *Soluciones de inversión que impulsan un mundo más verde e inclusivo.* BBVA México. <https://www.bbva.es/general/sostenibilidad/soluciones-para-personas/inversiones-sostenibles.html>

BlackRock. (5 de diciembre de 2023). *Tomar el volante: poner el dinero a trabajar* <https://www.blackrock.com/mx>

BMV. (05 de febrero de 2021). *El origen y la relevancia de las inversiones ESG.* BMV. <https://blog.bmv.com.mx/2021/02/el-origen-y-la-relevancia-de-las-inversiones-esg/>

Bolsa Mexicana de Valores. (s. f.). *Bonos verdes.* Bolsa Mexicana de Valores. <https://n9.cl/n060i>

Deloitte. (17 de agosto de 2021). *Inversión sostenible* ASG. Deloitte. <https://n9.cl/qvjfy>

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura. (s. f.). *Acerca de nosotros*. FIRA. <https://www.fira.gob.mx/Nd/AcercadeNosotros.jsp>

Green Finance LAC. (s.f.). *Bonos verdes, sociales y temáticos*. Green Finance LAC. <https://greenfinance-lac.org/es/nuestras-iniciativas/bonos-verdes-sociales-y-tematicos/>

World Bank. (s.f.). *Green Bonds*. World Bank. <https://n9.cl/fyqb1>

## 10.4 ¿Compras socialmente responsables

### o apoyo al *greenwashing*?

#### *Antecedentes*

Las nuevas generaciones tienen una mayor visión colectiva por encima del individualismo, generando que las personas sean conscientes al momento de realizar el consumo de bienes o servicios que pueden ser contaminantes en el futuro para el medio ambiente, ocasionando que las próximas generaciones no tengan consecuencias por el consumo actual.

Por esta razón, las empresas optaron por la implementación de *Green Marketing* o *Marketing Verde*, vendiendo desde productos de uso diario (comida, productos de limpieza, productos de higiene, etc.) hasta bienes duraderos (transporte, estructuras de edificios, entre otros); en otras palabras, promueven sus productos o servicios utilizando como imagen representativa lo ecológico, volviéndose, aparentemente, “más verdes”, lo cual genera una sensación de conciencia de cuidado del planeta.

Las empresas comenzaron a explotar esta área de oportunidad, dando como consecuencia el *greenwashing*, concepto acuñado por el ambientalista neoyorquino Jay Westerveld (1986) para referirse a la industria hotelera que promovía que los huéspedes reusaran las toallas como medida de cuidado del medio ambiente cuando en realidad el objetivo era ahorrar.

#### *Conceptualización*

El *greenwashing*, según Parguel et al. (2011), son “las prácticas realizadas por las empresas para apelar la funcionalidad excesiva de su producto sobre el medio ambiente y que no puede ser sostenido”.

Los ejemplos de *greenwashing* incluyen empresas que intentan aprovechar ciertas palabras de moda en los anuncios y en las etiquetas de los productos, como «sostenible», «ecológico» y «natural». Esta práctica va en detrimento de la empresa si los consumidores saben profundizar un poco más y descubrir la verdad, lo que no sucede con tanta frecuencia como se podría pensar.

### La pregunta

- ¿Cómo sabes que tu compra realmente está contribuyendo al ambiente?
- ¿Estás dispuesto a hacer una investigación previa por cada consumo que se realiza?

### Consejos

- Al momento de comprar, revisar que tenga las siguientes etiquetas enfocadas en criterios ambientales, las cuales se clasifican en tres diferentes tipos con base en la serie de normas ISO 14020: Tipo 1 - Etiquetas ecológicas o ecoetiquetas (según ISO 14024), que están certificadas por terceros; Tipo 2 - Autodeclaraciones ambientales (según ISO 14021); y Tipo 3 - Declaraciones ambientales del producto (según ISO 14025), también certificadas por terceros.
- Se puede checar el material del que está hecho el envase. La mayoría de este tipo de productos vienen en recipientes reciclados o están hechos de materiales provenientes de fuentes naturales, como la caña de azúcar, el bambú y el almidón de maíz. Revisa si el bote del *shampoo* tiene la leyenda “Free Phthalates” (libre de ácido ftálico, compuestos químicos que hacen daño a la salud y crean contaminación) o “Free Ca Pb Ba” (Libre de Plomo, Antimonio y Bario), si es así, se ha comenzado con el pie derecho.
- Buscar la certificación de terceros no involucrados. Por ejemplo, hay empresas que forman parte de movimientos, certificaciones, etc., tales como el Fondo Mundial para la Naturaleza (WWF), Personas por el Trato Ético de los Animales (PETA) y *Caring Consumer*.

## Reflexión

Ahora más que nunca se tienen que realizar los cambios para bien y aplicar la conciencia social con pequeñas acciones para tratar de evitar catástrofes en el futuro. Tus hábitos de consumo pueden ser la aportación diaria a este problema mundial.

“

### LA FRASE

*“No puedes pasar un solo día en la Tierra sin tener un impacto en el mundo. Lo que haces marca la diferencia, y tienes que decidir qué tipo de diferencia quieres hacer”*

**Jane Goodall**

(Etóloga inglesa y Mensajera de la Paz de la Organización de las Naciones Unidas).

”

Puedes profundizar más en...

Danis, M. (12 de diciembre de 2021) 6 cosas que te dirán si un producto es en verdad eco-friendly. AD Magazine. <https://n9.cl/x6ou5>

El País (5 de agosto de 2011). *El engaño verde*. El País. <https://n9.cl/omnd>

Galiana, P. (23 de agosto de 2019). *Qué es el Greenwashing y cómo funciona*. IEBS. <https://n9.cl/aq85j>

Parguel, B., Benoît-Moreau, F. y Larceneux, F. (2011). How sustainability ratings might deter 'greenwashing': A closer look at ethical corporate communication. *Journal of business ethics*, 102(1), 15-28. <https://n9.cl/crzmz>

Reyes, A. (5 de noviembre de 2021). *Qué es el 'greenwashing' y cómo evitar que te engañen*. CNN. <https://cnnespanol.cnn.com/2021/11/05/greenwashing-explainer-orix/>

Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales. (2017). *Guía de etiquetas para un cambio sustentable*. <https://n9.cl/nc3ws>

## 10.5 Mejor hazlo tú mismo

### Antecedentes

El sistema actual incentiva un consumo acelerado en prácticamente cualquier ámbito de la vida, ya sea en alimentación, ropa, dispositivos electrónicos o hasta en los muebles; la compra, el uso y el desecho de productos son procesos vertiginosos. Este consumo desmedido tiene muchas implicaciones negativas: trabajos de manufactura precarizados, explotación laboral, trabajo infantil, presión social por adquirir productos de moda y otros aspectos socioeconómicos importantes.

Este modelo económico lineal (producir-consumir-desechar) está detrás de la degradación ambiental y el cambio climático que se sufre en la actualidad. Por ello, se debe buscar formas alternativas de producir y consumir, de manera que se evite la generación de residuos que tienen diversos impactos ambientales y sociales.

La corriente *Do It Yourself* (DIY) tiene sus orígenes en los años setenta con el movimiento *punk*, el cual, entre muchas otras cosas, buscaba la propia confección de ropa, así como la intervención y autogestión de publicaciones e imágenes.

### Conceptualización

“Hazlo tú mismo”, en inglés *Do It Yourself* (DIY), parte de la idea de contrarrestar el consumismo y la acelerada industrialización. El DIY propone el uso de la destreza manual, así como de la creatividad para reparar objetos o crear nuevos.

## La pregunta

- ¿Es necesario gastar dinero para conseguir/reparar algo?

## Consejos

- Identifica tus fortalezas; no hay que temer en arreglar algo e intentar cosas nuevas. La satisfacción personal de crear o reparar algo que parecía complicado es una de las grandes ventajas de llevar a cabo el hazlo tú mismo.
- Utilizar tutoriales de páginas como YouTube o Wikihow para realizar diversas actividades por cuenta propia en lugar de pagarle a alguien por realizarlo.
- Realizar actividades manuales junto con familiares o personas cercanas, ya que se puede recibir retroalimentación, lo que refuerza los vínculos y lazos afectivos.
- Crear un huerto personal, el cual no necesita mucho espacio; se puede comenzar con hortalizas amigables, como lo son el chile serrano, espina-cas, tomates, rábanos o ajo. Utiliza materiales reciclados para empezar a sembrar; estos pueden ser cajones viejos, botellas de plástico o inclusive una llanta ponchada.
- También el DIY tiene un enfoque ecológico en el que involucra el uso de las 5R (rechazar, reducir, reutilizar, reciclar y reintegrar). Se recomienda utilizarlo en los objetos del hogar, por ejemplo, en la ropa. Sin embargo, en el caso de los electrodomésticos, resulta mejor reducir los procesos de reemplazo; no porque no esté de moda, no funciona.

## Reflexión

Hacer las cosas por uno mismo es una gran forma de ahorrar; se aprenden cosas nuevas, se viven experiencias diferentes, lo cual ayuda para el mone-dero y además genera un impacto positivo al medio ambiente. Volvamos a hacer nuestras cosas por nosotros mismos.

“

**LA FRASE:**

“*Compra menos, elige bien, hazlo durar*”

**Vivienne Westwood**

(Diseñadora de modas más importante del Reino Unido, activista de los derechos civiles, la ecología y la política).

”

”

Puedes profundizar más en:

Del Real, J. (20 de mayo del 2020). *Hazlo tú mismo*. FinLit.es. <https://www.finlit.es/hazlo-tu-mismo>

WikiHow. (s. f.). *Bienvenidos a wikiHow, el sitio de tutoriales más confiable en Internet*. <https://es.wikihow.com/Portada>

GreenPeace. (29 de enero de 2021). *Do It Yourself (DIY): ¿qué es y por qué deberíamos ponerlo en práctica?* <https://www.greenpeace.org/mexico/noticia/9505/diu-hazlo-tu-mismo/>

Sánchez, J. (2 de abril de 2020). *Industrialización*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/industrializacion.html>

Westreicher, G. (01 de julio de 2020). *Consumismo*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/consumismo.html>

## 10.6 Bonos verdes

### Antecedentes

El primer bono denominado verde se presentó el 5 de julio de 2007 por parte del Banco Europeo de Inversiones. La particularidad de estos bonos verdes es que el destino de los fondos obtenidos del financiamiento es para proyectos relacionados con causas y beneficios medioambientales o sobre cambio climático. Para el caso de América Latina, la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), con el apoyo de Nacional Financiera (NAFIN) el 29 de octubre de 2015 colocó los primeros bonos verdes. La transacción se realizó por un total de 500 millones de dólares (Nacional Financiera, 2015).

Para esto último, la BMV consideró siete posibles categorías en las que puede ser empleado el dinero y obtener la característica de bono verde: energía renovable, construcción sustentable, eficiencia energética, transporte limpio, agua-adaptación, manejo de residuos y agricultura, bioenergía, forestación o cadenas de abastecimiento. El 2 de junio de 2017, la Asociación Internacional del Mercado de Capitales (ICMA, por sus siglas en inglés) dio a conocer una serie de principios y directrices para la emisión de bonos verdes, con el fin de promover la transparencia, divulgación e información de este mercado.

### Conceptualización

Diversas fuentes describen los bonos verdes como instrumentos de renta fija que se aplicarán para financiar parcial o en su totalidad a proyectos verdes. Estos últimos se definen de acuerdo con cuatro principios: a) utilización de los ingresos, todos los proyectos deben estar destinados directamente a proporcionar beneficios medioambientales; b) procesos de evaluación y selección, se debe comunicar claramente los beneficios y objetivos medioambientales, y las implicaciones que el proyecto pueda tener en ello; c) gestión de los ingresos, en los bonos verdes el emisor debe tener identi-

ficado periódicamente el nivel de ingresos a través de una cuenta especial, se requiere de un nivel de transparencia alto; y d) informes, deben de tener bien informados a los emisores del uso de los ingresos, cómo se están aplicando y en qué medida estos siguen beneficiando al medio ambiente de acuerdo a la naturaleza del proyecto (*International Capital Market Association* [ICMA], 2017).

### La pregunta

- ¿Estás listo para invertir en bonos verdes?

### Consejos

- Un excelente motivo para invertir en bonos verdes es la contribución para cumplir ciertos objetivos de sostenibilidad del banco o institución que lo emite; en México, el sector de energía es el más financiado por medio de bonos verdes.
- Invertir en estos bonos permite una obtención de retornos financieros razonables en medida del riesgo que estos implican y, al mismo tiempo, se está produciendo un impacto positivo en beneficio del medio ambiente.
- Si se planea emitir un bono verde, se tiene que elegir el destino de los recursos, ya sea para financiar o refinanciar única y exclusivamente proyectos con beneficios ambientales; para emitir es necesario basarse o hacer el proceso dentro de un marco regulatorio; en el caso de México, es el Principios de Bonos Verdes MX.
- Para invertir o adquirir un bono se debe recurrir a corredores de bolsa, bancos e instituciones especializadas que ofrezcan este servicio.
- También es necesario investigar y analizar qué proyectos y actividades están respaldados por los bonos verdes, para así tener un mayor entendimiento de riesgos y utilidades del bono.
- Un inversor minorista puede adquirir un bono de esta clase en instituciones como HSBC, BBVA, JP Morgan, Bank of America, entre otros.

## Reflexión

Existen instrumentos financieros que permiten poder construir un futuro más verde. De igual forma, la inversión en este tipo de instrumentos y su utilización muestran al mercado bursátil y a las grandes compañías el interés de la sociedad en el medio ambiente; esto ayuda a conciliar los ideales capitalistas, rompiendo la idea de que el progreso o la mejora financiera no puede estar de la mano del mejoramiento de los demás o del medio ambiente. Es necesario reafirmar que los ingresos y el lucro no necesariamente exigen explotación o aprovechamiento voraz y rapaz de los recursos naturales. Se puede invertir en proyectos que causen un beneficio económico y, al mismo tiempo, mejoren la calidad de vida de los demás.

“

### LA FRASE:

*“La economía misma morirá si  
nuestros ecosistemas colapsan”*

**Leonardo DiCaprio**  
(Actor, 1974-)

”

Puedes profundizar más en:

Banco Santander. (17 de octubre de 2022).

¿Qué son los bonos verdes? Banco Santander. <https://n9.cl/68qeb>

Iberdrola. (s. f.). ¿Qué son los bonos verdes y

para qué se utilizan? Iberdrola. <https://www.iberdrola.com/sostenibilidad/inversiones-bonos-verdes>

International Capital Market Association. (2

de junio de 2017). *The Green bonds principles*. <https://n9.cl/c0zftn>

International Finance Corporation. (2023).

*Guía de bonos verdes para México*. <https://www.ifc.org/content/dam/ifc/doc/2023/ifc-green-bond-guide-for-mexico-2023-es.pdf>

Nacional Financiera. (2015). *Primer Bono*

*Verde Mexicano*. Gobierno de México. <https://n9.cl/1yvdv>

## 10.7 Compras *eco-friendly*

### Antecedentes

El 1 de enero de 1992 se fundó el Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible (WBCSD por sus siglas en inglés); esta organización tiene el propósito de crear una comunidad de empresas que trabajen y busquen tomar conciencia de la responsabilidad que tienen, se busca generar una red donde compartan conocimientos y experiencias para poder ayudar a todas las empresas que estén interesadas en construir un futuro mejor. En palabras de la propia WBCSD (s.f.): “Nuestros miembros traspasan los límites de lo que las empresas pueden lograr al tomar medidas para limitar la crisis climática, restaurar la naturaleza y abordar la desigualdad. Para que todas las personas puedan prosperar de una manera sostenible para nuestro planeta: para 2050”.

Actualmente, se tiene a más de 200 empresas líderes siendo parte de WBCSD, con el fin de que las empresas más sostenibles tengan éxito.

Un año después, en 1993, aparece por primera vez la Certificación Ambiental ISO 14000. Su objetivo es reducir el impacto medioambiental de las empresas de forma estandarizada. Sus objetivos fundamentales son prestar conformidad con las normas internacionales respecto a la política medioambiental, mejorar la imagen corporativa y la implementación de procesos óptimos.

En el 2007, The International Finance Corporation (IFC) publicó las guías de salud, seguridad y medio ambiente, donde se proporcionaron ejemplos generales y específicos sobre las buenas prácticas internacionales para la industria.

En 2008, surgió la AA1000AS para alinear los aspectos no financieros de la sostenibilidad con los informes financieros y el aseguramiento de sostenibilidad. Este instrumento sirvió para ir más allá de la simple verificación de datos, evaluar cómo las organizaciones gestionan la sostenibilidad y reflejar dicha gestión y el desempeño resultante en su informe.

Es difícil determinar en qué punto inicia y termina la labor de promover un consumo más respetuoso con el medio ambiente. Sin duda, no ha sido un proceso fácil y mucho menos actual, sin embargo, gracias a las redes sociales, a los *startups* y el cambio publicitario de algunas marcas, se puede apreciar un mayor empuje en el consumo de los individuos por productos *eco-friendly*.

### Conceptualización

El término *eco-friendly* significa amigable (*friendly*) con el medio ambiente, aunque la aproximación correcta del término es “respetuosa con el medio ambiente”; actualmente y a lo largo de los últimos años, se puede apreciar un aumento de interés, preocupación y conciencia de lo perjudicial que puede llegar a ser nuestro consumo para el medio ambiente: las implicaciones ecológicas que lleva su producción, transporte, uso y desecho. Los productos *eco-friendly* se caracterizan por tener conciencia de cómo afectan el medio ambiente en alguno de o en todos los procesos mencionados; es decir, está libre de componentes tóxicos, se fabrican con materiales reciclados, es reciclable y biodegradable, la huella de carbono de su fabricación y transporte es mínima, y, en el caso de alimentos, proceden de agricultura ecológica.

### La pregunta

- ¿Cómo ser *ecofriendly* a la hora de comprar?

### Consejos

- Conocer la marca, reconocer si existe un esfuerzo y qué beneficios ambientales trae consigo comprar el producto. Existen grandes marcas que colocan leyendas o publicidad engañosa para poder atraer a cierta parte del mercado preocupada por mejorar su consumo, recuerda investigar si existe un beneficio ambiental real al realizar tu compra.

- Reduce el uso de bolsa, plásticos y sistemas de almacenamiento o transporte que afecten al medio ambiente y a tu bolsillo, muchos establecimientos al ofrecer *toppers* o estuches rellenables, así como botellas de vidrio, no solo contribuyen al medio ambiente, también reducen en cierta medida los costos de los productos.
- Prefiere los productos locales y de temporada, que no requieren de largos desplazamientos ni de conservantes artificiales. Así se apoya a los productores de la región y se reducen las emisiones de gases de efecto invernadero.
- Evita el consumo excesivo y el desperdicio de alimentos, ropa y otros bienes.

### Reflexión

Consumir productos *eco-friendly* contribuye al medio ambiente, pero también provoca una sensación de haber apoyado al medio ambiente, reduce tu huella de carbono y, por último, te ayuda a ahorrar. Se tiene propensión por dejarse influenciar por el primer precio que se tiene, pero rara vez se analiza el uso real o beneficio que se obtiene del consumo de estos bienes.

“

#### LA FRASE

*“La Tierra proporciona lo suficiente para satisfacer las necesidades de cada ser humano, pero no la de su codicia”*

**Mahatma Gandhi**

(Abogado y activista hindú, 1869-1948).

”

Puedes profundizar más en:

ExpokNews. (29 de marzo de 2021). *Historia de la responsabilidad social*. <https://n9.cl/f659d>

Organic Boosting. (s.f.). *Historia, evolución y características de los productos ecológicos de limpieza del hogar*. <https://organicboosting.bio/es/historia-evolucion-y-caracteristicas-de-los-productos-ecologicos-de-limpieza-del-hogar/>

Santander SmartBank. (s.f.). *Qué significa ser eco friendly y cómo lograrlo*. <https://santandersmartbank.es/lifestyle/eco-friendly/>

World Business Council for Sustainable Development, WBCSD. (s.f.). *Overview*. <https://www.wbcsd.org/Overview/About-us>

## 10.8 Fast fashion, *slowly fashion* y segunda mano

---

### Antecedentes

La tendencia del *fast fashion* tiene sus inicios en los años 90, a raíz de que marcas de ropa como Zara y H&M popularizaron su estrategia para llevar la moda y tendencias de diseño al momento y a la época al mercado con una velocidad precipitada, pues ofrecían un precio-calidad accesible. Fue así que estos procesos impulsaron un consumo mucho más frecuente, aunque, al mismo tiempo, se comenzó a analizar y cuestionar el impacto ambiental y la explotación laboral que el consumo excesivo comenzaba a generar.

Por otro lado, el *slowly fashion* surge como oposición al fast fashion, un movimiento que promueve e impulsa el cuestionamiento hacia una producción y consumo sostenible en la industria de la moda, principalmente tiene un enfoque directo en que se tenga una producción que considere al medio ambiente, pero que también sea ética en cuanto a las condiciones laborales de este mercado.

### Conceptualización

La moda es una forma de expresión y comunicación que refleja la cultura, los valores y las tendencias de una sociedad. Esto se puede representar en diferentes tendencias como lo es el fast fashion, el cual es la corriente de lo efímero, la producción y renovación constante de prendas de baja calidad y precio, que generan una gran cantidad de residuos y contaminación, además de explotar a los trabajadores del sector textil. Por otro lado, su contraparte es el slow fashion que es la moda ecológica, que aboga por desacelerar el consumo y el desecho de la ropa, dotando de calidad y significado cada prenda, con producciones más sostenibles, respetuosas con el medio ambiente y las personas.

La segunda mano es la reutilización de la ropa que ya ha sido usada por otras personas, como una forma de alargar la vida útil de las prendas, reducir el impacto ambiental y ahorrar dinero. La segunda mano se basa en la economía circular, es decir, en aprovechar los recursos existentes y evitar el desperdicio, creando un ciclo de producción y consumo más eficiente y responsable.

### La pregunta

- ¿Cuáles son las ventajas y desventajas del *fast fashion*, el *slowly fashion* y la segunda mano?

### Consejos

- Económicamente hablando, no es rentable consumir *fast fashion* a largo plazo, debido a que su tiempo de vida es corto. A pesar de ser baratas, su calidad y su fabricación no es buena; esto quiere decir que se debe comprar más ropa cada vez que deje de ser funcional; por ejemplo, si unos tenis *fast fashion* cuestan \$300 y duran seis meses, se debe invertir \$300 pesos cada semestre a lo largo del tiempo.
- Es más recomendable el *slowly fashion*. Además de ser sostenible y de consumo consciente (que las condiciones de trabajo son favorables), a largo plazo es más rentable. Retomando el ejemplo anterior, si un par de tenis de buena calidad cuentas \$3000 pesos, pero duran años, lo que es equivalente a 5 años de comprar tenis *fast fashion*, es una inversión, ya que no se tendría que comprar otro par a causa de que se deteriore el par comprado. Dichos productos son atemporales, hechos con colores neutros (para evitar gastar exorbitantes cantidades de agua con los colorantes) y versátiles, por lo que no “pasan de moda”, además de que están elaborados con materiales sostenibles y de calidad.
- El *slowly fashion* es *Zero waste*. Esto es un movimiento sostenible enfocado en eliminar totalmente los residuos, como su traducción en inglés lo dice: cero residuos. Para ello, se utilizan materiales que puedan ser

reciclables una y otra vez, colores que no sean tóxicos al momento de pigmentar las prendas y formas de producción que eliminen o reduzcan los residuos lo más cercano a cero. De esta manera, es posible ahorrar recursos, promover la responsabilidad social y ayudar al medio ambiente, lo que por consecuencia ayuda a mejorar la salud pública por la disminución de contaminación.

- Una alternativa rentable económicamente a largo plazo sobre el *slowly fashion* es la ropa de segunda mano. Según Vargas (s.f.), se puede ahorrar hasta un 75% del precio original si se busca ropa de segunda mano de buena calidad, la cual puede durar más tiempo que la ropa *fast fashion*.
- Al usar ropa de segunda mano, evitas repetir atuendos, siendo una forma económica y sostenible de renovar o conseguir prendas nuevas sin recurrir a las compras de temporada, así mismo, se evita usar las mismas prendas otras personas, ya que estas empresas de *fast fashion* producen ropa en masa con los mismos diseños.

### Reflexión

El concepto de *fast fashion* ha impactado duramente a la industria de la moda en los últimos años, destruyendo la reputación de la ropa como un medio tradicional de expresión para la creatividad y la identidad personal. En consecuencia, se desarrolló un poderoso culto en torno a la producción en masa de ropa barata a favor de las nuevas tendencias y su rápido descarte.

En el entorno actual, es importante buscar alternativas sostenibles y éticas, intentando no sucumbir a las presiones de tendencias efímeras. Se debe fomentar un estilo personal atemporal, con compras inteligentes y reflexivas, las cuales tienen un impacto positivo tanto en el medio ambiente como en la industria de la moda.

En resumen, es necesario pensar profundamente en el *fast fashion* y buscar alternativas para proteger el medio ambiente y fomentar una industria de la moda más ética y justa.



## LA FRASE

“Compra menos, elige bien, haz que dure”

**Vivienne Westwood**

(Diseñadora de modas y empresaria británica).



Puedes profundizar más en:

Bódalo Munuera, S. (31 de marzo de 2020). *Nuestros pies también pueden vestir slow fashion*. FashionUnited. <https://n9.cl/2i3q5>

Clotsy Brand. (11 octubre de 2022). *Slow Fashion: Qué es y Características*. <https://acortar.link/0QzmjY>

Greenpeace México. (29 de enero de 2021). *Fast fashion: de tu armario al vertedero*. Greenpeace. <https://www.greenpeace.org/mexico/blog/9514/fast-fashion/>

Pm, A. (20 de diciembre de 2022). *¿Qué es el Zero Waste y Por Qué Adoptarlo en tu Día a Día?* CLOTSY BRAND. <https://www.clotsybrand.com/blogs/blog/que-es-el-zero-waste-y-por-que-adoptarlo-en-tu-vida-cotidiana>

Vargas, C. (s.f.). *Ropa de segunda mano: alternativa para ser consumidoras responsables*. Coordinación para la Igualdad de Género UNAM. <https://acortar.link/eNJ578>

Capítulo 11.

# OTROS ASPECTOS QUE IMPACTAN LA ECONOMÍA



## 11.1 El valor del dinero

---

### *Antecedentes*

---

El dinero *fiduciario* viene de la palabra en latín “fiducia”, cuyo significado es confianza, de ahí su definición. El dinero fiduciario es un valor basado en la confianza, ya que el papel y las monedas que se conocen hoy en día como dinero por sí solo no tienen ningún valor. Este valor es dado por la ley y el Banco Central de cada país.

El valor del dinero inició con el trueque, que logró ser un impulsor de la sociedad o de los pequeños castillos que había en los siglos cuando existía monarquía, sin embargo, la idea de intercambiar comida por pieles no duró mucho tiempo, ya que empezó a causar problemas porque el intercambio no era justo. Si una persona tenía excelentes pieles y necesitaba alimento, debía encontrar a un productor que estuviese interesado en adquirir pieles, aunque muchas veces los requerimientos entre personas eran diferentes.

En el siglo VIII a. C. se encontraron las primeras monedas metálicas ubicadas en Asia Menor, justamente cuando el rey Lidio Giges se propuso simplificar la recaudación de los impuestos y su almacenamiento; además, fueron las monedas más estables por su composición. Posteriormente, en la antigua Grecia, las monedas eran de plata y pesaban de 65 a 67 gramos; particularmente se llamaban a la moneda nacional dracma; esta pasó a ser la moneda universal por ser la de mayor valor intrínseco.

En el siglo XIX, el Sistema Monetario utilizó el oro, el cual tenía un valor de unidad fija. Fue hasta 1944, por los acuerdos de Bretton Woods, que se propuso el dólar como una moneda de cambio para realizar transacciones nacionales e internacionales, sin que estuviera respaldada por el oro.

## Conceptualización

El dinero es el conjunto de activos aceptados para realizar transacciones de pago o cobro; también sirve para calcular cuánto valen los bienes y servicios que se utilizan constantemente. Actualmente, este sistema ha sido más práctico, menos riesgoso y más eficiente.

## La pregunta

- ¿Cuánto vale mi dinero?

## Consejos

- Conocer el valor del dinero en el tiempo es importante, ya que no es lo mismo lo que vale una moneda en el pasado, presente o futuro. Es decir, si se compraba un kilogramo de manzanas con 10 monedas, probablemente en el presente se utilicen 12 y en el futuro 15.
- En el mismo sentido, decidir ahorrar hoy o mañana tiene implicaciones en las ganancias que se desean tener, de acuerdo con la tasa de interés existente.
- El valor del dinero representa el poder adquisitivo que una persona tiene, es decir, cuánto puede comprar con el dinero que posee.
- Hay que considerar que no es lo mismo comprar en México, que en Venezuela o en alguna nación de Europa, porque cada país en el mundo tiene una moneda con diferente valor y, por tanto, con distinto poder adquisitivo.
- Invertir para una jubilación lo antes posible. El dinero que se ahorra hoy puede multiplicarse en el futuro, debido al interés compuesto.
- Invertir en uno mismo. El dinero no es lo único que importa en la vida. También se debe invertir en la salud, educación, desarrollo personal y profesional, y la felicidad.

## Reflexión

Recuerda que la manera en la que ves el dinero va a influir en cómo lo utilizas, gastas o lo ahorras de manera consciente o inconsciente.

“

### LA FRASE

*“El dinero no es la única respuesta,  
pero marca una diferencia”*

**Barack Obama**

(Presidente No. 44 de los Estados Unidos de América).

”

Puedes profundizar más en...

Banxico Educa. (s. f.). *El dinero y yo*. Banxico. <https://educa.banxico.org.mx/yo-y-la-economia/el-dinero/el-dinero.html>

Chraki, F. B. (2018). *Valor y dinero en Marx*. *Revista de economía institucional*, 20(38), 97-127. <https://n9.cl/vrx85>

Querido Dinero. (25 de abril de 2016). *15 tips de Dinero para Jóvenes*. Querido Dinero. <https://www.queridodinero.com/articulos/15-tips-de-dinero-para-jovenes>

## 11.2 Emociones y decisiones financieras

---

### Antecedentes

Hace dos millones de años, el ser humano era un *Homo habilis*, es decir, una especie de humano arcaico, ya que tenían que considerar qué comer, dónde ir, dónde dormir, etc., por lo que sus elecciones estaban enfocadas a la sobrevivencia. La evolución humana implicó el proceso de modificación del cerebro, propiciando que los circuitos neuronales se interconectarán.

En el año de 1868, Charles Darwin realizó una investigación para demostrar que los humanos, al igual que los animales, poseen un conjunto de expresiones emocionales innatas que están presentes en cada una de las personas: una especie de código para comprender los sentimientos. Los individuos son entes emocionales que toman decisiones con base en sus sentimientos.

El cerebro está en constante funcionamiento, es el que procesa toda la información recibida a través de los sentidos; todos estos estímulos generarán respuestas automáticas en el cuerpo, las cuales se manifiestan como conductas, emociones o sentimientos.

Mateu (2018) resaltó cómo las emociones, las hormonas y los entornos tienen una estrecha conexión en la toma de decisiones; por ende, las personas son influenciadas en su comportamiento económico a pesar de que el humano es considerado un ser racional; por tanto, debería tomar la mejor decisión, una que llene sus expectativas y otorgue satisfacción.

### Conceptualización

Emociones: respuestas automáticas a estímulos, hormonas y entornos. De esta forma, las emociones están presentes en situaciones tanto internas (pensamientos, imágenes mentales, etc.) como externas (personas, lugares, situaciones, etc.).

Es una respuesta conductual y del organismo ante estímulos que pueden provocar incomodidad o placer, estas reacciones llevan a tomar decisiones que satisfagan la manifestación de una necesidad que es provocada por factores externos o internos (Bisquerra, 2012).

Decisiones: proceso por el cual se toma una elección entre diversas opciones para resolver situaciones cotidianas. Existen ciertos factores que influyen en las decisiones que se toman regularmente, a través de algunas técnicas, actividades prácticas, situaciones aprendidas, entorno, etc.

### La pregunta

- ¿Cómo controlar las emociones para no tomar decisiones financieras precipitadas o inadecuadas?

### Consejos

- Comprender el impacto de las emociones en la toma de decisiones financieras en la salud financiera personal o familiar.
- Entender que las decisiones financieras no excluyen o alejan a las emociones, más bien, se busca reconocer el nivel de riesgo expuesto por estar bajo la influencia de un estado anímico.
- Para tomar una decisión financiera, es importante estar en calma, para relajar cuerpo y mente se puede hacer ejercicio, salir a correr, pintar, escuchar un pódcast, etc. Centrar la atención en una actividad que sea agradable ayuda a que las emociones se regulen para mantener la calma al momento de tomar una decisión.
- Para conocer nuestras emociones, llevar un diario de emociones puede ser muy útil. Implementar a la rutina diaria un diario de emociones permite concientizar qué situaciones evocan a esos sentimientos. De esta manera, se pueden desarrollar mayores habilidades para la gestión emocional.

- Está comprobado que la meditación ayuda al mejoramiento en la toma de decisiones. El *mindfulness* permite comprobar cómo es que la meditación entrena la focalización de la atención y su influencia en la estabilidad emocional.
- Identificar y reconocer las emociones que se presentan en temas relacionados con el dinero, igual que el efecto que estas tienen al momento de tomar decisiones.
- Reconocer principalmente las emociones negativas, así como la manera en que se experimentan; por ejemplo, tristeza o estrés al realizar gastos, enfado, frustración o miedo cuando no se comprenden temas financieros o económicos que impactan en la vida de las personas.
- Por otro lado, identificar las emociones positivas como la felicidad, que pueden diluir las finanzas personales, por ejemplo, realizar compras impulsivas (revisar apartado 10.3.).
- Cada vez que se presente un evento relacionado con el dinero o las finanzas, tomarse el tiempo para describir la situación, las emociones experimentadas y cómo se sintió.
- Identificar patrones en el consumo, para distinguir las emociones que detonan esta actividad.
- Hacer un autoanálisis de los motivos, por los cuales se toman decisiones financieras, con respecto a las emociones que se sienten.
- Lo que se busca es ser consciente de las emociones que se presentan al tomar decisiones financieras, para poder aprender a regularlas y controlarlas en beneficio de la estabilidad financiera.
- Para generar una sensación de confianza y seguridad es indispensable educarse financieramente, para lograr adquirir una serie de conocimientos como habilidades que permitan tener un mejor entendimiento de las finanzas.
- Si así se requiere, acudir con un psicólogo o terapeuta para que guíe de manera profesional el desarrollo estabilidad emocional, identificando los detonadores, aprendiendo técnicas para controlar y regular las emociones, en diferentes aspectos de la vida, así como en la relación con el dinero y en las finanzas.

- Al momento de tomar una decisión financiera, darse una pausa, para ser objetivos.
- Buscar información para aclarar y comprender mejor la situación; analizar, así como reflexionar, distintos escenarios con sus posibles resultados.
- Consultar fuentes de información confiables, así como contar con un asesoramiento profesional, para poder tomar decisiones financieras informadas.
- Establecer metas financieras claras, las cuales facilitará tener un enfoque en la toma de decisiones coherentes.
- Realizar un presupuesto personal o familiar, que ayude a tomar decisiones apegadas a los gastos, inversiones o ahorro establecidos.
- Es importante no dejarse influenciar por comportamientos, conductas u opiniones de terceros.
- Aprender de los errores es una buena idea, ya que se abre un espacio para reflexionar en las experiencias pasadas, identificando las lecciones aprendidas, para ser utilizadas en la toma de decisiones futuras.

### Reflexión

El estar concentrado al 100% para tomar una decisión financiera es fundamental, ya que el principal objetivo es no afectar al bolsillo, así que esto involucra no solo la mente, sino también el cuerpo, por lo cual no debe presentar estrés.

Es habitual que las decisiones financieras que toman las personas estén influenciadas por las emociones, así como diversos factores que los motivan a consumir múltiples productos no planeados debido a que, en el momento, tal adquisición produce un sentimiento grato. Es por eso que se debe mantener conciencia del momento o las circunstancias que provocan que se quiera comprar un artículo.



## LA FRASE

“La riqueza es la capacidad de experimentar plenamente la vida”

-Henry David Thoreau  
(Filósofo estadounidense, 1817-1862).



Puedes profundizar en...

Condusef. (1 de agosto de 2021.). *Finanzas & Emociones*. Revista Proteja su Dinero. <https://revista.condusef.gob.mx/2021/08/finanzas-emociones/>

Communications. (s. f.). *Qué es la psicología financiera y cómo influyen las emociones en la inversión*. BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-psicologia-financiera-y-como-influyen-las-emociones-en-la-inversion/>

Comisión Nacional del Mercado de Valores. (s. f.). *Psicología económica para inversores: Guía*. [https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/Guias/Psicologia\\_economica\\_para\\_inversores.pdf](https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/Guias/Psicologia_economica_para_inversores.pdf)

Mateu, G., Monzani, L. y Muñoz, R. (13 de junio de 2017). *El papel del cerebro en las decisiones financieras*. Revista de Estudios de Ciencias Metode, 8, 6-15. <https://metode.es/revistas-metode/document-revistas/paper-cervell-decisiones-financeres.html>

Martínez Solares, R. (6 de mayo de 2015). *Las emociones en las decisiones financieras*. El Economista. <https://eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Las-emociones-en-las-decisiones-financieras--20150505-0206.html>

Meza, M. G. (25 de junio de 2021). *Las emociones afectan tus finanzas personales, ¿cómo controlarlo?* Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/las-emociones-afectan-tus-finanzas-personales-como-controlarlo/>

Sandoval, D. (6 de septiembre de 2021).

*Emociones influyen en la toma de decisiones financieras.* Universo - Sistema de noticias de la UV. <https://www.uv.mx/prensa/general/emociones-influyen-en-la-toma-de-decisiones-financieras/>

## 11.3 Compras impulsivas

### Antecedentes

En la actualidad, las empresas implementan diversas estrategias de mercadotecnia e incluso de *neuromarketing* para promocionar productos o servicios, por lo que conocer las necesidades, tendencias y preferencias de sus consumidores se ha vuelto un factor decisivo en el éxito de las ventas para toda compañía, debido a que les sirve de herramienta a la hora de crear variaciones o nuevos productos, además de planificar sus estrategias para posicionarse en el mercado. Estas tácticas son parte de los factores que ejercen influencia en las decisiones de compra de todo cliente junto con las características de los productos y del comprador en particular.

Jurado y Rodríguez (2011) hacen una comparación entre los consumidores que realizan compras planeadas e impulsivas. Las personas que hacen compras planeadas previamente suelen organizar los productos y marcas que adquirirán; los planeadores parciales tienen noción de los artículos que requieren, sin embargo, eligen la marca en el comercio al que asisten. Por el contrario, los compradores compulsivos no realizan ningún tipo de planificación, pues netamente se basan en el sentimiento que les puede causar un artículo de su interés.

El Internet se ha convertido en un intermediario para los consumidores, provocando constantes estímulos que influyen en el momento de las decisiones de compra. Las empresas utilizan las redes sociales como medio para promocionar sus productos y servicios. Además, promover el comercio virtual facilita el consumo con aplicaciones accesibles; estos factores motivan a las personas a sentir la necesidad de consumir (Moreno, 2020).

Los avances tecnológicos han provocado que las compras en línea sean un riesgo para las finanzas personales, con posibles costos innecesarios; estas permiten a las personas obtener y comprar productos de forma segura y rápida desde la comodidad de sus hogares, ocasionando una compra impul-

siva que no se limita a determinados productos. Estos van desde productos y servicios asequibles, como dulces, revistas y ropa, hasta artículos mucho más caros, como productos electrónicos, joyas y automóviles. Las compras impulsivas no son necesidades ni emergencias. La publicidad y el *marketing* utilizan estos comportamientos de los clientes para persuadirlos a comprar diferentes productos.

### Conceptualización

De acuerdo con Gonzales (2020), la compra impulsiva se caracteriza por un comportamiento espontáneo en el que se toman decisiones rápidas basadas en la emoción de querer poseer un determinado producto a toda costa.

En ocasiones, la compra impulsiva surge del sentimiento o sensación que evoca en las personas: la gratificación instantánea. Por tanto, esto lleva a los individuos a actuar impulsivamente en función de su deseo de obtener el producto sin presupuestar ni planificar conscientemente la compra con antelación.

Las compras impulsivas pueden parecer inofensivas a primera vista, pero pueden causar un daño significativo al presupuesto de una persona si exceden los límites de gasto personal planificados

### La pregunta

- ¿Cómo reducir la impulsividad al momento de realizar compras?

## Consejos

En el momento que se esté valorando la compra, realiza las siguientes preguntas:

- ¿Es una necesidad o es por placer?
- ¿Tengo un artículo similar, que cubra sus funciones?
- ¿Qué utilidad le puedo dar y con qué frecuencia lo utilizaré?
- ¿Existen alternativas más convenientes?
- Realizar una lista antes de comprar ayuda a saber qué se quiere consumir para ser más conscientes.
- El realizar una lista ayudará en gran manera en el momento de ir al supermercado, de esta forma, solo se enfocará en adquirir aquellos productos que son necesarios y se encuentran en la lista.
- Reflexionar si se realiza una compra para evitar sentimientos o pensamientos no gratos.
- Al momento de realizar compras no planeadas, cuestionarse qué emoción ha impulsado a querer realizar esa compra.
- Fijar un límite en los gastos impulsivos. Se evitan las compras impulsivas al establecer un límite de tiempo antes de realizarla, es decir, si se encuentra con algún producto que llame la atención o se desee, es preferible esperar al menos 24 horas antes de tomar una decisión. Esto permitirá la reflexión y la evaluación si es simplemente un impulso o realmente es una necesidad.
- Investigar si es que se tiene deseo por adquirir un producto o servicio. Con ello, se dará espacio para comparar precios, calidad, etc., con distintas marcas o tiendas, al mismo tiempo, garantiza una compra inteligente.
- Realizar un presupuesto, estableciendo el límite de gastos en “antojos”. De esta forma, se permite realizar este tipo de compras, las cuales estarán previamente contempladas en el presupuesto. Sin embargo, es importante tener cuidado en no exceder dicho límite.
- Evitar realizar compras cuando se está en un estado emocional susceptible. Esto ayudará en gran manera a aquellas personas que han identificado que las compras generan una reacción positiva en su estado emocional; además, se evita caer en las trampas de la mercadotecnia.

## Reflexión

Tener impulsos es muy natural en la especie humana; sin embargo, el razonamiento es la capacidad que permite tener autocontrol cuando se intenta racionalizar las compras, se pueden tomar las mejores decisiones para las finanzas personales.

Las compras impulsivas tienen un impacto negativo en las finanzas personales, poniendo en riesgos las metas, así como objetivos financieros personales que se hayan establecido, por ejemplo, ahorrar o invertir.

“

### LA FRASE

*“¿Por qué a los seres humanos contemporáneos les fascina comprar y consumir, y sin embargo sienten muy poco apego por lo que compran?”*

**Erich Fromm**

(Psicoanalista y filósofo alemán, 1900-1980).

”

Puedes profundizar en...

BBVA. (s. f.). *5 signos para darte cuenta de una compra impulsiva*. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/compra-impulsiva.html>

González, I. (05 de febrero de 2020). *Comportamiento del consumidor: compras impulsivas*. ADDI. <https://addi.ehu.es/handle/10810/40440>

Herrera, J. (3 de agosto de 2022). *Compras impulsivas, el inicio de un problema financiero*. El Economista. <https://n9.cl/d5ts6>

Jurado, D., Sejnauí, P. y Uribe-Rodríguez A. F. (2011). *Impulsividad en la compra en estudiantes universitarios*. *Revista de psicología Universidad de Antioquia*, 3(2), 25-38. <http://pepsic.bvsalud.org/pdf/rpsua/v3n2/v3n2a3.pdf>

Ortega, C. (s. f.). *Compra impulsiva: Qué es, indicadores y cómo aprovecharla*. QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/compra-impulsiva-2/>

Peña Moreno, L. M. (17 de diciembre de 2020). *Influencia de la publicidad expuesta en las redes sociales sobre las compras compulsivas realizadas en línea por los colombianos entre 20-40 años de edad durante época de pandemia* [Tesis de Licenciatura, Pontificia Universidad Javeriana de Bogotá]. <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/52632>

## 11.4 Cultura, tradiciones y costumbres.

### Antecedentes

El patrimonio cultural, según la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (Unesco, s.f), es la herencia del ser humano y la naturaleza que ha dejado a lo largo de los años. Actualmente, la cultura tiene un gran valor para la humanidad, estas pueden ser material e inmaterial o natural.

Cabe mencionar que en México los estados del centro y sureste del país son los que aportan más valor a la economía cultural. De acuerdo con Quiroga (2022), “el sector cultural aportó 815,902 millones de pesos a la economía del país, por lo que la participación cultural en el Producto Interno Bruto (PIB) nacional fue del 2.9 por ciento”. Es importante apoyar el patrimonio cultural, ya que abre posibilidades de inversión en el impulso de pequeños negocios o microempresas y estas, a su vez, generan empleos.

### Conceptualización

El concepto de cultura ha ido cambiando a lo largo de la historia dependiendo del enfoque o el contexto. En otras palabras, se puede definir como el conjunto de valores, creencias, costumbres, símbolos y lenguaje que caracterizan a un grupo humano, el cual se transmiten de generación en generación.

La cultura financiera se refiere al conjunto de creencias, conocimientos y habilidades que tienen las personas o comunidades al momento de tomar decisiones financieras; estas pueden ser positivas o negativas, dependiendo de cómo se alineen con los objetivos y las necesidades del contexto de cada persona.

## La pregunta

- ¿Cómo me puedo beneficiar de la cultura, tradiciones y costumbres?

## Consejos

- Las tiendas de *souvenirs* son una opción para generar dinero al ofrecer productos típicos, originales y de calidad, que reflejen la identidad y la diversidad de cada pueblo mágico<sup>5</sup>, además de permitir una asociación sana y ética con artesanos locales para ofrecer recuerdos únicos y auténticos.
- Pagar en canales autorizados. La conservación del patrimonio cultural es muy importante y esta se financia con los ingresos de los visitantes. Por ello, se debe asegurar que la compra de la entrada sea adquirida en zonas autorizadas para que los fondos o el dinero se reinvierte en las mismas y se evite el fraude.
- Llevar lo necesario y consumir lo local. Así se contribuye al desarrollo económico del lugar.
- Apreciar el patrimonio, ya que es una forma de conocer las tradiciones y además de que se tiene un crecimiento personal.
- Promover el talento artístico local al exhibir obras de pintura, escultura, fotografía, cerámica, textiles, joyería y otras manifestaciones culturales.
- Ofrecer alojamiento exclusivo y de calidad que combine el confort y la cultura, que refleje el estilo de cada pueblo mágico, ofreciendo a los huéspedes una experiencia memorable.

---

<sup>5</sup> Localidad que tiene símbolos, leyendas, historia entre otros que representan la identidad nacional

## Reflexión

Es importante reconocer cómo la cultura, tradiciones y las costumbres pueden afectar las finanzas personales. Algunas tradiciones y costumbres tienen un impacto en el ahorro y el gasto de las personas, por ejemplo, fiestas, regalos, donaciones, ofrendas, apuestas, tandas, etc. Estas actividades tienen un significado cultural o social importante, pero también implican un desequilibrio en el presupuesto personal si no se planifican adecuadamente.

“

### LA FRASE

*“La cultura es la memoria del pueblo, la conciencia colectiva de la continuidad histórica, el modo de pensar y de vivir”*

**Milán Kundera**

(Novelista y poeta checo, 1929-2023).

”

Puedes profundizar más en...

Emprendedor. (s. f.). ¿Estás buscando dónde invertir? 10 ideas de negocios que puedes poner en los pueblos mágicos. <https://emprendedor.com/10-ideas-de-negocios-que-puedes-poner-en-los-pueblos-magicos/>

Orozco, F. (s. f.). *La importancia de la cultura financiera en un país*. Tecnológico de Monterrey. <https://fair.tec.mx/es/divulgacion/importancia-cultura-financiera-pais>

Quiroga, R. (19 de noviembre de 2023). *¿Cuánto pesa el valor de la cultura en el PIB nacional?* El economista. <https://www.eleconomista.com.mx/arteseideas/Cuanto-pesa-el-valor-de-la-cultura-en-el-PIB-nacional-20231119-0079.html>

Santander. (03 de mayo de 2023). *Patrimonio cultural: impacto de la tradición en la economía*. Santander. <https://www.santander.com/es/stories/patrimonio-cultural-economia>



# CONCLUSIONES

**A**cceder al mundo de las finanzas es más fácil que nunca, ahora todo se puede realizar desde un teléfono celular o una computadora, sin salir de casa y con trámites sencillos para pasar mayor tiempo en familia y menos en sucursales. Además, con los ahorros que se obtienen con el correcto uso de estas herramientas, se pueden cumplir objetivos que antes eran imposibles de lograr, alcanzando así una mayor libertad financiera.

Los consejos vistos en este libro están adaptados a los tiempos modernos del siglo XXI, por lo que buscan la practicidad al apoyarse de la tecnología, mejorando así el control sobre el dinero al poder monitorear en dónde se utiliza, ayudando a identificar áreas de oportunidad de una forma eficiente. Por lo tanto, el uso correcto de los medios electrónicos es más beneficioso que los tradicionales, ya sea por su fácil acceso o la automatización de ciertos procesos, permitiendo tener un presupuesto que se utiliza eficientemente.

Todo comienza con los gastos, si se hacen compras inteligentes y bien administradas, se puede ahorrar una mayor cantidad de dinero, teniendo así los recursos para un fondo de emergencias o para tener inversiones que hagan crecer el dinero, considerando ganarle a la inflación. De igual forma, se puede contratar un seguro para proteger a los seres queridos o pertenencias, garantizando así la tranquilidad con un respaldo financiero para no tener que desembolsar los ahorros en caso de algún imprevisto.

También, emprender es una gran idea, sin importar si es de medio o tiempo completo, de esta forma se puede obtener un ingreso alternativo, que da una mayor estabilidad económica, a la vez que genera independencia y empoderamiento, donde las finanzas son un gran complemento, ya sea para depositar el dinero de las ventas o para solicitar un crédito que haga crecer el negocio, en cualquier caso son herramientas seguras y confiables que pueden transformar una idea en una gran fuente de ingresos.

Por lo visto en los tres tomos o volúmenes de libros, existe una infinidad de servicios financieros que se adaptan a cualquier necesidad, además, con el acceso universal a la banca, que es propiciado por las *fintech*, se crean productos más competitivos y completos, que benefician al bolsillo del consumidor. De esta forma, las finanzas se vuelven un gran aliado en cualquier fase de la vida, por lo que comprenderlas mejora sustancialmente el bienestar propio junto con el familiar, ya que, si se toman decisiones informadas y bien pensadas, el dinero rendirá mejor y trabajará en nuestro favor.





# AGRADECIMIENTOS

Reconozco el invaluable apoyo, interés, ideas, comentarios, revisiones y tiempo de quienes de alguna u otra forma también intervinieron en este documento.

Fernando Pérez Minor

Adrian Guillermo del Río Lara

José Jaime Martínez Antonio

Agustín Ojeda Torres

Jaan Fernando Aguilar Hernández

Naomi Gregory Ortiz Campos

Fatima Ruiz Hernández

José Aldana Gutiérrez

Eduardo Esteban Gaspar Marin

Abigail Nocelotl Xique

José Miguel Pérez Jiménez

Miguel Ángel Sánchez Trujillo

Laura Yisell Garita García

Montserrat Sánchez Dávila

Valeria Jiménez Quiroz

Yesenia Ginett Roldan Arizmendi

Andrea Eugenio Gómez

*“La verdadera riqueza se encuentra en nosotros mismos, solo  
hay que tomar la decisión de encontrarla”*

**Ariadna Hernández Rivera**







