

¿AUTO NUEVO?

Conoce diversos esquemas de financiamiento

Tener un automóvil nuevo, lujoso, del año y que además sea de tu color favorito, ¿es tu sueño? Quizá a pesar de todos los esfuerzos que has realizado durante el año, no has logrado alcanzarlo.



Planear la adquisición de un automóvil implica tomar diversas decisiones que van desde elegir la apariencia, confort, seguridad, ingeniería, hasta saber el tipo de financiamiento adecuado para tu bolsillo. Pero antes de que vayas a las agencias a ver los autos, debes considerar lo siguiente:

• **¿Conoces tu capacidad de pago?** Mediante la realización de un registro puntual de tus ingresos y gastos puedes conocerla. Recuerda que el presupuesto es la clave para tomar el control de tu dinero, además de que te ayuda a conocer tus posibilidades de endeudamiento para evitar contraer deudas que no puedes pagar.

• **No expongamos tus finanzas.** Sabemos que la compra de un auto puede ser algo que desequilibre tu economía, por eso analiza cuánto gastarías mensualmente al adquirir uno. Identifica lo que actualmente gastas en transporte y compáralo con lo que puedes llegar a gastar para “mantener” tu nueva compra. Si notas que puede arriesgar tu calidad de vida actual, tal vez no sea conveniente adquirirlo en este momento.

En México 990 mil 485 adultos cuentan con un crédito automotriz

ENIF 2015



NO LO DEJES AL AZAR

Existen diversos productos financieros en el mercado, pero el indicado para ti depende de tus necesidades y posibilidades financieras. A continuación te presentamos tres opciones de financiamiento con las que puedes adquirir un automóvil.

1 Crédito automotriz

Es un préstamo a través del cual una Institución Financiera te entrega una cantidad de dinero para la adquisición de un automóvil, pero ¿cómo funciona?, generalmente en este tipo de crédito se deja en prenda el automóvil adquirido; es decir, se trata de un crédito que cuenta con una garantía física y el deudor está obligado a devolver la cantidad prestada, así como los intereses que se hayan pactado.



TIPO DE AUTO	ENGANCHE (APROXIMADO)	LIQUIDACIÓN	PLAZO	
Nuevo o usado	20% del total del valor del vehículo	Pagos mensuales	Desde 6 hasta 60 meses	El auto es completamente tuyo

Recuerda que el porcentaje del enganche varía dependiendo la institución o agencia automotriz que elijas, además el seguro lo puedes adquirir de contado o a plazos.

¡OJO!

La CONDUSEF tiene a tu disposición el **Simulador de Crédito Automotriz**, una alternativa para que puedas tomar decisiones informadas. Lo único que necesitas es anotar los datos que correspondan a tus necesidades e intereses y una vez introducidos, el simulador te presentará un comparativo con opciones de crédito que ofrecen diversas instituciones para la adquisición de 450 modelos de vehículos de hasta 400 mil pesos. Ingresa a **www.condusef.gob.mx** y conoce lo que este simulador tiene para ti.

2 Leasing (arrendamiento financiero)

Por otro lado, si no cuentas con liquidez suficiente, esta puede ser una opción para ti. Este tipo de financiamiento te da la posibilidad de contar con un auto para ti o tu negocio y así poder desarrollar tus actividades con un monto inicial mínimo.

Esta opción se ha vuelto popular especialmente para los modelos de lujo, se trata de un instrumento a través del cual una empresa (la arrendadora), se obliga a comprar un bien para conceder el uso de éste a otra (arrendatario o cliente), durante un plazo forzoso a cambio de una renta que las partes fijan desde un principio, incluyendo gastos como el seguro, la investigación del crédito, las comisiones, placas y tenencia*.

Esta opción te conviene si:

- Sientes la necesidad de tener un auto nuevo cada 2 o 3 años.
- No te importa no ser el dueño del carro.
- Estás dispuesto a realizar pagos mensuales por concepto de renta y no del valor del vehículo.
- Mantienes en buenas condiciones el vehículo durante el tiempo establecido.



En este arrendamiento los seguros de daños y de vida pueden ser financiados o pagados de contado en tanto dure el crédito. Además por sus características, leasing te da la posibilidad de deducir las rentas de tu auto.

TIPO DE AUTO	ENGANCHE (APROXIMADO)	LIQUIDACIÓN	PLAZO	
Nuevo o usado	15% del total del valor del vehículo	Pagos mensuales en término de renta	Desde 12 hasta 48 meses	Opción de devolver el vehículo o comprarlo

* Estos rubros dependen de los criterios de cada empresa con la que se esté contratando.

3 Auto-financiamiento

Esta opción es un sistema de comercialización, consiste en la integración de grupos de personas que están interesadas en la compra de un automóvil.

Mensualmente dichas personas aportan a un fideicomiso una cantidad determinada, acorde al plazo y monto contratados. Existen dos tipos de autofinanciamiento, el cerrado y abierto. En el primero se conforma un número exacto de participantes que inicia cuando sus miembros se completan en número y se finiquita cuando todos hayan realizado el último pago. Por otro lado en el abierto se permite el constante ingreso de nuevos participantes y

el egreso de los mismos concluye hasta que entreguen su aportación, reciban el beneficio y paguen el adeudo.

Debes tener presente que aunque esta modalidad te permite adquirir un auto a plazos, no se trata de un crédito. Además las mensualidades no incluyen el precio del seguro, ni de otros gastos derivados de la compra del automóvil.



ANTES DE ELEGIR...

- Busca promociones y compara; existen diferentes opciones para adquirir un automóvil, recuerda que no todas pueden convenirte.
- Analiza muy bien qué forma de pago te conviene más, si de contado o financiado, y anual o multianual ya que esto puede significar una enorme diferencia en el total del crédito a pagar.
- Identifica tus necesidades. Antes de comprar un auto, analiza para qué lo utilizarás, ya que de lo contrario es probable que compres uno que no te satisfaga por completo.
- Ubica la Institución Financiera que puede otorgarte el producto de tu interés y conoce el nombre del servicio que contratarás, así evitarás confusiones con algunos otros de características similares.

Antes de contratar toma en cuenta no sólo las opciones que hay en el mercado, también es importante visualizar la situación actual del país. Por ejemplo, hoy en día tener un auto nuevo te da mayores ventajas al circular, ya que con los problemas de contingencia, la circulación de los vehículos se ha visto afectada.

RECUERDA...

- Si llegas a tener problemas con alguna Institución Financiera al contratar un **crédito automotriz o arrendamiento financiero**, puedes acercarte a la **CONDUSEF** para que te brindemos ayuda. Sin embargo, si eliges el autofinanciamiento el organismo competente para este asunto es la **PROFECO**.
- Leer todos los detalles del contrato, en especial identifica los gastos que te corresponden.
- Otros datos importantes que debes considerar son la **tasa de interés, el enganche y las comisiones**.
- Si optas por leasing y al finalizar el contrato **decides conservar el auto**, debes de cubrir una cuota de recuperación para adquirirlo y esta cantidad la determina la Institución Financiera con la que contrataste.
- **Ten paciencia**, recuerda que el mejor comprador no es el que gasta menos, sino el que gasta de la mejor manera. Para esto es necesario tomar un tiempo para planear y presupuestar, así harás una compra inteligente y responsable.
- **Las ventas atadas están prohibidas**. Tú decides con quien contratar el servicio o producto financiero que necesitas y no pueden condicionarte a hacerlo con alguna institución determinada, por ejemplo seguros.