

## Suben las ventas de coches por segundo mes

Las matriculaciones han subido un 34,4% en el mes de octubre y por segundo mes consecutivo (28% en septiembre). Esto supone un cambio de tendencia en el mercado, con un alza interanual del 1,1%. FUENTE: EFE



## CONSUMO

Novedades en el mercado, comparativas de productos y servicios...

# Temporada de chollos inmobiliarios

Atrás queda el 'boom' inmobiliario. Con sus parques de viviendas a rebosar, los bancos rebajan los precios hasta un 70% y ofrecen más ventajas para comprar

MARISOL PAUL

Sabe cómo conseguir una casa por mucho menos? Las inmobiliarias de los bancos tienen la respuesta. En un mercado inmobiliario de «capa caída», como lo describía hace unos días la agencia de calificación Standard & Poor's, abundan las oportunidades.

Nada menos que 635.000 viviendas quedaban sin vender en España a finales del pasado año, según S&P. Y de ellas, el 30% está en manos de los bancos y la Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria (Sareb). Sin una demanda solvente, se da por he-

## 635.000

viviendas sin vender quedaban en España a finales de 2012, y un 30% está en manos de los bancos y de la Sareb, según S&P

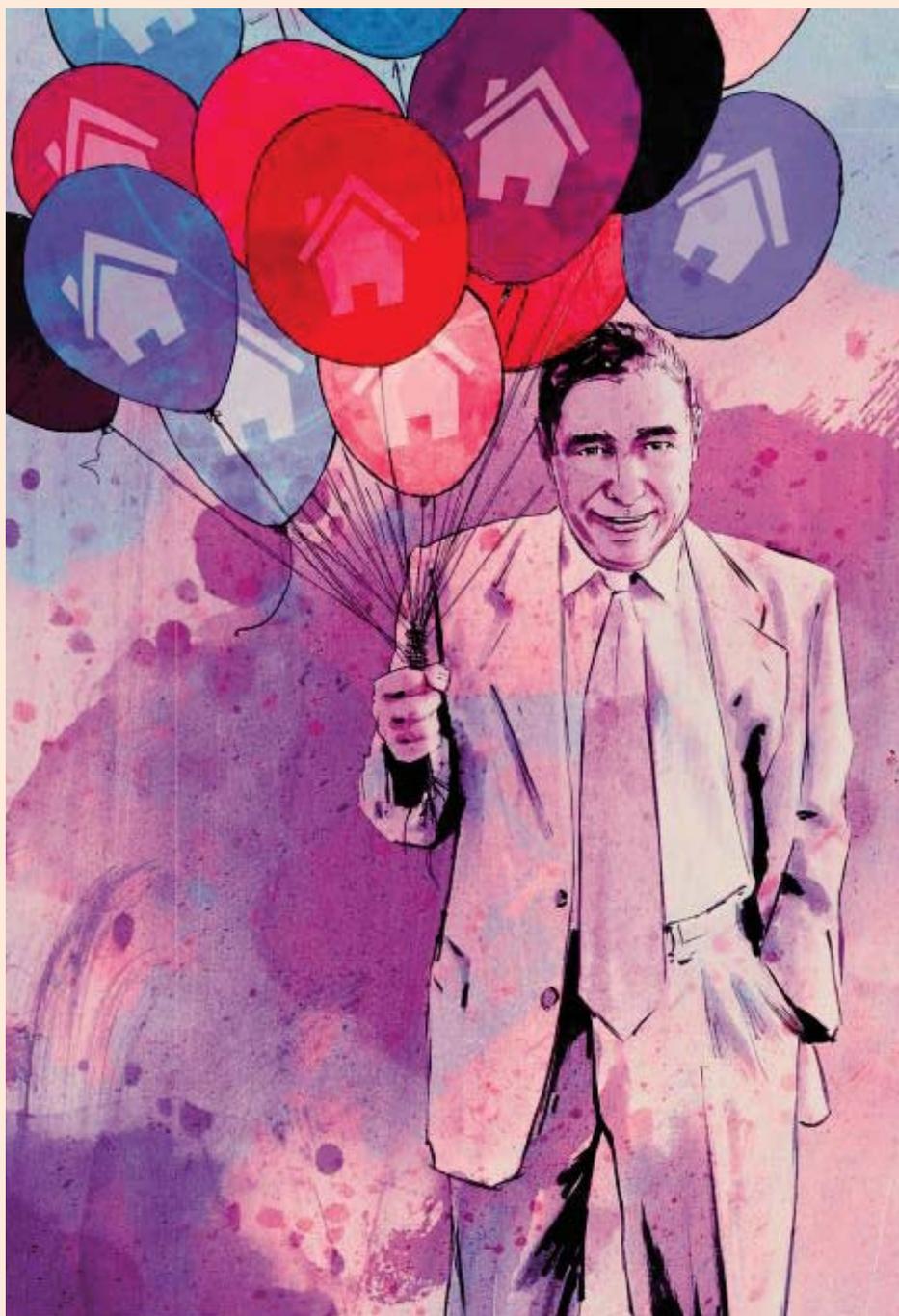
cho que los precios continuarán a la baja—desde 2008, con el estallido de la burbuja, han caído más de un 30%. En un contexto bajista, las entidades financieras están poniendo en marcha agresivas campañas comerciales que incluyen descuentos de hasta el 70% y financiación ventajosa para dar salida al stock.

Bankia Habitat lanza un guiño a los compradores con la campaña *Ahora o nunca*, que incluye más de 2.100 inmuebles propiedad de la Sareb, tanto nuevos como de segunda mano, situados en más de 300 poblaciones (sobre todo en la Comunidad Valenciana, Cataluña y Madrid). Los clientes podrán beneficiarse de descuentos de hasta un

60% hasta el 31 de diciembre. Solvia, la inmobiliaria del Sabadell, ha lanzado la campaña *Las oportunidades pasan, por eso se llaman oportunidades*, descuentos adicionales hasta el 15 de noviembre sobre los precios que oferta en su web. Igual que Aliseda, la inmobiliaria del Banco Popular, que hasta final de mes ofrece rebajas de hasta el 47% sobre el precio anterior en una selección de viviendas. Los nuevos precios se sitúan, en algunos casos, un 58% por debajo de los de mercado.

Las rebajas son un excelente reclamo, aunque a veces es el cliente el que pone el precio. BBVA mantiene hasta el 31 de diciembre la campaña *Pon tu precio*, en la que incentiva a los compradores a lanzar sus ofertas de compra. Es la misma estrategia que utilizan Altamira Santander o Servihabitat, el portal inmobiliario de CaixaBank. La inmobiliaria del Banco Santander ha ampliado hasta final de año, y sobre un mayor número de inmuebles, la campaña *Dinos cuánto*. Tan sencillo como hacer una propuesta de precio desde la misma ficha del inmueble, identificado con un símbolo, y esperar a que la entidad conteste en un plazo de 72 horas. La inmobiliaria de La Caixa ya ha dicho sí a 36.000 propuestas de precio de sus clientes.

Eliminar gastos es otra forma de reducir el precio de la vivienda. Se calcula que los gastos vinculados a la compra de una vivienda financiada con hipoteca se sitúan alrededor del 11% de su valor de compra. Por eso, BBVA ha puesto en marcha la campaña *Casas sin gastos*, para una selección de inmuebles cuyo precio SIGUE EN PÁG. 2 >



LUIS F. SANZ

## LAS OFERTAS DE VIVIENDAS DE LOS BANCOS, UNO A UNO

El tramo final de este año se presenta como un momento muy atractivo para adquirir una vivienda, si es que lo está pensando. Los portales inmobiliarios de los bancos están bajando aún más sus precios con interesantes descuentos, que estarán activos por un plazo de tiempo limitado.

## Solvía **S**

Más de 4.800 inmuebles ofrece el portal del Banco Sabadell, con descuentos adicionales hasta el 15 de noviembre.

**OPORTUNIDADES.** Viviendas a partir de 26.200 € (Algemesí, Valencia). Pero el lujo también baja: casa de dos dormitorios, dos piscinas, pádel y gimnasio, en el norte de Madrid por 446.600 €, con una rebaja superior al 16%. Pisos a estrenar a partir de 209.000 € en Barcelona y 290.000 € en Valencia. Próximas promociones en Mallorca, San Sebastián, Barcelona, Zaragoza y Sevilla.

**FINANCIACIÓN.** Ofrece financiación de hasta el 100% del importe y hasta 40 años, elección de índice y posibilidad de negociar las comisiones, en función de los productos contratados con el banco.

Tel. 902 323 000. [www.solvias.es](http://www.solvias.es)

## Servihabitat

Viviendas en toda España, aunque las búsquedas más habituales son en Madrid, Cataluña, Alicante y Valencia.

**OPORTUNIDADES.** Las 20 viviendas más económicas de Barcelona oscilan entre 65.000 y 188.800 €. Destaca un dúplex a estrenar de 100 m<sup>2</sup> desde 127.100 €. En Andalucía hay 1.400 inmuebles a elegir. El cliente podrá proponer el precio sobre algunos, aunque este descuento no es acumulable al 5% de los programas multiEstrella, Club Ahora o LKXA.

**FINANCIACIÓN.** Condiciones similares a otras entidades. Cuenta con un préstamo para los inmuebles procedentes de la Sareb para primera residencia por importe máximo del 80% del valor, plazo máximo de 30 años, índice inicial de euríbor + 3% y revisión anual de intereses.

Tel. 902 150 102. [www.servihabitat.com](http://www.servihabitat.com)

## COMPRAR UNA CASA EN CUATRO PASOS

**BÚSQUEDA** ▶ El primer paso a la hora de convertirse en propietario es localizar una vivienda que se ajuste a sus deseos. Las páginas web de los bancos se lo ponen fácil, permitiendo buscar por provincia, zona, tipo, precio, superficie, habitaciones, segunda mano, a estrenar, vacacional, novedades, etc. La información suele venir acompañada de fotografías y planos de la casa.



**PRESUPUESTO** ▶ Decidir cuánto podemos gastar nos facilitará las cosas. Estas páginas muestran una selección de las

viviendas con mayores descuentos y las novedades. Algunas publican nuevas oportunidades cada día. También es frecuente encontrar sistemas de alertas, que avisan al cliente si baja el precio.

**CONTACTO Y RESERVA** ▶ Si está interesado en alguna de las viviendas, deberá rellenar un formulario con sus datos de contacto. Un agente comercial le responderá en unas

48 horas para fijar una visita. El siguiente paso será efectuar una reserva y, a continuación, el banco estudiará la financiación.

**CONTRATO** ▶ Aceptada la solicitud de compra, podrá formalizar la operación mediante la firma del contrato correspondiente. La operación concluye con la firma de escrituras ante notario y la entrega de llaves.



Los compradores pueden proponer el precio sobre algunas de las viviendas que se ofertan.

GTRES

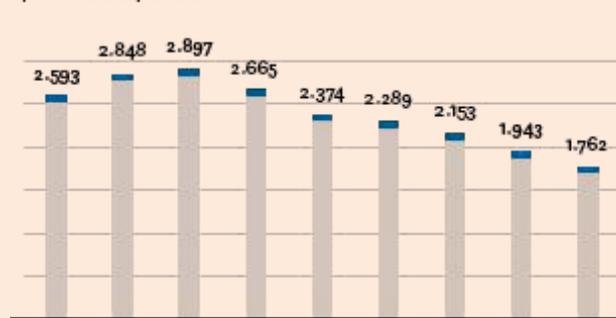
VIENE DE PÁG. 1 > oscila entre los 20.000 y un millón de euros (excepto inmuebles de promotor inmobiliario y promoción propia de Anida, la inmobiliaria del BBVA). El cliente no paga gastos de notaría, registro y gestoría, que se descuentan de la compra.

Precios más bajos y financiación más ventajosa. Los clientes que pasen los filtros de solvencia de los bancos se podrán encontrar con hipotecas que pueden llegar hasta el 100% del valor de compraventa o tasación (el de menor importe), con un plazo máximo de hasta 40 años, en función de la edad, y un tipo de interés que varía según la vinculación del cliente con la entidad.

Por ejemplo, los clientes de La Caixa podrán disfrutar de un 5% de descuento sobre el precio publicado de cualquier inmueble de Ser-vihabitat o del Grupo La Caixa si son miembros de los programas Multiestrella, Club Ahora o LKXA. Hay que recordar que las entidades ofrecen condiciones especiales para la compra de los inmuebles que comercializan.

### PRECIO DE LA VIVIENDA EN ESPAÑA

€/m<sup>2</sup> al mes de septiembre



FUENTE: fotocasa.es

H. DE PEDRO

### Las joyas de la Sareb

Cuando se creó la Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria, recibió casi 200.000 activos de BFA-Bankia, Catalunya Bank, NCG Banco-Banco Gallego y Banco de Valencia (Grupo 1) y BMN, Ceiss, Liberbank y Caja 3 (Grupo 2). El 80% eran préstamos a promotores y, el resto, activos inmobiliarios. Eran los mejores inmuebles, valorados en más de 100.000 euros. Hasta octubre, se han vendido a particulares 4.500 viviendas del 'banco malo'.

IberCaja ha bajado un punto el tipo de interés de su hipoteca bonificada para igualar las ventajas fiscales de 2012, para toda la vida, siempre que el cliente cumpla todos los requisitos de vinculación. Toda la información sobre importes financiados, tipos, comisiones y otros gastos la facilitan las oficinas de los bancos, aunque la mayoría incluyen simuladores que permiten calcular las cuotas de la hipoteca.

Diferentes estrategias para tentar a los compradores y adelgazar así el abultado parque inmobiliario.



La inmobiliaria de B. Santander amplía hasta 31 de diciembre la campaña *Dinos cuánto*, en la que el cliente propone el precio.

**OPORTUNIDADES.** Por ejemplo, ofrece pisos en una urbanización con piscina y jardines en la zona este de Madrid, a partir de 135.000 €. En Sant Cugat del Valles (Barcelona), pisos de un dormitorio en urbanización ajardinada, con piscina y zona infantil, desde 250.771 €. Y en Valencia, con piscina, pádel, sauna, *squash*, gimnasio y vigilancia, a partir de 100.900 €.

**FINANCIACIÓN.** El Préstamo Hipotecario Altamira financia hasta el 100% del valor de compraventa/tasación de la vivienda. El plazo máximo es de 40 años y el tipo de interés varía según la vinculación del cliente con la entidad.

Tel. 902 509 559. [altamirasantander.com](http://altamirasantander.com)



Hasta 278 novedades anuncia en noviembre. Entre ellas, una selección de activos de la Sareb (obra nueva y segunda mano).

**OPORTUNIDADES.** Por primera vez, Bankia lanza una subasta *on line*, con más de 1.000 inmuebles procedentes de la Sareb y ubicados en toda España, que estará abierta hasta el 21 de noviembre. Los precios parten desde los 43.393 € y los descuentos pueden llegar a alcanzar el 40%.

**FINANCIACIÓN.** Con la Hipoteca Bonificada se puede financiar hasta el 80% del valor de la vivienda, amortizar el préstamo hasta en 40 años y elegir el tipo de interés: variable o mixto (fijo durante los tres primeros años y luego variable), además de la posibilidad de revisión semestral del tipo de interés.

Tel. 901 117 788. [www.bankiahabitat.es](http://www.bankiahabitat.es)



Más de 37.000 inmuebles a la venta, propiedad de BBVA, Anida (la inmobiliaria del banco) y otros promotores.

**OPORTUNIDADES.** Descuentos que llegan al 70% y, hasta final de año, siguen activas las campañas *Pon tu precio* y *Casas sin* (sin gastos de notaría, registro y gestoría). Su sistema de alertas avisa de bajadas de precio y nuevas promociones. En la Comunidad de Madrid, muchas soluciones inmobiliarias con un valor entre 35.000 y 540.000 € y descuentos que llegan al 48%. También ofrece información de próximas promociones, como en Arroyomolinos (Madrid).

**FINANCIACIÓN.** No superior al 100% del valor de tasación, a un tipo de euríbor + 3% revisable semestralmente en un plazo de 40 años.

Tel. 902 575 700. [www.bbvvivienda.com](http://www.bbvvivienda.com)



Del Grupo Popular, con rebajas en el precio de mercado entre el 43 y el 58% hasta fin de mes.

**OPORTUNIDADES.** Vinculadas a la Hipoteca Promociones Popular, viviendas tipo *loft* en Las Rozas (Madrid) a partir de 163.000 €; Complejo residencial en La Garriga (Barcelona) desde 218.600 €. En Valencia, viviendas nuevas por 178.000 €.

**FINANCIACIÓN.** Hipoteca Aliseda: hasta el 100% del precio de compraventa más gastos (notaría, registro y gestoría), 40 años y sin comisiones, a un tipo de interés variable del euríbor + 0,90 el primer año y de euríbor + 1,25% el resto. Hipoteca Promociones Popular: hasta el 100% del precio y plazo de 30 años, con un tipo de euríbor + 1,25% los dos primeros años sin revisión y euríbor + 1,75% el resto, con revisión anual.

Tel. 902 555 082. [www.gesaliseda.es](http://www.gesaliseda.es)

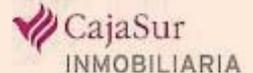


Más de 400 inmuebles en Zaragoza, destacando la capital (124) y la vecina La Muela (73).

**OPORTUNIDADES.** Descuentos de hasta el 30% en el centro de Zaragoza o incluso superiores al 40% en La Muela. También ofrece una promoción de viviendas en Sabiñánigo (Huesca) a partir de 59.400 euros. Y fuera de Aragón, urbanización con campo de golf en Almería desde 64.000 euros.

**FINANCIACIÓN.** Hipoteca Bonificada Superplus Oportunidad II: 200.000 euros a 30 años, tipo fijo inicial los 6 primeros meses, 2% nominal anual y resto euríbor + 1,50% (2,117 TAE, cumpliendo todos los requisitos de vinculación). Bajada de un punto en el diferencial respecto a la oferta anterior, un ahorro anual de intereses de 1.975 euros. Hasta el 31 de diciembre.

Tel. 902 933 053. [ibercaja.es/inmuebles](http://ibercaja.es/inmuebles)



La comunidad andaluza es su fuerte, con viviendas a estrenar, segunda mano y fincas rústicas.

**OPORTUNIDADES.** Entre las ofertas, viviendas nuevas en el centro de Antequera (Málaga) a partir de 55.000 €; pisos a estrenar en Benalmádena desde 94.675 €; en Monachil, a 8 km de la capital granadina, por 36.000 € la más barata. En la oferta de segunda mano, chalés en la provincia de Sevilla por 70.000 € o una amplia oferta en Córdoba de pisos y chalés, con precios medios entre 150.000 y 250.000 €.

**FINANCIACIÓN.** Hasta el 80% del valor de tasación o del contrato de compraventa (el menor de los dos), con condiciones flexibles para el comprador, en un plazo de hasta 40 años y un tipo de interés inicial personalizado.

Tel. 902 247 007. [cajasurinmobiliaria.com](http://cajasurinmobiliaria.com)

## COMENTARIOS DE LOS LECTORES A MIBOLSILLO

### Vehículos ecológicos: amigos del bolsillo

Hay muchos tipos de patentes de motores menos contaminantes que no dependen de combustibles fósiles. Pero siempre terminan en manos de los fabricantes o las petroleras, a las que no les interesa cambiar (de momento) el modelo.

ASÉPTICO

Si son ecológicos y más baratos están bien, pero siempre están inventando cosas para que nos gastemos la pasta y nunca se

está a la última. Lo compras hoy y mañana sale otro más moderno. Esta sociedad de consumo nos tiene fritos.

LALUZPRODIGIOSA

### ¿Dónde puedo ir a reclamar?

Todas esas instituciones no sirven para nada. El ciudadano está completamente desprotegido. Son organismos donde tranquilizan a la gente y poco más. Nadie recupera el 100% del dinero que le han robado.

IMAN MAHDI

### Ahorrar energía ayuda a las pymes

Mientras que las motorizaciones actuales solo aprovechen el 30% de la fuerza que genera la energía que consumen, el problema energético no está en la energía en sí, sino en la ineficiencia de la tecnología motriz actual.

TURBO-MOTOR2000

Da igual lo que ahorren, subirá tanto el recibo de la luz que no lo notarán. Pero ya se sabe, cuando dejan la política los responsables del atraco, ¿dónde acaban?



Contacta con nosotros

WEB [2ominutos.es/mibolsillo](http://2ominutos.es/mibolsillo)  
@MiBolsillo  
EMAIL [mibolsillo@2ominutos.es](mailto:mibolsillo@2ominutos.es)

Exacto, de consejeros en una empresa del sector. SALTITO1

Hay que concienciar a todo el mundo, mientras haya gente que piense así se malgastará el agua, la electricidad y todos los demás recursos.

### Calor en casa sin que tiemble el bolsillo

Lo que se debe aplicar primero es un buen aislamiento de la vivienda... Nuestro amigo de poliuretano y los marcos de ventanas forrados en PVC con dobles cristales, además de sellados en los marcos de las puertas al exterior son

fundamentales. También, que la casa haya sido construida teniendo en cuenta la orientación norte-sur para captar el máximo sol en invierno y el mínimo en verano. A partir de aquí lo más recomendable es una caldera de propano o gasoil con una electrónica que nos permita controlar la temperatura de salida del agua de la caldera.

Es importante tener en cuenta nuestro horario, cuándo llegamos y salimos de casa, tener un buen programador y procurar que la casa esté caliente solo cuando estamos. Y no demasiado: 21-22 grados es suficiente.

AHORRADOR



***“Tengo 500 amigos en internet, pero no hay nada como sentirlos cerca de mí”***

**LKXA**  
*Jóvenes como tú*

Puedes pasar horas conectado con tus amigos, pero lo que más te gusta es compartir con ellos un concierto, una película o una excursión. Si tienes entre 14 y 25 años, apúntate al programa joven de “la Caixa”: podrás disfrutar de ventajas y descuentos en ocio, cultura y viajes, y tendrás acceso a becas, vivienda, trabajo, voluntariado y mucho más.



# Cómo ahorrar en calefacción

Teniendo en cuenta una serie de recomendaciones, es posible reducir el consumo y, lo más importante, la factura de gas o electricidad

ELISA FERNANDINO DE LERA

Las temperaturas en esta entrada del otoño han sido excepcionalmente altas y han caído ligeramente en noviembre, si bien este mes continúa siendo más cálido de lo habitual. Además, las previsiones meteorológicas auguran que lo que nos queda del mes de noviembre seguirá siendo seco y más cálido de lo usual. Esto es, sin duda, un alivio para el maltracheo bolsillo de los consumidores, pues venimos experimentando constantes aumentos del precio de todas las energías que consumimos en el hogar durante los últimos años.

En todo caso, en esto de la meteorología no hay que relajarse y, aunque tarde, el frío llegará en las próximas semanas. Les recomiendo reparar los siguientes consejos para contener la factura del gas, evitar gastos innecesarios en calefacción y ahorrar en los próximos meses.

**1 Asegúrese de que está en el mercado libre.** La tarifa de último recurso es la más alta de todas. Si usted no se ha decidido todavía por una compañía, pagará el error y le costará alrededor de los 30 euros al año.

**2 Compare las ofertas por compañía.** La flamante Comisión Nacional de Mercados y Competencia (CNMC) le ofrece un singular servicio a través de Internet (<http://www.comparador.cne.es/comparador>) que le facilita las cosas para esta tarea, que no suele ser fácil. Esta sencilla herramienta se conoce bajo el nombre de comparador y le permitirá escoger las ofertas de cada empresa en función del consumo de su hogar.

**3 Asegúrese de que su tarifa se ajusta a sus necesidades reales.** Por si no lo sabe, la tarifa tiene una parte fija y otra variable. Si usted no escoge bien su tarifa, o bien pagará



## PISTAS PARA ELEGIR LAS VENTANAS MÁS AISLANTES

ACRISTALAMIENTO	ESPESOR CÁMARA	MARCO	*PÉRDIDAS %	*AHORRO %
Vidrio	-	Metálica	100	0
Doble	6	Metálica	70	30
Doble	12	Metálica	65	35
Doble bajo emisivo	6	Metálica	61	39
Doble	6	Madera	53	47
Doble bajo emisivo	12	Metálica	51	49
Doble	6	PVC	49	51
Doble	12	Madera	47	53
Doble	12	PVC	44	56
Doble bajo emisivo	6	Madera	44	56
Doble bajo emisivo	6	PVC	40	60
Doble bajo emisivo	12	Madera	33	67
Doble bajo emisivo	12	PVC	30	70

\* Porcentaje de pérdidas y ahorro calculado en comparación con una ventana de vidrio normal y marco metálico (pérdidas 100% y ahorro 0%). Fuente: IDAE. Haga su consulta personalizada en el simulador de ahorro en aislamiento de ventanas de [www.gasnaturalfenosa.es](http://www.gasnaturalfenosa.es)

un fijo muy alto y un variable muy bajo, o bien lo contrario, una parte fija muy baja pero un variable muy alto. Es conveniente que se acoja a la tarifa que le garantice un precio medio por kilovatio inferior. El comparador de ofertas de la CNMC también puede hacer esta labor por usted y le recomendará el tipo de tarifa que le conviene, siempre teniendo en cuenta su consumo anual.

**4 Ojo al resto de los servicios que incluyen las ofertas y que acabamos pagando muy caros.** Muchas empresas le ofrecerán una tarifa más baja en la factura, pero a cambio de que contrate algunos servicios adicionales, tales como la revisión de la caldera o la atención técnica de urgencias. No pique, muchas veces son servicios demasiado caros y de los que luego no podrá deshacerse fácilmente. Además, como están ligados a la factura, si un día decide dejar de pagarlos, le podrían llegar a cortar el suministro. Así que mucho ojo con la letra pequeña de las ofertas de las distintas compañías y nunca contrate servicios que realmente no necesita por muy bien que se los vendan.

**5 Si tiene calefacción comunitaria, contrate una buena gestión de la caldera.** La calefacción comunitaria es, sin duda, más eficiente, pero como se paga entre todos los vecinos, a veces se abusa del calor en cada hogar. Exija a la comunidad de propietarios que el funcionamiento de la caldera tenga un termostato y se ajus-

**7 Ponga un termostato en cada habitación de la casa y use llaves termostáticas en los radiadores.** Esto le permitirá regular con más exactitud la temperatura de los radiadores y termostatos de toda la casa y programar el encendido de la calefacción y su temperatura. Podrá lograr un ahorro de entre el 8 y el 13% del consumo, es decir, en torno a 60 euros en la factura anual del gas.

**8 Evite fuertes oscilaciones de la temperatura.** El coste de calentar una habitación fría es superior a la de mantenerla a una temperatura más o menos constante. Así que cuando ventile, hágalo durante pocos minutos, de manera que no deje que la habitación pierda mucho calor. Apagar la calefacción completamente y volver a encenderla más tarde tendrá un pequeño coste en confort, pero con poco o ningún ahorro en energía.

**9 Ponga buenos cerramientos en casa.** Merece la pena invertir en instalar unas buenas puertas y ventanas en el hogar, ya que pueden garantizarnos un gran ahorro en energía. Además de bajar el consumo de calefacción, los cerramientos le permitirán conservar el frío en verano así como reducir, de paso, su factura eléctrica. Puede hacerse una idea de lo que aíslan sus ventanas en el cuadro que aparece a la izquierda.

**10 Además del gas natural hay otras fuentes de calor.** La electricidad, el gasóleo o el propano son energías

**40%** es el ahorro en la factura de energía que podemos llegar a conseguir si instalamos unos buenos cerramientos en casa

te a la temperatura exterior. No es necesario pagar a la comunidad de vecinos una cantidad de dinero desorbitada por culpa de la calefacción. Y, para el futuro, insista en que se deben instalar contadores individuales para la calefacción comunitaria, porque es la mejor manera de que cada uno se responsabilice de su consumo.

**6 Límitese la temperatura de confort.** Los expertos recomiendan que no pasemos de 21 °C durante el día, ni de 17 °C durante la noche. Esto no es ya una recomendación de ahorro, sino también de salud, porque estar expuestos a exceso de calor ocasiona síntomas como dolores de cabeza, irritación cutánea, mareos, sequedad de las vías respiratorias, etcétera.

que también se utilizan para calentar ambientes. Últimamente, los tarifazos eléctricos han hecho de la alternativa eléctrica la más cara de todas, y es probable que los precios sigan siendo elevados en los próximos años. No le recomiendo que emplee esta alternativa a la hora de elegir el tipo de instalación de calefacción si dispone de gas natural en su edificio.

El gas natural, con un término fijo más bajo y una instalación muy limpia, será siempre más cómodo y barato. Sin embargo, no olvide que el propano o el gasóleo pueden ser combustibles muy competitivos y eficaces por su alto poder calorífico. En zonas muy frías y con espacio para albergar un depósito, suele ser la alternativa más barata.

AJUSTAMOS  
LOS PRECIOS A TU BOLSILLO.

AHORA

BONDAVE

de 10 viajes

35%  
DE DESCUENTO

Además, gracias al servicio CombinadoCercanías,  
los trayectos de Cercanías para el día del viaje te salen gratis.

**renfe**

Con Renfe puedes hacer planes.



# A mal tiempo, cambio de rueda

Al año se venden en España 14 millones de ruedas, lo que supone que, de media, las cambiamos cada 6,5 años. Con las lluvias y la nieve crecen las visitas al taller

JUAN FERRARI

El parque de turismos, todo terrenos y furgonetas ligeras era el pasado año de 22 millones; 88 millones de neumáticos rodando por las carreteras españolas. Aunque no se sabe el consumo anual de ruedas en España, se calcula entre 14 y 15 millones, por lo que de media a cada vehículo se le sustituyen las ruedas cada seis años y medio. El Comisariado Europeo del Automóvil (CEA) recomienda, por el contrario, cada 15.000 kilómetros.

Pero la crisis ha provocado que se apuren por encima de lo permitido. Según una investigación del Centro de Desarrollo e Innovación de Confortauto, más de la mitad (54%) de los neumáticos sustituidos en 60 talleres analizados tenía una profundidad inferior a los 1,6 milímetros, mínima exigida por la legislación. Pero también concluía que el resto no estaba muy sobrado, pues de media la totalidad de los neumáticos estudiados era de 1,8 milímetros.

Según MIRA (industria de investigación del motor), del Reino Unido, un neumático con la profundidad del límite legal (1,6 milímetros) necesita 39,5 metros para frenar a 80 km/h sobre mojado. Distancia que se reduce a 31,7 metros si la profundidad

**54%**

Porcentaje de ruedas cambiadas en la red de Confortauto que tienen una **profundidad por debajo** de los 1,6 milímetros, el límite legal

es de 3 milímetros y a 29,5 metros si el neumático es nuevo, con 8 milímetros.

La llegada del mal tiempo hace que muchos conductores sean conscientes del riesgo y crecen las visitas al taller. Sin embargo, pocos optan por usar los neumáticos de invierno, adaptados a la conduc-

## Los neumáticos también caducan

Los neumáticos llevan impresa (ver imagen inferior) la fecha de su producción (los primeros dos dígitos corresponden a la semana y los otros dos al año). Sin embargo, no tienen una caducidad exacta, pues la pérdida de sus cualidades depende de factores como la exposición al sol, la lluvia o el salitre. Los fabricantes recomiendan cambiarlos a los tres o cuatro años, aunque actualmente el 45% pasan de los cinco años y el 6%, de los diez.



ción en mojado o con placas de hielo y nieve. En España, las condiciones más benignas reducen su uso al 1% del total, lejos del más del 10% de los países nórdicos. Son un poco más caros, y además en verano hay que cambiarlos por los convencionales.

A la hora de elegir gomas nuevas, conviene recordar que no todas son iguales, diferenciando entre las primeras marcas o Premium, las segundas marcas de estos mismos fabricantes y un tercer bloque que proceden de Asia. Para moverse en esta selva, la UE ha implantado este año una etiqueta europea del neumático. No obstante, solo uno de cada cinco conductores comprende su contenido. Mide tres parámetros: agarre en mojado, ahorro de combustible y ruido que generan.



1 Deben tener la presión correcta, indicada en el manual del vehículo.

2 En invierno, el frío puede hacer que aparezca una presión inferior a la real.

3 También hay que observar el dibujo, posibles grietas o deformaciones.

4 Comprobar el equilibrado de los neumáticos, sobre todo ante vibraciones anormales en la conducción.

**CUATRO CONSEJOS PARA AUMENTAR SU VIDA ÚTIL**

## TALLERES: OFERTAS Y PROMOCIONES

				
<p><b>Midas dispone de 139 centros repartidos por toda España, 20 de ellos son centros propios y los 119 restantes están gestionados en régimen de franquicia</b> <a href="http://www.midas.es/">http://www.midas.es/</a></p> <p>● <b>PROMOCIÓN.</b> Para dar respuesta a la llegada del mal tiempo, la cadena ofrece alineación por eje por 25 euros con la compra de los cuatro neumáticos. Midas pone a disposición de sus clientes la posibilidad de financiar el cambio de ruedas.</p> <p>● <b>MODELOS.</b> Desde Midas explican que la crisis ha aumentado el consumo de neumáticos más económicos. En su caso destaca una fuerte demanda del Midas Tenor, que, según afirman desde la cadena, ofrece características similares a las de las marcas Premium pero a un precio competitivo en el mercado.</p>	<p><b>Norauto cuenta con 62 autocentros en España y 480 en todo el mundo</b> <a href="http://www.norauto.es">www.norauto.es</a></p> <p>● <b>PROMOCIÓN.</b> Desde la cadena resaltan que su política comercial es mantener los precios bajos todo el año, de forma permanente, y matizan que el cliente necesita cambiar los neumáticos en cualquier momento, no solo cuando hay ofertas. Y como ejemplo, destacan la oferta de una Dunlop por 53,95 euros o una Michelin por 64.</p> <p>● <b>CONSUMO.</b> En palabras de Norauto, el incremento del consumo de neumáticos se produce en los periodos previos a los grandes movimientos vacacionales. Por ejemplo, en estas fechas de otoño e invierno, con los puentes de Todos los Santos, la Constitución y la Navidad, e igualmente con el verano o la Semana Santa.</p>	<p><b>La red de Confortauto está formada por 700 talleres adheridos entre España y Portugal</b> <a href="http://www.confortauto.com">www.confortauto.com</a></p> <p>● <b>PROMOCIÓN.</b> La red mantiene ofertas todo el año. No obstante, ahora arranca la campaña de Navidad, con ofertas en todos los neumáticos y principalmente en la marca Premium Hankook. Algunos clientes de la promoción podrán participar en una jornada de conducción de un deportivo en el circuito de El Jarama (Madrid).</p> <p>● <b>EJEMPLO DE PRECIO.</b> Una 196/65/15 91 H de la marca Hankook sale por 62,35 euros (IVA y mano de obra no incluidos).</p> <p>● <b>DEMANDA.</b> Según Confortauto, el segundo semestre (incluye verano y Navidad) suele ser más fuerte en ventas, aunque matiza que actualmente la estacionalidad es más volátil y difícil de prever.</p>	<p><b>La red Aurgi dispone de 47 talleres en España, cuatro de ellos en régimen de franquicia.</b> <a href="http://www.aurgi.com">www.aurgi.com</a></p> <p>● <b>PROMOCIÓN.</b> En todos los trabajos de taller incluye una revisión gratuita de seguridad con frenos, neumáticos y amortiguadores. En neumáticos poseen una amplia oferta, con modelos Continental en Premium como la marca blanca de la cadena Aurgi Platin. Los más comercializados son los Premium, 60% del total, seguidos de los primeros precios, en el 30%, y la marca blanca, 10%. Pero desde Aurgi advierten de que el 25% de los neumáticos que se cambian son de segunda mano.</p> <p>● <b>ESTACIONALIDAD.</b> Cuando más neumáticos venden es en verano, seguido de Navidad, coincidiendo con las pagas extra.</p>	<p><b>Euromaster tiene 340 centros de servicio</b> <a href="http://www.tienda.euromaster-neumaticos.es">www.tienda.euromaster-neumaticos.es</a></p> <p>● <b>PROMOCIÓN.</b> Dispone de ofertas en base a precio y regalos, como productos <i>gourmet</i> e, inclusive, el nuevo videojuego <i>Call of Duty Ghosts</i>. Revisión de cara al invierno que cubre cambio de líquido refrigerante, desgaste de neumáticos, bombillas, filtro de polen, limpiaparabrisas, temperatura AC y revisión de la batería por 39,95 euros.</p> <p>● <b>DEMANDA.</b> Se concentra en los periodos vacacionales, aunque la climatología también incide. Con la llegada de las primeras lluvias hay un repunte de las ventas. Por zonas, la demanda está en función de la concentración de la población (grandes centros urbanos) y el parque de vehículos.</p>

¿TIENES LOS 15 PUNTOS  
DEL CARNÉ DE CONDUCIR?  
**TE ESTOY  
BUSCANDO**

**1**

ENTRA EN  
**CONSULTATOSPUNTOS.COM**

**2**

¿TIENES LOS 15 PUNTOS?  
**LLÁMANOS.**

**3**

**YA PAGAS MENOS  
QUE NUNCA EN  
TU SEGURO DE COCHE  
O MOTO.**

**902 123 228**

Una compañía  
**bankinter.**



**lineadirecta.com**

# Antirradares legales e ilegales

El miedo a las multas y la pérdida de puntos provoca que muchos conductores usen sistemas antirradar. La DGT prohibirá algunos en 2014



Señal de radar en la carretera que une las localidades barcelonesas de Gavà y Castelldefells.

ARCHIVO

JUAN FERRARI

La DGT prevé recaudar el próximo año 382 millones de euros en multas –cantidad similar a este año–, de los que más de la mitad (55%) procederán de infracciones por exceso de velocidad, según datos de Automovilistas Europeos Asociados (AEA). Es decir, los radares fijos y móviles reportarán al Estado 210 millones de euros. A este dinero hay que sumar lo recaudado por ayuntamientos que disponen también de radares en sus calles.

Las sanciones oscilan, dependiendo de los kilómetros en que se supere el límite de velocidad, entre 100 euros y ningún punto (por circular entre 121 km/h y 150 km/h con límite a 120 km/h) y los 600 euros y 6 puntos (por superar los 191 km/h). No obstante, Tráfico descuenta la mitad por pronto pago, una medida mal comprendida por los responsables de Tráfico de otros países comunitarios, pues rebaja el impacto disuasorio y aumenta el recaudatorio.

En el mercado han proliferado distintos sistemas que permiten a los conductores saber dónde hay radares, aunque existe un desconocimiento generalizado de en qué consiste cada uno. Básicamente hay tres tipos de aparatos.

En primer lugar, los avisadores, que no detectan el radar físicamente, sino que disponen de una base de datos actualizada regularmente de todos los radares fijos repartidos por la geografía española. Los hay, a su vez, navegadores (los más conocidos son los de Tom Tom y Garmin), que incluyen esta información en casi todos sus modelos, y los avisadores puros, que no tienen funciones de navegación.

Un segundo grupo son los detectores que, a diferencia de los anteriores, sí pueden 'divisar' el radar al emitir una onda que choca con la frecuencia del sistema de la Policía. Cuando esto sucede, avisa al conductor con un sonido de chicharra. Los detectores pueden ser fijos (instalados en un taller) o móviles, más baratos

pero menos eficientes. Los detectores solo sirven para los radares que funcionan mediante frecuencia (el 95% de los instalados en España), pero no para los que trabajan con láser o los de tramo.

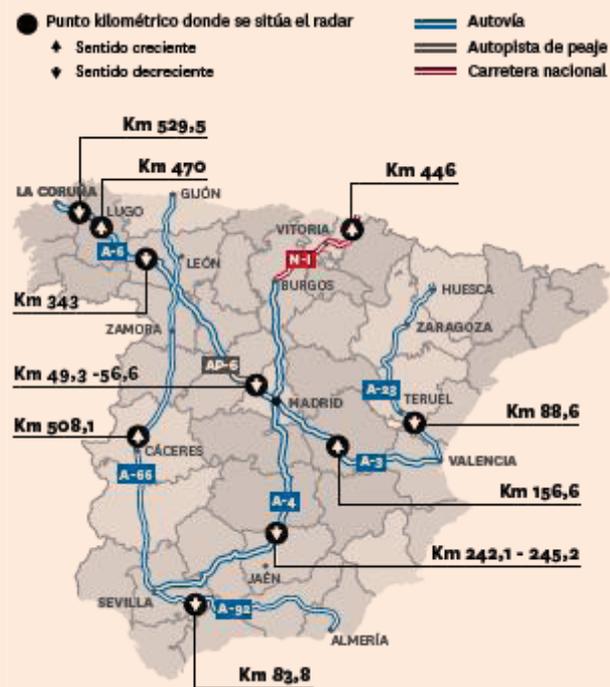
En realidad, la mayoría de los detectores que se comercializan en España son una mezcla de detectores (tienen barrido de frecuencias) y avisadores (poseen una base de datos de los radares fijos tanto de láser, como de frecuencia y de tramo), aportando una mayor seguridad a los conductores infractores.

Un tercer grupo son los denominados inhibidores, ilegales en España, que dan un paso más respecto al detector, pues no solo averiguan la presencia de los radares, sino que emiten una onda que imposibilita al radar leer la velocidad del coche. Cuando la Policía descubre uno, sanciona al conductor con 6.000 euros de multa y 6 puntos del carné, y en el caso de los talleres que los instalan, hasta con 20.000 euros. Además, los inhibidores que hay en España solo sirven contra los radares de láser, una minoría, pues los de frecuencia no se distribuyen.

200

euros, además de la pérdida de 3 puntos, es la sanción que prevé la reforma de la Ley de Tráfico para quienes lleven un detector

## LOS RADARES QUE MÁS MULTAN



FUENTE: Automovilistas Europeos Asociados

## Puntos negros... para el bolsillo

Automovilista Europeos Asociados (AEA) lleva años elaborando el mapa de dónde se ubican los radares en España, antes de que la DGT lo hiciese público. Ahora controla qué radares son más perniciosos para el bolsillo de los conductores. El listado se elabora con las denuncias formuladas en cada punto de control de velocidad, indicando el lugar de la carretera donde actúa el radar, el sentido hacia dónde se dirigían los automovilistas denunciados y la limitación de velocidad de dicho tramo.

pero menos eficientes. Los detectores solo sirven para los radares que funcionan mediante frecuencia (el 95% de los instalados en España), pero no para los que trabajan con láser o los de tramo.

En realidad, la mayoría de los detectores que se comercializan en España son una mezcla de detectores (tienen barrido de frecuencias) y avisadores (poseen una base de datos de los radares fijos tanto de láser, como de frecuencia y de tramo), aportando una mayor seguridad a los conductores infractores.

Un tercer grupo son los denominados inhibidores, ilegales en España, que dan un paso más respecto al detector, pues no solo averiguan la presencia de los radares, sino que emiten una onda que imposibilita al radar leer la velocidad del coche. Cuando la Policía descubre uno, sanciona al conductor con 6.000 euros de multa y 6 puntos del carné, y en el caso de los talleres que los instalan, hasta con 20.000 euros. Además, los inhibidores que hay en España solo sirven contra los radares de láser, una minoría, pues los de frecuencia no se distribuyen.

## Próxima prohibición

Pero si existe un consenso internacional contra los inhibidores, la polémica estriba en el uso de los detectores, pues en la mayoría de los países europeos están prohibidos, exceptuando el Reino Unido y España. Así lo explica Alejandro García Roque, responsable en España de la comunidad de conductores Coyote, que distribuye un avisador que permite a los conductores interconectarse en varios kilómetros y comunicarse, pulsando un botón, si hay algún radar móvil en la carretera por la que circulan.

Los detectores fueron legalizados en España por el Gobierno socialista hace cuatro años y ahora, en la reciente reforma de la Ley de Tráfico presentada por el PP y en trámite parlamentario, se volverán a prohibir. Mario Arnaldo, presidente de AEA, está en contra de su ilegalización, pues defiende que el detector sirve para que los conductores circulen a la velocidad estipulada en aquellos tramos realmente peligrosos, una opinión que se mantiene en algunos grupos de la oposición.

Arnaldo considera que la medida tiene un fin recaudatorio y no está buscando la seguridad vial. «Hay un dato clarificador: de los 185 tramos de concentración de accidentes de las carreteras españolas, solo en 7 hay un radar fijo que serviría para reducir realmente la velocidad», declara.

## SISTEMAS ANTIRRADAR

### AVISADORES

Técnicamente no detectan radares. Son simples bases de datos que contienen la ubicación de los radares fijos en España.



NAVEGADORES GPS Además de determinar las rutas incluyen en sus bases los radares fijos. Las marcas más extendidas son TomTom y Garmin.



AVISADORES GPS Coyote es una comunidad de conductores que avisan en tiempo real de los radares móviles pulsando un botón.

### DETECTORES (próxima prohibición)

Emiten una frecuencia que detecta el radar y emite una alarma. Eficientes contra los radares móviles, pero no si son por láser.



FIJOS Son más eficientes, pues la antena se instala fuera del coche para evitar interferencias. Los montan en talleres.



PORTÁILES Más baratos y fáciles de usar, no precisan instalación, aunque pierden eficacia al llevar la antena incorporada.

### AVISADOR + DETECTORES (próxima prohibición)

Son una mezcla del avisador (base de datos) más detector (emite frecuencias), lo que garantiza un control total de los radares fijos y móviles, siempre que no sean láser.



### INHIBIDORES (ya prohibidos)

No solo detectan la frecuencia de la Policía, sino que la interfieren evitando la medición. Penalizados con 6.000 euros y la pérdida de 6 puntos.

H. DE PEDRO



GTRES

## PLANES PARA REPENSAR UNA JUBILACIÓN

En España hay un abanico de más de 1.350 planes de pensiones distintos, adaptados tanto a perfiles conservadores como más arriesgados. Entre sus ventajas están los beneficios fiscales y las rentabilidades tentadoras; entre los inconvenientes, su escasa liquidez

NICOLÁS M. SARRIÉS

Las sucesivas reformas del sistema público de pensiones y los bajos tipos de interés que ofrecen las entidades financieras españolas a raíz de la recomendación para limitarlos emitida por el Banco de España a inicios de 2013, han incrementado el apetito por los llamados planes de pensiones. No son sino contratos mediante los cuales se realizan aportaciones periódicas a un fondo que se van acumulando y quedan permanentemente invertidas en determinados activos financieros prefijados de antemano por el cliente y la entidad que efectúa la labor de intermediación. El objetivo: tener una fuente de ingresos alternativa al sistema de protección público.

Los planes de pensiones están pensados como formas

### ¿Qué ingresos queremos tener?

**En función de lo que nos podamos permitir, a la hora de pensar un plan de pensiones tendremos que tener en cuenta cuánto capital quisiéramos tener para el momento de nuestra jubilación. Para ello hace falta planificar qué otros ingresos y qué gastos tendremos. Así, la cuota que habremos de pagar mensualmente será más alta o más baja, también en función de que empecemos antes o después a participar en un plan de pensiones (cuanto más jóvenes, menor cantidad hay que ingresar).**

de ahorro a largo plazo especialmente diseñados para tener un capital llegado un momento determinado, como la jubilación (o en caso de enfermedad, accidente, fallecimiento...). Una vez alcanza-

do el punto en el que es posible 'rescatar' la inversión, los usuarios pueden elegir varias formas de cobro: todo de una vez, mediante una cuota mensual o en varios pagos esporádicos. Para cada una de estas alternativas hay que tener en cuenta la situación tributaria de cada usuario, ya que las percepciones de un plan de pensiones tributan al impuesto de la renta de las personas físicas (IRPF).

En función del riesgo que cada usuario esté dispuesto a asumir, hay distintas tipologías de fondos: renta fija a medio y largo plazo, renta variable, mixtos, garantizados... En España hay una variedad de más de 1.350 planes de pensiones, según datos de la Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones (Inverco).

¿Por qué un plan de pensiones y no un depósito a pla-

### RENTABILIDAD MEDIA PONDERADA A 10 AÑOS

De 2002 a 2012



FUENTE: ADICAE

zo fijo o unos bonos del Tesoro? Son varias las ventajas e inconvenientes de los planes de pensiones frente a otros tipos de productos financieros y de ahorro. La gran ventaja es que permiten desgravar año a año las aportaciones que hagamos al plan en la base imponible del IRPF. Así, los menores de 50 años pueden deducirse hasta 10.000 euros (la aportación máxima anual a un plan), o bien el 30% de sus ingresos. Para los mayores de 50 años la cantidad deducible es aún mayor: o bien hasta 12.500 euros anuales, o bien hasta el 50% de los rendimientos netos del trabajo.

Otra de las ventajas es que cuanto antes se suscriba este plan de pensiones, mayor tenderá a ser la recompensa, porque comencaremos antes a generar ahorro y además, nuestro ahorro será capitaliza-

SIGUE EN PÁG. 2 >

## «A largo plazo, los planes de pensiones son de los productos más seguros»

**PAU A. MONSERRAT**

Economista y director de Contenidos de iAhorro

Asesor fiscal, empleado de una sucursal bancaria, jefe de tráfico, administrador empresarial... El currículum de Pau A. Monserrat muestra la variada experiencia de este economista, que ahora desempeña su labor como director de Contenidos en el comparador de productos financieros iAhorro.

### ¿Por qué este creciente interés de la banca por comercializar planes de pensiones?

Como siempre, a final de año comienza la 'temporada de caza' de ahorradores, ya que las pensiones permiten des-

gravar una cantidad máxima anual, así que la banca se lanza y oferta nuevos planes, o cambiarse de uno a otro, casi siempre a cambio de un premio económico.

### ¿Qué es un plan de pensiones?

Detrás de cualquier plan hay un fondo de pensiones. Es un producto similar a los fondos de inversión, pero con mayores límites de riesgo. Es un tipo de producto que por su importancia los clientes no deberían guiarse por los regalos que nos puedan dar, sino por lo que hay detrás.

### ¿Son un producto seguro?

Una de las características diferenciales de los planes de pensiones es que es a muy largo plazo y que las posibilidades de retirar el dinero son muy limitadas (cuando te jubiles, cuando haya un problema de



**BIO** Tiene su residencia en Palma de Mallorca. Este año ha publicado el libro *La banca culpable* (La Esfera de Los Libros)

«En los planes ocurre que no es fácil recuperar el dinero de forma anticipada»

incapacidad permanente, en caso de fallecimiento...). Esta es una diferencia importante a tener en cuenta con otros productos. Aun así, es uno de los más seguros que existen a la hora de garantizar la inversión, ya que en todo momento somos los propietarios de los activos. Así, aunque quebrase el banco, nuestras inversiones quedarían fuera del concurso de acreedores. Es un producto a prueba de corralitos.

### ¿Cómo debe afrontar cada usuario una inversión en un plan de pensiones?

Depende de cada cliente, de su psicología, de su edad, de su situación familiar... Cada persona, según sus posibilidades, se ha de plantear una estrategia. Aunque de forma general, un cliente joven debe empezar con productos un poco más arriesgados (que son los que pueden dar más rentabilidad a largo plazo) y según se va haciendo mayor puede ir variando su inversión y apostar por una mayor seguridad.

### ¿Es recomendable acudir a un experto por asesoramiento?

En España hay poca cultura financiera y no hay tradición de acudir a expertos, pero los planes de pensiones son productos complejos y un buen asesoramiento puede ser muy útil de cara a tener una buena estrategia.

### ¿Hay algún tipo de usuario para el que sean especialmente recomendables los planes?

Depende de muchas variables y de los riesgos que cada usuario quiera asumir (liquidez, rentabilidad, riesgo...), pero en general un plan de pensiones le puede convenir a una persona que necesita ahorrar de forma sistemática y prefiere no poder tocar ese dinero.

### ¿Qué tipo de plan de pensiones podemos recomendar a un ahorrador conservador?

Para el ahorrador más prudente puede ser útil un plan que invierta en renta fija. Son los más seguros, pero también los que tienen una menor rentabilidad según pasa el tiempo. **N. M. S.**

## SOBRE LOS PLANES

**APORTACIONES** ▶ No es sino el dinero que periódicamente vamos aportando al plan de pensiones. Esas mismas aportaciones pueden desgravarse en la declaración de la renta (hasta 10.000 euros si somos menores de 50 años, y 12.500 euros a partir de esa edad).

**DEDUCCIONES** ▶ Son las reducciones de la base de tu renta sobre la que se calcula el IRPF.

**CAPITAL ACUMULADO** ▶ Es todo el dinero que tenemos en el momento de la retirada del plan. Es una suma de las aportaciones y su rentabilidad acumulada.

**RIESGO** ▶ Es la posibilidad de perder todo o parte de una inversión. Cuanta mayor sea nuestra aversión al riesgo, apostaremos por inversiones más seguras, como por ejemplo los planes garantizados.

**PARTÍCIPE** ▶ Es cada una de las personas que realizan aportaciones a un plan de pensiones.

**RENDA VARIABLE** ▶ Son activos cuya rentabilidad no es conocida de antemano, y dependerá de una multiplicidad de variables. Son, por ejemplo, las acciones o los instrumentos financieros estructurados y referenciados a un índice concreto, como el Ibex o el SP-500.

**RENDA FIJA** ▶ Son activos que ofrecen una rentabilidad preestablecida y conocida de antemano. Son, por ejemplo, bonos de deuda pública o bonos corporativos.

**LIQUIDEZ** ▶ Es la capacidad de disponer, en forma de dinero efectivo, de una inversión. A mayor liquidez, mayor rapidez y facilidad a la hora de disponer este dinero. Los planes de pensiones no son especialmente líquidos; las cuentas corrientes son muy líquidas.

**INFLACIÓN** ▶ Es el efecto de pérdida de valor del dinero por el aumento general de los precios. La finalidad de todo plan de pensiones ha de ser, como mínimo, contrarrestar en el largo plazo el perjuicio que la inflación ejerce sobre nuestros ahorros.

**RESCATE** ▶ Es el momento en el que podemos disponer del capital acumulado en el plan de pensiones.

do durante más tiempo. Todas las fuentes consultadas por este diario reconocen que, de elegir un plan de pensiones como forma de ahorro para el futuro, la mejor opción es abrirlo cuanto antes mejor. El interés compuesto (que hace que la rentabilidad conseguida cada año se añada al capital, lo que hace que se incrementen exponencialmente los ahorros) es una de las principales razones. Otra razón es que, al empezar antes, las aportaciones mensuales que se habrán de afrontar pueden ser más reducidas, y obtendrán a la larga un resultado incluso mejor que las aportaciones más altas de otros partícipes que comienzan a ahorrar más tarde.

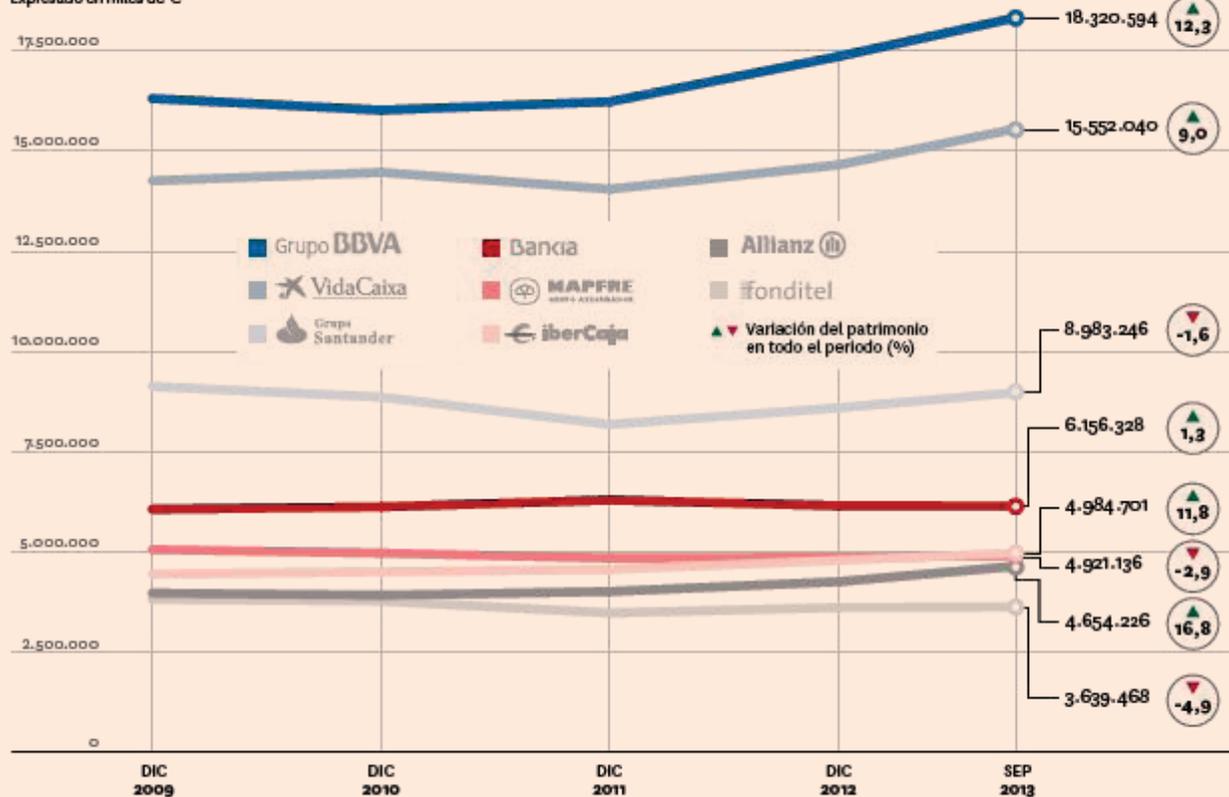
### Inconvenientes

Hasta aquí las ventajas. Y es que los planes de pensiones, como cualquier otra inversión o modalidad de ahorro, tiene sus inconvenientes, que han de tomarse en cuenta si no queremos tener una sorpresa desagradable. Uno de los problemas asociados son su baja liquidez: solo puede recuperarse la inversión ante cierto tipo de condiciones: en el momento de la jubilación, en caso de fallecimiento o enfermedad... En caso contrario, la entidad gestora puede aplicarnos fuertes penalizaciones que harán resentirse la inversión inicial.

Otro de los aspectos más criticados de los planes de pensiones es su escasa renta-

## EVOLUCIÓN DE LOS PATRIMONIOS DE LOS PRINCIPALES GRUPOS BANCARIOS

Expresado en miles de €



FUENTE: INVERCO

**2,28%**

Es la rentabilidad media de los planes de pensiones en España en los últimos 10 años, según datos de Adicæe

bilidad efectiva. «Pese a que desde las entidades y aseguradoras se remarca la rentabilidad de estos productos,

debemos tener en cuenta que en mayo de 2012 la misma estuvo bajo mínimos», advierten desde la Asociación de Usuarios de Banca (Adicæe), al tiempo que denuncian que la mayoría de los planes más conservadores ni siquiera logran salvar el efecto de la inflación con el tiempo. Los fondos de pensiones dependen en buena medida del ciclo económico, y si los mercados financieros

cotizan a la baja, también lo hacen estos planes.

La rentabilidad real de los planes de pensiones se ve afectada también por las comisiones que cobran las entidades gestoras de los mismos. Se generan principalmente por dos causas: una comisión por mantener y custodiar la inversión (de un máximo del 0,5% del patrimonio) y otra comisión por gestionar esos fondos (nun-

ca superior al 2% del total del patrimonio). Es decir, se pueden llegar a restar hasta 2,5 puntos porcentuales a la rentabilidad potencial del fondo.

En general, los planes de pensiones pueden ser una herramienta muy útil para ahorrar a la vez que se reduce la carga impositiva; no obstante, hay que estudiar todas las variables y riesgos, y estar seguro de que es la opción que más nos conviene.

# ¿CUÁNTO VAMOS A VIVIR?

Una conferencia del Dr. Jesús Tresguerres. Presidente de la Federación de Academias de Medicina Europeas.

El profesor Jesús A. Fernández-Tresguerres es el último de los conferenciantes que se reunieron los pasados 12 y 13 de septiembre para tratar de dar respuesta a la pregunta *¿Cuánto vamos a vivir?*

Es catedrático de la Facultad de Medicina de la Universidad Complutense, suma treinta años trabajando con el funcionamiento de las hormonas de los distintos tejidos y dirige el laboratorio de endocrinología experimental en la misma universidad. También es miembro de número de la Real Academia Nacional de Medicina y actualmente preside la Federación de Reales Academias de Medicina de toda Europa.

Vivir más quiere decir irremediablemente envejecer. Es algo natural. El paso de los años deteriora nuestro organismo de diferentes maneras y tenemos que

resignarnos a convivir con ello. Esto es cierto, pero no del todo. Algunos avances en medicina antienviejimiento están consiguiendo efectos positivos que parecen ralentizar este paso de la edad. Y de ello nos habla el profesor Tresguerres, autor de 15 libros sobre el tema, que comienza la conferencia lanzando una pregunta que lleva implícito todo esto y que él mismo responde: *¿Por qué envejecemos?*

"Envejecemos porque nos oxidamos y nos oxidamos porque respiramos oxígeno. Pero, si dejamos de respirar, mala cosa. Del oxígeno que respiramos, el 98% se utiliza para generar energía, pero un 2% se escapa de las vías habituales y genera los radicales libres." Los radicales libres son los causantes del deterioro celular y de los efectos del envejecimiento. Alteran todo lo que tocan, tanto proteínas como grasas, e incluso el ADN. Y advierte

*"Un porcentaje muy elevado de los niños que nazcan ahora van a llegar a los 100 años."*

que "eso supone que actúan sobre el ADN generando mutaciones y puede dar lugar a tumores." Un ejemplo común que utiliza para ilustrar las consecuencias de esta oxidación son las cataratas en el ojo. "El cristalino es una lente que está constituida por proteínas y que con

el tiempo se vuelve opaco. ¿Por qué? Porque las proteínas se oxidan también."

Desde la tarima, el profesor continúa explicando que estos agentes nos afectan desde que nacemos, pero nuestro cuerpo los neutraliza mientras somos jóvenes, que es cuando contamos con un número suficiente de antioxidantes que nos protegen. El problema es que a medida que pasa el tiempo producimos menos antioxidantes y generamos más radicales libres. Y a menor provisión de antioxidantes, más notamos los efectos del envejecimiento. Por suerte, hay maneras de frenar las consecuencias de esta pérdida de defensas. Una de ellas, la más sencilla, es obtener estos antioxidantes de nuestro entorno, por ejemplo, a través de una dieta rica en frutas y verduras para que nos presten los suyos. Además, el profesor destaca también la importancia del ejercicio físico moderado, ya que estimula nuestro sistema inmunitario, que es el garante de nuestra supervivencia. E insiste en que esta depende de que nos defendamos de toda la cantidad de bacterias que nos rodean. "Si tenemos un buen sistema inmunitario, viviremos más tiempo y en mejores condiciones."

Pero esta pérdida de antioxidantes no afecta a todo el mundo por igual. Como ejemplo, el profesor señala a aquellas personas que con 80 años aparentan ser mucho más jóvenes. Un efecto que solemos atribuir erróneamente a la genética, pues

para el profesor Tresguerres, el papel de la genética "no supera el 30% del efecto." Mientras que el 70% restante depende de cómo tratemos a nuestro cuerpo. Y esa es para él la parte más interesante, porque, si solamente fuera un problema de genética, no se podría interferir en ella, ya que todavía no se puede. Pero sí se puede interferir en el *modus vivendi*, haciendo de la prevención uno de los ejes principales de la medicina antienviejimiento. Algo tan lógico y sencillo como llevar una

*"Envejecemos porque nos oxidamos y nos oxidamos porque respiramos oxígeno."*

vida saludable, sin excesos.

A raíz de este ejemplo, expone a los asistentes la diferencia entre la edad cronológica y la edad biológica. Siendo la primera la que aparece en el DNI y la segunda la que se determina por el estado del organismo y que se puede calcular realizando una serie de pruebas físicas y psicológicas, además de unas pruebas hormonales y genéticas en el laboratorio, con las que establecer esta edad biológica aproximada. Pero, ¿para qué sirve medir la edad biológica? Simple: para poder saber el estado real del organismo y poder actuar sobre él de una manera u otra.

Retomando el tema de la prevención, una de las

principales tareas de la medicina antienviejimiento consiste en intervenir antes de que aparezcan los síntomas de envejecimiento y de deterioro, y así conseguir que se ralenticen estos efectos y su llegada. Lo cual no quiere decir que la función de la medicina antienviejimiento sea hacer que el paciente viva más años. Aunque aclara que "eso puede ocurrir como efecto secundario, pero no es lo que buscamos." Lo que el profesor busca en el laboratorio es que el paciente viva en las mejores condiciones el tiempo que le toque vivir.

"Eso es lo verdaderamente importante: que esa persona tenga una calidad de vida lo mejor posible, hasta el final. Que hagamos lo que se llama *compresión de la morbilidad*." Es decir, postergar y concentrar la aparición de todas las enfermedades en la etapa final de la vida.

El profesor aprovecha para hacer un repaso a la esperanza de vida actual en nuestro país y lanza un mensaje optimista afirmando que "un porcentaje muy elevado de los niños que nazcan ahora van a llegar a los 100 años." Un dato revelador, teniendo en cuenta que hoy por hoy la esperanza de vida en nuestro país es de 80 años. Lo que en su opinión será más difícil cambiar es la esperanza máxima de vida, que sigue estando alrededor de los 120 años. Y permanecerá inamovible, según él, a no ser que se concreten en los próximos años algunas vías que ya se están investigando en el campo de la medicina regenerativa. "En el momento que empezamos a tener piezas de recambio con las que pueda sustituir un corazón gastado por otro de mi propio organismo, no trasplantado, u otros tejidos también regenerados de mi propio organismo, entonces sí que será posible incrementar esa esperanza máxima de vida. ¿En cuánto? Veinte, treinta años más. ¿150? Podría ser posible."

Acércate a tu oficina más próxima y uno de nuestros gestores te orientará sobre nuestros Planes Personalizados de Futuro para que, ahora que vas a vivir más, puedas vivir mejor. También puedes informarte hablando con nosotros en el teléfono 902 323 000 o en nuestra web, donde además podrás ver todas las conferencias completas: [bancosabadell.com/futuro](http://bancosabadell.com/futuro).

Documento publicitario.



El profesor Tresguerres conversa con el público desde la grada.

Fotografía: Larry Firk

**Sabadell**

# ¿QUÉ RIESGO ESTOY DISPUESTO A ASUMIR?

A la hora de invertir en un plan de pensiones es clave el perfil de inversor que queremos ser. Conservador, moderado o arriesgado, esa es la cuestión

NICOLÁS M. SARRIÉS

Perder o no perder, esa es la cuestión. A la hora de planificar qué plan de pensiones conviene más, el riesgo que estamos dispuestos a correr es una de las variables esenciales que en ningún caso podemos dejar de valorar. Y es que las distintas modalidades de fondos de pensiones existentes en el mercado permiten un abanico relativamente amplio.

De forma general, los planes más seguros (aquellos en los que nuestro capital inicial y la rentabilidad ofrecida están más garantizados) ofrecen sin embargo unos intereses potenciales más bajos que el resto de productos. Es el caso, por ejemplo, de los fondos de renta fija o los fondos garantizados. Si basamos toda nuestra estrategia de ahorro en este tipo de fondos, es probable que en el largo plazo no podamos compensar la inflación y perdamos poder adquisitivo.

Es precisamente por ello

## «Cuanto antes, mejor»

**Todos los analistas consultados por este diario coinciden en que el tiempo es una de las claves positivas a la hora de invertir en un plan de pensiones. Y es que gracias al interés compuesto (la rentabilidad se acumula de forma exponencial), empezando a ahorrar desde muy jóvenes se pueden alcanzar capitales mucho mayores con menor esfuerzo.**

que los analistas consultados por este diario recomiendan diversificar las inversiones a lo largo del tiempo. Así, apuestan por fondos y productos con mayor riesgo para los ahorradores jóvenes, que disponen de más tiempo de cara a la jubilación.

A medida que pasa el tiempo, el plan puede ir cambiando su composición en función de los intereses de sus titular. Así, esos mayores riesgos de la juventud, según los analistas, es conveniente que se traspasen a activos e inversiones más seguras, aun a riesgo de que resulten menos rentables. El objetivo: disponer de la cantidad más aproximada posible a nuestras estimaciones iniciales.

Otro factor a tener en cuenta es la edad actual del ahorrador. Cuanto más pronto empiece a ahorrar un usuario, «más posibilidades tendrá de ir aumentando su ahorro y mayor será el tiempo que su dinero podrá gene-



## ¿CÓMO ELEGIR MI PLAN DE PENSIONES IDEAL?

Las variables clave con las que se cuenta a la hora de planificar nuestra entrada en el mercado son los ingresos de los que disponemos, el capital que aspiramos alcanzar y el riesgo que estamos dispuestos a asumir. Una de estas cuatro variables y el asesoramiento adecuado podremos definir el plan de pensiones que nos conviene en cada momento de nuestra vida. Por regla general, los analistas recomiendan inversiones garantizadas y seguras en los años más cercanos a la jubilación.

SI TIENES...	... Y ERES UN INVERSOR...	... ESTE ES TU PLAN
 MENOS DE 35	<b>CONSERVADOR</b>	<b>Plan garantizado o con una gran mayoría de renta fija.</b> A esta edad, apostar todo por la renta fija puede ser un riesgo, ya que la inflación a largo plazo puede ser mayor que la rentabilidad. Por eso, una inversión conservadora puede ser un fondo garantizado (que nos asegure una rentabilidad) o un fondo con una mayoría de inversión en renta fija, con un pequeño porcentaje en renta variable.
 ENTRE 35 Y 45	<b>CONSERVADOR</b>	<b>Apostar por las inversiones garantizadas.</b> Aunque en estos tramos de edad sigue habiendo mucho margen para variar nuestras inversiones, aquellos más reacios a arriesgar tienen en los planes de pensiones garantizados la mayor seguridad de que recibirán una rentabilidad más baja, pero prefijada de antemano por la entidad gestora.
 MÁS DE 45	<b>CONSERVADOR</b>	<b>La deuda pública y garantizada, claves.</b> En los últimos años de vida laboral, aquellos más aversos al riesgo tienen que minimizar al máximo cualquier peligro de perder el capital inicial. Así, son recomendables opciones que supongan inversiones en deuda pública de países con triple A (Alemania, Suiza...) o bonos corporativos garantizados.
	<b>MODERADO</b>	<b>Diversificar puede ser la clave.</b> Aunque una mayoría de nuestro capital esté aportándose a inversiones garantizadas y de renta fija, puede ser mucho más rentable mantener un porcentaje minoritario en la compra de activos variables, cuyo potencial de rentabilidad es mucho mayor. En este caso un fondo de renta fija mixto puede ser una buena opción.
	<b>ARRIESGADO</b>	<b>Buena parte de renta variable, con contrapesos.</b> Si queremos maximizar la rentabilidad, a pesar del riesgo, la inversión en renta variable (acciones o estructurados referenciados a índices, por ejemplo) es una posible opción. A pesar de que una mayoría se invirtiera en estos productos, siempre es recomendable mantener una parte sustancial en activos garantizados o de renta fija.
	<b>MODERADO</b>	<b>Diversificar riesgos: deuda pública y Bolsa.</b> Una alta seguridad en la mayoría de una cartera de inversión puede combinarse con un porcentaje variable de inversiones en empresas con alto potencial. Así, un fondo de renta variable mixta o diversificar varios fondos (de renta fija y variable) a nuestro gusto pueden ser una opción segura y con posibilidades de crecimiento.
	<b>ARRIESGADO</b>	<b>Combinar garantizados y emergentes.</b> Si comenzamos a aportar en un fondo a partir de los 45 años disponemos de menos años para rentabilizar nuestra inversión. Así, una opción con alto potencial de crecimiento es apostar por empresas o índices de países emergentes (Latinoamérica, China, la India...), combinado con un porcentaje garantizado que nos asegure no perder una parte sustancial.



LAS PENSIONES DE JUBILACIÓN EN ESPAÑA

EVOLUCIÓN DE LA PENSIÓN MEDIA  
En euros al mes



FUENTE: Ministerio de Empleo

PENSIÓN MEDIA POR COMUNIDADES AUTÓNOMAS



EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE PENSIONES EN VIGOR  
En millones



Dos jubilados contemplan cómo se desarrolla una obra en una calle de Madrid.

ARCHIVO

# MÁS AÑOS, MENOS PENSIÓN

Dos reformas del sistema de pensiones públicas en apenas tres años han dado un vuelco a las expectativas de futuro de millones de hogares españoles

NICOLÁS M. SARRIÉS

Los españoles han sufrido dos reformas del sistema público de pensiones en el plazo de tres años que han dado un vuelco a las expectativas de presente y futuro para millones de hogares. Primero fue el Gobierno socialista de José Luis Rodríguez Zapatero en 2011, que dio luz verde, con el apoyo de la oposición, a un proyecto legislativo que alargaba progresivamente la edad de jubilación desde los 65 años hasta los 67, objetivo que se alcanzará en el año 2027.

La reforma entró en vigor en enero de este año, y contemplaba además un au-

mento en el número de años de cómputo para poder obtener el 100% de la pensión contributiva. Así, también una subida progresiva (a un mes por año) ampliaba los años de cómputo desde los 35 hasta los 37 que serán necesarios para aquellos que se retiren del mundo laboral en el año 2027. También la edad de jubilación anticipada se ampliaba hasta los 63 años (61 años si se han cotizado más de 30), con un coeficiente reductor que en ningún caso podrá superar el 42% del total de la pensión.

El objetivo de esta reforma, acordada con partidos y sindicatos, era fortalecer un sistema público de pensiones

**65**  
años y dos meses es la edad mínima que han de cumplir los trabajadores que quieren jubilarse tras la reforma de 2011

«sólido, pero que sufrirá en los próximos años el mayor reto de la historia del sistema en España», tal como señaló el entonces ministro de Trabajo, Valeriano Gómez.

La reforma, pese al consenso, no debió de parecerle suficiente al nuevo Gobierno de Mariano Rajoy, que encargó a una comisión de expertos nombrada a dedo la re-

dacción de una propuesta para diseñar un factor de sostenibilidad que modulara el nivel de gasto en pensiones ante el reto demográfico que se presentará en las próximas décadas: la jubilación de toda la generación del llamado *baby boom*, aquellos españoles nacidos a partir de los años sesenta, la época de mayor natalidad en la historia reciente de España.

La propuesta de los expertos concluyó que las pensiones solo habrían de aumentar si los ingresos del sistema público también aumentan por encima del crecimiento en el número de nuevos pensionistas. En resumen, se dejaba de aplicar el índice de precios al

## ¿CON QUÉ EDAD PODRÉ JUBILARME Y RECIBIR EL 100 POR 100 DE LA PENSIÓN?

Cálculo desde enero de este año hasta 2027, límite fijado por la reforma

2013	65 años y 1 mes
2014	65 años y 2 meses
2015	65 años y 3 meses
2016	65 años y 4 meses
2017	65 años y 5 meses
2018	65 años y 6 meses
2019	65 años y 8 meses
2020	65 años y 10 meses
2021	66 años
2022	66 años y 2 meses
2023	66 años y 4 meses
2024	66 años y 6 meses
2025	66 años y 8 meses
2026	66 años y 10 meses
A partir del 2027	67 años

## Cálculo de la base reguladora

REFERENCIA TEMPORAL	TIEMPO COMPUTADO
2013	16 años
2014	17 años
2015	18 años
2016	19 años
2017	20 años
2018	21 años
2019	22 años
2020	23 años
2021	24 años
A partir del 2022	25 años

FUENTE: FINANCIALREW

## Críticos con la reforma del PP

En respuesta al comité de expertos nombrado por el Gobierno, un grupo de 24 economistas firmaron un documento en el que acusaban al Gobierno de enmascarar posturas ideológicas y encomendarse a supuestos falsos para aprobar esta reforma de las pensiones. Así, por ejemplo, estiman que antes que recortar las pensiones se puede tratar de financiarlas no solo con cotizaciones, sino con cargo a los Presupuestos generales.

consumo (IPC) como factor de revalorización y se empezaría a aplicar un factor de revalorización anual, que en ningún caso implicará una bajada de las prestaciones; en el peor de los escenarios se congelarán.

Estos días se debate en las Cortes el proyecto de reforma de las pensiones de la ministra Fátima Báñez, que incorpora buena parte de las conclusiones de los expertos. Así, se establecerá un suelo mínimo de un 0,25% de revalorización anual para evitar bajadas y congelaciones. Además, a partir de 2019 se vinculará la revalorización de las pensiones a la evolución demográfica y de la esperanza de vida en España.

## Nuevo índice

El nuevo índice de revalorización de las pensiones (IRP) entrará en vigor en 2014 y sustituirá inmediatamente al IPC. Este nuevo índice tendrá en cuenta tanto la inflación como los ingresos y gastos del sistema cada año, así como los déficits y superávits de la propia Seguridad Social. En años de ajustes en las cuentas públicas, habrá una subida mínima del 0,25%, y en años «de bonanza, los pensionistas ganarán algo más del IPC», señaló la ministra de Empleo, Fátima Báñez. Aunque en realidad solo podrán superar en un 0,25% la subida general del coste de la vida.

Los cálculos del propio Gobierno apuntan a un recorte en el poder adquisitivo de las pensiones que supondrá un impacto de al menos 33.000 millones de euros en los próximos nueve años, según consta en la memoria de impacto de la reforma elaborada por el propio Ejecutivo central. Solo en 2014 el ahorro previsto superará los 809 millones de euros, y se estabilizará en el entorno de los 5.000 millones anuales en el periodo 2019-2022.

Partidos de la oposición y representantes sociales han criticado esta reforma por plantearse antes de que se desarrolle la anterior, y en plena crisis económica.

## DOMICILIACIÓN NÓMINA



En Banco Popular tu  
**NÓMINA**  
tiene más valor.

Trae tu nómina y llévate un **iPad mini**.  
Disfrútalo desde hoy mismo.



 sucursales |  [bancopopular.es](http://bancopopular.es) |  [bancopopular.mobi](http://bancopopular.mobi) |  902 301 000

Promoción válida del 01/10/2013 al 31/12/2013 o hasta agotar existencias (5.000 unidades) para nuevas domiciliaciones de nómina o pensión por un importe mínimo de 2.500 € al mes y domiciliación de dos recibos (luz, gas, teléfono fijo, móvil, Internet o comunidad de propietarios). Los recibos y la nómina o pensión estarán domiciliados en la misma cuenta de forma permanente durante al menos 30 meses. Asimismo, el cliente deberá tener contratadas o contratar una tarjeta de débito y una tarjeta Global Elite (concesión sujeta a los análisis de riesgos de la entidad) y realizar con alguna de ellas al menos tres compras al trimestre durante el periodo de permanencia. Según la legislación fiscal vigente, el iPad mini 16 GB tiene la consideración a efectos del IRPF de rendimiento de capital mobiliario en especie y está sujeto a ingreso a cuenta. El ingreso a cuenta irá a cargo del cliente por importe de 78,65 €. La promoción no incluye la retribución en efectivo. En caso de incumplimiento, se cobrará una penalización cuyo importe dependerá del periodo de permanencia incumplido. Esta promoción no es acumulable con otras promociones de nóminas o pensiones del Grupo Banco Popular y TARGOBANK. iPad es una marca de Apple INC., registrada en EE.UU. y otros países.

# UNA REFORMA SIN CONSENSO, ¿NECESARIA?

El Gobierno ha presentado su reforma del sistema de pensiones como inevitable, pero oposición y organizaciones la tildan de ideológica

N. M. S. / A. P.

Desde la presentación del anteproyecto de ley, el Ejecutivo de Mariano Rajoy ha presentado ante la ciudadanía la reforma del sistema público como una decisión inevitable, argumento con el que ha coincidido con las principales patronales españolas (CEOE y Cepyme). «Negar la revisión del sistema de pensiones sería ir contra el mismo», han esgrimido los empresarios.

El problema es que esta supuesta inevitabilidad dista mucho de ser un hecho incontestable, a la vista de la falta de consenso que ha con-

## Un 0,25% en el primer año

**Las pensiones subirán solo un 0,25% el año que viene, el mínimo admitido por la inminente reforma del sistema público. Esta es, al menos, la previsión que contempla el proyecto de Presupuestos Generales del Estado para 2014, que actualmente se tramita en las Cortes Generales. Con esta revalorización, y teniendo en cuenta la previsión de incremento en el número de pensionistas, el Ejecutivo espera que el gasto en esta partida crezca un 5,4%.**

**33.000** millones de euros será el recorte de las pensiones planteado por el Gobierno en nueve años

llevado esta reforma tanto en el Parlamento como en la sociedad civil. El líder del PSOE, Alfredo Pérez Rubalcaba, ha asegurado que este proyecto de ley «vivirá lo que viva el Gobierno del PP, ya que está pensada para bajar las pensiones».

Precisamente la semana pasada se presentaron en el Congreso las enmiendas de todos los grupos parlamentarios al proyecto de ley. Las formaciones de la oposición (todas menos el PP en este asunto) se han mostrado críticas. «Al desligar la revalorización de las pensiones de la evolución del IPC, los pensionistas están condenados a una pérdida de poder adquisitivo durante los periodos de crisis de imposible recuperación en el futuro», ha explicado el PSOE. Otras formaciones, como por ejemplo BNG y ERC, han atacado directamente el nuevo factor de sostenibilidad propuesto por el Gobierno, que supone en la práctica desvincular la evolución de las pensiones de los precios.

Sindicatos, asociaciones de consumidores y de jubilados han manifestado públicamente sus críticas a una reforma que busca garantizar

de cara al futuro que el gasto en pensiones no se disparará. Incluso un colectivo de 24 economistas se ha agrupado para «desenmascarar los intentos de justificar posturas ideológicas», tal como ellos denuncian.

«El informe en el que se basa el Gobierno para elaborar su reforma plantea el asunto como un problema técnico, cuando en realidad es un problema político», señalan, al tiempo que reivindican que hay otras vías para financiar el sistema público de pensiones al margen de las cotizaciones. Los poderes públicos, según este grupo de economistas, tienen la obligación constitucional de garantizar el poder adquisitivo de los pensionistas, sea con cotizaciones «o con cualquier otro impuesto», señalan.

Este colectivo de economistas, crítico con las conclusiones del comité de expertos nombrado por el Gobierno, tampoco está de acuerdo con que el aumento de la esperanza de vida y los cambios demográficos vayan a derribar el sistema público irremediadamente, ya que aún queda mucha población activa por incorporarse al mercado laboral.



La inminente reforma supondrá, en la práctica, que las pensiones no podrán crecer más que el índice de precios.

ARCHIVO

**¿HAY FUTURO PARA LAS PENSIONES PÚBLICAS?** Hemos querido conocer la opinión de diversos agentes involucrados en la reforma de las pensiones. Un catedrático y dos colectivos de afectados nos contestan a las siguientes preguntas: **1. ¿Cree usted que la reforma era imprescindible?** ● **2. ¿Había, o se podían haber tenido en cuenta, otras opciones?** ● **3. ¿Qué ve usted a favor y qué en contra de esta reforma?**

### SANTOS RUESGA

CATEDRÁTICO DE ECONOMÍA APLICADA UAM



cuentas públicas e impulse el crecimiento con generación de empleo.

**1** Desde el punto de vista de la financiación, no era imprescindible. El Fondo de Reserva de la Seguridad Social puede hacerse cargo de los déficits que se generan. Las soluciones habría que buscarlas en otra política económica, que deje de lado el absolutismo de la austeridad en las

**2** Claro que se podían haber tenido en cuenta otras opciones. Yo espero que en algún momento la población reaccione y opte por el mantenimiento, en lo esencial, del modelo de reparto en la gestión de las pensiones públicas, que tan buenos frutos ha dado hasta la fecha y tan buena capacidad de adaptación a los cambios ha mostrado. Requerirá que la sociedad asuma que una pensión

suficiente es un derecho de todos los ciudadanos y, en consecuencia, el Estado ha de acudir en su cobertura, utilizando si fuera necesario otros recursos distintos a las contribuciones individuales, como de forma parcial ya se hace en la actualidad. En definitiva, que asumamos que quizá en el futuro los activos tendremos que aportar algo más para contribuir a financiar las pensiones, en

aras de mantener su nivel de suficiencia.

**3** Esta reforma se apoya en una idea de sostenibilidad (más a corto que a largo plazo) que carga el ajuste financiero sobre la suficiencia de las pensiones, lo que generará, sin duda, mayores desigualdades en nuestra sociedad, dañando particularmente a los pensionistas y, de modo especial, a los de menor nivel de renta.

### FÉLIX HIGUERAS

PRESIDENTE CEPYP (CONF. ESTATAL DE PREJUBILADOS Y PENSIONISTAS)



perfectamente diseñada su viabilidad con las reformas contempladas en la 27/2011.

**1** No era necesario sin haber puesto en práctica la reforma 27/2011. Solo querían poner patas arriba la reforma de 2011. El Sistema de la SS, que el 2014 cumple 50 años, es el distribuidor de renta más potente que hemos conocido y estaba

**2** Ninguna de las medidas del Gobierno garantizan los términos de sostenibilidad. Lo que intenta es introducir un sistema de capitalización y por eso se eligen, de los 12 sabios, a 8 personas ligadas con la banca y los seguros. La opción sería aumentar la parte contributiva y el tema fiscal para aportar más (el Estado español es el que menos porcentaje del PIB aporta para pensiones). Se

han estado utilizando los fondos de reserva por todos los Gobiernos para hacer pagos o inversiones ajenos a las pensiones. Se calcula que la cantidad que debería existir en el fondo de reserva, si esto no hubiese ocurrido, se acercaría a los 300.000 millones de euros, que se deberían de restituir (coeficientes a mínimos, no contributivos, ambulatorios, gastos de personal, etc.).

**3** A favor de los pensionistas, nada. Solo favorece al Gobierno. El mayor problema creado es desligar el IPC de la revalorización, condenar a los pensionistas a perder el poder adquisitivo para siempre. Pedimos como primera medida, y principal, retirar el IR (índice de revalorización) y volver a dejar el IPC como estaba.

### FERNANDO HERRERO

SECRETARIO GENERAL ADICAE



solaz de los conglomerados financieros, mal disimulada por un 'grupo de expertos'

**1** Una reforma que va a provocar desigualdad solo puede definirse como indigna. Una reforma solo a medida de los bancos y las aseguradoras solo cabe entenderse como imposición injusta.

**2** Por supuesto. No ha habido debate social, sino una imposición para

en el que los consumidores ni estaban, ni se les esperaba, ni se quería que estuvieran. Hay otras posibilidades, y la decisión finalmente impuesta responde más a cuestiones de intereses privados que a verdaderas razones económicas y sociales. Se partía de un argumento mal enfocado: el aumento del gasto en pensiones. Un aumento cuyo origen no era el gasto en sí, sino la falta de

ingresos. Las soluciones deben venir de una mejora de los ingresos. Los lobbies financieros han sabido aprovechar la coyuntura con el mismo discurso de hace 30 años, con vaticinios que nunca se han cumplido, más bien al revés. La coyuntura de la crisis ha sido el pretexto perfecto. Por ora parte, no se ha movido ni un ápice del catastrófico sistema actual de «pensiones privadas».

**3** A favor, nada. Y en contra, además de lo ya expuesto, la necesidad de reformular completamente el actual sistema privado de pensiones, elitista, complejo, injusto, caro y abusivo. Es lo que toca. Una tarea en la que estamos y estaremos informando a los consumidores y agrupándolos para forzar cambios que los tengan en cuenta como colectivo social.

# crucero fantástico

HASTA EL 24 DE NOVIEMBRE

PARA CRUCEROS 2013 y 2014

HASTA **-60%**

RESERVA DESDE SOLO **60€**

PAGO EN **10 MESES** SIN INTERESES

MEJOR PRECIO GARANTIZADO, SI BAJA TE LO IGUALAMOS

Hasta **10% TARJETA REGALO EL CORTE INGLÉS**

**2014 - 8 días**

**IBEROCRUCEROS**

Hasta **25% DESCUENTO**

**TARJETA REGALO del 10%** (1)

Barcelona - Marsella - Villefranche, Mónaco - Savona - La Spezia, Florencia / Pisa - Civitavecchia, Roma - Barcelona

desde **349€**

**Buque Grand Holiday**

Tasas de embarque 195 € no incluidas

**2014 - 8 días**

**PULLMANTUR**

Hasta **60% DESCUENTO**

**TARJETA REGALO del 5%** (2)

Régimen **TODO INCLUIDO**

Barcelona - La Goulette (Túnez) - Nápoles - Civitavecchia, Roma - La Spezia, Florencia / Pisa - Villefranche, Mónaco - Barcelona

desde **318€**

**Buque Sovereign**

Tasas de embarque 190 € no incluidas

**2014 - 8 días**

**COSTA CRUCEROS**

**TARJETA REGALO del 10%** (3)

**VUELOS (desde Madrid y Barcelona) Y TRASLADOS INCLUIDOS**

Copenhague - Estocolmo - Helsinki - Tallin - San Petersburgo - Warnemünde, Berlín - Copenhague

desde **909€**

**Buque Costa Fortuna**

Tasas de embarque 190 € no incluidas

**2014 - 12 días**

**CELEBRITY CRUISES**

Hasta **500€ DESCUENTO** por camarote

**TARJETA REGALO del 5%** (4)

Civitavecchia, Roma - Santorini - Estambul (2 días) - Kusadasi, Efeso - Mykonos - El Pireo, Atenas - Nápoles - Civitavecchia, Roma

desde **1.599€**

**TASAS DE EMBARQUE INCLUIDAS**

**Buque Celebrity Reflection**

**2014 - 8 días**

**ROYAL CARIBBEAN**

**TARJETA REGALO del 5%** (5)

Hasta **200€ de DESCUENTO** por camarote

Barcelona - Marsella - Villefranche, Niza / Mónaco - La Spezia, Florencia / Pisa - Civitavecchia, Roma - Nápoles - Barcelona

desde **899€**

**TASAS DE EMBARQUE INCLUIDAS**

**Buque Liberty of the Seas**

**2014 - 12 días**

**HOLLAND AMERICA**

Hasta **100 USD AL DÍA DE CRUCEROS A BORDO PARA BENDAS**

**TARJETA REGALO del 3%** (6)

**CENAS GRATIS** en restaurantes especiales

Barcelona (noche a bordo) - Marsella - Montecarlo - Calvi, Corcega - Livorno, Florencia / Pisa - La Goulette, Túnez - Palermo, Sicilia - Nápoles - Civitavecchia, Roma

desde **1.087€**

Tasas de embarque 313 € no incluidas

**Buque Noordam**

**2014 - 8 días**

**NORWEGIAN CRUISE LINE**

**TARJETA REGALO hasta 5%** (7)

Barcelona - Nápoles - Civitavecchia, Roma\* - Livorno, Florencia / Pisa - Cannes - Palma de Mallorca - Barcelona

desde **634€**

**Buque Norwegian Epic**

\* Posibilidad de embarque y desembarque en Roma, Tasas de embarque 95 € no incluidas

**2014 - 8 días**

**FLUVIALES - Panavision**

Hasta **400€ DESCUENTO** por camarote

**TARJETA REGALO del 5%** (8)

**VISITAS INCLUIDAS**

Passau - Viena - Esztergon - Budapest - Bratislava - Krems - Wachau - Melk - Passau

desde **1.500€**

Tasas de carburante 50 € no incluidas, Paquete aeroterrestre opcional desde 295 € (tasas aéreas no incluidas)

**Buque A-Rosa Bella**

CON LA GARANTÍA Y CONFIANZA DE

**VIAJES**

**El Corte Inglés**

www.viajeselcorteingles.es

902 400 454

RESERVADO DEL 4 AL 24 DE NOVIEMBRE. CONSULTA CONDICIONES DE LA PROMOCIÓN Y COMPAÑÍAS EN EL FOLLETO CRUCERO FANTÁSTICO 2013. Precios por persona en cabina (100% en régimen de Pensión Compañía excepto indicado, válido para determinadas salidas de la temporada más baja publicada en los folletos de las compañías navieras. Cuota de servicio (excepto para cada compañía naviera) y gastos de gestión (9€ por reserva, no reducidos, no incluidos). (1) Descuentos por reserva anticipada, aplicables sobre las tarifas máximas publicadas en el catálogo 2014 de las compañías navieras en determinadas salidas, buques y categorías. (2) No reembolsable, pago desde 60€ por persona a descontar del anticipo a efectuar 2 meses antes de la salida. (3) Del 4 al 24 de Noviembre de 2013. Ingresos subvencionados por Viajes El Corte Inglés S.A. Gastos de gestión financiados. (4) Financiación sujeta a la aprobación de Financiación El Corte Inglés E.P.C. S.A. Por compras superiores a 300€. Recibo mínimo 30€. Ejemplos de financiación de compra: Importe: 300€, adelanto a efectuar a 10 meses sin intereses, TIN 0%, TAE 0,699%, gastos de gestión: 9€. Importe total a pagar: 300€. (5) Si el precio de tu crucero baja hasta 30 días antes de la salida, te devolvemos la diferencia, consultando condiciones. (6) Tarjeta regalo de hasta 10% del valor de cada crucero. Regístrate en el valor de la tarjeta regalo en cada compañía naviera y condiciones. (7) Hasta 2 años de edad en cabina compartiendo con dos adultos. (8) Hasta 2 años de edad en cabina compartiendo con dos adultos. Plazas limitadas. C.A.C. IVA 5%. Herminio 112 - MADRID.



Google **Nexus 5**

- 5 pulg. Full HD 445ppp
- batería 2.300 mAh
- cámara 8 Mpx
- 349 €

**EL MÁS RECIENTE** en el panorama actual, el nuevo miembro de la familia Nexus repite la fórmula: *smartphone* de altas prestaciones a precio de gama media. Una gran pantalla Full HD de 5", un potente procesador de cuatro núcleos de última generación Snapdragon 800 y, por supuesto, el primero en estrenar Android KitKat. **Lo mejor:** el precio. **Lo peor:** la cámara.



Apple **iPhone 5S**

- 4 pulg. Retina 326 ppp
- Batería 1.560 mAh
- cámara 8 Mpx
- 699 €

**IPHONE HA DECIDIDO PONER** tierra de por medio frente a la competencia con tres innovaciones. Un procesador de 64 bits que optimiza su potencia, un lector de huellas dactilares que mejora la seguridad y el acceso a la información y un casi desapercibido chip para gestionar sensores de movimiento. El acabado dorado está causando sensación. **Lo mejor:** escáner dactilar. **Lo peor:** autonomía.



Sony **Xperia Z1**

- 5 pulg. Full HD 441ppp
- batería 3.000 mAh
- cámara 20 Mpx
- 689 €

**SONY HA UNIDO UNA GRAN PANTALLA DE 5"** y una gran cámara bajo un esbelto cuerpo a prueba de agua. El resultado es un gran móvil, en todos los sentidos, incluido el físico, lo cual a veces juega en su contra. Una buena elección para los usuarios más multimedia. **Lo mejor:** resistencia e impermeabilidad. **Lo peor:** ergonomía.



HTC **One**

- 4,7 pulg. Full HD 469ppp
- batería 2.300 mAh
- cámara 4 Mpx ultrapixel
- 649 €

**POSIBLEMENTE EL ANDROID** con construcción más sólida y atractiva. Mucha potencia condensada en un cuerpo muy ergonómico que luce una pantalla nítida y brillante. Su sistema de sonido BoomSound destaca más que sus singulares Ultrapíxeles, que sobresalen en calidad general pero cojean en resolución. **Lo mejor:** diseño. **Lo peor:** autonomía.

# Smartphones a la última

Las prestaciones fotográficas, la autonomía de la batería y el diseño son los elementos más valorados por los usuarios al escoger móvil

JUAN CASTROMIL (Clipset)

Los teléfonos inteligentes han democratizado la tecnología más que ningún otro *gadget* hasta el momento. Estos dispositivos han logrado meter en nuestros bolsillos aplicaciones de ocio y trabajo, que cada uno ha integrado en su vida cotidiana a su manera. Ahora son más potentes que los ordenadores de hace apenas cinco años y para muchas personas es una inversión bien aprovechada, ya que, pese a sus elevados precios, son utilizados a diario en multitud de ocasiones.

## Marcando la diferencia

Los *smartphones* son tan inteligentes como lo son las apps compatibles con él. Esto significa que el iPhone y los *smartphones* Android cuentan con una importante ventaja sobre el resto, ya que su catálogo está sobre el millón de apps. Sin embargo, hay que centrarse en las necesidades concretas de cada uno y no llenar el terminal de decenas de aplicaciones inú-

tiles que no hacen más que ocupar espacio.

Por eso resulta muy importante conocer las apps más cercanas a nuestras necesidades, ya sean por trabajo, por ocio o por afición. Del mismo modo, hay que tener claro que no todas las apps funcionan igual ni tiene las mismas opciones en los diferentes sistemas, aunque estén desarrolladas por la misma empresa.

En general, Apple sigue dominando el universo app en variedad y calidad. Mientras que las de Android, que ya son más numerosas, suelen costar menos o ser gratis con publicidad –que consume datos del móvil–. Ten cuidado con lo que instalas y los permisos que concedes, puedes encontrar apps que incluyan virus. Windows y BlackBerry cuentan con algunas de las más populares o imprescindibles, pero aún les falta variedad para competir a nivel de usuario avanzado.

La característica más llamativa de cualquier *smartphone* es su pantalla. El

## La guerra entre Apple y Android

**Si bien es cierto que Apple inauguró la era de los smartphones tal y como la conocemos hoy en día, Android es la plataforma que actualmente domina el panorama mundial. Esta rivalidad es llevada a los extremos por los usuarios. Android está más fragmentado, usa NFC (Near Field Communication), cuenta con Google Now (extensión de la aplicación Google Search que responde a las consultas realizadas por los usuarios, entre otras cosas) y dispone de decenas de terminales. iOS prefiere Passbook, escáner dactilar y Siri. Ambos se copian un poco el uno del otro, pero ninguno de los dos es perfecto.**

9

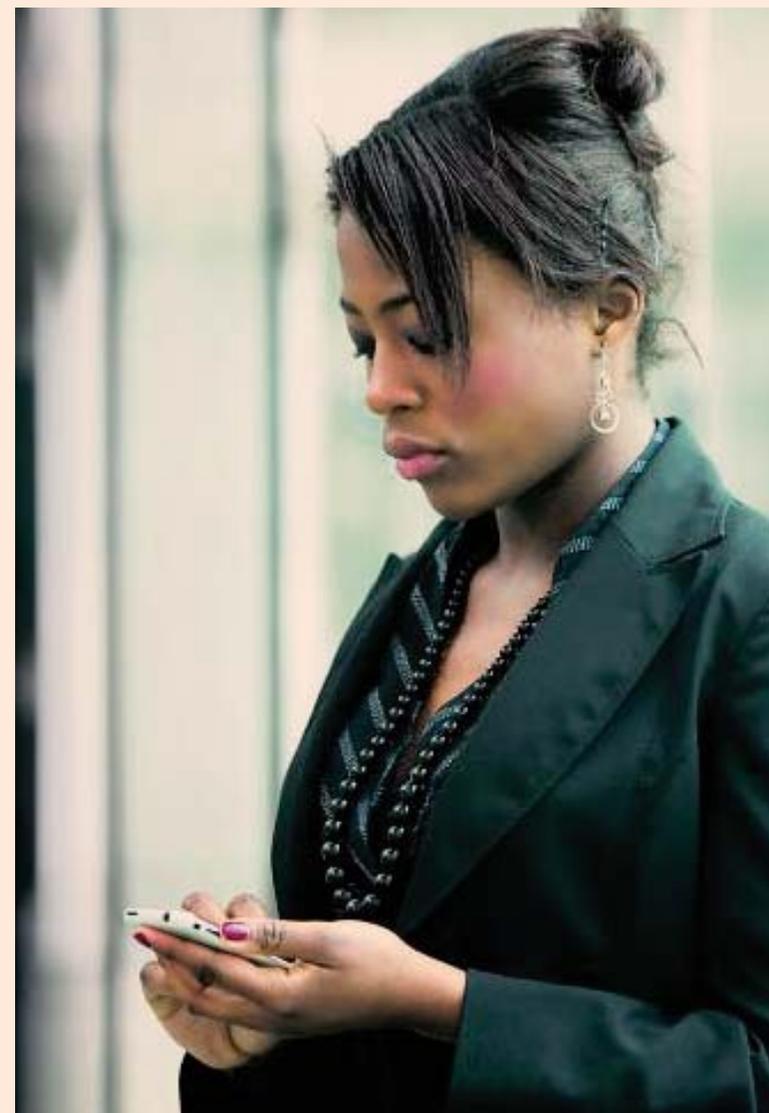
millones de los nuevos iPhones se vendieron en el mundo en su primer fin de semana. Pero Android sigue siendo líder en España.

tamaño, el colorido, el brillo, la nitidez y –ojo a este punto– la densidad de píxeles. Es importante encontrar un tamaño que sea cómodo para su uso continuado en la mano. Justo aquí es donde la mayoría de los fabricantes apuestan por las 5 pulgadas, mientras que Apple se mantiene en las 4. Lo mejor es probarlo uno mismo, sin olvidar que no sea incómodo o pesado en el bolsillo. No menos importante es que la densidad de píxeles sea superior a 300 ppp, el límite donde el ojo humano es incapaz de discernir la transición entre píxeles.

Finalmente, conviene evaluar la visibilidad de la pantalla a plena luz del día. Algunos modelos se ven mejor que otros, bien porque polaricen la luz, porque tengan cobertura antirreflejos o simplemente porque la tecnología empleada sea mejor.

## Autonomía

Igual alguien se acuerda de cuando los móviles de pantalla monocroma aguantaban una semana sin recargar. To-





Nokia **Lumia 1020**

4,5 pulg.  
332ppp    batería  
2.000  
mAh    cámara  
41 Mpx    Desde  
639 €

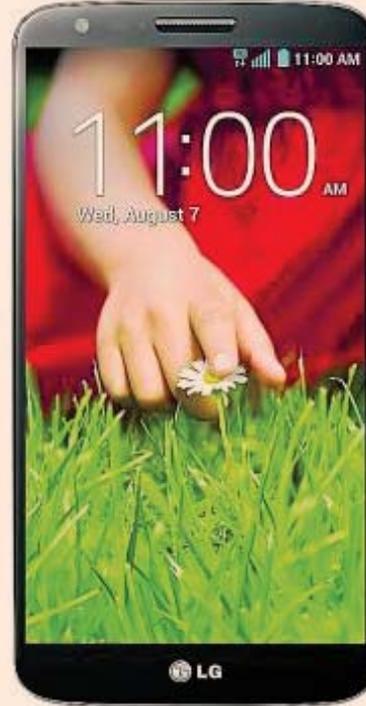
**NOKIA PARECE RECUPERAR** el paso poco a poco. Su apuesta por Windows Phone lo sitúa casi como único fabricante de este sistema operativo. La importante apuesta por una cámara de alta calidad y su fiabilidad son sus puntos fuertes. La pantalla polarizada y los resultados de foto y vídeo no te dejarán indiferente.  
**Lo mejor:** cámara. **Lo peor:** peso y ergonomía.



Samsung **Galaxy S4**

5 pulg.  
441ppp    batería  
2.600  
mAh    cámara  
13 Mpx    599 €

**SAMSUNG ES EL LÍDER** de ventas de smartphones y el Galaxy S4 su abanderado. Repleto de sensores, con una pantalla ultracolorida y una batería ampliada, este móvil tiene todo lo que se puede tener, incluyendo la reciente compatibilidad con el reloj inteligente Gear. Ahora tiene la competencia en casa: el Galaxy Note 3.  
**Lo mejor:** pantalla. **Lo peor:** construcción.



LG **G2**

5,2 pulg.  
Full HD  
424ppp    batería  
3.000  
mAh    cámara  
13 Mpx    599 €

**UN ACERTADO RETORNO** de LG a la élite de los smartphones con un modelo que nos despierta con sus botones en el respaldo, pero nos enamora por su autonomía, su pantalla hasta los bordes y una cámara muy solvente con estabilizador óptico. Puede que no sea el mejor en nada concreto, pero está muy cerca del equilibrio global.  
**Lo mejor:** autonomía. **Lo peor:** materiales.



BlackBerry **Z30**

5 pulg.  
HD  
424ppp    batería  
2.880  
mAh    cámara 8  
Mpx    480 €

**BLACKBERRY SIGUE FABRICANDO** excelentes smartphones, como el Z30, que ofrece una calidad de audio increíble y una interfaz muy cómoda. El perfil dual y la seguridad empresarial son sus fortalezas y el nuevo diseño con fibra de vidrio trenzada y metal destila personalidad.  
**Lo mejor:** seguridad. **Lo peor:** dudas en el futuro del sistema.



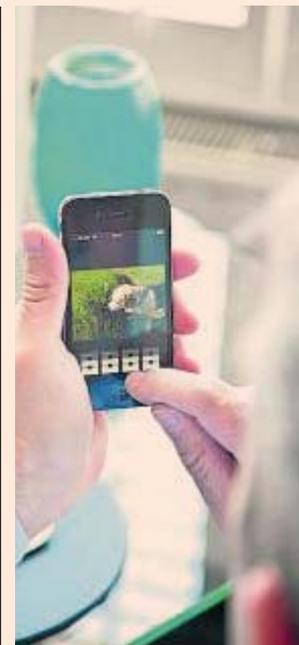
GTRES

do eso pasó a la historia con la llegada de las pantallas táctiles a color, los potentes procesadores y la conexión permanente de los dispositivos a Internet. Sin embargo, poco a poco los smartphones están estirando su tiempo de vida lejos del enchufe.

En general se puede asumir que cuanto más grande sea la pantalla, mayor será la batería y mayor la autonomía del conjunto. Por eso, los modelos de 5 pulgadas ofrecen más autonomía que otros más pequeños, como el iPhone, pero a su vez se ven superados por los phablets, los nuevos dispositivos híbridos a medio camino entre el móvil y la tableta.

#### Fotos para todos

La movigrafía –o fotografía con el móvil– es una tendencia creciente entre los usuarios, y las marcas lo saben muy bien. Los avances en sensores y ópticas han alcanzado niveles impensables hace unos pocos años y cada terminal apuesta por convertirse en la mejor cámara para el usuario. Nokia y Sony han puesto sensores de mucha resolución, otros como LG o Apple apuestan por estabilizadores de imagen e incluso HTC ha desarrollado un sensor de mayor sensibilidad (pero menos resolución).



GTRES

Las cámaras de los teléfonos móviles incorporan decenas de funciones y tecnologías que permiten obtener imágenes increíbles. Hacer panorámicas, secuencias de vídeo con tiempo acelerado (conocidas como *time lapse*) o fotografías de alto rango dinámico HDR son solo el principio. Algunos modelos cuentan con disparo en ráfaga capaz de obtener hasta 10 imágenes en un segundo. Así se puede escoger la mejor composición, con lo que seguro que no se escapa

el momento decisivo. Otra de las funciones más sorprendentes es la que permite borrar (sí, ¡borrar!) objetos molestos que aparezcan en las fotos. El típico señor que se cuele al fondo de la foto y estropea una escena genial, puede ser eliminado de la imagen gracias a una cómoda función que devuelve la imagen limpia.

Más sorprendente aún es la herramienta que permite hacer una foto de grupo y escoger la mejor expresión de cada uno de los retratados, para crear una imagen final con todos sonrientes y con los ojos bien abiertos. Por último, en algunos casos, la función de vídeo incorpora mejoras como ser capaz de empezar a grabar el clip antes incluso de que aprietes el botón, lo que resulta ideal para esos momentos en los que estás esperando que el bebé haga las cucamonas de turno e irremediamente aprietas el disparador demasiado tarde para pillarle.

El resultado global de todos estos avances fotográficos es más que notable en conjunto, pero existen diferencias que los más interesados podrán descubrir en medios tecnológicos como Clipset. Y no se debe olvidar que las apps fotográficas amplían hasta el infinito las opciones creativas de estas cámaras.



1



2



3



4



5



7



8



6



9



10

## CENTRO COMERCIAL

Nuevos productos y servicios que las marcas lanzan al mercado del gran consumo

### REDACCIÓN

Antes del aluvión de novedades pensadas para regalar en las fiestas, os presentamos algunas buenas ideas que se estrenan este otoño.

**1 FIZPÍLAR.** Este recipiente cerámico aparentemente convencional tiene unas interesantes propiedades. **Fizpílar** conserva los alimentos fuera de la nevera sin necesidad de frío y permite mantener el pan fresco durante varios días. Además, ayuda a madurar las frutas y hortalizas para que estén en su punto. Es ecológico, porque con él ahorramos energía y tenemos espacio en la nevera para otras cosas. Se ha mejorado la porosidad de su cerámica, cien por cien reciclable, al ser de materiales naturales. [www.recipientesceramicos.com](http://www.recipientesceramicos.com).

**2 TRANSFORMER BOOK T100** de **Asus** es un compacto ultraportátil con muchas posibilidades. Aunque su acabado es muy fino y ligero (pesa poco más de un kilo), en su moderno diseño se esconde un ordenador robusto con el nuevo procesador Intel Atom Quad-core Bay Trail. Pero su mayor logro es la pantalla, que una vez desmontada se transforma en una tableta Windows 8.1 totalmente independiente. Tiene una autonomía de 11 horas y un modo lectura que ajusta la visión para que sea más cómoda en sesiones largas.

**3 GOEURO.ES** se lanza en España, después de triunfar en Alemania y el Reino Unido, con la intención de facilitarte la vida a la hora de decidir cómo moverte por Europa. **GoEuro.es** aglutina todas las opciones de transportes

del continente (vuelos, trenes, autobuses y coches para alquilar) en una única búsqueda y muestra los resultados ordenados por precio.

**4 REPÚBLICA MÓVIL.** Precios mínimos, sin permanencia y una buena atención al cliente son las máximas para triunfar en el mercado de la telefonía móvil hoy. Así lo entiende **República Móvil**, una jovencísima compañía (se presentó hace menos de un mes) creada por emprendedores españoles. Con precios desde los 2,90 euros al mes que cuesta su tarifa de datos Mini (150 MB), promete repartir beneficios entre sus clientes: hasta 1 euro por cada amigo y amigo de tus amigos que se dé de alta.

**5 THE CAPSOUL** han inventado el concepto de cápsulas solidarias o «café con alma». Con **The Capsoul** puedes contribuir a la investigación del cáncer infantil. Después de vivir la enfermedad de cerca, dos jóvenes españoles han decidido promover este proyecto cuyos beneficios se destinan íntegramente a in-

fundir positividad en los menores hospitalizados. En [www.thecapsoul.com](http://www.thecapsoul.com) venden 16 variedades que son compatibles con todas las máquinas de la firma Nespresso.

**6 MESA DE CENTRO MULTITÁCTIL.** Seguro que alguna vez has pensado en lo cómodo que sería tener la pantalla del orde-

¿Quieres ver tus productos en esta página?



Envíanos tu nota, acompañada del material gráfico a: [centrocomercial@2ominutos.es](mailto:centrocomercial@2ominutos.es)

nador o tableta integrado en la mesa de centro del salón. **Multitouch Small Table** responde a tus plegarias con este modelo, resistente al agua y los golpes. Funciona con Windows 8 y en alta definición, a través de aplicaciones o directamente

en Internet. Detecta hasta diez dedos a la vez y es personalizable. Para realizar tus pedidos: [www.nsmarttouch.com](http://www.nsmarttouch.com).

**7 OPEL INSIGNIA.** Tecnologías premium, el mejor consumo de combustible de su clase, su aerodinámica y la calificación máxima de seguridad (5 estrellas Euro NCAP). Esta es la carta de presentación del nuevo **Opel Insignia**. Destacan asimismo sus revolucionarios sistemas de información y entretenimiento con pantalla táctil y su bajo volumen de emisiones, que se complementan con un exclusivo diseño interior y exterior. La versión Country Tourer incorpora la más avanzada tecnología en tracción integral para asegurar el agarre en todas las condiciones de conducción.

**8 ZICO** es la nueva bebida de moda de la firma **Coca-Cola**: solo en el primer semestre del año ha visto crecer sus ventas gracias al empuje de algunos famosos que ya la consumen. Contiene agua de coco, fuente de potasio (que hidrata, repone y mantiene el funcionamiento normal de los múscu-

los) y magnesio (para combatir el cansancio), y se comercializa en dos sabores: original y magno. Encontrarás Zico en todos los establecimientos de El Corte Inglés.

**9 DIVINITY COLLECTION** nace fruto de un acuerdo entre **Showroomprive** y **Mediaset España** (productora del canal de TV). Se trata de un nuevo club de ventas privadas en línea ([www.divinitycollection.es](http://www.divinitycollection.es)) con cuatro secciones: Mujer, Hombre, Niños y Hogar. Ofrecerá a sus socios productos de primeras marcas con descuentos que irán desde un 30 hasta un 70%.

**10 SPRINGFIELD FRAGANCIAS.** Tres nuevas fragancias se comercializan en las tiendas **Springfield** esta temporada. El muy femenino **Golden Emotions** (con aroma oriental y notas de bergamota, violeta, frutos rojos, jazmín y hojas de violeta) y su versión amaderada para chicos, **Denim Emotions**. Y la edición especial 25.º aniversario de **Forever Free** que recuerda, precisamente, que la primera colección de la marca fue de hombre.

# el mensual de 20 minutos



Las mejores historias de cada mes, te las contamos solo nosotros

Consíguelo el último viernes de cada mes, gratis, junto con tu ejemplar de 20 minutos. Y si te lo pierdes, descárgate el pdf en [20m.es/elmensual](http://20m.es/elmensual)

Síguenos en twitter: @20melmensual

# Menos impuestos hoy para mañana

Los distintos movimientos que podemos hacer en nuestras finanzas personales antes de fin de año para pagar menos en la declaración de la renta en mayo de 2014



Las majas de Goya, en el Museo del Prado. Los donativos que se hagan a esta institución generan una deducción del 25%.

GTRES

## MARÍA GÓMEZ

Aquellos a los que les salió a pagar la declaración de la renta acababan de tener que desembolsar el segundo plazo del IRPF. Muchos se habrán preguntado si se puede hacer algo para pagar menos a Hacienda el año que viene. Hay varias posibilidades, pero dándose prisa: queda mes y medio para acabar el año. Las deducciones o desgravaciones suelen tener dos variables que limitan la cuantía del beneficio fiscal: el porcentaje de deducción y la cantidad máxima sobre la que aplicar ese porcentaje.

## DEDUCCIÓN DE VIVIENDA HABITUAL AMORTIZACIÓN ANTICIPADA

La deducción estrella del IRPF es la de vivienda. Ciertamente desde el 1 de enero de este año ya no existe deducción por adquisición de vivienda para los que la compren a partir de esa fecha, pero para los que la hubieran adquirido an-

## TIPOS PARA PLUSVALÍAS GENERADAS EN MÁS DE UN AÑO

BASE LIQUIDABLE DEL AHORRO	TIPO APLICABLE %
Hasta 6.000 €	21%
Entre 6.000€ y 24.000€	25%
A partir de 24.000€	27%

## PORCENTAJES DE DEDUCCIÓN POR DONATIVOS

<b>10%</b> Fundaciones no incluidas en la ley 49/2002	<b>25%</b> ONG, fundaciones e instituciones sin ánimo de lucro reconocidas en la ley	<b>30%</b> Mecenazgo
--	---	-------------------------

## AHORRO FISCAL POR CADA 1.000 EUROS APORTADOS A PLANES DE PENSIONES

TIPO MARGINAL DEL CONTRIBUYENTE	AHORRO FISCAL EN LA DECLARACIÓN DEL IRPF
24,75%	247 euros
30%	300 euros
40%	400 euros
47%	470 euros
51%	510 euros
54%	540 euros
56%	560 euros

tes hay posibilidad de expresar al máximo la deducción.

Esta deducción es del 15% sobre las cantidades pagadas por la hipoteca sobre una base máxima de 9.020 euros, y esto limita la deducción a 1.356

euros. Lo que puede hacer es comprobar cuánto lleva pagado por la hipoteca, si no alcanza los 9.020 euros, y tiene dinero para ello, puede realizar una amortización anticipada por la diferencia hasta alcanzar el

máximo de deducción. Todos los que tengan una cuota hipotecaria mensual inferior a 751 euros no aplican la deducción máxima. En el caso de un matrimonio que haya adquirido conjuntamente la casa y presente declaraciones de la renta separadas, la deducción es de 1.356 euros máximo para cada uno, por lo que el importe a amortizar de la hipoteca con posibilidad de deducción es el doble.

La deducción se aplica exclusivamente a la adquisición de vivienda habitual, lo que significa que esta tiene que ser habitada de forma efectiva por el contribuyente en el plazo de 12 meses desde su adquisición y que resida en ella durante tres años seguidos, salvo causas justificadas, como matrimonio, separación o traslado laboral.

## PLANES DE PENSIONES CAMBIA CON 50 AÑOS

Es la segunda deducción estrella del IRPF, aunque en este caso se trata más de una re-

ducción porque las aportaciones a planes de pensiones sirven para reducir la base imponible sobre la que luego se aplicará el tipo impositivo que corresponda a cada contribuyente, lo que significa que a mayor nivel de renta, mayor beneficio fiscal. Los menores de 50 años pueden deducir la menor de estas dos cantidades: 10.000 euros o el 30% de sus ingresos. A su vez, los mayores de 50 años pueden desgravar la menor de estas dos: 12.500 euros o el 50% de sus ingresos.

## DONATIVOS

DEL 10 AL 30%, EN FUNCIÓN DE A QUIÉN SE HAGAN

Los donativos también se pueden deducir. Si está pensando realizar una aportación a una ONG sin fines lucrativos declarada de utilidad pública (las propias organizaciones informan de ello), tendrá derecho a deducir el 25%; igualmente si la donación es a una universidad pública, a una federación deportiva o al Mu-

seo del Prado. Si las donaciones son para actividades de mecenazgo reconocidas por el Estado, la deducción se eleva al 30%; y si es a fundaciones no incluidas en la ley de 2002 que regula el régimen fiscal de las entidades sin ánimo de lucro, el porcentaje a deducir es del 10%.

La base de las deducciones por donativos y por actuaciones para la protección y difusión del patrimonio histórico no podrá exceder del 10% de la base liquidable del contribuyente, aunque llega al 15% si es para mecenazgo.

## CUENTA AHORRO EMPRESA

SEPARADA Y ESPECÍFICA

Si está pensando montar una empresa, puede abrir una cuenta ahorro empresa, que le permitirá restar el 15% sobre una cantidad máxima de 9.000 euros, es decir 1.350 euros menos a pagar. La cuenta tendrá que estar separada de cualquier otro tipo de imposición y solo tendrá derecho a deducir por una nueva empresa.

## PLUSVALÍAS Y MINUSVALÍAS

VENDER ACCIONES O RESCATAR UN FONDO

Este año, las acciones en Bolsa están subiendo mucho. Si está pensando en vender, haga cuentas antes. Desde el 1 de enero de este año, las ganancias y pérdidas que correspondan a la venta de activos en un plazo inferior a un año desde su adquisición se integran en la base imponible general, lo que significa que irán al tipo impositivo que le corresponda y elevarán la cuantía de su base imponible, con la posibilidad de saltar de tramo de la tarifa y pagar un tipo más alto. Así que, en principio, no es buena idea vender acciones u otros bienes patrimoniales que haya comprado hace menos de un año.

En todo caso, las últimas semanas del año son un buen momento para ver si nos interesa vender algunas acciones o rescatar un fondo de inversión con pérdidas para compensar otras ganancias patrimoniales obtenidas, porque así evitaremos pagar por ellas. Tanto las operaciones de más de un año como las operaciones de hasta un año solo pueden compensarse entre sí.

Las plusvalías de más de un año tributan al 21% hasta los 6.000 euros; al 25% entre 6.001 y 24.000 euros, y al 27% por encima de los 24.000 euros.

# Incentivos en Andalucía para emprendedores

La Junta pone en marcha un plan para la financiación de nuevos proyectos y presta atención preferente a jóvenes y parados mayores de 45 años

RMB

La Junta de Andalucía parece apostar por que sean los emprendedores los creadores del tejido empresarial que pueda sacar a esa comunidad de la crisis. Corroboró esa apuesta la aprobación, en mayo pasado, de una batería de medidas extraordinarias que buscan la creación de empleo y que son de interés para todo aquel ciudadano español –no solo andaluz– que esté pensando emprender un proyecto comercial.

La ayuda más importante y significativa que pone en

## Bonificación para jóvenes

**El Decreto Ley de febrero de 2013 de la Junta de Andalucía también crea el Bono de Empleo Joven, para titulados universitarios, de FP y graduados en ESO. Es una ayuda de 4.800 euros, en 12 mensualidades de 400 euros, para menores de 35 años. Se percibirá al formalizar un contrato laboral por un mínimo de un año, a jornada completa. Se excluyen las contrataciones en las que el empleador tenga relación de parentesco hasta de segundo grado con el contratado y los contratos a través ETT.**



Un técnico de IDEA asesorando a emprendedoras el día de la presentación de la AF en Córdoba.

ARCHIVO

marcha la Junta se enmarca en una Acción de Fomento de Personas Emprendedoras. Ha sido dotada con 125 millones de euros. Su objetivo es facilitar la financiación de diferentes proyectos a través de avales y créditos blandos.

Se especifican seis tipos de proyectos susceptibles de ser financiados: aquellos que surjan en el ámbito universitario; los que supongan innovación

en productos, procesos, comercialización u organización; los que exploten nuevos productos o servicios a partir de la investigación científica o tecnológica; los que contribuyan a la sostenibilidad social económica o medioambiental y a la creación y el mantenimiento del empleo en Andalucía; los que faciliten financiación a profesionales autónomos; y los que hayan

nacido a partir de otra empresa anterior (*spin-off*).

Los beneficiarios de estas ayudas no tienen por qué ser emprendedores o empresarios andaluces, pero sí tienen que tener su establecimiento operativo en Andalucía. Y pueden ser empresarios individuales, sociedades anónimas o limitadas o sociedades laborales o cooperativas. A quienes tengan menos de

35 años, se les incrementará la ayuda y además recibirán un apoyo prioritario.

Además de esta financiación, la Acción de Fomento contempla una serie de servicios avanzados, entre los que destacan la Empresa 24 Horas (que permite contar con una sociedad en un solo día y operar de inmediato) y un servicio de protección a la propiedad industrial (con tramitación de solicitudes de patentes, marcas, etc.).

A los emprendedores también se les ofrecen infraestructuras: una red de centros de innovación tecnológica para alojar nuevas empresas y disponibilidad de naves para su instalación.

La Junta ha tenido en cuenta, además, otra serie de medidas de fomento y apoyo al trabajo autónomo, dotadas de 51 millones de euros. Habrá ayudas para la creación de empleo, consolidación, constitución de sociedades, etc. También un programa de becas de formación en comercio internacional para titulados superiores en FP. Se prestará una atención preferente a parados mayores de 45 años y a territorios especialmente afectados por el desempleo.

# Andalucía



En **Andalucía** creemos en la superación y el avance continuo. Creemos en las personas, en el valor del esfuerzo y la solidaridad. Aspiramos a lo mejor en infraestructuras, medio ambiente, educación, cultura, sanidad, tecnología e investigación.

Porque al futuro hay que llegar a tiempo.



Tableta utilizada por los participantes del proyecto 3eHouses para controlar el consumo energético de sus hogares.

## El control del consumo, en nuestras manos

Europa, incluida España, empieza a proyectar los sistemas y herramientas necesarios para que los consumidores de energía tengan en sus manos el control de la eficiencia

RMB

La eficiencia y el ahorro energéticos son uno de los ejes alrededor de los cuales se está tratando de desarrollar la sociedad del siglo XXI, un importante cimiento para construir el futuro. Surgen iniciativas, impulsadas por gobiernos o grandes compañías globales que parecen confiar

en el ciudadano como gestor de su propio interés.

Una sociedad como la nuestra, cada vez más compleja e interconectada, demanda soluciones energéticas que respondan a sus nuevas necesidades. Soluciones que incorporen las nuevas tecnologías y que permitan un suministro más eficaz, más seguro y más sostenible y que permi-

tan incorporar a nuestra vida diaria nuevos elementos ligados a la energía, como la generación distribuida o el coche eléctrico.

Gas Natural Fenosa trabaja desde hace años en el desarrollo de ciudades energéticamente inteligentes a través de soluciones tecnológicas en distribución (implantación de las redes inteligentes o *smart*

### EL PROYECTO ENERGIAS

**¿QUÉ ES?** Un proyecto de investigación para desarrollar conocimientos y tecnologías que sirvan para implantar redes inteligentes de distribución de energía eléctrica (o *smart grids*)

**¿PARA QUÉ VALE?** Los usuarios conectados a estas redes podrán conocer en tiempo real sus consumos y aplicar mecanismos de ahorro y eficiencia.

**¿DE QUÉ CONSTA?** El proyecto Energías se estructura en dos áreas: la Gestión del Negocio y la Plataforma de Integración y Comunicación, que se encarga del manejo de información en tiempo real, las infraestructuras para la recarga de vehículos eléctricos y el control de microrredes.

### La casa inteligente es más barata

Las 60 viviendas que participaron en el proyecto 3eHouses redujeron su consumo energético un 20% en los 12 meses que duró. El ahorro medio por vivienda fue del 20,2% en litros y kWh de agua caliente sanitaria, un 10% en calefacción, un 31,5% en electricidad y un 16,2% en consumo de agua fría, que se tradujeron en un ahorro anual de 164 euros de media por vivienda. El menor consumo en las zonas comunes, ahorró, a su vez, 92 euros anuales por vivienda. En total, cada una de las viviendas consiguió ahorrar 256 euros en su consumo energético.

52,74

toneladas de CO<sub>2</sub> fue el ahorro en emisiones a la atmósfera que logró el proyecto 3eHouses desarrollado en San Cugat en 2012



Contadores inteligentes para desarrollar las *smart grids*.

*grids*), y comercialización (*smart homes*, implantación del vehículo eléctrico, iluminación inteligente y generación distribuida).

Las *smart grids* convierten a los consumidores en gestores de su propio consumo. Aportan muchas ventajas para el usuario privado: permiten la lectura del consumo en tiempo real, la tramitación de

las altas o bajas de los contratos o la modificación de la potencia contratada. Sus promotores aseguran que fomentará la participación del usuario en el mercado eléctrico, pues contarán con la información necesaria para poder modularlo y contribuir a incrementar la eficiencia energética.

Estas nuevas redes contribuirán a reforzar la seguridad del suministro eléctrico y mejorar la calidad del servicio. Se consideran imprescindibles para cumplir con el objetivo energético 20/20/20 de la UE: para 2020 pretende reducir el 20% de las emisiones de CO<sub>2</sub>, mejorar la eficiencia energética el 20% y que el 20% de la energía que se consuma proceda de fuentes renovables.

### Facturación remota

Gas Natural Fenosa cerró el año pasado con cerca de 600.000 contadores inteligentes instalados en España y ha adaptado y automatizado 2.880 centros de transformación, que están permitiendo progresivamente la facturación remota de 100.000 clientes residenciales.

Este despliegue se inició en Alcalá de Henares y Aranjuez (Madrid) y se ha extendido a Galicia, Castilla-La Mancha y Castilla y León, en donde, además del cambio de contadores, está adaptando y automatizando diversos centros de transformación.

En cuanto a las casas inteligentes, la compañía puso en marcha en 2012 el proyecto 3eHouses, en Sant Cugat del Vallès (Barcelona), que consistió en aplicar las nuevas tecnologías a las viviendas para obtener un ahorro energético. Tras desarrollar las herramientas adecuadas, se dio a cada participante acceso gratuito a Internet y una tableta para controlar el gasto. Los usuarios aplicaron después sencillas indicaciones para disminuir su consumo energético.



## Celebra el otoño con Gas Natural Fenosa. El próximo 17 de noviembre es el Día Mundial de Cantar Bajo la Ducha.

En Gas Natural Fenosa queremos celebrar esos pequeños momentos llenos de bienestar que vives en tu hogar. Entra en [facebook.com/GasNaturalFenosa](https://www.facebook.com/GasNaturalFenosa), y podrás ganar una de las 10 cuentas Spotify Premium que sorteamos. ¡Participa!

Promoción válida hasta el 16/11/13 y limitada a mayores de 18 años residentes en España. Bases notariales y política de protección de datos disponibles en <https://www.facebook.com/GasNaturalFenosa>.

**gasNatural fenosa**  
la energía que piensa