

EJEMPLAR  
GRATUITO

# 12

**deseos**  
**NAVIDEÑOS**

Guía financiera

Descárgala en: [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

**ARMA  
TU PLAN**

Resiste las tentaciones  
de temporada

**¡TERMINA EL AÑO  
SIN DEUDAS!**

Es momento  
de cerrar ciclos

**ESTRATEGIAS  
NAVIDEÑAS**

Tips para emprender

“Lo  
bailado,  
nadie me lo  
quita”

---

Frase empleada para justificar la mala gestión financiera que se llevó durante todo el año.

Las finanzas con un  
toque mexicano.

PROTEJA SU  
**dinero**



Deseos de año nuevo

# CONTENIDO



## ARMONÍA

### Arma tu plan

Resiste las tentaciones de temporada

8

## FELICIDAD

### Transforma tus sueños

El camino para lograr tus metas

12

## AMISTAD

### Un sueño compartido

¿Qué es un coacreditado en una hipoteca?

15



## ALEGRÍA

### ¡Termina el año sin deudas!

Es momento de cerrar ciclos

18

## AMOR

### Juntos en las Finanzas

Eviten que el amor salga por la ventana

22

## FE

### Sara y su sueño

Invertir es más fácil de lo que crees

25



## SALUD

### ¿Qué tan importante es estar preparados?

Anticípate a lo inesperado

28

## ÉXITO

### Estrategias Navideñas

Típs para emprender

32

## PAZ

### Pagos al instante

Tranquilidad sin contacto

35

# DICIEMBRE

38

**BONDAD**  
Fundamentos sólidos  
para tu bolsillo  
Cuida tu salud financiera

41

**RESPETO**  
¿Tienes una buena  
relación con el dinero?  
Claves para mejorarlo

44

**ESPERANZA**  
Construye el futuro  
que imaginas  
Deseos que inspiran

47

**RETRO-  
ALIMÉNTATE**  
Albacea

4 BUZÓN

6 ¡NO TE LO  
PIERDAS!5 CARTA  
EDITORIAL

7 EN CORTO

PROTEJA SU  
**dinero**



**CONSULTA  
LA VERSIÓN  
WEB**



## Nuestras y nuestros lectores preguntan:

¡Terrible!, ¿cómo es posible q manden un plástico por reposición y no me sepan dar el dato de quien recibió? El personal de sucursal no quiere trabajar. @CondusefMX @Profeco de atención a clientes me mandan a la sucursal del Banco.....

@Soliticious

Estimada usuaria, te recomendamos que contactes a la Unidad Especializada de tu Banco para solicitar una aclaración sobre tu situación específica. La información relacionada con la Unidad Especializada que te corresponde se encuentra en el Directorio de Unidades Especializadas de Atención a Usuarios de la CONDUSEF. Para acceder, dirígete a <https://www.condusef.gob.mx/> y busca en el apartado de "Atención a usuarios", dentro de la pestaña "Información que sirve".

Tuve una excelente experiencia con la CONDUSEF. Su equipo me brindó orientación clara y efectiva para resolver un problema con mi tarjeta de crédito. Además, su página web está llena de recursos útiles. Definitivamente, me siento más informado y protegido gracias a su apoyo. ¡Recomiendo su servicio a todos!

Alan Ruiz

## ¡Escribenos!

[protejasudinero@condusef.gob.mx](mailto:protejasudinero@condusef.gob.mx)

## ¡Visítanos!

[www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

 /condusefoficial

 @CondusefMX

 @CondusefOficial

 @condusefoficial

 @condusefoficial

### BANXICO EDUCA

@BanxicoEduca

Si quieres conocer el estado de una transferencia electrónica realizada con #SPEI, consulta el Comprobante Electrónico de Pago [CEP]: [banxico.org.mx/cep/](http://banxico.org.mx/cep/)  
Recuerda que las transferencias que se hacen de y hacia la misma institución financiera no pasan por el SPEI®

### HACIENDA

@Hacienda\_Mexico

El empleo formal en México, indicador clave en la dinámica de crecimiento económico, mantiene su tendencia al alza.

### IPAB

@IPAB\_mx

¡Ahora es buen momento para invertir en tus planes a futuro!  
#FinanzasPersonales  
Conoce más sobre Cetesdirecto | [bit.ly/cetesdirectoweb](http://bit.ly/cetesdirectoweb)

### STPS

@STPS\_mx

¿Sabías que hay un sitio en el que puedes encontrar información relevante sobre el sector #Laboral en México? Esta plataforma de la #STPS cuenta con diferentes filtros para agilizar tu búsqueda de datos: [datos.gob.mx/busca/organiza...](http://datos.gob.mx/busca/organiza...) ¡Visítala!

### CONDUSEF

@CondusefMX

Con el nuevo Estado de Cuenta Universal de tu tarjeta de crédito, tienes acceso claro y sencillo a todos tus movimientos, pagos y plazos. ¡Todo en un solo lugar, de forma fácil y rápida!

Tu voz es importante. Envía tus comentarios, preguntas, opiniones y sugerencias. *Proteja su Dinero* se reserva el derecho de publicar y editar los comentarios recibidos.



DIRECTORIO



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN  
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE  
SERVICIOS FINANCIEROS

**PRESIDENTE**

Oscar Rosado Jiménez

**VICEPRESIDENTA JURÍDICA**

Elizabeth Ivonne Noriega Aguilar

**VICEPRESIDENTE TÉCNICO**

Luis Fabre Pruneda

**DIRECTOR GENERAL DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA**

Wilfrido Parra Curiel

**DIRECTOR DE FOMENTO AL DESARROLLO  
DE CAPACIDADES FINANCIERAS**

Mauricio Oandameza Huerta



**CONSEJO EDITORIAL**

Wilfrido Parra Curiel  
Mauricio Oandameza Huerta  
José David Chávez Ugaldé

**EDITOR RESPONSABLE**

Paola Chavarría Lucio

**COORDINADOR EDITORIAL**

Edilberto Murguía Rojas

**REDACCIÓN**

Estefanía López Avila  
Karla Sánchez Rosales  
Miriam Izabel Márquez Valdúlvula  
Joviana Dorantes García  
Francisco Martínez Rojas

**DISEÑO**

Oscar T. Martínez Torres  
Paola Espinosa Pérez  
Ana Luisa Vargas Urquijo

**ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN**

Vía Nayeli Almazán Sevilla

## 12 deseos navideños

**D**iciembre es un mes en el que el espíritu de renovación y los buenos deseos nos impulsan a buscar una mejor versión de nosotros mismos. Los deseos de amor, felicidad, fe, éxito, esperanza, salud, bondad, respeto y paz están presentes en la mayoría de nuestros propósitos, y nos preparan para empezar el próximo año con la motivación de hacer cambios positivos. Así como anhelamos bienestar emocional, también nos proponemos mejorar en otros aspectos importantes de nuestra vida, como nuestras finanzas.

Muchos de nosotros queremos, además, renovar nuestros malos hábitos financieros: erradicar deudas, reducir la dependencia constante del dinero o dar pasos hacia el ahorro que nos permitan cumplir metas y anhelos, como comprar una casa, un auto o simplemente disfrutar de unas vacaciones en familia.

También surgen deseos de fortalecer nuestra seguridad ante imprevistos, ya sea a través de inversiones o seguros, con la esperanza de estar mejor preparados para el futuro.

Por eso, en esta edición de la revista *Proteja su Dinero*, te traemos 12 artículos financieros que exploran temas alineados con los deseos navideños más significativos.

A través de éstos, queremos brindarte herramientas para que alcances un bienestar financiero integral, que apoye tanto tu crecimiento personal como profesional, y que te permita entrar en el nuevo año con objetivos claros y metas financieras concretas a corto, mediano y largo plazo.

Te invitamos a seguir nuestras recomendaciones para que puedas administrar tu dinero de manera inteligente e informada, cubriendo los gastos de fin de año sin la necesidad de recurrir al endeudamiento.

*Atentamente: Las y los editores*

La CONDUSEF te desea: ¡Feliz Navidad y éxito en tus finanzas!

*Proteja su dinero*, publicada mensualmente por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), está destinada a informar y orientar sobre temas de Educación Financiera. Los ejercicios comparativos, listados y descripción de productos y servicios financieros se publican con fines informativos. Las opiniones, puntos de vista, citas y estimaciones presentadas no deberán considerarse como recomendaciones para la contratación, compra o venta de ningún tipo de valores, bienes, productos o servicios. La información generada por fuentes distintas a Condusef es responsabilidad de las mismas. El contenido de los artículos firmados no necesariamente refleja la opinión de la revista ni de Condusef.

*Proteja su dinero* es una revista mensual editada y publicada por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, ubicada en Insurgentes Sur 762, Col. Del Valle, C.P. 03100, Alc. Benito Juárez, CDMX. Tel.: 54 48 70 00. Editor responsable: Paola Chavarría Lucio. Distribución Condusef Insurgentes Sur 762, Col. Del Valle, C.P. 03100, Alc. Benito Juárez, CDMX. Certificado de Licitud de Título núm. 11251, Certificado de Licitud de Contenido Núm. 7874 ante la Comisión Calificadora de Publicaciones y Revistas Ilustradas de la Secretaría de Gobernación, Certificado de Reserva de Derechos Núm. 04-2001-022314413700-102. Impresa en los TALLERES DE IMPRESIÓN DE ESTAMPILLAS Y VALORES ubicado en Legaria 662, Col. Irrigación, Miguel Hidalgo, CDMX. C.P. 11500

¡NO TE  
LO PIERDAS!

### **PORTAL: “Biblioteca del Banco de México”**

Comprender el sistema económico no solo es fundamental para los estudiosos del tema, sino también para toda la población en general. Consciente de la importancia de acceder a estos conocimientos, el Banco de México ofrece su biblioteca, que cuenta con una vasta colección de documentos sobre todo lo relacionado con la economía, accesibles para todos los niveles. Así, tendrás a tu disposición las novedades bibliográficas y los últimos estudios publicados por otros Bancos Centrales y organismos internacionales. ¿Lo mejor de todo? ¡Todo está disponible en español! No te la puedes perder.

**¿Dónde?** Portal de Banxico

**Precio:** Gratuito

**Link:** [https://biblioteca-banxico.hosted.exlibrisgroup.com/F?func=find-b-0&local\\_base=CATALOGO\\_BMX](https://biblioteca-banxico.hosted.exlibrisgroup.com/F?func=find-b-0&local_base=CATALOGO_BMX)

### **CURSO: Finanzas para adultos mayores**

¡Toma el control de tus finanzas en la jubilación! Inscríbete en este curso virtual diseñado por el Tecnológico de Monterrey, en colaboración con el Centro Virtual de Aprendizaje, especialmente pensado para satisfacer las necesidades de los adultos mayores. Aprende a gestionar tu dinero de manera sencilla y segura, descubriendo cómo presupuestar, ahorrar, invertir sin riesgos y protegerte de fraudes.

No necesitas conocimientos previos y puedes avanzar a tu ritmo, con contenidos prácticos y fáciles de seguir. Asegura tu tranquilidad económica con estrategias adaptadas a tus necesidades. Recuerda que nunca es tarde para empezar. ¡Comienza hoy y disfruta de un futuro financiero más seguro!

**¿Dónde?** Portal del Centro Virtual de Aprendizaje

**Precio:** Gratuito

**Link:** <https://www.centroscomunitariosdeaprendizaje.org.mx/capacitacion/cursos/finanzas-para-adultos-mayores>

### **PORTAL: Investopedia**

Si tu objetivo es convertirte en un experto en finanzas o simplemente deseas mantenerte informado sobre estos temas, Investopedia es el lugar ideal para ti. Esta plataforma digital, líder en el ámbito financiero, ofrece una amplia variedad de recursos, desde artículos y tutoriales hasta glosarios y simuladores.

En este portal, encontrarás herramientas interactivas de aprendizaje que te permitirán crear o fortalecer tus conocimientos sobre el mundo financiero. Es perfecto para quienes buscan aprender a su ritmo, abarcando desde la elaboración de presupuestos hasta estrategias de inversión más complejas. ¡Échale un vistazo!

**¿Dónde?** Portal de Investopedia

**Link:** <https://www.investopedia.com/>

## Principal proveedor de tecnología de Estados Unidos

México superó a China y a Taiwán como el mayor proveedor de productos de tecnología avanzada para el mercado estadounidense, según datos de la oficina del Censo de Estados Unidos:

En agosto de este año, las exportaciones mexicanas de alta tecnología alcanzaron

**9.8 mil**  
millones de dólares.

En lo que va del año, se ha superado la marca de 2023, que fue de

**49.5**  
mil millones de dólares en este ámbito.

Las exportaciones mexicanas de alta tecnología a EU alcanzaron los

**62.4**

mil millones de dólares.

Registrando un crecimiento de 43.7% anual y colocando al país como principal proveedor de estas mercancías para Estados Unidos.

El Financiero

¿Qué cuentas?

## El BOOM de las tarjetas de crédito en México

En promedio, al día son otorgadas

**6.616**

tarjetas de crédito por los Bancos.

La cartera de TDCs constituye cerca del

**40%**

del portafolio total de crédito al consumo.

**35.5**  
millones de plásticos circulan en México



**2.5**  
millones más, respecto al año pasado

El Economista

Armonía

# Arma tu plan

Resiste las tentaciones de temporada



La época navideña es un tiempo para reflexionar, celebrar con nuestros seres queridos y, por supuesto, pensar en los deseos que queremos hacer realidad en el próximo año. Pero, ¿qué pasaría si transformáramos esos deseos en metas que nos ayuden a alcanzar el bienestar, la estabilidad y el crecimiento financiero que tanto anhelamos?

Para esta edición de la revista *Proteja su Dinero*, te traemos una temática muy especial que te ayudará a planear y crear acciones que te brinden salud financiera en el próximo año. Te presentamos los **12 deseos navideños en una versión financiera**. Cada uno de estos está diseñado para inspirarte a tomar decisiones que impacten positivamente tu bienestar personal y familiar, y, por supuesto, para que tomes el control de tus finanzas. Estamos seguros de que serán como una guía para iniciar el nuevo año con propósitos claros y alcanzables para vivir con mayor tranquilidad y seguridad financiera.

## Evita tentaciones

¿Sientes que durante esta temporada tiendes a gastar más? Aunque es completamente normal debido a los regalos, ofertas y el espíritu propio de las festividades, no es lo más recomendable. Independientemente de la temporada, es importante mantener una armonía financiera, ya que es clave para disfrutar de las celebraciones sin comprometer el bienestar de tu bolsillo.

La **armonía financiera** consiste en encontrar el equilibrio perfecto entre los deseos y responsabilidades. Es disfrutar de las festividades y al mismo tiempo mantener el control sobre los recursos. ¿Y cómo se logra? A través de algo fundamental: el **presupuesto**.

3.2 % de la población adulta en México realiza algún tipo de registro o control de gastos.

ENSAFI 2023

El presupuesto es la herramienta que nos permite organizar nuestros ingresos y gastos, planificar para lo inesperado y asegurarnos de que cada decisión financiera esté alineada con nuestras metas.

En este contexto, el presupuesto no solo evita que caigamos en el caos de los gastos navideños, sino que nos ayuda a entrar en el nuevo año con claridad y estabilidad. Por eso, uno de los primeros deseos navideños que te proponemos es precisamente el de tener un presupuesto claro y realista para lograr una armonía financiera. Con esto no queremos decirte que te restrinjas en exceso, se trata de gastar de forma consciente, asegurando que cada compra y cada decisión financiera mantenga la armonía que necesitas para cumplir las metas que te propongas para el próximo año. ¡Este deseo es el primer paso para una vida financiera más saludable!

## ¿Cuál es la verdadera función de un registro?

- Planear una estrategia financiera para aprovechar mejor tu dinero.
- Identificar cuánto dinero te falta o sobra de tus ingresos.
- Maximizar el valor de cada compra al usar tu dinero de manera inteligente.
- Tomar decisiones más acertadas para acercarte a tus metas.
- Hacer ajustes necesarios en tu vida para evitar caer en baches financieros.
- Conocer tus prioridades para elegir mejor tus gastos.



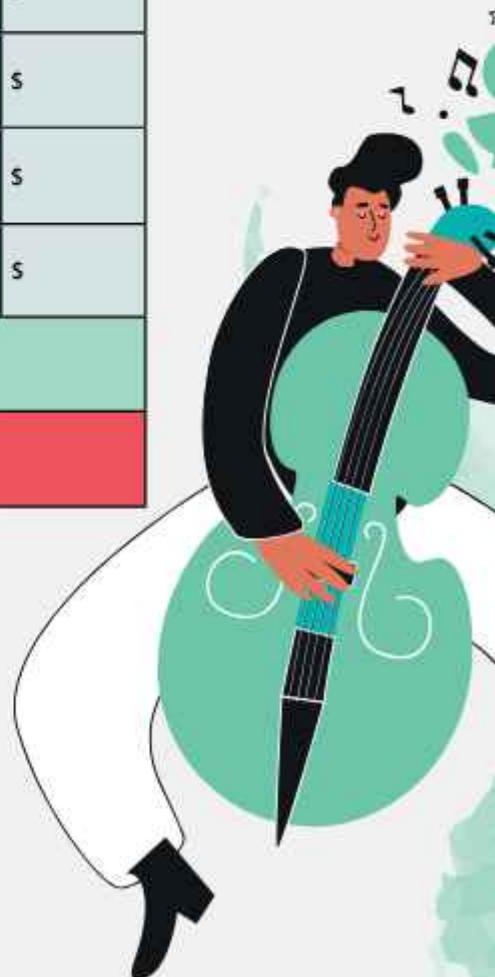
Un presupuesto claro te permite controlar cada gasto y saber exactamente en qué gastas cada peso que ganas.

## PASO 1

Clasifica tus gastos en FIJOS y VARIABLES

Gastos mensuales					
Fijos			Variables		
	Renta/Hipoteca	\$		Streaming	\$
	Seguros	\$		Transporte	\$
	Colegiatura	\$		Comidas fuera de casa	\$
	Servicios	\$		Supermercado	\$
Total fijos: \$			Total variables: \$		
<b>TOTAL GASTOS MENSUALES: \$</b>					

Con esta lista podrás conocer las responsabilidades de pago que tienes y compararlas con tus hábitos de consumo.



## PASO 2

Registra todo

Vacía la información anterior en su apartado correspondiente. Es importante que tengas una columna, tanto en ingresos como en gastos, con el monto estimado y el real. Por otro lado, si eres de las personas que reciben sus ingresos de manera quincenal, es fundamental que el periodo registrado en tu presupuesto sea acorde, es decir, por quincenas o mensual.

Llevar un registro detallado de estos montos te permitirá identificar gastos innecesarios y ajustar tus gastos si se requiere. Además, al adaptar tu presupuesto al mismo periodo en que recibes tus ingresos, podrás gestionar mejor el dinero y evitar desequilibrios financieros entre una quincena y otra.

## PASO 3

Haz cuentas para lograr una armonía financiera

Ya que hayas organizado tus ingresos y gastos, asegúrate de que todo cuadre. Esto implica sumar tus ingresos reales y hacer lo mismo con los gastos. Al final, la diferencia entre lo que ganas y lo que gastas te dará una visión clara de tu situación financiera actual.

Si tus gastos superan tus ingresos, es momento de analizar en qué áreas puedes reducir consumos o buscar alternativas para aumentar tus ingresos. Si, por el contrario, te sobra dinero, ¡felicidades! Puedes destinar ese excedente a ahorrar o invertir para cumplir tus metas financieras.

Recuerda que el análisis constante es clave para mantener la armonía en tus finanzas, ya que te permitirá anticipar posibles desajustes y tomar decisiones informadas para mejorar tu salud financiera.

## Presupuesto

### INGRESO

Concepto	Estimado	Real
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$

### GASTOS

Concepto	Estimado	Real
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$
	\$	\$

### RESUMEN

Ingreso real	\$
Gasto real	\$
Saldo	\$

Escanea +  
y comparte



Felicidad



# Transforma tus sueños

El camino para lograr tus metas

Imagina que tienes en mente hacer ese viaje que siempre has soñado, comprar un auto nuevo o asegurar un futuro tranquilo. Aunque parece un reto complicado, la realidad es que cada uno de estos deseos puede transformarse en una **meta alcanzable** si defines un plan claro y trazas objetivos específicos a corto, mediano y largo plazo.

## Paso a paso: Metas que te acercan a tus sueños

Para que tus sueños se conviertan en realidad, es importante dividirlos en metas concretas y establecer un horizonte de tiempo para cada una. Esto te permitirá tener una visión más clara de lo que necesitas para llegar allí. Cada pequeño paso hacia lo que quieres conseguir es un avance que, aunque a veces parezca modesto, te acerca al bienestar y a la tranquilidad financiera.

# 1

### Metas a corto plazo:

#### Primeros pasos con impacto

Las metas a corto plazo, que suelen cumplirse en menos de un año, pueden ayudarte a construir una base sólida.

### ¿Qué hacer para alcanzarlas?

- **Define tu objetivo específico:** Asegúrate de que la meta a corto plazo sea concreta, como una actividad de ocio, pagar una deuda pequeña o hacer una compra importante. Tener claridad te ayudará a priorizar tu ahorro.
- **Identifica gastos "hormiga":** Son esas compras pequeños y constantes, como el café diario o las impulsivas. Reduciéndolas un poco puedes lograr un ahorro sorprendente al final del mes.
- **Automatiza tus ahorros:** Programa una transferencia automática hacia una cuenta de ahorros cada vez que recibas ingresos. Este paso "oculta" una parte de tus ingresos para destinarla a tu meta.
- Además, **haz tus gastos de manera estratégica**, comparando precios antes de hacer compras importantes.

# 2

### Metas a mediano plazo: Construyendo cimientos fuertes

Las metas a mediano plazo, que suelen alcanzarse entre uno y cinco años, son claves para dar pasos más ambiciosos. Aquí puedes enfocarte en objetivos más específicos, como:

- **Establece un monto de ahorro mensual:** Analiza cuánto puedes destinar mensualmente a este objetivo y, si es posible, incrementa el monto poco a poco. Para proyectos de mayor costo, como un viaje o mejoras en tu hogar, una cantidad constante cada mes te llevará a cumplir con el objetivo.
- **Crea un fondo específico:** Abre una cuenta de ahorros o utiliza herramientas de inversión de bajo riesgo. De esta manera, tendrás tu dinero en un lugar seguro y hasta podrías ganar un interés adicional.
- **Haz uso de ahorros automáticos o aplicaciones de finanzas:** Las aplicaciones te pueden ayudar a mantenerte organizado y a rastrear tu progreso. Algunas incluso redondean tus compras y destinan ese redondeo al ahorro, lo que puede ayudarte a sumar sin esfuerzo.

# 3

## Metas a largo plazo: Un sueño con un propósito claro

Las metas a largo plazo son esas que tal vez no veas materializadas pronto, pero que te darán una gran satisfacción al lograrlas. Para muchos, esta meta es asegurar un retiro cómodo, invertir en propiedades o asegurar la educación de sus hijos. Es aquí donde cada paso cuenta, y la constancia que tengas en el camino hará una gran diferencia en tu bienestar futuro.

- **Define un porcentaje de tus ingresos para el ahorro a largo plazo:** Aparta un porcentaje fijo de tus ingresos solo para esta meta. Puede ser el 10% o el 15% de tus ingresos, lo importante es que sea constante y específico.
- **Diversifica tus herramientas de ahorro:** Considera instrumentos de inversión a largo plazo, como cuentas de inversión de bajo riesgo, bonos o planes de retiro, que además de ayudarte a ahorrar, pueden hacer crecer tu dinero con el tiempo.
- **Revisa y ajusta tus metas periódicamente:** Cada cierto tiempo, revisa cuánto has avanzado y adapta tus metas si es necesario. Esta revisión también te ayuda a mantener el compromiso y ver cómo el ahorro te acerca al objetivo final.

## La importancia de ahorrar y de tener objetivos claros

Definir metas con precisión no solo organiza tu camino, sino que también te ayuda a visualizar con mayor claridad el impacto de cada decisión. Al saber a dónde quieres llegar, cada paso se convierte en una herramienta de transformación. Ver que estás cada día más cerca de esos grandes logros es una fuente de motivación para continuar avanzando.



# Un <sup>~</sup>sueño COMPARTIDO

¿Qué es un coacreditado en una hipoteca?



Seguro que uno de tus más grandes deseos navideños es poder comprar tu propia casa, decorarla y organizarla a tu gusto. Sin embargo, al revisar los costos de las propiedades, es posible que te desilusiones y pienses que tendrás que trabajar muchos años más, ya que con tus ingresos y gastos actuales no podrás pagarla por tu cuenta. Si este es tu caso, en este deseo financiero te traemos una opción que te ayudará a hacer realidad esta meta, ¡pon mucha atención!

¿Sabías que ahora puedes adquirir un préstamo con una amiga o amigo para financiar la compra de tu casa? Esta opción, conocida como coacreditado, te permite sumar los ingresos de ambas personas para obtener una hipoteca mayor y facilitar el acceso a una propiedad que, de otra manera, podría estar fuera de tu alcance.

## ¿Cómo funciona este esquema?

Lo primero que debes saber es que un crédito hipotecario es un préstamo otorgado por instituciones financieras, con el fin de que una persona pueda financiar la compra, construcción o remodelación de un inmueble, en caso de no contar con recursos propios al momento de la compra, según el sitio Dinero.mx. Se caracteriza por ser un financiamiento a largo plazo (de 5 a 30 años), y la propiedad debe quedar como garantía de pago.

Aunque representa una gran opción para adquirir una vivienda, los requisitos suelen ser difíciles de cumplir para algunas personas.

A raíz de esta situación, las instituciones financieras han trabajado en la creación de opciones más accesibles para que las personas puedan comprar una casa. Una de estas opciones es la modalidad de hipoteca a través de la figura del coacreditado.

Un coacreditado es una persona que, como obligado solidario, adquiere las mismas responsabilidades y derechos que el acreditado, tanto sobre la propiedad como en la deuda. Una de las principales características de este esquema es que permite solicitar un crédito hipotecario con dos o más personas, que no necesariamente tengan un vínculo sanguíneo o legal, como tus amistades, con el fin de sumar ingresos y aumentar la posibilidad de obtener un préstamo mayor.



La diferencia entre un garante hipotecario y un coacreditado radica en sus responsabilidades. El garante no está obligado a pagar las mensualidades de la hipoteca, solo lo hará si el titular incumple. En cambio, el otro comparte la responsabilidad de liquidar la deuda de forma conjunta.



## Ventajas...

- **Es más sencillo conseguir la hipoteca:** en conjunto pueden obtener un mayor monto, así como tasas de interés más bajas o plazos más favorables.
- **Comprar una mejor casa:** al sumar sus ingresos y dividir costos, podrían encontrar una vivienda con mejores espacios, una destacada ubicación con mayor plusvalía, incluso amueblada, etc.
- **Compartir todos los gastos:** considera que no solo podrán dividir los pagos de la hipoteca, sino también los de mantenimiento, servicios, monto notarial y demás.

## Desventajas...

- **Confianza:** este es un compromiso financiero a largo plazo, por lo que se debe revisar a detalle las implicaciones adquiridas, además de tener los mismos planes a futuro.
- **Venta conjunta:** si por alguna razón deciden vender la propiedad, las ganancias se dividirán según lo acordado previamente, por ello se debe establecer desde el principio.
- **Implicaciones financieras:** los comportamientos negativos afectarán a las y los involucrados por igual, por ejemplo, si alguien incumple en el pago afectará el historial crediticio de los dos.

## Requisitos...

Si tú y tu amigo o amiga ya decidieron utilizar este esquema, aquí hay algunos requisitos que debe cumplir quien actúe como acreditado. Aunque estos varían según la institución financiera, generalmente son los siguientes:

- Tanto el titular del crédito como el coacreditado deberán aprobar la evaluación crediticia, donde se revisará su historial crediticio y puntaje, así como su capacidad de pago.
- La suma de los ingresos combinados deberá cubrir las mensualidades de la hipoteca.
- Proporcionar la documentación solicitada, como: identificación personal, comprobante de domicilio, documentos financieros, comprobantes de ingresos, etc.
- Para dar certeza legal, el coacreditado también deberá firmar el contrato de la hipoteca, para así demostrar su compromiso financiero y conocer sus derechos adquiridos.

Acérquense a la institución financiera de su elección y opten por el crédito que se ajuste mejor a sus necesidades. Es recomendable que pregunten sobre las diferentes opciones disponibles, tasas de interés, plazos y requisitos específicos. Lean cuidadosamente los términos y condiciones para asegurarse de que entienden todas las implicaciones y responsabilidades que asumirán.



# ¡Termina el año sin deudas!

Es momento de cerrar ciclos

**E**l final del año trae consigo una mezcla de emociones: la alegría de las festividades, el cierre de ciclos y, en muchas ocasiones, la preocupación por las deudas acumuladas. Con gastos adicionales como regalos, cenas navideñas, decoraciones y vacaciones, es fácil perder el control de las finanzas y comenzar el nuevo año con una **carga económica que afecta tu tranquilidad.**

Sin embargo, evitar el endeudamiento en esta temporada es posible si tomas decisiones financieras inteligentes. Desde ajustar tu presupuesto para los gastos festivos, aprovechar estratégicamente el aguinaldo y disfrutar de las celebraciones sin comprometer tu estabilidad económica. En este artículo, te compartiremos algunos consejos para cerrar el año sin deudas y comenzar el siguiente con la **alegría de estar libre de presiones financieras.**



## 1 Examina tu situación financiera:

conocer exactamente cómo se distribuyen tus ingresos, es esencial para este deseo financiero. Recuerda la importancia de elaborar un presupuesto y establecer un plan de ahorro. Estos dos elementos son fundamentales para determinar tu capacidad de pago y trazar un plan efectivo para eliminar las deudas, evitando que se sigan acumulando y afectando tu estabilidad económica.

## 2 Evalúa la magnitud de tu deuda:

antes de tomar cualquier decisión financiera, es fundamental que sepas el tamaño del monstruo que deseas combatir. Revisa tus cuentas y determina con exactitud cuánto debes, cuáles son tus gastos regulares y con cuánto dinero realmente cuentas para hacerles frente.

En lugar de recurrir al crédito como una salida, enfócate en reducir tus gastos, negociar tus deudas y buscar alternativas que no impliquen seguir endeudándote.

Según una encuesta realizada por Statista en México a finales de 2019, el 51.1% de las y los encuestados señaló que destinaba su aguinaldo para la compra de regalos.

## 3 Planifica el uso de tu aguinaldo:

una de las cosas emocionantes que trae consigo esta temporada decembrina es el tan esperado aguinaldo, que representa una de las mayores entradas de dinero extra en el año. Aunque a menudo es tentador destinarlo a regalos, lo ideal es utilizarlo de manera estratégica, especialmente si tienes deudas, con el objetivo de terminar el año sin ellas. Para aprovechar al máximo tu aguinaldo, puedes dividirlo en tres categorías principales:

- **Pago de deudas:** destina un porcentaje significativo, al menos el 50%, para reducir el saldo de las deudas que más intereses generen.
- **Ahorro:** guarda entre el 20% y 30% como fondo de emergencia para imprevistos; así evitarás recurrir al crédito en situaciones inesperadas.
- **Gastos festivos:** con el restante, cubre los gastos navideños y otros compromisos de fin de año, siempre ajustándote a tu presupuesto.

## 4 Evita contraer nuevas deudas:

es común que algunas personas recurran a solicitar nuevos préstamos o líneas de crédito con la intención de saldar deudas existentes. Aunque inicialmente puede parecer una solución rápida para aliviar la presión financiera, al tomar un nuevo crédito solo estás posponiendo el problema y comprometiendo tus ingresos futuros en más deudas. Además, si no cuentas con un plan sólido para liquidar todos los compromisos financieros que tengas, podrías encontrarte en una situación aún más complicada, acumulando más intereses y enfrentando dificultades para cumplir con todos los pagos.

## 5 Reestructura tus deudas existentes:

si sientes que la carga de tus deudas es abrumadora y que no puedes con ella, acércate a tus acreedores y renegociar los términos de pago. Muchas instituciones financieras ofrecen opciones como extender los plazos, reducir temporalmente las tasas de interés o reestructurar el saldo pendiente. Este tipo de negociaciones pueden aliviar la presión a corto plazo y darte espacio para planificar mejor tus pagos.

## 6 Adopta hábitos financieros saludables:

terminar el año sin deudas es solo el primer paso; lo realmente importante es evitar caer nuevamente en los mismos patrones financieros. Para ello, es necesario adoptar hábitos que fortalezcan tu salud financiera a largo plazo; esto incluye la creación de un fondo de ahorro para emergencias, evitar gastos innecesarios, y establecer un presupuesto mensual, para así evitar caer nuevamente en el endeudamiento.

Identifica qué factores te llevaron a la situación de endeudamiento para corregirlos y, lo más importante, evitar que se repitan.

Concluir el año sin deudas no solo te brinda alivio financiero, sino también una sensación de paz y alegría que te permitirá disfrutar plenamente de las festividades. El saber que has tomado decisiones inteligentes para gestionar tu dinero, que has aprovechado de manera estratégica tu aguinaldo, y que has evitado caer en el círculo vicioso del endeudamiento, te permitirá empezar el nuevo año con optimismo y tranquilidad.



La verdadera alegría de las fiestas está en la tranquilidad de haber cerrado el año con tus finanzas bajo control y con la libertad de empezar el próximo sin deudas.



MISION  
CYBORG

y el universo de las finanzas digitales

Exposición temporal

GAME  
OVER



a las estafas digitales

Ven al MIDE y conviértete  
en Gladiador por la  
ciberseguridad.

mide

MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMÍA

     @museomide

Tacuba 17, Centro Histórico, CDMX.

Amor



# Juntos en las Finanzas

Eviten que el amor salga por la ventana

La Navidad es una época mágica que celebra el amor y la unión, especialmente en familia y parejas. Sin embargo, en medio de las festividades, es fácil perder de vista las metas financieras y caer en deudas, por ello, a continuación, te presentamos algunas estrategias para manejar sus finanzas en pareja y consejos prácticos para disfrutar de unas fiestas sin preocupaciones económicas.

## 1 La comunicación es clave

Antes de hacer cualquier gasto navideño, es fundamental que las parejas se sientan a hablar sobre su situación financiera. Discutir abiertamente sobre ingresos, gastos y deudas existentes ayudará a establecer un plan realista para el presupuesto de la temporada. Tengan presente que la comunicación honesta es esencial para evitar malentendidos y garantizar que ambos estén en la misma página.

En 2023, la situación conyugal más prevalente entre la población de 15 años y más, fue la de casada, representando el 35.9%.  
INEGI ENADID 2023

## 2 Establezcan un límite navideño

Una vez que hayan discutido su situación financiera en pareja, es el momento de establecer un presupuesto específico para la Navidad. Consideren todos los gastos potenciales, incluidos regalos, decoración, comidas y actividades. Recuerden que el amor no se mide por el dinero gastado, así que busquen opciones creativas y significativas que se ajusten a su presupuesto.

Mantener un registro de sus gastos ayudará a evitar sorpresas desagradables al final del mes. Pueden utilizar aplicaciones de gestión financiera o simplemente llevar un control en una hoja de cálculo o en papel. Si desean saber cómo hacerlo, les recomendamos leer el Primer Plano de esta edición de la revista *Proteja Su Dinero*.

## 3 Exploren productos financieros conjuntos

Dentro del mercado financiero, existen varios productos que las parejas pueden utilizar a su favor. Algunas optan por abrir **cuentas de ahorro conjuntas** para guardar dinero durante todo el año con miras a las festividades. Otras prefieren utilizar **tarjetas de crédito adicionales**, de manera que una persona se encargue de manejar los gastos o de estar al pendiente de las fechas de pago.

Otra opción útil es contratar un **préstamo personal en conjunto** o con cotitulares para financiar las compras navideñas. Este tipo de crédito ofrece varias ventajas.

Una de ellas es que proporciona mayor seguridad para el pago de las cuotas, ya que ambos miembros de la pareja pueden contribuir, lo que reduce el riesgo de incumplimiento. Además, al solicitar el crédito de manera conjunta, tienen la posibilidad de acceder a montos más altos, lo que les permite financiar mejor sus compras navideñas o cualquier otro gasto importante.

Asimismo, les otorga una mayor fuerza de negociación con la institución financiera, lo que puede resultar en condiciones más favorables, como tasas de interés más bajas o plazos de pago más flexibles. Estas ventajas hacen que este tipo de instrumento sea una opción atractiva para las parejas que buscan una solución financiera para las festividades.

Independientemente del producto financiero que deseen, acérquense a la institución financiera de su interés y pregunten por opciones que se ajusten a sus necesidades como pareja. Recuerden siempre que la comunicación es clave.

## 4 Fomenten hábitos financieros saludables

La Navidad y el final de año es un momento ideal para establecer hábitos financieros saludables en pareja. Aprovechen esta temporada para reflexionar sobre su situación financiera y definir metas a largo plazo, como ahorrar para una casa, planear unas vacaciones o crear un fondo de emergencia.

Establecer objetivos claros y alcanzables fortalecerá su compromiso mutuo. Por ejemplo, decidan juntos cuánto dinero ahorrarán cada mes y cómo cada uno contribuirá a esas metas. Esta colaboración no solo construye un futuro financiero más seguro, sino que también mejora su relación al compartir responsabilidades y celebrar logros. Celebren cada pequeño éxito en el camino, esto les mantendrá motivados y hará que el proceso sea más gratificante.

## 5 No se olviden del amor

En lugar de enfocarse solo en los regalos materiales, consideren regalarse experiencias juntos, como una cena, un viaje corto o una actividad que ambos disfruten. Las experiencias suelen ser más memorables y significativas que los objetos, y pueden ser más fáciles de incluir en un presupuesto razonable.

Además, compartir momentos especiales fortalece su vínculo emocional y crea recuerdos duraderos que ambos atesorarán. No subestimen el poder de una simple noche de películas en casa o una caminata por un parque local; a menudo, las experiencias más simples son las que más impactan y enriquecen su relación.

De acuerdo con la revista académica, *Couple and Family Psychology*, uno de los motivos más frecuentes al elegir el divorcio son los problemas económicos (36.7%).

Escanea +  
y comparte





## Invertir es más fácil de lo crees

**S**ara siempre había soñado con ser inversionista, sin embargo, pensaba que eso era algo fuera de su alcance. Veía el tema como algo complicado y reservado para especialistas, que hablaban en un lenguaje financiero que no entendería.

Durante años, se había enfocado en ahorrar un poco de dinero cada mes, pero nunca se había atrevido a hacer algo con él. Pero un día, después de platicar con una amiga que había comenzado a invertir con éxito, algo hizo clic en su mente.

"Quizá no necesito ser una experta ni tener una fortuna para empezar a invertir", pensó. Con esa idea, decidió investigar más. Sabía que quería poner su dinero a trabajar para lograr sus metas a largo plazo, ya fuera para comprarse un coche o una casa y tener un fondo para cuando se retirara de trabajar.

### ASÍ QUE, EMPEZÓ A APRENDER LOS CONCEPTOS BÁSICOS DE LA INVERSIÓN:

**Inversión:** Significa poner a trabajar tu dinero para obtener una ganancia. Lo único que necesitas es tener un pequeño ahorro. El mito de que se requiere una gran cantidad de dinero ya es cosa del pasado. **Hoy existen opciones accesibles para todos los presupuestos.**

**Instrumento de inversión:** Es el medio a través del cual decides invertir tu dinero. Existen múltiples tipos de instrumentos, desde cuentas de ahorro, fondos de inversión, hasta la compra de acciones o bienes raíces.

**Rendimiento:** Es la ganancia que obtienes por invertir. Dependiendo del instrumento que elijas, los rendimientos pueden variar. No esperes resultados inmediatos.



**Plazo:** Es el tiempo durante el cual mantendrás tu dinero invertido. Hay inversiones a corto, mediano y largo plazo. La elección dependerá de tus objetivos y de cuándo necesitarás disponer del dinero.



**Riesgo:** Toda inversión implica un riesgo, es decir, la probabilidad de perder el dinero invertido. La regla es simple: a mayor riesgo, mayor rendimiento.

**Monto de dinero a invertir:** No importa el monto, pero debe ser un dinero que estés dispuesto a poner en un instrumento de inversión sin que lo necesites a corto plazo.

**Liquidez:** Es la capacidad de disponer de tu dinero en efectivo cuando lo necesites.



**Objetivo:** Es la meta que deseas alcanzar con tu inversión.

**Estrategia de inversión:** Es el plan que defines para invertir tu dinero de acuerdo con tu perfil de riesgo, metas y plazo.

**Políticas de inversión:** Son las reglas o principios que guían cómo se gestionarán tus inversiones.



### Costos y comisiones:

Son los gastos asociados con realizar inversiones. Pueden incluir comisiones por compra y venta de activos, tarifas de administración de fondos, o costos por gestionar una cuenta de inversión.

### Tolerancia al riesgo:

Es el grado en el que estás dispuesto a aceptar las pérdidas potenciales.



**Diversificación:** Consiste en distribuir tu capital entre diferentes tipos de activos (acciones, bonos, bienes raíces, etc.) o sectores económicos con el objetivo de reducir el riesgo de perder el dinero.



Escanea  
y comparte



CON ESTA INFORMACIÓN SARA YA SABÍA QUÉ HACER CON SU DINERO:  
**¡INVERTIRLO!**

DIVERSIFICÓ SU DINERO EN ESTAS OPCIONES:

NOMBRE	VALOR NOMINAL	PLAZO	CARACTERÍSTICAS
<b>CETES</b>	\$ 10	28, 91, 182 y 364 días	Fácil de manejar, sin intermediarios, comisiones, ni penalizaciones (en caso de Cetesdirecto).
<b>BONOS M</b>	\$ 100	Múltiplos de 182 días (10, 20, 30 años)	Pagan intereses cada 182 días. La tasa de interés se determina en la emisión del instrumento y se mantiene fija a lo largo de toda la vida del mismo.
<b>BONDE</b> (Bonos de desarrollo)	\$ 100	Múltiplos de 182 días	A diferencia de los Bonos M, la tasa de interés es variable y se determina con las operaciones de compra-venta de las casas de bolsa y las instituciones de crédito.
<b>PRIV</b> (Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento)	\$ 100	De 1 a 365 días	Son a tasa fija dependiendo del monto de inversión. Se conoce por adelantado la tasa de rendimiento.

Así, Sara se convirtió en inversionista.

## ¿Qué tan importante es estar preparados?

Anticípate a lo inesperado

Durante la temporada navideña, el deseo de salud se convierte en uno de los más importantes que compartimos con nuestros seres queridos. Este deseo no solo abarca el bienestar físico, sino también la salud financiera, que es fundamental para mantener una vida tranquila y sin preocupaciones. En esta época de reflexión y generosidad, es esencial considerar cómo nuestras decisiones pueden proteger tanto nuestro bienestar como nuestro futuro, especialmente al hablar de productos financieros que nos brindan seguridad.



Históricamente, el porcentaje de personas con seguros en México se ha reducido: 7 de cada 10 personas nunca han tenido uno. La razón principal es la inestabilidad de ingresos, ya sea por falta de un empleo o por tener ingresos variables (31%).

ENF 2021



## La Salud: un deseo invaluable

La salud es algo que todos valoramos, especialmente en Navidad. Nos esforzamos por mantener un estilo de vida adecuado para cuidar de nuestro bienestar físico. Sin embargo, es igualmente importante considerar cómo nuestras decisiones financieras impactan nuestra salud. La tranquilidad de saber que estamos protegidos ante imprevistos es vital para disfrutar plenamente de las festividades.

Este deseo navideño implica estar preparados para enfrentar situaciones inesperadas. Aquí, es donde entra en juego la importancia de contar con un respaldo financiero que nos brinde seguridad. Actualmente, contamos con diversas herramientas financieras que nos pueden ofrecer esta protección, y el seguro es una de ellas.

Tener un plan financiero que contemple situaciones imprevistas, como enfermedades o accidentes, es una forma de cuidar de nosotros mismos y de nuestras familias.

## Desmitificando los seguros

A menudo, existen mitos sobre los seguros que pueden generar desconfianza. Algunas personas piensan que son un gasto innecesario o que solo se requieren en momentos de crisis. Sin embargo, contar con un seguro es una inversión en nuestro bienestar y en la tranquilidad de nuestros seres queridos. Un seguro adecuado nos permite enfrentar emergencias sin la presión financiera que podríamos experimentar de otra manera, ayudando a mantener nuestra salud emocional y la de nuestra familia en un buen estado.

Tener un plan financiero que contemple situaciones imprevistas, como enfermedades o accidentes, es una forma de cuidar de nosotros mismos y de nuestras familias. Al invertir en un seguro, no solo estamos protegiendo nuestro patrimonio, sino también asegurando un futuro más estable y menos estresante.

En esta temporada navideña, recordemos que el verdadero espíritu de estas fiestas incluye el deseo de cuidar y proteger lo más valioso: **nuestra salud y la de nuestros seres queridos.**

## Reflexiona y Actúa

A medida que celebramos esta temporada navideña y compartimos deseos de salud y felicidad, es el momento ideal para reflexionar sobre los riesgos que podríamos estar enfrentando. ¿Te has preguntado alguna vez qué pasaría si sucediera un imprevisto en tu vida? Considera los siguientes escenarios y piensa en cómo te sentirías si no estuvieras preparado:

**1 Emergencias Médicas:** Si tú o un miembro de tu familia sufrieran un accidente o enfermedad, ¿tienes un plan financiero que te permita cubrir esos gastos sin complicaciones?

**2 Pérdida de Ingresos:** En caso de que te enfrentarás a una reducción de ingresos o desempleo, ¿cómo mantendrías tu calidad de vida y cubrirías tus necesidades básicas?

**3 Responsabilidades Familiares:** Si tuvieras que cuidar a un familiar enfermo o en edad adulta, ¿contarías con los recursos necesarios para apoyarlo sin descuidar tus finanzas?

Tómate un momento para evaluar cómo responderías a estas preguntas. La identificación de estos riesgos es el primer paso para tomar decisiones informadas que protejan tanto tu bienestar físico como tu salud financiera.

Este año, te invitamos a ponerte en acción. Considera las opciones de seguros disponibles y elige el que mejor se adapte a tus necesidades y las de tu familia. Habla con un agente de seguros, investiga diferentes pólizas y planifica con anticipación.

Recuerda que, al invertir en tu seguridad y la de tus seres queridos, estás regalando tranquilidad en estas fiestas y asegurando un futuro más estable. Así, podrás disfrutar de cada momento navideño sin preocupaciones, abrazando la verdadera esencia de la temporada: el amor, la generosidad y la salud.



Disfruta los beneficios de  
cobrar y pagar con **CoDi**<sup>®</sup>:



**Transacciones  
rápidas y sencillas**



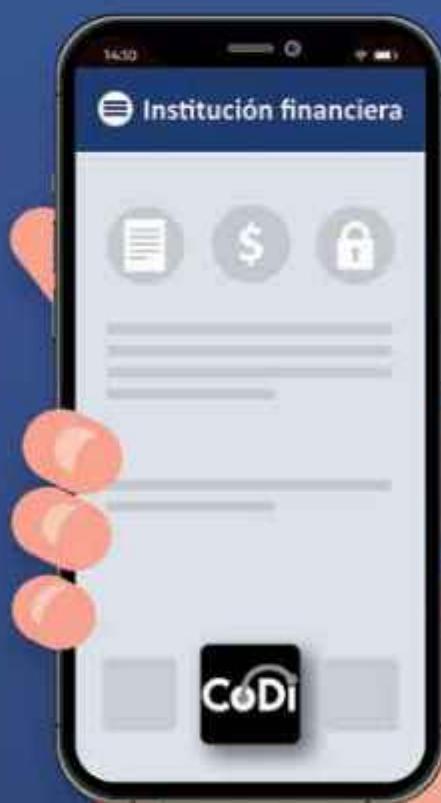
**Disponible 24/7**



**Sólo necesitas  
tu celular**



**Sin comisiones**



 [codi.org.mx](http://codi.org.mx)

    Banco de México

 800 BANXICO (800 266 9426), opción 3.

# ESTRATEGIAS navideñas

Tips para emprender

**U**no de los 12 deseos financieros que te ofrecemos este mes es el **éxito**, y qué mejor forma de alcanzarlo que emprendiendo ese negocio que tanto has soñado. Este anhelo es compartido por quienes buscan no solo comenzar, sino consolidar su proyecto de manera firme y exitosa. Sin embargo, lograrlo va más allá de tener una buena idea o un producto innovador; requiere de una gestión financiera sólida y una Educación Financiera adecuada.



El éxito empresarial no solo se mide en ventas o expansión, sino en la capacidad de mantener ese crecimiento de manera sostenible. Uno de los mayores retos que enfrenta cualquier persona emprendedora es mantener ese impulso sin comprometer la estabilidad económica del negocio. Aquí es donde el Buró de Entidades Financieras (BEF) cobra relevancia, ya que proporciona la información que necesitas para evaluar riesgos, aprovechar oportunidades y construir un futuro financiero sólido.

Para acompañarte en este camino, la CONDUSEF te ofrecen las herramientas necesarias para que tomes decisiones informadas, seguras y fundamentadas con datos confiables. El BEF es un aliado clave, diseñado para brindarte acceso a información detallada y relevante sobre las instituciones financieras, permitiéndote evaluar opciones y tomar decisiones financieras que impulsen el crecimiento de tu negocio.

El BEF en conjunto con el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros (CNPSF) te ofrecen información detallada y transparente sobre las instituciones financieras.

El BEF, además de permitirte verificar la legitimidad de una institución, también ofrece datos clave como:

- **Calificaciones de servicio:** Las instituciones son evaluadas en función de su desempeño y calidad de servicio.
- **Índice de reclamaciones:** Muestra el número de quejas presentadas por las y los usuarios y cómo se resolvieron en relación a su número de contratos, o clientes.
- **Sanciones (Impuestas y Firmes):** Indica si la entidad ha sido sancionada por prácticas incorrectas o ilegales.
- **Transparencia de productos financieros:** Se ofrecen detalles sobre créditos, cuentas de inversión, seguros, acerca de los montos de apertura, comisiones y demás.

## ¿Cómo el BEF te ayuda al emprender?

Al iniciar un negocio, es probable que necesites recurrir a productos financieros para financiar ese sueño, ya sea mediante un crédito, la apertura de cuentas bancarias o la adquisición de seguros. A continuación, te explicamos los beneficios de acercarte al BEF:

### 1. Comparación clara y detallada de productos financieros

A través del CNPSF podrás comparar de manera rápida y sencilla los diferentes productos financieros disponibles en el mercado. Por ejemplo, si estás considerando solicitar un crédito para iniciar tu negocio, el BEF te permite visualizar las tasas de interés, comisiones y condiciones de las diversas entidades financieras.

## 2. Evaluación de la reputación y confianza de las instituciones con el IDATU

Con esta herramienta, puedes checar las calificaciones y evaluaciones de las instituciones financieras. Estas reflejan la experiencia de otras personas usuarias, por el número de reclamaciones recibidas y cómo las entidades resuelven estos problemas, esto lo puedes consultar a través del Índice de Desempeño de Atención a Usuarios (IDATU).

## 3. Transparencia

Puedes acceder a información clara sobre costos, comisiones y condiciones de productos como cuentas bancarias, seguros y créditos.

## 4. Detección de riesgos y protección contra fraudes

Uno de los mayores peligros que puedes enfrentar, es ser víctima de fraude o caer en manos de personas que buscan realizar algo ilícito comprometiendo tu estabilidad económica. El BEF te muestra información para que conozcas las diferentes instituciones que se encuentran en operación. Esto te brindará la tranquilidad para tomar decisiones financieras seguras.

El inicio financiero sostenible de un negocio debe ser siempre inteligente y seguro. No se trata de emprender a cualquier costo, sino de hacerlo con decisiones financieras bien fundamentadas. El éxito en el emprendimiento, es uno de los deseos que el BEF tiene para ti en este año nuevo, es alcanzable si tomas decisiones financieras informadas y seguras.

Recuerda que el BEF y el CNPSF son tus aliados para garantizar que las decisiones financieras que tomes para tu negocio estén basadas en información confiable. Visítalos en: **www.buro.gob.mx**, donde encontrarás todo lo necesario para elegir a la institución financiera adecuada al contratar un producto o servicio.

**¡Haz que el éxito de tu emprendimiento sea una realidad con el BEF!**



# PAGOS AL Instante

Tranquilidad sin contacto



Vivimos en una época donde todo sucede de forma acelerada. Por eso, esperar en largas filas para pagar las compras puede parecer una pérdida de tiempo. Y si lo piensas bien, hacemos filas para casi todo. Por ello, las instituciones financieras crearon una forma de pago que simplifica el proceso al permitir realizar transacciones simplemente acercando una tarjeta o un dispositivo como un reloj inteligente.

Esta modalidad de pago resulta sumamente cómoda y práctica. Sin embargo, es importante tener precaución, ya que podrías ser víctima de un nuevo tipo de fraude asociado a esta tecnología. Con esto en mente, uno de los deseos navideños de la CONDUSEF es que en este nuevo año puedas evitar cualquier tipo de estafa. A continuación, te explicamos cómo protegerte de los fraudes que, a través de esta tecnología, buscan afectar tu economía.

## ¿A qué se refiere *contactless*?

Las tarjetas sin contacto o *contactless* cuentan con tecnología de comunicación de campo cercano (NFC, por sus siglas en inglés), que permite realizar transacciones sin contacto físico con una terminal de pago, mediante comunicación inalámbrica de corto alcance y un microprocesador inteligente que asegura la identidad del tarjetahabiente. Es decir, ya no necesitas introducir tu tarjeta ni digitar tu NIP, lo cual acelera el proceso de pago.

Después de un cierto número de transacciones sin contacto continuas, te podrán solicitar reiniciar el uso de chip y NIP, de lo contrario, tu tarjeta dejará de funcionar automáticamente. Aunque esto pueda parecer una molestia, sirve para verificar la identidad del tarjetahabiente.

Esta tecnología también se aplica en las tarjetas de Movilidad Integrada del Metro y Metrobús, donde simplemente acercas el plástico para procesar el pago de forma instantánea, o en conciertos donde las empresas otorgan pulseras para que los asistentes no paguen en efectivo.

### Entre sus características se encuentran:

No solo algunas tarjetas de débito y crédito cuentan con esta tecnología; también los teléfonos inteligentes que tienen acceso a tu app bancaria o a tu cartera virtual, como Apple Pay o Google Pay, así como los relojes inteligentes y pulseras (estas últimas solo ofrecidas por algunos Bancos).

En pro de tu seguridad, en compras mayores a 400 pesos te solicitarán tu NIP.



## ¡Al acecho de nuevos fraudes!

Si bien el método de pago sin contacto es seguro, ya que cuenta con medidas de seguridad para protegerte, como mencionamos anteriormente, seguramente has visto videos en TikTok donde personas usuarias mencionan haber sido víctimas de fraude mediante el uso de esta tecnología incluso, algunas han mencionado haber perdido hasta 20 mil pesos. Para prevenir esto, te explicamos cómo se cometen estos robos:

- **Skimming:** las personas estafadoras utilizan dispositivos llamados *skimmers*, que colocan sobre el lector de tarjetas de las Terminales Punto de Venta (TPV) o cajeros automáticos. Así logran capturar la información de la tarjeta cuando esta es insertada o acercada al dispositivo.

- **Cajas negras:** consiste en el uso de un dispositivo portátil que se conecta a una TPV, simulando ser un lector legítimo que copia los datos de la tarjeta al momento de realizar un pago.

- **Radio-Frequency Identification (RFID) o fraudes de proximidad:** este método es el más comentado en redes sociales. Las o los estafadores utilizan lectores RFID para robar los datos de tarjetas sin contacto a corta distancia, incluso si la tarjeta está guardada en una cartera o bolso.



El 50% de las Terminales Punto de Venta (TPV) en México, se encuentran habilitadas para recibir pagos *contactless*, sin embargo, solo un 5% de la población mexicana la utiliza.

VISA

## CONDUTIPS navideños para evitar fraudes...

Recuerda que siempre puedes realizar pequeñas acciones para protegerte. En específico, para estos tipos de fraudes, sigue estos consejos:

- 1 Mantén desactivadas tus tarjetas de débito y crédito mientras no las utilices. Es muy sencillo: solo entra a tu app bancaria y desactívalas o actívalas según las necesites.
- 2 Programa límites diarios de monto para las transacciones; esto también puedes hacerlo desde la aplicación de tu Banco.
- 3 Guarda tu tarjeta en una billetera con bloqueo RFID, que evita lecturas no autorizadas.
- 4 Si crees que este método de pago no es adecuado para ti, solicita a tu Banco que retire la funcionalidad sin contacto de tu tarjeta o que te proporcione una sin esta tecnología.
- 5 Opta por ingresar siempre tu NIP para añadir un nivel extra de seguridad.



*Bondad*



**FUNDAMENTOS  
SÓLIDOS  
PARA TU  
BOLSILLO**

Cuida tu salud financiera

**C**omo bien sabes, la salud financiera es un aspecto fundamental para alcanzar el bienestar general. Sin embargo, es muy común que pasemos por alto este aspecto en nuestra rutina diaria. No se trata únicamente de evitar deudas o generar ahorros, sino de manejar nuestro dinero de manera inteligente para vivir sin preocupaciones.

Este año, con el deseo de la bondad, encontramos el pretexto perfecto para reflexionar sobre cómo esto puede guiarnos hacia una mejor salud financiera en nuestra vida personal. La bondad no solo implica compartir y ayudar a los demás, sino también corregir el rumbo de una gestión financiera deficiente. Al adoptar una mentalidad de bondad hacia nosotros mismos, podemos tomar decisiones más conscientes que beneficien nuestro bienestar económico y nos permitan vivir con menos estrés.

Sabemos que, a estas alturas del año, es probable que te hayas desviado un poco del camino o que no hayas obtenido los resultados que esperabas a inicios del año, ¡pero no te preocupes! En esta ocasión, te recordamos las cuatro dimensiones fundamentales de la salud financiera para que siempre las tengas presentes y puedas alcanzar tus objetivos. **¡Acompañanos!**

## ¿De qué estamos hablando?

Las dimensiones de la salud financiera representan los pilares esenciales para lograr estabilidad económica y bienestar financiero. Según la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI), cada dimensión aborda un aspecto específico que, al combinarse, permiten gestionar el dinero de manera efectiva y enfrentar tanto los desafíos cotidianos como los imprevistos.

La ENSAFI sugiere que existen cuatro dimensiones: control, libertad, resiliencia y seguridad. A continuación, te explicamos en qué consiste cada una.



## 1. Control

Esta dimensión se enfoca en la capacidad de gestionar las finanzas personales de manera adecuada, lo que ayuda a evitar el estrés o la ansiedad financiera. Tener control te permite utilizar tu dinero de manera eficiente. Implica elaborar un presupuesto claro, monitorear ingresos y egresos, y evitar gastos innecesarios. Puedes apoyarte en aplicaciones o herramientas digitales que te ayuden a organizar tus gastos y mantener un equilibrio.



## 2. Libertad

Se refiere a la habilidad de alcanzar tus metas financieras y aprovechar las oportunidades a largo plazo. Tener libertad financiera significa tomar decisiones alineadas con tus valores y cumplir los objetivos que te propongas, ya sean a corto, mediano o largo plazo. Esto conlleva una planificación que te permita proyectar dichas metas sin comprometer tu presente. Tener objetivos concretos y realistas, así como planear en torno a ellos, facilitará esta tarea.



### 3. Resiliencia

Esta dimensión se refiere a la capacidad de enfrentar cuestiones no previstas en tus ingresos. Te permite estar preparado para lidiar con posibles imprevistos de la vida, como una emergencia médica o el desempleo, sin caer en deudas graves o comprometer tus finanzas. Un fondo de emergencia bien gestionado será tu mejor aliado; lo ideal es contar con un ahorro que represente tres meses de tus gastos básicos disponibles en caso de ser necesario.



### Importancia de los hábitos

Implementar estas cuatro dimensiones en la vida diaria implica desarrollar hábitos financieros conscientes y consistentes. Establecer un presupuesto, automatizar ahorros, preparar un fondo de emergencia y planificar el retiro son acciones poderosas que te ayudarán a lograr una vida financiera más estable, libre y segura.



### 4. Seguridad

Es la capacidad de mantener la estabilidad económica y tranquilidad de saber que tus necesidades estarán cubiertas a lo largo del tiempo. Para lograrlo, es necesario pensar a futuro y contemplar aspectos que hoy parecen lejanos, como el retiro. Mantener esta seguridad garantiza una vida financiera estable incluso en etapas como la vejez. Infórmate sobre productos financieros que generen rendimientos a largo plazo, como seguros o fondos de inversión.

No te agobies si ya ha terminado el año y no lograste tus objetivos como esperabas; tampoco es necesario que esperes al próximo año para tomar las riendas de tu vida financiera. Puedes identificar tus áreas de oportunidad y reflexionar sobre lo que consideras que puedes mejorar, comenzando cuando lo desees. La clave es ser constante, ajustar tus estrategias según cambien tus necesidades y, sobre todo, mantener una actitud proactiva hacia tus finanzas. ¡No te rindas!

Ten presente que **ser bondadoso con tus finanzas** es un regalo que te otorgas a ti mismo para asegurar un futuro más estable y pleno.



# ¿TIENES BUENA RELACIÓN CON EL DINERO?

Claves para mejorarlo

Cuando pensamos en nuestras finanzas, solemos concentrarnos en los números, pero rara vez en las emociones que las rodean. Sin embargo, sentimientos como el miedo, la ansiedad o la culpa pueden entorpecer nuestros objetivos económicos y llevarnos por caminos financieros complicados.





Para construir una relación sólida y saludable con el dinero, es clave desarrollar una emoción esencial: el **respeto**. Por eso, en este mes, queremos compartir este deseo navideño, ya que solo al respetar el dinero podemos tomar decisiones más conscientes y alcanzar una tranquilidad económica duradera.

Aquí encontrarás algunos consejos prácticos que te ayudarán a cultivar una relación más respetuosa y consciente con tus finanzas, lo que te permitirá tomar mejores decisiones y reducir el estrés financiero.

El **36.9 %** de la población se encuentra en un nivel alto de estrés financiero; **34.6 %**, en un nivel moderado, y **28.5 %**, en un nivel bajo o nulo.

ENSAH 2023

## ¿Qué significa tener una buena relación con el dinero?

Tener una buena relación con el dinero va más allá de la cantidad en tu cuenta bancaria. Se trata de la conexión emocional que tienes con él y de cómo lo manejas en tu día a día. Si el dinero te provoca estrés o ansiedad, es una señal de que esa relación necesita mejorar. Una relación saludable implica ver el dinero como una herramienta para alcanzar tus metas y disfrutar de la vida, no como un enemigo que genera preocupaciones constantes. Al cambiar tu perspectiva y adoptar hábitos financieros saludables, podrás transformar tu relación y alcanzar una mayor tranquilidad económica.



## Claves para mejorar tu relación con el dinero

### 1. SÉ AUTOCRÍTICO

Comienza por analizar tus hábitos financieros con honestidad y considera aspectos como, en qué gastas tu dinero, si ahorras de manera regular, o si te sientes satisfecho con tu situación económica. Al revisar estos factores, podrás identificar patrones y áreas de oportunidad para mejorar tu relación con el dinero. La autocrítica es fundamental en este proceso, ya que todos cometemos errores, y aprender de ellos nos permite crecer.



## 2. VALORA TU ESFUERZO

Ganar dinero requiere tiempo y energía, y es el reflejo de tu dedicación. Al reconocer su valor, entiendes que no es simplemente algo que ganas y gastas, sino el resultado de tu trabajo. Esta perspectiva ayuda a tomar decisiones más conscientes al momento de gastar, por lo que antes de hacer una compra impulsiva, pregúntate si realmente es algo que valoras o si estás comprando por costumbre o por presión social.

## 3. EDÚCATE FINANCIERAMENTE

No hay mejor manera de construir una relación sana y de respeto con el dinero que entendiendo cómo funciona. Esto no significa que tengas que volverte un experto en finanzas, pero sí es importante aprender lo básico: cómo ahorrar, manejar deudas, entender inversiones y realizar planes a futuro.

Invertir tiempo para saber de Educación Financiera es una excelente opción para conocer el lenguaje del dinero y tomar decisiones informadas que te brindarán seguridad y control. Además, desarrollar tu propio criterio financiero te ayuda a evitar depender de tendencias o consejos que podrían no ser los más adecuados para ti. La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) ofrece diversos diplomados y cursos que pueden ayudarte en este proceso, conoce más detalles en la página oficial de la Comisión.

## 4. ESTABLECE LÍMITES

Elaborar un presupuesto es una de las mejores maneras de demostrar respeto hacia el dinero. Al hacerlo, no estás limitando tu vida; por el contrario, estás tomando el control para garantizar que el dinero se destine a lo que realmente importa.

En estas fechas, con la llegada del aguinaldo, es importante recordar que este ingreso adicional representa una oportunidad ideal para poner en práctica buenos hábitos financieros. Trata de destinarlo a objetivos estratégicos, como pagar deudas, invertir o ahorrar para proyectos importantes.

Una forma efectiva de repartir el aguinaldo es dividirlo en tres partes: el 50% para liquidar deudas o destinarlo al ahorro o inversión, el 30% para cubrir necesidades y gastos importantes, y el 20% para disfrute personal y regalos. Destina el primer segmento a objetivos financieros como reducir deudas, fortalecer tu fondo de emergencia o invertir en metas a largo plazo. El segundo segmento puede cubrir pagos de fin de año o anticipar gastos futuros importantes. Finalmente, utiliza el último segmento para darte un gusto, realizar algunas compras o celebrar la temporada sin comprometer tu estabilidad financiera.

Al seguir esta regla, puedes equilibrar el uso de tu aguinaldo para mejorar tu salud financiera, cubrir necesidades y disfrutar responsablemente.

Cultivar una relación saludable con el dinero es un proceso de crecimiento personal que requiere autoconocimiento y disciplina. Cada paso que des en el manejo consciente de tus finanzas te acercará a una mayor tranquilidad económica y a una relación más respetuosa y satisfactoria con el dinero.



# Construye EL FUTURO que imaginas



## Deseos que inspiran

**E**se anhelado momento de descanso y disfrute debería ser una etapa de tranquilidad y realización personal para todas las personas. Sin embargo, la falta de preparación financiera puede convertir esta fase en una fuente de estrés y preocupación. Muchas personas se encuentran desprevenidas ante los desafíos económicos que esta etapa plantea, lo que puede limitar sus opciones y comprometer su calidad de vida en el futuro.

Para vivir esta fase con plenitud y seguridad, es fundamental planificar desde ahora y asegurar un futuro sin preocupaciones económicas.

Por esta razón, con este deseo, te presentaremos una serie de consejos prácticos y estrategias efectivas para construir un plan sólido que te permita alcanzar tus objetivos financieros. Desde cómo calcular tus necesidades futuras hasta dónde invertir tu dinero, encontrarás toda la información que necesitas para asegurar un **futuro digno lleno de esperanza.**



De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), en 2021, el **39.1%** de las personas de 18 a 70 años contaban con una cuenta para el retiro o Afore.

# Manos a la obra

## 1. Evalúa tu situación financiera actual

Hacer un presupuesto te ayudará a entender tu capacidad de ahorro y, sobre todo, a crear un plan de pensión o algún ahorro destinado al futuro. Esto te permitirá conocer mejor los recursos con los que cuentas, así como tus limitaciones, lo que te ayudará a tomar decisiones informadas y realistas.

**¿Recuerdas el deseo de armonía y felicidad financiera que mencionamos en los artículos anteriores?** Si no es así, te aconsejamos echarles un vistazo en las primeras páginas de esta edición.

## 2. Establece tus metas

Pregúntate qué estilo de vida deseas llevar una vez que llegues a esa etapa de descanso: ¿prefieres viajar, disfrutar de actividades culturales o dedicarte a tus pasatiempos? Tener claridad sobre tus aspiraciones te permitirá estimar cuánto dinero necesitarás para alcanzar el estilo de vida que deseas. Además, trata de establecer la edad o el tiempo que te tomará llegar a esta etapa, ya que esta decisión influirá en el tiempo que tienes para prepararte y en la estrategia que deberás seguir para lograr tus objetivos.

## 3. Calcula tus necesidades de ahorro

Una vez que tengas claras tus metas y conozcas tu situación financiera, es momento de calcular cuánto deberías ahorrar para el retiro. El porcentaje de tus ingresos que destines dependerá de varios factores, como la edad en que comienzas a ahorrar, tus ingresos actuales y el estilo de vida que deseas mantener en la jubilación.



Se recomienda destinar entre el **10% y el 15% de tus ingresos anuales a lo largo de tu vida laboral**. Sin embargo, si comienzas a ahorrar más tarde o aspiras a un retiro más cómodo, es probable que necesites ahorrar una mayor proporción.

### Checa el siguiente ejemplo:

Sofía, de 25 años, con ingresos de 20 mil pesos al mes, quiere retirarse a los 60 con una pensión de 15 mil pesos mensuales. Para cubrir sus gastos durante 25 años de retiro, necesitará alrededor de 4.5 millones de pesos para vivir sin preocupaciones durante su vida en retiro laboral.

Si comienza a ahorrar ahora y obtiene un rendimiento promedio del 5% anual en sus inversiones, Sofía debería destinar entre 4 mil y 4 mil 500 pesos al mes durante los próximos 35 años para alcanzar su objetivo de retiro.

**¿Qué otra opción tiene Sofía?** Los **Planes Personales de Retiro**, también conocidos como **PPR's** son inversiones a largo plazo que te ayudan a acumular ahorros para esta etapa de la vida. Estos planes son administrados por instituciones financieras y supervisados por entidades gubernamentales.

Los fondos ahorrados se invierten en diversos instrumentos financieros, como acciones, bonos y fondos mutuos, con el objetivo de hacer crecer el capital a lo largo del tiempo y complementar los ingresos de las pensiones. Este producto financiero se caracteriza por ser flexibles y personalizables, permitiendo adaptarse a las necesidades individuales de cada persona. Además, brindan ventajas fiscales, como la deducción del Impuesto Sobre la Renta (ISR) de hasta el 10% de los ingresos, con un límite máximo.



## CONDUCTIP

### Considera la inflación

Toma en cuenta que, con el tiempo, el dinero pierde poder adquisitivo, por lo que es fundamental que tus ahorros e inversiones crezcan a un ritmo superior a la inflación. Para contrarrestar este efecto, puedes optar por invertir en instrumentos que ofrezcan rendimientos por encima de la misma.

No subestimes la importancia de invertir en tu futuro; cada pequeño esfuerzo cuenta y te acerca un paso más a la estabilidad que anhelas. Con determinación y planificación, puedes cultivar la esperanza de un retiro lleno de oportunidades y tranquilidad.

*! Recuerda que el futuro que deseas está en tus manos!*

Escanea +  
y comparte



¿QUÉ  
TANTO  
SABES?

# ¿Qué es una albacea en el TESTAMENTO?

Nuestras y nuestros lectores responden en redes sociales:



Se trata de la o las personas que serán responsables de hacer cumplir la voluntad plasmada en el testamento. Puede ser una o uno de los herederos.

Es quien reparte los bienes de una persona fallecida de acuerdo al testamento que dejó.

**@reyes\_asesoriafiscal**

Es la persona que está encargada de administrar los bienes de una persona que haya fallecido, según la voluntad de esta.

**@lanzelotvilchis**

## ¡Gracias a todas y todos nuestros lectores por sus respuestas!

Cada semana busca la dinámica **¿Qué tanto sabes?** en nuestras redes sociales y demuestra todos tus conocimientos. Una de las preguntas y las mejores respuestas serán publicadas en esta sección de la revista.



## Síguenos en nuestras redes sociales:

 /condusefoficial

 @CondusefMX

 @condusefoficial

 CondusefOficial

 @condusefoficial

# CONDUSEF CERCA DE TI



Ubica la Unidad de Atención a Usuarios más cercana a tu domicilio

Tel: 55 53 400 999

## Central

Av. Insurgentes Sur No. 762, Col. Del Valle,  
C.P. 03100, Alc. Benito Juárez, CDMX  
[asesoria@condusef.gob.mx](mailto:asesoria@condusef.gob.mx)

## Metro Oriente

Calle Ermita Iztapalapa 941, Loc. 12-13 Col. Santa  
Isabel Industrial, C.P. 09820, Alc. Iztapalapa, CDMX  
[meorcond@condusef.gob.mx](mailto:meorcond@condusef.gob.mx)

## Metro Centro Histórico

Calle Revillagigedo No. 18, Locales 20 y 21,  
Col. Centro, C.P. 06000, Alc. Cuauhtémoc, CDMX,  
con acceso por Luis Maya 24, Col. Centro,  
Alc. Cuauhtémoc  
[mencond@condusef.gob.mx](mailto:mencond@condusef.gob.mx)

## Aguascalientes

Avenida Francisco J. Madero No. 322, Col. Zona Centro,  
C.P. 20000, Aguascalientes, Aguascalientes  
[agscond@condusef.gob.mx](mailto:agscond@condusef.gob.mx)

## Baja California

Calle José María Velasco No. 2789, PB, Col. Zona Urbana  
Río Tijuana, C.P. 22010, Tijuana, Baja California  
[bcncond@condusef.gob.mx](mailto:bcncond@condusef.gob.mx)

## Baja California Sur

Calle Baja California entre Allende y Normal No. 510,  
Col. Perla, C.P. 23040, La Paz, Baja California Sur  
[bccond@condusef.gob.mx](mailto:bccond@condusef.gob.mx)

## Campeche

Calle 10 o Paseo de los Héroes No. 290 C,  
Barrio San Román, C.P. 24040, San Francisco de  
Campeche, Campeche  
[camcond@condusef.gob.mx](mailto:camcond@condusef.gob.mx)

## Chiapas

Avenida Central Poniente No. 1384 P.B.,  
Col. El Maguayo, C.P. 29000, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas  
[chiscond@condusef.gob.mx](mailto:chiscond@condusef.gob.mx)

## Chihuahua

Avenida Francisco Zarco No. 2605, Col. Zarco,  
C.P. 31020, Chihuahua, Chihuahua  
[chihcond@condusef.gob.mx](mailto:chihcond@condusef.gob.mx)

## Cd. Juárez (Chih.)

Avenida Tecnológico No. 1770, Interior 14-A,  
en planta alta, Col. Fuentes del Valle,  
C.P. 32500, Ciudad Juárez, Chihuahua  
[juacond@condusef.gob.mx](mailto:juacond@condusef.gob.mx)

## Coahuila

Avenida Juárez S/N, Col. Centro, C.P. 27000,  
Torreón, Coahuila de Zaragoza  
[coahcond@condusef.gob.mx](mailto:coahcond@condusef.gob.mx)

## Colima

Calle Francisco I. Madero No. 243, Col. Centro,  
C.P. 28000, Colima, Colima  
[colcond@condusef.gob.mx](mailto:colcond@condusef.gob.mx)

## Durango

Calle Cadmio No. 502, Fraccionamiento Fideicomiso  
Ciudad Industrial, C.P. 34208, Durango, Durango  
[dgocond@condusef.gob.mx](mailto:dgocond@condusef.gob.mx)

## Estado de México

Av. Independencia Oriente, #1652, Col. Reforma y  
Ferrocarriles Nacionales, Localidad Independencia,  
C.P. 50070, Toluca, Estado de México  
[mexcond@condusef.gob.mx](mailto:mexcond@condusef.gob.mx)

## Guanajuato

Bvld. Juan Alonso de Torres Oriente, No. 1315,  
locales E21 y E22, Col. San José del Consuelo,  
C.P. 37200, León, Gto.  
[gtocond@condusef.gob.mx](mailto:gtocond@condusef.gob.mx)

## Guerrero

Costera Miguel Alemán No. 125, Int.106,  
Col. Fraccionamiento Magallanes, C.P. 39670,  
Acapulco de Juárez, Guerrero  
[grocond@condusef.gob.mx](mailto:grocond@condusef.gob.mx)

## Hidalgo

Calle 15 de septiembre No. 108, Int.1, Col. Periodistas,  
C.P. 42060, Pachuca de Soto, Hidalgo  
[hgocond@condusef.gob.mx](mailto:hgocond@condusef.gob.mx)

## Jalisco

Avenida Pray Antonio Alcalde y Barriga No. 500,  
Col. Centro, C.P. 44100, Guadalajara, Jalisco  
[jalcond@condusef.gob.mx](mailto:jalcond@condusef.gob.mx)

## Michoacán

Avenida Carmelinas No. 3233, Int.209, Col. Las Américas,  
C.P. 58270, Morelia, Michoacán  
[michcond@condusef.gob.mx](mailto:michcond@condusef.gob.mx)

## Morelos

Av. Plan de Ayala 830, 2º piso, Jecarandas,  
C.P. 62420 Cuernavaca, Morelos  
[morcond@condusef.gob.mx](mailto:morcond@condusef.gob.mx)

## Nayarit

Calle San Luis Sur No. 136, P.B., Col. Centro,  
C.P. 63000, Tepic, Nayarit  
[naycond@condusef.gob.mx](mailto:naycond@condusef.gob.mx)

## Nuevo León

Calle Washington 539 Oriente, Col. Centro,  
C.P. 64000, Monterrey, Nuevo León  
[nlcond@condusef.gob.mx](mailto:nlcond@condusef.gob.mx)

## Oaxaca

Calle Gardenias No. 124, Col. Reforma, C.P. 68050,  
Oaxaca de Juárez, Oaxaca  
[oaxcond@condusef.gob.mx](mailto:oaxcond@condusef.gob.mx)

## Puebla

Boulevard Libramiento San Juan (Esteban de  
Antuñano), No. 2702, local B, Col. Reforma Sur  
C.P. 72160, Puebla, Puebla  
[puecond@condusef.gob.mx](mailto:puecond@condusef.gob.mx)

## Querétaro

Av. Constituyentes No. 39, Col. Observatorio,  
C.P. 76040, Barro de San francisquito, Querétaro, Querétaro  
[qrocond@condusef.gob.mx](mailto:qrocond@condusef.gob.mx)

## Quintana Roo

Calle Cocolobillo No. 379, Manzana 23, Lote 13,  
Supermanzana 51, C.P. 77533, Municipio de Benito  
Juárez, Cancún, Quintana Roo  
[qrocond@condusef.gob.mx](mailto:qrocond@condusef.gob.mx)

## San Luis Potosí

Lado Oriente Juan Sarabia No. 155, Azteca Norte,  
C.P. 78310, San Luis Potosí, S.L.P.  
[slpcond@condusef.gob.mx](mailto:slpcond@condusef.gob.mx)

## Sinaloa

Boulevard de los Insurgentes Sur, No. 790,  
Col. Centro Sinaloa, C.P. 80101, Culiacán, Sin.  
[sincond@condusef.gob.mx](mailto:sincond@condusef.gob.mx)

## Sonora

Calle Dr. Resqueire No. 170, Col. Predos del Centenario,  
C.P. 83260, Hermosillo, Sonora  
[soncond@condusef.gob.mx](mailto:soncond@condusef.gob.mx)

## Tabasco

Avenida César A. Sandino No. 741 P.B., Col. Primero de  
Mayo, C.P. 86190, Villahermosa Centro, Tabasco  
[tabcond@condusef.gob.mx](mailto:tabcond@condusef.gob.mx)

## Tamaulipas

Calle Carlos González Salas No. 101, locales 3, 5, 6, 7,  
Col. Vista Hermosa, C.P. 89119, Tampico, Tamaulipas  
[tampscon@condusef.gob.mx](mailto:tampscon@condusef.gob.mx)

## Tlaxcala

Boulevard Mariano Sánchez, No. 32, Col. Centro,  
C.P. 90000, Tlaxcala, Tlaxcala  
[tlaxcond@condusef.gob.mx](mailto:tlaxcond@condusef.gob.mx)

## Veracruz

Avenida 5 de Mayo No. 1677, Lote 1, Manzana 32,  
Col. Zona Centro, C.P. 91700, Veracruz  
Veracruz de Ignacio de la Llave  
[vercond@condusef.gob.mx](mailto:vercond@condusef.gob.mx)

## Yucatán

Calle 29 cruce con calle 46 A No. 479 Int. A, B y C,  
Col. Gonzalo Cuerrero, C.P. 97115, Mérida, Yucatán  
[yucond@condusef.gob.mx](mailto:yucond@condusef.gob.mx)

## Zacatecas

Boulevard Adolfo López Mateos, No. 103 Interior C-1,  
Col. Zona Centro, C.P. 98000, Zacatecas, Zacatecas  
[zacocond@condusef.gob.mx](mailto:zacocond@condusef.gob.mx)



# DENUNCIAS EN CONTRA DE SERVIDORES PÚBLICOS DE LA CONDUSEF

Porque nos interesa promover la transparencia de la gestión pública y lograr la participación ciudadana, ponemos a tu disposición los medios para presentar una:

**DENUNCIA EN CONTRA DE SERVIDORES PÚBLICOS  
DE LA COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y  
DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS**



<https://sidec.funcionpublica.gob.mx/>

En el Sistema Integral de Denuncias Ciudadanas puedes denunciar conductas indebidas y actos de corrupción en la **#ReconstrucciónMX**



24 horas, 365 días del año a través del SIDEC y la aplicación móvil Denuncia la corrupción, si requieres asesoría telefónica o chat, te atenderemos de lunes a viernes de 09:00 a 18:00 horas, es anónimo, fácil y rápido.

**AYÚDANOS A COMBATIR  
LA CORRUPCIÓN**

**NO PERMITAS  
IRREGULARIDADES,  
ESTAMOS PARA SERVIRTE**

**SANCIONAR LAS CONDUCTAS INDEBIDAS,  
SATISFACER LAS NECESIDADES Y EXPECTATIVAS  
DE LOS USUARIOS DE LA CONDUSEF, ES TAREA DE TODOS.**

**MEMES  
FINANCIEROS**



**@LaMásFinanciera**



**Ojalá que en el intercambio navideño me regalen una casa.**

