



Vacaciones ¿a pagos quincenales?

ELÍAS BLANCO

Piensa antes de contratar un crédito de nómina

Vas al cajero automático y te encuentras con la sorpresa de que tienes un crédito de nómina aprobado hasta por \$70,000. Lo primero que pasa por tu mente es que esa cantidad es suficiente para disfrutar de unas vacaciones de ensueño.

Cuidado. Antes de contratar cualquier tipo de crédito piensa que estás comprometiendo tus ingresos futuros y asegúrate de que podrás cumplir con los pagos por el tiempo que dure el compromiso.

Si te endeudas más allá de tu capacidad de pago, tus finanzas corren el peligro de desbalancearse, lo que te impedirá enfrentar alguna emergencia.

Un crédito de nómina es un préstamo que no requiere garantías ni avales, pues toma como respaldo el salario que recibes por tu trabajo y puedes darle el uso que quieras. Los pagos se descuentan de forma automática de tu cuenta de nómina, en el plazo que hayas pactado con

el banco (semanal, quincenal y mensual). Puedes contratarlo directamente en tu sucursal bancaria, por teléfono e incluso con un clic en los cajeros automáticos. Lo riesgoso de estas dos últimas modalidades es que puedes aceptar sin conocer a detalle las condiciones de tu crédito, lo que te recomendamos es acudir a tu sucursal donde deberán entregarte tu contrato y una tabla de amortización que te indica el número de pagos que tendrás que hacer y por qué

monto, y cuánto se va a capital y a intereses, así tienes un mejor panorama de cómo irás liquidando este compromiso. Una vez contratado, el monto del préstamo te lo depositan a tu cuenta en un plazo de 48 a 72 horas en promedio. Para disponer de éste tienes que acudir a un cajero automático o retirar el efectivo en una ventanilla de tu banco.

Si buscas financiamiento, toma en cuenta que, en la mayoría de los casos los créditos de nómina son más baratos que otro tipo de créditos, incluido el plástico. Para estar seguro de que tomas una decisión acertada compara el CAT y analiza las condiciones de pago.

¿Crédito revolvente?

Un crédito revolvente es aquél en donde el banco pone a tu disposición cierta cantidad de dinero (línea de crédito) de la cual vas tomando lo que requieres, según tus necesidades. Conforme pagas este adeudo, vuelves a tener disponible dicha línea de crédito. Los intereses que te genera el préstamo se calculan sobre el monto que adeudes y no sobre la cantidad total que pone a tu disposición el banco.

Hay créditos de nómina que se ofrecen bajo esta modalidad. Su funcionamiento es el siguiente:

Si al solicitar tu crédito te otorgaron un préstamo por \$60,000 y tú necesitas sólo \$20,000, le debes indicar al ejecutivo del banco que tu disposición será por dicha cantidad para que te depositen a tu cuenta este

¿Crédito autorizado?

Con tal de que aceptes el crédito, algunos ejecutivos de cuenta te dicen que no te pueden dar menos del monto autorizado. “Tómelo y mañana deposita lo que no necesite”, recomiendan, por ejemplo que aceptes \$70,000 y si sólo quieres \$20,000 regrese \$50,000.

Pero no es tan sencillo: la comisión por apertura y el seguro de vida se calculan en función del monto que te prestan, lo que significa que estarías pagando de más por estos conceptos. Mejor busca otras alternativas.

monto. Tu adeudo será solamente por los \$20,000 más los intereses que se generen y tendrás disponibles en tu línea de crédito los \$40,000 restantes. Si en algún momento necesitas otra cantidad (dentro del plazo de tu contrato de crédito) tendrías que informárselo a tu banco para que de la línea de crédito que aún tienes disponible se te hiciera un nuevo depósito a tu cuenta. El banco está obligado a prestarte este nuevo monto en los términos y condiciones expresados en tu contrato, verifica que te respete la misma tasa de interés (o en su caso que te ofrezca una tasa más baja) y el mismo plazo. **¡Lee la letra chiquita!**





¿Cómo te caería un crédito?

Un crédito en sí no es bueno o malo. Sus consecuencias dependen del uso que hagas de él. Por eso es importante evaluar si puedes pagarlo o no:

Ricardo fue al cajero a retirar su quincena, allí se enteró de que su banco le pre-autorizó un crédito por

\$100,000



Edad:	38 años
Estado Civil:	Casado
Integrantes de la familia:	Esposa y 2 hijos menores de 12 años.
Vivienda:	Renta
Sueldo promedio del rango citado:	\$9,200

Nota: cerca del 36% de la población recibe ingresos que oscilan entre \$6,800 y \$11,599.

¿Qué le conviene más?

¿Solicitar el préstamo completo?



\$100,000

Plazo	36 meses
Pago total	\$156,099.12
Quincena promedio	\$2,168.04
Mensualidad promedio	\$4,336

¿Solicitar la cantidad que necesita?



\$20,000

Plazo	36 meses
Pago total	\$31,219.84
Quincena promedio	\$433.61
Mensualidad promedio	\$867

Fuente: Simulador de crédito de Nómina Banamex.

Considerando que su sueldo mensual es de \$9,200:

Veamos cómo afecta cada una de las posibilidades en las finanzas de Ricardo y su familia. Fíjate cómo aunque los gastos mensuales de la casa son los mismos, los resultados son muy distintos.

Si acepta los \$100,000



Gastos de la casa: **\$7,850**

Pago del crédito: **\$4,336**

Total: **\$12,186**

No le alcanza

Le faltan: **-\$2,986**

Si sólo acepta \$20,000



Gastos de la casa: **\$7,850**

Pago del crédito: **\$867**

Total: **\$8,717**

Sí le alcanza

Puede ahorrar: **\$483**

Al contratar un crédito de nómina lo que haces es comprometer tu sueldo, es decir el dinero que ganarás en el futuro. Eso reduce tu capacidad económica y puede llegar a desbalancear tu presupuesto.

Al contratar un crédito por \$20,000, Ricardo puede hacerle frente a los pagos sin riesgo de incumplir, pues aún cuenta con un excedente después de cubrir sus gastos mensuales. En cambio, al contratar un crédito por \$100,000 excede su capacidad de pago, lo que significa que tiene que pedir prestado.