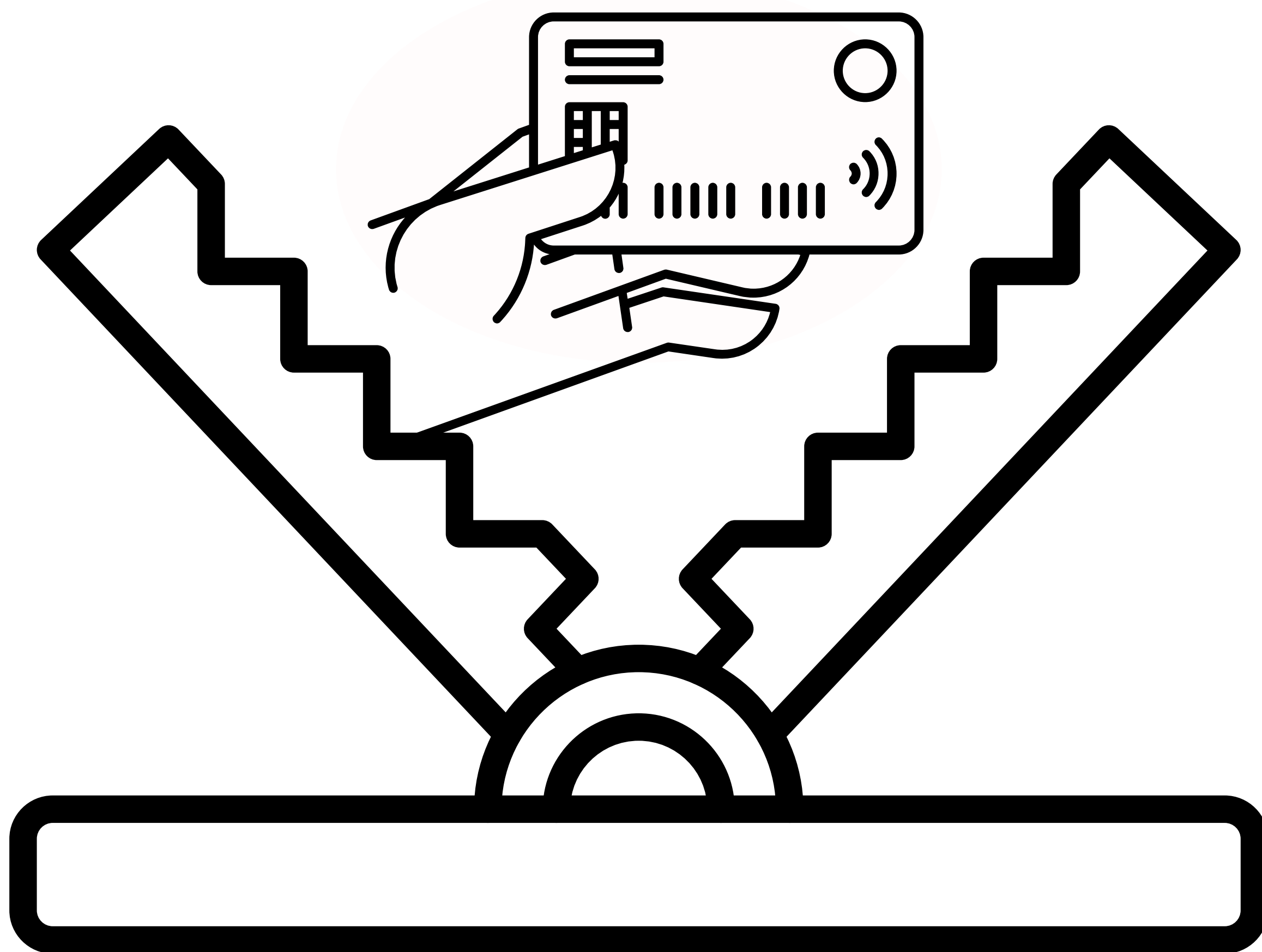




**Dibujando
Finanzas**

MI DETECTOR DE TRAMPAS FINANCIERAS



Tu guía para navegar el mundo crediticio
sin caer en trampas

Para obtener más contenido, visita
www.dibujandofinanzas.com

Bienvenida a tu viaje financiero

Hola! Tienes en tus manos una poderosa herramienta de protección financiera. Mi Detector de Trampas Financieras no es solo otro manual de créditos - es tu guardaespaldas personal contra las decisiones financieras que podrían costarte miles de pesos.

Este espacio es tuyo para:

- Aprender a identificar trampas crediticias antes de caer en ellas
- Evaluar ofertas de crédito con ojos de experto
- Comparar opciones de manera objetiva y matemática
- Protegerte de contratos que parecen buenos pero no lo son

No necesitas ser experta en finanzas para usar esta guía.

Solo necesitas:

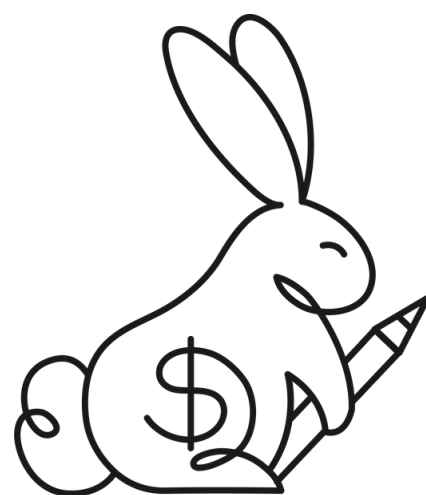
- Un momento tranquilo para reflexionar
- Un bolígrafo y una calculadora
- El deseo de proteger tu futuro financiero
- Y lo más importante: la determinación de decir NO a las malas ofertas!

Recuerda

Tu dinero es TU poder. No permitas que nadie te presione para tomar decisiones financieras apresuradas. Este cuaderno te dará las herramientas para ser la dueña absoluta de tus decisiones crediticias.

¿Lista para comenzar?

Respira profundo, toma tu bolígrafo favorito, y comencemos este viaje juntas.



"Un No a tiempo vale más que mil arrepentimientos después"

DIAGNÓSTICO INICIAL: ¿Qué tan vulnerable eres?

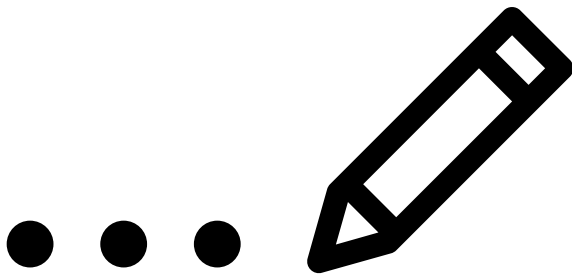
Reflexión Honesta: Mi Relación con el Crédito

¿Cómo describes tu experiencia actual con créditos?

Si tu historial crediticio fuera una película, ¿Qué título tendría?

Define tu situación crediticia actual en tres palabras:

1.
2.
3.



Test de Vulnerabilidad Financiera

Marca SÍ o NO según corresponda:

- ¿Has firmado algún contrato sin leer la letra pequeña?
- ¿Has aceptado un crédito porque "necesitabas el dinero urgente"?
- ¿Te han ofrecido crédito por teléfono y has dado datos personales?
- ¿Has pagado solo el mínimo de tu tarjeta de crédito por varios meses?
- ¿Has sacado un crédito para pagar otro crédito?
- ¿Desconoces el CAT de tus créditos actuales?
- ¿Has firmado como aval sin conocer completamente los riesgos?

Puntuación:

- 0-2 **SÍ**: Buen detector natural - sigue así
- 3-4 **SÍ**: Moderadamente vulnerable - necesitas reforzar defensas
- 5-7 **SÍ**: Alta vulnerabilidad - este cuaderno es perfecto para ti

CONOCE AL ENEMIGO: Las Trampas Más Comunes

Trampa #1: La Magia del "Sin Intereses"

¿Qué parece ser? "**i12 meses sin intereses!**" ¿Qué realmente es? El precio ya incluye los intereses o hay comisiones ocultas
Mi experiencia con pagos "sin intereses":

Trampa #2: El CAT Engañoso

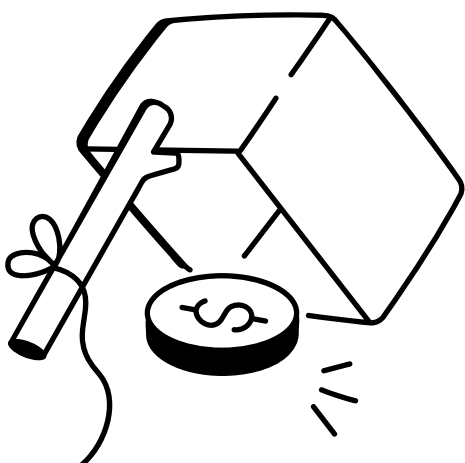
¿Qué parece ser? "Solo 2.5% de interés mensual" ¿Qué realmente es?
Un CAT anual del 35% o más
¿Sabía qué es el CAT antes de leer esto? ☐ **SÍ** ☐ **NO**

Trampa #3: La Presión del Tiempo

¿Qué parece ser? "Oferta válida solo hoy" ¿Qué realmente es? Táctica para evitar que analices bien la oferta
¿Me han presionado para firmar "rápido"? ☐ **SÍ** ☐ **NO**

Trampa #4: El Aval "De Favor"

¿Qué parece ser? "Solo necesito que firmes aquí, no va a pasar nada"
¿Qué realmente es? Te conviertes en responsable de una deuda ajena
¿He sido aval de alguien? ☐ **SÍ** ☐ **NO**
¿Entendí completamente los riesgos? ☐ **SÍ** ☐ **NO**



"Quien conoce al enemigo y se conoce a sí mismo, no temerá el resultado de cien batallas"

DECODIFICANDO CONTRATOS: Tu Lupa Financiera

Checklist: Lo Que SIEMPRE Debes Buscar

Antes de firmar CUALQUIER contrato crediticio:

- **CAT** (Costo Anual Total) - La cifra MÁS importante
- **Tasa de interés anual** - No mensual, ANUAL
- **Comisiones** - Por apertura, manejo, seguros, etc.
- **Seguros obligatorios** - ¿Son realmente obligatorios?
- **Cláusulas de penalización** - Por pago anticipado o tardío
- **Condiciones de cambio** - ¿Pueden modificar términos?
- **Proceso de reclamaciones** - ¿Cómo resolver problemas?



Frases de Alerta Roja

Si escuchas estas frases, ¡CORRE!

- "Solo por hoy tenemos esta oferta especial"
- "No necesita leer todo, solo firme aquí"
- "El CAT no importa tanto"
- "Todos nuestros clientes firman sin problemas"
- "Si no lo toma ahora, pierde la oportunidad"
- "Es un trámite muy sencillo, no se preocupe"



Mi Lista Personal de Red Flags

Situaciones que me han hecho sentir incómoda:

☐ _____

☐ _____

☐ _____

☐ _____

☐ _____

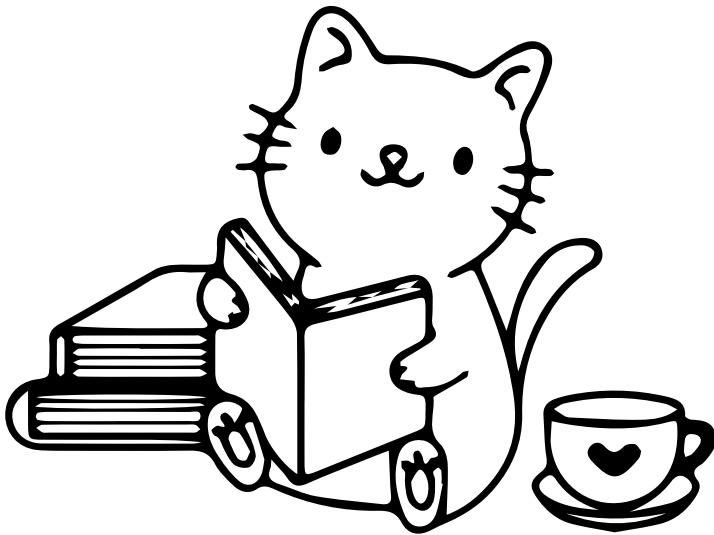
"La letra pequeña no es pequeña cuando afecta tu bolsillo en grande"

CALCULADORA ANTI-TRAMPAS

CAT Real vs CAT Publicitario

Para cualquier crédito que estés considerando:
Oferta que me están presentando:

- Monto del crédito: \$_____
- "Tasa de interés": _____% (¿mensual o anual?)
- Plazo: _____ meses
- Pago mensual: \$_____
- CAT publicitado: _____%



Cálculo real del CAT:

- Total a pagar: \$_____ (pago mensual × número de pagos)
- Intereses totales: \$_____ (total a pagar - monto del crédito)
- CAT real calculado: _____%

¿Coincide el CAT real con el publicitado? ☐ SÍ ☐ NO

Comparador de Opciones

Opción A:

- Institución: _____
- CAT: _____%
- Pago mensual: \$_____
- Total a pagar: \$_____

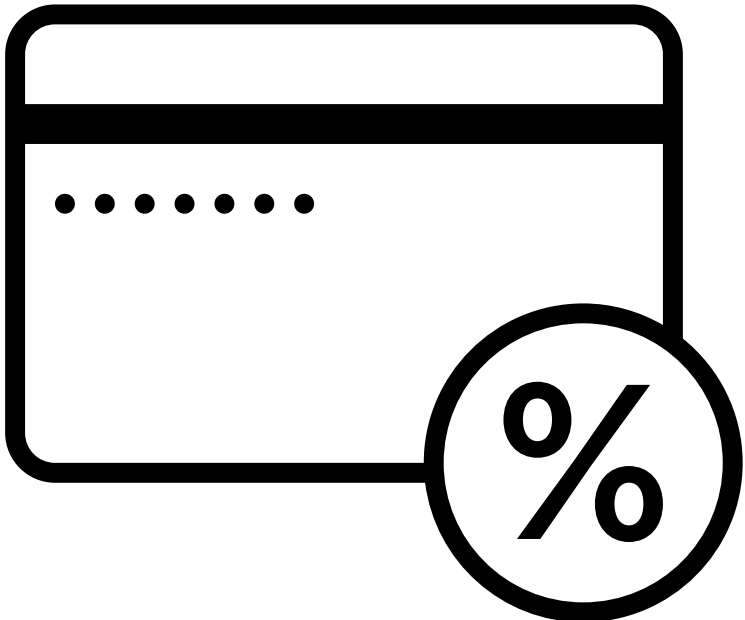
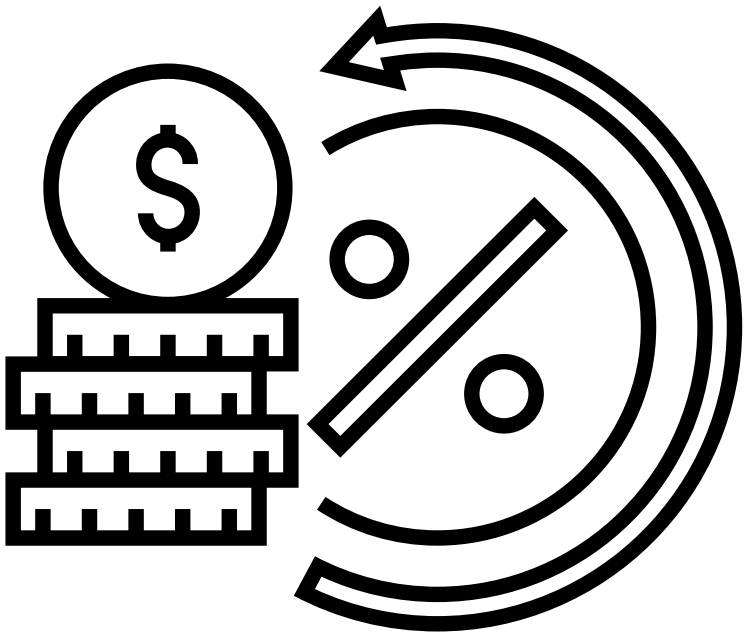
Opción B:

- Institución: _____
- CAT: _____%
- Pago mensual: \$_____
- Total a pagar: \$_____

Opción C:

- Institución: _____
- CAT: _____%
- Pago mensual: \$_____
- Total a pagar: \$_____

Ganadora: _____
¿Por qué? _____



SEMÁFORO DE DECISIONES CREDITICIAS

● **LUZ VERDE - Sí al Crédito Cuando:**

- Necesidad real y planificada - No es un impulso
- Capacidad de pago sobrada - Puedes pagar 30% menos de tu capacidad máxima CAT competitivo - Has comparado al menos 3 opciones
- Contrato transparente - Sin letras pequeñas sospechosas
- Mejora tu situación - El crédito te genera valor (casa, educación, negocio)
- Fondo de emergencia intacto - No comprometes tus ahorros

LUZ AMARILLA - Piénsalo Dos Veces Cuando:

- Necesidad cuestionable - Más deseo que necesidad
- Capacidad justa - Pagarías más del 70% de tu capacidad
- Oferta "temporal" - Te están presionando por tiempo
- Términos confusos - No entiendes completamente algo
- Sin comparación - Es la primera opción que ves

LUZ ROJA - NO al Crédito Cuando:

- No tienes capacidad de pago - Ya estás al límite con otros compromisos
- Crédito para pagar otro crédito - Señal de sobreendeudamiento
- Términos abusivos - CAT mayor al 50% anual
- Presión excesiva - No te dejan leer o pensar
- Información incompleta - No hay claridad en costos
- Firmar como aval sin conocer - Los riesgos completos

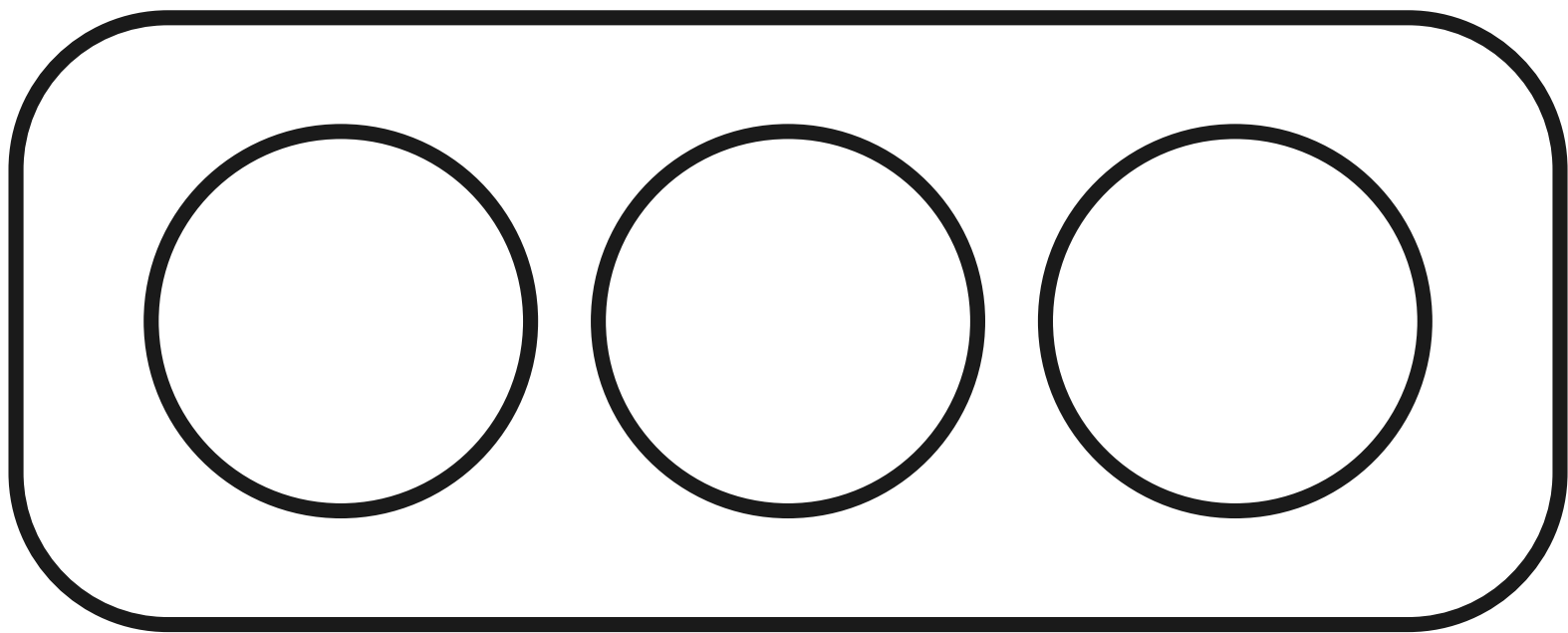


"Una decisión meditada hoy vale más que mil lamentos mañana"

SEMÁFORO DE DECISIONES CREDITICIAS

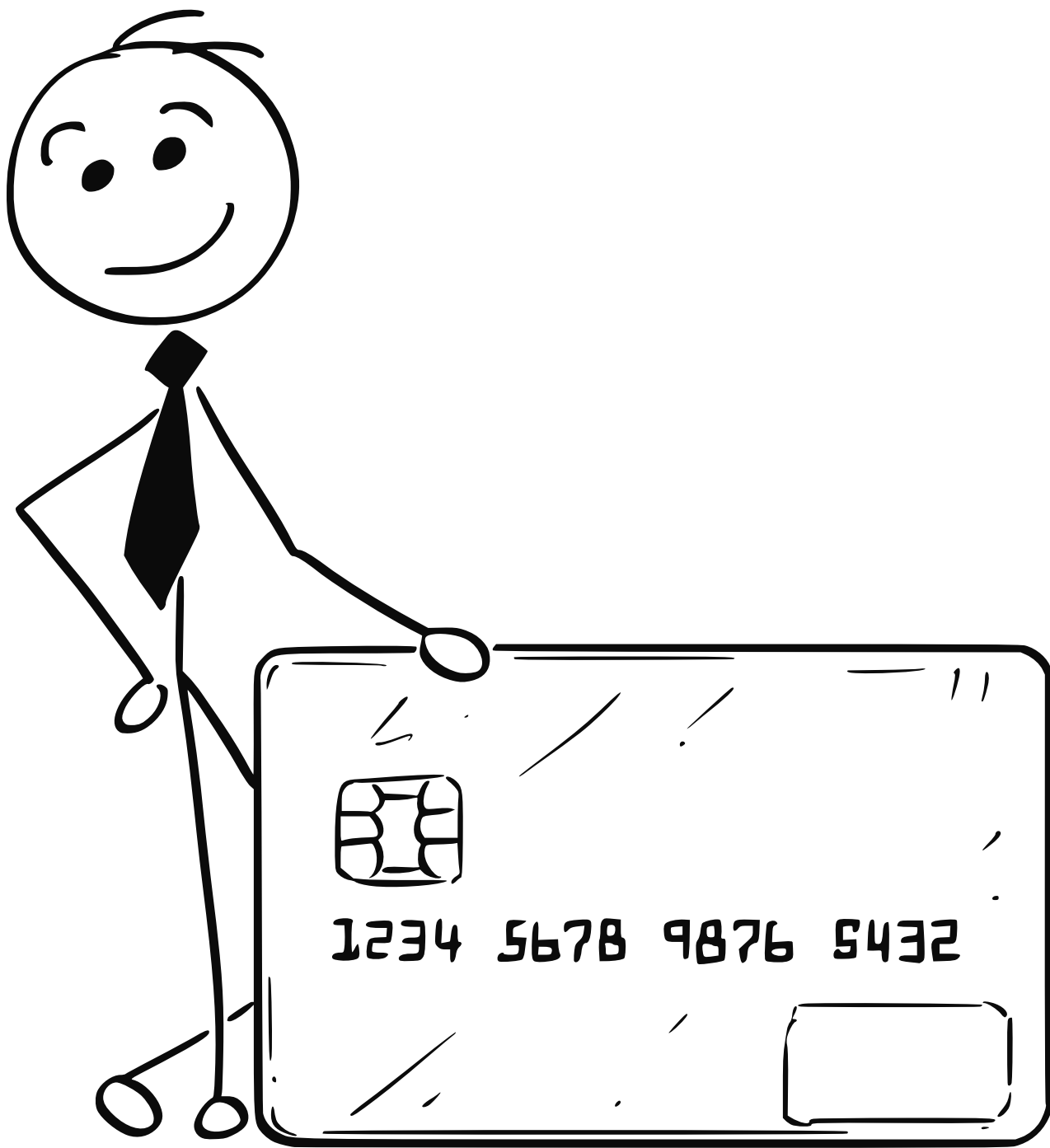
Mi Evaluación Actual

Semáforo: Pinta el color que represente tu situación actual en el semáforo.



Razones de mi situación actual:

- ☐ -----
- ☐ -----
- ☐ -----
- ☐ -----
- ☐ -----



NEGOCIANDO COMO PRO

Frases de Poder Para Usar:

- "Necesito pensarlo y comparar con otras opciones."
- "¿Puede explicarme exactamente qué incluye el CAT?"
- "¿Cuáles son TODAS las comisiones adicionales?"
- "Quiero llevarme el contrato para leerlo con calma."
- "¿Qué pasa si quiero liquidar antes del plazo?"

Preguntas Que Desenmascaran Trampas

- "¿El CAT incluye TODOS los costos adicionales?"
- "¿Puedo cancelar el crédito en 48 horas sin penalización?"
- "¿Qué seguros son realmente obligatorios y cuáles opcionales?"
- "¿Pueden cambiar las condiciones durante el plazo del crédito?"
- "¿Cuál es el proceso exacto si tengo algún problema?"

Mi Plan de Negociación

Para mi próxima negociación crediticia:

- Mi límite máximo de CAT: _____%
- Mi capacidad real de pago: \$_____

Preguntas que haré:

☐

☐

☐

☐

☐



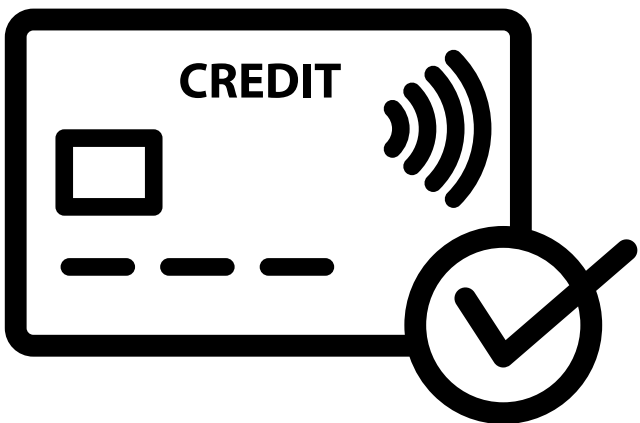
"Tu voz tiene poder cuando conoces tus derechos y límites"

TIPOS DE CRÉDITO: ¿Cuál Necesitas Realmente?

Tarjeta de Crédito

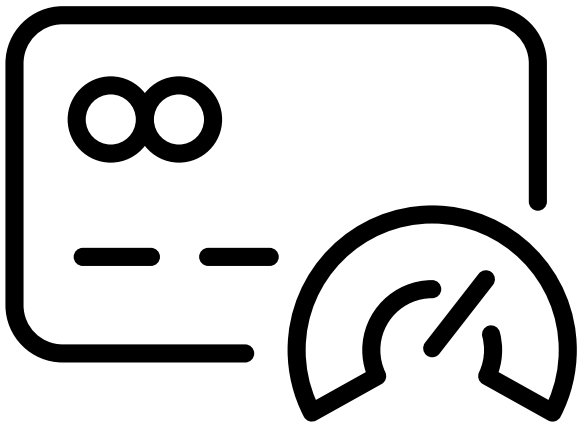
Cuándo SÍ:

- Para crear historial crediticio
- Emergencias genuinas
- Aprovechar promociones sin intereses REALES



Cuándo NO:

- Para gastos cotidianos que no puedes cubrir
- Si ya tienes más de 2 tarjetas activas
- CAT mayor al 40% anual



Mi evaluación: ¿Necesito una tarjeta de crédito? ☐ SÍ ☐ NO

¿Por qué?

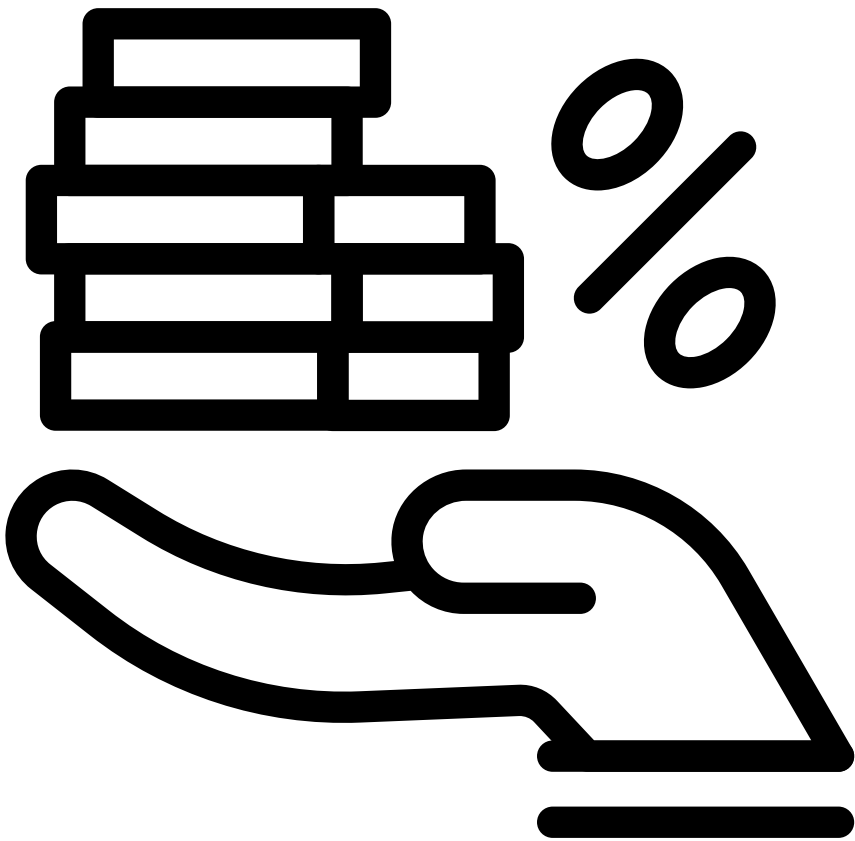
Crédito Personal

Cuándo SÍ:

- Consolidar deudas con mejor CAT
- Inversiones que generen retorno
- Emergencias médicas importantes

Cuándo NO:

- Para gastos de lujo o vacaciones
- Sin capacidad clara de pago
- CAT mayor al 35% anual



"No todos los créditos son iguales, así como no todas las decisiones son acertadas"

TIPOS DE CRÉDITO: ¿Cuál Necesitas Realmente?

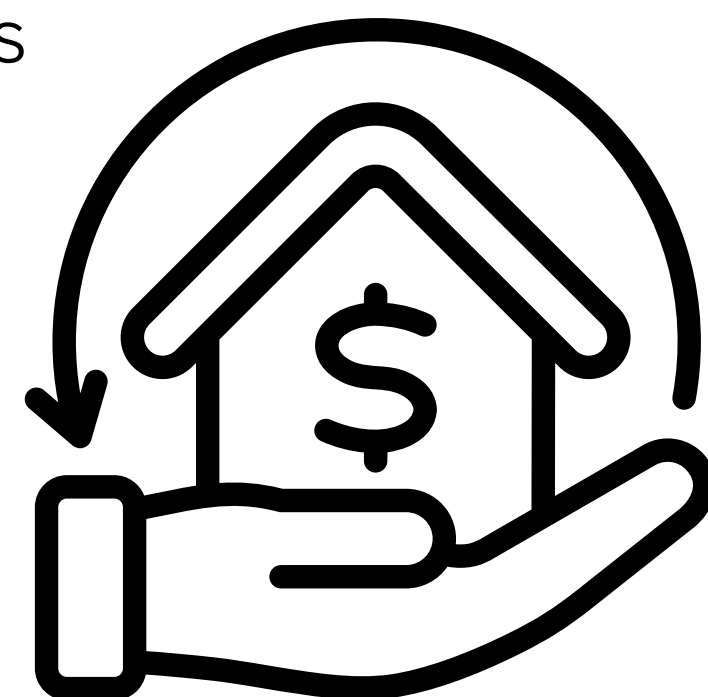
Crédito Hipotecario

Cuándo SÍ:

- Tienes enganche del 20% o más
- El pago mensual es máximo 30% de tus ingresos
- Es más barato que rentar a largo plazo

Cuándo NO:

- No tienes estabilidad laboral
- El enganche compromete tu fondo de emergencia
- Los gastos totales superan el 40% de tus ingresos



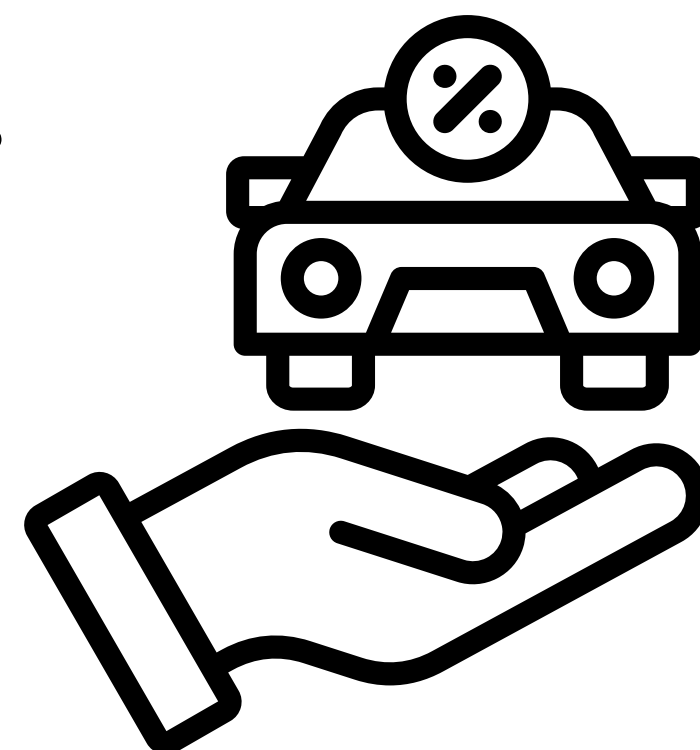
Crédito Automotriz

Cuándo SÍ:

- Necesitas el auto para generar ingresos
- Has comparado vs auto usado
- El valor no deprecia más rápido que lo que pagas

Cuándo NO:

- Es tu primer auto y puedes usar transporte público
- El pago mensual suma más del 15% de tus ingresos
- No has considerado seguros y mantenimiento



El dinero es sólo una herramienta. Te llevará a donde quieras, pero no te reemplazará como conductor

REGISTRO DE DECISIONES: Mi Historial

Decisión Crediticia #1

- Fecha: _____ Tipo de crédito: _____
- Institución: _____ Monto: \$_____ CAT: _____%
- Decisión: ☐ Acepté ☐ Rechacé
- Razones: _____

- Resultado (6 meses después):_____

Decisión Crediticia #2

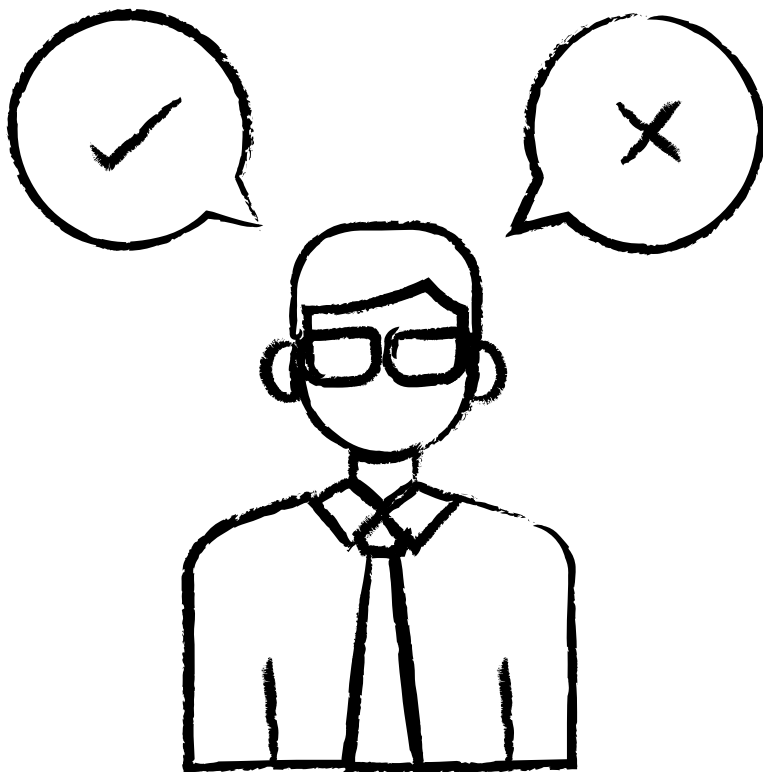
- Fecha: _____ Tipo de crédito: _____
- Institución: _____ Monto: \$_____ CAT: _____%
- Decisión: ☐ Acepté ☐ Rechacé
- Razones: _____

- Resultado (6 meses después):_____

Decisión Crediticia #3

- Fecha: _____ Tipo de crédito: _____
- Institución: _____ Monto: \$_____ CAT: _____%
- Decisión: ☐ Acepté ☐ Rechacé
- Razones: _____

- Resultado (6 meses después):_____



"Cada decisión es una lección; cada lección, una oportunidad de crecer"

PLAN DE ACCIÓN: Mi Estrategia Anti-Trampas

Mis Compromisos Personales

- Siempre esperaré 48 horas antes de firmar cualquier crédito
- Compararé mínimo 3 opciones antes de decidir
- Leeré COMPLETO
- cualquier contrato antes de firmar
- Nunca daré información personal por teléfono a extraños
- Mantendré mi fondo de emergencia sin tocar para pagos de crédito
- Calcularé mi capacidad de pago real antes de cualquier solicitud
- Diré NO inmediatamente a ofertas con presión de tiempo

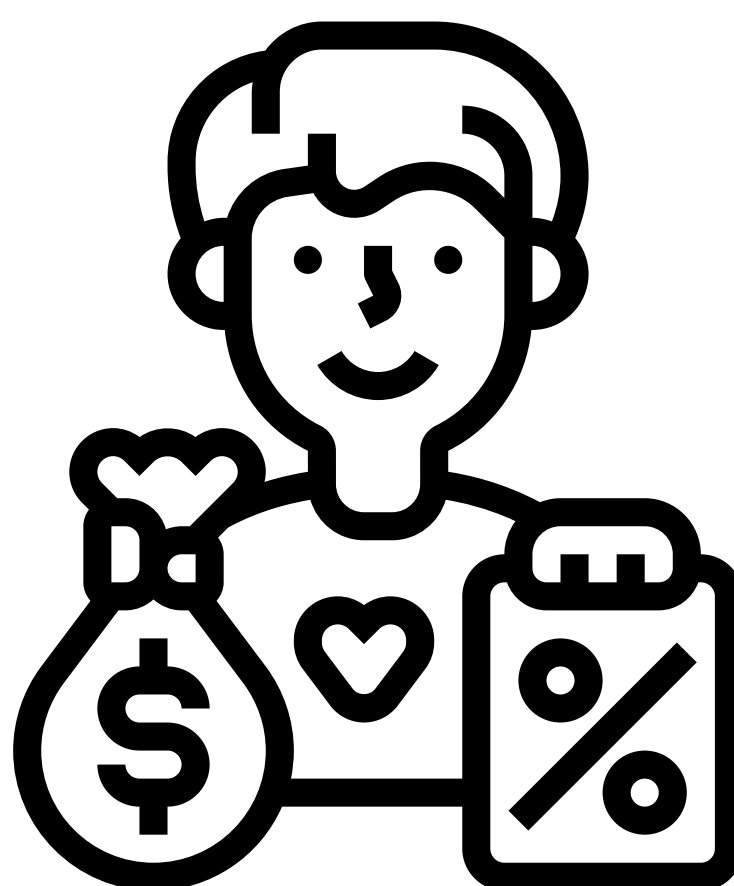
Mi Red de Apoyo

Personas que pueden ayudarme a tomar mejores decisiones:

- _____ (familiar/amigo con experiencia financiera)
- _____ (asesor financiero de confianza)
- _____ (persona que me dé una segunda opinión)

Mis Límites No Negociables

- CAT máximo que acepto: _____%
- Plazo máximo: _____ meses
- Pago mensual máximo: \$ _____
- Instituciones en mi lista negra: _____



"Un plan sin acción es solo un sueño; una acción sin plan es una pesadilla"

HERRAMIENTAS DE EMERGENCIA

Cuando Ya Caíste en una Trampa

Si ya tienes un crédito problemático:

- 1.No entres en pánico - Hay soluciones
- 2.Revisa tu contrato - Busca cláusulas de cancelación
- 3.Habla con la institución - Negocia mejores términos
- 4.Busca asesoría - CONDUSEF puede ayudarte
- 5.Considera liquidación anticipada - Si tienes los recursos



Contactos de Ayuda

- CONDUSEF: ☎ 55-5340-0999 UNE (Unidad Especializada)
- Buró de Crédito: burodecredito.com.mx
- Círculo de Crédito: circulodecredito.com.mx

Mi Plan de Emergencia

Si me encuentro en problemas crediticios:

☐-----

☐-----

☐-----

☐-----

☐-----

"En cada crisis hay una oportunidad de demostrar tu fortaleza financiera"

REFLEXIÓN FINAL

Mis Aprendizajes

Lo más importante que aprendí:

Mi mayor temor crediticio era:

Ahora me siento:

- ☐ Más segura para tomar decisiones crediticias
- ☐ Más consciente de las trampas existentes
- ☐ Mejor preparada para negociar
- ☐ Capaz de ayudar a otros a evitar trampas



Mi Compromiso Financiero

Me comprometo conmigo misma a usar las herramientas de este cuaderno antes de tomar cualquier decisión crediticia. No permitiré que la presión, la urgencia o la falta de información me lleven a decisiones que puedan perjudicar mi futuro financiero. Mi dinero es mi poder, y lo protegeré con inteligencia.

Fecha: _____

Firma: _____

Este documento representa mi pacto conmigo misma para construir un futuro financiero próspero.

Mi Detector de Trampas Financieras 2025

¿Te gustó Mi Detector de Trampas Financieras? Compártelo con tus amigos!

Ayúdanos a ayudar a más personas.

<https://dibujandofinanzas.com/hojas-didacticas-libros>

Esta obra está bajo una licencia y derechos de autor

Copyright © 2025 Karla A. Piña

Reservados todos los derechos

**Si descubres algún defecto, por favor,
háznoslo saber a través de los datos de contacto en nuestra web.**

www.dibujandofinanzas.com

 dibujando.finanzas

 dibujandofinanzas



**Dibujando
Finanzas**