

PROTEJA SU dinero



FEBRERO 2025

AÑO 25. NÚM. 299
ISSN 1405955X

EJEMPLAR
GRATUITO



A un **CLIC** de la **TRANSFORMACIÓN**

Establece una nueva
relación con tu dinero

Descárgala en: www.condusef.gob.mx

VIOLENCIA ECONÓMICA

El enemigo detrás
de la ansiedad financiera

FINANZAS PARA PERSONAS ADULTAS MAYORES

Acciones que debes tomar

FINANZAS PRENUPCIALES

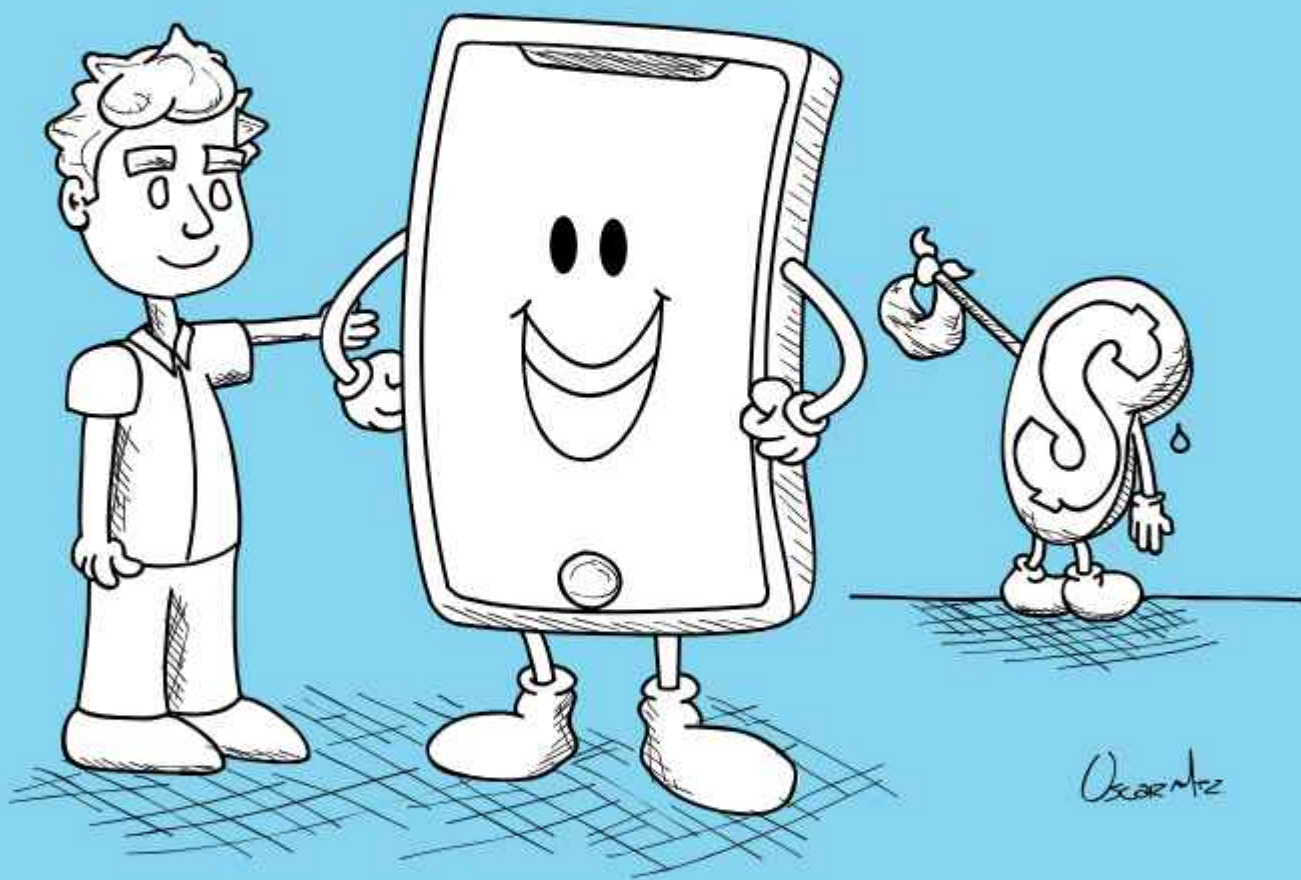
Lo que necesitas saber
antes de casarte

"Ponte la del Puebla"

Frase empleada para indicar que alguien más cubra el costo.

Las finanzas con un
toque mexicano.

PROTEJA SU
dinero



Nueva relación

CONTENIDO

8

PEQUEFINANZAS

El origen secreto de San Valentín

¿Qué compramos en estas fechas?

17

¿SABÍAS QUE...

¿Infidelidad financiera?

Créditos y deudas en relaciones modernas

20

TU BOLSILLO

Zero based budgeting

¿Qué es y para qué sirve este método?

11

ECONOMÍA JOVEN

Gamificación financiera

Diviértete aprendiendo sobre Salud Financiera

14

PSICOFINANZAS

Violencia económica

El enemigo detrás de la ansiedad financiera



24

PRIMER PLANO



A un **CLIC** de la TRANSFORMACIÓN

Establece una nueva relación con tu dinero

28

+ DINERO

Objetivos SMART

Cumple felizmente con tus metas financieras

31

LO NUEVO

¿Sabes dónde estás parado?

Gestiona tu dinero y alcanza tus metas

FEBRERO

34

EN VOZ

María José RoaDoctora en Economía y Ciencias
Empresariales, segunda parte

38

NUNCA ES TARDE

**Finanzas para
personas adultas mayores**

Acciones que debes tomar

40

¿SABÍAS QUE...

Finanzas prenupcialesLo que necesitas saber
antes de casarte

42

LO + SEGURO

¿Te gustan las apuestas?

No juegues con tu patrimonio

45

RETRO-ALIMÉNTATE

AGUINALDO

46

TEST

**¿Qué tan bien
manejas tu dinero?**

Descúbrelo

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:

¿Para solicitar representación legal y asesoría para denunciar un fraude financiero dónde puedo comunicarme?

Mar @SultsMx

Estimada persona usuaria, lamentamos informarte que, al tratarse de un fraude financiero, este caso no corresponde a la competencia de la CONDUSEF, ya que constituye un delito. Por ello, te recomendamos acudir al Ministerio Público o a la Policía Cibernética para presentar tu denuncia, quienes podrán asistirte en la resolución de esta problemática. Adicionalmente, si consideras que hubo una vulneración de tus datos personales, puedes iniciar una queja ante el Instituto Nacional de Transparencia (INAI).

¡Lo confirmo! Lazos entre padres e hijos. ¡En lo personal es la motivación para empezar una salud financiera! Gracias @CondusefMX he leído los consejos y me ha ayudado aprender mucho y tomar buenas decisiones. Quiero aprender más acerca del tema. Bendiciones.

Juan Ricardo Guzmán Rodríguez

¡Escribenos!

protejasudinero@condusef.gob.mx

¡Visítanos!

www.condusef.gob.mx

 /condusefoficial

 @CondusefMX

 @CondusefOficial

 @condusefoficial

 @condusefoficial

SAT @SATMX

¿Tienes dudas sobre algún trámite o servicio? Resuélvelas en línea a través de OrientaSAT, disponible en <http://sat.gob.mx> los 365 días del año las 24 horas del día. Identifícalo con el icono de búho del lado superior derecho.

COFECE @cofecemx

La #Cofece presenta su posicionamiento sobre el periodo de transición a la nueva autoridad de competencia. Consulta el #ComunicadoCofece: <https://bit.ly/3DUZwrt>

Banxico Educa @BanxicoEduca

Comienza el año con hábitos financieros que te permitan alcanzar tus metas. Realiza el curso en línea "Mi aventura financiera" donde encontrarás herramientas para administrar tus recursos y tomar decisiones informadas. Insíbete en: <https://forma.banxico.org.mx/bf/>

FOVISSSTE @FOVISSSTEmx

Si tienes dudas, acude a nuestras Oficinas o Departamentos de Vivienda o bien, comunícate por teléfono o WhatsApp al número 800 368 4793. Lunes a viernes 8:00 a 21:00. Fines de semana y días festivos de 9:00 a 16:00.

MIDE @MUSEOMIDE

No ahorres, ¡invierte! Insíbete al Diplomado de Gestión de Dinero del MIDE. Envíanos un mensaje y recibe toda la información: <http://bit.ly/WhatsappMIDE>

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



CONSEJO EDITORIAL
Jesús David Chávez Ugaldé

EDITOR RESPONSABLE
Paola Chavarría Lucio

COORDINADOR EDITORIAL
Edilberto Murguía Rojas

REDACCIÓN
Estefanía López Ávila
Karla Sánchez Rosales
Miriam Izuel Márquez Valdula
Francisco Martínez Rojas

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

ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN
Eva Nayeli Almazán Sevilla

EDITORIAL

Carta

La era digital: Inclusión financiera para todas y todos

Las transacciones en efectivo y las visitas obligadas a las sucursales bancarias, prácticamente están pasando de moda. Hoy vivimos una revolución digital que ha transformado nuestra relación con el dinero, de tal forma que lo que hace dos décadas parecía impensable, ahora existe.

Transacciones instantáneas, pagos o inversiones personalizadas, están al alcance de un clic en tu dispositivo móvil.

La digitalización de las finanzas, más que una tendencia, es un puente hacia la inclusión. En países como México, donde la desigualdad en el acceso a servicios financieros ha sido una barrera histórica, la tecnología viene a democratizar el acceso al ahorro, crédito e inversión.

Un simple teléfono inteligente puede ser una llave que abre la puerta hacia un mundo financiero antes inaccesible para comunidades rurales o sectores marginados de las grandes urbes. La digitalización financiera no es solo un avance tecnológico, es una oportunidad para redefinir la inclusión.

Hoy en día, las plataformas digitales ofrecen herramientas que permiten visualizar patrones de gasto, establecer metas de ahorro y recibir alertas sobre decisiones financieras importantes. Estos avances no solo empoderan a las personas usuarias, sino que también promueven una cultura de responsabilidad financiera.

Si quieres conocer más de este tema, te invitamos a leer nuestro artículo de Primer Plano, "A un clic de la transformación; establece una nueva relación con tu dinero", en donde buscamos explicarte cómo la tecnología nos ha obligado a replantearnos la forma en que entendemos el dinero y cómo las generaciones juegan un papel clave.

Y a propósito de la celebración del Día del Amor y la Amistad, ¿realmente existe un tipo de engaño financiero que puede provocar la ruptura de una relación?, te invitamos a consultar nuestro artículo: "¿Qué es la infidelidad financiera? Y cómo salir de ella en conjunto". Estamos seguros que será de tu interés, al igual que todo el contenido de esta edición.

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!

PODCAST: TITANIA

¿Te has puesto a reflexionar sobre lo fácil que es que te roben tu información personal hoy en día? Si aún no lo has hecho, te invitamos a escuchar este podcast: un *thriller* futurista donde Alicia, una mujer con una vida común, recibe una llamada telefónica que la convierte en víctima de un ciberdelito. A lo largo de la historia, se busca generar conciencia sobre los riesgos del mundo digital y ofrecer consejos prácticos para mantener segura tu información en internet. Las dos temporadas, con ocho capítulos cada una, ya están disponibles en las plataformas.

¿Dónde? Spotify, Apple Podcasts, Amazon Music, iVoox.



Fe de erratas:

En el artículo "Jóvenes, Invirtiendo con Entusiasmo", publicado en el número 298 de la revista *Proteja su Dinero*, del mes de enero de 2025, se hace referencia a que "se puede abrir una cuenta e invertir desde 100 pesos en CETES" y "plazos desde 28 días hasta 5 años", mismos que cambiaron a partir del 1 diciembre de 2024. Debe ser: "se puede abrir una cuenta e invertir desde 300 pesos en CETES" y "Plazo mínimo de 90 días".

CONCURSO: Premio al Talento Universitario AMIS 2024-25

La Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS) ha lanzado nuevamente su concurso: "Premio al Talento Universitario 2024-2025", dirigido a la comunidad universitaria con el objetivo de generar conciencia sobre la importancia de la cultura de prevención del riesgo. El tema central de esta edición es: "Prevención del riesgo en tu comunidad". Las y los participantes podrán inscribirse en una o en las cinco categorías, siempre y cuando lo hagan a título personal y presenten trabajos originales e inéditos. Los premios consisten en kits de *gadgets* y reconocimientos. ¡No lo pienses más y ámate a participar!

Fecha recepción de trabajos: del 30 de septiembre 2024 al 31 de marzo 2025.

Link convocatoria:

<https://premioalentouniversitarioamis.mx/convocatoria/>

PELÍCULA: Ferrari (2023)

Esta película narra la vida de Enzo Ferrari, fundador de la icónica marca Ferrari, y se sitúa en una época en la que la empresa enfrentaba una severa crisis financiera que la ponía al borde de la bancarrota. A lo largo de la historia, se muestran los riesgos financieros y las inversiones que Enzo tomó para asegurar la estabilidad y el éxito de su marca de automóviles superdeportivos. Si bien la película puede resultar inspiradora para emprendedores y emprendedoras, también expone la delicada interconexión entre las finanzas del negocio y las finanzas personales. Un aspecto crucial es el papel de su esposa y socia en la empresa, quien descubre no solo una infidelidad personal, sino también una infidelidad financiera.

¿Dónde? Amazon Prime Video



¿Cuál es el costo de tener diabetes?

México ocupa el **séptimo lugar** a nivel mundial en número de personas con diabetes. Esta enfermedad crónica demanda cuidados médicos y medicamentos constantes, lo que representa un importante gasto para las familias mexicanas.

- Una persona con diabetes puede gastar entre **13 mil 812 y 25 mil 880 pesos** en cuestiones básicas de atención.
- En el primer semestre de 2024, las aseguradoras mexicanas destinaron **más de mil 200 millones de pesos** para atender a más de 13 mil casos de diabetes.
- Los gastos mensuales pueden variar entre **mil 151 y 2 mil 140 pesos**, considerando solo los insumos básicos como insulina, jeringas y tiras reactivas.

El Economista

¿Qué cuentas?

Incrementa la compra de seguros

La Comisión Nacional de Seguros y Finanzas (CNSF) informó que, al cierre del tercer trimestre de 2024, la colocación de primas de seguros en México alcanzó un nuevo máximo histórico, con un crecimiento del 11.8% respecto al mismo periodo del año anterior.

El crecimiento por tipo de seguro fue el siguiente:

22.7%

Seguros de auto

17%

Seguros de vida

10%

Seguros de daños

9.1%

Seguros de gastos médicos mayores



CNSF

EL ORIGEN SECRETO DE SAN VALENTÍN

¿Qué compramos en estas fechas?

Escanea
y comparte

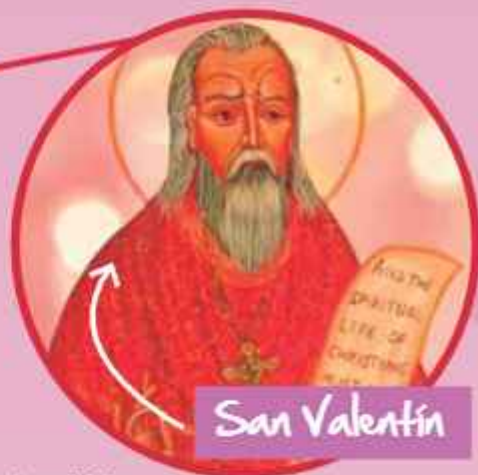


¡Hola, Peque!

Como sabes, el 14 de febrero celebramos el Día del Amor y la Amistad, también conocido como el Día de San Valentín. Pero, ¿alguna vez te has preguntado, cuál es el origen de esta festividad o por qué lleva ese nombre? Si la respuesta es sí, te invitamos a realizar un emocionante recorrido para descubrir cómo surgió este día y cómo se convirtió en la celebración que conocemos hoy.

UN VIAJE EN EL TIEMPO

Para conocer su origen, debemos retroceder al siglo III d.C., durante el Imperio Romano. En ese tiempo, el emperador Claudio II emitió una ley que prohibía el matrimonio entre jóvenes, pues consideraba que los hombres solteros eran mejores soldados al no tener ataduras familiares.



San Valentín

En respuesta, Valentín de Terni, un sacerdote cristiano, desafió la prohibición y comenzó a realizar bodas en secreto para las parejas jóvenes, defendiendo el amor por encima de la ley. Al descubrirlo, el emperador lo encarceló, sentenció a muerte y fue ejecutado el 14 de febrero del año 270. Por este acto de valentía y amor, se le recuerda como el patrón de los enamorados, dando origen a la celebración que conocemos hoy.

¿Sabías que San Valentín también es considerado protector de apicultores y viajeros? Esto se debe a que, en la antigüedad, las abejas y la miel, asociadas con la fertilidad y la dulzura, simbolizaban el amor.

De una tradición religiosa a una celebración romántica

A lo largo de los años, la leyenda de San Valentín se extendió por Europa y más allá, transformándose y adaptándose a diversas culturas. Con el tiempo, surgieron los primeros símbolos asociados con el Día de los Enamorados: los corazones, las flechas de Cupido y las cartas de amor. La celebración se popularizó y se convirtió en una tradición arraigada en muchas culturas, aunque con matices y costumbres propias de cada región.

En la Edad Media, el amor se convirtió en un tema central de la poesía y literatura, con canciones y poemas dedicados a celebrarlo. Esta visión romántica influyó profundamente en la festividad, transformándola en una oportunidad para expresar sentimientos profundos y secretos. Así, las cartas de amor, escritas a mano y adornadas con versos y

dibujos, se volvieron un elemento esencial de esta tradición.

Con el paso de los siglos, San Valentín evolucionó, adaptándose a los cambios sociales y culturales. En los siglos XIX y XX, la industrialización transformó la celebración, ya que la producción en masa de tarjetas, chocolates y otros regalos convirtió el Día de los Enamorados en una importante fecha comercial.

Hoy en día, es una de las celebraciones más importantes y aunque sigue siendo un día para mostrar cariño y amor, también se ha convertido en una fecha especial para las tiendas y los negocios, pues cientos de personas compran detalles para regalar. En México, por ejemplo, muchas personas lo celebran intercambiando regalos como chocolates, flores y cartas.

¿Qué compramos?

Los ramos de rosas rojas son los favoritos, ya que simbolizan el amor, además, los chocolates en forma de corazón y peluches se han vuelto regalos muy populares, checa el costo de cada cosa:



**Ramo
de rosas**
\$150 a \$550



Chocolates
\$110 a \$1,269



**Cena en
restaurante**
\$200 a \$1,000



**Salida
al cine**
\$115



Serenata
**\$2,000 a
\$3,700**

Elaborado con datos de la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco) 2023.



El 36% de las y los mexicanos celebra San Valentín; además, los regalos más comunes son salidas a comer (40%), dulces (18%) y flores (13%).

De las Heras Demotecnica

San Valentín en el mundo



- En **Japón**, el 14 de febrero, las mujeres regalan chocolates a los hombres, y un mes después, el 14 de marzo, ellos devuelven el gesto con regalos más elaborados.



- En **Finlandia**, el Día de San Valentín es más una celebración de la amistad que del amor romántico y se llama *Ystävänpäivä*.



- En **Noruega**, el día se celebra con una tradición llamada "*Gaekkebrev*", donde los hombres escriben poemas románticos de forma anónima. Si las mujeres adivinan quién los envió, ellos les regalan chocolates durante la Pascua.

La historia de San Valentín nos enseña que el amor y la amistad pueden inspirar grandes gestos, pero también pequeñas acciones que dejan huella. Recuerda que lo más importante no es cuánto gastes, sino el cariño que pongas en cada detalle.

GAMIFICACION FINANCIERA

Diviértete aprendiendo sobre Salud Financiera



Imagina un videojuego donde puedas competir con tus amigos y amigas, y al completar un nivel o alcanzar el puntaje máximo, la recompensa sea un aumento en tu ahorro, lo que te permitirá irte de vacaciones en el futuro. Gracias a la gamificación financiera, aprender sobre finanzas personales ya no tiene que ser aburrido o complicado. Al contrario, puedes divertirte mientras mejoras tu relación con el dinero. En este artículo te explicamos cómo funciona este concepto.

¿Qué es la gamificación financiera?

Es una estrategia educativa innovadora que utiliza elementos de juego para facilitar la comprensión de conceptos complejos de manera accesible y entretenida. Al convertir el aprendizaje en una experiencia interactiva y divertida, mejora la retención de información y la aplicación de conocimientos en situaciones cotidianas.

Esta metodología busca fortalecer hábitos y conocimientos financieros mediante juegos que promueven la toma de decisiones informadas. Por ejemplo, algunas aplicaciones premian a la persona usuaria al alcanzar metas de ahorro, convirtiendo la gestión financiera en una experiencia motivadora.

Beneficios de la gamificación en la Educación Financiera

La gamificación es una herramienta clave para la inclusión financiera, especialmente entre las y los jóvenes, gracias a su acceso mediante plataformas digitales

Algunos de sus beneficios principales son:



Motivación y compromiso: las dinámicas con puntos, insignias, niveles de recompensas y desafíos hacen las tareas más atractivas y fomentan una participación activa.



Personalización del aprendizaje: adapta los contenidos al nivel de cada persona usuaria, desde principiantes hasta avanzados.



Facilita el aprendizaje: las simulaciones permiten experimentar decisiones financieras en un entorno seguro.



Feedback instantáneo: la retroalimentación en tiempo real permite a las y los jugadores comprender rápidamente los resultados de sus decisiones, lo que facilita la mejora de sus estrategias financieras.



Cambio de hábitos: fomenta metas como el ahorro regular y el uso responsable del crédito.



Fomenta la resiliencia financiera: los desafíos financieros que presentan los juegos ayudan a que puedas desarrollar resiliencia financiera, es decir, la capacidad de recuperarte de situaciones financieras adversas.

¿Cómo gamificar tus finanzas?

Existen diversas aplicaciones que te ayudan a gestionar mejor tus finanzas personales. Aquí algunas recomendaciones:

Guardadito: si deseas mejorar el hábito del ahorro, hay aplicaciones donde puedes competir con tu pareja por un objetivo común o participar en desafíos donde estableces una meta de ahorro en un tiempo determinado, con transferencias automáticas. Busca plataformas que no cobren comisiones.

Educación Financiera: si deseas comprender conceptos básicos de finanzas personales, prueba MUN-2 Aventuras Financieras, un videojuego gratuito creado por Tuilio Santander y la CONDUSEF donde puedes ahorrar e invertir por medio de simuladores, además aprenderás sobre productos financieros mientras acumulas TuilioCoins.

Planeación: si tu meta es gestionar mejor tus ingresos, puedes usar aplicaciones gamificadas que ofrezcan recompensas virtuales por cada nivel alcanzado. Algunas opciones recomendadas son Mint y Wally.



Solo 3 de cada 5 personas jóvenes cuenta con un producto financiero formal (cuenta de ahorro, crédito, seguro o Afore).

ENIF 2021

Escanea⁺
y comparte



VIOLENCIA, ECONÓMICA

El enemigo detrás de la ansiedad financiera



¿Sientes que el dinero se ha convertido en un arma en tu relación? Si tu respuesta es sí, podrías estar enfrentando violencia económica, una forma de abuso más común de lo que imaginas. Descubre cómo esta situación puede impactar tu vida y aprende las claves para recuperar el control de tus finanzas y bienestar.

Violencia y ansiedad financiera

La violencia económica es un tipo de abuso que, muchas veces, pasa desapercibido, pero puede afectar profundamente tu vida. En estos casos, una persona controla, limita o manipula el dinero de otra, impidiendo que esta tome sus propias decisiones financieras.

El 37% de la población mexicana tiene un nivel alto de estrés financiero.

ENSAF 2023

La ansiedad financiera, por otro lado, es el estrés y la preocupación constante por el dinero: no tener suficiente para cubrir tus necesidades, estar agobiado por las deudas o sentir que el dinero siempre es un tema difícil de manejar.

Aunque estos dos problemas pueden parecer diferentes, están estrechamente relacionados. La violencia económica es una de las principales causas de ansiedad financiera, ya que, al no poder manejar tu dinero, puedes comenzar a sentirte atrapado y preocupado por el futuro, ¿quieres conocer más detalles?, continúa leyendo.

¿Por qué sucede?

Este tipo de violencia ocurre cuando una persona, como una pareja o familiar, toma control sobre el dinero de otra, limitando sus gastos, prohibiéndole trabajar o tomando decisiones sobre sus ingresos. Esto genera dependencia económica, impidiendo a la persona actuar sin permiso.

Otro factor es la falta de Educación Financiera. No saber manejar el dinero ni identificar señales de abuso económico aumenta la vulnerabilidad, ya que la falta de conocimientos básicos sobre ahorro, presupuesto o crédito facilita caer en este tipo de situaciones.

¿Cómo se manifiesta?

La violencia económica puede ser difícil de identificar, ya que no siempre es evidente. Sin embargo, aquí te mencionamos algunas de las formas más comunes en las que se puede presentar:

- 1. CONTROL DEL DINERO:** uno de los signos más frecuentes es cuando una persona tiene control total sobre el dinero. Esto implica que puede decidir cuánto puedes gastar, qué puedes comprar o incluso limitarte el acceso a tus propios ingresos.
- 2. IMPEDIR LA INDEPENDENCIA FINANCIERA:** algunas personas evitan que la otra trabaje o reciba educación, lo que provoca que dependa completamente de ellas. Esto refuerza la sensación de no tener libertad para tomar decisiones financieras por sí misma.

3. DEUDAS A TU NOMBRE: ocurre cuando una persona hace compras o solicita préstamos a tu nombre sin tu consentimiento. Esto no solo afecta tu capacidad para manejar el dinero, sino que también puede perjudicar tu historial crediticio.

4. MANIPULACIÓN A TRAVÉS DEL DINERO: es común que la persona agresora utilice el dinero para manipular emocionalmente a la víctima. Este comportamiento busca generar dependencia, restringir la autonomía y mantener el poder en la relación.

5. NEGARSE A COMPARTIR RECURSOS: en ciertos casos, la persona agresora se niega a proporcionarte lo necesario para vivir, como dinero para comida o transporte, con el fin de ejercer control sobre ti, lo que te hace sentir vulnerable.

Consejos para enfrentarla

Si estás pasando por violencia económica o ansiedad financiera, puedes comenzar a tomar el control de tus finanzas con estos consejos:

💰 **Aprende de finanzas personales:** existen cursos gratuitos en línea, consulta la página de la CONDUSEF en la sección de Educación Financiera y prepárate.

💰 **Planea:** controlar tus ingresos y gastos reducirá la ansiedad. Guarda un poco de dinero cada mes y ten un fondo de emergencia para imprevistos.

💰 **Cuenta bancaria propia:** esto te permitirá gestionar tu dinero de forma segura y sin depender de otros.

💰 **Asesoría legal:** si la situación involucra deudas o acuerdos legales, consulta a una abogada o abogado especializado para proteger tu independencia financiera.

💰 **Salud emocional:** la violencia económica afecta tu bienestar mental, por lo que es importante buscar apoyo emocional y terapia psicológica.

La violencia económica es un problema que se puede prevenir y combatir. Al educarnos y buscar apoyo, podemos lograr un mundo más seguro y financieramente estable para todas y todos.





¿Infidelidad financiera?

Créditos y deudas en relaciones modernas

Imagina que llevas dos años con tu pareja, están muy enamorados y planean irse a vivir juntos, pero de repente descubres que tu pareja tiene deudas ocultas. O quizás eres tú quien enfrenta una situación financiera complicada y no sabes cómo contárselo.

Hoy en día, las relaciones no solo se sostienen en el amor y respeto, sino también en la comunicación, estabilidad emocional y compatibilidad financiera, porque, como bien dice el dicho: "cuando el dinero sale por la puerta, el amor sale por la ventana". En este artículo te explicaremos qué es la infidelidad financiera y cómo superarla juntos.

6 de cada 10

personas en una relación han discutido por dinero.

Coru

¿Qué es?

Cuando se habla de infidelidad, generalmente pensamos en traiciones como besar a otra persona o mantener dos relaciones al mismo tiempo. Sin embargo, existe otro tipo de engaño que también puede provocar la ruptura de una relación: **la infidelidad financiera**. Esta ocurre cuando una persona oculta, miente o es deshonesto respecto a su situación económica.

10.3%

de las y los mexicanos no sabe cuánto gana su pareja, y el 37% menciona no haber platicado sobre el tema.

Coru

La infidelidad financiera se caracteriza por comportamientos relacionados con el manejo del dinero que rompen los acuerdos establecidos en una relación. Estas acciones suelen ser unilaterales y pueden generar desconfianza y conflictos. Algunos ejemplos comunes son:

- Ocultar deudas.
- Realizar gastos o compras sin informar.
- Mentir sobre los ingresos.
- Solicitar préstamos sin avisar a la pareja.
- Usar ahorros en común sin consultar.
- Hacer inversiones sin previo acuerdo.

Causas de la infidelidad financiera

Diversos estudios señalan que la infidelidad financiera puede surgir debido a diferencias en los hábitos y metas financieras de la pareja. Por ejemplo, uno puede ser ahorrador y el otro más gastador. Además, la vergüenza por una mala administración del dinero también es una razón frecuente, ya que algunas personas prefieren ocultar la información para evitar discusiones o conflictos.

Señales de alerta

De acuerdo con US News Report, las personas que han experimentado infidelidad financiera reportan haber identificado comportamientos sospechosos, como:



- Movimientos bancarios inesperados.
- Cambios de actitud al hablar de dinero.
- Cobros desconocidos en las cuentas.
- Paquetes o productos inesperados en casa.

¿Cómo manejar las deudas en pareja?

Si tu pareja te confesó que ha estado ocultándote información sobre sus finanzas o tú lo descubriste, y desean resolver juntos el problema, aquí te compartimos algunos pasos que pueden seguir:



Trata de ser comprensiva o comprensivo: recriminar o discutir no hará que la deuda desaparezca más rápido. Lo importante es comenzar a ser sinceros, asumir responsabilidades y aprender la lección.



Ordenen las deudas: clasifiquen las deudas, ya sea de mayor a menor o priorizando las que tienen mayores intereses o fechas de pago cercanas. Sumen todo para conocer el monto total y realicen los pagos con las instituciones correspondientes.



Comiencen a pagar: en el caso de tarjetas de crédito, cubran más del pago mínimo ayudará a liquidar las deudas más rápido. Procuren mantener al corriente los pagos de las deudas más grandes. Una vez que liquiden la primera deuda, utilicen ese dinero para cubrir la siguiente, y así sucesivamente hasta saldar todas.



Reflexionen sobre errores pasados: hablar de dinero una sola vez no es suficiente, ya que las circunstancias pueden cambiar. Lo ideal es conversar sobre sus finanzas al menos una vez al mes.



Armen un plan financiero: compartan sus planes y metas a futuro: ¿quieren comprar una casa?, ¿iniciar un negocio?, ¿tener hijos? A partir de ahí, establezcan un plan financiero. Además, adopten hábitos como llevar un presupuesto, crear un fondo de emergencia y contratar seguros que los protejan ante imprevistos.



Aprendan juntos sobre Educación Financiera: para no repetir los mismos errores, pueden apoyarse tomando cursos de finanzas personales en pareja. Si consideran que la situación requiere ayuda adicional, acudan con un experto o experta en la materia.

¿Estás iniciando una relación? Esto es lo que debes preguntar antes de dar el siguiente paso.

Tómense el tiempo para conversar y llegar a acuerdos sobre los siguientes puntos:

- Realicen un análisis del estado financiero de cada quien.
- Analicen si la administración que lleva cada uno con el dinero es similar o diferente.
- ¿Cómo dividirán los gastos? Hagan un presupuesto en conjunto donde acuerden responsabilidades financieras justas y realistas.

**Escanea
y comparte**



Zero based budgeting

¿Qué es y para qué sirve este método?

Si has intentado llevar un registro de tu dinero porque nunca sabes en qué lo gastas, pero siempre fracasas en el intento, es posible que no estés utilizando el método adecuado para tus necesidades. Si es así, ¿has escuchado hablar del **presupuesto base cero**? En este artículo, te explicamos en qué consiste y cómo puedes crear el tuyo para mejorar tus finanzas.

¿Qué es el Zero based budgeting (ZBB)?

Este método de presupuesto, conocido como ZBB (presupuesto base cero), consiste en enfocar tu planificación financiera para que cada peso de tu ingreso esté asignado a un propósito específico, el cual debe estar justificado y no basarse en la información del presupuesto del mes anterior. Es decir, se realiza desde cero cada vez.

Es importante aclarar que al hablar de "base cero" no significa que debas gastar todos tus ingresos hasta llegar a cero, sino que los gastos deben ser equivalentes a los ingresos. En otras palabras, lo que ganas menos lo que gastas deben ser igual a cero.



Entre las principales diferencias entre el método ZBB y el presupuesto tradicional se encuentran:

ZERO BASED BUDGETING



Inicia desde cero.

Necesita nueva justificación de todos los gastos.

Requiere de análisis para la toma de decisiones.

Invita a la reflexión.

PRESUPUESTO TRADICIONAL



Se basa en el presupuesto anterior.

Toma como base los gastos del mes anterior y solo ajusta los nuevos gastos.

Requiere contabilidad de costos.

Repetitivo.



Ventajas del método ZBB

- Ayuda a eliminar gastos hormiga o excesivos al destinar cada peso a una categoría.
- Te incentiva a tomar mejores decisiones financieras al estar en constante análisis y reflexión de los gastos.
- Manejas tu dinero con mayor eficiencia y control, debido a que asignas tu dinero de forma estratégica y conoces en qué gastarás cada peso.
- Te motiva hábitos como el ahorro e inversión, debido a que asignas desde el principio cierta cantidad a dichos rubros y no solo lo que sobra al mes.



Y las desventajas...

- Requiere que destines mayor tiempo y esfuerzo al planificar desde cero cada vez.
- Tienes menos flexibilidad de gastar en algo no planeado como un antojo, debido a que este tipo de presupuesto "no tiene sobrantes de dinero".
- Es fácil olvidar incluir algunos gastos en el presupuesto.



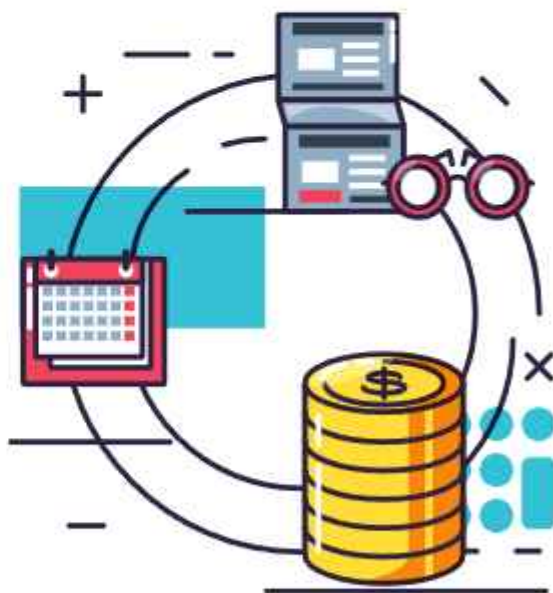
¿Cómo armar uno?

- ▶ Haz una lista de tus ingresos mensuales, incluyendo ganancias extras en caso de contar con trabajos secundarios.
- ▶ También realiza una lista de todos tus gastos y obligaciones financieras (incluye gastos que sabes que realizarás a futuro como vacaciones, por ejemplo).
- ▶ El propósito de este método es llegar a cero al mes, por lo que deberás distribuir eficientemente tus ingresos, cubriendo todas tus necesidades, obligaciones y metas.
- ▶ Deberás dar un seguimiento del cumplimiento de tus gastos durante el mes; de esta forma podrás percatarte de gastos que puedes evitar.

A continuación, te mostraremos un ejemplo de plantilla para hacer un presupuesto ZBB:

Ingresos del mes:		
Tipo:	Categoría:	Monto:
Fijo	Salario	\$15,000.00
Variable	Trabajo extra	\$5,000.00
Total ingresos		\$20,000.00

Gastos básicos/Categorías	
Renta	\$3,000.00
Luz y Agua	\$300.00
Supermercado	\$4,000.00
Combustible	\$800.00
Internet	\$100.00
Suscripciones	\$300.00
Vacaciones	\$400.00
Salidas	\$500.00
Seguro de auto	\$200.00
Seguro de vida	\$200.00
Imprevistos	\$200.00
Deudas (tarjetas y créditos)	\$7,000.00
Objetivo de ahorro e inversión	\$3,000.00
Total gastos	\$20,000.00



Resumen	
Gastos totales	\$20,000.00
Ingresos totales	\$20,000.00
Balance	\$0
(Ingresos – Gastos)	

MISSION
CYBORG

y el universo de las finanzas digitales

Exposición temporal

¡Bye, mensaje falso!

Ven al MIDE y
conviértete en
Gladiador por
la ciberseguridad.

mide

MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMÍA

¡Felicidades!

eres el ganador

\$50,000 pesos
reclámalos ahora mismo

<http://estafores.com>



f x i d @museomide

Tacuba 17, Centro Histórico, CDMX.

PRIMER
plano

A un **CLIC** de la

TRANSFORMACIÓN

Establece una nueva
relación con tu dinero

Escanea
y comparte



La forma en que interactuamos con el dinero y las instituciones financieras ha cambiado drásticamente en los últimos años. Factores como la digitalización y la democratización de los servicios financieros han revolucionado la experiencia.

Hoy en día, es posible consultar, contratar y gestionar servicios con unos pocos clics, disfrutar de atención personalizada y acceder a productos intuitivos que ponen el control financiero al alcance de tu mano. Pero, ¿qué significa esto para tu relación con el dinero? Descúbrelo.

La evolución y el cambio

La relación con el dinero ha cambiado con el paso del tiempo. Ha pasado de centrarse exclusivamente en la resolución de problemas inmediatos, como el pago de deudas o la solicitud de créditos, a incluir aspectos de planificación, ahorro e inversión. Estos cambios se han dado, en gran medida, gracias a la digitalización. Las tecnologías financieras actuales no solo permiten pagar una factura desde el celular, sino también crear objetivos específicos de ahorro, visualizar patrones de gasto y explorar opciones de inversión, que transforman la experiencia financiera en algo accesible e intuitivo.

Hoy en día, el acceso a servicios financieros ya no depende exclusivamente de acudir a una sucursal. La revolución digital ha convertido el dispositivo móvil en un portal hacia el mundo financiero. Esta transición representa un esfuerzo por integrar a sectores de la población que antes estaban marginados por la falta de infraestructura y acceso a servicios financieros.

Sin embargo, más allá de la inclusión, la digitalización también ha cambiado nuestra percepción del dinero. Ver reflejados los movimientos financieros en tiempo real o recibir alertas sobre gastos excesivos, en ocasiones, genera una conexión más directa entre las decisiones que tomamos y sus consecuencias. Esto fomenta una relación más consciente con las finanzas, en la que la o el usuario asume un papel activo y responsable.

¿Qué generación eres?

Las personas jóvenes no solo confían en las plataformas digitales, sino que también las consideran fundamentales en su vida cotidiana. Para muchas, su primera interacción con el sistema financiero fue a través de una aplicación móvil, lo que refleja el papel central que la tecnología desempeña en su relación con el dinero.

Por otro lado, las generaciones mayores, aunque inicialmente reacias al cambio, han comenzado a adoptar estas herramientas digitales, impulsadas por su practicidad y los beneficios que ofrecen. Han descubierto que esta tecnología no solo simplifica tareas cotidianas, sino que también facilitan una mejor organización financiera y un mayor control sobre sus recursos. Más allá de ser una simple herramienta, la digitalización está redefiniendo cómo entendemos nuestras finanzas, promoviendo una relación más consciente y funcional con el dinero, sin importar la edad o experiencia previa.

En México, el 10% de las personas de la Generación Z utilizan sus cuentas digitales para realizar inversiones, mientras que el 36% priorizan el ahorro como su principal objetivo financiero.*



Democratización Financiera

Se refiere al proceso de hacer accesibles los productos y servicios financieros a toda la población, sin importar su nivel de ingresos, ocupación o ubicación geográfica. Este concepto busca reducir las barreras que limitan el acceso al crédito, la inversión y la gestión financiera.

Acceso para todos

Gracias a la digitalización, las instituciones financieras han ampliado su alcance a grupos antes marginados del sistema tradicional. Plataformas digitales y aplicaciones móviles permiten que personas de distintos contextos económicos gestionen sus finanzas de manera sencilla y segura.

Nuevas oportunidades

Las herramientas tecnológicas han abierto el acceso a créditos e inversiones sin la necesidad de un historial crediticio extenso ni pertenecer a un segmento económico alto. Esto promueve una administración financiera más autónoma y eficiente.

Empoderamiento financiero

La posibilidad de tomar decisiones informadas y planificar a largo plazo es ahora una realidad para más personas. Este avance fortalece la equidad en el acceso a servicios y refuerza la importancia de la educación financiera como pilar para construir un futuro financiero más justo.

En nuestro país, solo el 69% de la población rural usa productos financieros, frente al 82% de áreas urbanas.
BNEF 2021

Estableciendo una nueva relación con el dinero

El primer paso para mejorar tu relación con el dinero es reconocer las ventajas que las herramientas digitales pueden ofrecer. A continuación, te compartimos algunas estrategias clave:

1 Aprovecha las aplicaciones financieras: estas plataformas no solo te permiten consultar tu saldo o realizar transferencias, sino que también cuentan con funciones avanzadas, como:

- Herramientas de control de gastos.
- Categorización automática de tus compras.
- Configuración de metas de ahorro personalizadas.

2 Automatiza tu ahorro: las aplicaciones bancarias modernas te permiten programar transferencias automáticas hacia tus cuentas de ahorro. Esto te ayuda a cumplir tus objetivos financieros de forma constante y sin esfuerzo adicional.

Según IPSOSxNu en México, el 42% de las y los encuestados utilizan aplicaciones como método principal para organizar sus finanzas.*

3 Aprende sobre inversiones: la digitalización ha democratizado el acceso a productos de inversión. Hoy en día, plataformas accesibles permiten invertir desde montos pequeños, eliminando barreras que antes limitaban a los nuevos inversionistas.

4 Reevalúa tus hábitos de gasto: Las herramientas digitales también pueden ayudarte a identificar gastos innecesarios. Al revisar tus reportes financieros, podrás detectar áreas de oportunidad y redirigir ese dinero hacia metas más importantes.

Adoptar estas estrategias puede transformar tu relación con el dinero, promoviendo un manejo financiero más consciente y eficiente.

La digitalización de los servicios financieros: oportunidades y desafíos

La digitalización ha revolucionado la manera en que gestionamos nuestras finanzas, facilitando el acceso a herramientas para la administración del dinero. Sin embargo, también ha generado desafíos importantes que deben ser abordados.

1. Brecha tecnológica

No todas las personas tienen acceso a dispositivos o conexión a internet, lo que limita su participación en esta transformación financiera digital. Este reto requiere políticas de inclusión y esfuerzos para reducir esta desigualdad.

2. Seguridad digital

A pesar de las medidas avanzadas de protección implementadas por las plataformas, la seguridad sigue siendo una preocupación clave. Es esencial que las y los usuarios adopten prácticas preventivas, como el uso de contraseñas seguras, la autenticación en dos pasos y la revisión periódica de sus cuentas.

3. Empoderamiento financiero

La transformación digital pone el control de tus finanzas al alcance de tus manos. Con las herramientas adecuadas y el conocimiento necesario, puedes tomar decisiones informadas y construir un futuro financiero sólido.

Recuerda que la tecnología es solo un recurso: tú eres quien toma las riendas. Aprovecha las oportunidades que el entorno digital te ofrece para establecer una relación con el dinero basada en confianza, control y seguridad. ¡El futuro de tus finanzas está en tus manos, y solo requiere un clic para comenzar!

El 70% de jóvenes usa apps para operaciones financieras, mientras solo el 20% de las personas adultas mayores recurre a ellas.

ENF 2021

* NU (2024). Una nueva relación con el dinero: Cómo las diferentes generaciones administran sus recursos e interacción con las instituciones financieras en Brasil, Colombia y México.

Objetivos SMART

Cumple felizmente con tus metas financieras



Para evitar que esto te suceda en este artículo, te presentamos los objetivos SMART, una forma de transformar tus deseos financieros en logros tangibles. Te mostraremos cómo utilizar este método para establecer metas claras y alcanzables que te permitan tomar control de tus finanzas y alcanzar la estabilidad económica que deseas.

● ¿De qué se trata?

El concepto de "**objetivos SMART**" fue introducido en 1981 por George T. Doran en su artículo: "*There's a S.M.A.R.T. Way to Write Management's Goals and Objectives.*" publicado en el *Management Review* de Peter Drucker. Posteriormente, en 2003, Paul J. Meyer amplió y detalló las características de este enfoque en su libro: "*Attitude Is Everything: If You Want to Succeed Above and Beyond.*"

Cuando se trata de alcanzar metas financieras, muchas personas se sienten abrumadas por la falta de dirección o claridad. A menudo, nos fijamos objetivos como "ahorrar dinero" o "reducir deudas", pero sin un plan concreto, lo que provoca que estos propósitos queden en el olvido.

De acuerdo con estos autores, consisten en metas claras que deben cumplir con 5 criterios fundamentales, representados por el acrónimo SMART:

S (*specific*) **específica**. La meta debe estar bien definida. No basta con decir "quiero ahorrar dinero", sino "quiero ahorrar 1,000 pesos al mes para un fondo de emergencia".

M (*measurable*) **medible**. Lo que te propongas debe poder medirse. Esto te permitirá saber si estás alcanzando tu objetivo o si necesitas hacer ajustes. Por ejemplo, "ahorrar 1,000 pesos mensuales" es algo medible.

A (*achievable*) **alcanzable**. Debe ser realista, considerando tu situación actual. Si tu ingreso es bajo, tal vez un objetivo de ahorrar 1,000 pesos al mes no sea alcanzable, pero 200 pesos sí puede serlo.

R (*relevant*) **relevante**. Es necesario que sea importante para ti y alineada con tus objetivos a futuro. Cuestionate lo siguiente: ¿por qué deseas ahorrar dinero? ¿Es para comprar una casa, tener un fondo de emergencia, o para tu retiro?

T (*time based*) **con límite de tiempo**. La meta debe tener un plazo, esto te permite medir los progresos. Por ejemplo, "quiero ahorrar 1,000 pesos cada mes durante los próximos 6 meses".

¡Checa el siguiente ejemplo!

Meta:
Comprar un automóvil,
costo 100 mil pesos.



Meta SMART:
Ahorrar 8 mil pesos al mes
para que durante **los próximos 13 meses** puedas comprar el automóvil.



¿Cómo establecer y alcanzar objetivos SMART?

1 Haz un presupuesto realista.

Explica cómo un presupuesto bien hecho es la base para alcanzar cualquier meta financiera. Sin un presupuesto, es difícil saber cuánto dinero puedes destinar para aquello que te propones lograr.

2 Revisa tu progreso periódicamente.

La clave de los objetivos SMART es medir constantemente el avance. Puede ser útil revisar tu progreso cada mes para asegurarte de que estás en el camino correcto.

3 Ajusta si es necesario.

Si no alcanzas una meta, ajusta la cifra o el plazo, pero no abandones tu objetivo. Flexibilidad es clave. Apóyate de tu **vision board** para conservar el entusiasmo.

4 Mantén la motivación.

Establece pequeños logros intermedios, esto puede ayudarte a mantenerte motivado. Es importante celebrar incluso los avances pequeños.

Como podrás darte cuenta, establecer metas financieras claras y alcanzables no solo te ayuda a mantener el control de tu dinero, sino que también te da ruta para lograr la estabilidad económica que desees. Sin importar qué enfoque utilices, recuerda que lo más importante es ser constante, ajustar tus objetivos según sea necesario y celebrar cada paso que te acerque a tus metas. Con un plan bien estructurado y el compromiso de llevarlo a cabo, cualquier meta financiera puede convertirse en realidad.

Escanea +
y comparte



¿SABES DÓNDE ESTÁS PARADO?

Gestiona tu dinero y alcanza tus metas



¿Sabías que tus emociones, hábitos y decisiones diarias influyen directamente en tu salud financiera?

Comprender cómo y por qué tomamos decisiones sobre nuestro dinero, a menudo condicionadas por sesgos o por la manera en que se nos presentan las opciones, es clave para retomar el control de nuestras finanzas.

De acuerdo con los resultados de la primera Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023, realizada por CONDUSEF en colaboración con el INEGI, solo el 18% de la población presenta un alto nivel de salud financiera. En cambio, el 37% de las personas experimentan un alto nivel de estrés financiero.

¿Cómo tomamos decisiones financieras?

Un sesgo es una inclinación que afecta la manera en cómo tomamos decisiones, favoreciendo ciertas ideas de manera no equilibrada. Los sesgos financieros son maneras en las que nuestras creencias o emociones influyen en las decisiones que tomamos con el dinero, muchas veces de forma poco lógica. Algunos de ellos son:



Sesgo de aversión a la pérdida:

es el miedo a perder algo, lo que nos hace evitar tomar riesgos, incluso si eso nos impide ganar más o mejorar nuestras finanzas.

Ejemplo: compraste un teléfono caro, pero luego sale uno mejor y más barato. A pesar de que el nuevo es mejor, sigues usando el viejo porque no quieres "perder" el dinero que ya pagaste. Esto es el sesgo de aversión a la pérdida: evitar aceptar la pérdida, aunque haya una mejor opción.

Sesgo de exceso de confianza:

es cuando creemos que contamos con mayor control o conocimientos de los que realmente tenemos, lo que nos lleva a tomar decisiones arriesgadas sin evaluar todos los riesgos.

Ejemplo: imagina que decides invertir en la Bolsa de Valores porque escuchaste que algunas personas están ganando mucho dinero. Crees que, como has leído un par de artículos, sabes cómo funciona todo y te lanzas a invertir sin investigar a fondo. Después, pierdes dinero porque subestimaste los riesgos y creíste saber más de lo que realmente conocías.



Sesgo de anclaje:

es cuando nos dejamos llevar por una cifra o dato inicial (aunque no sea tan importante o preciso), como cuando negociamos y nos enfocamos demasiado en el primer precio que nos dan.

Ejemplo: vas a una tienda y ves un reloj que cuesta 3 mil pesos. Luego, vas a otra tienda y encuentras el mismo reloj en 2 mil 500 pesos. Aunque el segundo reloj sigue siendo caro, el precio inicial de 3 mil te hace pensar que el segundo tiene un buen descuento, dejándote influir por el primer precio, aunque no sea el más adecuado.

CONDUTIPS

Sabemos que, al leer esta información, es probable que estés analizando las decisiones financieras que tomas a diario y sintiéndote preocupado al respecto. La buena noticia es que ahora la población puede conocer su salud financiera y tomar medidas para mejorarla.

El primer paso es saber en qué punto te encuentras con respecto a tus finanzas. Por eso, ponemos a tu disposición en nuestra página web la "Encuesta de Salud Financiera CONDUSEF", una herramienta gratuita y fácil de usar.

¿En qué te beneficia?

- Es **rápida** ya que solo te tomará unos minutos contestarla.
- **Práctica**, porque te ofrece un diagnóstico inmediato sobre tu nivel de salud financiera.
- Y **útil**, porque te brinda recomendaciones personalizadas para mejorar la seguridad, el control y la resiliencia financiera.

Con esta iniciativa, la CONDUSEF reafirma su compromiso de mejorar la salud financiera de la población, ofreciendo herramientas y conocimientos para empezar a construir el camino hacia el bienestar financiero.

¡Dale un vistazo y comienza a transformar tus finanzas desde hoy!





María José Roa

Doctora en Economía y Ciencias Empresariales

En esta segunda parte de la entrevista con la Dra. María José Roa, continuamos profundizando en el fascinante mundo de las finanzas conductuales, explorando, cómo nuestras emociones, sesgos y comportamientos, influyen en la toma de decisiones financieras. ¡Acompáñanos!

Doctora, ¿qué son los *nudges* (empujoncitos) y cómo se han integrado en los programas de Educación Financiera?

A mí me gusta mucho la definición que utiliza uno de los padres de la economía del comportamiento, Richard H. Thaler, que dice: “un *nudge* es poner la fruta a la altura de los ojos”, es decir, el tener fruta en casa puede ayudarte a comer más saludable que si no la tienes, pero no hay elementos coercitivos o de prohibición. Se trata de ayudarnos a tomar una decisión que podría ser mejor para nuestra salud financiera, un *nudge* es el empujoncito que puede ayudarnos a modificar o crear un hábito. Por ejemplo, podemos poner una alcancía en la entrada de la casa, y así estimularnos a meter esas monedas que siempre nos sobran y ahorrar algo de dinero.

Desde hace algunos años, instituciones financieras privadas y las autoridades supervisoras y reguladoras, han desarrollado programas de Educación Financiera que integran estos empujones de manera efectiva. Algunos de ellos, son las famosas “reglas de dedo” mensajes breves, fáciles de recordar, que se quedan en la memoria de la gente para ayudarla, por citar un ejemplo: “Ahorra o nunca”.

Otros empujones incluyen elementos lúdicos, como juegos, telenovelas, ferias, videojuegos, o museos por citar algunos. Otro es reducir el número de opciones financieras disponibles. Si vas a adquirir un producto financiero y te hablan de todos los que existen en el mercado, empiezan a aparecer los sesgos, porque nuestra capacidad cognitiva es limitada. Un buen empujón es cuando una persona acude a una institución financiera, y en vez de ofrecerle multitud de opciones, le ofrecen las que realmente necesita y se adaptan a lo que requiere, siempre de manera clara y sencilla.

Aunque no son empujones como tal, quiero hacer hincapié en que, dado que nuestros hábitos se forman en edades tempranas, incluir la Educación Financiera en el currículo escolar es imperativo, al igual que hablar con las niñas y niños de dinero en casa, sin tabúes. En México, el Museo Interactivo de Economía (MIDE) o el Museo del Banco de México, ofrecen Educación Financiera de forma lúdica que facilita a que empecemos a desarrollar hábitos financieros saludables.

¿A qué se refiere la teoría marcadores somáticos?

Recientemente, los resultados de la neurociencia se han empezado a incorporar a la toma de decisiones, incluidas las financieras. La teoría de los marcadores somáticos fue desarrollada por uno de los principales neurocientíficos de la actualidad, Antonio Damasio. Su premisa es que las emociones determinan nuestra conducta y que conocerlas ayuda a tomar mejores decisiones,

incluidas las financieras. Entonces, si sabemos que estamos enfadados, con miedo, o contentos, esa sensación determina nuestra conducta. El ser consciente de nuestras sensaciones nos permite modular o adaptar nuestra conducta, si es necesario, para tomar una mejor decisión financiera.

¿Por qué las personas con mayor consciencia corporal toman mejores decisiones?

Está relacionado con la teoría de los marcadores somáticos; las emociones no son un concepto abstracto, se reflejan en el cuerpo. La ira, miedo o sorpresa, se reflejan en tensión en los músculos, respiración agitada, latidos más acelerados en el corazón, sudoración en las manos, etc. El cuerpo no te dice a dónde ir, pero sí donde estás. Por tanto, ser consciente de las emociones y del cuerpo te informa que a lo mejor estás muy nervioso, alterado o sobre estimulado y que es mejor que dejes de ir ese día de compras, o que no estás en un buen momento para adquirir un crédito o remodelar la casa.

Desarrollando la consciencia corporal y emocional, podemos parar y reflexionar cuál sería una mejor conducta financiera. Por eso, la teoría de los marcadores somáticos afirma que las personas con mayor consciencia corporal toman mejores decisiones. El cuerpo sabe lo que la mente aún no se ha dado cuenta, algo se está fraguando; escucha y adapta.

Es decir, si estoy enojado voy a hacer malas compras, si estoy contento pudiera hacer compras desequilibradas, lo mejor es estar calmados, ¿cierto?

Lo que nos dice es que el hecho de ser consciente de nuestras emociones a través del cuerpo nos lleva a tomar mejores decisiones. Esperar a estar serenos, tomar consciencia de cómo estamos, y reflexionar. A lo mejor sí es buen momento para comprar ese celular, pero en vez de lanzarte movido por el automatismo y emoción, parar un poquito, darte cuenta de cómo estás y piensa si al final te puedes permitir este

celular que quieres, si es el momento, si lo necesitas, etc. El desarrollo de la atención es fundamental para empezar a cultivar la atención a nuestra vida financiera, y atención es salud.

¿Cómo podemos gestionar la gratificación instantánea que genera el consumo para evitar caer en hábitos financieros perjudiciales a largo plazo?

Para empezar, podemos hacerlo de dos formas. En primer lugar, investigar y tomar cursos o talleres de Educación Financiera que se adapten a nuestras necesidades. En México hay una gran variedad de programas gratuitos, por ejemplo, en el caso de la CONDUSEF, tiene el diplomado de Educación Financiera y varios cursos en esta materia. El Banco de México también tiene un programa de Educación Financiera muy activo, algunas instituciones financieras privadas dan cursos o tienen materiales en sus páginas web, los museos, por citar algunos ejemplos. Estos programas podrían ser esos empujones desde fuera que nos apoyan a tomar mejores decisiones financieras.

En segundo lugar, hay que interiorizar que la economía no solo es para economistas, tenemos que ser responsables de nuestra vida financiera porque si no, otros lo serán. Todos tenemos ejemplos cercanos que muestran cómo tomar decisiones económicas y financieras no saludables pueden causar mucho sufrimiento. Para ello, como hemos mencionado, es importante conocernos a nosotros mismos, además de formarnos financieramente. Estar atentos, tomar esa consciencia de cómo estamos para ver si podemos hacer o tomar ciertas decisiones, darnos ese empujón y adaptar nuestra conducta, aminora los sesgos que pueden llevarnos a tomar decisiones no acertadas. Hacer un presupuesto, poner atención a nuestros ingresos y gastos, es un primer paso para el desarrollo de la atención a la vida financiera.

En conclusión, hace poco se realizó la Encuesta Nacional de Salud Financiera y arrojó resultados interesantes, pero, ¿cómo promover la salud financiera?

Me gusta mucho que mencionen la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI), creo que es un referente en la región de América Latina y en el mundo. Esta encuesta muestra que la salud financiera y el estrés financiero es una realidad para muchas personas en México, en especial para las mujeres. Toda vez que sabemos que nuestro bienestar y salud dependen también de nuestra salud financiera.

¿Qué podemos hacer? Ya he mencionado antes lo que creo, edúcate financieramente y toma las riendas de tus finanzas, no pienses que las finanzas y la economía son para personas expertas, las finanzas es algo tuyo y de cada día. Sé consciente de que todos los días tomas decisiones financieras, ¿tomo el bus o el metro?, ¿llevo mi comida o como afuera?, ¿estudio, trabajo, cambio de trabajo?, ¿me caso este año?, ¿tenemos hijos? Todas estas decisiones implican una decisión financiera (abrir una cuenta de ahorro, pedir un crédito, en qué gastar tus ahorros, etc.) que afecta directamente a tu salud financiera.

Para terminar, en una época de tanto consumismo voraz que nos llega por todas partes, les dejo una regla de dedo: "no somos lo que tenemos". Les invito a reflexionar sobre sus valores y los que la sociedad ofrece sobre el dinero y felicidad, y como todo ello afecta a la naturaleza.



*Transferencias con
tu número de celular*
**¡Hazlo fácil,
hazlo Dimo®!**



 **BANCO DE MÉXICO®**

    Banco de México
 dimo.org.mx

Finanzas para personas adultas mayores

Acciones que debes tomar

Según el Consejo Nacional de Población, para 2050, México tendrá una población histórica de 33 millones de personas adultas mayores. Este crecimiento presenta un reto y una oportunidad para adaptar productos, servicios y políticas a las necesidades de esta etapa de la vida. Es crucial que las personas adultas mayores tengan acceso a soluciones que cubran sus necesidades físicas, emocionales y sociales. Un aspecto clave para una vida tranquila es la gestión de las finanzas personales. Por ello, te dejamos tres acciones que te ayudarán a asegurar un futuro económico estable.



Ahorra en gastos cotidianos.

El primer paso para tener finanzas saludables es revisar y reducir los gastos diarios. A menudo, pequeños gastos que no notamos se acumulan con el tiempo y afectan nuestras finanzas. Pequeños cambios pueden hacer una gran diferencia.





Aprovechar deliberadamente los descuentos y promociones

Actualmente, muchas tiendas, restaurantes, y hasta instituciones de salud ofrecen descuentos y promociones especiales para este sector. Aprovechar estas oportunidades no solo te permite ahorrar dinero, sino que también te ayuda a disfrutar de más beneficios sin tener que gastar tanto.

Algunos de los beneficios y descuentos en servicios a nivel nacional para quienes tienen la credencial del Instituto Nacional de las Personas Adultas Mayores (INAPAM) son los siguientes:

- a) Alimentación.
- b) Asesoría y servicios legales.
- c) Educación, recreación y cultura.
- d) Predial y agua.
- e) Salud.
- f) Transporte.
- g) Vestido y hogar.

Conoce más detalles sobre los establecimientos y comercios en:

<https://www.gob.mx/inapam/acciones-y-programas/beneficios-test>



Haz una lista de cosas divertidas o sueños que deseas hacer.

Es fácil centrarse en las preocupaciones diarias, pero también es importante pensar en aquellas cosas que deseas vivir. Haz una lista de sueños que deseas cumplir: viajes, regalos, actividades con amistades o familiares, o proyectos que

siempre quisiste realizar. Asigna un valor en dinero a cada uno de esos sueños y comienza a ahorrar para alcanzarlos. Tener metas claras te ayudará a mantener la motivación y a priorizar tus finanzas, asegurando que puedas disfrutar de tu tiempo de una manera significativa.



Finanzas prenupciales

Lo que necesitas saber antes de casarte

EL matrimonio es un paso importante en la vida de muchas personas, y para algunas, febrero es un mes especial para casarse o pedir matrimonio. Antes de decir "sí, acepto", es importante que sepas que este cambio puede implicar ajustes en la gestión de las finanzas. Aunque los acuerdos prematrimoniales se han visto tradicionalmente como signos de desconfianza y control, estas conversaciones son clave para establecer una base financiera sólida en pareja.

¿De qué estamos hablando?

El **acuerdo prenupcial** es un documento legal que **define los aspectos económicos y personales** en caso de divorcio. Discutir la gestión de bienes y finanzas antes y después del matrimonio protege los intereses de ambos, fortalece la relación y promueve una comunicación abierta, permitiendo que las parejas gestionen sus finanzas de manera equitativa.

En 2022, en México, por cada 100 matrimonios ocurrieron 32.9 divorcios.

NEGI



Es importante que tanto tú como tu pareja comprendan qué debe incluirse en el acuerdo para que este sea claro y eficaz. Algunos puntos clave incluyen:

♥ **Distribución de bienes:** definir cómo se dividirán los bienes adquiridos antes y durante el matrimonio es esencial para prever futuros conflictos. Un acuerdo prenupcial solo contempla cuestiones sobre el patrimonio.

♥ **Deudas:** es importante acordar qué sucederá con las deudas contraídas antes del matrimonio y durante él.

♥ **Alimentos y pensión:** establecer si alguno de los dos recibirá pensión alimenticia en caso de divorcio.

♥ **Beneficios por herencia:** asegura que las herencias familiares y los legados no se vean comprometidos.

¿Qué pasa con las deudas?

Antes de dar este gran paso, es esencial comprender los aspectos financieros del matrimonio, especialmente en cuanto a la unión de las finanzas. Las deudas de uno o ambos miembros de la pareja pueden afectar significativamente el matrimonio.

En general, **no eres responsable de las deudas previas de tu cónyuge**, como tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios, créditos estudiantiles o manutención. Estas son responsabilidad exclusiva de quien las asumió, independientemente de si te casaste bajo el régimen de bienes mancomunados.

Si estás convencido de dar este paso, es fundamental hablar abiertamente con tu pareja sobre cómo manejarán las deudas antes y durante el matrimonio. Los acuerdos prenupciales pueden aclarar la responsabilidad individual por las deudas previas y cómo se gestionarán las futuras. Si deciden compartir las deudas, establezcan un plan de pago conjunto y trabajen para saldarlas lo antes posible, evitando que esto sea motivo de separación en el futuro.

Escanea
y comparte



¿Te gustan las apuestas?

No juegues con tu patrimonio

¿Has escuchado alguna vez la palabra ludopatía?

En palabras simples, ocurre cuando alguien pierde el control sobre su forma de jugar o apostar. Ya no es solo por diversión; el juego se convierte en una obsesión. La persona no puede dejarlo fácilmente, incluso cuando es consciente de que está dañando sus finanzas y patrimonio.

Es como si el juego llevara el control de su vida, orillando a las personas a gastar más de lo que tienen y a tomar malas decisiones que pueden destruir sus ahorros, su patrimonio e incluso sus relaciones.

En un contexto donde los juegos de azar están al alcance de la mano, ya sea en casinos, casas de apuestas o plataformas digitales, es muy importante reflexionar sobre los riesgos financieros que conlleva este comportamiento.



El impacto en las finanzas personales

Uno de los primeros efectos de la ludopatía es el deterioro de las finanzas personales. Las personas con este trastorno suelen destinar gran parte de sus ingresos al juego, lo que provoca un desequilibrio en su presupuesto.

Es común que dejen de priorizar gastos esenciales, como el pago de la renta, los servicios básicos o la alimentación, en un intento de "recuperar" el dinero perdido.

El uso excesivo de tarjetas de crédito y préstamos para financiar las apuestas es otro indicador preocupante. Estas deudas, a menudo de alta tasa de interés, pueden convertirse en una carga insostenible, agravando aún más la situación económica del jugador.

El riesgo para el patrimonio

La ludopatía no solo afecta los ingresos presentes, sino que también pone en riesgo el patrimonio acumulado. Es común que las personas con este trastorno recurran a la venta de bienes, como vehículos, electrodomésticos o incluso propiedades, para financiar su adicción.

En casos extremos, pueden llegar a comprometer la seguridad económica de su familia al utilizar ahorros o activos destinados a emergencias, educación o retiro.



LAS SEÑALES DE ALERTA

Reconocerlas es fundamental para evitar que el problema crezca. Algunas de las más comunes son:

- Apuestas frecuentes y en cantidades de dinero crecientes.
- Ocultar el tiempo o dinero dedicado al juego.
- Incapacidad para poner un alto, incluso ante pérdidas significativas.
- Uso de recursos destinados a otros fines para financiar las apuestas.

Cómo protegerse del impacto financiero de la ludopatía

Escanea y comparte



1

Establecer un presupuesto estricto: Esto es, asignar un límite claro y razonable para el entretenimiento, incluido el juego, y respétalo.

2

Evitar el crédito para apostar: Nunca utilices tarjetas de crédito ni préstamos para financiar actividades de azar.

3

Buscar ayuda profesional: Si sientes que el juego está afectando tus finanzas o su bienestar emocional, acuda a especialistas en salud mental o grupos de apoyo.

4

Crear un fondo de emergencia: Mantén una reserva financiera en una cuenta separada para protegerte de imprevistos y evitar usarla para el juego.

El juego puede ser una forma de entretenimiento, pero es esencial practicarlo de manera responsable para evitar que se convierta en una amenaza para la estabilidad financiera. La ludopatía no solo afecta al jugador, sino también a su entorno cercano, generando estrés, conflictos y pérdidas económicas que pueden tardar años en recuperarse.

A continuación, te damos a conocer algunos casos destacados:

Roberto perdió 2 millones de pesos

Un joven de 20 años, comenzó a apostar en línea durante la pandemia. En menos de tres años, perdió cerca de 2 millones de pesos. Para saldar una deuda, se vio obligado a vender sus pertenencias personales. Finalmente, buscó ayuda en una institución especializada para tratar su adicción.

Miguel, un trabajador afectado por la ludopatía

Llegó a apostar todo su salario, acumulando deudas significativas. Para financiar su adicción, solicitó préstamos y vendió pertenencias personales. Su situación refleja cómo la ludopatía puede consumir a una persona y dejarla sin recursos, afectando su vida laboral y personal.





¿QUÉ
TANTO
SABES?

Nuestras y nuestros
lectores responden
en redes sociales:

Si tienes un año completo
laborando 15 días, si tienes
menos de un año la parte
proporcional.

@contadoradcastillo

15 días

@karlita_umanzor

15 días

@elda.2708



¿Cuántos días de aguinaldo corresponden por Ley?

De acuerdo con la Ley Federal de Trabajo, el monto mínimo de esta prestación anual es equivalente a 15 días de salario, y las personas trabajadoras tienen hasta un año para reclamarlo si no lo recibieron en la fecha establecida por la misma.

¡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

¿Qué tan bien manejas tu dinero?

Descúbrelo

¿Te ha sucedido que, sin darte cuenta, tu dinero desaparece y, al intentar recordar en qué lo gastaste, no lo tienes claro? Este sentimiento de confusión es más común de lo que parece. Aunque no existe una fórmula mágica para gestionar tus finanzas, encontrar un equilibrio que se adapte a ti es fundamental.

Para ayudarte en este proceso, te presentamos un test diseñado para reflexionar sobre cómo manejas tus recursos diariamente. Responde con sinceridad y descubre tu estilo financiero.

¡Anímate a descubrir más sobre ti y tus finanzas!

Escanea
y comparte



- 1 **Cuando recibes tu sueldo, lo primero que haces es:**
 - a) Separas la parte necesaria para pagar cosas importantes y otra para ahorrar.
 - b) Te das un gusto porque lo mereces y ya luego atiendes lo demás.
- 2 **Si de repente te invitan a algún lugar que no tenías planeado (como una salida o un concierto), tú:**
 - a) Te fijas primero en tu presupuesto antes de decir que sí.
 - b) Confirmas al instante, no ves que pueda suceder algo por gastar un extra.
- 3 **A fin de mes, tu cuenta bancaria generalmente está:**
 - a) Bajo control, porque tratas de planear tus gastos.
 - b) Temblando, pero bueno, así es la vida.
- 4 **Cuando ves algo que te gusta pero no lo necesitas:**
 - a) Lo piensas detenidamente y generalmente lo dejas para después si no es urgente.
 - b) Lo compras porque, ¿qué tal si ya no está después?
- 5 **Sobre llevar un registro de gastos:**
 - a) Lo tratas de realizar mensual, aunque algunas veces te falle.
 - b) Registro, ¿qué registro? ¡Con que alcance, es más que suficiente!



Resultados

Mayoría de “a”:

¡Sigue así! Ser una persona organizada es un gran paso para mantener unas finanzas saludables. Sin embargo, recuerda que siempre hay algo nuevo que aprender. Mantente al día con cursos, talleres e información actualizada sobre Educación Financiera. Esto no solo te ayudará a reforzar tus habilidades, sino que también te permitirá explorar nuevas formas de administrar mejor tu dinero y alcanzar tus metas. ¡El conocimiento es la clave para seguir por un buen camino financiero!

Mayoría de “b”:

¡Disfrutar el momento es importante, pero un poco de organización puede hacer una gran diferencia! Recuerda que no se trata de privarte, sino de encontrar un equilibrio que te permita disfrutar sin preocupaciones futuras. Considera explorar cursos, talleres o recursos sobre Educación Financiera. Estas herramientas te ayudarán a manejar mejor tu dinero, crear un colchón para emergencias y, sobre todo, disfrutar con tranquilidad. ¡Tú puedes lograrlo!

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

Calzada 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 Moya 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
campcond@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 Cadmo 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

Bvtd. 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
jalccond@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, Jacarandas,
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 Gaderías No. 124, Col. Reforma, C.P. 68060,
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, Barrio de San francisquito, Querétaro, Querétaro
qrocond@condusef.gob.mx

Quintana Roo

Calle Cocodrilo No. 379, Manzana 23, Lote 13,
Supermanzana 51, C.P. 77533, Municipio de Benito
Juárez, Cancún, Quintana Roo
qrcond@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. Pasquiere 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 Guerrero, 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
zaccond@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://sidedec.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

**AMOR, QUIERO DEDICARTE UNA
CANCIÓN ESTE 14 DE FEBRERO**



**NO TENGO DINERO
NI NADA QUE DAR**



+99



/condusefocial



@CondusefMX



@condusefocial



CondusefOficial



@condusefocial