

PROTEJA SU **dinero**



JULIO 2024

AÑO 25. NÚM. 292
ISSN 1405955X.

EJEMPLAR
GRATUITO



Gestiona tus **VACACIONES**

Apps para proteger tu bolsillo

Descárgala en: www.condusef.gob.mx

DESCUBRE
**QUÉ ES LA
INFLACIÓN**

¿Afecta tus finanzas?

¡HAZ TRIUNFAR
TU NEGOCIO!

Financiamiento para
emprender en México

¿PLANEAS
**SALIR DE
VACACIONES?**

¿Cuídate de los fraudes!



“Ando corto”

Expresión mexicana utilizada por alguien que gastó de más durante las vacaciones.

Las finanzas con un
toque mexicano.

PROTEJA su
dinero



Apps de control de gastos

CONTENIDO

8

PEQUEFINANZAS

Descubre qué es la inflación

¿Afecta tus finanzas?

11

ECONOMÍA JOVEN

Nuevos gastos por la ola de calor

Consejos financieros para ahorrar en el hogar

14

¿SABÍAS QUE...

Importancia de un asesor hipotecario

No te pongas en riesgo

18

ACREDITA TU FUTURO

¡Haz triunfar tu negocio!

Financiamiento para emprender

21

FINTECH

El ABC de las tarjetas virtuales

Conoce cómo funcionan y cuáles son sus ventajas

28

EN VOZ

Andrés Rodríguez Ledermann

Director General de Ualá México

24 PRIMER PLANO



Apps para proteger tu bolsillo

JULIO

- 32** **BEF**
Protege tu dinero con el BEF y el CNPSF
¡Estar bien informado, para tomar mejores decisiones!
- 35** **TU BOLSILLO**
¿Viajas mucho?
Conoce la TDC que más te conviene
- 38** **FRAUDES FINANCIEROS**
¿Planeas salir de vacaciones?
¡Cuídate de los fraudes!
- 42** **CERCA DE TI**
Quién es quién en el envío de dinero
Descúbrelo con la PROFECO
- 45** **RETRO-ALIMÉNTATE**
Pago para no generar intereses
- 46** **TEST**
¿Tu estilo de vida va acorde con tus ingresos
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:

Estoy desde la semana pasada esperando a que me ayuden a recuperar un cargo que mi Banco me hizo en mi cuenta por el monto de \$1,400 por concepto de "corrección", algo que no tiene sentido porque fue un préstamo que pedí para poder pagar la renta y el Internet.

@Rodri-es Ricardo



Estimado usuario, con gusto te asesoramos, envíanos un correo electrónico a la cuenta asesoria@condusef.gob.mx indicándonos la situación y tus datos de contacto para brindarte la atención necesaria.

Quisiera recomendar encarecidamente los cursos de la CONDUSEF sobre educación financiera. Gracias a ellos, pude adquirir habilidades para tomar el control de mis finanzas y entender mejor este mundo. Estos cursos son una inversión para cualquier persona.

Fernanda Chávez

¡Escríbenos!

protejasudinero@condusef.gob.mx

¡Visítanos!

www.condusef.gob.mx



/condusefocial



@CondusefMX



/Condusefocial



@condusefocial



@condusefocial

BANXICO EDUCA

@BanxicoEduca

¿Vas a pedir un crédito personal en alguna institución bancaria y quieres conocer cuál es la que ofrece las tasas de interés y comisiones más bajas? Entra al #ComparadorBanxico y elige la mejor opción: comparador.banxico.org.mx/ComparadorCred...

INFONAVIT

@Infonavit

En Infonavit tenemos una solución para proteger tu patrimonio en caso de cualquier infortunio. Visita Infonavit Fácil y descubre todas las posibilidades que tenemos para ti. bit.ly/3KxeYdD

PROFECO

@Profeco

#Recuerda todos los establecimientos comerciales están obligados a:

- Exhibir y respetar los precios
- NO aumentar injustificadamente los precios
- NO exigir consumo mínimo
- NO exigir propina

El mejor verificador es el consumidor. ¡Denuncia con nosotros!

SAT

@SATMX

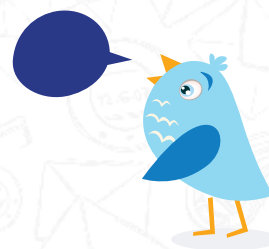
Si eres persona física, conoce los detalles para inscribirte al RFC a través de Oficina Virtual, sin acudir a una oficina. Registra tu cita en citas.sat.gob.mx

GOBIERNO DE MÉXICO

@GobiernoMX

La economía mexicana sigue creciendo con bienestar compartido. El Banco Mundial proyecta 2.3% de crecimiento del PIB para 2024, uno de los más sólidos a nivel mundial y por encima del 1.8% que se vislumbra para América Latina y el Caribe.

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



DIRECTORIO



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

PRESIDENTE

Oscar Rosado Jiménez

VICEPRESIDENTA JURÍDICA

Elizabeth Ivonne Noriega Aguilar

VICEPRESIDENTA DE PLANEACIÓN Y ADMINISTRACIÓN

Sofía Amalia Rivera Hernández

VICEPRESIDENTE DE UNIDADES DE ATENCIÓN A USUARIOS

Roberto Tejero Castañeda

VICEPRESIDENTE TÉCNICO

Luis Fabre Pruneda

DIRECTOR GENERAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Wilfrido Perea Curiel

DIRECTOR DE FOMENTO AL DESARROLLO DE CAPACIDADES FINANCIERAS

Mauricio Ondarreta Huerta



CONSEJO EDITORIAL

Wilfrido Perea Curiel
Mauricio Ondarreta Huerta
Jesús David Chávez Ugalde

EDITOR RESPONSABLE

Paola Chavarría Lucio

COORDINADOR EDITORIAL

Edilberto Murguía Rojas

REDACCIÓN

Estefanía López Ávila
Sergio Isaid Vera Morales
Katia Sánchez Rosales
Miriam Itzel Márquez Valdivia
Jovana Dorantes García
Francisco Martínez Rojas

DISEÑO

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

ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN

Eva Nayeli Almazán Sevilla

Llegaron las vacaciones

Las vacaciones de verano están aquí, y con ellas llega el ansiado tiempo de descanso y diversión. Para disfrutar de este periodo sin preocupaciones financieras, es importante planificar con tiempo. Sabemos que muchas de las veces, ya sea por la carga laboral, actividades en el hogar o cualquier otra circunstancia, lo dejamos al último.

Sin embargo, en la era digital, las aplicaciones móviles se han convertido en herramientas indispensables para ayudarnos a administrar nuestras finanzas de manera efectiva y las vacaciones no son la excepción. Existen aquellas que nos permiten comparar plataformas de viaje y armar presupuestos, incluso, monitorear nuestros gastos, entre muchas cosas más.

No obstante, también es cierto que debemos aumentar las precauciones al elegir dichas herramientas para evitar sobresaltos o disgustos financieros, tales como fraudes o robo de identidad.

Por eso, y para que estas vacaciones las disfrutes sin preocupaciones, la revista *Proteja su Dinero* te tiene preparado el artículo: **Gestiona tus vacaciones**, en el que te diremos como hacer uso de algunas aplicaciones móviles y plataformas para facilitar tu viaje sin poner en riesgo tu dinero ni identidad.

Por otra parte, si eres de las personas que viajan mucho y la tarjeta de crédito es indispensable, debes saber que existen plásticos para tal fin, con varios beneficios a tu favor, es por eso que te traemos otro interesante artículo, en el que te darás cuenta que no todas las tarjetas son iguales, además de aprender que este producto financiero puede ser beneficioso si lo usas de manera responsable.

Y si en lugar de irte de vacaciones decides buscar casa, debes leer antes nuestro artículo: **Importancia de un asesor hipotecario**, donde conocerás los principales beneficios de acudir con un asesor, quien te explicará paso a paso este camino, desde la preaprobación del préstamo hasta el cierre de la compra.

Estamos seguros que estos y todos nuestros artículos te serán de gran utilidad.

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!



CURSOS: Banxico Forma

Conocer el sistema financiero y las instituciones que lo conforman es de suma importancia. Sin embargo, en muchas ocasiones conocemos muy poco sobre ellas y sus funciones, lo que limita nuestro panorama al respecto de su utilidad en nuestra vida. Banxico es consciente de la importancia de esta información, por lo que diseñó una plataforma con una amplia oferta de cursos en línea para que todas y todos podamos aprender sobre finanzas y conocer más a profundidad del tema ¡No te los pierdas!

¿Dónde? Portal de Banxico

Precio: Gratuito

Link: <https://forma.banxico.org.mx/bf/>

PODCAST: Peras y manzanas

Comprometida con la difusión del conocimiento, Valeria Moy, columnista del periódico: El Financiero, pone a nuestra disposición este podcast en el que discute, de la mano de expertas y expertos, los temas económicos y financieros de los que se está hablando en México. A sabiendas de que no todas las personas son especialistas en estos temas, Valeria se toma la tarea de explicarnos con peras y manzanas estos conceptos para que estemos enterados de lo que acontece en el país en este ámbito. Seguro que más de un episodio te resulta interesante. ¡Chécalo!

¿Dónde? YouTube y Spotify

Link:

<https://open.spotify.com/show/060bKwAbuuwXzepXP3WA9J>

JUEGO: Pagando con serpientes y escaleras

Jugando también se aprende. El Banco de México diseñó este divertido juego para que conozcas las diferentes formas de pago y sus implicaciones mientras pasas un buen rato en compañía de familia o amistades, pues es apto para todas las edades. Es una buena manera de aprender mientras se divierten. Lo mejor: solo necesitas descargar el material. ¡La vas a pasar muy bien!

¿Dónde? Portal de Banxico

Link: <https://educa.banxico.org.mx/recursos/interactivos-y-juegos/pagina-interactivos-juegos00001.html>

Precio: Gratuito

Banca impulsa financiamiento automotriz

En lo que va de este año 2024, en México se ha observado un incremento en el número de autos adquiridos, pues de acuerdo con datos del Banco de México (Banxico), hasta febrero de 2024:

- El monto total otorgado por las instituciones bancarias por concepto de crédito automotriz ascendió a **201.6 millones de pesos.**
- Lo que representa un **aumento del 19.5%** respecto a los **168.7 millones** de pesos del año anterior.

El economista

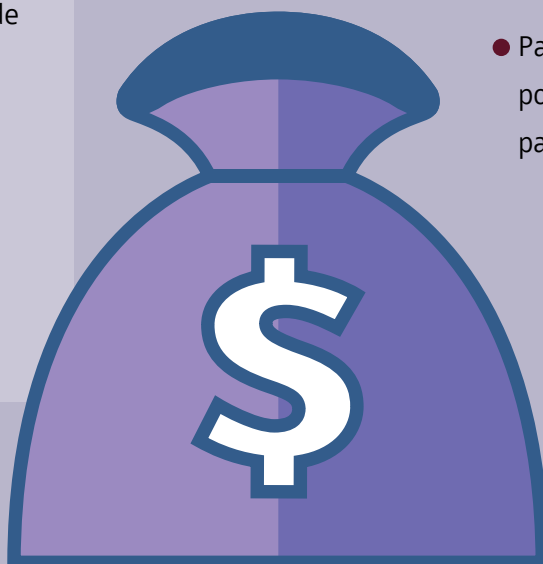


¿Qué cuentas?

¿Las y los mexicanos ahorran?

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), en colaboración con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), presentaron de manera reciente, la **Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023**. Respecto al tema de ahorro, se destaca lo siguiente:

- En 2023, **52.0% de la población** de 18 años y más tenía algún tipo de **ahorro**.
- Para las mujeres, el porcentaje fue de **49.3 %** y para los hombres, de **55.2%**.
- De quienes ahorran, **57.3%** tenía un monto equivalente a hasta una quincena de lo que ganaban o recibían y **10.3%** ahorra montos superiores a tres meses.



INEGI

DESCUBRE QUÉ ES LA INFLACIÓN

¿Afecta tus finanzas?

¡Hola peque!

En esta ocasión vamos a hablarte sobre un tema que seguro ya has escuchado, se trata de la inflación. Puede que tal vez no tengas claro a que hace referencia este término, pero no te preocupes porque hoy vamos a explicarte paso a paso a qué hace referencia y cómo este concepto afecta el valor de tu dinero.

¿Qué es la inflación?

En el mundo de la economía, existen términos que pueden sonar un poco complejos, como la inflación. Sin embargo, entender este concepto, es fundamental para comprender cómo afecta nuestro día a día y el valor de nuestro dinero.

El término inflación se refiere al aumento de precios de los bienes y servicios en una economía durante un periodo de tiempo. Esto significa que, con el paso del tiempo, la misma cantidad de dinero nos permite comprar menos cosas.

La inflación puede afectar a todo lo que compramos, desde la comida hasta la ropa, incluso los servicios como ir al cine o pagar el transporte. Es como si nuestro dinero valiera un poco menos cada día, lo que puede ser un problema para las familias.

Para entenderlo mejor, pensemos en un ejemplo concreto: hace un año, una barra de chocolate costaba \$10 pesos. Pero hoy, para sorpresa de tu bolsillo, esa misma barra de chocolate tiene un precio de \$15 pesos. ¿Qué ha pasado?

La respuesta es simple: ¡inflación! En este caso, el precio de la barra de chocolate ha aumentado un 50%, lo que significa que la inflación ha hecho que tu dinero valga un poco menos.

Pero no te preocupes, esto no siempre es algo malo. Un poco de inflación es normal en una economía saludable, ya que indica que hay movimiento y crecimiento. El problema surge cuando ésta se descontrola y los precios suben demasiado rápido, lo que puede generar problemas como la disminución del poder adquisitivo de las personas.

¿Por qué sucede la inflación?

Se debe a diversas causas, pero entre las más importantes encontramos:

- **Demasiado dinero en circulación:** El Banco de México, controla la cantidad de dinero que hay en el país. Si imprime demasiado sin que la economía crezca lo suficiente para absorberlo, puede incrementar la inflación.
- **Aumento de los costos de producción:** Si producir lo que compramos se vuelve más caro (por ejemplo, porque suben las materias primas o la gasolina), los precios finales también suben.
- **Alta demanda:** Imagina que sale un juguete nuevo y súper popular que todos quieren. Si hay más personas queriendo comprarlo y menos juguetes disponibles, los vendedores pueden subir el precio. Esto pasa porque cuando algo es muy deseado y no hay suficiente para todos, su precio sube.

¿Cómo nos afecta la inflación?

La inflación nos afecta de varias maneras importantes. Primero, cuando los precios de las cosas suben, nuestro dinero vale menos. Esto significa que lo que siempre podíamos comprar con una cierta cantidad de dinero, ahora cuesta más.

- Por ejemplo, si con 30 pesos podías comprar una bolsa de dulces y ahora necesitas 50 pesos para comprar la misma bolsa, es porque la inflación ha hecho que los precios suban.
- Además, la inflación puede hacer que sea más difícil ahorrar dinero. Si los precios suben rápidamente, el dinero que ahorramos pierde valor con el tiempo. Imagina que ahorras dinero para comprar una bicicleta. La que quieres cuesta 1,000 pesos, pero debido a la inflación, el próximo año costará 1,200 pesos, tu dinero ahorrado no será suficiente para comprarla.
- Finalmente, la inflación también afecta el dinero que nuestros papás ganan. Si los precios suben, pero el dinero que reciben no sube al mismo ritmo, no podrán comprar tantas cosas como antes. A esto se le llama pérdida del poder adquisitivo. Por eso, es importante que el dinero que ganan también incremente de vez en cuando para que puedan seguir comprando lo que necesitamos.

¿Qué hacer para luchar contra la inflación?

Ahora que sabemos qué es la inflación, es momento de aprender cómo cuidar mejor nuestro dinero para que no pierda su valor con el tiempo. Una manera de hacerlo es invertir, que significa usar nuestro dinero para comprar cosas que puedan aumentar de valor después, como acciones de empresas o bonos.

Cuando invertimos, nuestro dinero puede crecer y darnos ganancias en el futuro. Esto es muy importante porque, cuando los precios suben por la inflación, nuestro dinero puede valer menos. Es por ello que invertir nos ayuda a protegerlo y asegurarnos de que podamos comprar lo que necesitamos más adelante.

Si estás interesado en comenzar a invertir, pídele a tus papás de su ayuda y visiten juntos el Micrositio de Educación Financiera de la CONDUSEF, para conocer más sobre estos temas.

También es esencial aprender a comparar precios. Antes de comprar algo, mira en diferentes tiendas o en internet para ver dónde está más barato. A veces, puedes encontrar el mismo producto a un precio más bajo en otro lugar.

Esto se llama ser un comprador inteligente. Puedes esperar a las ofertas y descuentos para comprar lo que necesitas. ¡Así tu dinero rendirá más y podrás comprar más cosas que te gustan!

Ahora que conoces qué es la inflación, cómo funciona y algunos consejos para enfrentarla, tienes el poder de asegurarte de que tu dinero no pierda su valor con el tiempo. Al aprender a comparar precios e incluso invertir, estás construyendo una base sólida para protegerte y hacer que te rinda más en el futuro.



NUEVOS GASTOS POR LA

OLA DE CALOR

Consejos financieros para
ahorrar en el hogar

En las últimas semanas, México atravesó una ola de calor sin precedentes. Al no haber experimentado temperaturas tan altas anteriormente, muy pocas personas estaban preparadas para hacerle frente a este clima. Ante estas condiciones, seguramente haz tenido que hacer algunos cambios en tu rutina, espacios e incluso en tus finanzas.

¿Has pensado cómo la temporada de calor impacta en tu economía? ¿Crees que cuidarte en este clima requiere mucho dinero? ¡No te apures! En este artículo te presentamos consejos y alternativas para enfrentarte de la mejor manera a estas temperaturas. Tu cartera seguro te lo agradecerá ¡No te lo pierdas!



Calor y hábitos de consumo

Las altas temperaturas han propiciado el cambio de los hábitos de consumo de las personas. Con climas que llegan a superar los 40 grados centígrados, las personas han tenido que sumar a su lista de compras artículos que les ayuden a sobrellevar estas olas de calor. Por tanto, se han añadido nuevos gastos en el presupuesto de las y los mexicanos que en otras épocas simplemente no figuraban. Los más comunes son las bebidas rehidratantes como sueros y electrolitos, así como protectores solares.

Según datos de la Unión Nacional de Empresarios de Farmacia (Unefarma), la venta de estas bebidas aumentó 15% en esta temporada. Sin embargo, la alta demanda trajo consigo una alza de los precios; la inflación en los costos de las bebidas alcanzó aproximadamente el 6%.

Por su parte, los productos de protección solar presentaron un incremento de alrededor del 27% en sus precios según el INEGI. Pero ¿es realmente necesario invertir grandes cantidades de dinero en estos insumos?, sigue leyendo para que tomes decisiones inteligentes para la próxima temporada de calor.

¿Mucho dinero, poco calor?

Además de las altas temperaturas, las y los mexicanos nos enfrentamos al aumento de los precios de los artículos más demandados en esta temporada. No obstante, estar informados nos ayuda a sobrellevar la ola de calor de manera más amena y a protegernos de manera inteligente de los efectos de este clima.

1. El agua es más que suficiente: La hidratación es crucial en épocas de extremo calor. Sin embargo, los expertos han dicho que las bebidas rehidratantes no son realmente necesarias, a menos que se trate de una recomendación médica. Estas pueden llegar incluso a ser perjudiciales para la salud, pues contienen grandes cantidades de azúcares y sales que pueden provocar alteraciones en la glucosa (el nivel de azúcar en la sangre), generando problemas metabólicos. No gastes en bebidas especiales si no las necesitas y asegúrate de siempre tener agua en casa y a la mano.

2. Los productos más caros no son los más funcionales: Médicos recomiendan no dejarse llevar por los mitos al rededor de que las marcas más costosas son las únicas que sirven. No es necesario el más caro. Pero recuerda siempre comprar en lugares certificados, atender las recomendaciones generales como la protección solar mínima recomendada y no adquirir productos especializados sin previa consulta, pues muchos de estos son para problemas específicos **¡Consulta a tu médico!**



Adapta tu casa

Cuidarse del calor cuando salimos es importante, pero, ¿has pensado cómo tu hogar te permite estar fresco? Ante la emergencia climática, diversas instituciones han implementado algunas estrategias para asegurar el bienestar de las familias. A continuación, te contamos lo que necesitas saber al respecto.

Existen instituciones financieras que ofrecen créditos para que las personas puedan hacer los arreglos que necesiten en sus hogares para enfrentarse al calor de estos tiempos. Desde un ventilador hasta un aislante térmico, este financiamiento te permite hacer tu casa más apta a las nuevas necesidades sin esperar a ahorrar ese dinero. El crédito puede ir de los 5,000 hasta los 70,000 pesos según el perfil del solicitante.



Tips para refrescar tu hogar

Además de las opciones institucionales también existen algunos ajustes que puedes realizar en tu casa para ayudar a mantener el espacio más fresco sin invertir tanto dinero:

1.

Cambia a luz led: Las bombillas tradicionales transforman solo 5% de su energía en luz y 95% en calor. La iluminación led transforma un porcentaje mucho mayor en luz y menor en calor. Pero no olvides aprovechar al máximo la iluminación natural, pues aún siendo ahorradores, emanan calor.

2.

Añade plantas a tu decoración: Las plantas son una excelente alternativa para reducir el calor en un espacio, pues lo absorben y además purifican el aire. Existen muchas plantas que te ofrecen este beneficio y que además son de fácil cuidado. Puedes tener un lugar bonito y fresco.

3.

Sella puertas y ventanas: Al estar correctamente selladas, impiden que el calor se propague por toda la casa, es mejor tener una sola habitación caliente, que todas. Revisa tus puertas y ventanas y detecta si hay alguna mal sellada.

4.

Ventila por las noches: Por lo general, la noche es el momento más fresco, por lo que resulta ideal para dejar pasar el aire. Si puedes, abre puertas y ventanas un rato y deja que se refresquen las habitaciones de la casa. ¡Seguro dormirás mejor!

Ahora que conoces esta información, te será más llevadera esta época. ¡Que el calor no seque tu cartera! Recuerda que no se trata de vivir más caro, sino más inteligente.

Importancia DE UN ASESOR HIPOTECARIO

No te pongas en riesgo

Comprar una casa o departamento es uno de los pasos más emocionantes y significativos en la vida de una persona. Esto no solo marca el comienzo de una nueva etapa, sino que también representa una inversión financiera de gran importancia.

Sin embargo, la complejidad del proceso puede ser abrumadora, especialmente para los compradores primerizos. Aquí es donde entra en juego el valor de contar con una asesoría hipotecaria adecuada.

A continuación, exploramos por qué es importante contar con la asesoría de un buen bróker o asesor hipotecario para asegurar una compra exitosa y sin contratiempos, todo esto con las mejores recomendaciones de un experto en el ramo.



Si tienes a alguien que ya trabajó con algún bróker hipotecario, que le dio un buen servicio, toda la atención y le ofreció diversas alternativas de crédito o financiamiento, entonces pídele su opinión para ver si lo recomienda.

Roberto Straulino

¿Qué hace un asesor hipotecario?

Uno de los principales beneficios de tener asesoría hipotecaria es obtener una comprensión clara y detallada del proceso de compra. Los asesores hipotecarios son expertos en el campo y pueden explicar cada paso del camino, desde la preaprobación del préstamo hasta el cierre de la compra. Esto incluye una explicación detallada de los diferentes tipos de hipotecas disponibles, las tasas de interés y cómo estas pueden afectar tus pagos mensuales y el costo total del préstamo.

¿Cómo encontrar al mejor asesor hipotecario?

De acuerdo con la opinión de *Roberto Straulino*, bróker de *SOC Asesores* con más de 10 años de experiencia en este mercado, la mejor forma de encontrar a un buen asesor hipotecario es mediante la recomendación de algún conocido, ya que esto funciona como si se tratara de un buen médico.

Importancia de un buen asesor hipotecario.

Para que quede un poco más claro sobre cuáles son las principales ventajas de contar con una buena asesoría de un bróker hipotecario, aquí te damos a conocer las mejores cinco:

1 Evaluación de la Capacidad Financiera: Antes de embarcarse en la búsqueda de la casa perfecta, es esencial saber cuánto puedes permitirte gastar. Un asesor hipotecario te ayudará a evaluar tu situación financiera actual, teniendo en cuenta tus ingresos, deudas y ahorros. Esta evaluación te permitirá establecer un presupuesto realista y evitar el riesgo de comprometerte con una hipoteca que no puedas pagar a largo plazo.

2 Acceso a Mejores Opciones de Préstamos

El mercado hipotecario ofrece una amplia gama de opciones, y no todas son visibles para el consumidor promedio. Las y los asesores hipotecarios tienen acceso a una variedad de productos financieros y pueden ayudarte a encontrar el préstamo que mejor se adapte a tus necesidades. Esto incluye hipotecas con tasas de interés más bajas, condiciones más flexibles y beneficios adicionales que podrías no encontrar por tu cuenta.

4 Prevención de Errores Costosos

El proceso de compra de una casa está lleno de pequeños detalles que pueden costarte tiempo y dinero. Los asesores hipotecarios te ayudan a darte cuenta de dichos detalles al asegurarse de que entiendas todas las cláusulas del contrato de préstamo, las obligaciones fiscales y cualquier otra consideración legal. Su orientación puede prevenir errores comunes, como no calcular correctamente los costos totales de la compra o pasar por alto aspectos críticos del contrato de préstamo.

3 Negociación de Mejores Condiciones

Una de las habilidades clave de una buena asesora o asesor hipotecario es la capacidad de negociar. Gracias a su experiencia y conocimiento del mercado, pueden negociar con los prestamistas para obtener mejores términos y condiciones para tu préstamo. Esto podría traducirse en una reducción de la tasa de interés, menores costos de cierre o condiciones de pago más favorables.

5 Tranquilidad y Seguridad

Quizás uno de los beneficios más subestimados de contar con asesoría hipotecaria es la tranquilidad que proporciona. Saber que tienes a una persona experta a tu lado, guiándote a través de cada paso y respondiendo todas tus preguntas, puede aliviar gran parte del estrés asociado con la compra de una casa. Esta seguridad te permite concentrarte en disfrutar del proceso y en encontrar el hogar perfecto para ti y tu familia.

La compra de tu primera casa o departamento es un evento sumamente importante, para ti, tu familia, tu bolsillo y patrimonio. Contar con una asesoría hipotecaria adecuada no solo facilita el proceso, sino que también te asegura que estás tomando decisiones informadas y estratégicas.

Roberto Straulino también recalca que una mala señal para no contratar a un asesor hipotecario es aquel que te presiona mucho para iniciar cualquier trámite, al final el cliente es el que pone los tiempos y toma sus propias decisiones.

Desde entender tus opciones hasta negociar mejores términos y prevenir errores costosos, un asesor hipotecario es un aliado invaluable en tu camino hacia la propiedad de vivienda. No subestimes la importancia de esta orientación; tu tranquilidad y tu futuro financiero te lo agradecerán.





Tus decisiones son economía

#CáeleALMIDE
y te contamos por qué

Tacuba 17, Centro Histórico, CDMX.



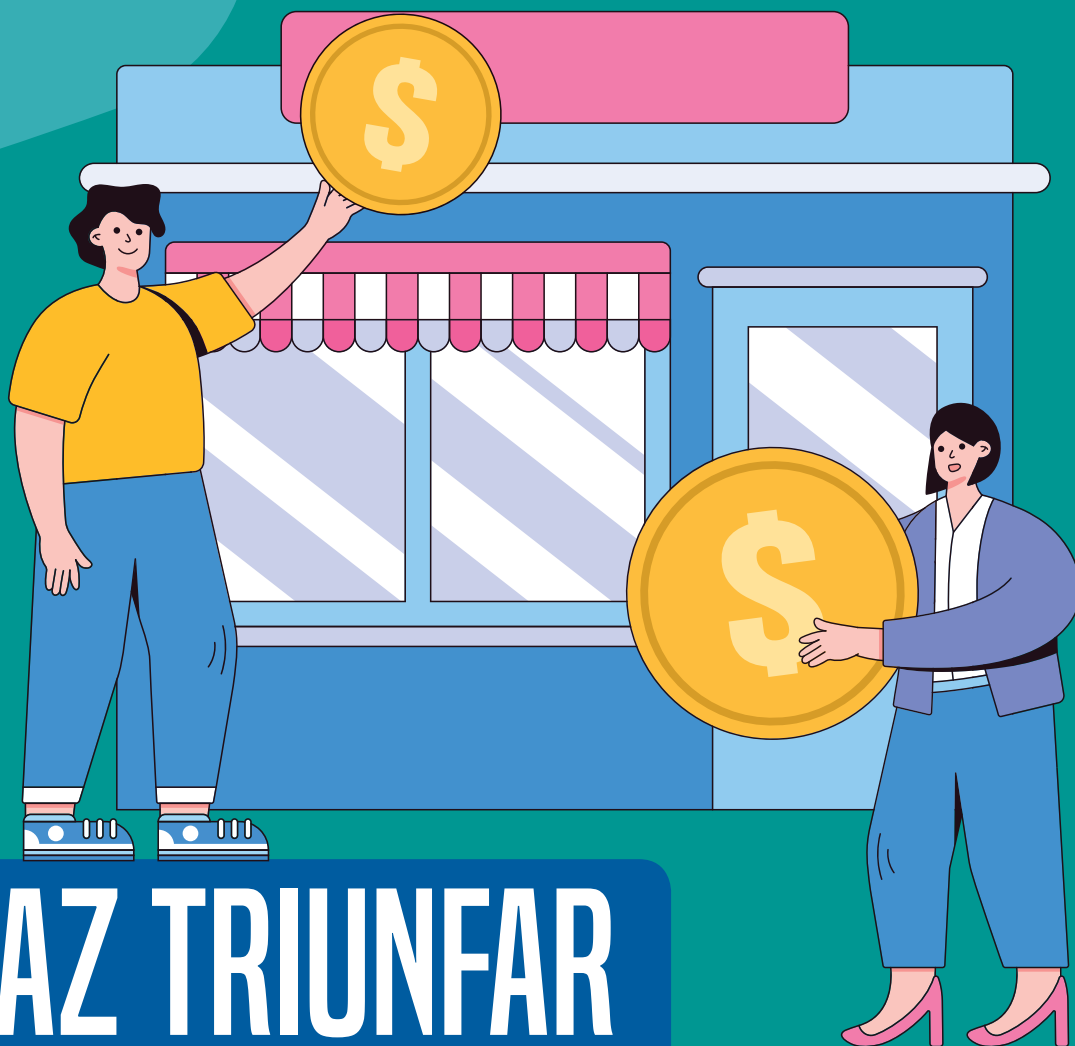
     @museomide



mide

MUSEO INTERACTIVO DE ECONOMÍA





¡HAZ TRIUNFAR

TU NEGOCIO!

Financiamiento para emprender

En México existen poco más de 5 millones de negocios, donde el 98.7% de estas son micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs), las cuales son una gran fuente de empleo, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). No obstante, un importante porcentaje de estas quiebran debido a la falta de acceso a financiamiento. Por ello, si estás comenzando con tu negocio, en este artículo te explicaremos las diversas fuentes de financiamiento que existen en nuestro país y algunos consejos para utilizar estos préstamos de forma inteligente.

Dificultades de fuentes de financiamiento en emprendimientos

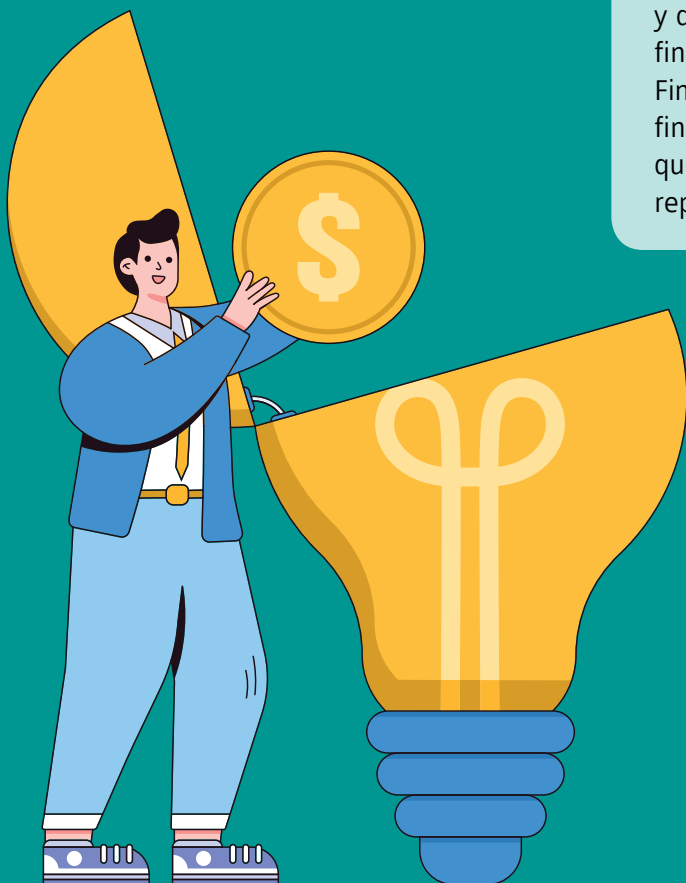
Emprender es una de las decisiones financieras más importantes en la vida, donde no solo se requiere mucha pasión por construir una idea de la nada, hasta poder lograr abrir el primer local o recibir el primer pedido; sino también es vital contar con un plan financiero que ayude a soportar las dificultades que surgen durante el proceso.

Y es que de acuerdo con los resultados del estudio “Radiografía del Emprendimiento en México 2023”, elaborada por la Asociación de Emprendedores de México (ASEM), los mayores obstáculos que causan el fracaso de emprendimientos en nuestro país son:

- La dificultad de fuentes de capital de emprendimientos, las cuales se obtuvieron de: 86% recursos propios a falta de acceso a un financiamiento formal, 27.3% de las utilidades generadas por el mismo negocio, 22.9% recursos de familiares y amistades y 15.4% de recursos públicos y privados.
- 31% de los negocios cerraron por falta de liquidez o de capital de trabajo.
- 7 de cada 10 empresas no han recibido apoyo de instituciones públicas o privadas para desarrollar o fortalecer su gestión.

Respecto al financiamiento formal, el estudio señala que los Bancos son la principal fuente de recursos para las empresas (22.5%), seguido de recursos propios y de socios (15.3%), no obstante, las instituciones financieras no bancarias tales como SOFOM, SOFIPO, Fintech y demás, representan una alternativa al financiamiento tradicional, esto se refleja al comparar que han tenido un crecimiento notable pasando de representar el 3.5% en 2020 al 5.9% en 2023.

De acuerdo con las empresas, los factores que limitan el acceso a financiamiento formal son las tasas de interés altas (62%), les solicitan muchos requisitos (39%) y la dificultad de los trámites (33%), según datos de la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas (ENAFIN) 2021.



Opciones de financiamiento para negocios en México

TIPO DE INSTITUCIÓN

CARACTERÍSTICA

Bancos

Ofrecen créditos para PyMEs dirigido a personas físicas o morales con actividad empresarial con el objetivo de que puedan cubrir gastos operativos, adquisición de activos, proyectos de crecimiento y más. Tienen la ventaja de contar con tasas de interés bajas, con préstamos que van desde los 10 mil pesos hasta 4 millones de pesos según el Banco. No obstante, suelen solicitar muchos requisitos y el proceso de aprobación puede ser lento.

Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOM)

Los créditos ofrecidos por las SOFOM se especializan en financiar empresas que no tienen acceso fácil a otros financiamientos tradicionales. Entre sus beneficios destacan que son flexibles, sus requisitos son menores, tasa de interés competitiva, entre otras.

Crowdfunding

Es una forma de financiamiento colectivo *online*, donde las y los emprendedores publican sus proyectos en plataformas *crowdfunding* explicando su modelo de negocio y en qué utilizarán el préstamo, para que los inversores decidan si invierten en ellos. Una vez que el emprendimiento comienza a generar ganancias se debe devolver el capital con intereses.

Incubadoras

Tienen como objetivo brindar préstamos a PyMEs, con la condición de también obtener ingresos a cambio. Entre las ventajas que tiene este préstamo es que brindan herramientas, contactos, asesoría y capacitación en diversas áreas para impulsar el nacimiento y consolidación de empresas. Entre los requisitos comúnmente solicitan cumplir con un programa de certificación, aprobar las entrevistas y tener establecido los lineamientos del emprendimiento.

Programas sociales

Existen programas enfocados a apoyar a PyMEs a través de apoyos de carácter temporal y que tienen la finalidad del fortalecimiento y desarrollo de los negocios. Por ejemplo, en la CDMX el FONDESO ofrece financiamiento para autoempleo, locatarios de mercados públicos, mujeres emprendedoras, sociedades cooperativas, etc, donde puedes obtener hasta 500 mil pesos.

Recuerda que antes de elegir algún crédito debes comparar el Costo Anual Total (CAT), es decir lo que pagarás en total en el año, el pago mensual (que tengas la capacidad de cumplir), y las comisiones como intereses moratorios o pagos adelantados. Considera todos estos elementos para hacer la mejor elección.

EL ABC de las TARJETAS VIRTUALES

Conoce cómo funcionan y cuáles son sus ventajas

En un mundo en constante evolución, las nuevas tecnologías no dejan de transformar la forma en que gestionamos nuestras finanzas, siendo uno de los cambios más significativos el ámbito de las tarjetas bancarias. En los últimos años, impulsadas por el avance tecnológico, las tarjetas virtuales han ganado una gran popularidad, transformando la manera de concebir y utilizar los servicios financieros.

El auge de las tarjetas virtuales no solo representa un cambio en las herramientas financieras, sino que también refleja una tendencia global hacia la digitalización de las transacciones. Ya que cada vez son más las personas que optan por realizar sus pagos con sus teléfonos móviles. Por ello, en este artículo te explicaremos qué son, cómo funcionan y cuáles son las principales ventajas de las tarjetas virtuales, para que puedas tomar decisiones informadas sobre su uso y aprovechar al máximo sus beneficios.

¿Qué son y cómo funcionan?

Las tarjetas de pago virtuales, tal como su nombre indica, son tarjetas de débito o crédito que se generan completamente en línea y a diferencia de las tarjetas convencionales, no se emiten como una tarjeta física. Sin embargo, conservan las mismas características básicas: un número de 16 dígitos, fecha de vencimiento y un código de seguridad CVV, similares a las tarjetas tradicionales.

Debes tener en cuenta que, aunque estas pueden parecerse a las tarjetas digitales, no son lo mismo. Ya que las tarjetas digitales son una copia de una tarjeta física que almacenamos en nuestro teléfono, mientras que las tarjetas virtuales no existen en formato físico y solo pueden configurarse a través de la Banca Digital.

Las tarjetas virtuales operan de manera casi idéntica a las tarjetas de plástico convencionales y se pueden utilizar para realizar pagos en línea, en tiendas físicas o incluso para retirar efectivo de un cajero automático. Su característica distintiva radica en que, al carecer de una tarjeta física, los pagos se realizan a través del teléfono móvil.

De acuerdo con el estudio "Uso y tendencias de moneda digital" llevado a cabo por Capterra en 2021, reveló que México es el país con mayor adopción de billeteras digitales a nivel global, con una penetración de 70% de usuarios.

¿Cómo se usan las tarjetas virtuales?

Si quieres efectuar una compra en un establecimiento, es necesario asociar la tarjeta virtual a una aplicación de cartera digital, como *Google Pay* o *Apple Pay*, y realizar el pago mediante el móvil. En el caso de las compras en línea, todos los detalles de la tarjeta están almacenados de forma segura en el portal del cliente del Banco y dado que no existe una tarjeta física, es necesario consultar el número de la tarjeta, la fecha de vencimiento y el código de seguridad CVV en el sitio *web* o la aplicación móvil del Banco antes de introducirlos en el formulario de pago.



¿Cuáles son los beneficios de usar una tarjeta virtual?

Las tarjetas virtuales ofrecen una serie de ventajas significativas, siendo la seguridad una de las más destacadas.

- Al carecer de un formato físico, estas tarjetas son extremadamente difíciles de clonar, lo que reduce considerablemente el riesgo de fraude. Además, al no existir la posibilidad de perderlas o que sean robadas físicamente, las y los usuarios disfrutan de una mayor tranquilidad.

- En muchos casos, estas tarjetas no conllevan comisiones de emisión ni mantenimiento, lo que las convierte en una opción financiera atractiva para las y los usuarios.

- La capacidad de activar y desactivar fácilmente estas tarjetas a través de la aplicación del Banco también proporciona un control adicional sobre la seguridad de las transacciones.

- Una ventaja adicional de las tarjetas virtuales es su capacidad para reducir el riesgo de fraudes financieros. Las y los usuarios pueden monitorear fácilmente sus transacciones y detectar cualquier actividad sospechosa, lo que les permite tomar medidas rápidas para proteger sus cuentas.

- La comodidad es otro aspecto destacado de las tarjetas virtuales, ya que los clientes tienen este método de pago disponible en sus dispositivos inteligentes, lo que les permite utilizarlo en cualquier momento y lugar sin la necesidad de llevar consigo una tarjeta física específica.

- La posibilidad de establecer un límite de gasto máximo en una tarjeta virtual ayuda a las y los usuarios a controlar su presupuesto y administrar sus finanzas de manera más efectiva.

- Desde una perspectiva económica, las tarjetas virtuales representan un ahorro tanto para las entidades emisoras como para los consumidores. La eliminación de costos asociados con la fabricación, el envío y mantenimiento de tarjetas físicas no solo beneficia a los bancos, sino que también contribuye a la sostenibilidad del medio ambiente.

Capterra señala que la adopción de las carteras digitales está más presente en personas jóvenes, pues un 78% de las y los usuarios de *smartphones* de entre 26 y 35 años aseguró utilizar este método de pago.

Gestiona tus VACACIONES

Apps para proteger tu bolsillo

Las vacaciones son momentos emocionantes que nos permiten escapar de la rutina y explorar nuevos lugares. Sin embargo, una gestión financiera adecuada es esencial para evitar sorpresas desagradables al regresar a casa.

En la era digital, las aplicaciones móviles se han convertido en herramientas indispensables para ayudarnos a administrar nuestras finanzas de manera efectiva, permitiéndonos comparar plataformas de viaje, armar presupuestos, ahorrar a través de la Banca Móvil, monitorear nuestros gastos, entre muchas cosas más. Para que estas vacaciones las disfrutes sin preocupaciones financieras, a continuación, dentro de este artículo explicaremos cómo algunas aplicaciones móviles y plataformas pueden facilitar tu viaje sin descuidar tu bolsillo.

53% de las o los viajeros mexicanos ya tienen un presupuesto predefinido para su próxima salida.

VISA

En promedio, una persona mexicana gasta alrededor de \$3,025 dólares por viaje.

VISA

1. No salgas sin antes armar un presupuesto:

El primer paso para salir de viaje e incluso para administrar tus finanzas es realizar un presupuesto que te permita controlar tus ingresos y gastos, fomentar el ahorro y alcanzar tus objetivos financieros sin endeudarte. Además, te facilita la toma de decisiones informadas, reduce el estrés financiero y te prepara para emergencias.

Un presupuesto bien estructurado te ayudará a evitar gastos excesivos y a mantener tus finanzas bajo control durante las vacaciones. Puedes utilizar aplicaciones móviles de presupuesto como Fintonic, Monefy, Wallet, TravelSpend y SplitWise, que, de acuerdo con Pluxee, Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE), son las cinco mejores *apps* de finanzas personales y control de gastos.

Estas aplicaciones te permiten establecer límites de gasto, realizar un seguimiento de tus compras en tiempo real y recibir notificaciones cuando te acerques a tus límites presupuestarios, lo que te ayuda a tomar decisiones financieras más informadas durante tu viaje y te facilita registrar tus gastos en cualquier momento.

2. Compara, para tener la mejor opción:

Antes de embarcarte en la primera promoción que veas, es crucial comparar y analizar diversas plataformas para encontrar las mejores ofertas en vuelos, hoteles y actividades. Afortunadamente, existen aplicaciones móviles dedicadas a comparar precios de viajes.

Plataformas como Kayak, Despegar.com, BestDay, Booking, Expedia, entre otras, te permiten comparar tarifas de vuelos, hoteles y alquiler de autos en tiempo real, ayudándote a encontrar las opciones más económicas que se ajusten a tu presupuesto.

Además de lo anterior, estas aplicaciones te permiten ahorrar tiempo, obtener información transparente y detallada, leer reseñas y calificaciones de otras y otros viajeros, acceder a ofertas y descuentos exclusivos, aplicar filtros de búsqueda personalizados, configurar alertas de precio y disfrutar de una experiencia de uso fácil e intuitiva. Todo esto puede ayudarte a garantizar una experiencia de viaje más satisfactoria y ahorrar algunos pesos.

3. Ahorrar es posible al viajar:

La tecnología bancaria móvil ha revolucionado la forma en que gestionamos nuestro dinero, incluso durante las vacaciones. Aplicaciones como PayPal te permiten enviar y recibir dinero de manera rápida y segura, facilitando dividir gastos con amistades o familiares durante el viaje.

Además, muchas instituciones bancarias ofrecen aplicaciones móviles que te permiten monitorear tus cuentas, realizar transferencias y pagar facturas desde cualquier lugar del mundo, brindándote un mayor control sobre tus finanzas mientras estás de vacaciones. Tener conocimiento de cada uno de tus movimientos te permite controlar mejor tu dinero para no exceder el presupuesto establecido.

Otras formas de ahorrar durante las vacaciones son aplicando las siguientes recomendaciones:

- Viajar en temporada baja: Los precios, tanto de los vuelos como del alojamiento, dependen mucho de la época en la que decidas salir.
- Reducir la cantidad de equipaje: Viajar con una sola maleta evitará que tengas que pagar cargos adicionales por llevar demasiadas cosas. Procura pesar tu equipaje antes de salir de casa para no tener sorpresas cuando llegues al aeropuerto.
- Visitar lugares no tan populares: Los lugares con más afluencia turística suelen ser más caros. Trata de equilibrar tu viaje con paseos que salgan de las zonas populares. De esta forma, podrás descubrir lugares sorprendentes, diferentes y más baratos.

Las y los viajeros que hacen sus reservaciones de forma independiente prefieren realizarlas en línea.

VISA

El medio de pago más utilizado por las y los mexicanos en el destino de viaje es la tarjeta de crédito (39%), seguido por el efectivo (39%).

VISA

4. Monitorear cada peso:

Una de las claves para una gestión financiera exitosa durante las vacaciones es mantener un registro de todos los gastos, incluyendo los más pequeños. Las aplicaciones bancarias ofrecen el beneficio de activar notificaciones cuando realizas compras, haces transacciones bancarias o te depositan dinero.

Al monitorear tus gastos de cerca, puedes evitar aquellos que son innecesarios y asegurarte de que tu dinero se destine a las experiencias que realmente disfrutarás durante tus vacaciones.

5. No sufras por no encontrar cajero automático:

Nunca sabes cuándo necesitarás retirar efectivo durante tu viaje, especialmente si estás viajando a destinos internacionales. Aplicaciones como ATM Hunter, Mastercard Nearby, Visa ATM Locator y la propia *app* de tu Banco te permiten encontrar cajeros automáticos cercanos, asegurándote de siempre tener acceso a efectivo cuando lo necesites. Recuerda que dichas aplicaciones requieren tu autorización de geolocalización, lo que te permite encontrar cajeros compatibles con tu red bancaria sin incurrir en cargos adicionales por uso de cajeros automáticos fuera de la red.

Como bien lo has notado, las aplicaciones móviles pueden ser herramientas aliadas de gran valor para administrar tus finanzas durante los viajes. Sin embargo, es fundamental recordar que estas *apps* son solo un componente de una gestión financiera exitosa. La Educación Financiera juega un papel crucial para ayudarte a tomar decisiones informadas sobre tus finanzas, tanto en casa como en el extranjero.

Al adquirir conocimientos en presupuesto, ahorro y control de gastos, podrás disfrutar de tus vacaciones sin estrés financiero. Aprenderás a destinar cada peso de manera inteligente a experiencias significativas, optimizando tus recursos y creando recuerdos inolvidables.

Si quieres conocer más sobre este y otros temas que tienen que ver con la correcta gestión de tu dinero, te invitamos a visitar: <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/> el micrositio de Educación Financiera que la CONDUSEF tiene para ti. ¡Invierte en tu futuro financiero y comienza a planificar tu próxima aventura!



Andrés Rodríguez Ledermann es el Director General de Ualá en México y en esta edición de la revista *Proteja su Dinero* de la CONDUSEF nos platicó a detalle sobre las ventajas que tiene Ualá frente a las cuentas bancarias tradicionales, toma nota y descubre si los productos que ofrecen son para ti.

Director General en Ualá México

Andrés Rodríguez Ledermann

¿Qué es Ualá y cuál es su principal función en México?

Ualá es un ecosistema financiero que en solo 6 años logró desarrollar un producto sólido en América Latina. Fue lanzada en Argentina en octubre de 2017 con la misión de llevar los servicios financieros en América Latina al siglo XXI. Prueba de que estamos cumpliendo esta misión, es que, en un lapso muy corto, logramos que más de 7 millones de personas nos elijan en México, Argentina y Colombia.

Desde nuestra llegada a México hemos puesto el foco en que cada persona pueda pagar, cobrar, ahorrar y tener acceso a un crédito (construir historial), de forma fácil y sin letra chica, a través de una aplicación móvil gratuita. Todo, con la mejor tecnología, fácil y sin costos ocultos, y gracias a esto, hemos tenido una gran recepción.

Contamos con dos licencias bancarias ya integradas en los países en los que operamos. Gracias a eso, operamos con la seguridad de un Banco, pero al mismo tiempo no perdimos la esencia que una compañía financiera digital posee.



¿De qué forma incentiva Ualá a las y los jóvenes en temas de ahorro e inversión?

En México tan solo 4.5 millones de las y los mexicanos invierten con algún tipo de instrumento (menos del 3% de la población). Por esta razón, sumamos a nuestro ecosistema financiero la cuenta con rendimiento que ofrece el 15%. Esto nos ha convertido en la empresa financiera que ofrece la tasa más competitiva en el país y ha demostrado ser un instrumento de interés para nuestros usuarios y usuarias, ya que los depósitos han crecido significativamente desde entonces.

El rendimiento aplica para todos nuestros clientes con saldo en cuenta y sin condiciones de plazos. Con una solución fácil, segura y para todos. Y lo hacemos así porque queremos acompañar con una mejor experiencia a quienes están accediendo por primera vez al sistema financiero, pero también, a quienes ya lo tenían y no estaban conformes.

Adicionalmente, a través de nuestra plataforma gratuita de Educación Financiera, Aula Ualá (www.uala.mx/aula-uala), constantemente compartimos información relevante para que las personas, de cualquier edad, aprendan a manejar sus finanzas de forma saludable, haciendo principal énfasis en temas de ahorro e inversión.

¿Qué hace más atractiva una cuenta Ualá para los ahorradores?

Somos pioneros en ser una compañía de origen tecnológico que obtuvo una licencia bancaria en el mercado mexicano.

Combinamos lo mejor de los dos mundos: el tecnológico y el bancario. Gracias a la compra de un Banco en México (ABC Capital), ahora contamos con 1 de las 50 licencias bancarias del país. Esto nos permite ofrecer a cada cliente una garantía del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) con un seguro de aproximadamente 3 millones de pesos, mientras que empresas como las SOFIPOs, solo pueden ofrecer aproximadamente 200 mil pesos.

Una de las principales herramientas que implementamos para incentivar el ahorro de nuestros usuarios, es el rendimiento del 15% en cuenta, ofreciendo una de las tasas más competitivas que existen actualmente en el mercado mexicano.

Para acceder a este beneficio, las y los usuarios no necesitan un monto de apertura ni cumplir plazos mínimos, y pueden acceder a su dinero en cualquier momento sin ninguna restricción. Su dinero está protegido por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) con un seguro de aproximadamente 3 millones de pesos por cliente, gracias a la seguridad de la licencia bancaria con la que la compañía cuenta actualmente. Para generar un rendimiento, no es necesario mover o transferir el dinero a algún apartado; los intereses generados se depositan diariamente en la cuenta del cliente sobre el saldo diario.



¿Cómo ayuda Ualá a una mayor inclusión financiera en México?

Uno de los mayores enemigos de la inclusión financiera son las barreras de acceso. En Ualá, al ser 100% digitales, nos vemos como una herramienta que puede ayudar a romper ese muro invisible. Ya que hay muchas personas que incluso no cuentan con acceso a las sucursales físicas. Esto se logra a través de la tecnología en donde tenemos una experiencia de usuario muy intuitiva y el foco es que nuestros productos sean fáciles.

Además, contamos con una buena propuesta de seguimiento y atención a clientes. De este modo podemos seguir de la mano el crecimiento financiero del usuario y proporcionarle todas las herramientas que puede llegar a necesitar.

La calificación crediticia, también puede ser una barrera para poder acceder a productos de crédito, esto lo estamos solucionando al generar nuestra propia metodología de evaluación llamada Ualá Score, con la que el uso de la cuenta con rendimientos y llevar un buen comportamiento en las finanzas tiene un peso fuerte para obtener un crédito. Con esto, estamos en posibilidad de brindar más oportunidades alternativas a la calificación de Buró como fuente de información única para la evaluación. Con Ualá Score apuntamos a crecer mucho en aumentar el acceso al crédito. Pronto tendremos más novedades sobre esto.



¿Qué oportunidades de innovación en el mercado financiero mexicano prevén en un futuro cercano?

Sin duda alguna, la implementación de la Inteligencia Artificial en el sector financiero será una de las principales tendencias en el ecosistema, ya que confiamos en que impulsa la eficiencia, la interacción con nuestros usuarios y usuarias y la velocidad en la creación de productos.

Para nuestra vertical de crédito, como se mencionó anteriormente, implementaremos el Ualá Score, el cual usará inteligencia artificial para hacer mediciones. Por otra parte, también implementaremos inteligencia artificial para productos enfocados en PyMEs, a través de su solución de cobros Ualá Bis, con lo que podemos predecir el volumen de ventas que procesa un comercio y anticipar en caso de recibir contracargos.

¿Qué tan importante es la atención al cliente para ustedes como un Banco sin sucursales?

En Ualá tenemos como prioridad la atención a las y los usuarios. Las personas están siempre en el centro de nuestras decisiones. Esto implica comprender sus necesidades y cómo percibe y usa los productos. La tecnología permite acortar distancias: a través de nuestros canales oficiales de atención al cliente, en vivo, mediante chat en la *app*, mail y redes sociales. Recientemente, hemos mejorado dichos canales. Siempre, nos enfocamos en accionar de forma inmediata, cercana y eficiente. Queremos transmitir contención y seguridad, ya que se trata nada más y nada menos que del dinero de nuestros usuarios y usuarias. Realizamos encuestas, medimos la atención al cliente, revisamos las métricas de nuestras campañas y corregimos, siempre con base en datos. Con esto logramos crear una experiencia hacia el cliente fácil y transparente.

¡YA VIENE!

SEMANA NACIONAL DE
**EDUCACIÓN
FINANCIERA**

2 0 2 4

Vive la experiencia de:

*El camino al
Bienestar Financiero*

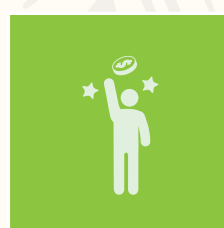
Encontrarás actividades que te ayudarán a:



Salir
adelante
día a día



Enfrentar
emergencias



Hacer
realidad
tus sueños



Alcanzar
el futuro

¡ESPÉRALA!

PROTEGE TU DINERO CON EL BEF Y EL CNPSF

¡Estar bien informado, para tomar mejores decisiones!



¿Alguna vez te has sentido perdido y no sabes qué hacer cuando tratas de elegir un Banco o un producto financiero?

No te preocupes, ¡no estás solo! En la revista *Proteja su Dinero* te hablaremos sobre una herramienta que te ayudará no solo a elegir, sino a convertirte en maestro de tus finanzas personales.

Se trata del Buró de Entidades Financieras (BEF), una brújula en el mar de opciones de productos y servicios que se ofrecen en el mercado financiero.

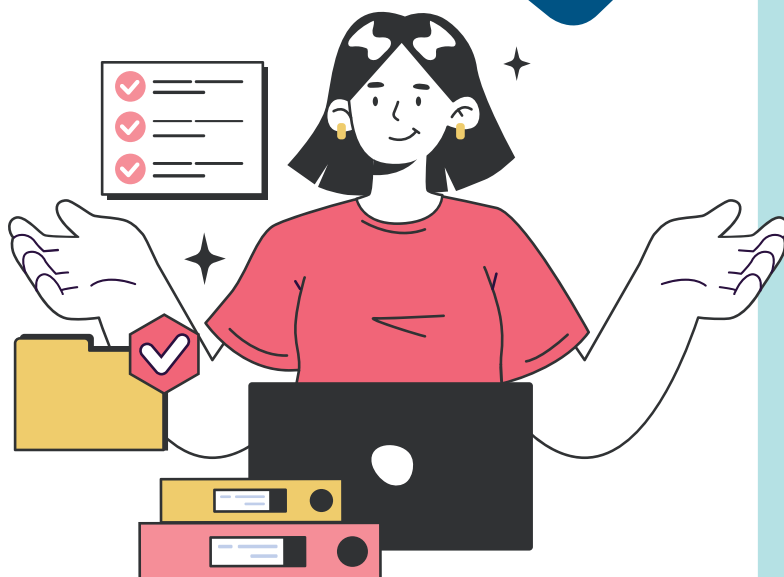
¿Qué es el Buró de Entidades Financieras?

En primer lugar, te diremos que el BEF es una plataforma en línea que centraliza información relevante sobre las entidades financieras reguladas por la CONDUSEF. Esto incluye Bancos, Aseguradoras, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOM), Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPs), entre otras.

La plataforma está diseñada para ser accesible y fácil de usar para el público en general, es como una enciclopedia en la que puedes encontrar información sobre cómo se comportan las instituciones financieras; la calificación sobre algunos de sus productos más representativos; el índice de reclamación y datos sobre la calidad en la atención a usuarios entre otros.

El BEF fue creado en 2014, en una época de cambios y reformas, pues las instituciones financieras no contaban con una herramienta comparativa que les permitiera mostrar a las y los usuarios la información sobre los productos que ofrecen.

En el BEF puedes encontrar información acerca de: reclamaciones, sanciones, prácticas no sanas, cláusulas abusivas, Índice de Desempeño de Atención a Usuarios (IDATU), cumplimiento a los registros, programas de Educación Financiera, evaluación por producto.



¿Por qué es importante para tu Educación Financiera?

La importancia de la Educación Financiera es para entender cómo funciona el dinero. Proporciona los conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas sobre ahorros, inversiones, créditos y gastos y aquí es donde el BEF entra en juego. ¿Por qué? Te lo explicamos:

1. Información Transparente y Confiable

El BEF te ofrece información clara sobre las instituciones financieras, esto te permite tener un panorama sobre lo que ofrecen. Con esta herramienta puedes identificar, por ejemplo, si un Banco tiene muchas quejas o si ha sido sancionado.

2. Comparación fácil de productos y servicios

Con el BEF, puedes comparar fácilmente los productos financieros de diferentes instituciones. Esto es crucial para elegir la mejor opción y de acuerdo a tus necesidades, ya sea una tarjeta de crédito, un crédito de nómina, o un seguro. La comparación te ayuda a entender las ventajas y desventajas de cada producto, evitando así que te sorprendan con publicidad engañosa.

3. Protección Contra Fraudes y Abusos

Saber cómo se comportan las instituciones financieras te protege contra posibles fraudes y malas prácticas. Si consideras que una institución no es la adecuada para ti, puedes revisar, comparar y elegir la mejor opción con ayuda del BEF.

4. Empoderamiento Financiero

El acceso a esta información te da el poder de tomar decisiones informadas y seguras sobre tu dinero. Te conviertes en un consumidor más crítico y consciente, capaz de elegir productos financieros que realmente te beneficien. La Educación Financiera es clave para una vida más tranquila y próspera. Esta herramienta de la CONDUSEF está ahí para ayudarte a que tomes el control de tus finanzas y puedas planificar mejor tu futuro. Así que, ¡no esperes más! Da el primer paso y explora todas las opciones que tienes a tu disposición.

Recuerda, el **Buró de Entidades Financieras** es una herramienta que puede transformar tu manera de manejar tus finanzas. Te proporciona la información necesaria para tomar decisiones seguras y beneficiosas.

Así que, no esperes más, visita la página del BEF y empieza a explorar todo lo que esta plataforma tiene para ofrecerte. Recuerda consultar también el Catálogo Nacional de Productos y Servicios Financieros (CNPSF), que recopila y organiza información sobre los diversos productos y servicios ofrecidos por las instituciones financieras en México.

Este catálogo incluye datos sobre cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, préstamos personales, hipotecas, seguros, fondos de inversión, y otros productos financieros, así como sus características, beneficios, costos, comisiones y términos y condiciones.

El BEF y el CNPSF están disponibles en:
www.buro.gob.mx

La mejor forma de proteger tu dinero es estar bien informado. ¡Buena suerte y a seguir aprendiendo!





¿Viajas mucho?

Conoce la TDC que más te conviene

Cuando empezamos en la vida adulta, es común que una de nuestras primeras metas sea conseguir una Tarjeta De Crédito (TDC). Sin embargo, es importante tener en cuenta que no todas las tarjetas son iguales. Es decir, no porque a un amigo o familiar le haya funcionado bien (o mal) una tarjeta en particular, significa que la experiencia va a ser la misma para ti.

Este producto financiero puede ser beneficioso si se usa de manera responsable. Por el contrario, puede ser un peligro para tus finanzas si no la eliges de forma informada. ¿Cómo elegir la tarjeta adecuada? Es importante que además de concentrarte en la que más beneficios te ofrezca, consideres tu estilo de vida y necesidades. Además, es primordial considerar información sobre el tipo de comisiones que maneja, el costo por anualidad, Costo Anual Total (CAT), los seguros y otros factores.

Por eso, a continuación, **te presentaremos las tarjetas de crédito exclusivas para viajeros y sus beneficios.** ¡Así puedes ampliar tu abanico de opciones! No te lo pierdas.



¿Qué son y cómo funcionan?

Cada que nos disponemos a salir de viaje, surge la pregunta: ¿efectivo o tarjeta? Siempre es bueno cargar efectivo, pero llevar tu plástico aporta una gran libertad al momento de viajar como: practicidad, facilita tus transacciones y, en muchas ocasiones, es mucho más segura que llevar el dinero en efectivo.

Básicamente, las tarjetas para viajar funcionan al igual que una TDC tradicional. Se trata de un préstamo que una institución financiera te otorga con la condición de pagarlo en el plazo establecido por la misma, más los intereses impuestos. Por ello, es importante que estés al tanto sobre los plazos, comisiones y, en general, las condiciones de la tarjeta que piensas contratar.

Las tarjetas de crédito diseñadas para viajes están pensadas especialmente para personas que viajan con frecuencia o que buscan experiencias exclusivas durante sus viajes. El uso de estas tarjetas es similar al de las demás: puedes realizar compras en todo el mundo, transacciones en línea, retiros de efectivo, etc. Lo que la diferencia de las tarjetas tradicionales son los beneficios que ofrecen durante los viajes.

¿Cuáles son sus beneficios?

Como te mencionamos anteriormente, este tipo de tarjetas ofrecen una serie de beneficios que las hacen muy atractivas para quienes viajan. Estos varían entre entidades y tipo de tarjeta, sin embargo, algunos de los más comunes son:

- 1 Accesos a salas VIP de aeropuertos:**
Puedes ingresar a espacios con comodidades exclusivas como *Wi-Fi*, comida y bebidas gratis, asientos más cómodos e incluso camas para descansar.
- 2 Aceptación en todo el mundo.**
- 3 Viajar gratis:**
Al acumular puntos con las compras y canjearlos por viajes sin costo, programa de millas o puntos.
- 4 Seguros de viaje:**
Cubren situaciones como cancelaciones o retrasos de vuelos, pérdida de equipaje, hasta asistencia médica en el extranjero.
- 5 Reposición de tarjeta en cualquier parte del mundo:**
Te protege contra fraudes o robos en donde quiera que te encuentres.
- 6 Seguro de renta de Autos.**
- 7 Cancelación de deuda por fallecimiento.**
- 8 Cambio de divisas:**
Te otorga tasas de cambio favorables y eliminación de tarifas por transacciones en moneda extranjera.



¿Cuál es la que más te conviene?

Antes de solicitar una tarjeta de crédito necesitas saber cuál es la que mejor se adapta a tus necesidades e intereses, así podrás aprovecharla al máximo. Actualmente en el mercado existe una extensa variedad de ellas, pero no todas pueden ser las más convenientes, pon mucha atención a los siguiente:

- Antes de solicitarla, debes asegurarte de contar con un buen historial crediticio.
- No contrates la primera que te ofrezcan, ya que puede ser que no se ajuste a tu capacidad de pago. Compara en diferentes instituciones el mismo producto y compara sus beneficios.
- Ten en cuenta que una TDC, es un préstamo que te otorga el Banco y si no la pagas en las fechas que se te indica, tu deuda se puede convertir en algo impagable.
- Un tip es fijarse en el Costo Anual Total (CAT), este porcentaje te dice los costos relacionados con el uso de la tarjeta de crédito, como intereses, seguros y comisiones. Además debes tomar en cuenta el cobro de la anualidad (costo por tener la tarjeta) y saber si realmente se acopla a tus gastos.
- Antes de firmar, lee detenidamente el contrato y no te quedes con ninguna duda.

Compara y decide

Si crees que estas tarjetas son las adecuadas para tu estilo de vida viajero, te presentamos las tres más caras y más baratas en costo por anualidad:

Producto	Institución	Anualidad	CAT promedio sin IVA	Ingresos mínimos comprobables
Aeroméxico Blanca	Santander	\$0	99.9%	\$3,000
Fiesta Rewards Clásica	Santander	\$530	230.5%	\$7,500
Scotia Travel Clásica	Scotiabank	\$760	103.8%	\$7,500

Fuente: página web de la CONDUSEF, Sitio de Tarjeta de crédito a junio de 2024.

Producto	Institución	Anualidad	CAT promedio sin IVA	Ingresos mínimos comprobables
HSBC Premier World Elite MasterCard	HSBC	\$6,770	37.7%	\$60,000
Aeroméxico Infinite	Santander	\$6,000	64.4%	\$70,000
Scotia Travel World Elite	Scotiabank	\$5,999	56.0%	\$100,000

Fuente: página web de la CONDUSEF, Sitio de Tarjeta de crédito a junio de 2024.

Cuando planeas un viaje, sobre todo al extranjero, no puedes dejar de lado la gestión de tu dinero, sin duda, una tarjeta de crédito es una excelente manera para controlar tus finanzas o estar preparado en caso de que enfrentes situaciones inesperadas.

Recuerda que la CONDUSEF tiene a tu disposición un Sitio de Tarjetas de Crédito para que puedas conocer mejor cada producto y tomar una decisión informada. ¡Aprovecha esta herramienta!

<https://tarjetas.condusef.gob.mx/index.php>

¿Planeas salir de vacaciones?

¡Cuidate de los fraudes!



El mes de julio se distingue de los demás debido a que muchas familias mexicanas toman sus vacaciones y aprovechan los días de descanso que tienen. Durante estos días, debemos ser conscientes de cómo y dónde realizamos compras pues nadie está exento de ser víctima de algún tipo de fraude o estafa.

Por ello, es importante que tomes medidas que te ayudarán a blindar tus finanzas en esta temporada de verano. Pon atención, pues te diremos cuáles son los fraudes más recurrentes en esta temporada y cómo puedes combatirlos.

Usualmente paquetes y servicios turísticos falsos ofertan precios de hasta 30% más bajos en comparación con las ofertas del mercado.

Consejo Ciudadano para la Seguridad
y Justicia de la Ciudad de México

1 Agencias de viajes fantasmas

Aunque parezca título de película de terror, lamentamos decirte que no lo es, pero lo que sí está de miedo es caer en este tipo de fraude. De acuerdo con el Economista, el modelo de estafa a través de falsas agencias de viaje ha provocado en las víctimas pérdidas económicas desde 5 mil hasta 30 mil pesos.

Planear las vacaciones soñadas implica ilusión y expectativas, pero también conlleva la responsabilidad de tomar medidas para evitar ser víctima de un fraude. Por ello, es fundamental verificar la autenticidad y confiabilidad de la empresa antes de contratar sus servicios.

Para obtener información oficial sobre agencias de viajes registradas y autorizadas, puedes consultar las páginas oficiales de la Secretaría de Turismo del Estado a donde quieres viajar, o bien visita el buró comercial de la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) en: <https://bucomercial.profeco.gob.mx/> Dentro, en el buscador, podrás introducir el nombre comercial de la agencia y obtener información de la misma.

2 Phishing viajero

Las estafas en internet son cada vez más comunes, especialmente durante las vacaciones cuando la gente busca ofertas en viajes y hoteles. En estas estafas, los delincuentes crean sitios *web* falsos que parecen ser de empresas reales, pero en realidad solo buscan robar tu dinero.

En esta estafa, usualmente te presentan una oferta que parece demasiado buena para ser verdad. Al acceder, te solicitan tus datos personales y bancarios. Ya que realizas el pago, desaparecen con tu dinero. En estas estafas el servicio o producto que compraste no existe.

La forma en cómo puedes blindarte de este tipo de engaños es no proporcionar tus datos personales ni bancarios en sitios *web* desconocidos. Algunas personas que han caído en este fraude, han mencionado haber recibido mensajes de texto por WhatsApp de personas que mencionan ser agentes de viajes de marcas reconocidas. No entregues tus datos, ni realices depósitos, duda y comprueba su veracidad.

3 Cargos no reconocidos

Al hablar de estafas y fraudes no solo están los delitos informáticos a la hora de comprar las vacaciones en línea, también puedes ser víctima de robo de tus datos bancarios cuando se paga con una tarjeta de débito o crédito durante el viaje.

¿Te llegó una notificación o viste en tu estado de cuenta cargos de compras que no realizaste?, conserva la calma, lo primero que tienes que hacer es comunicarte con tu Banco y comentar lo sucedido para evitar que los delincuentes realicen más cargos, ellos te indicarán lo que puedes hacer para proteger tus finanzas.

Los cargos no reconocidos son transacciones que aparecen en tu estado de cuenta sin que los hayas realizado o autorizado. Estos pueden deberse a varios motivos, como errores del comercio, suscripciones olvidadas, fraude o robo de identidad, esto último se debe a que alguien obtuvo los datos de tu tarjeta y realizó compras sin tu consentimiento.

Si identificaste algunos en tu estado de cuenta, la mejor manera de actuar es presentando una reclamación, ya sea directamente en la sucursal más cercana a tu domicilio o en la Unidad Especializada





¿Sabías que...

El Consejo Ciudadano para la Seguridad y Justicia de la CDMX, cuenta con la aplicación: **No más extorsiones (No + XT)**. Dicha app, se encuentra disponible para dispositivos móviles con sistema Android y iOS.

(UNE) de la institución financiera; algunas instituciones ofrecen este servicio por teléfono o su plataforma en internet. Cuando los contactes, te darán un formato de solicitud de aclaración que deberás llenar con la explicación por escrito de lo sucedido. Pueden requerirte que anexes una copia de la Tarjeta de Crédito o Débito y de una identificación oficial.

A más tardar, cuatro días posteriores a tu reclamación, la institución financiera deberá abonarte los recursos correspondientes al cargo no reconocido. Sin embargo, también está en la posibilidad de revertir el abono si se demuestra que tú o alguno de tus tarjetahabientes adicionales autorizó la compra u operación.

Medidas para evitar cargos no reconocidos

Protege tu información: no compartas los detalles de tu tarjeta de débito o crédito. Evita ingresarlos en sitios *web* no seguros o sospechosos.

Usa contraseñas seguras: implementa contraseñas robustas.

Revisa los términos de las suscripciones.

Configura alertas de transacciones para ser notificado de cualquier cargo en tu tarjeta.

Utiliza servicios de pago seguro, como PayPal o tarjetas virtuales que caducan después de un solo uso.

Monitorea regularmente tus cuentas. Si tienes algún cargo no reconocido y tu Banco no te da una respuesta favorable, no lo dudes, acude a la CONDUSEF donde te proporcionaremos orientación jurídica especializada.

En la era digital, las compras en línea o con tarjeta se han vuelto cada vez más populares por su comodidad y facilidad de uso, pero lamentablemente también han aumentado los riesgos de ser víctimas de fraudes y estafas. Si eres víctima de fraude, reporta en la línea del Consejo Ciudadano: **55 5533 5533**



Conoce



Compara



Elige

Conoce tus opciones antes de contratar
un crédito o una cuenta de débito.



Crédito personal



Crédito hipotecario



Tarjeta de crédito



Crédito automotriz



Crédito de nómina



Cuentas de débito

Visítanos en:



<https://comparador.banxico.org.mx/>



QUIÉN ES QUIÉN EN EL ENVÍO DE DINERO

Descúbrelo con la PROFECO

EL programa Quién es Quién en el Envío de Dinero (QQED), de la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO) te proporciona orientación y asesoría sobre el tipo de cambio, comisiones cobradas y el monto total a recibir sobre tus envíos de dinero de Estados Unidos a México.

Cada semana en la página de PROFECO (<https://qqed.profeco.gob.mx/>), encontrarás información de remesadoras tradicionales, bancos, algunas Fintech (Instituciones de Tecnología Financiera, IFT) y el sistema Directo a México, además de:

- Una calculadora de remesas. Para determinar el costo de un envío de acuerdo al monto solicitado desde 12 ciudades de la unión americana (Chicago, Dallas, El Paso, Houston, Indianápolis, Los Ángeles, Miami, Nueva York, Sacramento, San José, San Diego y Tucson).
- Preguntas frecuentes para el que envía y recibe.
- Estadísticas del sector de remesas.
- Históricos del tipo de cambio y comisión.
- Instituciones relacionadas con el envío de dinero.

Para elegir bien

Para hacer de los envíos de dinero una actividad razonada y elegir el mejor servicio y menores cobros, considera tres aspectos:

1. LA COMISIÓN. Es el cobro único por realizar tu envío. Existe la posibilidad de que la comisión se cobre en EU o México. Evita envíos inmediatos pues implicarán un mayor costo.

2. EL TIPO DE CAMBIO. Es con el cual se registrará el envío y determinará cuántos pesos recibirás. Lo ideal es elegir un tipo de cambio alto y un servicio de envío sin comisión o con una comisión baja, así obtendrás más pesos por tus dólares.

3. LA UBICACIÓN. Si la opción “económica” está en un lugar distante del que envía o recibe, el costo del transporte puede “comerse” cualquier cantidad ahorrada. Utiliza los buscadores en las APP de las empresas o sitios de internet para localizar los servicios de envío de dinero o puntos de cobro cercanos.

Al enviar o recibir dinero de Estados Unidos a México

- Lee las características, términos y condiciones del servicio de envío.
- Infórmate sobre las garantías para el envío del dinero, las políticas de devolución y cancelación.
- Indaga sobre el monto mínimo y máximo de los envíos y el número de transacciones permitidas al mes.
- Investiga las opciones y horarios de soporte al cliente, en caso de dudas.
- Al utilizar un servicio de envío a través de una empresa Fintech, dale seguimiento a tus transferencias a través de las *App*, por lo regular brindan información al emisor en el momento que el receptor recibe la remesa.
- Mantén comunicación constante con tu familiar, ya sea en México o en EU sobre los datos de la transferencia, cantidad exacta del envío, el tiempo que tardará en llegar el dinero y la cantidad total que se deberá recibir en pesos mexicanos.
- No divulgues información financiera y personal a terceros, pudieran hacer mal uso de ella.
- El dinero sólo lo puede recibir la persona que indicaste al realizar el envío, previa identificación y datos de la transacción.
- Resguarda cualquier número de referencia con el fin de revisar su progreso y en caso de alguna aclaración.

Para asesoría e información adicional

Comunícate al Teléfono de consumidor al **55 5625 6700** y **800 468 8722**, ext. **16740** o por correo a enviosdedinero@profeco.gob.mx y asesoria@profeco.gob.mx. Visita nuestra página de internet en: <https://qqed.profeco.gob.mx/>.

Para empresas Fintech, llama a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) al **55 53 400 999** o envía un correo a asesoria@condusef.gob.mx.



¿QUÉ TANTO SABES?



¿Qué toma en cuenta el pago para no generar intereses de tu tarjeta?

Nuestras y nuestros lectores responden en redes sociales:

Lo que se toma en cuenta es la liquidación del saldo total de la cuenta y que lo pagues antes de la fecha de pago.

[@normadeliasanchezsalar](#)

Toma el pago oportuno del total de todos los gastos que hiciste antes de tu fecha de corte.

[@lupitamaciashdz](#)

La cantidad de los consumos que realizaste durante el periodo y que debes liquidar en su totalidad para no generar intereses. Si realizas el pago a tiempo, puedes financiarte hasta por 50 días.

¡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:

 /condusefocial

 @CondusefMX

 @condusefocial

 CondusefOficial

 @condusefocial



¿Tu estilo de vida

va acorde con

tus ingresos?

Descúbrelo

En la vida diaria, todas las personas tomamos decisiones financieras que impactan nuestro bienestar a largo plazo. Tener un estilo de vida acorde a nuestros ingresos es fundamental para alcanzar nuestras metas financieras, evitar deudas innecesarias y garantizar una seguridad económica. En este test podrás descubrir si esto no es un problema en tus finanzas, además de ayudarte a reflexionar sobre tus hábitos de gasto y cómo saber si estos se alinean a tus finanzas.

1

Cuando recibes tu sueldo, lo primero que haces es:

- a) Cubrir con tus gastos conforme a tu presupuesto y ahorrar lo que se puede.
- b) Salir de compras y darte un gusto.

2

Si encuentras una oferta tentadora en un producto que no necesitas, tú:

- a) Piensas si realmente lo necesitas y usualmente no lo compras.
- b) Lo compras sin pensarlo dos veces porque es una buena oferta, no sabes cuándo volverás a tener una oportunidad como esta.

3 Al planear tus vacaciones, tú:

- a) Buscas ofertas en diferentes sitios y planificas con anticipación para ajustarte a tu presupuesto.
- b) Reservas en el hotel que está de moda y no te importa gastar más para vivir la experiencia.

4 En una salida con amigos o amigos, tú:

- a) Mides tu consumo y evitas gastar de más.
- b) No te preocupas por el costo, pagas lo que sea necesario para divertirse e incluso les invitas algo a todos los asistentes.

5 Cuando necesitas algo nuevo, como ropa o gadgets, tú:

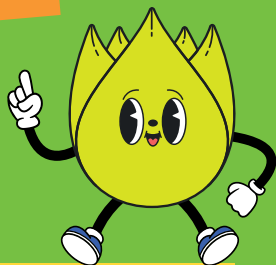
- a) Comparas precios y esperas a una buena oferta.
- b) Compras lo que te gusta sin mirar el precio.

6 En tu casa, la mayoría de los productos y servicios que usas son:

- a) Esenciales y bien pensados.
- b) De los más caros y lujosos.

7 Si recibes dinero extra inesperado, tú:

- a) Lo ahorras e inviertes una parte, con el resto te compras un pequeño gusto.
- b) Lo gastas inmediatamente, eres de los que viven el presente.

Resultados**Mayoría de respuestas "a":**

¡Felicidades!, eres una persona ahorrativa y consciente de tus gastos. Prefieres planificar y asegurarte de que tus finanzas estén en orden antes de hacer compras compulsivas. Valoras la seguridad financiera y sueles buscar la mejor opción en tus compras.

Mayoría de respuestas "b":

Te gusta disfrutar del momento y no te preocupa demasiado el futuro. Prefieres gastar en cosas que te hacen feliz, aunque eso signifique gastar más de lo necesario. Valoras las experiencias y los productos de calidad, y no sueles preocuparte por los precios o el presupuesto. Sin embargo, es común que llegues con un poco de estrés financiero a la próxima quincena. Recuerda que saber gestionar tus finanzas es la base para evitar caer en deudas que no puedes pagar.

Esperamos que este test te haya sido útil para evaluar los hábitos de gasto. Si quieres conocer más sobre cómo tomar decisiones financieras adecuadas síguenos en:

CONDUSEF CERCA DE TI



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

Tel: 55 53 400 999

Ciudad de México y Área Metropolitana

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

Interior de la República

Aguascalientes

Avenida Francisco I. 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.
bcccond@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.
campccond@condusef.gob.mx

Chiapas

Avenida Central Poniente No. 1384 P.B.,
Col. El Magueyito, 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

Bldv. 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 Fray 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, 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 Gardenías 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, Barrio de San francisquito, Querétaro, Querétaro.
grocond@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,
CP. 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. Pesqueira No. 170, Col. Prados 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 5 de Mayo No. 1677, Lote 1, Manzana 32,
Col. Zona Centro, C.P. 91700, Veracruz,
Veracruz de Ignacio de la Llave.
vercond@condusef.gob.mx

Yucatán

Calle 29 cruce con calle 46 A No. 479 Int. A, B y C,
Col. Gonzalo Guerrero, C.P. 97115, Mérida, Yucatán.
yuccond@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://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 SIDEDEC y la aplicación móvil Denuncia la corrupción, si requieres asesoría telefónica o chat, te atenderemos de lunes a viernes de 09:00 a 18:00 horas, es anónimo, fácil y rápido.

**AYÚDANOS A COMBATIR
LA CORRUPCIÓN**

**NO PERMITAS
IRREGULARIDADES,
ESTAMOS PARA SERVIRTE**

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

**MEMES
FINANCIEROS**



@LaMásFinanciera



#