

Finanzas con Pam presenta:

MINI GUÍA

de tus finanzas personales

5 pasos para tomar el control de tu dinero
y empezar a construir el futuro que mereces.

Al terminar esta guía sabrás:

1

Diagnóstico

2

Presupuesto

3

Emergencia

4

Deudas

5

Invertir

Sin tecnicismos. Sin miedo. Sin culpa.

Con amor y claridad, Pam · @finanzasconpam

BIENVENIDA

Hola, soy Pam.

Hace unos años yo también estaba en el lugar donde quizás estás tú hoy: sintiéndome perdida con mi dinero, sin entender por qué nunca alcanzaba, y con un miedo enorme a equivocarme si intentaba hacer algo diferente.

Nadie me había enseñado cómo funciona el dinero de verdad. Ni en la escuela, ni en casa. Solo sabía que algo tenía que cambiar.

Así nació Finanzas con Pam: de mi propio proceso de aprender, equivocarme, ajustar y por fin encontrar una forma de manejar mis finanzas que se sintiera real, sostenible y sin culpa.

Esta guía es el punto de partida que me hubiera gustado tener. No tiene tecnicismos. No te va a hacer sentir tonta. Solo te va a dar claridad y los primeros pasos concretos para que empieces a sentirte en control.

¿Lista? Esto apenas empieza.

*"Pasar de sentirte perdida con tu dinero
a construir tu primera inversión
con claridad y confianza."*

— Pam · @finanzasconpam

¿CÓMO USAR ESTA GUÍA?

- 1** **Lee cada paso con calma,**
sin prisa y con la mente abierta.
- 2** **Ten un cuaderno a la mano**
para anotar lo que descubras de ti.
- 3** **No saltes pasos.**
Cada uno construye sobre el anterior.

PASO 1

Conoce en dónde estás

hoy con tu dinero

No puedes mejorar lo que no conoces. El primer paso —y el más valioso— es hacer un diagnóstico honesto de tu situación financiera actual. Sin juicios, sin culpas. Solo información.

¿QUÉ HACER?

- 1 Anota todos tus ingresos del mes (sueldo, freelance, otros).
- 2 Lista todos tus gastos fijos (renta, servicios, suscripciones).
- 3 Suma tus gastos variables del último mes (comida, transporte, ocio).
- 4 Anota tus deudas: monto total y tasa de interés de cada una.
- 5 Calcula: Ingresos – Gastos = ¿Cuánto te sobra o te falta?

Pregunta de reflexión

¿Hubo algún número que te sorprendió? Eso es información, no un juicio sobre ti. Cada persona tiene un punto de partida diferente, y el tuyo es válido exactamente como está.

Mi checklist del Paso 1:

- ☐ Anoté mis ingresos totales del mes
- ☐ Listé mis gastos fijos y variables
- ☐ Sé cuánto me sobra (o falta) al mes
- ☐ Identifiqué mis deudas actuales

PASO 2

Crea tu presupuesto

sin sufrirlo

Un presupuesto no es una cárcel. Es tu plan para que el dinero vaya a donde tú decides, en lugar de desaparecer sin que sepas cómo. Y no tiene que ser complicado.

EL MÉTODO DE FINANZAS CON PAM:

- 1 Clasifica cada gasto en: Necesario o No necesario.
- 2 Define cuánto destinarás a gastos necesarios primero.
- 3 Asigna un monto límite a tus gastos no necesarios.
- 4 Separa mínimo el 10% de tus ingresos para ahorro antes de gastar.
- 5 Revisa y ajusta tu presupuesto cada semana los primeros dos meses.

Pregunta de reflexión

No necesitas que los números sean perfectos desde el primer mes. El objetivo es ver la realidad con claridad y hacer ajustes pequeños y sostenibles. Un presupuesto que cumples 80% supera a uno perfecto que abandonas.

Mi checklist del Paso 2:

- ☐ Clasifiqué mis gastos en necesarios y no necesarios
- ☐ Calculé cuánto destinaré al ahorro este mes
- ☐ Tengo mi presupuesto escrito (digital o en papel)
- ☐ Puse un límite a mis gastos no necesarios

PASO 3

Construye tu *fondo de emergencia*

Antes de invertir un solo peso, necesitas este colchón de seguridad. Un fondo de emergencia es el dinero que te protege de las sorpresas de la vida sin que tengas que endeudarte ni tocar tus inversiones.

¿CÓMO CONSTRUIRLO?

- 1 Define tu meta: 3 a 6 meses de tus gastos básicos.
- 2 Abre una cuenta separada — que no sea tu cuenta de gastos diarios.
- 3 Automatiza un ahorro fijo semanal o mensual. La consistencia gana.
- 4 No lo toques. Solo emergencias reales: salud, trabajo, imprevistos.
- 5 Celebra cada 25% de avance. Los hábitos se refuerzan con logros.

Pregunta de reflexión

¿Cuánto serían 3 meses de tus gastos básicos? Escribe ese número y ponlo en un lugar visible. Esa es tu primera meta financiera real.

Mi checklist del Paso 3:

- ☐ Calculé cuánto necesito para 3 meses de gastos
- ☐ Tengo (o abrí) una cuenta exclusiva para emergencias
- ☐ Definí cuánto ahorraré cada semana para este fondo
- ☐ Sé qué cuenta usaré (Nu, OpenBank, Mercado Pago...)

PASO 4

Entiende y ordena

tus deudas

Las deudas no son el enemigo — la desinformación sí lo es. Cuando entiendes tus deudas, tienes el poder de crear un plan para salir de ellas, o de usarlas estratégicamente a tu favor.

TU PLAN ANTI-DEUDAS:

- 1 Haz una lista completa: nombre, saldo total y tasa de interés.
- 2 Identifica cuáles tienen intereses altos (+18% anual) — atácalas primero.
- 3 Elige tu estrategia: Bola de nieve (menor saldo) o Avalancha (mayor interés).
- 4 Paga siempre el mínimo de todas y el extra a la deuda que estás atacando.
- 5 Mientras tienes deudas caras: paga antes de invertir. Pagar deuda cara = invertir.

Pregunta de reflexión

Una deuda con 36% de interés anual (tarjeta típica) te cuesta más de lo que cualquier inversión te dará al inicio. Salir de esa deuda primero es la mejor inversión que puedes hacer hoy.

Mi checklist del Paso 4:

- ☐ Sé cuánto debo en total y a qué tasas
- ☐ Identifiqué mis deudas de mayor interés
- ☐ Elegí mi estrategia (bola de nieve o avalancha)
- ☐ Tengo un plan de pagos para este mes

PASO 5

Da tu primer paso

hacia invertir

Invertir no es para ricos. Es para cualquier persona que quiere que su dinero trabaje para ella mientras duerme. Y puedes empezar desde donde estás, con lo que tienes hoy.

¿POR DÓNDE EMPEZAR EN MÉXICO?

- 1 CETES: instrumentos del gobierno, desde \$100 MXN. cetesdirecto.mx
- 2 Cuentas con rendimiento: Nu, OpenBank (~13–15% anual). Riesgo muy bajo.
- 3 Fondos de inversión diversificados: S&P; 500, Nasdaq 100, MSCI World.
- 4 Invierte solo dinero que no necesitas en los próximos 1–3 años.
- 5 Empieza con una cantidad que no te quite el sueño. La constancia importa más.

Pregunta de reflexión

No existe la inversión perfecta. Existe la que te permite empezar HOY, con lo que tienes. El tiempo en el mercado siempre supera al tiempo esperando el momento perfecto.

Mi checklist del Paso 5:

- ☐ Entiendo la diferencia entre ahorrar e invertir
- ☐ Sé cuánto dinero puedo destinar a invertir este mes
- ☐ Elegí una primera plataforma para explorar
- ☐ Tengo mi fondo de emergencia antes de invertir

¡LO LOGRASTE!

Ya diste el primer paso.

Y el primero es siempre el más importante.

En esta guía aprendiste a:

- Diagnosticar tu situación financiera actual
- Crear un presupuesto real y sostenible
- Construir tu fondo de emergencia
- Entender y ordenar tus deudas
- Dar tu primer paso hacia invertir

¿Lista para ir más lejos?

Kit "Mi Dinero en Orden"

PDF de guía + Excel con cálculo automático.

Presupuesto, deudas, ahorro e inversión — todo en un lugar.

Disponible en [@finanzasconpam](#)

Sígueme y escíbeme:

[@finanzasconpam](#) · [TikTok](#) · [Instagram](#) · [WhatsApp](#)

"Mejorar tus finanzas no es un destino.

Es un hábito que se construye un día a la vez."

— Pam · Finanzas con Pam