



Cómo afecta a mis créditos el alza de tasas de Banxico?

¿Te preocupa si subirán las tasas de interés de tu tarjeta, auto o casa? Esto es lo que tienes que saber sobre el movimiento que hizo Banxico. Y también se presentan oportunidades.

El Banco de México (Banxico) **incrementó hoy la tasa de interés de referencia en 50 puntos base para dejarla en 5.25 por ciento.** Este incremento está motivado por la volatilidad que desató la victoria de Donald Trump en las elecciones presidenciales de Estados Unidos el pasado 8 de noviembre.

Desde que ganó el candidato republicano, **el peso mexicano se depreció hasta 12 por ciento** por las promesas de campaña que hizo el empresario y que afectan directamente al país, como construir un muro en toda la frontera, aplicar aranceles a exportaciones manufactureras mexicanas y confiscar remesas.

El banco central, gobernado por Agustín Carstens, podría hacer otro incremento de tasas en su junta de gobierno a mediados de diciembre, justo después de que la Reserva Federal (Fed) de EU incremente los tipos.

Con este incremento, Banxico ha subido tasas cuatro veces, de 50 puntos base cada una, pasando de 3.25 a 5.25 por ciento. Muchos se preguntan si estos incrementos **afectarán los distintos créditos que tienen, como tarjetas, crédito hipotecario y automotriz.** Aquí te explicamos cómo te afecta en cada caso.

¿Subirán los intereses de mis tarjetas de crédito? No necesariamente

La tasa de referencia, en la que Banxico basa su política monetaria, sirve para fijar los intereses en distintos productos crediticios y de inversión. Pero cada caso es diferente y la afectación también depende del usuario.

Ayer, el presidente de la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, Mario Di Costanzo, dijo que si Banxico subía las tasas hoy, los intereses de las tarjetas de crédito subirían entre 1.5 y 2.0 por ciento en promedio. **Esto no necesariamente ocurre en la práctica.**

Una tarjeta de crédito es un “**crédito a la palabra**”, es decir, no tiene una garantía física y el banco presta dinero al cliente bajo la promesa de que éste pagará su saldo antes de la fecha límite. Al no haber garantía física, las tasas de interés son mucho más elevadas que de otros productos financieros por lo que la tasa de interés de referencia, si sube o baja, **tiene una incidencia mínima** en los intereses de las tarjetas.

El monto de intereses que un usuario paga depende de **su capacidad de pago, su comportamiento y el tipo de tarjeta que tiene.** Las personas que pagan su saldo completo cada mes, los llamados clientes “totaleros” no generan intereses en su tarjeta de crédito. A junio de 2016, el 23 por ciento del saldo total de las tarjetas de crédito pertenecía a clientes totaleros, de acuerdo con cifras de Banxico.

¿Me conviene comprar en este Buen Fin? Sí, si eres cuidadoso

El viernes 18 de noviembre comienza el fin de semana de descuentos de varias tiendas departamentales y servicios llamado “**El Buen Fin**”. ¿Te conviene comprar cosas a crédito? Leticia Armenta, directora del Centro de Análisis Económico del Tecnológico de Monterrey, recomienda usar las promociones a meses sin intereses **si se es disciplinado en los pagos**.

“Muchas veces las personas no tienen cuidado con esto, contratan varios créditos y cuando descuidan los tiempos, tienden a repercutir con mayores costos”, dice la académica del Tec de Monterrey.

Si eres distraído en los pagos a meses sin intereses, es mejor **ahorrar, buscar la mejor oferta y pagar de contado**.

¿Pagaré más por mi crédito hipotecario? Depende

La tasa de interés de referencia impacta el incremento o decremento de los intereses de los créditos hipotecarios, sólo si estos fueron contratados a **tasa variable**.

Al cierre de 2015, **sólo el 5.0 por ciento del saldo total y de créditos a la vivienda fueron contratados a tasa de interés variable**, según registros de Banxico. Si tu crédito es a tasa variable, probablemente incrementará por estas alzas en los tipos de interés. La mayoría de las personas optan por contratar préstamos a tasa fija para protegerse de la volatilidad, pero se privan de los beneficios de tasas bajas, cuando esto ocurre.

¿Me conviene comprar un auto a crédito?

Como en los créditos hipotecarios, también los bancos ofrecen tasas de interés a tasa fija. Si estás pagando el crédito de tu auto, no se verá afectada la tasa por estos movimientos de Banxico. La tasa de interés variable ofrece mejores condiciones si quieres comprar un auto, pero quedas expuesto a estos incrementos.

Los créditos automotrices tienen **el Índice de Morosidad (Imor) más bajo de todos los créditos al consumo (sólo de 1.7 por ciento)** gracias a que el carro es la garantía física. Esto también ayuda a que las tasas de interés no suban.

Hoy hay mucha más oferta de automóviles en México que hace años y también hay más ofertas de financiamiento. Las financieras automotrices suelen ofrecer mejores condiciones de crédito para sus autos que los propios bancos. En 2015, estas entidades tenían **el 65 por ciento del mercado de autos vendidos a préstamo, según Fitch Ratings**.

¿Me conviene ahorrar en este momento? Sí

Así como suben los intereses de los créditos por el alza de tasas, también suben los rendimientos en los instrumentos de ahorro. Por lo que si tienes una meta a mediano y largo plazo, como vacaciones, comprar un auto o el enganche para una casa, **te conviene ahorrar**.

“Lo importante es **la diferencia entre la inflación y esa tasa de interés que promete pagar el instrumento bancario**, ya sea una cuenta de ahorro o un pagaré”, dice Leticia Armenta, del Tecnológico de Monterrey.

Es importante que si piensas ahorrar con algún instrumento financiero, veas que el rendimiento que te ofrezcan sea superior a la inflación actual (2.88 por ciento anual en la primera mitad de septiembre). De lo contrario, no tendrás ganancias. También ten cuidado con los que te ofrecen rendimientos muy altos (más de 10 por ciento). Si se oye demasiado bueno, tal vez no sea verdad.