

Tu radiografía financiera en 15 minutos

Una foto rápida y sin culpa de cómo estás hoy: cuánto entra, cuánto ya tiene dueño y qué te queda.

Esta guía está hecha pensando en familias que nunca han recibido educación financiera y a las que nadie les explicó esto en la escuela. No hace falta saber nada antes de empezar. Vamos a acompañar a una persona real mientras lo hace, y después lo haces tú.

José Luisinio Ortega Chirinos · Agente de seguros de vida con licencia · NPN 22311787

Educación general. No es asesoría individual de inversión, deuda ni producto.

Versión 3.0 · 21 de septiembre de 2026

Antes de empezar: una sola regla

Mucha gente no mira sus números porque mirarlos duele. Si a ti te pasa, no eres raro ni eres un desastre. A la mayoría nunca nadie le enseñó esto.

Así que una regla para estos quince minutos: **esto no es un juicio, es una foto**. Un médico que mira una radiografía no regaña al hueso. Mira dónde está el problema para saber qué hacer.

TE PRESENTO A ROSA

Rosa tiene 41 años y limpia casas. Unas semanas trabaja cinco días y otras tres. Vive con su esposo, que trabaja en construcción, y con dos hijos. Cada mes manda dinero a su mamá. Nunca ha hecho un presupuesto y cuando le hablan de finanzas se pone nerviosa.

Vamos a hacer la radiografía con ella. Sus números son un ejemplo para que veas cómo se hace, no una recomendación ni una comparación con los tuyos.

Paso uno · Cuánto entra

Apunta lo que **de verdad llega** cada mes: a la cuenta, en efectivo, como sea. No lo que dice un contrato antes de descuentos.

Si tus ingresos cambian de un mes a otro —como los de Rosa y su esposo—, haz dos columnas: un mes normal y el peor mes que recuerdes. **El peor mes es con el que conviene hacer planes**, porque ese mes va a volver.

EJEMPLO · LO QUE ENTRA EN CASA DE ROSA	MES NORMAL	PEOR MES
Lo que gana Rosa limpiando	1 600	1 100
Lo que gana su esposo en construcción	2 400	1 500
Total	4 000	2 600

Rosa nunca había visto esos dos números juntos. Su reacción fue: «entonces cuando llueve y no hay obra, nos faltan mil cuatrocientos». Eso es exactamente lo que sirve saber.

AHORA TÚ	MES NORMAL	PEOR MES
Mi ingreso principal		
Otros ingresos de la casa		
Total		

Paso dos · Cuánto ya tiene dueño

Hay dinero que entra pero que ya está gastado antes de que lo veas. Apúntalo tal cual es, sin redondear hacia abajo para que salga bonito.

EJEMPLO · GASTOS DE CADA MES EN CASA DE ROSA	CANTIDAD
Renta	1 500
Luz, agua, teléfono, internet	280
Comida	700
Gasolina y seguro del carro	420
Dinero que manda a su mamá	200
Total	3 100

Sobre el dinero que se manda a la familia: Rosa dudó si apuntarlo, porque «eso no es un gasto, es mi mamá». Sí va en la lista. No para quitarlo — para que sea visible. Un compromiso que no está en el papel es el que descuadra la cuenta cada mes sin que sepas por qué.

AHORA TÚ	CANTIDAD
Casa	
Servicios	
Comida	
Transporte	
Niños o familia a la que ayudas	
Salud y seguros	
Total	

03

Paso tres · Lo que debes

Apunta cada deuda con dos datos: lo que pagas al mes y **el interés**.

El interés es lo que la deuda te cobra por existir. Si debes 1 000 en una tarjeta con interés alto y solo pagas el mínimo, dentro de un año seguirás debiendo casi lo mismo aunque hayas estado pagando todos los meses. **Por eso el interés importa más que la cantidad.**

EJEMPLO · LO QUE DEBE ROSA	PAGO AL MES	INTERÉS	FALTA
Carro	380	9 %	7 200
Tarjeta de crédito	90	26 %	2 100

Rosa creía que la deuda importante era la del carro, porque es la más grande. Mirando el interés se ve otra cosa: **la tarjeta, que parece pequeña, es la que más le cuesta cada año.** Esa es la que conviene atacar primero.

AHORA TÚ	PAGO AL MES	INTERÉS	FALTA

04

Paso cuatro · Qué pasaría si algo sale mal

Este paso se salta casi siempre, y es el que más rápido cambia una vida. Tres preguntas, un minuto.

- **Si mañana se acaba el trabajo, ¿cuántos meses aguantas** con lo que tienes guardado?
- **Si no pudieras trabajar seis meses** por una enfermedad o un accidente, ¿qué pasaría en casa?
- **Si tú faltaras, ¿qué pasaría con los que dependen de ti?**

LAS RESPUESTAS DE ROSA

«Tengo como 600 guardados, o sea que aguantamos... ¿medio mes?» — «Si me enfermo yo, mi esposo cubre la renta pero no la comida.» — «Si yo falto, mi mamá se queda sin lo que le mando. Eso no lo había pensado nunca.»

Rosa no hizo nada ese día. Pero ya sabía dos cosas que la semana anterior no sabía, y eso es todo lo que este paso pretende.

Lo que estudian quienes se dedican a proteger consumidores en temas financieros apunta siempre a lo mismo: **tener algo guardado para emergencias es de lo que más ayuda a una familia a encajar un golpe sin acabar**

en deudas caras. No hace falta que sea mucho para empezar a servir. Hace falta que exista y que esté donde no lo gastes sin pensar.

05

Paso cinco · Lo que queda

Una resta sencilla.

EJEMPLO · LA CUENTA DE ROSA	MES NORMAL	PEOR MES
Lo que entra	4 000	2 600
– Lo que ya tiene dueño	3 100	3 100
– Deudas	470	470
= Lo que queda	430	–970

Ahí está la foto de Rosa en dos números. En un mes normal le sobran 430. En un mes malo le faltan 970 — y por eso en esos meses acaba usando la tarjeta, que es justo la deuda que más le cuesta.

Ese círculo es el problema real, y hasta hoy Rosa no lo había visto escrito. No era falta de esfuerzo. Era falta de foto.

AHORA TÚ	MES NORMAL	PEOR MES
Lo que entra		
– Lo que ya tiene dueño		
– Deudas		
= Lo que queda		

Si te sale negativo, no has fallado el ejercicio: lo has terminado. Acabas de convertir una sensación de agobio en un número concreto. Con un número se puede trabajar; con una sensación, no.

06

Y ahora, un solo paso

La tentación es cambiarlo todo el lunes. Casi siempre sale mal.

Elige un solo cambio, el más pequeño que puedas mantener un año entero.

Rosa eligió uno: guardar 50 cada semana buena, en una cuenta aparte, para que los meses malos no acaben en la tarjeta. Cincuenta. No quinientos. Y solo las semanas buenas.

Un paso pequeño que dura doce meses cambia mucho más que un plan ambicioso que se abandona en marzo.

07

Qué hacer con esta hoja

- **Guárdala** y repite el ejercicio en seis meses. Comparar las dos fotos vale más que la primera sola.
- **No tomes decisiones grandes hoy.** Ver los números completos por primera vez remueve, y las decisiones removidas salen caras.
- **Si el paso cuatro te dejó intranquilo,** esa intranquilidad es información. Ahí es donde tiene sentido hablar de protección. Y si te salió tranquilo, también lo es.

08

Fuentes de esta guía

Los números de Rosa son un ejemplo inventado para explicar el método. Lo que se afirma sobre ahorro de emergencia se apoya en documentación pública:

- Consumer Financial Protection Bureau — *Emergency Savings and Financial Security* (2022). files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_mem_emergency-savings-financial-security_report_2022-3.pdf
- CFPB — *Evidence-Based Strategies to Build Emergency Savings* (2020). files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_evidence-based-strategies-build-emergency-savings_report_2020-07.pdf
- CFPB — *Your Money, Your Goals*. files.consumerfinance.gov/f/documents/201612_cfpb_YMYG-Toolkit-Large-Print.pdf
- CFPB — *Saving for financial shocks and emergencies*. files.consumerfinance.gov/f/cfpb_fin-ed-digest_saving-for-emergencies.pdf

Divulgaciones. Este material es educación financiera general y no constituye asesoría personalizada de inversión, impuestos, asuntos legales o contabilidad. Los casos y cantidades son ejemplos ilustrativos, no situaciones reales ni proyecciones. Ningún contenido garantiza ingresos, eliminación de deuda, ahorro, rendimiento ni mejora financiera. Las decisiones sobre deuda, ahorro o protección dependen de circunstancias individuales que esta guía no evalúa.