

# FINANZAS PERSONALES

¿Tus finanzas siguen una receta? Mal inicio

MIS FINANZAS

**Alberto Tovar**

Opine usted:  
y Facebook  
@albertotovar



Hace unos días conversaba con una experta repostera, quien me explicaba que las recetas no siempre funcionan igual. El resultado depende de factores como la altitud de la ciudad donde se hornea, la humedad del ambiente ese día, la calidad de los ingredientes e incluso la precisión del horno, entre muchas otras cosas. Algo similar sucede con las finanzas personales, pues tampoco existen recetas infalibles al depender los resultados de las circunstancias y el contexto particular.

Tomemos como ejemplo la situación actual. Las tasas de interés siguen descendiendo y hoy rondan el 8 por ciento, después de que habían llegado hasta 11 por ciento. Esto es relevante para quienes alguna vez soñaron con vivir de los intereses. Si no están atentos, es posible que deban enfrentar serios ajustes en sus planes, sobre todo porque se espera que continúe esta tendencia.

Del mismo modo, quienes optaron por protegerse en dólares debido a la retórica hostil de Donald Trump hacia México, han visto cómo sus expectativas no se han cumplido. El mercado cambiario mostró alta volatilidad, con una notable apreciación del peso mexicano frente al dólar, lo que perjudicó los planes iniciales de muchos inversionistas.

Y qué decir del mercado bursátil. Invertir en acciones tecnológicas, consideradas apuestas seguras, tampoco ha garantizado resultados positivos. Empresas líderes como Apple, Amazon o Alphabet han mostrado comportamientos decepcionantes, incluyendo caídas importantes.

Ante esta realidad, más que proponer una nueva receta financiera, prefiero sugerir algunos principios básicos que siempre funcionan:

Primero, revisar constantemente el contexto actual y proyectar escenarios futuros.

Segundo, diversificar de manera inteligente. Esto no implica dispersar recursos sin criterio, sino distribuirlos estratégicamente en opciones sólidas y complementarias.

Tercero, reevaluar en forma continua las decisiones tomadas, pues aquello que hoy parece acertado podría no serlo mañana.

Por último, aceptar pronto las pérdidas derivadas de malas resoluciones.

Si aplicamos estos principios, será posible navegar con mayor seguridad en un entorno económico cambiante, construyendo así un patrimonio sólido y creciente en el tiempo.

¿Sigues alguna receta en tus finanzas? Coméntame en Instagram: @atovar.castro y sígueme en el podcast "Dinero y Felicidad", en Spotify, Apple Podcast, entre otros



# CUIDADO CON LOS FRAUDES Y ESTAFAS BANCARIAS

Ilustración: ISMAEL ANGELES

Es muy fácil caer en las redes de los delincuentes quienes buscan obtener información personal

DAVID HERRERÍAS\*  
economia@elfinanciero.com.mx

No, no son lo mismo. Y es importante estar atento para evitar caer en alguno de ellos. Aquí te vamos a dar algunos tips de prevención que te serán de utilidad para cuidarte.

Primero, las definiciones.

Un fraude se presenta cuando una persona logra obtener, por algún método, nuestras contraseñas bancarias, datos de usuario y/o nuestro número de tarjeta o CVV. Con esta información, el defraudador hace directamente transacciones que afectan nuestro patrimonio, sean ahorros, inversiones, etc.

Una estafa tiene lugar cuando alguien nos llama por teléfono, nos engaña y quiere convencer de que nosotros hagamos movimientos bancarios, en este caso por indicaciones de esa tercera persona, para "proteger nuestros recursos". No le hemos compartido nuestros datos, pero estamos realizando lo que nos piden que hagamos.

Es muy importante saber que jamás un banco pedirá a un cliente que haga transacciones, diciéndole que está siendo atacado; jamás un banco le dirá a un cliente que su dinero está en riesgo y que para evitarlo necesita abrir una supuesta "cuenta segura" a la cual deben transferir sus recursos, argumentándole que sólo así puede protegerlos.

En ambas malas prácticas, defraudadores y estafadores intentarán convencernos de que trabajan en un banco y que quieren "ayudarnos". Casi siempre utilizan un sentido de urgencia, argumentando que nuestros recursos están en peligro.

Aquí la recomendación es: 1) desconfíen de quien les llama; 2) corten la comunicación y comuníquense a los canales oficiales de su banco, los que aparecen en las tarjetas, en su app o página de internet. Tecleen el número ustedes; eviten usar el que les acaba de llamar, que seguramente está comprometido.

La desconfianza es nuestra mejor aliada cuando se presenta una comunicación así. Tengamos presente que nuestros datos bancarios equivalen a una llave de acceso y que nadie, salvo nosotros, podemos tenerlos y ocuparlos. ¿Por qué tendríamos que confiar en una llamada de alguien que des-

conocemos, solo porque afirma que trabaja en un banco? ¿Le creeríamos igual a alguien que encontramos en la calle, se identifica así y pide nuestra información bancaria?

Ahora bien, los fraudes y las estafas evolucionan constantemente. Los argumentos cambian, la forma o el canal por el que me pueden abordar por teléfono, e-mail o WhatsApp se modifican también. Lo que no tienen y debemos evitar a toda costa proporcionar en un caso así, es nuestra información personal: nuestras contraseñas bancarias. Igual que las llaves de la casa, deben permanecer en resguardo.

Además de estar alertas, hablemos con nuestra familia de estos riesgos. Extendamos la información para que más personas eviten caer en estafas o fraudes. En HSBC México tenemos en nuestra página de Internet información de educación financiera que puede serles de mucha utilidad. Los invito a conocerla y compartirla. Mientras más información podamos tener y más atentos y conscientes de la importancia de nuestros datos bancarios, estaremos mejor protegidos ante fraudes y estafas bancarias.

\*Director de prevención de fraudes de HSBC México

## EN GUARDIA

- Desconfía de las llamadas que te piden un pago urgente
- Rechaza dar información de tus cuentas o tarjetas
- Alerta: un link sospechoso puede ser fraude o virus

## FONDO DE EMERGENCIA

# Vacaciona sin estrés financiero imprevisto

KARLA TEJEDA  
ktejeda@elfinanciero.com.mx

La emoción de planear unas vacaciones puede terminar en angustia si un imprevisto revienta el presupuesto. En México, 36.9 por ciento de los adultos enfrenta estrés financiero por no contar con un fondo de respaldo, según la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera 2023, y esto puede pasar factura

justo cuando se intenta descansar.

"Un simple contratempo, como una maleta extraviada, un cambio de hotel o una enfermedad, puede desbalancear por completo los pagos del viaje y convertir una aventura soñada en una carga", advirtió Aurora Geitel, directora de Educación Financiera de BBVA México.

Aunque pagar con tarjeta de crédito puede ser una buena estrategia para aprovechar promociones,

## APARTADOS.

En una app bancaria funcionan para comenzar a reunir el dinero de una forma sencilla, sin mezclarlo con otros gastos.

hacerlo sin previsión puede llevar a decisiones costosas, como recurrir a préstamos exprés o pagar sólo el mínimo mensual.

Por eso, Geitel recomienda destinar al menos 10 por ciento del presupuesto del viaje para un fondo de emergencia.

"No hace falta ahorrar una fortuna, basta con tener un colchoncito que permita disfrutar con tranquilidad", aseguró la experta.