

Docente Tec da consejos financieros para cerrar el año y planear 2026



La profesora Vanessa Villarreal, del campus Mty, brinda tips para manejar mejor las finanzas personales y poder cumplir las metas

19/12/2025

Freepik

El cierre de año es un momento clave para revisar la forma en que se administran los **recursos personales y tomar decisiones** que permitan iniciar el siguiente **ciclo con mayor estabilidad**.

Para Vanessa Villarreal, profesora del Departamento Académico de **Contabilidad y Finanzas** del [Tec de Monterrey](#), este periodo nos invita a realizar una **reflexión financiera**.

“Es un buen momento para hacer una pausa de reflexión de lo que este año te ha permitido experimentar; tanto desafíos como oportunidades de poner en práctica tu talento, tu carácter y tu creatividad tanto en tu vida personal como en tu trayectoria financiera”, dijo la académica.

El **manejo del dinero también refleja disciplina, carácter y creatividad**, expresó la especialista.

La docente compartió una serie de recomendaciones prácticas para fortalecer el ahorro y actuar con mayor precaución financiera rumbo al 2026.



Planificar los gastos y el ahorro es fundamental para cumplir objetivos el siguiente año. Foto: Freepik.

1. Definir un propósito financiero

Ya sea tener más claridad de tus gastos e ingresos, seguridad o simplemente paz mental. Decide la dirección que le darás a tu dinero. Tu propósito será tu brújula.

“Por ejemplo: tener claridad, reducir la incertidumbre, aumentar tu seguridad, regular tus impulsos, progresar, todo esto para vivir en coherencia a tus anhelos”, apuntó.

"El dinero es solo un medio, no el objetivo en sí mismo".

2. Ordenar las finanzas y establecer prioridades

Contar con un diagnóstico claro es fundamental para avanzar. Villarreal recomendó elegir un objetivo inicial que permita acercarse al propósito principal y trabajar a partir de ahí.

a) Tener claridad

Antes de que termine el año, la profesora sugirió **revisar las finanzas de forma integral**.

"Haz un inventario de ahorros y deudas actuales y determina cómo serán los ingresos y gastos fijos y variables planeados para el siguiente año", explicó.

Llevar este control por quincena o por mes, ya sea en un cuaderno, una hoja de cálculo o una **aplicación móvil**, ayuda a anticipar decisiones y evitar sorpresas financieras.

También recomendó revisar las deducciones personales autorizadas por el **SAT** y contar con los comprobantes fiscales correctos antes del cierre del año.

b) Reducir la incertidumbre

Otra medida preventiva es la **contratación o actualización de seguros**.

Gastos médicos, seguros de vida, automotrices o de vivienda deben evaluarse con apoyo de un especialista que explique claramente coberturas, primas y condiciones, precisó la profesora.

La docente recomendó revisar tus finanzas de forma integral. Foto: Freepik.



c) Aumentar la seguridad

El ahorro de emergencia es una de las principales recomendaciones.

“Determina los gastos fijos mensuales y busca proteger a través del ahorro de emergencia al menos 3 meses de gastos fijos”, afirmó.

Este fondo puede separarse de manera automática en una **cuenta de ahorro o banca digital** para facilitar su constancia.

d) Regular los impulsos

Las compras de temporada pueden afectar el equilibrio financiero si no se planean.

“Haz una lista de los gastos en fiestas y regalos de temporada e incluye los requerimientos de ‘la cuesta de enero’ para que tu aguinaldo lo uses de forma eficiente”, advirtió Villarreal.

Además, recomendó **revisar deudas vigentes** y analizar si es un buen momento para renegociar tasas de interés.

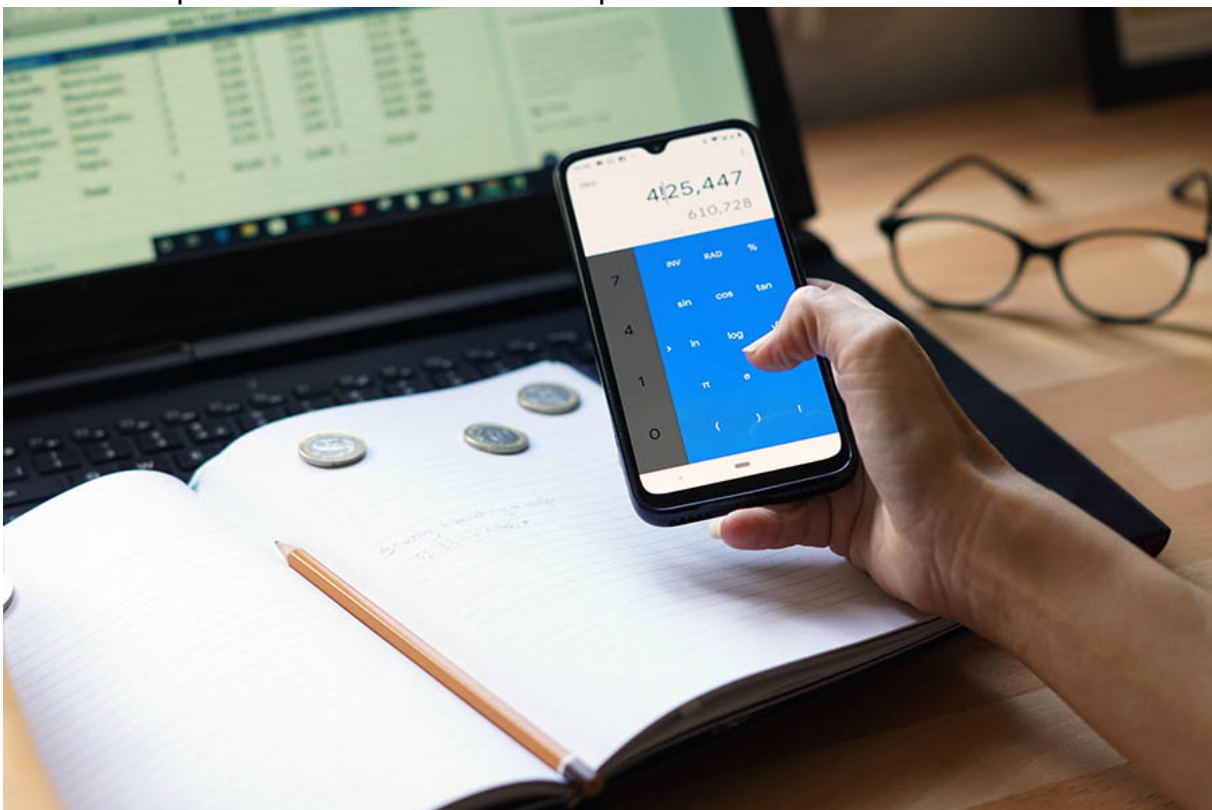
e) Progresar financieramente

Pagar de forma ordenada los créditos al consumo es otra acción prioritaria.

“De esta forma vas a liberar tus ingresos del futuro para construir el escenario de vida que quieres transitar”, comentó la académica.

Esto permite construir un **escenario financiero más estable** y alineado con los objetivos personales, puntualizó.

Puedes llevar tu control de ingresos y gastos en un cuaderno, hoja de cálculo o aplicación móvil. Foto: Freepik.



3. Escribir y dar seguimiento a las metas

Villarreal invitó a **registrar las metas financieras en un diario, ya sea digital o escrito a mano.**

“Para motivarte a seguir enfocado para conseguirlas”, comentó.

La docente Vanessa Villarreal compartió algunas recomendaciones para cuidar tu dinero en 2026. Foto: Freepik.



4. Establecer recordatorios y metas intermedias

Finalmente, recomendó **dividir los objetivos en metas más pequeñas.**

“Establece recordatorios y metas intermedias que te mantengan motivado para conseguir tu visión”, expresó.

Para la profesora, el **manejo del dinero** va más allá de los números.

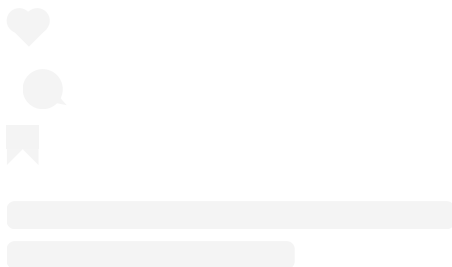
“El dinero es solo un medio, no el objetivo en sí mismo.

“Disfruta el proceso mientras llegas a la meta planteada, no esperes a concretarla para ser feliz o sentirte completo, observa siempre en quien te conviertes mientras la consigues y busca que seas alguien mejor”, detalló.

Vivir con agradecimiento, generosidad y sentido de comunidad, afirmó, permite relacionarse de forma más consciente y responsable con los recursos.



[View this post on Instagram](#)



Riesgos de fraude y cómo prevenirlos

Durante el cierre de año, el aumento de compras y transacciones digitales también incrementa el riesgo de fraudes financieros.

“Cuidar la información financiera es tan importante como ahorrar”, manifestó la profesora Vanessa Villarreal.

Principales tipos de fraude de acuerdo a la Condusef

Phishing: Correos o páginas falsas que suplantan a instituciones para robar datos personales o bancarios.

Vishing: Llamadas telefónicas de supuestos bancos u organismos que buscan obtener información confidencial.

Smishing: Mensajes de texto con ligas que redirigen a sitios fraudulentos.

Pharming: Redirección a páginas web falsas, incluso cuando se escribe la dirección correcta.

Recomendaciones básicas de prevención

- No ingresar a plataformas bancarias desde hipervínculos; hacerlo siempre desde el sitio oficial.
- No abrir correos, mensajes o ventanas emergentes sospechosas.
- Evitar activar la opción de “recordar contraseña” en dispositivos compartidos.
- Verificar la autenticidad de llamadas o mensajes que soliciten información personal.

“Adoptar hábitos de seguridad digital ayuda a proteger el patrimonio y reduce el riesgo de ser víctima de fraude”, apuntó Villarreal.

TAMBIÉN TE PUEDE INTERESAR LEER:

