

PROTEJA SU **dinero**



DICIEMBRE 2025

AÑO 26. NÚM. 309
ISSN 1405955X.

EJEMPLAR
GRATUITO

AGUINALDO

¡ALTO!

esta vez

no lo quemés

Tips para que enciendas tus metas



Oscar Rosado

"Propósitos con rumbo: la libertad financiera como punto de partida para el 2026"

¿Consumes
sin pensarlo?

Cómo cuidar tu vida y patrimonio
en la era del crédito digital

¿Compras de
último minuto?

Conoce cómo funcionan
en tu mente

Herencia
responsable

Cómo construir un
legado que trascienda

“ De volón pimpón ”

Frase mexicana que alude a hacer algo con rapidez, igualito que tu aguinaldo; llega, lo ves dos segundos y izas!, ya voló.

Las finanzas con un
toque mexicano.

PROTEJA su
dinero



Oscar Mtz.

El dinero quema

CONTENIDO

8

PEQUEFINANZAS

Monedas con magia

Aprende a usar tu dinero

11

ECONOMÍA JOVEN

¿Consumes sin pensarlo?

Cómo cuidar tu vida y patrimonio en la era del crédito digital

14

TU BOLSILLO

Cultura de la generosidad

Invierte en causas sociales sin poner en riesgo tu estabilidad

18

RCD

¿Cuánto cuesta tener una TDC clásica?

Lo que debes saber antes de firmar

#RevisaComparayDecide

20

EN VOZ

Lic. Oscar Rosado Jimenez

"Propósitos con rumbo: la libertad financiera como punto de partida para el 2026"



24

PRIMER PLANO



Tips para que enciendas tus metas

28

TEST

¿Listo para despedir el año?

Evalúa tu salud financiera

DICIEMBRE

31

PSICOFINANZAS**¿Compras de último minuto?**

Conoce cómo funcionan en tu mente

34

CERCA DE TI**Bienestar financiero en acción**

Impactando vidas en la SNEF 2025

37

¿SABÍAS QUE...**Herencia responsable**

Cómo construir un legado que trascienda

40

+ DINERO**ETFs**

El ABC para empezar a invertir sin complicarte la vida

42

LO + SEGURO**Seguros con ahorro**

¿La puerta secreta hacia tu libertad financiera?

45

FINANZAS EN ACCIÓN**Págate a ti primero**

47

RETROALIMÉNTATE**Costo Anual Total****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:

Buenas tardes, ¿cómo puedo poner una queja contra un Banco?

Nicky Suárez

Estimada usuaria:

¡Gracias por contactarnos! Para brindarte la mejor atención, te invitamos a realizar tu queja a través de nuestro Registro Único de Trámites (RUT). Ahí podrás registrarte y dar seguimiento a tu caso de forma fácil y segura. Solo necesitas acceder al siguiente enlace: <https://rut.condusef.gob.mx/public/>

Antes de comenzar, te recomendamos tener a la mano lo siguiente: identificación oficial vigente (INE, IFE, Pasaporte, Matrícula Consular o Cédula Profesional que cuente con fotografía y firma), CURP y en su caso firma electrónica avanzada; así como tener acceso a un dispositivo electrónico con acceso a internet que permita escanear e imprimir documentos.

Una vez registrada en el portal, podrás levantar tu queja y darle seguimiento en línea. ¡Estamos aquí para acompañarte en cada paso!

Es un buen trabajo de la CONDUSEF, para que la gente aprenda de manera práctica sobre "Educación Financiera"

Joseph Sanon

¡Escríbenos!

protejasudinero@condusef.gob.mx

¡Visítanos!

www.condusef.gob.mx



[/condusefoficial](#)



[@CondusefMX](#)



[@CondusefOficial](#)



[@condusefoficial](#)



[@condusefoficial](#)

Procuraduría Federal del Consumidor

@Profeco

#BoletínDePrensa Por quinta semana consecutiva, Finabien es la mejor opción para envío de dinero a México vía depósito o transferencia: #Profeco.

Economía

México @SE_mx

Chiapas se suma al diálogo nacional de las #ConsultasTMEC. En coordinación con @SEyTChiapas, la Secretaría de Economía reunió a más de 30 representantes de sectores productivos para identificar prioridades regionales rumbo a la revisión del #TMEC.

AMAFORE

@Amafore_mx

Los resultados de la operación de las Afores durante el periodo enero-septiembre 2025, establecen una nueva marca en la historia del sistema de ahorro para el retiro en México, #afores #plusvalías.

FOVISSTE

@FOVISSTEmx

Con el #CréditoConyugal pueden unir esfuerzos y lograr más. Requisitos sencillos, trámites en pareja, patrimonio compartido. Conózcanlos y den el primer paso: fovisste.gob.mx

SECTUR México

@SECTUR_mx

Conocer México es enamorarse de su grandeza. Les presentamos La Unión, #Guerrero, un lugar donde el mar, la cultura y la calidez de su gente nos recuerda por qué vale la pena turistar por nuestro país.

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

**VICEPRESIDENCIA DE ATENCIÓN A USUARIOS
E INSTITUCIONES FINANCIERAS**
Ana Clara Fragoso Pereida

**DIRECTORA GENERAL
DE EDUCACIÓN FINANCIERA**
Elodia Ivonne Hernández Contreras



CONSEJO EDITORIAL

Oscar Rosado Jiménez
Elizabeth Ivonne Noriega Aguilar
Elodia Ivonne Hernández Contreras
Rita Azahar Hamden Villalobos
Melibea Reyes Jacinto
Aarón Caballero García

EDITOR RESPONSABLE

Elodia Ivonne Hernández Contreras

REDACCIÓN

Estefanía López Ávila
Estela Méndez García
Brian Rayon Mendieta

COLABORADORES

Andrea Hernández Manzo

DISEÑO

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

ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN

Eva Nayeli Almazán Sevilla

EDITORIAL *Carta*

“2025, un año de nuevos aprendizajes y propósito financiero compartido”

Legamos al final de un año más, un momento que siempre invita a detenernos, mirar atrás y reflexionar con honestidad. Es tiempo de reconocer los logros alcanzados, aprender de los tropiezos y valorar cada paso dado en el camino. Porque, al final, cada decisión financiera, acertada o no, nos enseña algo esencial: que administrar bien nuestro dinero es el primer paso para construir tranquilidad y bienestar duradero.

En *Proteja su Dinero* creemos que la libertad financiera no se logra de la noche a la mañana, sino con constancia, conciencia y disciplina, que se construye paso a paso: al formar un fondo de emergencia que nos brinde seguridad ante lo imprevisto, al planificar nuestros gastos con realismo y al aprender a ahorrar e invertir con propósito. Son acciones pequeñas, pero poderosas, que nos acercan a un futuro más estable y libre.

Sabemos que no siempre es fácil, especialmente en un mundo que a menudo nos invita a aparentar más de lo que realmente necesitamos para vivir en calma. Sin embargo, vale la pena recordar que el verdadero bienestar no se mide por lo que mostramos, sino por la serenidad de saber que nuestras emociones no dirigen nuestras decisiones financieras. La auténtica libertad surge cuando aprendemos a ver el dinero como una herramienta para construir una vida plena, y no como una forma de demostrar quiénes somos.

Gracias por acompañarnos a lo largo de este año, por aprender, confiar y crecer junto a nosotros. Cada edición de esta revista cobra sentido gracias a ti, a tu interés por aprender y a tu compromiso con una vida financiera más consciente y equilibrada.

Que este diciembre te regale paz, reflexión y buena compañía, y que el nuevo año te encuentre más preparada o preparado, con metas claras y la confianza de que cada esfuerzo vale la pena cuando cada decisión te acerque un poco más a tu libertad y salud financiera.

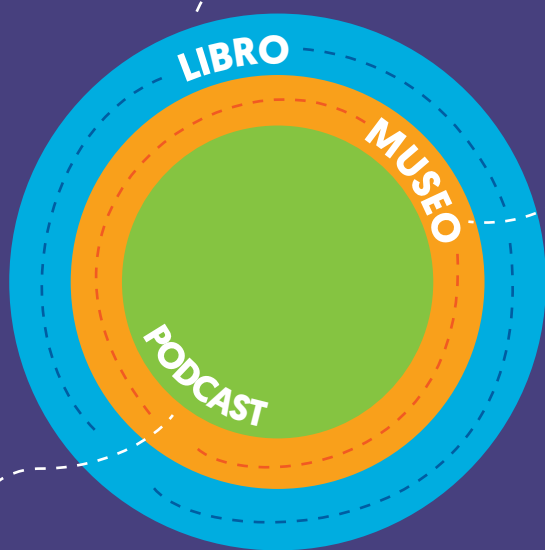
¡Felices fiestas y un próspero 2026 para ti y tu familia!

Lic. Oscar Rosado Jiménez
Presidente de la CONDUSEF

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: Elodia Ivonne Hernández Contreras. 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!



Entre tazas y finanzas: dinero, decisiones y libertades

Es el podcast de Proyecto Minerva, una iniciativa de AMIS y la CONDUSEF creado para hablar de dinero sin miedo y con una mirada que reconoce la importancia de la perspectiva de género. Aquí descubrirás herramientas prácticas, consejos valiosos e historias reales sobre ahorro, emprendimiento, crédito, seguros y mucho más. Es una conversación cercana entre mujeres que, como tú, están tomando las riendas de su vida económica y construyendo su propio camino hacia la independencia financiera.

¿Dónde? Spotify

Multiplica tu dinero

¿Te imaginas cambiar de verdad tu relación con el dinero? Brian Tracy propone precisamente eso: descubrir hábitos concretos que las personas millonarias practican día a día para construir su fortuna. Esta lectura es ideal si estás pensando en cómo hacer crecer tu dinero, si quieres entender por qué las personas ricas actúan como actúan o si buscas transformar tus hábitos, más que perseguir “el secreto” del éxito instantáneo.

¿Dónde? Amazon, El sótano, Gandhi, Mercado Libre, Sanborns.

Precio: \$200 - \$400

Museo Interactivo de Economía (MIDE) Talleres navideños de finanzas

Este taller especial de temporada tiene como meta ayudarte a vivir las fiestas con tranquilidad financiera, sin que los gastos navideños terminen por desbordar tu presupuesto. Dentro del programa encontrarás dos actividades prácticas: *Decisiones de navidad*, *¿qué cenamos?*, y *Va pa' largo a meses sin intereses*. El taller dura aproximadamente 30 minutos y lo mejor es que viene incluido con tu entrada al museo. Adquiere conocimientos y disfruta.

¿Dónde? Calle Tacuba 17, Centro Histórico, CDMX.

Precio: general \$120 o \$100 si eres estudiante, profesor o cuentas con credencial INAPAM.

Horario: martes a domingo de 10:00 a 18:00 hrs.

Dinero de mentira, problemas de verdad

Durante 2024, se detectaron casi **287 mil billetes falsos en circulación**, según datos del Banco de México (Banxico). La mayoría (más de 268 mil) fueron elaborados con impresiones digitales de alta calidad, lo que los hace parecer muy reales.



Falsificar dinero es un delito federal y puede costarte hasta 12 años de cárcel. Si sospechas que un billete es falso, llévalo a cualquier Banco. Ellos lo enviarán a Banxico para su análisis.

¿Qué cuentas?

Del horno a la economía

En México, la panadería es mucho más que el arte de hacer pan: es una **tradición viva** que impulsa el empleo y la economía local. Este sector da trabajo a más de **530 mil personas** y representa el sustento de miles de familias en todo el país.

Desde las grandes fábricas hasta las panaderías de barrio, el pan mexicano es símbolo de esfuerzo y comunidad.

18%

de los trabajadores se desempeña en grandes empresas.

10%

en tiendas y autoservicios.

7%

en negocios locales o informales.

La panadería mexicana, con su aroma y sabor característicos, **sigue siendo un pilar económico y cultural** que crece y se adapta sin perder su esencia.



El Economista



Monedas con magia

Aprende a usar tu dinero

¡Hola peque!

¿Alguna vez te has preguntado de dónde viene el dinero? En ocasiones aparece como por arte de magia, ¿verdad? Pero en realidad, cada moneda y cada billete tienen una historia y un propósito. Y el verdadero truco no está en hacer que “aparezcan”, sino en aprender a cuidarlos, guardarlos y usarlos con inteligencia. ¿Y adivina qué? ¡Puedes aprender todo eso desde tu casa, junto a tu familia!

Si te gusta comprar dulces, juguetes o estás ahorrando para algo muy especial, ¡entonces ya estás usando el dinero! Pero, ¿te gustaría convertirte en una verdadera experta o experto del ahorro? En esta aventura descubrirás cómo hacer que tus monedas crezcan y se conviertan en tus mejores aliadas para cumplir tus sueños. ¿Estás listo? ¡Vamos a comenzar!

La primera alcancía

Adolfo y María tenían tres hijos: Manuel, Alberto y Mariana. Cuando cada uno cumplía cinco años, les regalaban una moneda de diez pesos cada semana. Era su primer dinero “de verdad”, y lo guardaban en una alcancía.

Al principio lo usaban todo para comprar dulces, ¡pero muy pronto descubrieron algo genial! Si guardaban una parte cada semana, con el tiempo podrían comprar cosas más grandes y emocionantes.



Un día, la más pequeña, llamada Mariana, dijo:

¿Y si abrimos
la alcancía
para ver
cuánto
tenemos?



A lo que su mamá respondió:

Esperen un poco más.
Ahorrar no es solo juntar
dinero; también es
aprender a tener paciencia
para conseguir algo que
realmente desean.

Con el tiempo, los niños —y la más pequeñita— entendieron que ahorrar los ayudaba a alcanzar sus sueños.
¡El dinero se convirtió en su superpoder para lograr cosas increíbles!

**Como puedes ver, ahorrar poco a poco hace que tus sueños se cumplan.
Con paciencia y constancia, tu dinero puede hacer magia.**

¿Quieres saber qué pasó después?

Otro día, la pequeña Mariana fue a la tienda con su papá y quiso comprar galletas. Pero su papá le dijo:

Lo siento, hija, ya no tengo dinero para eso.



¡Pues ve al cajero! ¡Ahí siempre salen billetes!

A lo que Mariana contestó:

Esa fue la oportunidad perfecta para que su papá le explicara algo importante: el cajero no regala dinero. Solo entrega el dinero que uno ya tiene guardado en su cuenta. Y si gastas más de lo que ganas, la cuenta se queda vacía.

El dinero no aparece solo: hay que ganarlo, cuidarlo y saber cuándo usarlo. ¡No es magia, es responsabilidad y disciplina!

Escuadrón Billeto, un sitio de la CONDUSEF lleno de juegos, cuentos y videos para convertirte en una experta o experto del dinero.



¿Y tú, dónde puedes aprender más?

Si quieres seguir aprendiendo sobre el dinero de manera divertida, pídele a tu mamá o papá que visiten contigo:

Además de estas grandiosas páginas, cuentos y videos, la mejor forma de aprender sobre el dinero es viendo lo que hacen tus papás. Si ellos ahorran, planean y cuidan sus gastos, ¡tú también aprenderás a hacerlo!

Pídele a tus papás o abuelos una alcancía, o pregúntales si pueden darte un “domingo” para empezar a ahorrar. Poco a poco verás cómo tus monedas crecen, hasta ayudarte a comprar algo que tú mismo soñaste.

**¿Listo para empezar tu aventura como Súper Ahorrador?
¡Haz que cada moneda cuente!**

¿Consumes sin pensar?

Cómo cuidar tu vida y patrimonio en la era del crédito digital



Hoy, gracias a las Fintech, acceder al dinero es rápido y sencillo, pero esa misma facilidad también puede jugar en tu contra. Comprar más de lo que realmente necesitas solo porque está a un clic de distancia, el llamado hiperconsumo, no solo vacía tu bolsillo, también genera estrés y la sensación de que nunca tienes suficiente. La verdadera libertad no está en gastar sin medida, sino en equilibrar lo que ganas y lo que compras.



¿El hiper...qué?

Hiperconsumo es cuando gastamos sin pensarlo mucho, una y otra vez, en cosas que realmente no necesitamos. No se trata de cubrir lo básico, sino de ir tras la novedad: el último smartphone, los tenis de súper moda, salir al lugar de novedad, aprovechar ofertas en línea o comprar ropa y gadgets solo porque están baratos o en promoción, aunque la calidad sea mala.

Con las tarjetas digitales, este fenómeno se acelera:

- La compra se vuelve inmediata.
- El dinero físico desaparece de tu vista.
- Las promociones a Meses Sin Intereses (MSI) dan la ilusión de que “no duele gastar”.

Y aunque todo parece comodidad, el resultado puede ser el opuesto: deudas, ansiedad financiera y la sensación de nunca tener suficiente.

¿Qué es Fintech?
Viene de Finance y Technology, y se refiere a cómo la innovación y la tecnología hacen que los servicios financieros sean más fáciles, rápidos y accesibles para todos.

La verdadera libertad no está en comprar sin medida, sino en saber equilibrar tu vida y patrimonio.

¿Y las consecuencias?

★ **Sobreendeudamiento en edades tempranas.**

Usar el crédito sin planificación puede llevarte a acumular deudas desde muy joven. Esto ocurre, por ejemplo, al abusar de tarjetas de crédito, comprar a plazos sin un presupuesto claro o usar créditos para gastos no prioritarios. El sobreendeudamiento limita tu capacidad de ahorro y reduce tu margen de maniobra financiero a largo plazo.

★ **Historial crediticio afectado que limita tus oportunidades futuras.**

Un mal manejo de tus deudas queda registrado en tu historial crediticio. Esto puede impedirte acceder a créditos importantes en el futuro, como financiamientos para estudios, vivienda o un negocio. Incluso puede influir en la aprobación de contratos de servicios o en oportunidades laborales en ciertos sectores.

★ **Estrés financiero y dependencia del crédito para cubrir gastos básicos.**

Cuando el crédito se vuelve la solución para pagar comida, transporte o servicios, se está entrando en un círculo de dependencia peligroso. Esto no solo afecta la estabilidad económica, sino también la salud mental, generando preocupación constante, ansiedad, estrés y limitando tu calidad de vida.



¿Vale la pena arriesgar tu patrimonio y paz por un impulso pasajero?

La clave está en usar el crédito digital con inteligencia, por eso:



CONDUTIP

Tómate 24 horas antes de una compra impulsiva. Tu bolsillo y tus metas te lo agradecerán.

El verdadero reto en la era digital no es tener acceso al crédito, sino aprender a consumir con conciencia. Mantener tu vida en equilibrio implica cuidar tu salud, tus relaciones y también tu patrimonio.

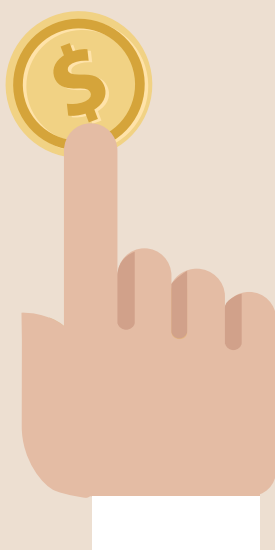
El crédito digital puede ser un aliado para alcanzar tus metas, pero solo si lo usas con responsabilidad. Dejar atrás el hiperconsumo no es privarte de lo que disfrutas, sino asegurarte de que tus decisiones financieras estén alineadas con el futuro que quieres construir.

Cultura de la generosidad

Invierte en causas sociales sin poner en riesgo tu estabilidad

Cuando hablamos de generosidad, nos referimos a dar sin esperar algo a cambio. Puede manifestarse al ofrecer tiempo, atención, dinero, esfuerzo o cualquier otro apoyo que beneficie a alguien más, sin esperar reciprocidad.

Ahora bien, llevar esta idea al mundo del emprendimiento suena raro al principio, ¿cierto? Pero aquí entra lo interesante: el mundo actual está lleno de personas que quieren transformar sus ganas de ayudar en una forma de vida sostenible. De ahí surgen los **emprendimientos sociales**.



En nuestro país, según el Global Entrepreneurship Monitor (GEM), el 17 % de las y los adultos en México ya están iniciando o dirigiendo un nuevo negocio, lo que muestra que cada vez más personas están tomando la iniciativa.

An illustration on the left side of the page shows a hand in an orange sleeve holding a gold coin with a dollar sign. Below the hand is a stylized globe with blue oceans and green landmasses. At the bottom, there are orange, rounded shapes resembling hands or a base.

¿De qué estamos hablando?

Un emprendimiento social es un tipo de negocio que **genera ingresos**, pero que también está diseñado para resolver problemas reales como pobreza, desigualdad, falta de agua, educación o deterioro ambiental. Es decir, no solo busca el dinero, también desea impactar positivamente en la vida de las personas.

En México, este tipo de iniciativas está cobrando fuerza porque hay muchas necesidades, pero también muchas ideas y manos dispuestas a actuar. Según el Instituto Nacional de la Economía Social (INAES), estos proyectos ya están transformando comunidades, aunque todavía no tenemos un registro exacto de cuántos existen. Eso no ha impedido que cada año, más jóvenes se lancen a emprender con propósito.

Terreno fértil

México es una mezcla explosiva de creatividad, problemas complejos y soluciones creativas. De ahí que se haya convertido en un “semillero” para los negocios con impacto social, algunos son:

- **Cooperativas indígenas que preservan** tradiciones mientras venden sus piezas en mercados justos.
- **Universitarios** que con **tecnología llevan luz a comunidades aisladas** que nunca habían tenido electricidad.
- **Grupos organizados que recogen agua de lluvia** y la convierten en agua purificada para la sierra.

Además, estos emprendimientos no son improvisados, laboran como Sociedades Anónimas Promotoras de Inversión, Asociaciones Civiles o Empresas B (B Corp), esta última no es una figura legal, pero tiene el reconocimiento internacional por su compromiso social.



¿Y qué tiene que ver esto con tu cartera?

Mucho. Porque invertir tu dinero, tiempo o talento en un proyecto social también es una decisión financiera, y puede ser rentable. Sí, puedes ganar dinero mientras ayudas a solucionar un problema real.

Tips para invertir con propósito

- 1 Revisa el impacto.** Pregúntate, ¿a quién beneficia? ¿Cómo mides su éxito? ¿Qué problema está resolviendo?
- 2 No pongas todo en una sola idea.** Así como diversificas tus ahorros, diversifica tus causas.
- 3 Conoce al equipo.** Una buena idea sin compromiso no llega lejos. Elige personas emprendedoras auténticas.
- 4 Busca certificaciones o reconocimientos.** Si tiene sello B Corp o trabaja con Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU, es señal de compromiso real.
- 5 Recuerda que puedes generar un retorno doble:** Un beneficio económico, y por otro, un impacto social que contribuye al bienestar de tu comunidad.



¿Tienes un propósito?

Si tu vocación es ayudar, emprende. Si tu vocación es impulsar, invierte. El emprendimiento social es una forma poderosa de combinar pasión, propósito y economía. Solo necesitas mirar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), elegir una causa y poner manos a la obra.

Porque nunca sabes hasta dónde puede llegar una buena idea bien financiada o una buena causa bien elaborada. Si quieres emprender socialmente porque genuinamente quieres ayudar, entonces hazlo. Identifica cuál es tu motivador principal y trabaja desde ahí.



Recuerda:

Estos emprendimientos nacen de un propósito superior, uno que busca generar un impacto positivo y duradero en la sociedad.

TU VIDA COTIDIANA TIENE UN MUSEO

ReDescubre el MIDE.

Más cercano. Más actual. Más tuyo.

mide®

EL MUSEO DE LA VIDA COTIDIANA

@museomide

Tacuba 17, Centro Histórico,
Ciudad de México

¿Cuánto cuesta tener una TDC clásica?



Lo que debes saber antes de firmar #RevisaComparaDecide

Las Tarjetas de Crédito (TDC) pueden ser una excelente herramienta financiera, pero también pueden convertirse en una carga si no conoces los costos de tener una. Uno de los más importantes es la **anualidad**, una comisión que pagas cada año por el simple hecho de tener la tarjeta, uses o no el crédito.

Para ayudarte a tomar una mejor decisión, la CONDUSEF, en su sitio Revisa, Compara y Decide (RCD) te comparte un comparativo de las **anualidades que cobran distintas instituciones financieras por sus Tarjetas de Crédito clásicas**. Esta información te permitirá analizar cuál opción se ajusta mejor a tus necesidades y evitar gastos innecesarios. Recuerda que la anualidad no es el único costo que debes considerar.

También existen comisiones por reposición de plástico, disposición de efectivo, pagos tardíos, entre otros. **Compara antes de elegir.**

No te quedes solo con una opción. Con el RCD puedes consultar esta y más información actualizada sobre productos financieros: créditos, cuentas, seguros, afores y mucho más.



BANCO	ANUALIDAD	
	TITULAR	ADICIONAL
Banregio Tarjeta Clásica	\$0.00	\$0.00
Bancoppel BanCoppel VISA	\$0.00	\$0.00
Santander LikeU*	\$0.00	\$0.00
HSBC HSBC Zero**	\$0.00	\$0.00
Inbursa Tarjeta de Crédito Clásica Inbursa	\$384.00	\$0.00
Banorte Clásica	\$695.00	\$300.00
Banco del Bajío Visa Clásica	\$700.00	\$350.00
BBVA Azul BBVA	\$748.00	No Aplica
Afirme Afirme Clásica	\$750.00	\$375.00
Scotiabank Scotia Travel Clásica	\$760.00	\$370.00
Citibanamex Clásica Citibanamex	\$815.00	\$405.00

Fuente: Elaborado por CONDUSEF con información de Banco de México, páginas electrónicas de las instituciones financieras al 24 de febrero de 2025.

Las comisiones no incluyen IVA.

No Aplica: Indica que la institución financiera no considera el concepto para cobro de comisión o no ofrece el servicio.

Las tasas son brutas.

La información contenida en el cuadro puede variar, por lo que se recomienda al usuario verificar

antes de celebrar cualquier operación con la institución elegida.

Esta información se publica en cumplimiento con la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.



**Escanea
y comparte**

**Decidir bien comienza
con informarte.**

Escanea, compara y elige
lo que más te conviene.





“Propósitos con rumbo: la libertad financiera como punto de partida para el 2026”

El fin de año tiene algo especial. Entre reuniones, recuentos y nuevos deseos, también aparecen preguntas que pocas veces nos hacemos con calma:

**¿Estoy tomando decisiones que me acercan a la libertad financiera?
¿O sigo postergando lo que realmente podría darme tranquilidad?**

Para el Lic. Óscar Rosado Jiménez, presidente de la CONDUSEF, estas preguntas no son retóricas. Son el corazón de un tema que, asegura, debería ser parte de nuestras conversaciones cotidianas.

“La salud financiera no solo es tener dinero; es tener **tranquilidad, propósito y libertad**”, afirma. Y no es una idea aislada: la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) identifica la **libertad financiera** como uno de sus cuatro pilares fundamentales.

Lic. Oscar Rosado Jiménez

Presidente de la CONDUSEF

En una charla cercana y reflexiva, el Lic. Rosado comparte por qué este cierre de año puede ser un punto de inflexión y cuáles son los pasos concretos para iniciar el 2026 con más control, menos estrés y más bienestar.

¿Por qué el cierre de año es un buen momento para hablar de libertad financiera?

“Porque es un momento natural de pausa”. Diciembre obliga a mirar qué funcionó, qué nos dolió y qué queremos para el futuro. Y ese ejercicio, llevado al terreno financiero, puede cambiar vidas.

La libertad financiera, uno de los pilares de la ENSAFI, no significa riqueza, sino que el dinero deje de ser una preocupación constante. Es poder tomar decisiones con calma, tener un respaldo para imprevistos y construir, poco a poco, un colchón que nos dé seguridad.

“El fin de año es un lápiz nuevo”. “La pregunta es: ¿qué vamos a escribir con él?”.



¿Cuáles serían tres acciones prácticas para comenzar 2026 con mejor salud financiera?

1. Volver al origen: entender por qué hacemos lo que hacemos. La conducta financiera, es emocional. “No somos robots. Compramos para sentir, postergamos para evitar, gastamos para compensar”. Saberlo es el primer paso para cambiar hábitos.

2. Poner orden en lo básico. Un presupuesto sencillo, revisar gastos que no nos aportan bienestar, comparar antes de contratar y automatizar el ahorro. “Los hábitos son más fuertes que las buenas intenciones”.

3. Convertir los propósitos en metas. Metas específicas, alcanzables y con plazo. “Planear es un acto de amor propio”.



“La CONDUSEF está para que las personas tomen decisiones informadas y vivan con menos preocupación. Ese es el propósito”.



¿Qué productos pueden ayudar a construir libertad financiera de manera realista?

Aquí me gustaría remarcar que la libertad financiera no se improvisa; se construye.

Entre los productos que pueden marcar una diferencia son:

Planes Privados de Retiro (PPR): una herramienta clave para quienes quieren vivir con tranquilidad en el futuro sin depender de ingresos inciertos. “Son disciplina convertida en patrimonio”.

Ahorro automático: desde apps hasta cuentas dedicadas. “El dinero que no ves, no lo gastas”.

Seguros personales: como protección para evitar que una emergencia se vuelva una catástrofe económica.

Inversiones seguras y reguladas: como CETES o fondos de inversión. “La inversión no es para unos pocos; es para quien quiere crecer con pasos firmes”.

Cuentas digitales y tarjetas prepagadas: útiles para controlar el gasto sin endeudarse.

Crédito responsable: “El crédito no es enemigo; es una herramienta. El reto es usarlo con cabeza fría, no con el corazón acelerado”.



¿Qué papel juega la CONDUSEF en este camino hacia la libertad financiera?

Nuestro trabajo es de acompañamiento. Informar, proteger, explicar y traducir lo complejo para que las personas tomen decisiones más sólidas.

Durante mucho tiempo, la Educación Financiera se entendió como teoría. Hoy, debe aterrizar a la vida diaria: urgencias, deudas, metas, compromisos familiares, emociones.

“La CONDUSEF está para que las personas tomen decisiones informadas y vivan con menos preocupación. Ese es el propósito”.



“La Educación Financiera será conductual o no será”

¿Qué revela la ENSAFI sobre los principales obstáculos que enfrentan las familias mexicanas?

La ENSAFI muestra con claridad que el estrés financiero es real y profundo:

48%

se preocupa por deudas acumuladas

45%

por gastos imprevistos

39%

por la necesidad de pedir prestado

39%

por gastar más de lo planeado

37%

por no lograr ahorrar para el futuro

“Estos datos no son solo números, son historias, frustraciones y noches sin dormir”.

Y por eso, insiste, la libertad financiera no es un lujo: es un derecho emocional. Permite respirar.



¿Qué mensaje desea dejar a quienes quieren un 2026 con menos estrés financiero y más propósito?

“No esperen a tener más dinero para empezar. El mejor momento es hoy.” Cada peso ahorrado, cada gasto pensado, cada comparación hecha, es un paso hacia una vida más libre.

El estrés financiero es una “epidemia silenciosa”. Y la salida no está en la perfección, sino en la constancia. El crédito bien usado te abre puertas; mal usado te las cierra. “La Educación Financiera será conductual o no será”.

Por ello, el cierre de año deja de ser un ritual de consumo y se convierte en una oportunidad para dirigir la vida hacia donde queremos.

“Las personas no buscan ser ricas, buscan vivir tranquilas. Y en ese camino, la CONDUSEF está para acompañarlas”.



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

AGUINALDO

¡ALTO!

esta vez

no lo quemes

Tips para que enciendas tus metas

¡Llegó diciembre! Y con él, una de las mejores noticias del año: el bono o aguinaldo. Ese dinerito extra que todos esperamos con emoción y que, si no tenemos cuidado, puede desaparecer tan rápido como llegó.

El aguinaldo es el resultado de todo tu esfuerzo: levantarte temprano, cumplir horarios, resolver pendientes y mantener el ritmo aun en días difíciles. Sin embargo, cuando llega, suele esfumarse entre compras de temporada: ropa “porque está en oferta”, regalos múltiples, cenas y salidas que se vuelven casi automáticas en diciembre.

Imagina recibir ese dinero extra en diciembre, un ingreso que no llega cada mes, y aun así empezar enero con preocupación y la famosa “cuesta”. No tendría por qué ser así. Tómate un respiro antes de gastarlo y planea con calma: piensa en lo que necesitas hoy, pero también en cómo quieres estar mañana. Puedes cerrar ciclos pagando deudas, darles paz a tus finanzas creando un pequeño fondo, o incluso invertir una parte para construir algo que te beneficie más adelante. Tu aguinaldo puede ser un impulso, no un problema. La diferencia está en cómo decides usarlo.

Además, diciembre es una temporada en la que se elevan los fraudes y engaños: ofertas falsas, mensajes con ligas sospechosas o códigos QR que buscan robar tu información. Antes de dar clic o compartir datos, verifica. Pregunta si la tienda es oficial, si el sitio es seguro, si el mensaje proviene de una fuente confiable. Todo un año de trabajo no merece perderse en un descuido. Tu aguinaldo también se protege.

Por eso conviene detenerse y pensar si lo que compramos responde realmente a nuestras necesidades, o si solo seguimos la inercia de la temporada. ¿No sería justo que una parte de ese dinero se quede contigo, para darte tranquilidad, fortalecer tu ahorro o acercarte a una meta que has postergado? El aguinaldo también puede ser un regalo para ti.

Este año puede ser diferente. No se trata de privarte, sino de **usar tu dinero con intención para disfrutar hoy y asegurar tu mañana**. Te dejamos algunos pasos para lograrlo sin culpa ni remordimientos.

1. No te adelantes: planea antes de gastar



Si tu primer impulso es correr a las tiendas o llenar el carrito en línea, tómate un momento para planear.

Haz una lista de lo que realmente necesitas, lo que quieres regalar y lo que puede esperar.

CONDUTIP: divide tu bono en partes **50%** para metas financieras, **30%** para gastos navideños y **20%** para gustos personales.

Destinar el 50% de tu aguinaldo a tus metas financieras no es un “reglamento”, es una manera inteligente de sacarle verdadero provecho. En lugar de que el dinero se esfume, esta decisión te brinda tranquilidad. Es usar el aguinaldo no solo para hoy, sino para darte un respiro mañana.

Es elegir que tu dinero trabaje contigo y no al revés.

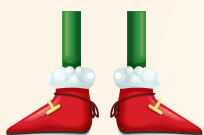
También puedes **usar parte de tu aguinaldo para construir tu futuro**. Por ejemplo, hacer aportaciones voluntarias a tu Afore o bien abrir o fortalecer un Plan Privado de Retiro (PPR), empezar o incrementar tus inversiones, aunque sea con cantidades pequeñas pero constantes. Estas decisiones, aunque parezcan discretas, tienen un impacto profundo a largo plazo en tu dinero.



CONDUTIP: antes de invertir, asegúrate de entender en qué instrumentos estará tu dinero. Si tienes dudas, pregunta antes de dar clic en “aceptar” o firmar un contrato.



Paga las deudas más caras (como tarjeta de crédito o préstamos personales), esta es una forma de invertir en tu tranquilidad. Cada peso destinado a reducir intereses es libertad financiera para el año que viene.



CONDUTIP: empieza con las deudas con tasas más altas o con montos pequeños para sentir el avance más rápido.



Un “colchoncito” de ahorro es la mejor inversión que puedes hacer.

Un fondo de emergencia es una reserva de dinero destinada exclusivamente a enfrentar situaciones inesperadas: una reparación en casa, un gasto

médico, pérdida de empleo o cualquier imprevisto que pueda afectar nuestra estabilidad.

Su objetivo es muy claro: no endeudarte cuando la vida cambia de un momento a otro.

Lo ideal es reunir entre 3 y 6 meses de gastos básicos, y si aún no lo tienes, **el aguinaldo puede ser el punto de partida perfecto.**



CONDUTIP: abre una cuenta de ahorro separada para este fondo; así evitarás la tentación de retirar el dinero antes de tiempo. Algunas instituciones incluso ofrecen “candados” en sus aplicaciones bancarias para ayudarte a mantener tus metas intactas.



El aguinaldo debe pagarse antes del 20 de diciembre de cada año, de acuerdo con la Ley Federal del Trabajo en México.



Significa destinar tiempo, dinero y energía a acciones que fortalecen tu bienestar presente y futuro. No se limita a comprar cosas; implica mejorar tu salud, tus habilidades, tu estabilidad emocional y oportu-

nidades. Por ejemplo, puedes aprender algo nuevo que te abra puertas.

Nuestro cerebro suele priorizar el gusto inmediato, por eso es fácil gastar el aguinaldo en cosas que se disfrutan rápido y se olvidan igual de rápido. Pero antes de comprar, hazte una pregunta sencilla: ¿esto le sirve solo a mi “yo de hoy” o también a mi “yo de mañana”? Destinar una parte de tu aguinaldo a aprender algo nuevo, fortalecer tus capacidades o abrirte oportunidades es una forma de hacer que tu esfuerzo de todo el año siga rindiendo frutos. Es poner tu bienestar y desarrollo primero. Y eso siempre tiene retorno.

5.

Disfruta sin culpa

El dinero también está hecho para vivir y comparar. Se trata de hacerlo con conciencia, sin endeudarte de más ni presionarte.

Regálale algo significativo que disfrutes con tus seres queridos o lo que

realmente necesites, pero **sin gastar más de lo que puedes pagar.**



CONDUTIP

- Organiza los **intercambios después de las ofertas.** Así aprovechas mejores precios y tu dinero rinde más.

- **Regala con intención.** Elige algo que la otra persona realmente vaya a usar y que refleje su personalidad.

- **Define un presupuesto y respétalo.**

Acuerda un límite de gasto para los intercambios o regalos.

- **Regala experiencias en lugar de cosas.**

Una comida juntos, un paseo especial o una actividad compartida pueden tener más valor que un objeto.

- **Valora el tiempo y la presencia.** A veces, lo más significativo es estar, escuchar y compartir.

6.

Empieza el año con el pie derecho

Guardar al menos un 10% de tu aguinaldo será una decisión muy inteligente porque te permitirá afrontar la temida “cuesta de enero” y mantener el control de tus finanzas.



CONDUTIP: aplica la estrategia de **pagarte primero**, es decir, ahorra antes de gastar.

Esta regla consiste en separar un porcentaje fijo de tu ingreso para tu ahorro o inversión antes de cubrir cualquier gasto, lo que fortalece tu disciplina y asegura un crecimiento financiero constante.

Esto significa que tú eres tu prioridad financiera: ese dinero va a tu fondo de emergencia, metas, inversiones o retiro, y se aparta desde el momento en que recibes tu pago.

Esto significa que tú eres tu prioridad financiera: ese dinero va a tu fondo de emergencia, metas, inversiones o retiro, y se aparta desde el momento en que recibes tu pago.

Tu bono navideño representa más que un reconocimiento a tu esfuerzo: es la posibilidad de comenzar el año con menos preocupaciones y más serenidad.



Este diciembre, disfrútalo con sabiduría y haz que su valor perdure más allá de las fiestas.

¿Listo para despedir el año?

Evalúa tu salud financiera

Durante todo el año, en la revista *Proteja su Dinero*, hablamos del ciclo completo de la salud financiera: seguridad, resiliencia, control y libertad. Ahora es momento de evaluar tu avance. ¿Aplicaste lo aprendido? ¡Averígualo con estas 5 preguntas!

1. Al iniciar cada mes, ¿cómo organizas tu dinero?

- a) Tengo un presupuesto por categorías, registro mis gastos y ajusto cuando es necesario.
- b) Sé más o menos en qué gasto, pero no lo anoto ni le doy seguimiento.
- c) No planeo, gasto conforme llega el dinero.

2. ¿Cómo manejas las deudas que tienes?

- a) Solo adquiero créditos que puedo pagar y líquido puntualmente.
- b) A veces me atraso o pago lo mínimo, pero procuro no endeudarme más.
- c) Pido préstamos con frecuencia o uso una deuda para pagar otra.



3. ¿Qué haces para protegerte ante imprevistos financieros?

- a) Tengo un fondo de emergencia con el que puedo cubrir varios meses de gastos.
- b) Tengo algunos ahorros o una tarjeta disponible "por si acaso".
- c) No tengo ahorros; si pasa algo, pido ayuda o crédito.

4. ¿Ya tienes un plan de retiro o ahorro a largo plazo?

- a) Sí, hago aportaciones periódicas o tengo inversiones pensando en mi futuro.
- b) He pensado en hacerlo, pero no sé por dónde empezar.
- c) No, lo veo como algo lejano o innecesario por ahora.

5. Sobre tus finanzas personales, ¿qué tan informado(a) te mantienes?

- a) Consulto fuentes confiables, como Revisa, Compara y Decide, antes de tomar decisiones.
- b) Leo o me informo de vez en cuando, pero no de forma constante.
- c) No busco información; me guío por lo que escucho o me recomiendan.



Resultados



Mayoría de C: Finanzas en riesgo.

Tu salud financiera necesita atención. Tal vez vives al día, dependes del crédito o no sabes en qué se va tu dinero.

CONDUTIP: Empieza por observar tus gastos, evitar deudas innecesarias y buscar información confiable. ¡Nunca es tarde para mejorar tu relación con el dinero!



Mayoría de B: En proceso de fortalecimiento.

Vas por buen camino. Tienes nociones y algunos hábitos positivos, pero todavía te falta consolidarlos.

CONDUTIP: Elabora un presupuesto mensual, inicia tu fondo de emergencia y comprométete con una meta de ahorro realista. Pequeños pasos crean grandes logros.



Mayoría de A: Finanzas fuertes y saludables.

¡Felicidades! Has desarrollado buenos hábitos financieros: planificas, ahorras e inviertes con propósito. Estás en control y enfocada o enfocado en tus metas.

CONDUTIP: Sigue actualizándote y ajusta tus objetivos cada año. Tu constancia es la clave para mantener la libertad financiera.

Cierra este año con claridad y abre el próximo con acción.

Haz de la salud financiera tu propósito 2026: más control, previsión y mayor tranquilidad.

*Transferencias con
tu número de celular*
**¡Hazlo fácil,
hazlo D!mo[®]!**



BANCO DE MÉXICO[®]



¿COMPRAS DE ÚLTIMO MINUTO?

Conoce cómo funcionan en tu mente

Diciembre es uno de los meses más esperados del año: luces, canciones navideñas, convivios y, por supuesto, muchas compras. Entre el ambiente festivo, los descuentos y las prisas, es común que terminemos gastando más de lo planeado. Las llamadas “compras de último minuto” se vuelven protagonistas de la temporada, pero... ¿cómo afectan realmente a nuestras finanzas y qué papel juegan nuestras emociones?

¿Por qué compramos sin planearlo?

Las compras de último minuto son aquellas que hacemos sin haberlas considerado previamente: el regalo que olvidamos, un antojo que “merecemos porque es Navidad” o una promoción que parece irresistible.

La economía conductual, que estudia cómo nuestras emociones influyen en nuestras decisiones, explica por qué estas situaciones ocurren. En diciembre, los estímulos se multiplican y nuestra racionalidad se ve afectada por ciertos “sesgos mentales”. Los más comunes son:



PREOCUPACIÓN POR NO PERDERSE LA OPORTUNIDAD

Según los psicólogos Daniel Kahneman y Amos Tversky, las personas tememos más “perder una oportunidad” que gastar de más. Por eso, ante una oferta que termina hoy, sentimos que dejarla pasar es una pérdida. En diciembre esto se intensifica: queremos dar lo mejor y disfrutar, pero este impulso puede llevar a gastos no planeados y a sentir que perdimos control después.



ILUSIÓN DEL CONTROL

Pensar “ya lo pagaré en enero” o “solo es una vez al año” es otro sesgo común. Confiamos demasiado en que podremos recuperar el dinero o que el gasto no afectará nuestras finanzas, lo que nos hace subestimar el impacto de pequeñas compras impulsivas. En conjunto, pueden mermar nuestro ahorro o aumentar deudas.

De acuerdo con la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) 2023, elaborada por CONDUSEF, el **31.8%** de la población mexicana mayor de 18 años reportó que su **conducta de consumo más frecuente fue “realizar compras pendientes o darse gustos personales”**. En temporada decembrina, ese porcentaje podría ser aún mayor, ya que los hábitos de consumo se intensifican y muchas personas justifican sus compras bajo el argumento de “celebrar como se debe”. Pero el festejo puede volverse costoso cuando se financia con tarjetas de crédito o préstamos a corto plazo que no estaban previstos.



EFFECTO REBAÑO

En México, la Navidad se vive en comunidad: posadas, intercambios, cenas, viajes. Este ambiente puede empujarnos a gastar como los demás, incluso sin tener el presupuesto suficiente. Este comportamiento social es lo que se conoce como “efecto rebaño”, nos dejamos llevar por lo que los demás hacen.

Además, la compra digital facilita el gasto impulsivo. Los avisos como: “Solo quedan 3 unidades” o “Últimas horas” activan nuestra urgencia, como mostró un estudio sobre compradores en la Ciudad de México (Fischer y Méndez, 2016) donde se identificó que los estímulos visuales y la facilidad de compra en línea aumentan las decisiones impulsivas, especialmente entre jóvenes. En otras palabras, la tecnología no solo facilita la compra: también la acelera, reduciendo el espacio para pensar antes de gastar.

¿CUÁL ES EL VERDADERO COSTO?

El problema no es una compra ocasional, sino cuando se vuelve un hábito. Esa acumulación de compras puede reducir el ahorro, aumentar la deuda y generar emociones como culpa o ansiedad, según estudios de comportamiento financiero (Sandoval, 2021). A largo plazo, afecta nuestro bienestar, nuestra relación con el dinero y también nuestro nivel de estrés financiero.

No se trata de dejar de celebrar, sino de aprender a equilibrar el disfrute con nuestra salud financiera.

Algunas estrategias que puedes probar:

Método de las 24 horas: si algo no estaba planeado, piénsalo un día antes de comprar.

Haz una lista de compras y respétala.

Fondo para imprevistos navideños: aparta un porcentaje del presupuesto mensual para cubrir eventualidades en diciembre.

Registra todos tus gastos.

Evita comprar bajo presión o emoción.



Más del 50% de los jóvenes mexicanos reconoce haber gastado más de lo planeado en diciembre (PROFECO, 2022). Esto muestra que no es falta de disciplina, sino que nuestras decisiones están influidas por el entorno y las emociones. **¡Y eso se puede cambiar con mayor conciencia!**

Las compras de último minuto no desaparecerán, pero sí podemos aprender a manejarlas mejor. Recuerda: **disfrutar las fiestas también incluye tener la tranquilidad que da el control sobre tu dinero.**

La próxima vez que veas un anuncio que diga "¡Sólo por hoy!", conviértelo en una invitación a reflexionar: **solo por hoy, decido gastar con inteligencia.**

VIVE LA EXPERIENCIA

SEMANA NACIONAL DE

**EDUCACIÓN
FINANCIERA**

2 0 2 5

DEL BIENESTAR FINANCIERO

BRÚJULA
FINANCIERA
PARA TUS PROYECTOS DE INVERSIÓN
Inversión diversificación



Bienestar Financiero en acción

Impactando vidas en la SNEF 2025

Fieles a nuestro compromiso de acercar la Educación Financiera a todos los rincones del país, la CONDUSEF, en coordinación con instituciones públicas, privadas y educativas, llevó a cabo **la edición número 18 de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) 2025.**

Este evento, que cada año se posiciona como uno de los más relevantes en la materia, tuvo su **Sede Central en el Monumento a la Revolución del 23 al 26 de octubre.** Después, **del 27 al 31, las actividades continuaron en formato virtual** a nivel nacional a través de la plataforma CEFIE.

Si en esta ocasión no pudiste acompañarnos, aquí te compartimos un resumen de lo más destacado

Más que una gran experiencia

“Vive la experiencia del Bienestar Financiero” fue el lema de este año. Mediante talleres, conferencias, obras de teatro, estrategias didácticas, cápsulas informativas, juegos, videos, y muchas otras actividades lúdicas, la SNEF 2025 se convirtió en una gran expedición inmersiva.

Durante su recorrido, miles de personas atravesaron cuatro ecosistemas temáticos, cada uno asociado a un pilar fundamental de la salud financiera:

Fortaleza
(seguridad)

Perseverancia
(resiliencia
financiera)

Certeza
(control
financiero)

Plenitud
(libertad
financiera)

Gracias a la participación conjunta de instituciones aliadas, las y los visitantes aprendieron, se inspiraron y reforzaron sus habilidades para el uso inteligente y responsable de productos y servicios financieros.

Presencial, en línea y con innovación

La Sede Central reunió a 76 instituciones financieras, que ofrecieron desde juegos interactivos hasta conferencias magistrales y experiencias inmersivas.



Esta edición de la SNEF rompió récord de asistencia en la sede central, con más de **122 mil personas** que participaron a lo largo de la jornada, reflejo del creciente interés por la Educación Financiera en el país.



Se habilitaron **88 stands, 2 auditorios, un foro para conferencias, una cabina de radio** y múltiples espacios de participación diseñados para todos los segmentos de la población.



Este año destacó también la participación del sector educativo: **más de 3 mil 900 estudiantes** de nivel básico, medio superior y superior recorrieron la SNEF, demostrando que este tema es clave para el desarrollo integral desde temprana edad.



Además, se realizaron actividades en **323 instituciones educativas**, mediante conferencias, talleres y presentaciones tanto presenciales como virtuales, llevando el mensaje de la SNEF a aulas, auditorios y plataformas digitales en todo el país.

Evento que trasciende fronteras

A nivel internacional, la participación fue especialmente destacada:*



Más de 45 representaciones de México en el exterior, entre embajadas y consulados que se sumaron.



Más de 195 instituciones, nacionales y extranjeras, impartieron actividades, pláticas y conferencias tanto virtuales como presenciales.



Se realizaron más de **250 actividades** dirigidas a la comunidad mexicana en el exterior.



El evento alcanzó a más de **150 mil personas** alrededor del mundo.

*Cifras preliminares al 18 de noviembre de 2025. La cifra oficial será emitida por el IMME.

Todavía estás a tiempo,
¡súmate!

La SNEF reafirma su objetivo: ser un punto de encuentro que impulsa a las personas a tomar el control de sus finanzas, conocer sus derechos como usuarias y usuarios y prepararse para construir un futuro financiero más seguro con salud financiera.

No te quedes fuera aún estás a tiempo para explorar este contenido, tienes hasta el **31 de diciembre** del presente año para ser parte de esta gran experiencia. Visita: <https://eduweb.condusef.gob.mx/snef/index.html>

PLATAFORMA VIRTUAL
**VIVE LA EXPERIENCIA
DEL BIENESTAR FINANCIERO**



Herencia responsable

Cómo construir un legado que trascienda



El último mes del año es muy especial. Entre luces, reuniones y la calidez familiar, llega también un momento de introspección: hacemos balances, recordamos lo vivido y pensamos en lo que queremos dejar a quienes más amamos.

Sin embargo, pocas veces incluimos en esas reflexiones una pregunta profunda y esencial: ¿qué legado quiero construir?

El cierre del año, con su carga emocional y sus simbolismos, es una oportunidad perfecta para hacernos esta pregunta y comenzar a actuar.

El patrimonio: algo más que bienes



Cuando hablamos de patrimonio solemos pensar en bienes materiales: una casa, un auto, una cuenta bancaria, etc. Pero el patrimonio es mucho más que eso: es el fruto de nuestro esfuerzo, los sueños cumplidos y también los valores que hemos transmitido o aún podemos transmitir.

Solo el 4.7%
de la población tiene un
testamento de acuerdo con el
Registro Nacional de Testamentos.

Activos:

Y básicamente se compone de:

Pasivos:

- Propiedades.
- Cuentas bancarias.
- Acciones e inversiones.
- Seguros de vida.
- Vehículos, joyas u obras de arte.

- Deudas.
- Préstamos o créditos.
- Hipotecas.
- Pagos pendientes.



Planear cómo se administrarán y transmitirán estos elementos es un acto de previsión, pero, sobre todo, de amor.

La vida cotidiana nos lanza responsabilidades urgentes: trabajo, gastos, familia y suelen opacar decisiones trascendentes como la planeación patrimonial. Sin embargo, este cierre de año te invitamos a detenerte y reflexionar:

● ¿Estás dejando protegidos a tus seres queridos?

● ¿Tu patrimonio está en orden?

● ¿Has compartido también valores, no solo bienes?

Planeación patrimonial

No es un lujo; es una necesidad. Y en un entorno económico donde la inflación, las crisis financieras y los cambios legislativos son cada vez más frecuentes, contar con un plan financiero sólido puede marcar la diferencia entre preservar lo construido o perderlo en una generación.

No se trata solo de acumular riqueza, sino de tomar decisiones informadas sobre cómo se administran y distribuyen los recursos a lo largo del tiempo.

Un plan patrimonial considera:

- Saber qué tienes (activos y pasivos).
- Establecer objetivos financieros familiares.
- Proteger tus bienes ante riesgos o imprevistos.
- Preparar documentos legales (testamentos, poderes notariales, designación de albacea).

La mayoría de las planificaciones patrimoniales se elaboran con apoyo legal especializado, lo cual brinda seguridad y evita conflictos futuros.

Desde las ciencias del comportamiento sabemos que, tendemos a enfocarnos más en el presente que en el futuro. Este impulso natural suele llevarnos a posponer decisiones importantes, incluso aquellas que sabemos que traerán bienestar más adelante. Dar ese primer paso hoy no solo rompe con la inercia, sino que también abre el camino hacia una vida financiera más estable.

Herencia responsable

La herencia responsable no solo consiste en dejar bienes, sino en dejar tranquilidad. Planear con anticipación evita conflictos, reduce trámites y da claridad a la familia en momentos difíciles.

Preparar una herencia en vida también implica hablar de un punto clave: las deudas. Cuando una persona fallece, estas no pasan automáticamente a los familiares; esto sucede solo en caso de haber sido aval, coacreditado u obligado solidario podría existir responsabilidad directa.

Por eso, ordenar papeles, explicar dónde están los documentos importantes y hablar con honestidad sobre bienes y obligaciones es parte del legado. Más allá de cualquier objeto material, la verdadera herencia es ofrecer seguridad, claridad y paz financiera a quienes más queremos.

Planificar la herencia es,
en esencia, un acto de
**amor y de responsabilidad
intergeneracional.**





¿Qué es un ETF (Exchange-Traded Fund)?

Son fondos de inversión que cotizan en la bolsa, similares a las acciones. Funcionan como una “canasta” de inversiones. En lugar de comprar una sola acción, compras un paquete que incluye varias empresas, bonos o sectores completos.

Traducción:
menos riesgo y
más estabilidad
desde el inicio.

¿Por qué son ideales para principiantes?

- **Diversificación automática:** tu dinero no depende de una sola empresa.
- **Bajos costos:** comisiones más accesibles que otros fondos.
- **Fáciles de contratar:** puedes invertir desde apps o casas de bolsa reguladas.
- **Transparencia:** siempre puedes ver qué contiene el ETF.

ETFs

El ABC para empezar a invertir
sin complicarte la vida

Si quieres comenzar a invertir, pero todo suena complicado, los **ETFs** pueden ser tu mejor puerta de entrada. Son simples, accesibles y te permiten invertir sin ser una persona experta. ¡Conócelos!

¿Cuántos tipos existen?

- **De índices:** replican mercados como el de México, EE.UU., Europa, etc.
- **Sectoriales:** tecnología, energía, salud, consumo.
- **De bonos:** más estables y con menor riesgo.
- **Temáticos:** energías limpias, innovación, agua, movilidad.

Elige el que mejor se ajuste a tu meta y con el menor riesgo

Tips para invertir de forma segura

- **Verifica** que la plataforma esté regulada.
- **Revisa** qué contiene el ETF antes de comprar.
- **Invierte** a largo plazo; evita vender por pánico.
- **Diversifica:** combina ETFs de acciones, bonos y algún temático si te interesa.



¿Te acercan a la libertad financiera?

Sí, si los usas con constancia: aportaciones periódicas + largo plazo + costos bajos.

Los ETFs son una herramienta sencilla para empezar a construir patrimonio sin complicarte.

¿Cómo puedes empezar a invertir en un ETFs?

Abre una cuenta en una institución financiera autorizada (casa de bolsa, plataforma regulada o banco con servicio de inversión).

Haz tu perfil de inversionista (te ayuda a elegir opciones adecuadas).

Deposita a tu cuenta y busca el ETF que te interesa.

Compra desde la app o plataforma. Sí, así de simple.

CONDUTIP

Los ETFs son inversiones de bajo riesgo porque reparten el dinero en varios instrumentos, pero los fondos de inversión pueden ofrecer una estabilidad aún mayor, ya que cuentan con un administrador que toma decisiones activas para proteger mejor los recursos, pero una combinación de ambos te acercará a una mayor libertad financiera en el futuro.



Seguros con ahorro

¿La puerta secreta hacia tu libertad financiera?

Se termina el año y es momento de hacer un repaso para ver si hemos avanzado hacia nuestra Libertad Financiera. Por ejemplo: ¿Hemos escuchado la palabra seguro y lo primero que pensamos es en protegernos “por si algo pasa”? Pero lo que pocos saben es que algunos seguros también pueden ayudarte a cumplir metas, ahorrar de forma disciplinada e incluso dar tus primeros pasos hacia la tan mencionada libertad financiera.

Sí, leíste bien: hay seguros que no solo te cuidan, sino que también hacen crecer tu dinero.

¿Qué son los seguros con componente de ahorro o inversión?

Son productos que combinan dos funciones:

1 Protección: como cualquier otro, te cubren ante distintos riesgos (fallecimiento, invalidez, accidentes).

2 Ahorro o inversión: una parte de la prima se va a una bolsa especial donde tu dinero se acumula o se invierte, dependiendo del producto. Piensa en ellos como un 2 en 1: seguridad + futuro financiero.



¿Qué tipos existen?

1 Seguros de vida con ahorro

Son los más conocidos. Pagas una prima y, si terminas el plazo del seguro, recibes una cantidad determinada de dinero acumulado.

¿Para qué sirven?

- Ahorro para educación.
- Enganche de una casa.
- Fondo para un negocio.
- Planes personales de retiro.

2 Seguros de vida dotales

Son como una “alcancía protegida”: al final del plazo te devuelven una cantidad pactada (suma asegurada), la cual puede ayudarte a alcanzar metas grandes.

3 Seguros de inversión (unit-linked o vinculados a fondos)

Aquí una parte de tu dinero se invierte en fondos (de renta fija, variable, o mixtos). Esto significa que tu rendimiento puede ser mayor, pero también está sujeto a riesgos de mercado.

¿Y cómo ayudan estos productos para alcanzar la libertad financiera?

Esta no llega por arte de magia. Se construye con hábitos, decisiones inteligentes y una buena estrategia de protección. Los seguros con ahorro o inversión pueden ayudarte porque:

1

Te obligan a ser constante.

Como tienen primas regulares, te ayudan a mantener una disciplina que sería difícil lograr por tu cuenta.

2

Protegen tu patrimonio mientras crece.

Si algo te pasa, tu familia queda protegida.

Si no pasa nada, tu ahorro sigue acumulándose.

3

Te permiten planear metas de mediano y largo plazo.

Son ideales para quienes quieren ahorrar, pero necesitan estructura.

4

Pueden complementar tu estrategia de retiro.

No sustituyen a las Afores, pero sí pueden ayudarte a fortalecer tu futuro.

Algunos seguros también pueden ayudarte a cumplir metas, ahorrar de forma disciplinada.

Antes de contratar, revisa esto (muy importante)

Porque sí, son útiles, pero no para todos.

- **Comisiones y costos:** algunos son más caros que un seguro tradicional.
 - **Tasa de rendimiento:** pregunta si es garantizada o variable.
 - **Plazo:** muchos requieren compromisos de varios años.
 - **Flexibilidad:** pregunta si puedes hacer aportaciones adicionales, retirar dinero o suspender pagos.
 - **Contratos y condiciones generales:** léelos completos, aunque den flojera. Ahí está la clave.
- ### ¿Cómo saber si son para ti?
- Este tipo de seguros pueden ser una buena opción si:**
- Quieres ahorrar a largo plazo, pero no confías en tu fuerza de voluntad.
 - Buscas una herramienta “dos en uno”.
 - Quieres proteger a tu familia mientras construyes patrimonio.
 - Estás pensando en una meta grande: retiro, casa, educación o negocio.
- Pero quizá no sean tu mejor opción si:**
- Necesitas liquidez a corto plazo.
 - Prefieres invertir por tu cuenta en instrumentos de mercado.
 - No puedes comprometerte a pagar una prima fija por varios años.

Los seguros con componente de ahorro o inversión pueden ser un gran aliado para tus metas financieras, siempre que los elijas con información clara y total conciencia de sus costos y beneficios.

Recuerda que proteger tu futuro y construir libertad financiera no es un destino, es un camino y cada paso informado cuenta.

Antes de gastar, aparta

para tu ahorro, tus metas y tu tranquilidad
y después organiza el resto.



Ejemplo rápido



Ganas
\$8,000
mensuales



Te pagas 10%
(\$800) directo
a tu ahorro o inversión



Te quedan
\$7,200
para el resto del mes

¿Por qué hacerlo?

- Ese dinero es para tu “yo del futuro”: emergencias, metas.

- No se trata de ahorrar “si sobra”, sino de guardar primero.

¿De qué sirve hacerlo?

- Te quita la tentación: si el dinero ya no está a la vista, no lo gastas.

- Te da disciplina sin complicarte.

- Hace crecer tu dinero, sobre todo si lo inviertes y lo dejas crecer con el tiempo.





Cursos digitales

Tus metas financieras del 2026 comienzan ahora

Aprovecha la **oferta educativa gratuita** de la CONDUSEF. Aprende a hacer tu plan financiero, elegir y comparar productos, evita caer en fraudes.

Sin costo
ni horarios fijos



Conoce más >>>>



Hacienda

Secretaría de Hacienda y Crédito Público



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

¿Qué es el Costo Anual Total?

¿Qué tanto sabes?



RESPUESTA

El Costo Anual Total (CAT) en tu tarjeta de crédito es el indicador que te muestra el costo real de usarla, incluye: intereses, comisiones, seguros y otros cargos.

Compáralo antes de elegir tu tarjeta.

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

¡Demuestra cuánto sabes! Participa en la dinámica: “¿Qué tanto sabes?” en nuestras redes sociales y pon a prueba tus conocimientos financieros.

Nuestras y nuestros lectores responden en redes sociales:

@xlannx

Es una medida de porcentaje que nos ayuda a comparar las comisiones, intereses, anualidad, y cobros que hace anualmente un banco para saber elegir entre las opciones de tarjetas de crédito existentes.

@contadorvictor.chaparro

Es un indicador financiero expresado en porcentaje que considera comisiones, intereses, anualidad y los costos inherentes de un crédito al expresarse en porcentaje ayuda a comparar entre los diversos créditos para elegir la mejor opción.

Síguenos en nuestras redes sociales:



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 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.
campcond@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

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

Guerrero

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

Hidalgo

Calle 15 de septiembre No. 108, Int.1, Col. Periodistas,
C.P. 42060, Pachuca de Soto, Hidalgo.
hgocond@condusef.gob.mx

Jalisco

Avenida 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, 2° 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 Gardenias No. 124, Col. Reforma, C.P. 68050,
Oaxaca de Juárez, Oaxaca.
oaxcond@condusef.gob.mx

Puebla

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

Querétaro

Av. Constituyentes No. 39, Col. Observatorio,
C.P. 76040, 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,
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



Buen Gobierno

Secretaría Anticorrupción y Buen Gobierno



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

DENUNCIAS EN CONTRA DE PERSONAS SERVIDORAS PÚBLICAS 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 PERSONAS SERVIDORAS PÚBLICAS
DE LA COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y
DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS**



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 LAS Y LOS USUARIOS DE LA CONDUSEF, ES TAREA DE TODOS.**

Cerramos el año creando

hábitos:

Que cada decisión te acerque a tu libertad financiera



La CONDUSEF
te orienta y protege



Hacienda

Secretaría de Hacienda y Crédito Público



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