



**Dibujando
Finanzas**

MI ESCUDO FINANCIERO

Tu guía completa para
proteger lo que más amas

Para obtener más contenido, visita
www.dibujandofinanzas.com

Bienvenida a tu protección financiera

¡Hola! Tienes en tus manos una herramienta que puede cambiar completamente cómo proteges tu patrimonio y el de tu familia. **Mi Escudo Financiero** no es solo otra guía sobre seguros, es tu compañero personal para entender, elegir y gestionar la protección que realmente necesitas.

Este espacio es tuyo para:

- Identificar los riesgos reales que enfrenta tu familia
- Aprender a elegir seguros sin que te estafen
- Calcular exactamente cuánta cobertura necesitas
- Distinguir entre seguros necesarios y opcionales
- Revisar tus pólizas actuales como una experta

No necesitas ser experta en seguros para usar esta guía.

Solo necesitas:

- Un momento tranquilo para reflexionar
- Un bolígrafo
- Tus pólizas actuales (si las tienes)
- El deseo de proteger lo que has construido

Recuerda

Los seguros no son un gasto, son una inversión en tu tranquilidad. En México, solo 3 de cada 10 familias tienen seguros adecuados. Esto significa que 7 de cada 10 están expuestas a perder todo lo que han construido por un imprevisto. Hoy decides estar en el grupo que protege su futuro..

¿Lista para comenzar?

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

DESMITIFICANDO LOS SEGUROS

Antes de elegir qué seguros contratar, es fundamental romper con las creencias que nos impiden protegernos. En México existe mucha desinformación sobre los seguros, y esto hace que miles de familias queden desprotegidas ante imprevistos que podrían arruinar años de esfuerzo.

MITO #1: "Los seguros son muy caros"

REALIDAD: Existen seguros desde \$800 pesos al año. Un seguro de vida puede costar desde \$870 pesos al mes. Lo caro es NO tener seguro: un accidente automovilístico cuesta en promedio \$25,000 pesos, una cirugía de emergencia puede superar los \$200,000 pesos, y reconstruir una casa después de un desastre natural puede costar millones.

MITO #2: "Manejo bien, no necesito seguro de auto"

REALIDAD: No puedes controlar lo que hacen los demás conductores. Además, tu auto puede ser robado o dañado mientras está estacionado. Desde 2019 es obligatorio tener al menos Responsabilidad Civil para circular en vías federales, con multas de hasta \$2,800 pesos.

MITO #3: "Las aseguradoras nunca pagan"

REALIDAD: Las aseguradoras están obligadas por ley a pagar cuando los términos del contrato se cumplen. El problema suele ser que las personas no conocen bien su póliza o sus exclusiones. Por eso es crucial leer y entender tu contrato ANTES de necesitarlo. La CONDUSEF supervisa que las aseguradoras cumplan con sus obligaciones.



DESMITIFICANDO LOS SEGUROS

MITO #4: "No los necesito, estoy joven y saludable"

REALIDAD: Los accidentes y enfermedades no discriminan por edad. De hecho, contratar un seguro siendo joven es más barato porque representas menor riesgo. México ocupa el séptimo lugar mundial en muertes por accidentes viales, y los costos médicos suben cada año. Además, las condiciones que desarrolles después de contratar NO serán cubiertas si contratas más adelante.

MITO #5: "Vivo en una zona segura, no necesito seguro de hogar"

REALIDAD: México es un país con alta actividad sísmica, huracanes e inundaciones. Además de desastres naturales, los accidentes caseros como incendios por cortocircuitos ocurren en cualquier zona. El 90% de los hogares en México no tiene seguro. ¿Te imaginas perder tu patrimonio de años en un solo día?



"La mejor póliza es la que tienes antes de necesitarla"

RADIOGRAFÍA DE RIESGOS: ¿QUÉ NECESITAS PROTEGER?

Antes de contratar cualquier seguro, necesitas identificar cuáles son los riesgos reales que enfrenta tu familia. No todos necesitamos los mismos seguros. Esta evaluación honesta te ayudará a priorizar y no gastar en coberturas innecesarias.

Instrucciones:

Marca con una ✓ las situaciones que aplican a tu realidad actual. Sé completamente honesta, este ejercicio es solo para ti.

SITUACIÓN FAMILIAR

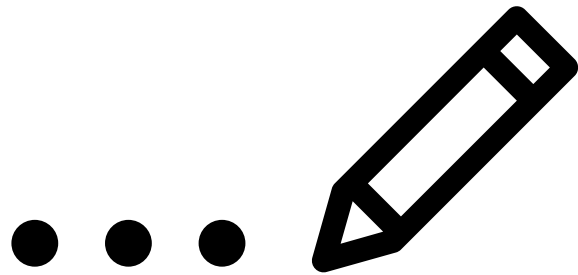
- ☐ Tengo dependientes económicos (hijos, padres, pareja)
- ☐ Soy el principal o único sostén económico de mi familia
- ☐ Tengo deudas importantes (hipoteca, crédito auto, tarjetas)
- ☐ Mis hijos están en edad escolar o universitaria
- ☐ Mi pareja no trabaja o tiene ingresos limitados
- ☐ Tengo padres o familiares que dependen de mí económicamente

PATRIMONIO INMOBILIARIO

- ☐ Tengo casa propia (pagada o en hipoteca)
- ☐ Vivo en zona con riesgo de sismos, huracanes o inundaciones
- ☐ Tengo bienes valiosos en casa (electrónicos, joyas, arte)
- ☐ Mi zona tiene alto índice de robos
- ☐ Mi casa es mi principal patrimonio
- ☐ Renté y tengo bienes de valor considerable

VEHÍCULOS

- ☐ Tengo auto propio
- ☐ Uso mi auto diariamente para trabajar
- ☐ Mi auto tiene menos de 10 años
- ☐ Aún debo dinero por mi auto
- ☐ Transito frecuentemente por zonas peligrosas
- ☐ Mi auto es indispensable para mi fuente de ingresos



RADIOGRAFÍA DE RIESGOS: ¿QUÉ NECESITAS PROTEGER?

SALUD

- ☐ No tengo seguro de salud del trabajo o es limitado
- ☐ Tengo historial familiar de enfermedades graves (cáncer, diabetes, cardíacas)
- ☐ Practico deportes de riesgo o tengo trabajo físico
- ☐ Tengo más de 40 años
- ☐ Tengo condiciones de salud que requieren seguimiento
- ☐ Mi trabajo no me da prestaciones de salud

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS:

0-3 marcadas: **Riesgo bajo.** Prioriza seguro de auto (obligatorio) y uno de vida básico.

4-7 marcadas: **Riesgo medio.** Necesitas seguro de vida, auto y considera gastos médicos.

8-12 marcadas: **Riesgo alto.** Requieres protección integral: vida, auto, hogar y gastos médicos.

13+ marcadas: **Riesgo muy alto.** Tu familia necesita un escudo financiero completo urgentemente.

Total de casillas marcadas: _____

Mi nivel de riesgo es: _____



GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

En México existen más de 100 tipos de seguros, pero no todos los necesitas. Aquí te presento los 5 seguros fundamentales que toda familia debería considerar, ordenados por prioridad.

1. SEGURO DE AUTO

Prioridad: OBLIGATORIO

¿Por qué es obligatorio?

Desde 2019, la ley mexicana exige tener al menos Responsabilidad Civil (RC) para circular en carreteras federales. Más de 19 estados lo requieren también en vías locales. La multa por no tenerlo puede llegar hasta \$2,800 pesos, además de que tu auto puede ser remitido al corralón.

Tipos de cobertura:

RESPONSABILIDAD CIVIL (RC) - Básico

- ¿Qué cubre? Daños a terceros (personas y propiedades) en accidente donde tú tienes la culpa
- Suma asegurada mínima recomendada: \$2,000,000
- Costo aproximado: \$2,000 - \$4,000 al año
- ¿Para quién? Autos viejos (más de 10 años) con poco valor comercial

COBERTURA LIMITADA

- ¿Qué cubre? RC + Robo Total del vehículo
- No cubre daños a tu auto en accidentes
- Costo aproximado: \$4,000 - \$8,000 al año
- ¿Para quién? Autos de 5-10 años de antigüedad



GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

COBERTURA AMPLIA

- ¿Qué cubre? RC + Robo Total + Daños Materiales a tu auto + Asistencia Vial + Gastos Médicos Ocupantes
- Incluye fenómenos naturales (inundaciones, granizo, etc.)
- Costo aproximado: \$8,000 - \$15,000 al año
- ¿Para quién? Autos nuevos o con valor comercial alto, o si aún debes dinero por el auto

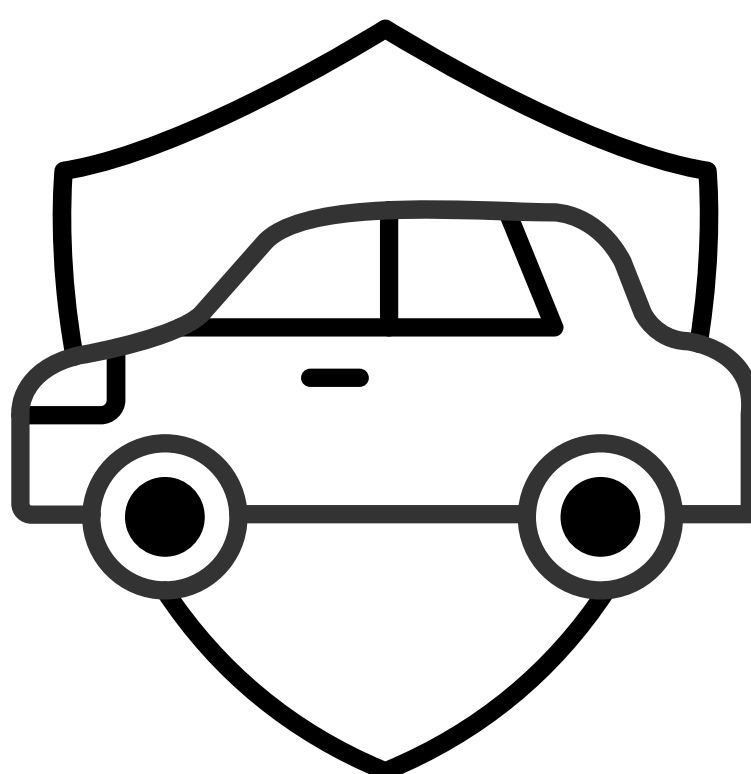
Importante:

Incluso con cobertura amplia, pagarás un deducible (5-20% del valor del auto) en caso de siniestro.

Si tu auto tiene más de 10 años, considera solo RC - el costo de reparaciones puede ser más caro que el valor del auto.

Factores que afectan el precio:

- Marca y modelo del auto (algunos son más robados)
- Tu edad y género
- Tu código postal (zonas con más robos pagan más)
- Historial de siniestros
- Uso del vehículo (particular vs comercial)



GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

2. SEGURO DE VIDA

Prioridad: ALTA (si tienes dependientes económicos)

¿Para qué sirve?

Protege económicamente a tu familia si tú faltas. El dinero sirve para cubrir gastos diarios, pagar deudas pendientes, mantener el nivel de vida y asegurar la educación de tus hijos.

¿Cuánto necesitas?

Fórmula básica: (Salario anual $\times$ 5 a 10 años) + Deudas pendientes + Gastos educativos

Ejemplo: Si ganas \$15,000 al mes (\$180,000 al año), tienes una hipoteca de \$200,000 pendiente y quieres cubrir la universidad de 2 hijos (\$500,000):

$(\$180,000 \times 5) + \$200,000 + \$500,000 = \$1,600,000$

Esta sería tu suma asegurada recomendada.

Costo aproximado:

\$870 - \$2,000 al mes, dependiendo de:

- Tu edad (más joven = más barato)
- Suma asegurada
- Coberturas adicionales
- Género (las mujeres pagan menos por estadísticas de longevidad)
- Si fumas o no

Coberturas adicionales recomendadas:

- Invalidez Total y Permanente: Si quedas discapacitado y no puedes trabajar, recibes un porcentaje de la suma asegurada
- Enfermedades Graves: Paga un anticipo si te diagnostican cáncer, infarto o derrame cerebral
- Gastos Funerarios: Cubre los gastos del servicio funerario (\$50,000 - \$100,000)
- Muerte Accidental: Paga doble o triple si falleces por accidente

GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

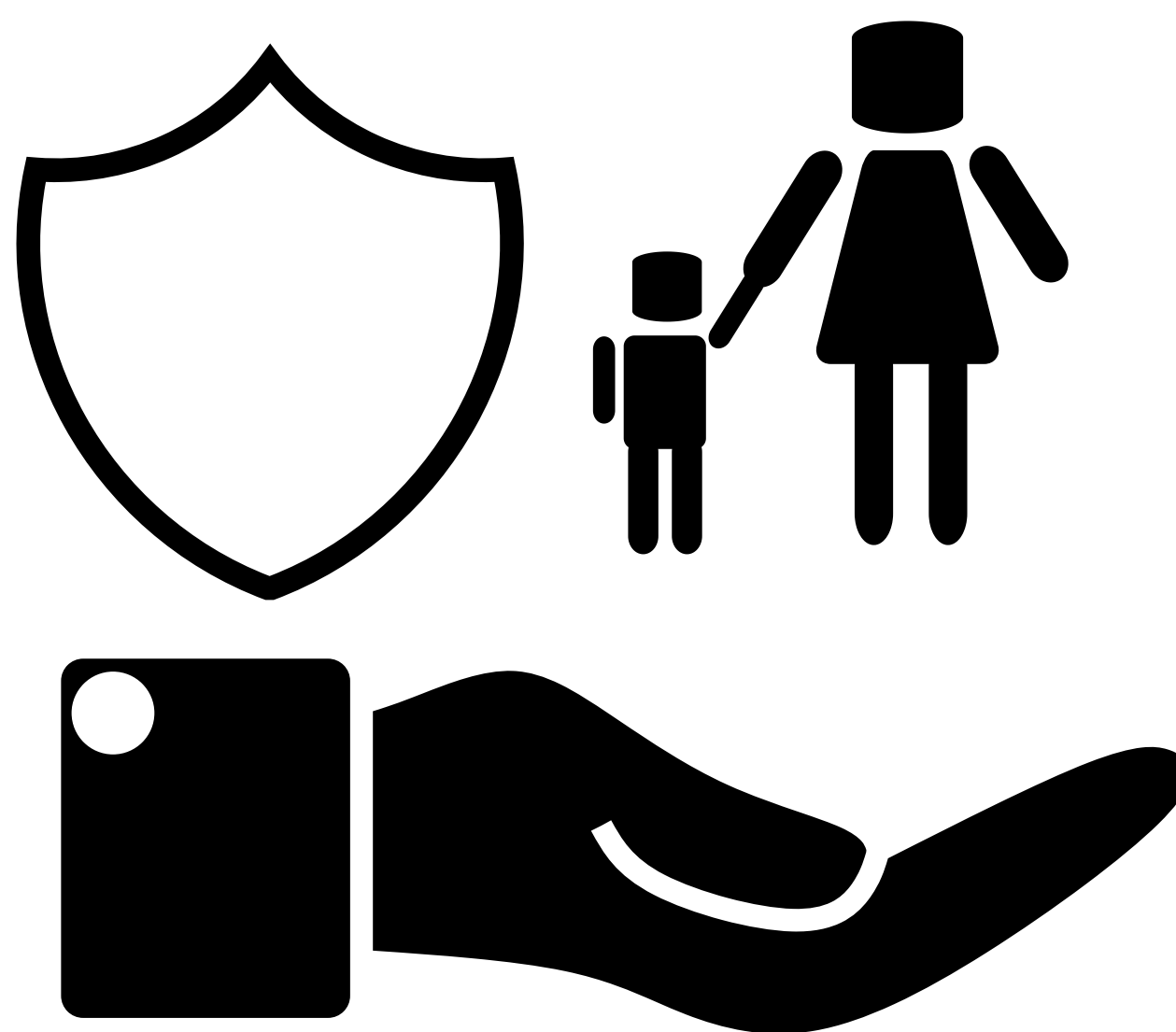
Tipos de seguro de vida:

TEMPORAL:

- Cubre por período específico (10, 20, 30 años)
- Más económico
- Ideal para proteger mientras tienes deudas o hijos dependientes
- Recomendado para la mayoría de las familias

PERMANENTE/VITALICIO:

- Te cubre toda la vida
- Más caro
- Puede acumular valor de efectivo
- Ideal como herencia planificada



GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

3. GASTOS MÉDICOS MAYORES (GMM)

Prioridad: ALTA

¿Por qué lo necesitas?

Los costos médicos en México aumentan entre 8-10% anualmente. Una cirugía puede costar entre \$50,000 y \$500,000 pesos. Una hospitalización de emergencia puede acabar con los ahorros de toda tu vida en días.

¿Qué cubre?

- Hospitalización
- Cirugías
- Medicamentos durante hospitalización
- Estudios médicos (laboratorio, rayos X, tomografías, resonancias)
- Honorarios médicos
- Terapias y rehabilitación
- Tratamientos especializados (quimioterapia, diálisis)

Conceptos importantes:

DEDUCIBLE: Cantidad que pagas antes de que el seguro empiece a cubrir. Ejemplo: Si tu deducible es \$25,000 y tu hospitalización costó \$200,000, tú pagas \$25,000 y el seguro cubre el resto.

COASEGURO: Porcentaje que compartes con la aseguradora DESPUÉS del deducible. Ejemplo: Con 10% de coaseguro en gastos de \$200,000:

- Tú pagas: \$25,000 (deducible) + \$17,500 (10% de \$175,000) = \$42,500
- Seguro paga: \$157,500

SUMA ASEGURADA: Máximo que pagará el seguro en el año

- Mínimo recomendado: \$2,000,000
- Ideal: \$5,000,000 o más

Costo aproximado:

- Varía mucho según edad y cobertura:
- Plan básico (20-30 años): \$800-900 pesos al año
- Plan intermedio (30-40 años): \$1,500-2,500 mensuales
- Plan amplio (40-50 años): \$3,000-5,000 mensuales



GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

MUY IMPORTANTE:

TIEMPOS DE ESPERA:

- Generalmente 30 días para enfermedades
- 10-12 meses para maternidad
- 24 meses para enfermedades graves específicas

NO CUBRE:

- Enfermedades preexistentes (las que tenías antes de contratar)
- Tratamientos estéticos
- Lentes y aparatos auditivos (en la mayoría)
- Emergencias en el extranjero (necesitas cobertura internacional adicional)

REGLA DE ORO: Entre más joven contrates, más barato y menos condiciones preexistentes tendrás.



GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

4. SEGURO DE HOGAR

Prioridad: MEDIA-ALTA (si eres propietario)

¿Qué protege?

Tu vivienda y su contenido contra diversos riesgos que podrían dejarte sin patrimonio de un día para otro.

Coberturas básicas:

ESTRUCTURA DEL INMUEBLE:

- Incendio y explosión
- Sismos y terremotos
- Huracanes, ciclones, inundaciones
- Daños por agua (tuberías rotas)
- Caída de aeronaves
- Daños eléctricos

CONTENIDOS:

- Muebles
- Electrodomésticos
- Ropa y efectos personales
- Equipos electrónicos
- Objetos de valor (con límite)

RESPONSABILIDAD CIVIL FAMILIAR:

- Si causas daños a terceros involuntariamente
- Ejemplo: Se revienta una tubería y se inunda el departamento de abajo

ROBO CON VIOLENCIA:

- Solo si hay evidencia de violencia para entrar
- Requiere levantar acta ante el Ministerio Público
- NO cubre robo sin violencia o por descuido

GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

COBERTURAS OPCIONALES ÚTILES:

- Cristales y espejos
- Rotura de tuberías
- Gastos de renta temporal (si tu casa queda inhabitable)
- Jardinería
- Responsabilidad civil por mascotas

Costo aproximado:

\$3,000 - \$12,000 al año, dependiendo de:

- Valor de la propiedad
- Valor de los contenidos
- Ubicación (zonas sísmicas o con alto índice delictivo pagan más)
- Tipo de construcción

Consejos para ahorrar:

- Instala sistemas de seguridad (alarmas, rejas) - obtienes descuentos
- Agrupa tu seguro de hogar con el de auto en la misma aseguradora
- Declara solo el valor de reposición real de tus bienes
- Aumenta el deducible si tienes capacidad de pago

Importante:

- Actualiza el inventario de tus bienes cada año
- Toma fotos de tus pertenencias valiosas
- Guarda facturas de compras importantes
- En zonas sísmicas como CDMX, Oaxaca, Puebla, las primas son más altas

GUÍA DE SEGUROS ESENCIALES EN MÉXICO 2026

5. SEGURO DE DESEMPLEO / PROTECCIÓN DE INGRESOS

Prioridad: MEDIA (según estabilidad laboral)

¿Para qué sirve?

Protege tus ingresos si pierdes tu empleo de forma involuntaria o si una incapacidad temporal te impide trabajar.

Tipos:

SEGURO DE DESEMPLEO:

- Paga un porcentaje de tu salario (40-60%) por tiempo limitado (6-12 meses)
- Solocubre despido injustificado, NO renuncia voluntaria
- Útil si trabajas en industrias inestables

SEGURO DE INCAPACIDAD:

- Paga si no puedes trabajar por enfermedad o accidente
- Complementa el IMSS
- Importante si eres freelancer o emprendedor

Costo aproximado:

\$300 - \$800 mensuales

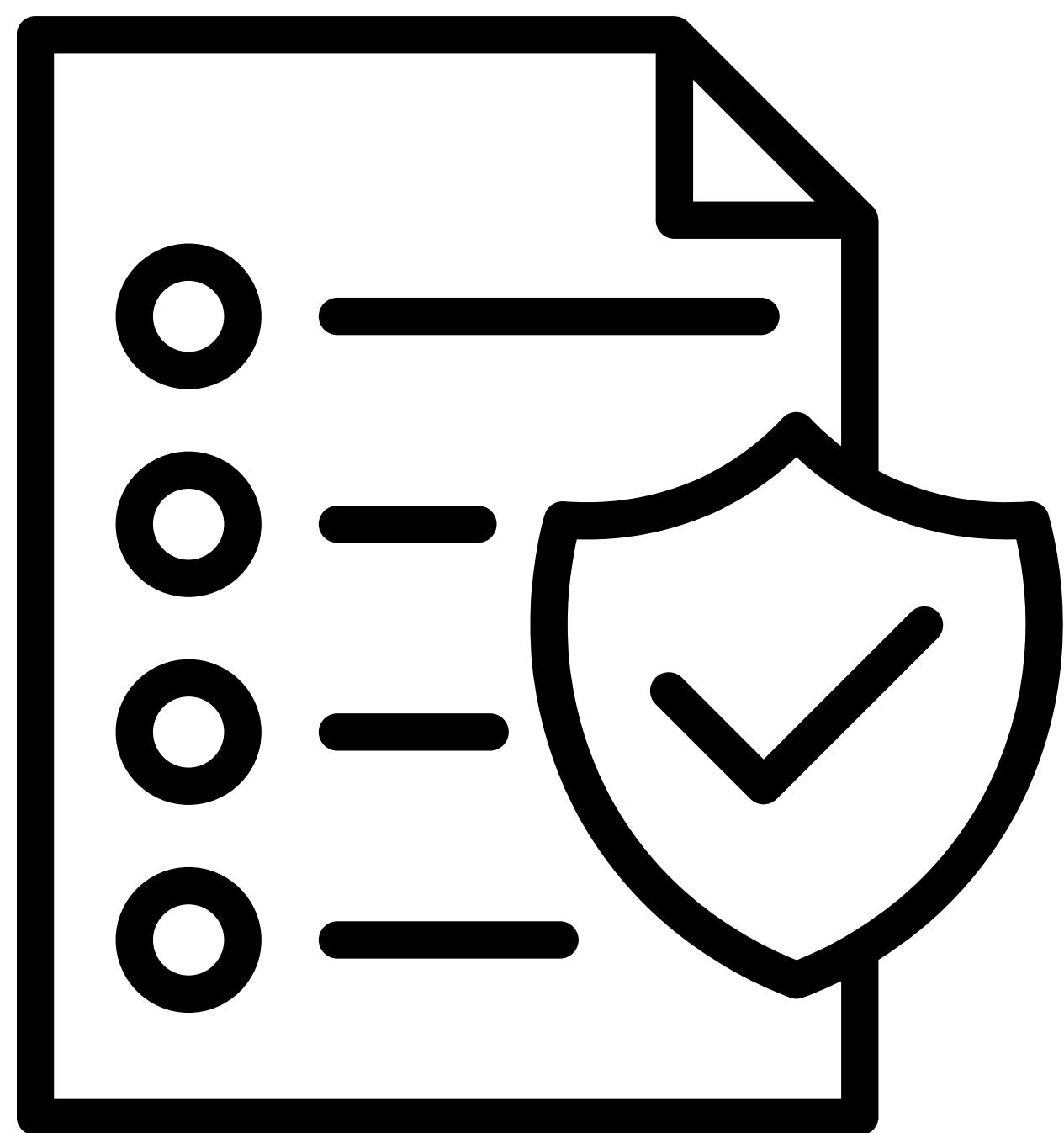


MI CUADRO RESUMEN DE PRIORIDADES

Según mi radiografía de riesgos, estos son los seguros que necesito:

- 1. _____ (Prioridad: _____)
- 2. _____ (Prioridad: _____)
- 3. _____ (Prioridad: _____)
- 4. _____ (Prioridad: _____)

Presupuesto mensual estimado para seguros: \$ _____



"Proteger tu patrimonio no es opcional cuando tienes personas que dependen de ti"

CALCULADORA: ¿CUÁNTA COBERTURA DE VIDA NECESITAS?

Una de las preguntas más importantes al contratar un seguro de vida es: ¿cuánto debe ser la suma asegurada? Muy poco y tu familia quedará desprotegida. Mucho y pagarás primas innecesarias. Esta calculadora te ayudará a encontrar el balance perfecto.

Método recomendado por expertos:

El cálculo debe cubrir:

1. Los gastos de tu familia por varios años,
2. Las deudas pendientes,
3. Los gastos de educación futuros, y
4. Gastos funerarios.

PASO 1: CALCULA TUS INGRESOS ANUALES

Ingreso mensual neto: \$ _____

Ingreso anual ($\times 12$ meses): \$ _____

PASO 2: ¿POR CUÁNTOS AÑOS QUIERES PROTEGER A TU FAMILIA?

Recomendación: Entre 5 y 10 años

Número de años: _____ años

Subtotal necesario para gastos familiares: $(\text{Ingreso anual} \times \text{años}) = \$$

PASO 3: SUMA TUS DEUDAS ACTUALES

Hipoteca pendiente: \$ _____

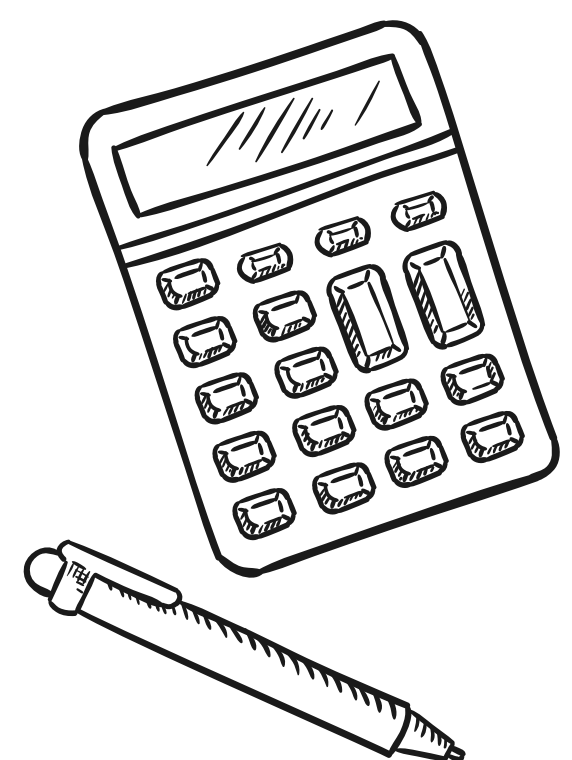
Crédito automotriz: \$ _____

Tarjetas de crédito: \$ _____

Créditos personales: \$ _____

Otras deudas: \$ _____

TOTAL DEUDAS: \$ _____



CALCULADORA: ¿CUÁNTA COBERTURA DE VIDA NECESITAS?

PASO 4: GASTOS EDUCATIVOS (opcional)

¿Tienes hijos que aún necesitan terminar su educación?

Costo estimado educación por hijo (hasta universidad): \$ _____

Número de hijos: _____

TOTAL EDUCACIÓN: \$ _____

PASO 5: GASTOS FUNERARIOS

Costo promedio en México: \$50,000 - \$100,000

Monto que deseo cubrir: \$ _____

CÁLCULO FINAL

COBERTURA TOTAL RECOMENDADA:

Gastos familiares (Paso 2): \$ _____

- Deudas (Paso 3): \$ _____
- Educación (Paso 4): \$ _____
- Gastos funerarios (Paso 5): \$ _____

= **SUMA ASEGURADA IDEAL:** \$ _____

Tip para reducir la prima:

Si la prima resulta muy cara, considera contratar una suma menor pero asegúrate de cubrir AL MENOS:

- Tus deudas totales
- 2-3 años de gastos familiares
- Gastos funerarios

Puedes aumentar la cobertura más adelante cuando mejore tu situación financiera.

Recuerda:

- Esta es una estimación. Un agente certificado puede ayudarte a ajustar según tus necesidades específicas
- Revisa tu cobertura cada 3-5 años o cuando haya cambios importantes en tu vida
- No subestimes tu valor económico para tu familia

CÓMO ELEGIR SEGUROS SIN QUE TE ESTAFEN

El mercado de seguros en México puede ser complicado. Hay productos excelentes, pero también existen prácticas poco transparentes. Esta guía te ayudará a identificar ofertas honestas y evitar trampas comunes.

SEÑALES DE ALERTA - EVITA ESTAS SITUACIONES:

1. Te presionan para firmar de inmediato

"Esta oferta solo es válida hoy" es una táctica de presión. Un buen agente te dará tiempo para leer, comparar y decidir. NUNCA firmes bajo presión.

2. No te entregan la póliza completa antes de firmar

SIEMPRE debes leer la póliza completa, no solo el folleto comercial bonito. Las exclusiones (lo que NO cubre) están en la letra pequeña. Si no te la dan, es una señal de alerta.

3. Prometen cubrir "TODO"

Ningún seguro cubre absolutamente todo. Si te dicen "cubrimos cualquier cosa que pase", están mintiendo. Todos los seguros tienen exclusiones y limitaciones.

4. El agente evita tus preguntas sobre exclusiones

Un agente profesional debe explicarte claramente qué NO cubre el seguro. Si cambia de tema o minimiza las exclusiones, ten cuidado.

5. Te piden firmar documentos en blanco

NUNCA, JAMÁS firmes nada en blanco o que no entiendas completamente. Es ilegal y te deja vulnerable a fraude.

6. Ofrecen precios "demasiado buenos para ser ciertos"

Si una prima es 50% más barata que la competencia con las mismas coberturas, desconfía. Probablemente tiene deducibles altísimos o exclusiones que no te están diciendo.

7. No tienen oficinas físicas ni registro oficial

Verifica que la aseguradora esté registrada en CONDUSEF y CNSF. Hay fraudes de "seguros" que no existen legalmente.

8. Te dicen que ocultes información en la solicitud

Si te sugieren no mencionar una enfermedad, medicamento o hábito (como fumar), están poniéndote en riesgo. Ocultar información puede ANULAR tu póliza cuando la necesites.

10 PREGUNTAS CLAVE ANTES DE CONTRATAR

Haz estas preguntas a tu agente y exige respuestas claras por escrito:

1. ¿Qué NO cubre este seguro?

Las exclusiones son más importantes que las coberturas. Pregunta específicamente sobre tu situación personal.

Anota aquí las exclusiones principales:

2. ¿Cuál es el deducible y coaseguro exacto?

Necesitas saber cuánto pagarás de tu bolsillo en caso de reclamación.

Mi deducible es: \$ _____ o _____% Mi coaseguro es: _____%

3. ¿Tiene periodo de espera? ¿De cuánto tiempo?

Muchos seguros no cubren nada durante los primeros 30-90 días.

Periodos de espera:

- Enfermedades generales: _____ días
- Maternidad: _____ meses
- Enfermedades graves: _____ meses

4. ¿Cubre enfermedades preexistentes?

Crucial en seguros de gastos médicos. Generalmente NO las cubren. Sé 100% honesto sobre tu historial médico.

¿Tengo condiciones preexistentes que no serán cubiertas?

☐ _____

☐ _____

☐ _____

☐ _____

☐ _____

10 PREGUNTAS CLAVE ANTES DE CONTRATAR

5. ¿La suma asegurada es suficiente para mi situación?
Un agente ético te ayudará a calcular la cobertura adecuada, no solo la más cara o la más barata.
La suma asegurada que necesito es: \$ _____ La que me ofrecen es: \$ _____

6. ¿Cuánto aumentará la prima cada año?
Algunas pólizas aumentan significativamente con la edad (5-15% anual en gastos médicos).
Incremento anual estimado: _____%

7. ¿Puedo cancelar cuando quiera? ¿Hay penalización?
Conoce los términos de cancelación antes de firmar.
Política de cancelación:

8. ¿La aseguradora está registrada en CONDUSEF?
Verifica que sea una aseguradora legítima y regulada. Puedes buscarla en: www.condusef.gob.mx
Registro CONDUSEF verificado: Sí ☐ No ☐



10 PREGUNTAS CLAVE ANTES DE CONTRATAR

9. ¿Cómo funciona el proceso de reclamación?

Pregunta sobre tiempos de respuesta, documentos necesarios y pasos exactos.

Tiempo promedio de respuesta: _____ días

Documentos que necesitaré:

- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____

10. ¿Puedo ver el expediente de quejas de esta aseguradora?

Un agente confiable no tendrá problema en que consultes las estadísticas en CONDUSEF.

Número de quejas (CONDUSEF): _____

Tiempo promedio de resolución: _____ días



CHECKLIST: DOCUMENTOS QUE DEBES RECIBIR

Antes de pagar, verifica que te entreguen:

- ☐ Póliza completa (no solo el folleto comercial)
- ☐ Condiciones generales del seguro
- ☐ Anexo de exclusiones (lo que NO cubre)
- ☐ Carátula de la póliza con tus datos y suma asegurada
- ☐ Comprobante de pago
- ☐ Información del agente (nombre completo, cédula profesional, contacto)
- ☐ Teléfonos de atención a clientes y emergencias
- ☐ Formato de reclamación (para que sepas qué hacer en caso de siniestro)
- ☐ Aplicación o solicitud que llenaste (con copia para ti)



COMPARANDO PRECIOS: MÉTODO CORRECTO

NO compares solo por el precio de la prima. Dos seguros con el mismo precio pueden tener coberturas muy diferentes.

Compara siempre:

1. SUMA ASEGURADA

- Seguro A: \$ _____
- Seguro B: \$ _____

2. DEDUCIBLES

- Seguro A: \$ _____
- Seguro B: \$ _____

3. COASEGURO

- Seguro A: _____ %
- Seguro B: _____ %

4. EXCLUSIONES ESPECÍFICAS

- Seguro A: _____
- Seguro B: _____

5. RED DE HOSPITALES (gastos médicos)

- Seguro A: _____
- Seguro B: _____

6. TIEMPO DE RESPUESTA EN RECLAMACIONES

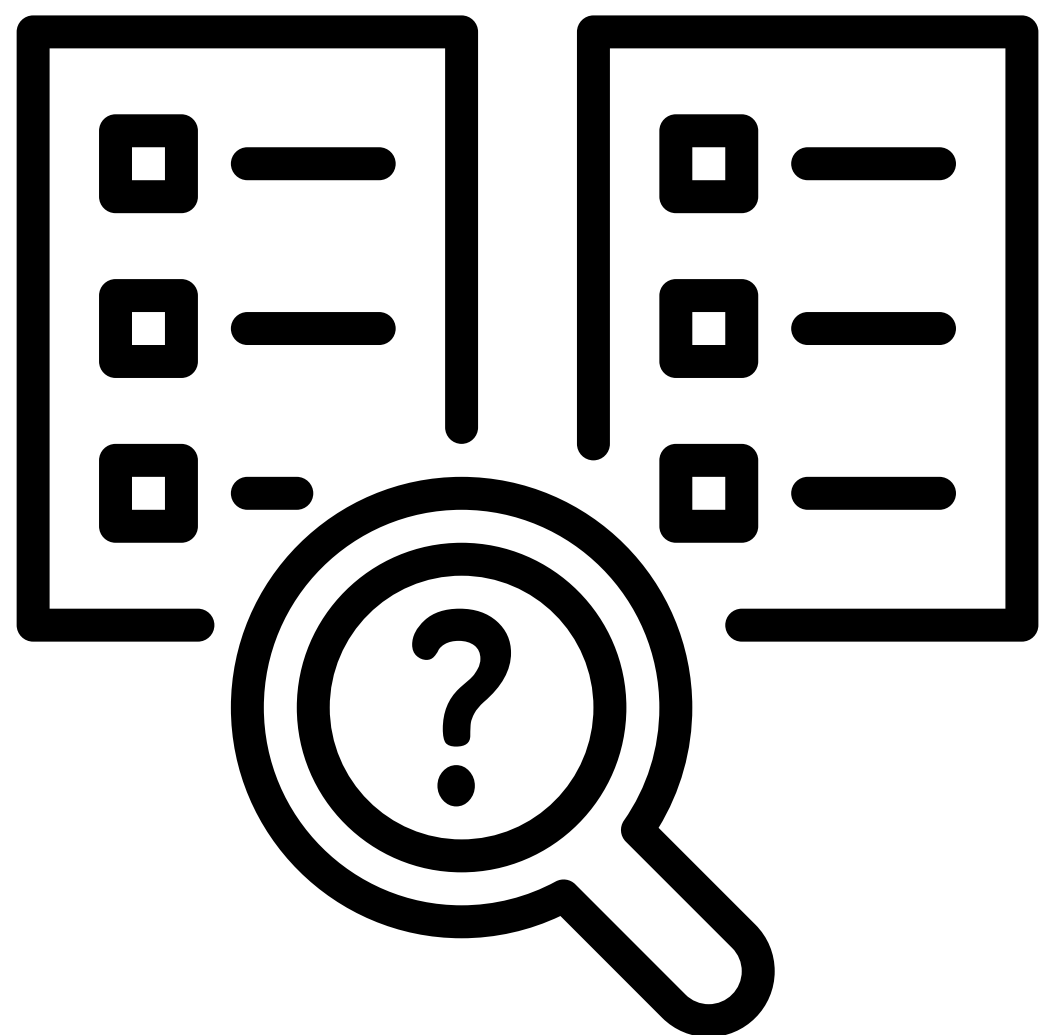
- Seguro A: _____ días
- Seguro B: _____ días

7. CALIFICACIÓN DE CLIENTES

- Seguro A: _____ estrellas (Google/redes sociales)
- Seguro B: _____ estrellas

8. ÍNDICE DE QUEJAS CONDUSEF

- Seguro A: _____ quejas por cada 10,000 contratos
- Seguro B: _____ quejas por cada 10,000 contratos



HERRAMIENTA ÚTIL:

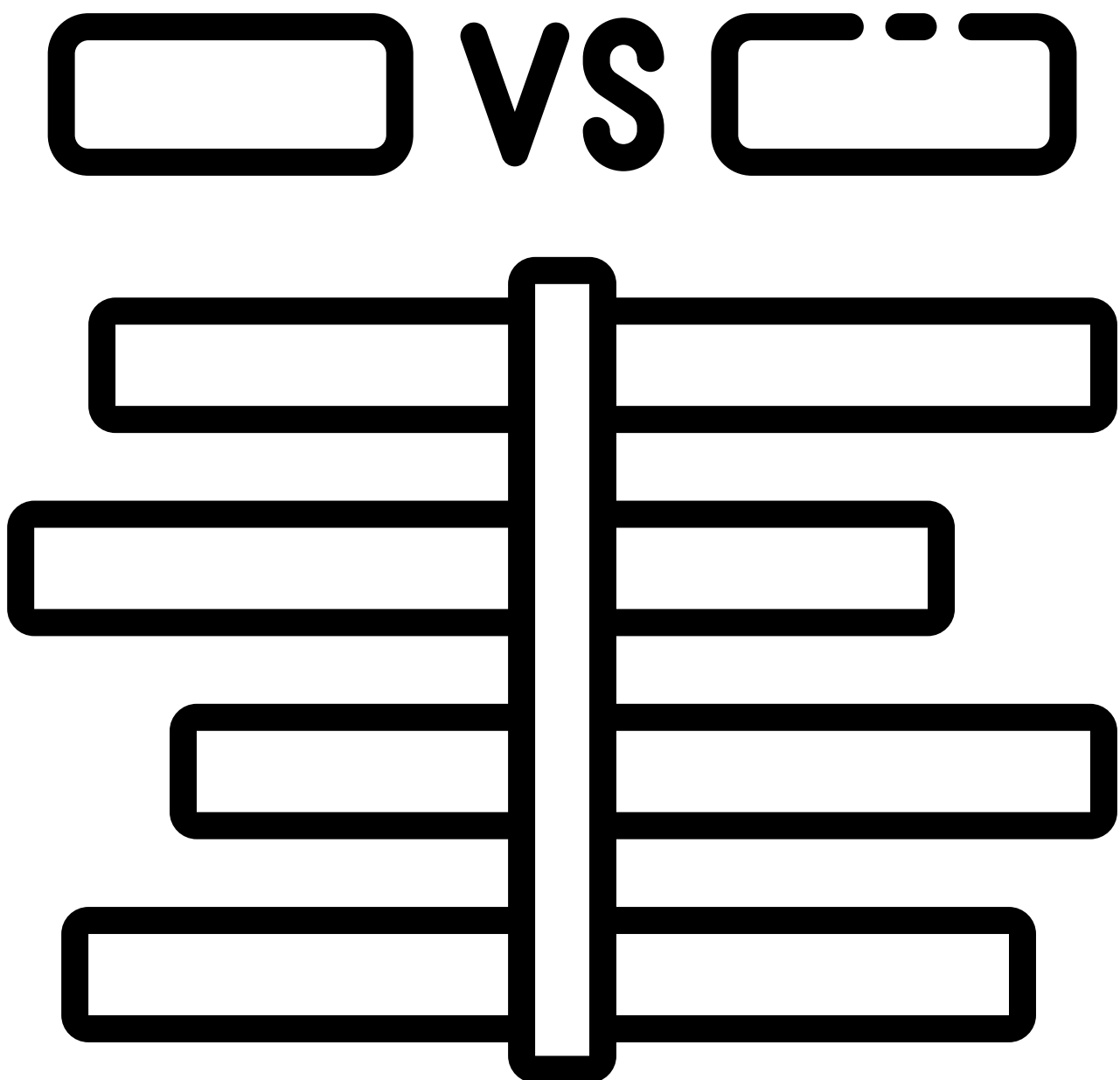
CONDUSEF tiene un comparador de seguros en su página web donde puedes ver diferentes opciones lado a lado y analizar cuál conviene más a tu situación.

www.condusef.gob.mx → Comparador de Seguros

COMPARANDO PRECIOS: MÉTODO CORRECTO

RECUERDA:

- "Barato puede salir carísimo"
Un seguro con prima baja pero deducible altísimo, coaseguro elevado o muchas exclusiones puede dejarte igual de desprotegido que no tener seguro.
- "Caro no siempre es mejor"
Algunas aseguradoras cobran más por el "prestigio" de la marca, pero tienen las mismas coberturas que opciones más económicas.
- "Lee TODO antes de firmar"
El 90% de los problemas con seguros vienen de personas que no leyeron su póliza completa. Dedicar 1-2 horas a leerla TODA. Tu tranquilidad lo vale.



SEGUROS EN BANCO Y LIVERPOOL: VENTAJAS Y DESVENTAJAS

Probablemente te ha pasado: vas a una tienda departamental a comprar un celular y te ofrecen un "seguro de protección". O tu banco te llama insistentemente para que contrates un seguro de auto "con descuento especial". Incluso Liverpool tiene seguros al sacar su tarjeta. ¿Es buena idea contratarlos? ¿Son más baratos? ¿Es una trampa?

La realidad es más compleja de lo que parece. Vamos a analizar a fondo este fenómeno.

LA REALIDAD DEL MERCADO EN MÉXICO

En México, la mayoría de los seguros se venden a través de:

- 40% - Bancos y tiendas departamentales (BancaSeguros)
- 35% - Agentes de seguros independientes
- 25% - Directamente con aseguradoras

Esto significa que 4 de cada 10 seguros se contratan en bancos como BBVA, Santander, Banorte, o en tiendas como Coppel y Liverpool.

¿Por qué? Por conveniencia. Vas por un crédito y sales con seguro. Compras un celular y te venden protección.

Pero, ¿realmente es lo mejor para ti?



¿CÓMO FUNCIONA ESTE MODELO?

LO QUE MUCHOS NO SABEN:

Los bancos y tiendas departamentales NO son aseguradoras. Ellos solo venden los seguros de compañías aseguradoras reales. Por ejemplo:

- BBVA Seguros es en realidad BBVA Seguros México, S.A. (aseguradora del grupo BBVA)
- Coppel Seguros son pólizas operadas por Cardif México Seguros Generales
- Liverpool vende seguros de diferentes aseguradoras con convenios

El banco o tienda gana comisión por venderte el seguro. Mientras más seguros vendan, más ganan. Esto crea un conflicto de intereses.

VENTAJAS DE CONTRATAR

VENTAJAS:

- Conveniencia: Todo en un lugar
- Rapidez: Contratación en minutos
- Pago flexible: Cargo automático o meses sin intereses Descuentos: 10-20% si ya eres cliente

DESVENTAJAS:

- Opciones limitadas: Solo una o dos aseguradoras
- Sesgo de ventas: Tienen metas, no buscan lo mejor para ti
- Coberturas limitadas: Versiones "light" con más exclusiones
- No siempre más barato: CONDUSEF encontró que 30% eran más caros
- Servicio básico: El ejecutivo no es experto en seguros.



¿CUÁNDO CONTRATAR CON BANCO/TIENDA?

Sí contrata si:

- Te dan 20%+ descuento real
- Es algo muy básico (RC de auto, seguro de celular)
- Valoras mucho la conveniencia

NO contrates si:

- Es seguro crítico (vida, gastos médicos mayores)
- Necesitas protección robusta
- Puedes ahorrar 20%+ comparando

ESTRATEGIA INTELIGENTE:

1. Pide cotización en banco (punto de partida)
2. Cotiza con agente independiente (5-10 opciones)
3. Compara TODO (no solo precio)
4. Decide con información completa

Regla: Para seguros básicos, banco puede funcionar. Para seguros críticos, SIEMPRE compara con agente.



REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

Contratar un seguro no es suficiente. Tu vida cambia, tus necesidades cambian, y tus seguros deben adaptarse. Una revisión anual puede ahorrarte miles de pesos y asegurar que estés realmente protegido cuando lo necesites.

¿CUÁNDO REVISAR TUS PÓLIZAS?

- ☐ Cada año en la misma fecha (elige un mes fácil de recordar, por ejemplo tu cumpleaños)
- ☐ Cuando hay cambios importantes en tu vida (ver lista abajo)
- ☐ Antes de renovar cualquier póliza
- ☐ Si encuentras cobros en tu tarjeta que no reconoces

Cambios de vida que REQUIEREN revisión inmediata:

- Matrimonio o divorcio
- Nacimiento o adopción de hijos
- Compra de casa o contratación de hipoteca
- Cambio de trabajo con diferente nivel de ingresos
- Fallecimiento de un beneficiario
- Compra de auto nuevo
- Diagnóstico de enfermedad grave (tuya o familiar)
- Hijos que terminan la universidad y ya no dependen de ti

REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

1. INVENTARIO DE SEGUROS ACTUALES

Completa esta tabla con TODOS tus seguros vigentes:

TIPO DE SEGURO	ASEGURADORA	NÚM. PÓLIZA	PRIMA MENSUAL/ANUAL	VENCIMIENTO
			\$	//
			\$	//
			\$	//
			\$	//
			\$	//

GASTO TOTAL EN SEGUROS:

Mensual: \$ _____ Anual: \$ _____

¿Este gasto representa menos del 5% de mis ingresos? Sí ☐ No ☐

2. REVISIÓN DE SEGURO DE AUTO

☐ ¿El valor de mi auto en la póliza coincide con su valor actual de mercado?

- Valor en póliza: \$ _____
- Valor real actual: \$ _____

☐ ¿Mi deducible sigue siendo adecuado para mi situación financiera actual?

- Deducible actual: \$ _____ o _____%
- ¿Puedo pagarlo en caso de siniestro? Sí ☐ No ☐

☐ ¿He comparado precios con otras aseguradoras este año?

- Mejor opción encontrada: _____
- Ahorro potencial: \$ _____

☐ ¿Incluí a todos los conductores habituales del vehículo?

- Conductores registrados: _____

☐ ¿Uso mi auto con la misma frecuencia?

- Si disminuyó tu uso, podrías calificar para descuentos

REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

2. REVISIÓN DE SEGURO DE AUTO

☐ ¿Mi cobertura de responsabilidad civil es suficiente? (mínimo \$2 millones)

- RC actual: \$ _____

☐ ¿Mi auto tiene más de 10 años?

- Si sí, considera cambiar de amplia a limitada o solo RC

☐ ¿Instalé dispositivos de seguridad que podrían darme descuentos?

- GPS ☐
- Alarma ☐
- Frenos ABS ☐
- Bolsas de aire ☐

OPORTUNIDAD DE AHORRO: Si tu auto tiene más de 10 años, considera cambiar de cobertura amplia a limitada. El ahorro puede ser del 40-60%.

ACCIONES A TOMAR:

- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____

REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

3. REVISIÓN DE SEGURO DE VIDA

☐ ¿Mis dependientes económicos siguen siendo los mismos?

- Dependientes actuales: _____
- ¿Aumentaron o disminuyeron? _____

☐ ¿Mis deudas aumentaron o disminuyeron significativamente?

- Deudas al contratar: \$ _____
- Deudas actuales: \$ _____
- Diferencia: \$ _____

☐ ¿La suma asegurada sigue siendo suficiente para cubrir X años de gastos familiares?

- Suma asegurada actual: \$ _____
- Suma que necesito hoy (usa calculadora de página anterior):

\$ _____

☐ ¿Los beneficiarios designados están actualizados y son correctos?

- Beneficiarios actuales: _____
- ¿Necesito actualizarlos? Sí ☐ No ☐

☐ ¿He revisado las exclusiones para asegurarme de que no realizo actividades que podrían anular mi cobertura?

- Actividades de riesgo que practico: _____

☐ ¿Cambió mi situación familiar?

- Matrimonio reciente ☐
- Divorcio ☐
- Nacimiento de hijos ☐
- Hijos que ya son independientes ☐

☐ ¿Mi prima aumentó este año? ¿Cuánto?

- Prima anterior: \$ _____
- Prima nueva: \$ _____
- Incremento: _____%

REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

CAMBIOS QUE REQUIEREN ACTUALIZACIÓN URGENTE:

- Matrimonio o divorcio
- Nacimiento o adopción de hijos
- Compra de casa o contratación de hipoteca grande
- Cambio de trabajo con diferente nivel de ingresos
- Fallecimiento de un beneficiario

ACCIONES A TOMAR:

☐ _____

☐ _____

☐ _____

☐ _____

☐ _____

REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

4. REVISIÓN DE GASTOS MÉDICOS MAYORES

☐ ¿La suma asegurada sigue siendo adecuada considerando la inflación médica? (8-10% anual)

- Suma asegurada actual: \$ _____
- ¿Es suficiente para procedimientos mayores? Sí ☐ No ☐

☐ ¿Los hospitales de mi preferencia están en la red?

- Hospitales que quiero usar: _____
- ¿Están en red? Sí ☐ No ☐

☐ ¿Desarrollé alguna condición que ahora sería considerada preexistente si cambio de aseguradora?

- Condiciones desarrolladas: _____
- Por esta razón, NO debo cambiar de aseguradora

☐ ¿Puedo pagar el deducible actual en caso de emergencia?

- Deducible actual: \$ _____
- ¿Lo tengo ahorrado? Sí ☐ No ☐

☐ ¿Las coberturas adicionales siguen siendo necesarias?

- Maternidad: ¿La sigo necesitando? Sí ☐ No ☐
- Dental: ¿La uso? Sí ☐ No ☐
- Visión: ¿La uso? Sí ☐ No ☐

☐ ¿Mi prima aumentó este año? ¿El aumento fue razonable?

- Prima anterior: \$ _____
- Prima nueva: \$ _____
- Incremento: _____%
- ¿Es razonable? (5-15% es normal) Sí ☐ No ☐

☐ ¿He usado mi seguro este año? ¿Fue buena la experiencia?

- Número de usos: _____
- Calidad de atención: ☆☆☆☆☆
- ¿Tuvieron buen servicio? Sí ☐ No ☐

REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

4. REVISIÓN DE GASTOS MÉDICOS MAYORES

DATO IMPORTANTE: Los costos médicos en México suben aproximadamente 8-10% anual. Si tu suma asegurada no aumenta, cada año estás menos protegido.

ACCIONES A TOMAR:

- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____

5. REVISIÓN DE SEGURO DE HOGAR

☐ ¿Hice mejoras o renovaciones que aumentaron el valor de mi propiedad?

- Inversión en mejoras este año: \$ _____
- ¿Notifiqué a la aseguradora? Sí ☐ No ☐

☐ ¿Adquirí bienes valiosos nuevos que debo declarar?

- Nuevos electrodomésticos, joyas, arte: _____
- Valor aproximado: \$ _____

☐ ¿Mi cobertura de contenidos refleja el valor actual de reposición?

- Cobertura actual: \$ _____
- Valor estimado real: \$ _____

☐ ¿Instalé sistemas de seguridad que podrían darme descuentos?

- Cámaras ☐ Alarma ☐ Rejas ☐ Puerta blindada ☐
- ¿Lo reporté para descuento? Sí ☐ No ☐

☐ ¿La cobertura contra fenómenos naturales sigue siendo adecuada?

- ¿Hubo desastres naturales en mi zona este año? Sí ☐ No ☐
- ¿Mi cobertura es suficiente? Sí ☐ No ☐

REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

- ☐ ¿Actualicé el inventario de mis bienes con fotos?
- Última actualización:___ / ___/ ___

CONSEJO: Toma fotos de todos tus bienes valiosos y guárdalas en la nube. En caso de robo o desastre, será mucho más fácil hacer la reclamación.

ACCIONES A TOMAR:

- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____

6. ANÁLISIS COSTO-BENEFICIO

¿Estoy pagando por cosas que no necesito?

COBERTURAS QUE QUIZÁS YA NO NECESITO:

- ☐ Cobertura de maternidad (si ya no planeo tener hijos)
 - Ahorro potencial: \$ _____ mensuales
- ☐ Seguro de daños para auto antiguo (considera solo RC)
 - Ahorro potencial: \$ _____ anuales
- ☐ Coberturas duplicadas (ej: asistencia vial si ya la tienes por tarjeta de crédito)
 - Cobertura duplicada: _____
 - Ahorro potencial: \$ _____
- ☐ Seguros que contraté por presión y no uso
 - Seguro: _____
 - Ahorro si cancelo: \$ _____

TOTAL AHORRO POTENCIAL SI ELIMINO LO INNECESARIO:

\$ _____

REVISIÓN ANUAL DE PÓLIZAS: TU CHECKLIST COMPLETO

NUEVAS COBERTURAS QUE PODRÍA NECESITAR:

- ☐ Cobertura de enfermedades graves (si hay historial familiar)
- ☐ Protección de ingresos por incapacidad
- ☐ Seguro de hogar (si antes rentabas y ahora eres propietario)
- ☐ Aumento en suma asegurada de vida (si nacieron hijos o aumentaron deudas)
- ☐ Otro: _____

7. MI PLAN DE ACCIÓN PARA ESTE AÑO

SEGUROS QUE NECESITO CONTRATAR ESTE AÑO:

1. Razón: _____

Presupuesto: \$ _____

1. Razón: _____

Presupuesto: \$ _____

SEGUROS QUE NECESITO ACTUALIZAR:

1. Cambio necesario: _____

2. Cambio necesario: _____

SEGUROS QUE PUEDO CANCELAR O REDUCIR:

1. Ahorro: \$ _____

2. Ahorro: \$ _____

FECHA COMPROMISO PARA REVISAR COTIZACIONES:

____ / ____ / ____

FECHA PARA PRÓXIMA REVISIÓN ANUAL: ____ / ____ / ____

(Programa una alarma en tu celular ahora mismo)

RECUERDA:

Los seguros son inversión en tu tranquilidad, pero solo si los mantienes actualizados y adecuados a tu realidad.

Dedica 2-3 horas al año a esta revisión. Puede ahorrarte miles de pesos y, más importante, asegurar que estés verdaderamente protegido cuando más lo necesites.

PREGUNTAS FRECUENTES SOBRE SEGUROS

1. ¿Puedo contratar con enfermedades preexistentes? Sí, pero NO te las cubrirán. Sé honesto o tu póliza será inválida.
2. ¿Qué pasa si dejo de pagar? Auto y hogar se cancelan inmediatamente. Vida tiene gracia de 30-60 días. Si reinicias después, pagarás MÁS por ser mayor.
3. ¿Puedo tener dos seguros de vida? ¡SÍ! Y tu familia cobrará ambos. Son acumulativos.
4. ¿Mi seguro del trabajo es suficiente? Generalmente NO. Suele ser 1-2 veces tu salario anual cuando necesitas 5-10 veces. Además, lo pierdes si cambias de empleo.
5. ¿Temporal o permanente? Para 90% de familias: TEMPORAL. Más protección por menos dinero cuando más lo necesitas.
6. ¿Puedo cambiar de aseguradora? Auto/hogar SÍ sin problema. Gastos médicos CUIDADO: lo que desarrollaste será preexistente en la nueva.
7. ¿Cómo verifico si es confiable?
 - Registro en CONDUSEF: www.condusef.gob.mx
 - Calificación AM Best (A o superior)
 - Índice de quejas bajo (menos de 5/10,000)
 - Opiniones reales de clientes

MI COMPROMISO

Seguros que voy a contratar en 2026:

- 1. Suma asegurada: \$_____ Presupuesto mensual: \$_____
- 2. Suma asegurada: \$_____ Presupuesto mensual: \$_____
- 3. Suma asegurada: \$_____ Presupuesto mensual: \$_____

Fecha para cotizar: ____/____/____

Presupuesto total mensual para seguros: \$_____ (Recomendado: 3-5% de tus ingresos)

Persona que revisará esto conmigo: _____

Fecha próxima revisión anual: ____/____/____

MI PACTO PERSONAL

"Yo, _____, me comprometo a proteger el bienestar financiero de mi familia.

Entiendo que los seguros son inversión en tranquilidad, no un gasto innecesario.

No postergaré más esta decisión."

Fecha:____/____/____

Firma: _____

RECURSOS ÚTILES

CONDUSEF: www.condusef.gob.mx | 01 800 999 8080 (Comparar seguros, verificar aseguradoras, presentar quejas)

CNSF: www.gob.mx/cnsf (Regulador de aseguradoras en México)

AMIS: www.amis.com.mx (Información educativa sobre seguros)

MIS NÚMEROS DE EMERGENCIA:

Auto: _____ Póliza: _____ Vida: _____ Póliza: _____
Gastos Médicos: _____ Póliza: _____ Hogar: _____
Póliza: _____

RECORDATORIO FINAL

- Lee TODA tu póliza antes de firmar
- Sé 100% honesto en tu solicitud
- Compara al menos 3 opciones
- El más barato no siempre es el mejor
- Revisa anualmente tus pólizas
- Informa a tu familia dónde están las pólizas

Proteger tu futuro no es un gasto, es el acto de amor más importante que puedes hacer por ti y por los que amas."

El mejor momento fue ayer. El segundo mejor es HOY.

Mi Escudo Financiero

¿Te gustó Mi Escudo Financiero? 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 © 2026 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](https://www.instagram.com/dibujando.finanzas)

 [dibujandofinanzas](https://www.facebook.com/dibujandofinanzas)



**Dibujando
Finanzas**