

Capitanes

(02-01-2024).- Felipe Vallejo...

Empieza el año como el nuevo capitán de Bitso, la empresa de servicios financieros impulsados por criptos líder en América Latina. Buscará fomentar la adopción de criptomonedas e implementar nuevos productos. Mantendrá su rol como Director Global de Asuntos Corporativos y Regulatorios de Bitso.

Propósito financiero

Arranca el año y con él la oportunidad de mejorar las finanzas personales.

Algunos consejos destacables son los que compartió Juan Luis Ordaz, director de Educación Financiera en Citibanamex.

De acuerdo con el experto, un primer paso es elaborar un plan para sanear las finanzas pues la cuenta de enero puede ser muy pesada para algunos y de no preverla puede volverse una carga para todo el año.

Un buen tip es comenzar la planeación unos cuantos días antes de que empiece el año y tomar en cuenta el margen que da el aguinaldo, pues con ese dinero extra se puede buscar pagar servicios con descuento -como predial y agua- en los primeros días del año.

Ya más avanzado el año, entre marzo y abril, es importante no descuidar las obligaciones fiscales, pues evitar problemas con el SAT es crucial en las finanzas personales.

Sin duda la clave es la planeación con atención y disciplina: pagar servicios en tiempo y forma, prever fechas y reservaciones de vacaciones, reservar presupuesto para fechas especiales y tratar de ahorrar para estar listos en caso de emergencias.

En tiempos de inflación elevada y altas tasas de interés, pensar en ahorrar y cuidar los gastos será un buen propósito para este 2024.

Buenas acciones

Entre las cosas buenas que dejó 2023 en el sector bancario están los esfuerzos realizados desde la Asociación de Bancos de México en materia Ambiental, Social y de Gobernanza (ASG).

Si bien la AMB, que dirige Julio Carranza, cuenta desde 2007 con su Comité de Sustentabilidad, fue en 2023 cuando decidió fortalecer su gobernanza a través de la creación de la Comisión ASG, que preside Mariuz Calvet.

El objetivo ha sido abordar, desde los más altos órganos del gremio, decisiones relacionadas a acciones que impactan desde la banca en el medio ambiente, bienestar social y la propia gobernanza de las instituciones financieras, y lograr así que los objetivos del sector bancario en México se encuentren alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas y el Acuerdo de París.

Y como la transparencia es uno de los pilares de la sostenibilidad, es destacable el esfuerzo que se está realizando por poner al alcance de todas las partes interesadas información relacionada a la Banca Sostenible, para lo cual la AMB cuenta con un micrositio en el que se puede consultar el Protocolo de Sustentabilidad de la Banca, Principios de Banca Responsable, Informe ASG, informes de Responsabilidad Social, entre otros.

Será importante dar seguimiento a los resultados de la Banca en esta materia en los años que vienen, pues las decisiones de financiamiento son clave en lograr un futuro sustentable.

Concentración de cartera

Uno de los desafíos que enfrentan diversas compañías de seguros es la diversificación de sus carteras, como es el caso de Thona Seguros.

Esta aseguradora tiene una importante concentración de su portafolio, de acuerdo con una revisión y análisis realizado por la calificadora PCR Verum. Aunque la aseguradora ha trabajado en la inclusión de nuevos negocios dentro de su cartera, al cierre del tercer trimestre de 2023 la prima para los principales 20 negocios ascendió a mil 661 millones de pesos.

Este monto representó el 79.1 por ciento del total de la prima emitida por Thona Seguros, que capitanea Ángel Legarreta Dong, lo que revela que sigue manteniendo una importante concentración por cliente.

No obstante, para mitigar en cierta medida la concentración observada en el portafolio, la compañía realiza la dispersión del riesgo mediante operaciones de reaseguro cediendo un porcentaje de éstas.

Se espera que hacia delante la concentración de cartera se disuelva en la medida en que la compañía consolide su estrategia de agregar a su portafolio un mayor número de negocios, así como de productos de tipo individual.

Thona Seguros está especializada en la operación de seguros de vida grupo.

Enfoque al crédito

Los que arrancaron el año con el propósito de enfocarse en su producto crediticio son los de la firma de comercio electrónico Rappi, que en México capitanea Terry Gutiérrez.

A partir de hoy uno de los productos de Rappi, la llamada Rappicuenta, que permitía la transferencia de efectivo, dejará de recibir depósitos.

Lo anterior de cara a que el producto dejará de operar en México de manera definitiva el 11 de febrero de este nuevo 2024, por lo que el saldo de las Rappicuentas deberá ser retirado antes de ese día, con el fin de que los usuarios puedan hacer uso de sus recursos antes de que las cuentas se extingan.

Rappi sabe que el saldo que sus usuarios lograban acumular en su Rappicuenta normalmente era usado para pagar la RappiCard, la tarjeta de crédito que lanzó hace un par de años en alianza con Banorte y que ha sido muy demandada en el mercado mexicano.

Eso sí, ha dejado claro que la su tarjeta de crédito permanecerá sin afectación alguna.

capitanes@reforma.com

Copyright © Grupo Reforma Servicio Informativo

ESTA NOTA PUEDES ENCONTRARLA EN:

<https://www.reforma.com/capitanes-2024-01-02/op263062>

Fecha de publicación: 02-01-2024