

Mi plan de financiamiento



Mi plan de financiamiento



implementada por:

 **Sparkassenstiftung Alemana**
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE

YO Y MIS FINANZAS

Estimados lectores:

Vivir cuesta dinero, a veces incluso más de lo que tenemos disponible. ¿Qué pasa entonces? ¿Las compras pueden esperar hasta que se ahorre dinero o es sensato solicitar un préstamo?

Las opciones para financiar cosas a crédito son variadas. Lo que todas tienen en común es que, de una manera u otra, hay que pagar. El principio "compre hoy, pague después" es tanto opción como tentación. Por eso es bueno estar informado sobre el tema, para evitar endeudarse.

Los créditos son un componente importante de la vida económica. Este folleto esclarece paso a paso a qué se debe poner atención para poder aprovechar estas opciones de financiamiento sin que se conviertan en un dolor de cabeza.

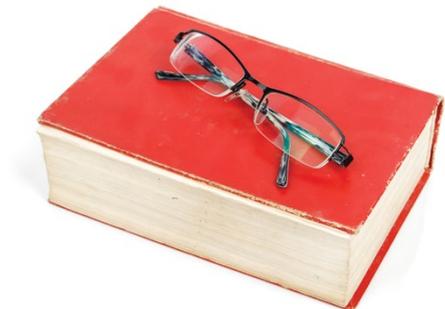
Después de una breve descripción del funcionamiento de los créditos le mostraremos cómo saber cuándo es sensato tomar un crédito y le ayudaremos en el análisis crítico de sus metas y deseos, entonces podrá determinar con más exactitud sus necesidades de financiamiento.

Mi plan de financiamiento le muestra cómo puede evaluar su propia solvencia, de esta forma estará bien preparado para decidir lo que más le conviene.

¡Le deseamos una lectura útil y mucho éxito!



	Índice
I ¿Ahorrar o solicitar un crédito?	4
Un ejemplo para pensar	6
II ¿Cómo funciona un crédito?	8
Comprar ahora, pagar después	10
El ciclo del dinero	10
¿Qué es la solvencia?	11
III ¿Cuándo es sensato tomar un crédito?	14
Buenos motivos para tomar un crédito	16
Calcular y comparar	17
Determinar las necesidades financieras	19
IV Planear sensatamente la toma de un crédito	20
Paso 1: ¿Cuánto puede pedir?	22
Paso 2: Conocer los costos, comparar las opciones	24
Paso 3: Resultados e interpretación	26
V Qué tipo de crédito para cuál objetivo	28
Panorama de los tipos de crédito	30
Valoración de las opciones crediticias	32
Mi lista de control para créditos	35
VI Para que todo cuadre	36
A propósito de los créditos	38
¿Qué hacer cuando las finanzas aprietan?	40
Verificación rápida: ¿Su crédito está en crisis?	41
VII Lo importante en un vistazo	42
Breve lista de términos básicos del crédito	42
VIII Yo y mis finanzas	48



¿Ahorrar o solicitar un crédito?

El **dinero es un recurso limitado**, pero las necesidades y los deseos nunca se terminan. Los gastos familiares crecen con el paso del tiempo y las tentaciones se presentan en todas partes: una televisión más grande, teléfonos celulares con múltiples funciones, ropa de moda, vacaciones de ensueño y mucho más. Sin embargo, aumentar el ingreso familiar no siempre se logra con sólo desearlo. ¿Qué hacer si los deseos son más grandes que el monedero?







Existen dos maneras de alcanzar las metas financieras: el ahorro y el crédito, pero ¿cuándo se debe hacer uso de uno y cuándo del otro?

No existe una respuesta correcta a esta pregunta, cada persona debe considerar varios factores para tomar una decisión consciente, informada y responsable que sea conveniente para ella.

Para empezar, hay que entender las diferencias entre ambos conceptos.

Ahorrar es no usar un recurso ahora (guardarlo) para usarlo después. En contraste, el crédito es usar hoy el recurso del futuro.

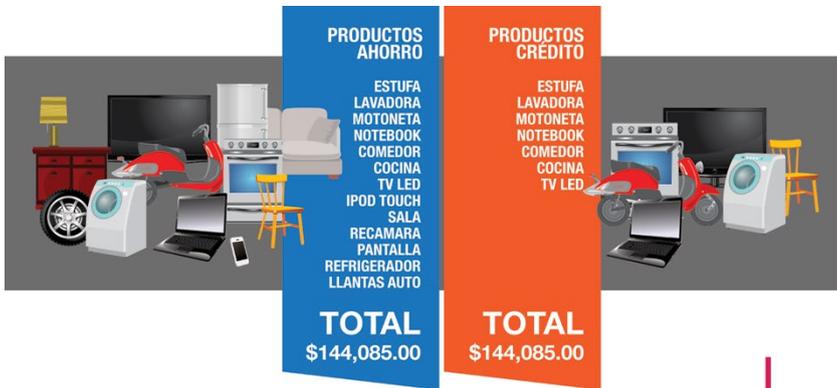
Ambas opciones tienen un costo: el ahorro toma tiempo, pues tenemos que esperar hasta reunir la cantidad necesaria para poder alcanzar nuestra meta. En el crédito los costos son las comisiones y los intereses, además de tener que prescindir de una cantidad regular de dinero hasta terminar de pagar la deuda.

Con todo, el crédito es un servicio financiero que puede ser muy benéfico, pues le ofrece posibilidades de desarrollo económico que no tendría de otra manera. Un crédito bien manejado puede ser el impulso para mejorar la calidad de vida o para desarrollar un negocio; un crédito mal manejado puede ser la ruina de una persona y su familia. En las siguientes páginas se tratarán varios temas que serán útiles al valorar la opción de solicitar uno, así como para entender y calcular las responsabilidades que implicará.

Un ejemplo para pensar

El ahorro es una herramienta con muchas ventajas, por eso siempre debería ser nuestra primera opción a la hora de planear cómo alcanzar una meta. El esquema de la página 7 lo ilustra muy bien. Ahí se muestra cómo, a lo largo del tiempo, se puede adquirir un mayor número de productos a través del ahorro que con el crédito.

En la parte superior del gráfico, se observan dos listas de productos que se podrían adquirir en un periodo de 10 años, con \$144,085. En la lista azul están los artículos que se podrían obtener gracias al ahorro (13); en la lista naranja están los que se obtendrían con un crédito (7). La diferencia se debe



a que, aunque en ambos casos se desembolsa la misma cantidad, el consumidor de crédito debe dedicar una buena parte de ese dinero a pagar intereses y comisiones además del precio de los artículos.

En la línea de tiempo de la parte inferior de la imagen se observan los 10 años que comprende el ejemplo. En los años 1 y 2, el crédito (naranja) permite obtener la estufa en

cuanto es otorgado. Con el ahorro (azul), en cambio, se requiere esperar un tiempo para reunir el dinero del precio de la estufa. Sin embargo, con el paso del tiempo, la ventaja que da el no tener una deuda (intereses + comisiones), permite hacer rendir mucho más el dinero y reducir el tiempo de espera para adquirir un nuevo bien.

¿Cómo funciona un crédito?

La tentación está en todas partes: la televisión 3D último modelo, ropa de temporada, etcétera. El comercio apela a nuestro instinto de compra con una fuerza publicitaria enorme. Pero, ¿qué hacer si los deseos son más grandes que el monedero?





Comprar ahora, pagar después

Como ya vimos en el capítulo anterior, con un crédito su ingreso futuro se hace disponible al momento. Por así decirlo: lo toma del futuro y lo trae al presente. Puesto que uno puede gastar cada centavo una sola vez, esto significa, que usted tendrá que renunciar a este dinero más tarde.

Un ejemplo: supongamos que necesita un auto para desplazarse diariamente al trabajo. De un día para otro, después de un accidente, su coche ya no funciona. No tiene tiempo para ahorrar, pues necesita reponerlo inmediatamente. En esta situación, un crédito le hace posible comprar un auto nuevo con un dinero que usted ganará en el futuro.

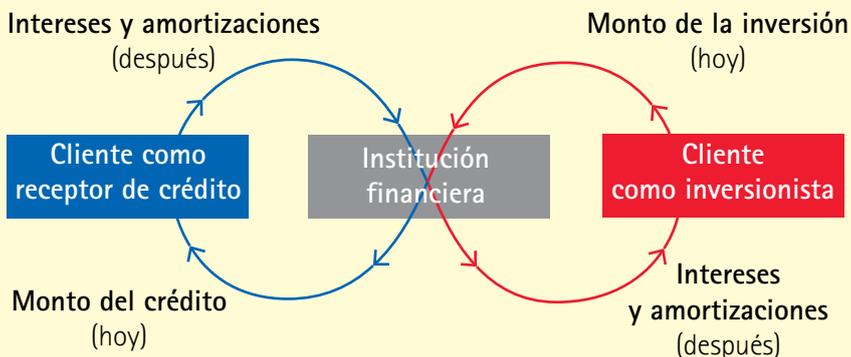
El ciclo del dinero

Ahora hablaremos un poco sobre lo que ocurre con el dinero del cliente (socio) dentro de la institución fian-

ciera. El principio de "comprar ahora, pagar después" tiene un precio: los intereses crediticios. **Imagine los intereses crediticios como una renta por el dinero.** Usted recibe el monto del crédito y paga una renta (intereses) **por el plazo en que lo utiliza.** Naturalmente, al final de la duración de la renta, el monto del crédito debe ser restituido a quien lo presta (esto se llama *amortizar*). Ya que por regla el crédito no se devuelve en un solo pago, sino en montos parciales, su pago regular no sólo consiste en los intereses sino también en las amortizaciones.

El crédito desde la perspectiva del banco y del cliente

Los créditos y las inversiones monetarias son dos caras de la misma moneda, aunque es un asunto de perspectiva respecto al papel que usted desempeña: desde la posición de la institución financiera un crédito es una inversión en usted y por eso la institución recibe intereses de su



parte. Para la institución, un crédito es también una inversión monetaria.

Del otro lado, la institución misma recibe créditos, entre otros, de sus clientes, que invierten dinero en ella (por ejemplo, tus ahorros e inversiones a plazo fijo) y que reciben interés por este motivo: dado que las instituciones financieras no sólo prestan su propio dinero sino también el de sus clientes, es muy importante que recuperen el crédito concedido. Por este motivo la institución evalúa la solvencia del socio o cliente con mucho detenimiento, antes de prestar el dinero.

¿Qué es la solvencia?

Incluso si los créditos son un negocio vital para las instituciones financieras, éstas no otorgarán un crédito a todo el que lo solicite. No es ningún misterio: la palabra *crédito* proviene de la palabra latina *credere*, que significa "creer". De manera que el banco debe poder creer que usted

está dispuesto y es capaz de amortizar el crédito junto con los intereses de manera puntual. La capacidad de pago (también llamada solvencia) del solicitante es una condición para recibir un crédito. Ella sienta las bases para la relación de confianza entre la institución financiera y el receptor del crédito. Es por eso que está regulada legalmente.

Así se evalúa

Como medida de protección al consumidor y de prevención de sobreendeudamiento, las instituciones financieras están obligadas a evaluar la solvencia, antes de conceder un crédito.

En esta evaluación, las instituciones de información crediticia (Buró de Crédito y Círculo de crédito) juegan un papel cada vez más importante. Estas instituciones concentran la información sobre el comportamiento de personas y empresas que tienen o han tenido algún tipo de crédito.



Así se valora

Las instituciones financieras juzgan cuánto riesgo deben prever si le prestan dinero a usted. Los elementos que evalúan son, entre otros, el monto de sus ingresos, su edad y el tiempo que ha permanecido en sus empleos. Las condiciones crediticias reflejarán el resultado de esta evaluación. Por ejemplo, si usted tiene una historia de estabilidad en sus empleos, es posible que tenga acceso a créditos mayores

que se paguen en un mediano o largo plazo. Como principio general: entre más riesgoso sea su crédito para la institución financiera, tendrá menos privilegios y los intereses correspondientes serán más elevados.

Si usted alguna vez ha recibido un crédito, es una buena idea revisar su historial en las instituciones de información crediticia. **Toda la información está en el informe personal que usted puede recibir una vez al año, sin costo.** Entonces se enterará de cuáles datos positivos y negativos han sido recogidos ahí en el transcurso del tiempo. Los positivos son, por ejemplo, haber cumplido puntualmente con los pagos de una lavadora en una tienda departamental.



Por el contrario, un crédito anulado es un indicador negativo.

Usted puede solicitar al Buró de Crédito su información personal por teléfono (en el 01 800 640 7920, desde el interior del país, o al 5449 4954, desde la ciudad de México) o por Internet, en la página www.burodecredito.com.mx

También puede recurrir a Círculo de crédito (desde el D.F.: 51662455, desde el interior del país: 01 800 888 247 2856).

Garantías

Las instituciones financieras no siempre se dan por satisfechas con los análisis de solvencia. Sobre todo para créditos altos piden garantías adicionales. Generalmente uno puede decidir entre garantías materiales o personales.

La **garantía material** más conocida es la hipoteca (deuda hipotecaria) en el terreno del financiamiento para la vivienda. Otra garantía típica es la donación en prenda de ahorros o títulos de valor, y para el financiamiento de un vehículo nuevo se extiende también a la garantía por traspaso de propiedad: el cliente recibe en este caso derecho de uso, sin embargo el vehículo sigue siendo propiedad de la institución financiera. La institución crediticia, por regla, solicita el documento de registro del auto para así tener la seguridad de que éste no será revendido.

La **garantía personal** más conocida es la fianza solidaria: aquí, un tercero (el aval) se declara dispuesto a hacerse cargo de las deudas de usted. Si usted no puede responder a sus obligaciones de pago, el aval debe sustituirlo.



¿Cuándo es sensato tomar un crédito?

Para responder a esta cuestión, los promotores de créditos no siempre son de mucha ayuda. En la publicidad éstos a menudo generan la impresión de que con crédito todos los deseos se pueden realizar de la manera más fácil. Pero no estamos viviendo en el país de la abundancia infinita. De hecho, tomar un crédito tiene la desventaja de que uno debe pagar intereses por él. Por lo tanto es siempre más barato no tomar un crédito, si se dispone del capital propio necesario.



Buenos motivos para tomar un crédito

Las sociedades modernas no pueden pensarse sin los créditos, pues gracias a ellos se pueden efectuar las inversiones, que al final son útiles incluso a pesar de los intereses que se generan. En una constelación así, esperar a juntar dinero no sería sensato en términos económicos, porque tomaría demasiado tiempo.

Evalúe con detenimiento qué objetivos debe alcanzar con su crédito. Hay decisiones crediticias que son justificables porque significan una

inversión, por ejemplo, en un ingreso futuro o aseguran el sustento vital. Respecto al crédito al consumo, una necesidad espontánea de adquisición puede parecer una oportunidad, pero, desde la perspectiva económica, es más sensato esperar a ahorrar.

Para evitar sobrecargas financieras es mejor analizar cada decisión crediticia con detenimiento: ¿qué tan urgente es la compra?; ¿el precio del crédito se justifica?; ¿están asegurados los medios para pagar sin interrupciones?

Créditos según el uso previsto



El **crédito** sirve para una inversión en el futuro. Ejemplo: la compra de un inmueble para, en el futuro, ahorrar en el costo de la renta.



El **crédito de emergencia** ayuda a enfrentar aprietos financieros.

Ejemplo: superar una pérdida de ingresos momentánea durante un cambio de trabajo.



El **crédito para lujos** sólo sirve al consumo.

Ejemplo: adquisición de bienes de consumo, vacaciones a crédito.

Dar prioridad a las necesidades, reconocer los deseos

Cada hogar tiene necesidades y no todas se pueden cubrir al mismo tiempo. Por principio, su presupuesto determina para qué le alcanza el dinero. En teoría, un crédito hace posibles muchas cosas, pero es importante que usted establezca en primer lugar cuánto vale para usted la realización de este deseo. A menudo ayuda sencilla-

mente hacer una lista donde anote sus necesidades y deseos en orden de importancia. Para los deseos, la mayoría de las veces es más sensato esperar a ahorrar el monto total o parcial de la compra.

Además, antes de cada compra usted debe comparar los productos. Sólo entonces tendrá buenas bases para decidir.

Mi lista de deseos por prioridad:

Prioridad	Deseo o necesidad	Costo	Cuándo lo necesito

Calcular y comparar

El uso consciente y responsable del dinero implica una mirada realista a las decisiones que se toman: ¿cuál inversión es útil, cuál no? Con frecuencia esta pregunta se puede responder con un cálculo comparativo.

Un ejemplo: imagínese que está considerando comprar una computadora para que sus hijos hagan sus tareas. Una alternativa posible sería que fueran a un cibercafé. Entonces se trata de calcular el costo de ambas variantes y compararlas.

III ¿Cuándo es sensato tomar un crédito?

Comparación de costos en \$		
	1 año	3 años
Precio de computadora	6,600	6,600
Costo de la computadora con crédito	7,500	7,500
Costo de internet (\$350 por mes)	4,200	12,600
Costo de energía (\$16 por mes)	192	576
Costo total de la computadora con internet en casa	11,892	20,676
Uso de computadora en cibercafé: 3 hijos, 1 hora (a \$10) diaria cada uno	10,950	32,850
Diferencia	Se gastan \$ 942 menos si los niños van al cibercafé	Se gastan \$12,174 menos con computadora en casa

La comparación de costos muestra que ir a un cibercafé para utilizar una computadora con acceso a internet resulta, a la larga más costoso que tener una computadora propia. Hemos visto que el ahorro es siempre la opción más conveniente, pero si por alguna causa importante usted no puede esperar para reunir el dinero necesario, será momento de evaluar si lo mejor para usted es la solicitud de un crédito.

Aquí, la compra sería adecuada incluso mediante un crédito. En un hogar con tres hijos que deben escribir sus tareas en computadora y hacer búsquedas en internet, la adquisición sería redituable desde el segundo año. Al tercer año se habría ahorrado mucho más que el costo del crédito. En un hogar con un solo hijo, tal vez convendría utilizar el cibercafé y ahorrar para comprar una computadora de contado. ¡Es cuestión de analizar la situación personal!



Determinar las necesidades financieras

Si usted tiene claros sus deseos es conveniente que haga un inventario de sus posibilidades. ¿Tiene a su disposición suficiente dinero para realizar su deseo o es preciso un financiamiento total o parcial?

Haga una lista de cuántos fondos líquidos tiene disponibles. Cuenta como fondos líquidos todo el dinero que le queda disponible después de retirar los costos de manutención corrientes. A esta categoría pertenece el efectivo y también sus fondos bancarios (tras deducir todos los pagos obligados). La siguiente tabla le ayuda a realizar esta relación.

Determinar las necesidades de financiamiento

Costos de compra en \$	Ejemplo: Automóvil	Mi cantidad
Precio de compra	85,000	
Costo adicional	2,000	
Total	87,000	

Fondos líquidos en \$	Ejemplo: Automóvil	Mi cantidad
Efectivo	850	
Cuenta corriente	5,500	
Inversión a 28 días	7,950	
Varios	750	
Total	15,050	

	Ejemplo: Automóvil	Mi cantidad
Costos de adquisición en \$	87,000	
Fondos líquidos en \$	15,050	
Necesidad de financiamiento en \$	71,950	

Planear sensatamente la toma de un crédito

Las decisiones crediticias siempre deben tomarse a partir del análisis de sus posibilidades de pago. Además de esto, también se debe tener en cuenta los posibles riesgos personales. **Hacer las cosas sin pensar es peligroso en todo lo que tiene que ver con créditos.** Si en un momento usted no pudiera cumplir con sus pagos regulares, la montaña de deudas crecerá en vez de disminuir. Esto le causaría un sobreendeudamiento.

Por eso es importante que usted evalúe honesta y críticamente sus posibilidades. Los tres siguientes pasos le ayudarán a lograrlo.



Paso 1:

¿Cuánto puede pedir?

Para que usted pueda determinar si los pagos de su crédito se ajustan a largo plazo a su presupuesto mensual, debe contar el dinero que tiene disponible. En primer lugar, determine cuánto dinero le queda en un mes típico, tras deducir todos los gastos reales. Esta cantidad es lo que tiene disponible para pagar su crédito.

Para conocer esta cifra utilice la tabla "Mi control de ingresos y gastos" en las páginas 44 y 45 de este folleto, o bien utilice el cuaderno de trabajo "Mi presupuesto familiar".

1. Anote sus ingresos

Considere los ingresos de todas las personas que aportan a la economía del hogar. A veces dejamos fuera del presupuesto algunos ingresos porque no los consideramos estables (como la venta de pasteles, ventas por catálogo, cuidar a un vecino), pero es recomendable registrarlos para tener un panorama real.

2. Considere sus gastos fijos

Los gastos fijos son aquellos que surgen cada mes, cada tres meses, cada medio año o anualmente y que conocemos de antemano,



Consejo:

¿Tiene más gastos que ingresos? Ya sea para jóvenes, hogares jóvenes, familias o personas de más de 55 años, en *Mi guía del presupuesto familiar* encontrará consejos prácticos y sencillos para ayudarle a restablecer el balance entre ingresos y gastos.

como la renta, el seguro del auto, la energía eléctrica, el agua y el teléfono, entre otros. Un vistazo a los recibos de servicios le ayudará a contabilizarlos mejor.

3. Calcule sus gastos variables

Los gastos variables son aquellos cuya cantidad no conocemos de antemano: los alimentos, la ropa y el calzado, el cuidado personal, médicos y medicinas, los anteojos impulsivos, así como los imprevisos entran en esta categoría. El monto disponible para estos gastos es el saldo que resulta de restar los gastos fijos de sus ingresos.

4. Determine su capacidad de pago

Cuando reste de sus ingresos también sus gastos variables, conocerá su capacidad de pago real.

En la medida de lo posible planee sus ingresos y egresos futuros. Así sabrá si su crédito seguirá siendo pagable en el futuro previsible.

Regla general

Deje un margen para modificaciones: **un crédito nuevo debe costar como máximo la mitad del presupuesto libre disponible.**



	Ejemplo	Mi cantidad
Presupuesto libre disponible (tras deducir todos los gastos) en \$	3,000	
50% de éste= pago mensual máximo para un crédito nuevo en \$	1,500	



Paso 2: **Conocer los costos,** **comparar las opciones**

Pida información sobre dos o más opciones crediticias y compare primero el monto del pago mensual con la cantidad máxima de su capacidad de pago, que calculó en el paso 1.

Si la cantidad del pago mensual es más alta que la mitad de su presupuesto libre disponible, usted debe analizar muy críticamente su proyecto.

Pero incluso si la tasa crediticia se adecúa a sus posibilidades, esto sólo es la mitad del panorama. La cantidad de los pagos mensuales sólo es una parte del costo y las condiciones del crédito. Quien desea evaluar y comparar un crédito debe poner atención a la composición total de éste.

Investigue el costo

Los costos totales del crédito consisten en intereses, comisiones y costos adicionales. El conjunto de estos costos se conoce como CAT (costo anual total) y varía según el tipo de crédito y la institución financiera, **por eso es importante no olvidar preguntar y comparar para elegir el de CAT más bajo.** Todas las instituciones que ofrecen créditos están obligadas a informar sobre esto antes de formalizar cualquier operación de crédito.

El tiempo es importante

Junto al porcentaje del interés, la duración también incide en el costo de un crédito. Un plazo mayor significa un pago (amortización) largo y usted deberá pagar intereses más tiempo por la suma restante: Por lo general, el monto del pago mensual es menor en créditos con



un plazo de pago mayor, pero eso no significa que cuesten menos, sólo es así en apariencia. En conjunto, el crédito se vuelve más caro conforme el tiempo de pago se alarga. En el ejemplo de abajo, la duración prolongada cuesta \$4,831 más. Por eso siempre es cierto lo siguiente: entre más tiempo pague intereses, más caro es el crédito. Antes de que se decida por un proveedor financiero, usted debe

evaluar diversas opciones. Los aspectos que debe comparar son el interés anual, la duración y las posibles condiciones secundarias (comisiones, penalizaciones por pago tardío, cambios de la tasa de interés a lo largo del tiempo). Para realizar su comparación personal de costos, encontrará una tabla para tomar notas en la página 46.

Ejemplo de una comparación de costos		
	A 36 meses	A 72 meses
Monto del crédito en \$	10,000.00	10,000.00
Intereses anuales (%)	24	24
Pago mensual (capital + intereses) en \$	392.33	263.27
Suma de todos los pagos en \$	14,123.88	18,955.44
Costo del crédito (pago mensual x plazo) en \$	4,123.88	8,955.44



Paso 3: Resultados e interpretación

Cuando usted conoce con exactitud su capacidad de pago gracias al control de ingresos y gastos, y ya ha calculado los costos que implicará un determinado crédito, el siguiente paso es evaluar si el crédito planeado se adecúa a sus condiciones de vida.

Usted debe asegurarse de que los siguientes tres aspectos se cumplan para que un crédito se desarrolle positivamente:

1. Usted debe estar en capacidad de ganar el dinero suficiente para cubrir los pagos mensuales del crédito durante toda su duración, además de los gastos mensuales de su hogar.
2. La institución financiera debe considerarlo a usted solvente. Usted debe ser capaz de dar una garantía que pasará a manos de la institución, si en dado caso usted ya no puede pagar (garantías, ver página 13). Por lo general son los mismos bienes que se adquieren con el crédito, además de otros que cubrirán el total de la deuda en caso necesario.
3. Siempre tenga a la vista también las obligaciones de pago que usted contrajo con anterioridad. La tabla de la página 47 le ayuda a enlistar los créditos o préstamos que ya ha acumulado.

Antes de tomar otro crédito más, responda honestamente las preguntas que se presentan a continuación.

Consejo:

Si usted ya tiene créditos, la tabla le puede dar sensibilidad para detectar señales de aviso, que, según muestra la experiencia, anuncian dificultades de pago. Con cada respuesta negativa aumenta la posibilidad de que sea mejor dar vuelta atrás y no tomar créditos nuevos por ningún motivo. Este ejercicio también le será de utilidad si aún no tiene créditos vigentes.

	Sí	No
En asuntos de dinero soy más bien exacto y disciplinado	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Me gusta planear mi vida y me esfuerzo en atenerme a los planes	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mis ingresos me dan bastante buen sustento en la vida diaria	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tengo un buen panorama de mis cuentas, mi patrimonio y mis deudas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Podría decir que mi ingreso, es decir, mi puesto de trabajo, está asegurado por los siguientes 3 años	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Yo utilizo los créditos después de mucha reflexión y para fines determinados	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Yo medito, por principio, si es mejor ahorrar el dinero para una compra deseada	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hasta ahora, mis contratos crediticios han transcurrido sin problemas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
No tengo enfermedades crónicas ni duraderas que puedan darme problemas laborales	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tengo un matrimonio sólido. Una separación es muy poco probable	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Qué tipo de crédito para cuál objetivo

En los créditos, el uso que se les da también determina su tipo. Esto quiere decir que para cada necesidad hay una forma de crédito adecuada, lo que hace al financiamiento bajo en riesgo y accesible al bolsillo. Como consumidor de un producto financiero debe escoger el tipo de crédito adecuado.



Panorama de los tipos de crédito



Compras a meses sin intereses

Las promociones a meses

sin intereses, a 6, 12 y 18 meses, ofrecen la ventaja de que se obtienen bienes al mismo precio que si se compraran al contado. **Pero se debe analizar si la compra es necesaria y se adapta al presupuesto mensual.** Las ventas a meses sin intereses en ocasiones son ganchos para que el cliente consuma productos innecesarios. Si bien pagar a plazos fijos parece cómodo a simple vista, es importante comparar tanto en la misma tienda como en otros establecimientos los esquemas de pago que se ofrecen para **ver si la compra beneficia o perjudica el presupuesto familiar.**



Compra a plazos

En la compra a plazos, usted paga

en varios meses las mercancías adquiridas, pero éstas experimentan un aumento de precio. A menudo las mueblerías y tiendas departamentales ofrecen esta modalidad, pero es más común en las compras por catálogo. El pago a plazos es

tentador, porque derriba la barrera psicológica de pagar al contado (es comparable al pago con tarjeta de crédito) pero muchas de las compras que se hacen en esta modalidad no satisfacen necesidades reales y tienen un costo mayor que si se pagan de contado.



Tarjetas de crédito

La tarjeta de crédito evita el uso de

efectivo y **permite ocasionalmente hacer frente a situaciones que no pueden esperar a que juntemos la cantidad de dinero que necesitamos** para comprar o pagar algún producto o servicio. Una forma de utilizarla a nuestro favor es conocer la fecha de corte y la fecha de pago y regresar el dinero prestado antes de esta última para que no se generen intereses.

Hipoteca

Una hipoteca o deuda hipotecaria es un crédito para adquirir bienes inmuebles o construcciones. Ésta



funciona por largos periodos de tiempo (5, 10, 15 o incluso

20 años). En una hipoteca usted acepta, en caso de no pagar un crédito, que su casa o terreno sea recogido por la institución financiera que le otorgó el crédito.

Crédito del empleador



Muchas empresas ofrecen a sus colaboradores créditos accesibles para determinados objetivos.

El dinero para crédito a los empleados se toma del fondo de ahorros que forma parte de las prestaciones, y el monto prestado depende del sueldo de quien lo solicite.

Créditos comerciales



Se otorgan a personas morales o personas físicas con actividad empresarial

para favorecer el desarrollo o crecimiento de su negocio.

Préstamos privados de amigos o familia

En muchas situaciones puede ser sensato pedir prestado a un amigo o parien-



te. Esta variante sería interesante siempre que ambas partes se beneficien. Éste es el caso, por ejemplo, si una familia joven necesita un auto y los abuelos acaban de recibir una cantidad de dinero. Quizá para un crédito bancario la familia deba pagar 9%, entonces los abuelos podrían invertir su dinero sólo a 4%. Si estos últimos prestan a los jóvenes el dinero a 6%, todas las partes ganan.

Si usted se encuentra en posición de pedir o prestar, detalle con exactitud el convenio del crédito y asiente por escrito el acuerdo. Recuerde: **"cuentas claras, amistades largas"**.

Créditos de prestamistas ¡Cuidado!



Además de las instituciones financieras, los prestamistas

también ofrecen sus servicios. A los anuncios clasificados del periódico como "¡Efectivo sin comprobar ingresos!" ignórelos, porque estas condiciones pueden ser sólo un gancho para estafarlo. Es mejor no participar en esta clase de prácticas, incluso si está en una situación crítica.

Valoración de las opciones crediticias

En el asunto de los créditos hay errores y malentendidos muy frecuentes. Por ejemplo, como ya vimos, **muchos consumidores creen equivocadamente que una tarifa mensual baja significa un crédito accesible, lo que es falso.**

Al comparar las opciones crediticias ponga bajo la lupa los siguientes aspectos:

Duración adecuada

Lo fundamental es esto: **el crédito no debe durar más que el bien financiado con él.** Si usted tuviera que seguir pagando el crédito y el auto ya no existe ¡algo anda mal! Tales financiamientos son demasiado caros o riesgosos. Sólo puede comparar los créditos que tienen el mismo pago mensual y la misma duración.

Monto del pago mensual

El pago mensual siempre se determina por los intereses, la tasa de amortización, los costos secundarios y la duración. Un pago bajo puede deberse, por ejemplo, a una duración muy larga del crédito y no indica nada sobre la conveniencia de la oferta. Sólo si se suman todos los pagos se ven las repercusiones, porque también puede pasar que el mismo crédito resulte mucho más caro, aunque se amortice rápido, si tiene tasas muy altas. El paquete en su conjunto es lo importante.

CAT (costo anual total)

La herramienta principal para la valoración de una oferta crediticia es el CAT, porque éste hace visible el costo total de un crédito. Junto con el interés nominal, que no es de gran valor informativo como a menudo se cree, el CAT también contiene los costos adicionales del crédito como las comisiones por apertura y manejo.

Seguros

Algunas instituciones financieras otorgan sin costo alguno un seguro de vida y otro por deuda restante, pero en la mayoría de los casos se hace un cargo obligatorio sobre



Consejo:

Para los seguros de vida y de deuda restante escoja, de ser posible, un contrato en el que la suma asegurada se reduzca según vaya disminuyendo la deuda restante. Esto es más barato para usted y asegura que en caso de fallecimiento, la cobertura no sea ni demasiado alta ni demasiado baja. No obstante, mire con detenimiento los seguros que se hacen cargo de sus obligaciones crediticias en caso de desempleo. Es frecuente que haya varias cláusulas que restrinjan demasiado la protección. Si usted ya tiene un seguro de riesgo por fallecimiento, evalúe si la protección también alcanza el monto del crédito. Si no, trate de aumentarla o complémtela con un seguro por deuda restante.

la cantidad de pago mensual. El seguro es un producto conveniente, pues lo protege a usted y su familia en caso de que se presenten dificultades, pero debe calcular su costo y asegurarse de que sea razonable.

Condiciones adicionales

Las condiciones adicionales del contrato del crédito son tan importantes como el costo del crédito. ¿La institución financiera le pide un aval?

¿La institución trata de negociar, junto al crédito, otros productos sin los que, quizá, no podrá recibir el crédito? ¿Qué es lo que prevé el contrato en caso de que surjan dificultades para pagar?

Avales

En ciertos casos, su institución financiera exige un aval como garantía para su crédito. Si usted tuviera problemas para devolver el dinero, el aval respondería por usted. Muchas veces los familiares aceptan ser avales. Sin embargo, antes de firmar sopesese con el aval todas las ventajas y desventajas y hable abiertamente sobre el caso más desfavorable. Pues, como se sabe, las amistades se acaban fácilmente por dinero y los acuerdos de aval ya han arruinado a más



de uno. Por estos motivos, trate de no contraer un crédito que exija un aval sin límite de responsabilidad.

Atención: **dos tipos de intereses**

Los contratos de crédito pueden establecer el cobro de intereses variables o fijos. Los intereses variables cambian según las condiciones del mercado. Los intereses fijos se establecen en el contrato por un plazo determinado, por ejemplo, por 1, 5, 10, 12 o 15 años y nunca cambian. Una tarifa fija le permite saber cuánto pagará por su crédito desde el inicio, así se anula el riesgo de que en un momento dado usted ya no pueda saldar el crédito por causa de la elevación de los intereses.



La tasa de intereses fijos puede parecer más elevada que la de los intereses variables, pero los mercados de dinero suelen tener muchas fluctuaciones y eso lo pone a usted en un riesgo muy elevado.

Después de la crisis mexicana de 1994 (cuando una gran cantidad de personas perdió todo su patrimonio por la devaluación y el aumento desmedido de las tasas de interés) ya casi no se ofrecen créditos con estas características, pero no olvide asegurarse de que el producto que le están ofreciendo tiene una tasa fija hasta el último pago.

Opciones de pago

Procure buscar un crédito que le permita hacer pagos anticipados, de preferencia sin que esto genere una penalización, así podrá reaccionar con flexibilidad si en un momento tiene algo de dinero extra. Esto es especialmente importante para créditos grandes como el financiamiento de la vivienda.

Consejo:

En 1995, el Banco de México creó una Unidad de Valor que depende del incremento de los precios. Se creó con el fin de proteger a las instituciones financieras y en ese momento fue muy útil, pero ahora ya no conviene contratar créditos hipotecarios en UDIS, pues su valor aumenta cada día y por lo tanto también tu deuda crece diariamente en lugar de reducirse.

La siguiente lista le ayudará a valorar su próxima solicitud de crédito: sólo necesita poner una cruz donde la respuesta sea afirmativa.

Mi lista de control para créditos

- ¿La duración del crédito no es más larga que el tiempo de vida útil del bien que quiero comprar?
- ¿El tipo efectivo de interés (incluidos todos los costos secundarios) es el más bajo de los créditos a mi alcance?
- ¿La suma de todos los pagos mensuales guarda una proporción justa respecto del valor de lo comprado?
- ¿El pago mensual corresponde a mi capacidad de pago?
- ¿La tasa de interés es fija por toda la vida del crédito?
- ¿Es posible hacer pagos anticipados sin penalización?
- ¿La institución financiera me da una opción de seguro por deuda restante a un costo aceptable y justo?
- ¿La institución financiera está autorizada ante la CNBV?

Entre más preguntas responda afirmativamente, mejor será la opción crediticia que está evaluando.

Para que todo cuadre

Tomar un crédito puede ser una opción de financiamiento sensata y de mucha ayuda. Si usted atiende las siguientes reglas de comportamiento puede sacar más de su dinero y evitar posibles endeudamientos.





A propósito de los créditos

Le conviene pensar en lo siguiente:

- ¡Calcule con ojo previsor!
¿Usted se puede permitir la carga financiera a largo plazo?
¿Cuántos créditos previos tiene ya contratados? ¿Qué tan seguro es su ingreso actual?
- ¡Evite plazos largos! Siempre que sea posible, acuerde plazos cortos, pues el crédito se vuelve más barato.
- ¡No deje que lo comprometan a contratar un seguro por deuda restante sin reflexionarlo antes!
- ¡Conozca la información que el Buró de Crédito guarda sobre usted! En especial si ya tiene un historial crediticio, le conviene conocer la información que ha sido acumulada sobre su comportamiento.
- Durante una crisis, ¡póngase en acción! En cuanto se dé cuenta de que tendrá dificultades para pagar, debe establecer contacto con la institución financiera rápidamente. Así, a menudo se logra una solución de común acuerdo.
- Busque asesoría para aclarar cualquier duda que le surja. La CONDUSEF es una muy buena opción para buscar ayuda e información. Ahí recibirá asesoría gratuita y continua. Llame por teléfono (en el territorio nacional al número 01 800 999 8080, en el Distrito Federal: 5340 0999) o en su página de internet www.condusef.gob.mx



Le conviene evitar esto:

- Financiar lujos con crédito: evalúe si realmente se necesita el crédito. La mayoría de las adquisiciones pueden esperar hasta que usted ahorre el dinero. **El ahorro es siempre la opción más accesible.**
- Tener ahorros en cuentas que le dan poco rendimiento y deudas con intereses altos: utilice sus ahorros para saldar sus deudas. La mejor inversión libre de riesgo para sus ahorros es la amortización de un crédito.
- Acuerdos de aval: quien firma un contrato de aval o de crédito para otro (cónyuge, hijo, hermano, amigo), tendrá que cubrir toda la deuda en caso de que el receptor del crédito no pueda responder a sus obligaciones.
- Pagar un crédito con otro crédito: la mayoría de las veces esta estrategia empeora su problema, ya que entonces tiene que pagar más intereses. Por eso ¡no reconvierta su deuda sin una comparación de costos detallada!
- Aceptar créditos de usureros: la mayoría de las personas que otorgan créditos sin pertenecer a una institución financiera certificada son exprimidores poco confiables que podrían poner en peligro su patrimonio y, en casos extremos, incluso su vida.





¿Qué hacer cuando las finanzas aprietan?

Los problemas económicos a menudo provocan sentimientos de vergüenza. Por eso, cuando hay dificultades financieras, la mayoría de nosotros se inclina a hacerse de la vista gorda y a dejar para otro día las decisiones correspondientes. Incluso si hay complicaciones, mire la situación de cerca y a detalle y actúe con anticipación. Manténgase en estrecho contacto con su institución financiera, antes de que le llegue el agua al cuello, así ambas partes pueden trabajar en conjunto para limitar los daños financieros.

Reconocer los síntomas de alarma

Ponga atención anticipada a posibles cambios en su ingreso. La pérdida del empleo o la llegada de un hijo pueden conducir rápidamente a una escasez de ingreso.

Consejo:

Si se presentan dificultades para pagar, hable sin falta con su proveedor crediticio para buscar soluciones en conjunto.

Reestructuración de deuda

A menudo las instituciones financieras están dispuestas a reestructurar/renovar los créditos amenazados, lo que resulta en la mayoría de los casos en un pago mensual más reducido. Tenga cuidado de no repetir el ciclo y asumir de nuevo riesgos y costos innecesarios después de la reconversión.

Asesoría

No dude en buscar ayuda profesional, como en la Condusef, a través de sus teléfonos de contacto o de su página de internet (ver página 38). También puede consultar *Mi guía del presupuesto familiar* y utilizar regularmente el cuadernillo *Mi presupuesto familiar* (ver página 48).

Verificación rápida: ¿Su crédito está en crisis?

Cálculo del dinero disponible: enliste todas las deudas.
Evalúe todos los ingresos y los gastos. Evalúe las oportunidades para ahorrar.

¿Ya sabe cómo puede ahorrar?



Sí

- No deje de llevar un registro de todos sus gastos. Esto le ayudará a respetar su presupuesto.

No



- Identifique cuáles gastos son necesidades y cuáles sólo gustos.
- Qué actividades puede hacer usted mismo en lugar de pagar por ellas (lavar el coche, cortar el pasto, aseo de la casa).
- Reduzca sus gastos fijos: teléfono, luz, celular, gas, agua.
- Analice las veces que sale dinero de su bolsillo en un día.
- Identifique sus gastos hormiga y controlelos (refrescos, golosinas, propinas, taxi, vicios).
- Aproveche los descuentos por pagos oportunos.

¿Reducir sus gastos es suficiente para ponerse al corriente en el pago de su deuda?



Sí

- Si tiene varias deudas, enfóquese en pagar las más caras.
- En cuanto reciba su ingreso, pague sus deudas antes que nada.
- Pague más del mínimo requerido.
- Sea ordenado para que no vuelva a caer en mora.

No



- No se esconda, acérquese a su institución financiera
- Busque una reestructuración/renovación de su deuda

Breve lista de términos básicos del crédito

Acuerdo de aval

En un acuerdo de aval, un tercero (el aval) se declara dispuesto a hacerse responsable de las deudas. Si el receptor del crédito no paga, el aval debe responder por las obligaciones contraídas incluso con sus propiedades.

Amortización

Del francés; *amortir*: "redimir el capital". Indica el pago de una suma de dinero adeudada en un plazo previsto. En el caso de un crédito, esta palabra indica el pago sin contar los intereses, es decir, el pago del capital únicamente.

Capacidad de pago

Un financiamiento sensato se debe constituir de tal manera que no represente una carga desmedida. Para esto se evalúa cuánto ingreso libre queda tras retirar todos los gastos. Deje un margen para posibles modificaciones: el pago mensual del crédito no debe rebasar la mitad del monto libre.

CAT (costo anual total)

Es la expresión en una sola cifra de los costos totales del crédito que consisten en intereses, comisiones

y costos adicionales. Quedan fuera las transacciones vinculadas, como, por ejemplo, el seguro por deuda restante. Por lo general se calcula por año.

Contrato del crédito

Debe ser puesto y firmado por escrito. Se fija el monto del crédito, los costos y el plan de pagos, así como las garantías. Además, las partes contratantes se ponen de acuerdo sobre las condiciones adicionales del contrato (por ejemplo, los pagos anticipados).

Duración del crédito

La duración debe ser dentro del tiempo preestablecido en que el crédito y los intereses invertidos deben ser restituidos. Si uno escoge una duración corta, el pago mensual es más alto. Sin embargo, cuando uno hace uso de dinero ajeno por poco tiempo, el monto de los intereses es menor en total. Si uno desea un pago mensual más reducido, entonces se debe acordar una duración mayor. Pero esto implica un monto de intereses más alto.

Interés nominal

El interés nominal es un valor meramente calculatorio de los intereses del crédito bruto; en el fondo, son los intereses "desnudos" que deben pagarse por un crédi-

to. En contraste con el CAT, este interés no contempla los costos adicionales del crédito, como las comisiones, que modifican la carga total. También el monto de la amortización queda fuera del interés nominal.

Penalización por pago anticipado

Algunos créditos a plazo definido (como los hipotecarios) pueden ser saldados en cualquier momento. Si uno desea saldar un crédito con fecha de término, la institución puede pedir una indemnización por pago anticipado, que se define en el contrato. Lo mejor es tratar de contratar créditos que permitan adelantar el pago sin penalizaciones.

Préstamo

Es cuando una persona física que no pertenece a ninguna institución financiera otorga una cantidad en préstamo a otra persona. Las condiciones de pago no están reguladas, sino que se negocian entre las partes involucradas.

Referencias del Buró de Crédito

El Buró de Crédito es una sociedad de información crediticia que recopila, maneja y entrega la información relativa

al historial crediticio de personas y empresas que tienen relación con instituciones financieras.

Requerimiento

Un requerimiento es un mandato de pago por escrito. Con un requerimiento se le recuerda al deudor que no respondió a sus obligaciones de pago en una fecha prevista.

Solvencia

La solvencia valora la capacidad y la intención de pagar de una persona. Para esto se contemplan sus relaciones laborales, personales y financieras. Con el fin de evitar el sobreendeudamiento, los proveedores de crédito están obligados a realizar una evaluación profunda de la solvencia.

Tasa de interés

Es el porcentaje sobre el monto de la deuda que el socio o cliente debe pagar por el uso del dinero proveniente de un crédito.



Mi control de ingresos y gastos

El siguiente formato le ayudará a llevar el control de sus ingresos y gastos de una manera fácil y sencilla. Le recomendamos que lo fotocopie para que pueda utilizarlo varias veces

Resumen del año

+	Ingresos	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
	Total de ingresos						

-	Gastos fijos	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
	Total de gastos						

=	Presupuesto disponible						
-	Gastos variables						
=	Saldo						

Tabla de comparación de créditos

Proveedor	<i>Mi caja</i>			
Monto del crédito en \$	<i>50,000</i>			
Plazo o duración (meses)	<i>24</i>			
Tasa de intereses anuales (%)	<i>16</i>			
Pago mensual en \$	<i>2,448.16</i>			
Suma de todos los pagos mensuales (pago mensual x duración de crédito) en \$	<i>58,755.84</i>			
Costo del crédito (suma de todos los pagos mensuales - capital del crédito costo del crédito) en \$	<i>8,755.84</i>			
Tasa fija: Sí / No	<i>Sí</i>			
Seguro por deuda restante en \$	<i>104</i>			

¿Desea mejorar su manejo del dinero? Yo y mis finanzas, el programa de educación financiera de la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation, le ofrece materiales adecuados para las distintas etapas de la vida. Para el segmento de adultos existen las siguientes opciones:

Talleres y cursos

Mi hogar y mi dinero

Taller de una hora de duración que ayuda a comenzar con la práctica del presupuesto familiar y el hábito del ahorro.

Las 4 reglas de oro para mejorar tus finanzas

Taller de cuatro horas dividido en tres módulos, en los cuales se cubren los temas principales de la educación financiera: el presupuesto, el crédito el ahorro y el plan financiero.

Materiales de consulta:

Mi guía del presupuesto familiar

Información útil, sugerencias, consejos, ejemplos y más sobre los temas financieros más importantes para la vida en familia.

Mi plan de financiamiento

Orientación práctica sobre el uso adecuado del crédito y la administración de la deuda para evitar que se conviertan en un dolor de cabeza.

Materiales prácticos:

Mi presupuesto familiar

Cuaderno para el registro y análisis de los ingresos y egresos del hogar. Es un aliado en el control de las finanzas familiares durante todo el año.

Mi hogar y mi dinero

Cuaderno de trabajo que asegura el buen manejo de sus finanzas familiares. Es muy fácil de usar y contiene sugerencias prácticas para mejorar la administración de sus ingresos y gastos.



Cómo aprovechar las opciones de financiamiento sin que se conviertan en un dolor de cabeza



D.R. © Este material fue desarrollado por "Geld und Haushalt" del Grupo Financiero Sparkasse y adaptado para América Latina por la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation dentro del proyecto "Fortalecimiento de la Educación Financiera en América Latina" del BMZ, Gobierno Alemán.

Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito del propietario.

Impreso en México