

Hora de planificar cómo pagar y gastar en época de escasez

La cuarentena es incierta

■ Que la **tarjeta de crédito** no sea la primera opción para cubrir el bache de ingresos

LISBETH ZUMBA R.
zumbal@granasa.com.ec ■ GUAYAQUIL

Nadie sabe cuánto durará el estado de excepción que a miles de ciudadanos dejará sin gran parte de sus ingresos. Por ello, los expertos financieros recomiendan plani-

ficar las finanzas del hogar, como si el encierro y la paralización de la jornada se extendiera por 30 días y más.

Sonia Zurita, profesora de finanzas en la Espol, y Roberto Palacios, gerente de Afines S.A. y docente de la escuela de Ne-

gocios (Espae), ofrecen un listado de consejos que parte por hacer un inventario de los ingresos y gastos y priorizar el consumo. Sugieren tener precaución con el tema de refinanciamiento de deudas y con el uso de las tarjetas.

PIXABAY



Organización. Los expertos sugieren priorizar gastos, pero también el pago de deudas que se pueda.

PRIMERO CALCULE EL IMPACTO

■ Zurita, experta en finanzas y evaluación de inversiones, recomienda estimar cuánto será el impacto de los ingresos familiares por la situación actual. Esta pregunta es difícil, pero dice que hay que tratar de responderla “con sinceridad entre los miembros que aportan al hogar”. Si su salario es fijo (trabaja para alguna empresa), debe imaginar que al menos podría haber 30 días de rezago en el pago. No obstante, si sus ingresos son variables y tiene un rubro que ha disminuido drásticamente debería considerar que al menos, por 60 días, los recursos mermerán un 50%. Es un supuesto duro, advierte, pero necesario para sincerar la situación en esta emergencia.

HAGA UN INVENTARIO DE LO QUE TIENE

■ Haga un inventario de sus activos. “No solo el dinero que tiene en casa y depósitos bancarios; también inversiones, incluir incluso activos físicos de alta liquidez como joyas. A eso aproxímelos un valor”, dice Palacios, asesor en finanzas. Lo mismo haga con los pasivos. Priorice las deudas con fechas de pago, gastos de alimentos y servicios básicos. Con esto sabrá con cuánto dispone y a qué costo en caso de necesitar.

60
días es el tiempo que debe contemplar para medir sus ingresos.

SI TIENE, REVISE SUS INVERSIONES

■ Muchos tal vez tengan una póliza bancaria. Es muy probable que sea necesario liquidarla si el impacto de ingresos es muy fuerte. Sin embargo, si el efecto no es tan significativo y aún tiene dudas, los expertos sugieren que esta se renueve por un plazo más corto para postergar la decisión sobre cómo usar esos ahorros. Tome en cuenta que hacer líquido un depósito a plazo (romper el contrato para que le den su dinero) puede recibir una penalización, tanto como hacer líquida una inversión.

NO DEJE DE PAGAR SUS DEUDAS

■ Es necesario que si el impacto del ingreso familiar no es tan drástico (mayor al 40%), las familias sigan pagando sus obligaciones al menos parcialmente, ya que los rubros que se pueden diferir, si bien dan liquidez ahora, los intereses se seguirán generando. Si decidimos aplazar todo (es muy tentador hacerlo), esto puede desordenar el manejo de nuestras finanzas, pero sobre todo generar un impacto muy negativo en la economía y hacer que su recuperación se alargue.

PRIORICE SUS CONSUMOS

■ Ningún consejo está de más. En esta época de escasez, sin saber cuánto puede durar, los financieros recomiendan priorizar sus consumos en alimentos y medicinas. No es tiempo de gastos suntuarios.

Estos egresos, sostienen los expertos, deben ser medidos y presupuestados con diferentes tipos de prioridades. Después de los alimentos y medicinas hay otros gastos que resultan ser inevitables como el pago de servicios básicos, agua, luz, internet, planes o consumo de celular. Si está en la Costa, recuerde que aunque estemos en emergencia, el regreso a clases algún día tendrá que llegar.

CONTROLE EL USO DE TARJETAS

■ El uso de la tarjeta es recomendable si primero ha realizado el análisis anterior referente a la estimación de los ingresos y gastos. ¿Por qué? Es muy tentador saber que algunos bancos han manifestado que no cobrarán mora por intereses y que incluso el pago mínimo podría ser 0. La tarjeta debe ser un apoyo para quienes tendrán un impacto directo en sus ingresos, pero no debe ser la puerta de entrada a problemas económicos serios. Aproveche el diferimiento sin intereses.

OJO CON EL REFINANCIAMIENTO

■ Aunque la banca libremente ha plegado a la emergencia liberando el pago de cuotas por dos meses, habla de refinanciación posterior. Toda refinanciación requiere un pago de arranque. No obstante, todos no son transparentes en advertir las condiciones de ese proceso. La mayoría de los bancos deja la refinanciación a requerimiento del deudor. En otras economías, dice Palacios, claramente se establece que la moratoria se paga, sin cargo por mora, en un número determinado de pagos. “Esto es más claro que decir si usted lo pide yo le refinancio, sin decir bajo qué condiciones de monto, plazo, tasa, etc.”, dice el experto.