

Conoce la mejor manera de salvaguardar tu economía frente a los cambios del dólar

El tipo de cambio en el Perú tiene una tendencia a la baja tras situarse en menos de S/3,75 en las últimas semanas; sin embargo, el cambio del valor de la moneda podría variar de manera constante, de acuerdo a factores políticos, económicos y hasta institucionales.

Ante este panorama, la interrogante se encuentra en cómo manejar los ahorros e ingresos personales. En este sentido, **Arturo García Villacorta, profesor de Finanzas de ESAN Graduate School of Business**, presenta cuatro datos clave para salvaguardar tu propia economía.

1. En caso quieras invertir, conoce los tipos de fondos

En el mercado de valores existen distintas formas de inversión según la preferencia de riesgo que el inversionista desea tomar. La mejor forma de invertir en el mercado de valores es a través de fondos mutuos, los cuales son portafolios de inversión en instrumentos financieros de renta fija y/o renta variable, administrados por entidades especializadas en la gestión de éstos.

En los instrumentos de renta fija (depósitos a plazo, papeles comerciales, instrumentos de corto plazo, bonos), éstos tienen ya un rendimiento o tasa de interés fijado al momento de la emisión.

En los instrumentos de renta variable (acciones) el rendimiento dependerá de la cotización de dichas acciones en el mercado, así como de los dividendos que paguen. Antes de colocar su dinero en el mercado de valores es necesario que el inversor conozca dichas modalidades, sus ventajas y desventajas.

2. Ahorra en soles

Debido al incremento de la inflación, el Banco Central de Reserva (BCR) viene, desde agosto del año pasado, incrementando todos los meses la tasa de referencia, la cual ha hecho que se incrementen las tasas de los créditos y depósitos. En promedio, los depósitos de ahorro en soles pagan 0,11% en bancos, 1,16% en financieras, 0,46% en cajas municipales y 0,63% en cajas rurales.

En cambio, los depósitos a plazos mayores a un año en soles tienen una tasa efectiva promedio de 4,18% en bancos, 5,69% en financieras, 4,84% en cajas municipales y 6,25% en cajas rurales.

■ Saber que los depósitos a plazo pagan mayores tasas de interés que los depósitos de ahorro y, que a mayor plazo de depósito la tasa de interés será mayor, será un dato fundamental en todo proceso de ahorro.

3. Compra en dólares

La moneda americana, el dólar, es una de las más valoradas alrededor del mundo, es una moneda fuerte; sin embargo, su comportamiento también presenta volatilidad. Hemos visto cómo en lo que va del año, las monedas de la región se han apreciado respecto al dólar.

Comprar dólares a un precio determinado y venderlos a un precio mayor, así como vender dólares y recomprarlos a un precio menor, generará ganancia; sin embargo, ello implica especular con el comportamiento del tipo de cambio.

La compra del dólar debe estar enmarcada dentro del principio de diversificación por moneda de nuestros ahorros, no por especulación.

4. Automatiza tus tarjetas

La tecnología permite mecanizar los cargos y/o pagos, no solo de préstamos y depósitos, sino también servicios públicos, colegios, universidades, clubes, etc. Asimismo, la banca digital permite efectuar operaciones financieras de todo tipo en tiempo real, sin tener que hacerlas presencialmente en una agencia.

Dicho proceso es efectivo debido a que así no se te olvidará pagar tus obligaciones y se evitarán cargos extras, como, por ejemplo, intereses moratorios y penalidades.