

PROTEJA SU
dinero

CONDUSEF

ENERO 2025

AÑO 25. NÚM. 298
ISSN 1405955X

EJEMPLAR
GRATUITO



¿Continúas con **RESACA** financiera?

Descubre cómo liberarte de ella

Descárgala en: www.condusef.gob.mx

CRÉDITO
A LA VISTA

Comienza a crear
un buen historial

CÓDIGOS
QR

Evita caer en una estafa

¿QUÉ LE HACE LA
TRISTEZA A
TU CARTERA?

Finanzas conductuales

“Y ya,
¿cuánto es lo
menos?”

Expresión mexicana utilizada
para obtener un mejor trato al
momento de negociar.

Las finanzas con un
toque mexicano.

PROTEJA su
dinero



Resaca financiera

CONTENIDO

8

PEQUEFINANZAS

**Mago prevenido
vale por tres**

¡Conoce cómo se preparan
para esta fecha!

18

ACREDITA TU FUTURO

Crédito a la vista

Comienza a crear
un buen historial

21

LO NUEVO

Usa la IA a tu favor
y gestiona tus finanzas

11

ECONOMÍA JOVEN

Jóvenes

Invirtiendo con entusiasmo

14

TU BOLSILLO

¿Deudas en enero?

Consejos para vencer la cuesta



24 **PRIMER PLANO**

¿Continúas con RESACA financiera?

Descubre cómo liberarte de ella



30

EN VOZ

María José Roa

Doctora en Economía y
Ciencias Empresariales

33

BEF

**Las deudas no son un
muñequito de la rosca**

Con el BEF evita las sorpresas

ENERO

36

FRAUDES FINANCIEROS**Códigos QR**

Evita caer en una estafa

38

CERCA DE TI**La COFECE y los Servicios Financieros Digitales**

Un estudio sobre competencia y libre concurrencia

40

+ DINERO**¿Qué le hace la tristeza a tu cartera?**

Finanzas conductuales

42

¿SABÍAS QUE...**Trasciende Diplomado en Educación Financiera**

Ya no es igual la forma de cuidar tu dinero

45

RETRO-ALIMÉNTATE**PHISHING**

46

FAMILIA MORRALLA**Ahorro para Reyes Magos**

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:

Hace más de 10 días el cajero múltiple de Banorte se tragó mi dinero. La sucursal fue testigo y mi dinero no me lo regresan, eso es un robo. @CondusefMX ayúdame

@78Gabo

Estimado usuario, para atender tu situación te invitamos a presentar una queja electrónica a través del Portal de Queja Electrónica en la siguiente liga: phppaps.condusef.gob.mx/margo.8.1/index.php

Necesitarás tener escaneada la siguiente documentación:

- Identificación oficial vigente (INE, pasaporte o matrícula consular).
- Un documento que acredite la relación con la institución financiera (estado de cuenta, contrato, póliza, etc.).

Una vez dentro del sistema, completa los datos solicitados y descarga el formato de reclamación. Luego, imprímelo, fírmalo y escanéalo. Finalmente, adjunta el formato firmado y los documentos requeridos al sistema.

Recibirás la respuesta de tu queja en el correo electrónico proporcionado, dentro de 20 a 30 días hábiles.

El portal web de la CONDUSEF es muy práctico, encuentras todo rápido y tiene muchas herramientas para resolver dudas financieras. ¡Te saca de apuros!

Patricia García

¡Escribenos!

protejasudinero@condusef.gob.mx

¡Visítanos!

www.condusef.gob.mx

 /condusefoficial

 @CondusefMX

 @CondusefOficial

 @condusefoficial

 @condusefoficial

SAT @SATMX

Regulariza tu situación fiscal a través de diversas facilidades de pago para adeudos y multas que ofrece el SAT.

Para más información, visita http://ormawww.sat.gob.mx/adeudos_fiscales/Paginas/facilidades_pago.html
Faltas tú, tu pago cuenta

COFECE @cofecemx

Impulsar el uso de medios de pago alternativos como las transferencias instantáneas puede reducir costos y aumentar la #InclusiónFinanciera.

¡Menos efectivo, más opciones digitales!

Conoce más sobre las propuestas en el #ComunicadoCofece bit.ly/3NyVmHD

Banxico Educa @BanxicoEduca

¡Un sistema financiero estable, eficiente, competitivo e innovador contribuye a elevar el crecimiento económico sostenido y el bienestar de la población; por eso, el #BancodeMéxico tiene como una de sus finalidades promover el sano desarrollo del #SistemaFinanciero.

INFONAVIT @Infonavit

Cuida tus datos, no confíes en los falsos gestores. Recuerda que puedes hacer cualquier trámite desde Mi Cuenta Infonavit. bit.ly/4diQMaf

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.





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

Luisa Fabre Pruneda

**DIRECTOR GENERAL DE
EDUCACIÓN FINANCIERA**

Wilfrido Pérez Cortés

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

Mauricio Omdemeta Huerta

**CONSEJO EDITORIAL**Wilfrido Pérez Cortés
Mauricio Omdemeta Huerta
Jesús David Chávez Ugaldes**EDITOR RESPONSABLE**

Paola Chavarría Lucio

COORDINADOR EDITORIAL

Edilberto Murguía Rojas

REDACCIÓNEsterfania López Avila
Karla Sánchez Rosales
Miriam Izabel Márquez Valdula
Joviana Dorantes García
Francisco Martínez Rojas**DISEÑO**Oscar T. Martínez Torres
Paola Espinosa Pérez
Ana Luisa Vargas Urquijo**ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN**

Eva Nayeli Almazán Sevilla

...Y llegamos al Año Nuevo

Comenzar un nuevo año llenos de entusiasmo, dejando atrás las malas decisiones financieras y enfocándonos en planificarlas mejor, además de establecer metas personales, es uno de los propósitos de muchos de nosotros. Sin embargo, conforme avanza el año, ese impulso inicial suele perderse, y nuestras metas caen en el olvido. Para evitar que esto suceda, en esta edición de la revista *Proteja su Dinero* te damos a conocer una herramienta que sin duda te será de mucha utilidad: el *vision board*, o tablero de visión.

Un *vision board* es un recurso que combina imágenes, frases y elementos visuales que representan tus metas. Al colocarlo en un lugar visible, como tu espacio de trabajo o en casa, te recuerda constantemente aquello que deseas alcanzar y te motiva a mantener el rumbo.

¿Te gustaría crear tu propio *vision board* financiero? Te invitamos a que leas nuestro artículo de Primer Plano y sigas las instrucciones paso a paso. Recuerda que la clave del éxito en el uso de esta gran herramienta está en la constancia. Por otra parte, para algunas personas, el Año Nuevo trae consigo estrés e incertidumbre, especialmente al descubrir que el aguinaldo se ha agotado. Enfrentar la cuesta de enero sin suficiente dinero para cubrir gastos urgentes, como el pago de la tarjeta de crédito, puede ser abrumador. Te invitamos a leer el artículo: *¿Deudas en enero?*, donde encontrarás consejos prácticos para reorganizar tus finanzas, salir de deudas y, si decides empeñar algún bien, tips útiles para evitar complicaciones adicionales.

¿Y por qué no? La Inteligencia Artificial (IA) está transformando la forma en que gestionamos nuestras finanzas personales. Entérate cómo en el artículo: *Usa la IA a tu favor y gestiona tus finanzas*.

Atentamente: Las y los editores

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!

COLECCIÓN: “Lecturas en lo que indican los indicadores: cómo utilizar la información estadística para entender la realidad económica de México I, II y III.”

Bajo la premisa de que los datos y sobre todo, las herramientas adecuadas para interpretarlos son necesarias para comprender nuestra realidad, hace ocho años, el Foro educativo del Museo Interactivo de Economía (MIDE), de la mano de Jonathan Heath, desarrollaron esta trilogía de libros que se convirtió en la base para desarrollar el *Diplomado en Indicadores Macroeconómicos de Coyuntura en México*, reuniendo a especialistas y teniendo cupo lleno año tras año. ¿Te gustaría descubrir qué es lo que muestran los indicadores? El MIDE pone a tu disposición esta obra de tres volúmenes que te permitirá profundizar los conocimientos sobre economía, finanzas y sustentabilidad. ¡Son un imperdible en este camino, échales un ojo!

¿Dónde? Portal del MIDE

Precio: Gratuito

Link: <https://www.mide.org.mx/mide-digital/?cn-reloaded=1>



PORTAL: Gepeese

El Banco de Juegos de Finanzas para Todos ofrece una amplia variedad de juegos interactivos diseñados para enseñar conceptos financieros de manera divertida y accesible. Desde juegos de mesa virtuales hasta dinámicas digitales, cada uno está pensado para fomentar la Educación Financiera de una manera práctica y entretenida. Ideal para todas las edades, este portal permite que niños, jóvenes y adultos aprendan a manejar su dinero, tomar decisiones responsables y gestionar su presupuesto. Con un enfoque pedagógico, cada juego refuerza habilidades clave como el ahorro, la inversión y la planificación financiera. ¡No te pierdas esta oportunidad de aprender jugando y potenciar tu futuro económico!

¿Dónde? Portal de Finanzas para todos

Link: <https://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/ludoteca/>



Feria: Money Expo México 2025

El evento más esperado del sector financiero y de inversiones en América Latina vuelve a México. Durante dos días, podrás conocer las últimas tendencias en economía, fintech, criptomonedas, bienes raíces y mucho más. Este evento reúne personas expertas internacionales, emprendedores, inversores y empresas líderes en el mundo de las finanzas. Con conferencias, paneles y talleres, tendrás la oportunidad de actualizarte con las innovaciones más recientes y hacer *networking* con los más relevantes del mercado. Además, podrás acceder a herramientas clave para tomar decisiones financieras inteligentes y conocer las mejores oportunidades de inversión, ya sea como asistente o ponente, no te la puedes perder, ¡Marca la fecha y asegúrate de ser parte de esta experiencia única!

¿Cuándo? 26 y 27 de febrero

¿Dónde? Centro Citibanamex, CDMX.

Precio: Gratuito

Link: <https://ticket.moneyexpoglobal.com/mexico/register?lang=es#ticket>

Nueva comisión máxima en las AFORES 2025

Con unanimidad de votos, la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), establece un nuevo límite de comisión para las Afores en 2025, que será de 0.55% sobre el saldo administrado, menor a la del año anterior de 0.57%.

Con esta reducción, la CONSAR estima que para 2030:

- Permanecerán en la cuenta de las y los trabajadores un total de **166.5 mil millones de pesos.**
- Las AFORES habrán recaudado por concepto de aportaciones de las y los trabajadores cerca de **707.8 mil millones de pesos.**
- Los recursos del Sistema de Ahorro para el Retiro, ascenderá a más de **9.2 millones de pesos.**

Esta reforma busca potenciar tanto el SAR como la actividad productiva del país y sobre todas las y los trabajadores mexicanos.

Más Que Dinero

¿Qué cuentas?

Trabajo Informal, Pilar de la Economía Mexicana

La organización 'México, ¿Cómo vamos?' y Oxfam México presentaron el informe "El laberinto de la informalidad: mitos, trampas y realidades", en el que se revelaron importantes datos acerca de la desigualdad en el país. Entre algunos de los datos más relevantes se encuentran:

- En un empleo formal el ingreso mensual promedio es de **13 mil 011.20 pesos**, en uno informal se reduce a **6 mil 924.5 pesos.**
- El ingreso promedio en la informalidad laboral solo permite adquirir **1.5 canastas básicas.**
- Al desagregar el **54.3%** de población ocupada que trabaja en la informalidad, encontramos: que 27.8% lo hace por su cuenta, 13.5 % en empresas, gobierno e instituciones, 9% en el ámbito agropecuario y 3.9% en trabajo doméstico remunerado.

Forbes





¡Hola, peque! ¿Cómo estás? Seguramente muy emocionado o emocionada, ¿verdad? Como bien sabes, este mes celebramos el Día de Reyes, uno de los días más esperados por todas y todos los niños, porque Melchor, Gaspar y Baltasar vienen a visitarlos para dejarles regalos.

Pero, al ser un día tan importante, los Reyes Magos deben prepararse con anticipación para que todo salga perfecto y todos los niños y niñas reciban sus obsequios. ¿Te habías puesto a pensar en esto? ¿No? ¡No te preocupes! En esta ocasión, te compartiremos un poco de la magia de estos personajes para que descubras cómo hacen posible que este día sea tan especial. ¿Listo? ¡Acompáñanos!

La organización es la clave

¿Te imaginas hacer felices a tantísimos niños y niñas improvisando de un día para otro? ¡Imposible! Por eso, mucho antes del gran día, los Reyes Magos trabajan en un plan de acción y diseñan una estrategia que les permita lograr su meta. La preparación es clave para que la entrega de los regalos sea un éxito cada año. Cada detalle es cuidadosamente considerado por ellos, y tienen en cuenta desde qué regalo quiere cada niño o niña, hasta las rutas y cómo transportar todos los obsequios esa noche. ¡Por eso es tan importante que Melchor, Gaspar y Baltasar se apeguen al plan y hagan lo que les toca! ¡Sorprendente!, ¿no es cierto?

MAGO PREVENIDO VALE POR TRES

¡Conoce cómo se
preparan para esta fecha!

Y eso no es todo. A continuación,
te contamos cada aspecto de ese
plan maestro que nos compartieron:

1. PLANEACIÓN.

Aunque los Reyes tienen muchos recursos, eso no significa que puedan despilfarrar el dinero. Siempre se aseguran de tener lo suficiente para poder comprar todos los regalos que les piden y llegar a cada niño y niña. Una forma de planear y organizar el dinero para cumplir con nuestros objetivos, es por medio del presupuesto y los Reyes lo tienen muy claro, por eso saben que dentro del suyo no solo deben considerar los regalos, sino también otros gastos como el transporte, la comida de sus animales y los materiales para envolver todos los juguetes. De esta manera, aseguran una noche feliz para todas y todos, y lo más importante, que esto pueda repetirse cada año.



2. AHORRO.

Este día es tan especial y tan grande que los Reyes Magos saben que sería imposible cumplir con su misión sin contar con el dinero suficiente. Por eso, mucho antes del 6 de enero, comienzan a guardar sus tesoros para poder invertir en todos los regalos. Además, aprovechan las ofertas de temporada para conseguir mejores precios. ¡Qué inteligentes, ¿verdad?! Gaspar, Melchor y Baltasar son conscientes de que ahorrar con tiempo les permite llegar al gran día tranquilos, por eso su plan de ahorro es imprescindible.

3. DIVERSIFICACIÓN.

No todas las niñas y niños tienen los mismos gustos, y sus peticiones de regalos varían. Algunos pueden querer libros, otros juguetes o tal vez alguna prenda especial. ¿No sería raro que todos recibieran lo mismo? ¡Seguramente habría muchos descontentos! Esto significa que los Reyes no pueden invertir su dinero en un solo tipo de regalos, sino que deben tener diferentes opciones para que todos estén felices ese día. Esta diversificación les permite maximizar sus oportunidades de hacer felices a todas las personas, y al mismo tiempo, cuidar su presupuesto si surge algún imprevisto. Al tener más opciones, también cuentan con más alternativas para conseguir los obsequios.

4. PROTECCIÓN.

Además de todo lo que ya te contamos, estos queridos personajes han aprendido que es importante cuidarse, no solo en esta fecha, sino siempre. ¿Te imaginas que su elefante o camello se enfermen? ¿O que ellos mismos tengan un accidente? ¡O peor aún! ¿Que se pierdan o roben los regalos? ¡Sería una tragedia! Esto, además de arruinar una fecha tan importante, sería un golpe bajo para sus carteras y afectaría toda la operación. Por eso, siempre se protegen con un seguro, y en caso de cualquier imprevisto, saben que pueden cubrir esos gastos y cumplir con su misión el 6 de enero.

¿Te imaginaste que había toda esta planeación detrás? Indudablemente, el Día de Reyes es un momento mágico. Como puedes ver, la magia no es suficiente. Melchor, Gaspar y Baltasar lo hacen posible gracias a su excelente organización. ¡Eso lo vuelve aún más mágico!

Toma de ejemplo a estos seres mágicos. Ahora sabes que, organizándote correctamente, puedes cumplir con tus metas. Esa bicicleta nueva o esa consola que tanto te gusta pueden ser tuyas, si te lo propones. ¡Tú puedes!

Escanea
y comparte



JÓVENES

Invirtiendo con entusiasmo

Escanea y comparte



La Generación Z está compuesta por las y los jóvenes nacidos a principios de la década del 2000, quienes ya están ingresando al mercado laboral y, por ende, tomando sus primeras decisiones financieras. Estas decisiones están influenciadas tanto por lo aprendido de la generación anterior como por la incertidumbre y los retos económicos que deberán enfrentar. Conscientes de la necesidad de cuidar su salud financiera, están dando pasos para no solo ser prudentes con su consumo, sino también priorizando el ahorro y el crecimiento de su dinero.

Si eres parte de esta generación y te has estado preguntando cómo hacer que tu dinero trabaje por ti, sin mucho riesgo ni esfuerzo, una opción cada vez más popular es invertir en Cetes. En este artículo te contaremos por qué este instrumento es el más utilizado por las y los jóvenes y cómo puedes aprovecharlo para hacer crecer tu dinero.

Ventajas de invertir durante la juventud...

Tomar el control de sus finanzas y hacer multiplicar su dinero es un tema que interesa sobre todo a la población más joven de nuestro país, y es que de acuerdo a una encuesta realizada por Flink, una app de inversión mexicana, el 26.9% de las personas encuestadas comenzaron a invertir entre los 18 y 24 años, seguido de un 20.1% que comenzó entre los 31 y 36 años.

Y es que las y los *centennials* comprenden que invertir no tiene que ver con la edad, de hecho, la misma encuesta señala que:

- El **70.8%** aprenden de inversión de forma **autodidacta**, utilizando redes sociales (34%), medios de comunicación (32%) o consultando a familiares y amistades (4%).

- Entre las motivaciones para comenzar a invertir desde jóvenes se encuentran el **mejorar su retiro, comprar una casa o departamento (70%)**. Es decir, les interesan las inversiones a largo plazo.

- El **39%** de las y los jóvenes que invierten en la **bolsa de valores**, un **22.9%** lo realiza en **criptomonedas**, un **22.4% en Cetes**, en tanto que el 10.1% lo hace en divisas y el 5.6% en otros instrumentos.



La generación que más invierte en Cetes en México

De acuerdo con datos de Cetesdirecto, **6 de cada 10 cuentas pertenecen a personas menores de 35 años**, y es que el 40% de los contratos pertenecen a personas de entre 26 y 35 años, en tanto el 16% corresponde a jóvenes de entre 18 y 25 y un 8% a menores de 18 años. Dichos datos reflejan la confianza que estas nuevas generaciones depositan en este instrumento de inversión.

Los Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes) son un instrumento de Nacional Financiera, que tiene como fin que cualquier persona pueda invertir en valores gubernamentales y en fondos de inversión a través de su plataforma gratuita, sin intermediación de alguna otra institución. Entre las características y ventajas de este instrumento se encuentran:

- Se puede abrir una cuenta e invertir desde 100 pesos.
- Plazos desde 28 días hasta 5 años o más.
- Es una inversión muy segura debido a que, es el mismo gobierno quien se compromete a devolver el dinero de la inversión y las ganancias generadas.
- A mayor plazo de inversión, mayor será la tasa de rendimiento, es decir, mayores ganancias.
- Te recomendamos consultar las tasas vigentes antes de invertir tu dinero.

¿Cómo invertir en Cetes?

- 1** Para **registrarte y crear tu cuenta** debes acceder a la plataforma de Cetesdirecto en: <https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/inicio>, donde te solicitarán tu RFC, CURP, cuenta bancaria para realizar las transferencias y demás información personal.
- 2** Una vez que tengas tu cuenta, deberás elegir el monto y plazo de tu inversión.

3 Deberás **realizar la transferencia** del monto elegido desde tu cuenta bancaria a la plataforma de Cetes. Cabe mencionar que dicha transferencia deberá realizarse antes de la fecha de subasta, es decir, antes de cada martes.

4 Una vez que hayas realizado la transferencia, te llegará una confirmación del proceso.

5 En caso de desear **reinvertir tus rendimientos** automáticamente, solo debes activar la casilla correspondiente.

Así que antes de ir por un café o gastar tu dinero en botana, te invitamos a reflexionar si tus 100 pesos rendirán más con esa compra o en una cuenta de Cetes, para en un futuro recoger los frutos de tu inversión.

¿Deudas en enero?

Consejos para vencer la cuesta



Comienza un nuevo año lleno de sueños, metas y esperanza. No obstante, para algunas personas, estos días traen consigo mucho estrés después de caer en la euforia de las compras decembrinas. Descubren que el aguinaldo se fue de las manos sin saber en qué lo gastaron, y que la tarjeta de crédito ahora muestra una deuda bastante elevada.

Si, inevitablemente, has caído en la famosa "cuesta de enero", en este artículo te daremos algunos consejos para reorganizar tus finanzas, salir de deudas y, en caso de optar por empeñar bienes, te ofreceremos algunos tips para evitar complicaciones adicionales.

¿Qué es la cuenta de enero?

Se trata de un fenómeno económico que se resiente cada año durante el primer mes, derivado de dos factores principales.

El primero es el ajuste de precios en productos y servicios (inflación). Por ejemplo, en 2024, las y los mexicanos se enfrentaron a un aumento en los precios de algunas verduras, refrescos y bebidas saborizadas, lo que encareció las comidas fuera de casa y los alimentos preparados. También se da la actualización de precios en impuestos y servicios, como el agua y el predial.

El segundo factor proviene de las malas decisiones financieras motivadas por la emoción de las festividades de fin de año. Todo esto lleva a que una gran parte de la población enfrente dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras, recurriendo incluso al empeño y otras medidas.

Convierte la cuenta en una oportunidad...

Cuando las personas se encuentran experimentando momentos complicados suelen ser más creativas para salir de dicha situación, así que, si este 2025 lo comenzaste con estrés financiero por las deudas acumuladas, puedes aprovecharlo para reflexionar y cambiar completamente tus hábitos financieros para todo el año. Lo primero es crear una estrategia para salir de la cuenta, enfocándote en los siguientes puntos:



- **Evalúa qué tan mal está la situación.**

Para lograrlo, haz un balance de tus finanzas mediante un presupuesto. Si nunca has realizado uno, te invitamos a revisar el artículo 'Primer Plano' de esta edición para conocer más al respecto.

- **Ajusta tus gastos.**

Hasta no salir de la cuenta procura evitar caer en otras tentaciones de ofertas o promociones que aún siguen en este mes.

- **Prioriza pagar deudas.**

Para evitar seguir ahorcando tus finanzas, prioriza el pago de las deudas que generan mayores intereses, y, de ser posible, abona un poco más del mínimo. Si en algún momento no puedes con estas obligaciones, considera negociar con tu institución bancaria para crear un plan de pagos con interés fijo, solicitar una reestructuración de deuda o, en último caso, explorar la opción de una quita.

- **Define metas financieras.**

Para no repetir errores, este año define cuáles serán tus metas a corto y largo plazo, recuerda que para que estas se logren cumplir debes ponerle un propósito (ya sea para irte de viaje, comprar un departamento o aportar para tu retiro), así como especificar el monto de tu ahorro y el tiempo en el que deseas alcanzarlo.

Una quita es una rebaja del total de la deuda para que la institución financiera obtenga un pago mínimo, no obstante, la o el usuario quedará con una mala nota en su historial crediticio por el monto no pagado. Por ello es preferible el plan de pagos, buscando un esquema de hasta 24 meses con una tasa de interés menor a 40%.

Si planeas empeñar...

Algunas personas encuentran en el empeño una opción rápida y sencilla para obtener dinero. Y es que existe una gran variedad de artículos que se pueden empeñar. Ten presente que la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco) es la autoridad que regula las Casas de Empeño en México, por ello, antes de dejar tu artículo te recomendamos lo siguiente:

- Asegúrate que el establecimiento al que acudirás se encuentre en el Registro Público de Casas de Empeño (RPCE), en el siguiente link: https://rpce.profeco.gob.mx/casa_empeno.php
- Compara el Costo Anual Total (CAT) de al menos tres Casas de Empeño para así elegir la que te ofrezca mejores condiciones de préstamo.
- Toma en cuenta que las Casas de Empeño ofrecen préstamos con tasas de interés mucho más elevadas que las instituciones bancarias.
- Recuerda que, si cumplido el plazo no has liquidado la deuda, la Casa de Empeño podrá vender tu artículo para recuperar el monto prestado.

Esperamos que con estos consejos puedas salir de este bache financiero, asimismo te invitamos a leer las ediciones de la revista que tendremos durante este año, para que mejores tu relación con el dinero.

Escanea⁺
y comparte



INTERACTÚA y conecta

Y tú, ¿Ya lo viviste?



Av. 5 de mayo, No. 2
Centro Histórico. CDMX



museobancodemexico.mx

MUSEO
BANCO DE
MÉXICO





CRÉDITO A LA VISTA

Comienza a crear un buen historial

¿Sabías que tus decisiones financieras pueden ser clave para acceder en el futuro a un préstamo para una casa, un auto u otras metas importantes? Aunque no siempre lo notemos, nuestro comportamiento financiero deja una huella que influye en cada solicitud de crédito. El historial crediticio puede facilitar o limitar el acceso a financiamientos. En este artículo, te explicaremos por qué es esencial construir un buen historial y cómo esto puede abrirte muchas puertas en el futuro.

¿De qué estamos hablando?

El **historial crediticio** es un registro detallado de tu comportamiento financiero a lo largo del tiempo, recopilado y actualizado por instituciones y Sociedades de Información Crediticia (SIC).

En México existen dos Sociedades de Información Crediticia (SIC), donde puedes consultar tu historial crediticio: Buró de Crédito y Círculo de Crédito.

Este informe incluye información sobre todas las tarjetas de crédito y préstamos que has solicitado, así como los montos aprobados y las deudas actuales. Además, refleja tu disciplina en el manejo de estos créditos, ya que detalla tus patrones de pago y la frecuencia con la que te retrasas o liquidas anticipadamente tus deudas. Con esta información se construye tu perfil financiero, que los prestamistas utilizan para evaluar el riesgo de ofrecerte nuevos financiamientos, ya que proporciona una visión clara de tu compromiso y responsabilidad financiera.



¿Por qué es importante?

Construir un buen historial crediticio es fundamental, ya que actúa como una carta de presentación ante las entidades financieras. Un historial sólido y una buena calificación crediticia son factores clave que facilitan el acceso a diversas oportunidades financieras. Si tienes un buen score crediticio, será más fácil que las instituciones:

● **Te otorguen créditos hipotecarios o automotrices:**

Un historial favorable te permite obtener créditos para adquirir bienes de gran valor, como viviendas y vehículos, con mejores condiciones de financiamiento.

● **Aumenten tu línea de crédito:**

Te brinda mayor flexibilidad para realizar compras y manejar gastos inesperados.

● **Te ofrezcan préstamos de nómina o empresariales:**

Podrás acceder a préstamos respaldados por tu sueldo, con condiciones más ventajosas, y obtener financiamiento para tu negocio, facilitando el crecimiento y la expansión de tus proyectos.

¿Cómo puedes tener uno?

Si aún no cuentas con historial crediticio y tienes interés en comenzar a construirlo, a continuación, te compartimos algunos factores a considerar para tener uno saludable:

1. Conoce tu capacidad de pago.

Antes de contraer un crédito, es importante que tengas claro cuáles son tus límites financieros, esto te permitirá no sobre-endeudarte y mantener un buen score crediticio. Toma en cuenta que lo mejor es que tus deudas no superen el 30% de tus ingresos mensuales.

2. Se puntual con tus pagos.

Cumplir puntualmente con las fechas de pago, es visto por las instituciones bancarias como una señal positiva, de lo contrario puedes perjudicar tu historial crediticio y causar dificultades al momento de solicitar un nuevo crédito.

El 19% de las personas adultas en México no acceden a créditos porque no tienen historial crediticio, y el 36% no lo hace debido a una mala calificación en el mismo.

ENF 2021



3. Solicitando cualquier tipo de crédito.

Si es tu primera vez, puedes optar por una tarjeta de crédito básica o departamental, que generalmente requiere menos requisitos. Lo importante es que la uses de manera responsable y puedas pagar el total cada mes para evitar intereses.

4. Consulta tu reporte de crédito regularmente.

Sin importar con que Sociedades de Información Crediticia te dirijas, realízalo por al menos una vez al año para conocer tu score y asegurarte de que tus cuentas estén en orden.

Contar con un buen historial crediticio no solo facilita el acceso a oportunidades importantes, como la compra de una vivienda o un automóvil, sino que también es una herramienta clave para consolidar tu bienestar financiero a largo plazo.

Escanea⁺
y comparte





USA LA IA A TU FAVOR

y gestiona tus finanzas

La Inteligencia Artificial (IA) está transformando la forma en que gestionamos nuestras finanzas personales, permitiéndonos tener un control más preciso y eficiente sobre nuestro dinero. Con su ayuda, es posible optimizar tanto la planificación diaria como las metas financieras a largo plazo. Por ello, en este artículo te compartiremos cómo aprovechar al máximo sus capacidades para fortalecer tus finanzas y alcanzar tus objetivos.

¿Qué es?

La IA es una tecnología que permite a las máquinas realizar tareas que normalmente requerirían intervención humana, como aprender, razonar y tomar decisiones. Gracias al análisis de grandes volúmenes de datos, puede identificar patrones de comportamiento y proponer soluciones adaptadas a nuestras necesidades.

Para las finanzas personales, esto significa disponer de una herramienta para que puedas analizar tus hábitos de gasto, identificar oportunidades de ahorro y proponer estrategias que se ajusten a tus objetivos financieros.

Una de las claves de la IA es el aprendizaje automático, que permite a las computadoras aprender de los datos sin necesidad de ser programadas específicamente para cada tarea. A través de este aprendizaje continuo, mejora constantemente sus recomendaciones, volviéndose más eficiente con cada interacción. Por ejemplo, después de un par de meses usando una aplicación de gestión de finanzas con IA, ésta podría aprender a sugerirte cambios en tus gastos o mostrarte estrategias para ahorrar más. ¿Suena interesante, no?

Según el "19 Estudio sobre Hábitos de Usuarios de Internet en México 2023", el 57% de las y los internautas declaró haber utilizado algún programa de inteligencia artificial (IA) en algún momento.

¿Cómo usarla para gestionar tu dinero?

La IA proporciona herramientas que pueden ayudarte a gestionar tu dinero de manera más eficiente. Algunos de sus posibles usos incluyen:

• Optimización financiera:

El análisis de ingresos y gastos mediante inteligencia artificial permite una comprensión más profunda de los hábitos financieros. Además, facilita la identificación de gastos innecesarios y la detección de oportunidades para reducir costos de manera estratégica.



• **Ahorro inteligente:**

Con el análisis de tus patrones de gasto, la IA puede sugerirte estrategias para ahorrar de manera más eficaz. Estas recomendaciones estarán basadas en datos históricos y en tiempo real, por lo que te permitirán alcanzar objetivos financieros de forma rápida y personalizada.

• **Manejo de deudas:**

Las herramientas basadas en inteligencia artificial ofrecen información para analizar la situación financiera y diseñar planes de pago estratégicos. Estas soluciones se enfocan en priorizar la liquidación de deudas, lo que contribuye a reducir costos a largo plazo y a liberar recursos para otros objetivos financieros.

• **Conoce más de fraudes**

Mediante la IA puedes investigar e identificar actividades inusuales o sospechosas sobre los fraudes más actuales. Esto ayuda a protegerte contra amenazas digitales y te brinda mayor tranquilidad.

La Generación Z es la que más confía en la utilidad de la Inteligencia Artificial (62.4%), seguida por los millennials y la Generación X, con un 52% cada uno.

Aunque la inteligencia artificial es una herramienta poderosa para gestionar las finanzas, no compartas tus datos personales ni bancarios. Aprovechala para estar en tendencia de lo que las instituciones financieras te ofrecen, los nuevos productos, movimientos en las tasas y cómo cuidar tu dinero.

Escanea
y comparte



PRIMER
plano

Escanea +
y comparte



¿Continúas con **RESACA** financiera?

Descubre cómo liberarte de ella

Al comenzar un nuevo año, solemos llenarnos de entusiasmo y motivación para planificar. Este momento de transición invita a reflexionar sobre nuestras metas y a definir nuevos propósitos. Sin embargo, con el paso de los meses, esa energía inicial suele desvanecerse, y las metas tienden a quedar en el olvido. ¿Cómo puedes organizar tus objetivos y mantenerte enfocado en ellos a lo largo del año? Dentro de este artículo exploraremos una herramienta poderosa para lograrlo: el *vision board*.

Pero, primero lo primero...

En la edición de diciembre hablamos sobre armonía y cómo llevar un control de las finanzas personales es clave para lograr estabilidad y tranquilidad económica. Tener claridad sobre ingresos, gastos y ahorros permite identificar patrones de consumo, reducir gastos innecesarios y evitar problemas de endeudamiento.

Este control facilita el establecimiento de metas financieras, ya sea para ahorrar en emergencias o invertir en proyectos personales, promoviendo una relación más saludable y libre de estrés con el dinero. Para saber si eres de las personas que gestionan bien su dinero, te invitamos a contestar el siguiente test, que te ayudará a descubrirlo.

¡Toma lápiz y papel!



1. ¿Con qué frecuencia registras tus gastos o haces un presupuesto?

- A) Regularmente (semanal o mensualmente).
- B) Ocasionalmente, suelo olvidar que lo tengo.
- C) No llevo ninguno, no va con mi estilo de vida.

2. Al finalizar cada mes, ¿sabes con certeza en qué gastaste tu dinero?

- A) Sí, tengo un registro detallado.
- B) Tengo una idea general, pero no exacta.
- C) No sé ni cuánto gané o gasté.

3. ¿Qué porcentaje de tus ingresos destinas regularmente a ahorros o inversiones?

- A) Más del 10%.
- B) Menos del 10%.
- C) Mi salario no me permite ahorrar, ni mucho menos invertir.

4. Si tuvieras un gasto inesperado de tres meses de tu sueldo, ¿cómo lo manejarías?

- A) Tengo ahorros o un fondo de emergencia para cubrirlo.
- B) Probablemente tendría que hacer ajustes o pedir prestado al Banco o personas conocidas.
- C) No sabría cómo cubrir ese gasto.

5. ¿Cómo manejas tus deudas?

- A) Pago a tiempo y organizo mis pagos.
- B) A veces me atraso o pago solo lo mínimo, pero siempre aporto algo.
- C) Suelo olvidarlo con frecuencia y termino pagando muchos intereses.

¡Verifica tus resultados!

Mayoría de A:

Tienes un buen control de tu presupuesto, lo cual indica una base sólida para manejar tus finanzas personales. ¡Sigue así! Recuerda que mantener un hábito de revisión periódica de gastos y ajustar tus metas de ahorro e inversión te ayudará a fortalecer aún más tu seguridad financiera y prepararte para cualquier imprevisto.

Mayoría de B:

Hay algunos aspectos de tu presupuesto que podrías mejorar para tener más claridad y control. Ten presente que crear el hábito de registrar tus ingresos y gastos regularmente te permitirá detectar patrones y ajustar tus decisiones financieras. También es útil establecer metas de ahorro específicas y revisar tus deudas para asegurarte de que estás avanzando hacia una mayor estabilidad económica.

Mayoría de C:

Necesitas trabajar en la planificación de tus finanzas para mejorar tu estabilidad económica. Establecer un presupuesto, reducir deudas y crear un fondo de ahorro te ayudará a tener un mayor control sobre tus gastos y a construir una base sólida para el futuro.

Como podrás darte cuenta, un presupuesto es clave para gestionar eficientemente las finanzas. Bien planificado, permite asignar límites de gasto, anticipar futuros gastos, cubrir imprevistos y reducir el riesgo de endeudamiento. Un presupuesto estructurado facilita decisiones financieras conscientes y contribuye a una mejor calidad de vida y a lograr objetivos financieros.

¿Qué es un Vision Board?

Se trata de una herramienta visual que ayuda a clarificar, enfocar y manifestar metas o aspiraciones personales. Al tener estos elementos en un solo lugar y en un formato visual, actúa como un recordatorio constante que motiva y refuerza el compromiso hacia dichas metas.

En un contexto financiero, esta herramienta te puede ayudar a mantener tus metas financieras a la vista, reforzando tu compromiso con ellas.

Elementos que contienen un vision board:

- **Objetivos específicos:** metas claras de lo que deseas alcanzar.
- **Elementos personales:** dibujos, símbolos, o cualquier cosa que tenga un valor emocional y represente tus aspiraciones.
- **Mapas, ubicaciones o imágenes inspiradoras:** si tus metas incluyen viajes o traslados, puedes agregar mapas o fotos de los lugares.
- **Referencias temporales:** recordatorios de fechas importantes o plazos para cada meta.
- **Colores, íconos o stickers que te inspiren.**
- **Pequeños logros:** incluir los objetivos que has alcanzado; aunque sean menores, te ayudarán a recordar que el progreso se construye paso a paso.

¡Elaboremos uno!

1. Define tus metas financieras.

Haz una lista de objetivos claros y alcanzables, como ahorrar para emergencias, reducir deudas, invertir o planear unas vacaciones. Cuanto más específicos sean, mejor.

2. Busca imágenes y palabras inspiradoras.

Reúne recortes, impresiones o dibujos que representen tus metas financieras, como fotos de viajes, una casa, un fondo de ahorro o frases motivadoras sobre prosperidad y seguridad económica.

3. Organiza y pega tus imágenes en el tablero.

Usa una cartulina o corcho y pega tus recortes de manera ordenada o creativa. Asegúrate de que cada imagen tenga un lugar claro, para que sea fácil visualizar cada meta.

4. Coloca el vision board en un lugar visible.

Ponlo donde lo veas todos los días, como en tu oficina o en casa. Esto te ayudará a recordar tus metas y a mantener el enfoque en tus decisiones financieras.

5. Revisalo y ajusta según tus avances.

A medida que alcances tus metas o surjan nuevos objetivos, actualiza tu vision board para que siempre refleje tus aspiraciones actuales.

A continuación, te dejamos un ejemplo de un tablero de visión financiera, donde puedes visualizar tus metas económicas a través de imágenes y frases inspiradoras.

mi **Vision Board** financiero

Vacaciones

VERANO
Meses \$-16.000



Vehículo

Marzo
Meses \$5



Noviembre
Meses \$5



Vivienda



Visualiza

Plasma

Ponlo en un lugar visible





TEMPORADA

CORTA TEMPORADA

CORTA TEMPORADA

Ponle un ALTO 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.

María José Roa

Doctora en Economía y Ciencias Empresariales

Licenciada en Economía por la Universidad Carlos III de Madrid, y doctora en Economía y Ciencias Empresariales por la Universidad Autónoma de Madrid, España. Su currículum es muy amplio. Se ha desempeñado como investigadora, profesora y consultora internacional con gobiernos e instituciones públicas, centros de investigación y universidades, fundaciones y organismos internacionales.

Su agenda de trabajo integra las brechas de género y las normas sociales, la economía conductual y la neurociencia, la inclusión, la salud y Educación Financiera, y estrategias nacionales de educación e inclusión financiera. Es miembro del Comité de Investigación de la Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE, y del Comité Asesor de FinEquity ALC, de CGAP, Banco Mundial. Originaria de Madrid, vive en la Ciudad de México desde hace casi 20 años.

En esta ocasión, la revista *Proteja su Dinero* platicó con la Doctora María José Roa sobre un tema muy importante y de sumo interés para todas y todos, "la economía conductual", la cual estudia cómo los sesgos cognitivos y psicológicos afectan nuestras decisiones financieras. Por ejemplo, imagina que tienes dinero ahorrado y quieres comprar un celular nuevo, pero ves otro distinto en descuento que realmente tiene muchas características que no necesitas. Aunque sabes que el primer celular es lo mejor para ti y es más económico, caemos en la tentación del decidimos por el que está en descuento, aunque es más caro y no necesitamos todo lo que ofrece, ¿interesante verdad?

Te invitamos a leer la primera parte de esta entrevista que hemos preparado para ti y que sabemos, dará respuesta a muchas preguntas sobre el por qué, de nuestro comportamiento financiero.



¿Cómo procesamos la información y tomamos decisiones?

Cada día tomamos miles de decisiones, algunas muy sencillas otras muy complejas. Dicen las personas expertas en la toma de decisiones que tomamos alrededor de 35 mil decisiones diarias, con diferentes horizontes temporales y en un contexto donde estamos recibiendo mucha información de muchos medios. ¿Cómo opera nuestro cerebro para tomar miles de decisiones, incluidas las financieras? A partir de dos procesos: primero, un proceso analítico, racional y deliberado, que requiere recursos neuronales, y con el que se toman alrededor del 1% de nuestras decisiones. El resto, el 99% lo tomamos a través de procesos no conscientes, automáticos, intuitivos, que apenas requieren recursos neuronales y actúan guiados por la emoción y nuestra historia de vida. Estos últimos se suelen llamar “automatismos” o “heurísticas”.

¿En qué consiste la economía conductual o de comportamiento y por qué se relaciona con nuestras decisiones financieras cotidianas?

Lo que hace la economía conductual es aplicar estos resultados de la psicología cognitiva y ciencias de la conducta a cómo las personas tomamos decisiones económicas y financieras. De manera sencilla, lo que supone la economía del comportamiento es que existen ciertos sesgos cognitivos o factores psicológicos, que afectan nuestras decisiones financieras, llevándonos a tomar decisiones no saludables, como el no ahorrar; no ahorrar para el retiro; sobreendeudarse; hacer compras compulsivas, o no necesarias, entre otras.



¿Qué son los sesgos cognitivos? Compártanos tres ejemplos de ellos por favor.

Los sesgos cognitivos son resultado de las heurísticas y automatismos, de esas respuestas inmediatas de los que hablaba al principio. Los automatismos nos ayudan a simplificar el proceso en la toma de decisiones y a veces dan como resultado decisiones bastante sensatas. Si oigo un ruido fuerte encima de mí, sin pensarlo me quito. Pero, procesar la información de manera selectiva y subjetiva, a menudo resulta en juicios inexactos o incorrectos. Acelerar los procesos de toma de decisiones, también nos predispone a una serie de sesgos cognitivos. Un sesgo cognitivo es un juicio incorrecto y generalizado derivado de un automatismo o heurística.

Hay multitud de sesgos, en general relacionados entre sí. Estos son algunos ejemplos en el caso de la toma de decisiones financieras. El primero, es el sesgo de **falta de autocontrol**. Al cerebro le encanta vivir en el presente, hace que gastemos



más en él y nos olvidemos de ventajas como el ahorro, buscamos la gratificación inmediata, y damos más importancia a los beneficios y recompensas más próximas en el tiempo, y no pensamos en las que nos puede compensar en el futuro. Muchas personas son conocidas por mostrar la falta de autocontrol cuando se trata de dinero y de consumo, ello hace que gastes más hoy, a expensas de ahorrar para el mañana o que te sobre endeudes.

Otro ejemplo de los sesgos es el de la **contabilidad mental**, que asigna un distinto valor al dinero según su origen, en qué lo usas o en qué momento del tiempo. Si el dinero viene de una lotería, herencia o de tu sueldo, lo vas a utilizar de manera diferente; a lo mejor si viene de una herencia o de una lotería, te lo vas a gastar en algún capricho, mientras que si proviene de tu sueldo a lo mejor te lo vas a gastar en tus gastos del día a día. Lo mismo el uso, a lo mejor no tienes dinero para llegar a fin de mes en tus gastos corrientes, pero sí para ir a ver a

tu cantante favorito. Es como si la mente tuviera una cómoda con distintos cajones, y según de donde viene el dinero y a dónde va, lo utilizas o consideras de manera diferente.

Un tercer ejemplo de sesgo cognitivo es la **disonancia cognitiva** que tiene que ver con el uso de la información. Consiste en rechazar la información que te pone en conflicto con lo que crees. Piensas que es buen momento para pedir un crédito y comprar esa casa que deseas, pero tu asesor financiero o la prensa no se cansa de decirte que los tipos de interés están altos y las condiciones de las hipotecas no son las más adecuadas en este momento. Aun así, no haces caso de esta información y sigues con tu plan.

Esos son algunos de los múltiples sesgos que existen. Todas las personas tenemos sesgos; aunque es cierto que, dependiendo del nivel socioeconómico, educación, género, edad, etc., los sesgos son diferentes. La historia de vida, cultura, las normas sociales o experiencias, determinan también los sesgos que tenemos ya que se quedan registradas en nuestros sistemas subcorticales.



LAS DEUDAS no son un MUÑEQUITO DE LA ROSCA

Con el BEF evita las sorpresas



Con el inicio del año viene la Rosca de Reyes; muchas familias mexicanas se reúnen para compartir y disfrutar de este delicioso pan que encierra una pequeña sorpresa: el famoso "muñequito", que si te sale, pagas los tamales. Esta tradición nos deja una enseñanza interesante en el ámbito financiero: el muñequito es un juego de azar que puede generarte una deuda inesperada, lo mismo ocurre si no eliges bien una institución financiera para contratar un producto o servicio. ¡No lo dejes a la suerte!

UN "MUÑEQUITO" NO DESEADO

Así como quien parte una rosca corre el riesgo de encontrar un muñequito, el que elige una institución financiera sin revisar su desempeño en el Buró de Entidades Financieras (BEF) puede llevarlo a una situación inesperada o, a condiciones que le pudieran dificultar el uso de algún producto o servicio financiero.

Las sorpresas en la rosca de reyes siempre están presentes, pero en el mundo financiero la suerte no puede jugar ese papel. Una mala decisión puede convertirse en un compromiso indeseado, generar gastos adicionales o problemas para cumplir con las obligaciones contraídas, incluso, afectar tu bolsillo y por consiguiente tus metas financieras.



El **"muñequito"** en la Rosca de Reyes simboliza una sorpresa o compromiso inesperado, muy parecido a las deudas no previstas al elegir una institución financiera sin investigar.



Escanea
y comparte



¿Qué es el Buró de Entidades Financieras?

Es una plataforma creada por la CONDUSEF. Su principal objetivo es brindar información sobre el desempeño de las instituciones financieras que operan en México y de los productos y servicios que éstas ofertan a través del Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros (CNPSF). Con estas herramientas podrás tomar decisiones más seguras e informadas para evitar problemas que puedan poner en peligro tus finanzas, así como evitarte una "sorpresa", como en la Rosca de Reyes.

Algunas de estas "sorpresas" pueden incluir tasas de interés más altas de lo esperado, comisiones ocultas o dificultades para acceder a los servicios contratados. Sin duda, verificar la información disponible en el BEF y en el CNPSF antes de firmar un contrato es la forma de ver "dentro de la rosca" y saber si realmente estamos eligiendo la opción correcta.

¿Cómo evitar las sorpresas al estilo rosca de reyes con el BEF?

Para evitar que un compromiso financiero indeseado se convierta en una carga, sigue estos consejos cuando consultes el Buró de Entidades Financieras:



- **Revisa las calificaciones:** Así como verías la calidad del pan de una rosca en una pastelería, en el BEF observa cómo ha sido evaluada la institución financiera de tu preferencia. Esto lo puedes consultar a través del Índice de Desempeño de Atención a Usuarios (IDATU), el Índice de reclamación y sus evaluaciones por producto, entre otros de los indicadores que se encuentran disponibles.

- **Conoce las condiciones de los productos financieros:** No todas las rosca tienen el mismo sabor, y no todos los productos financieros tienen los mismos términos. Compara los intereses, comisiones y cláusulas con el CNPSF.

- **Evalúa tu capacidad de pago:** Encontrar el "muñequito" es solo el inicio de un compromiso para el futuro. Del mismo modo, cada crédito o préstamo debe tomarse pensando en el "interés" y tiempo que te llevará cubrirlo sin afectar tu economía.

- **Recuerda que las mejores decisiones se toman bien informadas:** Es como disfrutar mejor una rosca cuando sabes que aunque te salga el muñequito, no tendrás ningún compromiso, una buena elección financiera te dará tranquilidad y evitará problemas a futuro.



La clave es informarte: Instituciones con IDATU bajo o con información confusa, podrían ser "muñequitos" ocultos en un producto o servicio financiero.

Que tu "rosca financiera" esté libre de sorpresas

El Buró de Entidades Financieras es una herramienta que puede ayudarte a tomar decisiones que no afecten tu salud financiera. Evita que una mala elección se convierta en una deuda y que esta te "persiga" como el compromiso de la rosca.

Con un poco de previsión y la ayuda del BEF y el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros de la CONDUSEF, podrás comenzar el año libre de sorpresas y con un plan financiero sólido para tu futuro.

Recuerda consultar el Buró de Entidades Financieras y el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros, ambos disponibles en www.buro.gob.mx En ellos encontrarás la información que te apoye al momento de contratar algún producto o servicio con una institución financiera.

Códigos QR

Evita caer en una estafa



El mundo digital crece a pasos agigantados, y cada vez somos más testigos de cómo los códigos QR se han convertido en una herramienta cotidiana y conveniente. Con solo escanear un código, podemos acceder a menús en restaurantes, conectarnos a Wi-Fi, realizar pagos o redirigirnos a sitios web. Sin embargo, al igual que ocurre con cualquier herramienta útil, las personas ciberdelincuentes han encontrado formas de utilizarla para llevar a cabo fraudes que ponen en riesgo tu información personal y financiera.

Como su nombre lo indica el código QR (abreviatura de "quick response", o respuesta rápida) es un tipo de código de barras que almacena información accesible a través de la cámara de un dispositivo móvil. Al escanearlo, la persona usuaria es redirigida a un enlace con la información almacenada en él, como una página web o un documento.

¡NO caigas en ninguna!

Conoce los fraudes más comunes:

1. Phishing a través de códigos QR:

Es una variante del método tradicional, pero con la diferencia de que **el acceso a la página fraudulenta se realiza al escanear un código QR**. La víctima es redirigida a una página web falsa que puede solicitar datos personales o bancarios, incluso lo lleva a descargar malware en su dispositivo.

2. Pegatinas Fraudulentas sobre códigos QR originales:

Otra táctica común es cuando las o los estafadores **colocan un código QR falso sobre el original**, de manera que la manipulación no sea evidente. Esto ocurre con frecuencia en restaurantes, parquímetros o publicidad en la vía pública. El código falso redirige a las personas usuarias a un sitio de pago fraudulento, convirtiéndolos en víctimas de un fraude financiero.

3. Códigos inversos:

En esta estafa, quien decide realizar el delito crea un **código QR que, en lugar de permitir un pago, solicita dinero de la persona usuaria**. Por ejemplo, en un comercio, la o el delincuente presenta un código QR manipulado que, al ser escaneado, no paga por un artículo, sino que hace que sea el establecimiento quien realice un pago. Este tipo de estafa también pone en riesgo los datos personales y financieros de las víctimas.



CONDUTIPS

- ⚠ Antes de escanear un código público, como en un restaurante o en la calle, revisa que no haya sido manipulado. Asegúrate de que no haya pegatinas encima del original.
- ⚠ Instala un software antivirus que te ayude a detectar códigos QR fraudulentos antes de que puedan dañar tu dispositivo móvil.
- ⚠ Cuando escanees un código QR, asegúrate de que la vista previa del enlace sea legítima. Verifica que la URL comience con "https://" y que tenga el símbolo del candado, lo cual indica que es un sitio seguro.
- ⚠ Si la página a la que te lleva un código QR te solicita información personal o datos bancarios, desconfía. Verifica siempre la autenticidad del sitio antes de proporcionar cualquier dato.

Aunque los códigos QR son útiles, también pueden ser una vía para las personas estafadoras. Sigue estas recomendaciones para protegerte y evitar engaños. ¡Ten cuidado con lo que escaneas!



La COFECE y los Servicios Financieros Digitales

Un estudio sobre competencia y libre concurrencia

Es probable que alguna vez hayamos escuchado sobre la competencia y la libre concurrencia en los servicios financieros digitales, pero ¿Sabemos bien de qué se trata y cómo afecta a las y los usuarios? Para responder a esta pregunta, la Comisión Federal de Competencia Económica (COFECE) se dio a la tarea de realizar un estudio del cual, te traemos un breve resumen de sus resultados.

¿Qué es la competencia y libre concurrencia?

La competencia se refiere a la libertad de que múltiples empresas puedan ofrecer servicios financieros en igualdad de condiciones y que diferentes proveedores como Bancos, fintechs, y otras plataformas digitales, intenten captar a las y los usuarios ofreciendo mejores productos, tasas de interés, menores comisiones, o una experiencia más accesible y rápida. Por otra parte, la libre concurrencia significa que no existen barreras excesivas que impidan que nuevas empresas entren al mercado y compitan.

En los servicios financieros digitales, la competencia y libre concurrencia puede reflejarse en: variedad de opciones para las y los usuarios, innovación tecnológica, costos más bajos y tarifas competitivas, protección al consumidor y transparencia, e inclusión financiera.

Escanea +
y comparte



- La banca mexicana genera ganancias más altas respecto a otros países de la región, es decir, algunos servicios financieros son caros causando exclusión financiera.

- Las tecnologías financieras pueden transformar al sistema financiero mexicano, con servicios financieros digitales más eficientes, propiciando la entrada de nuevos jugadores.

- El uso de los servicios financieros digitales está limitado por factores como la falta de conectividad a internet; el uso de teléfonos inteligentes; la preferencia por pagar con efectivo; la falta de Educación Financiera y habilidades digitales, y el tamaño de la economía informal.

- Las fintech han entrado al mercado mexicano bajo diferentes figuras jurídicas (Banca Múltiple, Sofipos, Sofom, IFPE, IFC), cada una con su propia carga regulatoria y servicios autorizados.

¿Qué tanta competencia y libre concurrencia hay en México?

En nuestro país existen diversos organismos reguladores que vigilan que se mantenga la competencia y la libre concurrencia en el mercado financiero, siendo uno de ellos la COFECE. Dicha institución, recientemente realizó un estudio para conocer el status de estos elementos en México, donde encontró lo siguiente:

- Descubrió que existen obstáculos estructurales, conductuales y regulatorios que dificultan que las y los usuarios tengan múltiples proveedores de servicios financieros (*multihoming*).

¿Cómo mejorar la competencia y libre concurrencia en el Sistema Financiero Mexicano?

El mismo estudio menciona algunas consideraciones que la COFECE sugiere para mejorar la competencia y libre concurrencia:

- En el caso de las fintech, no todas están concebidas para prestar servicios completamente digitales, por lo que existe el riesgo de arbitraje regulatorio, y que actividades similares no tengan la misma regulación, por ende, se debe prestar atención en estas instituciones.

- Las autoridades han estado flexibilizando la regulación secundaria para adaptarla al entorno digital, sin embargo, esto se realiza primero para la banca y, posteriormente, para el resto de las instituciones financieras.

- El crédito empresarial fintech no ha crecido al mismo ritmo que el crédito al consumo. Un obstáculo que se identificó es que el *onboarding* no puede realizarse de manera completamente digital, como en el caso de las personas físicas, lo que impide una mayor automatización del procedimiento para otorgar créditos.



¿Qué le hace la tristeza a tu cartera?

Finanzas conductuales

Actualmente, resulta complicado negar la relación entre las emociones y las decisiones que tomamos día a día. Aunque la economía y las finanzas suelen considerarse áreas racionales e imparciales, enfoques como las finanzas conductuales sugieren que, en realidad, nuestras emociones influyen en todas las decisiones que tomamos, incluidas las financieras, y en muchas ocasiones, su evolución depende de ellas.

¿Has notado que tu estado de ánimo afecta tus decisiones financieras? ¿Cuándo te sientes desanimado, comprar cosas te hace sentir mejor? Si tu respuesta fue sí, este artículo te interesará. Hoy exploraremos la relación entre la tristeza y tu economía. ¡Acompáñanos!



La tristeza es una de las emociones y consecuencias generadas por el estrés financiero.

ENSAFI 2023.



La relación entre la tristeza y las finanzas es bidireccional: los problemas económicos, como las deudas, pueden afectar nuestro ánimo, y la tristeza puede empeorar nuestra situación financiera. El estrés financiero está vinculado a un mayor riesgo de depresión, y la Incertidumbre sobre el futuro económico, intensifica esos sentimientos.

Cuando estamos tristes, es común que no queramos gestionar nuestros gastos y seamos más propensos a tomar decisiones impulsivas, como compras emocionales, que a corto plazo alivian la tristeza, pero empeoran las finanzas a largo plazo. Además, este sentimiento puede llevar a procrastinar decisiones importantes, como revisar el presupuesto, lo que agrava el ciclo de estrés y dificultades económicas.

¿Cómo romper el ciclo?

Reconocer la relación entre la tristeza y las finanzas es el primer paso para mejorar. Para mitigar su impacto, es fundamental desarrollar estrategias emocionales y financieras. Aquí te dejamos algunos consejos clave:



1. Educación Financiera:

Comprender los conceptos básicos de finanzas te ayuda a tomar decisiones económicas más informadas y organizar mejor tus gastos.

2. Planificación realista:

Tener un presupuesto claro y metas alcanzables te permitirá evitar frustraciones y reducir el estrés.

3. Buscar apoyo profesional:

La terapia psicológica y el asesoramiento financiero pueden ayudarte a manejar tanto el estrés emocional como el económico.

4. Autocuidado y resiliencia:

Practicar ejercicio, meditación y mantener relaciones sociales saludables mejora tu bienestar y reduce el impacto de la tristeza en tus finanzas.

5. Evitar compras impulsivas:

Aplica la "regla de las 24 horas", si sientes ganas de comprar algo que no es urgente, espera 24 horas antes de decidir si lo adquieres o no. Este simple paso te permite tomar decisiones más reflexivas.

La relación entre tristeza y finanzas es común, pero se puede romper con pequeños cambios, como un presupuesto organizado o buscar ayuda. En la CONDUSEF, tenemos herramientas para apoyarte en este camino hacia una vida financiera y emocional más saludable. ¡Descúbrelas!

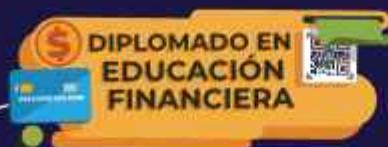
Escanea +
y comparte





Trasciende
DIPLOMADO EN
EDUCACIÓN
FINANCIERA

Ya no es igual la forma de cuidar tu dinero



¿Sabías que el Diplomado en Educación Financiera es una iniciativa de la CONDUSEF para promover la Educación Financiera en nuestro país? Desde su lanzamiento en diciembre de 2007, hemos superado el millón de personas inscritas y cambiado la forma en que la población cuida su dinero.

El objetivo de nuestro Diplomado es que el público interesado adquiera conocimientos y competencias para el mejor aprovechamiento de los servicios y productos financieros, que fortalezcan sus capacidades en el manejo de su dinero y obtenga aprendizajes para prevenir problemas mayores como los fraudes, en todas sus modalidades, así como el sobreendeudamiento, entre otros temas, coadyuvando con ello a su bienestar y el de su familia.

El Diplomado es totalmente gratuito, 100 % en línea y abierto a todo el público preferente a partir de los 17 años de edad. Consta de 3 módulos y tiene una duración de 150 horas. Al término del mismo las personas interesadas obtienen un diploma que respalda y acredita los estudios realizados. Suena interesante, ¿verdad?

Este importante proyecto educativo ha sido posible gracias a la comprometida y valiosa colaboración de diversas instituciones del sector público, social y privado como: **Banco de México (Banxico)**, **Bolsa Institucional de Valores (BIVA)**, **Instituto**

Nacional de la Economía Social (INAES), Better Than Cash Alliance, Cetesdirecto, Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Guardia Nacional y Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

Ahora bien, ¿qué opinan algunas de las instituciones que han colaborado con la CONDUSEF en la construcción de dicho diplomado? Aquí te compartimos las impresiones de algunos aliados en la elaboración de contenidos y en la promoción del mismo:

Better Than Cash Alliance:

Con sede en las Naciones Unidas, ha sido un honor colaborar con la CONDUSEF. La integración de los Principios de la ONU para Pagos Digitales Responsables en el Diplomado en Educación Financiera permite a las personas inscritas identificar la relevancia de la inclusión financiera digital en su bienestar económico.

Bolsa Institucional de Valores (BIVA):

Formidable iniciativa de la CONDUSEF a la que, desde BIVA, nos hemos sumado con gran entusiasmo para compartir conocimientos y competencias en Educación Financiera, especialmente las que fortalecen capacidades en el manejo de instrumentos financieros en el Mercado de Valores, a fin de contribuir al bienestar de los ciudadanos y sus familias.

Cetesdirecto:

La colaboración en este proyecto fue una experiencia invaluable. Nos sentimos orgullosos de haber contribuido en este Diplomado de Educación Financiera, que empodera a las personas para que tomen el control de sus finanzas, a través del ahorro y la inversión en valores gubernamentales. Estamos emocionados por el futuro y por seguir promoviendo la Educación Financiera. cetesdirecto®



Instituto Nacional de la Economía Social (INAES):

Este diplomado es un valioso espacio para compartir la nueva cultura financiera basada en los principios y valores de la economía social y solidaria, impulsada por la Presidenta Doctora Claudia Sheinbaum. Al humanizar las finanzas, fortalecemos una economía de bienestar compartido que oriente los recursos al servicio de las personas.

Cámara Nacional del Autotransporte de Carga (CANACAR):

El Distintivo "Transportando al País, Transportando a México" es un programa multidisciplinario que la cámara desarrolló para ayudar a la Profesionalización del sector autotransporte de carga. Por esta razón, era indispensable contar con la valiosa participación de la CONDUSEF y su Diplomado en Educación Financiera, para poner a la mano de todos los participantes, las herramientas que les ayudarán a tomar mejores decisiones personales de carácter económico. Dicho Diplomado fue nuestro precursor para lograr la evolución del Distintivo CANACAR y con esto, crear el Nivel Egresados, del cual forma parte dicho Diplomado.

Caja de Previsión y Ahorros del SNTSS:

El Diplomado de Educación Financiera creado por la CONDUSEF se ha consolidado como una herramienta fundamental de formación para los trabajadores del Instituto Mexicano del Seguro Social, a través de él, se ha despertado un interés creciente por formar parte de esta cultura financiera, y con ello, estimular las capacidades y/o habilidades para el adecuado uso y manejo de su dinero.

De manera especial, la Caja de Previsión y Ahorros del S.N.T.S.S., y el Centro Nacional de Capacitación y Calidad del SNTSS-IMSS, agradecen a los funcionarios de la CONDUSEF su contribución y la distinción realizada a la Caja de Ahorros, por ser la Organización con el récord de más registros en toda la historia de vida del Diplomado, una distinción que impulsa para seguir estableciendo cursos de acción que brinden tranquilidad financiera a los trabajadores del IMSS.

Universidad Autónoma Metropolitana, Unidad Azcapotzalco:

Una experiencia muy gratificante formar parte de esta gran iniciativa, dirigida a la formación y promoción de la Educación Financiera. La comunidad universitaria, e incluso sus familias, han podido tener acceso a información muy valiosa y didáctica, que les permite una inclusión financiera en mejores condiciones, mejorando su bienestar económico y social. Felicito a todo el equipo de la CONDUSEF involucrado en este gran proyecto.

A todas estas instituciones les decimos: **¡Gracias! por ser aliados en tan relevante iniciativa.**

Y al público en general lo invitamos a que se sumen a nuestro Diplomado en **Educación Financiera.**

Inscríbete del 7 de enero al 5 de febrero de 2025. Consulta la página oficial de la CONDUSEF.



¿Qué es el PHISHING?

¿QUÉ TANTO SABES?

Nuestras y nuestros lectores responden en redes sociales:



Es una táctica usada por cibercriminales y personas estafadoras para robar tu identidad a través de correos con ligas a sitios falsos donde te solicitan información personal y bancaria.

¡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:

 /conduseficial

 @CondusefMX

 @conduseficial

 CondusefOficial

 @conduseficial

Es una especie de ciberataque, donde una o varias personas se hacen pasar por otra persona o empresa para recopilar sus datos y robarlos o venderlos a externos.

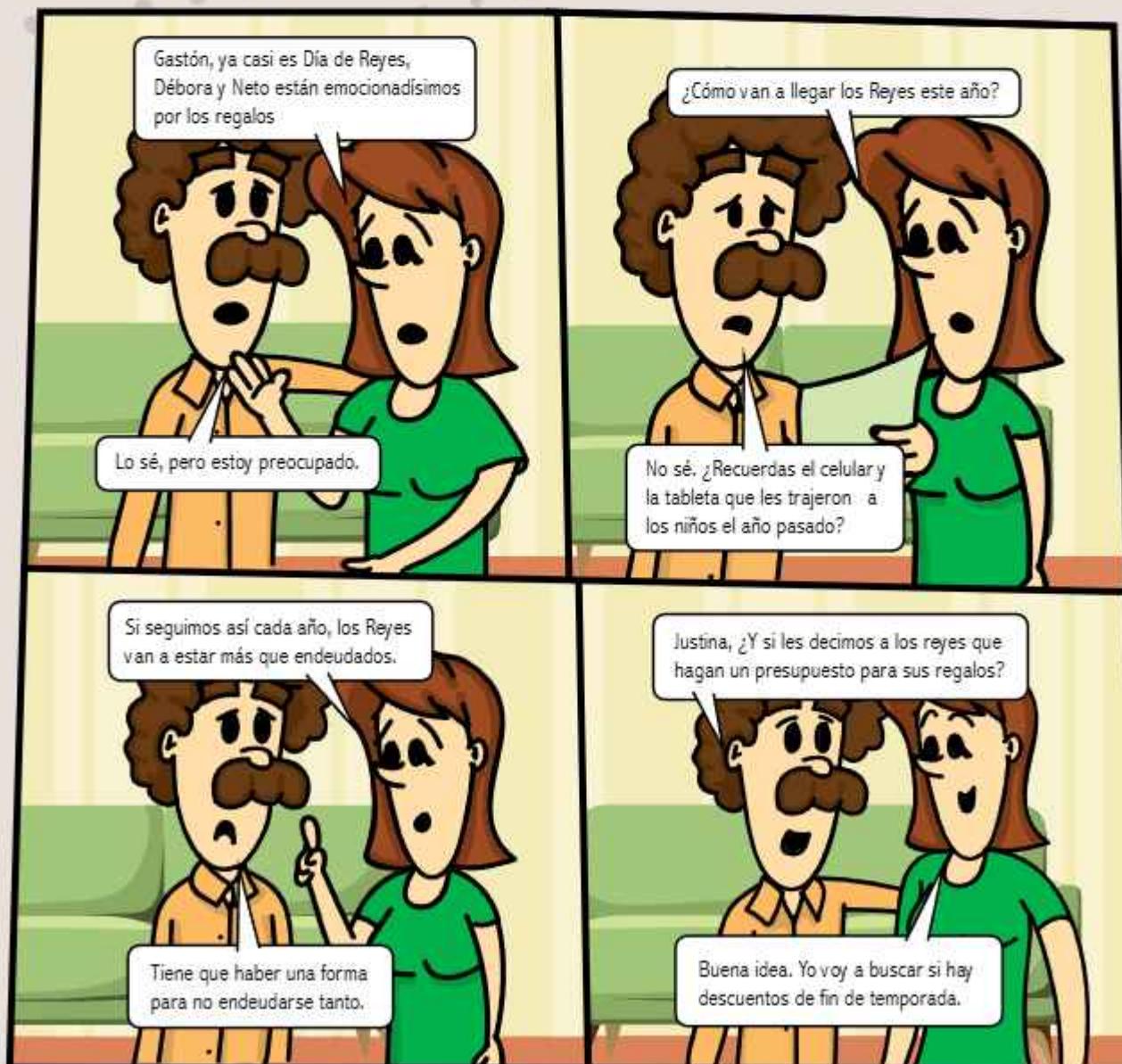
@ofic_img

Es una estrategia de robo cibernético donde te mandan un link a un sitio falso para obtener información personal, principalmente bancaria, y saquear tus recursos.

@jov_lal



“Ahorro para Reyes Magos”





Aprendimos que la planificación y el ahorro no solo nos ayudan a evitar deudas, sino también a ofrecer lo mejor a nuestra familia.

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

Metro Oriente

Calle Ermita Iztapalapa 941, Loc. 12-13 Col. Santa
Isabel Industrial, C.P. 09820, Alc. Iztapalapa, CDMX
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

Aguascalientes

Avenida Francisco J. Madero No. 322, Col. Zona Centro,
C.P. 20000, Aguascalientes, Aguascalientes
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

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

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

Chiapas

Avenida Central Poniente No. 1384 P.B.,
Col. El Maguayito, C.P. 29000, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas
chiscond@condusef.gob.mx

Chihuahua

Avenida Francisco Zarco No. 2605, Col. Zarco,
C.P. 31020, Chihuahua, Chihuahua
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

Coahuila

Avenida Juárez S/N, Col. Centro, C.P. 27000,
Torreón, Coahuila de Zaragoza
coahcond@condusef.gob.mx

Colima

Calle Francisco I. Madero No. 243, Col. Centro,
C.P. 28000, Colima, Colima
colcond@condusef.gob.mx

Durango

Calle Cadmio No. 502, Fraccionamiento Fideicomiso
Ciudad Industrial, C.P. 34208, Durango, Durango
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

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

Guerrero

Costera Miguel Alemán No. 125, Int.106,
Col. Fraccionamiento Magallanes, C.P. 39670,
Acapulco de Juárez, Guerrero
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

Jalisco

Avenida Pray Antonio Alcalde y Barriga No. 500,
Col. Centro, C.P. 44100, Guadalajara, Jalisco
jalcond@condusef.gob.mx

Michoacán

Avenida Camelinas No. 3233, Int.209, Col. Las Américas,
C.P. 58270, Morelia, Michoacán
michcond@condusef.gob.mx

Morelos

Av. Plan de Ayala 830, 2º piso, Jecarandas,
C.P. 62420 Cuernavaca, Morelos
morcond@condusef.gob.mx

Nayarit

Calle San Luis Sur No. 136, P.B., Col. Centro,
C.P. 63000, Tepic, Nayarit
naycond@condusef.gob.mx

Nuevo León

Calle Washington 539 Oriente, Col. Centro,
C.P. 64000, Monterrey, Nuevo León
nlcond@condusef.gob.mx

Oaxaca

Calle Gardenias No. 124, Col. Reforma, C.P. 68050,
Oaxaca de Juárez, Oaxaca
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

Querétaro

Av. Constituyentes No. 39, Col. Observatorio,
C.P. 76040, Barro de San francisquito, Querétaro, Querétaro
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

San Luis Potosí

Lado Oriente Juan Sarabia No. 155, Azteca Norte,
C.P. 78310, San Luis Potosí, S.L.P.
slpcond@condusef.gob.mx

Sinaloa

Boulevard de los Insurgentes Sur, No. 790,
Col. Centro Sinaloa, C.P. 80101, Culiacán, Sin.
sincond@condusef.gob.mx

Sonora

Calle Dr. Resqueire No. 170, Col. Predos del Centenario,
C.P. 83260, Hermosillo, Sonora
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

Tamaulipas

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

Tlaxcala

Boulevard Mariano Sánchez, No. 32, Col. Centro,
C.P. 90000, Tlaxcala, Tlaxcala
tlaxcond@condusef.gob.mx

Veracruz

Avenida S 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

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

Zacatecas

Boulevard Adolfo López Mateos, No. 103 Interior C-1,
Col. Zona Centro, C.P. 98000, Zacatecas, Zacatecas
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



43



@condusefocial



+99



/condusefocial



@CondusefMX



@condusefocial



CondusefOficial



@condusefocial