

FINANZAS PERSONALES



¿CÓMO TERMINAR EL AÑO SIN TANTOS GASTOS?

cuenta bancarios para no apretar más la cartera.

“Al igual que las visitas periódicas con el doctor son esenciales para valorar nuestro estado de salud, nuestras finanzas también necesitan una revisión constante para asegurarnos de que estamos en el camino correcto hacia nuestras metas financieras”, de acuerdo con Ve por Más.

La institución financiera recomienda como primer paso identificar en dónde nos encontramos financieramente, lo cual implica revisar ingresos, gastos, ahorros y deudas.

“Una revisión nos ayuda a ver cómo hemos avanzado en el año, ver si tenemos deudas importantes. Ahorita llegan estas estacionalidades donde tenemos un poco más de flujo de efectivo... y eso puede ayudarnos a salir de nuestras deudas, pero si vamos bien quizá vale la pena para realizar alguna compra”, dijo Adolfo Ruíz, especialista en finanzas personales de Ve por Más.

Si bien el consumo se ha moderado a lo largo de este año, el uso de tarjetas ha crecido con fuerza. Tan solo en septiembre, el pago de

PREVENCIÓN FINANCIERA

- Es necesario soportar la tentación de comprar en promociones.
- Cerca de la mitad de los millennial han usado ahorro programado.
- Como una visita al doctor, se debe revisar la salud financiera.

comida rápida con tarjetas repuntó 34.3 por ciento anual real; en misceláneos 31.5 por ciento y ventas retail 20.6 por ciento.

Una vez identificada la situación de las finanzas personales, se debe definir hacia dónde se quiere llegar, y qué es lo que se desea comprar, trazando metas específicas, medibles, alcanzables, y con un plazo definido.

MILLENNIALS PRECAVIDOS

La planeación de las finanzas personales parece cobrar mayor relevancia entre los jóvenes, siendo los *millennials* los que más operaciones de programación de pagos y ahorro realiza a

través de las aplicaciones de sus bancos.

En mayo de 2023, Banorte habilitó el servicio ‘Mis Apartados y Ahorro Programado’; y para agosto de este año, sumó más de 10 mil millones de pesos. Del total de usuarios, 46 por ciento son *millennials*; 31 por ciento son de la generación Z; el 18 por ciento de la X, y el 5 por ciento son *boomers*.

“La opción nos permite ayudar a programar sus gastos, facilitar la administración de sus ingresos e impulsarlos para lograr sus metas a largo, mediano o corto plazo. Así hacemos de lo ordinario de una cuenta de débito o nómina, algo extraordinario”, dijo Roberto Cano, director de Captación de Grupo Banorte.

Ilustración: ISMAEL ANGELES

ACONSEJA BBVA

Evita hacer tus “cuentas mentales”

KARLA TEJEDA
etejada@elfinanciero.com.mx

La economía del comportamiento ha identificado que la “contabilidad mental” y el “sesgo del presente”, impactan fuertemente en las decisiones financieras.

Estos mecanismos, que ayudan al cerebro a procesar información rápidamente, también pueden llevar a errores, como comprar impulsivamente, acumular “gastos hormiga” o recurrir a créditos múltiples sin evaluar los riesgos, dijo Aurora Geitel Salgado, vocera de Educación Financiera de BBVA México.

Explicó que uno de los efectos más comunes de estos sesgos es la tendencia a organizar el dinero en cuentas mentales dependiendo de su origen o uso. Por ejemplo, cuando las personas reciben un ingreso inesperado, suelen tratarlo de manera diferente a sus ingresos regulares, lo cual puede llevar a decisiones financieras menos prudentes.

Para ayudar a contrarrestar estos sesgos, BBVA México promueve la toma de decisiones financieras más informadas mediante herramientas tecnológicas y educativas, como la aplicación BBVA.mx, que permite a los usuarios dar seguimiento detallado a sus gastos, y etiquetar los recursos.

Rumbo a la Navidad, se antoja aprovechar ofertas, pero necesitamos saber nuestra salud financiera

ALEJANDRO MOSCOSA
mmoscosa@elfinanciero.com.mx

La recta final del año ha llegado, una temporada en la que el gasto toma fuerza por las rebajas en eventos como el Buen Fin o las fiestas decembrinas.

Llegar a esta época del año suele ser atractiva para los consumidores por las ofertas o descuentos; sin embargo, antes de planear qué es lo que quieres comprar, es mejor dar una revisada a los estados de

Diez previsiones financieras antes de morir

MIS FINANZAS

Alberto Tovar

Opine usted:

Facebook @albertotovar



avisados de en dónde se encuentran los documentos.

3.- Checar también a los beneficiarios en cuentas financieras pues con regularidad no coinciden con los del testamento.

4.- Arreglar inconsistencias en documentos financieros y legales para validar que toda la información esté correcta y actualizada. Cualquier error o puede causar complicaciones.

5.- Asegurar una liquidez mínima para tus familiares. Para ello, puedes contar con cuentas bancarias para que tu cónyuge o hijos tengan acceso a ellas.

6.- Gestión adecuada de las propiedades previendo que estén

debidamente documentadas y que la familia tenga conocimiento de los detalles. Consultar con un asesor sobre estrategias para minimizar la carga fiscal de la herencia ofrece beneficios económicos.

7.- Planifica tus deudas, pues existe el mito de que los créditos se extinguen en forma automática con la muerte, pero esto no es siempre el caso, de otra manera podría tener un reclamo en el juicio testamentario por parte de los acreedores.

8.- Considerar la creación de un fideicomiso, dependiendo de la situación particular de tu familia y el monto del patrimonio, con el fin de administrar la riqueza. Esto

requiere evaluar los costos asociados y asesorarte de profesionales especializados.

9.- Si tienes una empresa que gestionas solo, es crucial definir quién y cómo se realizará la sucesión. Establecer las condiciones de viabilidad y preparar a las personas elegidas permite la continuidad del negocio.

10.- Finalmente, es aconsejable proporcionar a tus seres queridos la capacitación necesaria para manejar los recursos financieros y entender los procedimientos legales relacionados.

Al tomar medidas proactivas, no sólo dejamos un legado, sino que proporcionamos paz y seguridad. Coméntame en Instagram: @atovar.castro y sígueme el podcast “Dinero y Felicidad”, en Spotify, Apple Podcast, entre otros.