

Precauciones que dan tranquilidad y confianza

Alejandro Gutiérrez Jones*

Ante la situación que estamos viviendo en donde escuchamos los fuertes problemas que tienen algunos grupos financieros, malos manejos, fraudes millonarios y en general la crisis actual, seguramente usted estará preguntándose si invertir es la mejor opción, la respuesta es sencilla, ¡claro que lo es!, ya que ahora se presentan muy buenas oportunidades. Pero sin duda, hay que tomar ciertas precauciones.

Vivimos en un mundo globalizado, en donde es común que los grupos financieros sean transnacionales y que el dinero que deposita en el banco más cercano a su hogar, sea ocupado en operaciones en cualquier parte del mundo, es por esto que como inversionistas tenemos la obligación de informarnos sobre la empresa que gestionará nuestro dinero y en dónde lo colocará.

Depende del proveedor que

elijamos. Éste debe de estar registrado ante las autoridades correspondientes, ya sea la CNBV o la CNSF e incluso la Consar, esta información puede encontrarse fácilmente en la página de la Condusef.

Ahora, es importante que como inversionistas comprendamos el riesgo que conllevan nuestras estrategias y el horizonte de inversión de los distintos instrumentos, para así poder tomar mejores decisiones.

Para los inversionistas que no tienen mucha experiencia en el mercado o bien que no tienen el tiempo suficiente para realizar un análisis profundo, considero que los mejores instrumentos son los fondos de inversión, ya que la selección de los activos objeto de inversión es tomada por un grupo de expertos, por lo que el



riesgo de que cometer un error es mínimo.

La amplia gama de fondos permiten al inversionista seleccionar a aquel que está más alineado con sus intereses, y que van desde los que invierten a 100% en deuda del gobierno federal, siendo éstos los más conservadores y seguros, (ya que el dinero está respaldado por el mismo gobierno y no está en riesgo al ser utilizado para financiar el consumo de un tercero), hasta los fondos clasificados como agresivos, que pueden invertir hasta 100% en acciones en México o en el extranjero, estos fondos son ahora una excelente oportunidad de inversión si es que nuestro perfil resiste la volatilidad y tenemos un horizonte de inversión a largo plazo.

La selección de un portafolio diversificado agrega estabilidad en las inversiones, ya que al no tener "todos los huevos en la misma canasta" nuestra inversión puede defenderse de condiciones de alta volatilidad en los mercados.

Un factor que resulta clave para la tranquilidad y confianza de los inversionistas es la correcta determinación del perfil y del horizonte de inversión, si usted no se siente cómodo con la volatilidad actual, tal vez sea el momento que se acerque con su asesor y decidan en conjunto una estrategia para alinear su inversión con su perfil como inversionista.

No tengo duda que tomando en cuenta estas recomendaciones y buscando un buen asesor, siempre tendrá la tranquilidad y confianza de que su dinero está seguro y ayudando a cumplir con su objetivo financiero.

*Analista de Servicio Financiero Skandia México
algutierrez@fp.skandia.com.mx

Cómo utilizar inteligentemente sus tarjetas durante las vacaciones

El relax de las vacaciones no debe extenderse a las precauciones que se tienen con las tarjetas de crédito y débito, ya que la tranquilidad y disfrute de su descanso pueden depender de algunos cuidados sencillos.

Antes de salir

Llame al departamento de servicio a clientes del emisor de su tarjeta para que le informen sobre beneficios adicionales para los viajeros, como seguro de arriendo de autos y cobertura para sus artículos personales.

- Revise la fecha de vencimiento de sus tarjetas para asegurarse que no expirarán durante sus vacaciones.

- Memorice el número de identificación personal (PIN) de sus tarjetas.

- Pruebe su tarjeta y el PIN en su ciudad de residencia antes de emprender el viaje.

- Nunca revele su PIN a nadie.

- Mantenga a su disposición una copia de todos los documentos que lleva en su cartera y los teléfonos correspondientes para reportar el robo o pérdida. Guárdelos en un lugar seguro en donde se esté hospedando o en su casa.

- Firme sus tarjetas de crédito o débito nuevas en cuanto las reciba.

- No deje los espacios para firma en blanco, pues ello permite que los ladrones falsifiquen la firma en las tarjetas y recibos de transacción. Trace una raya para inutilizarlos.

Durante el paseo

Proteja la banda magnética, el holograma y/o el microcircuito de sus tarjetas. Manténgalas separadas de otras tarjetas u objetos de su cartera. Si se dañan, puede ser que su transacción no sea aceptada.

- Guarde todos los recibos hasta que llegue el estado de cuenta de su tarjeta.

- Si pierde su tarjeta o se la roban,

puede contactar a la institución financiera que emitió su tarjeta. Usted puede ser elegible para el remplazo de tu tarjeta o recibir fondos de emergencia.

Si va a participar en actividades al aire libre, deje sus tarjetas en la caja de seguridad del hotel. Nunca guarde sus tarjetas en la habitación, ni siquiera dentro de una maleta.

No proporcione su número de tarjeta de crédito ni la fecha de vencimiento de la misma por teléfono, a menos que usted haya iniciado la llamada. Aunque su interlocutor diga que la información se solicita para efectos de seguridad o "verificación", no proporcione estos datos a menos que esté seguro de que no se trata de un impostor.

- Evite que vendedores deshonestos impriman dos recibos de su transacción. Nunca pierda de vista su tarjeta.

- Cerciórese de que el vendedor o cajero le devuelva su tarjeta y no la de otra persona.

- Verifique que el monto en la copia del recibo que le haya entregado el comercio (copia del cliente) sea el mismo que aparece en el recibo de transacción (copia del comercio).

- No permita que los cajeros o vendedores anoten su dirección o número telefónico en el recibo de transacción, ni el número de tu tarjeta de crédito en los cheques. Esta información no le sirve para nada al vendedor; al contrario, aumenta el riesgo de fraude.

- Nunca firme un recibo de transacción en blanco. Alguien podría llenarlo con un monto falso.

Regreso a casa

Cuando reciba los estados de cuenta, revíselos contra las copias de tus recibos de transacción para detectar inmediatamente cualquier discrepancia.

- Notifique de inmediato al emisor cualquier error o fraude.



Un poco de cuidado puede evitar que sus tarjetas se conviertan en un dolor de cabeza.

- Haga por escrito toda reclamación relacionada con un cargo indebido.

Fuente: Visa.