

VACACIONES

FINANZAS PERSONALES

COMPRAS



Considérelo antes de hacer las maletas

Mario López

Especialistas en finanzas personales y analistas del sector turismo recomiendan que si usted tiene alguna deuda, la liquide antes de salir de vacaciones, y que si no tiene la posibilidad económica de viajar, no salga.

Muchas personas recurren a la tarjeta de crédito, al fondo de ahorro o al aguinaldo para usarlo en vacaciones aun antes de recibirlo. Pero ahora será mejor esperar a ver cómo está la situación económica y laboral, recomienda Juan José Salas, coordinador del curso Finanzas Personales de la Universidad Iberoamericana.

Francisco Madrid Flores, director de la Escuela de Turismo de la Universidad Anáhuac, considera que, si no cuenta con la posibilidad económica para hacer un viaje, mejor evite realizarlo, pues sería riesgoso adquirir deudas que no se puedan pagar.

Ahora que si usted tiene recursos para tomar vacaciones, siga estas recomendaciones de los expertos.

Compare precios, busque hoteles más económicos, alquile una casa, comparta gastos con familiares, lo que le permitiría ahorrar entre 15 y 30 por ciento de su presupuesto.

Si lo que quiere es sol, mar y arena, busque una playa cercana a su lugar de origen, para ahorrar en gasolina y transporte.

José Jové Dueñas, especialista en viajes y turismo, recomienda, además, reconsiderar un viaje al extranjero o un crucero, pues las reservaciones pueden ser desventajosas, ya que se pagan en dólares o en euros, los cuales tienen gran volatilidad.

SEGUROS



No cancele su seguro de vida

Jessika Becerra

Antes de asegurar su coche o cualquier otro bien, asegure su vida si es que tiene dependientes económicos.

Si tiene seguro de vida, no lo cancele, si no lo tiene, adquiera uno temporal que lo cubra por uno o cinco años.

La estrategia es no invertir en productos cuyas primas estén ligadas a bolsas o mercados accionarios.

Un seguro de vida sofisticado, que combina inversión con protección, llega a costar 30 mil pesos al año, un gasto muy oneroso en tiempos de recesión. En tanto, un seguro temporal, que lo cubre durante cinco años, cuesta aproximadamente 5 mil pesos anuales, según un sondeo realizado entre distintas aseguradoras.

“La diferencia es abismal ¿por qué te conviene más el temporal? Porque ahorita la preocupación es que, si falleces, ¿tu familia qué va a hacer? ya después verás si compras un seguro para el retiro o para la educación de los ‘chaparros’. Pero lo importante ahorita es el seguro de vida”, explicó el consultor y actuario Gianco Abundis.

Si se van a reestructurar los gastos, no cancele su prima.

“Antes de cancelar el seguro de vida, cancela la mensualidad de tu coche y vende el coche. Lo primero es comer y tener donde vivir, y después de eso está el seguro”, agregó.

Juan Ignacio Gil Antón, presidente de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), explicó que la suma asegurada es el valor económico que una persona representa para sus dependientes y, ante una eventualidad, se puede utilizar para el pago de la colegiatura, por ejemplo.

¿Qué hago yo ante la crisis?

Pocos pueden predecir con certeza hasta donde llegará la crisis financiera global que inició en Estados Unidos. Lo único seguro, es que México ya está afectado por la situación, así que empresas y ciudadanos vivirán periodos de incertidumbre al tomar algunas decisiones cotidianas.



Sea austero en sus gastos de fin de año

Gabriela Cabrera

Llega la temporada de ofertas de fin de año, que muchos aprovechan para dar, recibir y consentirse, pero expertos en finanzas personales recomiendan administrar bien los gastos porque vienen tiempos difíciles.

En primer lugar, olvídense de los regalos superfluos y ostentosos.

Evalúe, en segundo lugar, la compra de bienes de consumo duradero, como televisores, equipos de audio, video y cómputo, entre otros.

En tercer lugar, evite caer en un exceso de crédito con las ofertas y promociones de fin de año.

“El sector comercial está necesitado de ventas y ya lanzó ofertas tentadoras a crédito”, señaló Alfonso Merino, experto de la EBC.

Las preventas navideñas, que promueven descuentos tentadores con planes de hasta 48 mensualidades, pueden convertirse en una carga.

Héctor Esquivel, de la Universidad Anáhuac, explicó que el precio de los productos promocionados a meses sin intereses, a veces es más alto porque ya contiene el costo financiero (tasas y costos accesorios), así que el consumidor no se ahorra gran cosa.

HIPOTECAS



La decisión del crédito hipotecario

Jessika Becerra

La gran pregunta es qué hacer si usted se encuentra tramitando un crédito hipotecario o si tiene oportunidad y contrata uno.

En el caso de créditos solicitados únicamente ante el Infonavit y Fovissste, siga con el trámite. Sus tasas de interés están asociadas al movimiento del salario mínimo.

En el caso de créditos donde interviene una institución financiera como Cofinavit, Apoyo Infonavit, bancos y sofoles, asegúrese de que respeten una tasa de interés fija. Las mejores opciones en el mercado están ofreciendo 11.9 por ciento anual con posibilidad de reducir la a 8.9, luego de cinco años de pagos puntuales.

Pero existen algunos riesgos en estos momentos; que los acreedores eleven las tasas de interés y la estabilidad laboral de los solicitantes de un crédito, explicó Víctor Manuel Herrera, director general de Standard and Poor's.

“En términos generales, no es momento para tomar deuda pero si vas a tomarla, que sea a tasa fija y baja. Hay muchos productos financieros que te ofrecen una tasa fija en el primer periodo, y después existen posibilidades de que la revisen a la alza. Eso hay que evitarlo”, expuso.

Sugirió revisar los contratos de los créditos hipotecarios ya tomados porque algunas instituciones establecen que, si las condiciones económicas cambian, pueden ajustar tasas.

“Si el contrato te dice que te pueden subir la tasa”, comentó Herrera, “y la suben demasiado, puedes refinanciarla es decir, tomar otro crédito para pagarlo, siempre y cuando sea una deuda que tenga mejores condiciones que el actual”.

“Olvidémonos de las tasas variables si tienen un crédito en UDIs, deben hacer todo lo posible por convertirla a tasas fijas”, agregó José María Arámburu, director general de Análisis de Servicios y Productos Financieros de la Condusef.

TARJETAS DE CRÉDITO

El dilema del dinero plástico

Laura Carrillo

Como primer punto, recuerde que todas las tarjetas bancarias y departamentales que existen en el mercado, tienen una tasa de interés variable que se mueve en función de la Tasa Interbancaria de Equilibrio o la Tasa de Cetes. Esto significa que el costo del crédito se mueve mes a mes, así que este se puede volver un dolor de cabeza si no está al pendiente de su pago.

1. TENGO DEUDA MODERADA

- Lo ideal es pagarla por completo en épocas de crisis y no cargar con una deuda que puede hacerse impagable si cae en el desempleo.
- Si no cuenta con suficiente dinero, por lo menos pague dos o tres veces el mínimo requerido por el banco. En el caso de una deuda de 10 mil pesos, tardaría tres años en liquidarla si sólo paga el mínimo. En cambio si paga tres veces ese monto, la terminaría en ocho meses.
- Identifique en su estado de cuenta el concepto “pago mínimo para no generar intereses” y sea constante con ese monto para liquidar con certeza la deuda. Si su estado de cuenta no contiene el concepto, pregunte en el banco.

2. TENGO TARJETA(S) Y LA DEUDA ES MUY ALTA

- Consolide todas las deudas en una sola tarjeta.
- Traslade la deuda de las tarjetas actuales a una tarjeta “light”. Banorte, Ixe Banco y Santander son las tres instituciones que tienen este tipo de tarjeta. Es una estrategia para ganar clientes por parte de estos bancos, pero usted puede usarla a su favor.
- Acuda a la sucursal y diga que quiere liquidar la deuda de otra tarjeta. Previa

revisión del buró de crédito, el banco en cuestión pagará todo el adeudo y le otorgará una nueva tarjeta. ¿La ventaja? ofrecen pagos fijos y le dicen en cuánto tiempo terminará de pagar.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) recomienda, para estos casos, cancelar los antiguos plásticos y de ninguna manera quedarse con más de dos tarjetas.

3. TENGO TARJETA DORADA

- Las tarjetas llamadas oro, platino, platinum y todo lo que brille cobran anualidad entre 600 y 5 mil 500 pesos. En general, las comisiones son más altas que las del resto de los plásticos. Ofrecen seguros y líneas de crédito amplios, desconocidos por la mayoría de los usuarios.
- Haga uso de su derecho como consumidor, invierta tiempo y elija una tarjeta menos costosa. Existen en el

4. TENGO UNA DEUDA ONEROSA Y ME LLAMAN DE UN DESPACHO

- En estas circunstancias, seguramente dejó de pagar la tarjeta por más de tres meses.
- Los bancos venden la deuda a empresas de cobranza, que no tienen ninguna ética en llamarle día y noche para que liquide.
- No le queda más que negociar un plazo de pago, que puede ser variable en cada caso, pero también puede denunciar ante la Condusef las malas prácticas de cobro.



COMO EN BOTICA

La tarjeta es el crédito más costoso del mercado, pero hay algunas diferencias.

TARJETA	TASA	COMISIÓN	TARJETA	TASA	COMISIÓN
Santander light	29.66%	395	HSBC clásica	43.93%	395
Afirme clásica	33.00	200	Banamex B-smart	46.49	440
Baño clásica	34.00	350	Bancomer oro	48.49	660
Ixe clásica	38.16	300	Santander black	50.66	690
Scotiabank clásica	39.50	300	Spira	67.76	324
Banorte clásica	40.90	395			

SITIOS DE INTERNET QUE TIENE QUE CONSULTAR:

www.finanzaspracticass.com. Muy sencillo, tiene un simulador de pagos de tarjetas de crédito y otros servicios financieros.

www.banxico.org.mx. Más complejo pero con mucha información, ha innovado incluyendo una calculadora de Costo Anual Total (CAT) y, sobre todo, la ley le exigió dar a conocer a partir de este año el registro de todas las comisiones que cobran los bancos.



www.condusef.gob.mx. Consulte el simulador de crédito de tarjeta para que conozca en cuánto tiempo saldrá su deuda si sólo paga el mínimo.