



ABC del crédito

Conoce todo sobre ellos

El crédito es uno de los productos financieros más utilizados por las personas, ya que este les ayuda a pagar bienes que no pueden pagar de contado. Si estás pensando en adquirir uno, en este artículo te diremos todo sobre ellos.

¿Qué es el crédito y cuáles son sus características?

Es una cantidad de dinero que una institución financiera te presta y que tú te comprometes a devolver en un tiempo determinado más los intereses que se generaron de acuerdo con las condiciones establecidas en el préstamo. Este sirve para adquirir servicios o bienes: desde un electrodoméstico hasta una casa o un automóvil.

Algunos elementos importantes relacionados con los créditos que debes conocer y que te ayudarán a compararlos, son los siguientes:

1 Costo Anual Total (CAT): un indicador que mide en términos porcentuales anuales que tan caro es un crédito, esto te permite comparar el costo financiero entre otros créditos. El CAT incorpora la totalidad de los costos y gastos inherentes del crédito como las comisiones, la tasa de interés y la prima de seguros, también toma en cuenta elementos como la periodicidad o frecuencia de pago y la garantía exigida. Recuerda que entre mayor sea el CAT, el costo de financiar ese crédito va a ser más caro y viceversa.

2

Tasa de interés: este es el monto que vas a pagar por pedir dinero prestado y se expresa como un porcentaje del capital por un periodo determinado, esta puede ser de forma anual, mensual, semanal o diaria según los términos. La tasa de interés de los créditos hipotecarios, automotriz o de una tarjeta de crédito están directamente relacionadas con la tasa de interés que fija Banxico, mientras más alta sea ésta, más alta serán las tasas de los créditos que solicites.

Existen dos tasas de interés en el mercado, la tasa fija y la tasa variable. La ventaja de optar por la tasa fija es que esta se mantendrá igual durante la vida del crédito, es decir, los pagos no se incrementarán. La ventaja de la tasa variable es que, si la tasa de interés baja, sus pagos podrían disminuir, pero si ésta sube, sus pagos también podrían aumentar.

3

Comisiones: estos son los cobros que están destinados a cubrir los costos directos y los gastos generados por el crédito: la apertura, gastos de cobranza, disposición de efectivo, entre otros.

Tipos de créditos

En el mercado existen distintos tipos de crédito ofrecidos por algunas instituciones financieras y organismos del gobierno, estos son los más comunes.

Crédito hipotecario

Tiene como fin específico la adquisición de una propiedad, terreno o vivienda, utilizando como garantía la hipoteca sobre el bien adquirido por lo que este no puede ser vendido hasta que se salde la deuda. Estos créditos son compromisos financieros a largo plazo, usualmente entre 10 a 20 años.

Para poder solicitar un crédito hipotecario debes tomar en consideración que tendrás que contar con un capital inicial de al menos 20% del valor del inmueble para el enganche, gastos administrativos y de escrituración. Te recomendamos que antes de solicitarlo analices tus finanzas, ya que este es una gran responsabilidad. Recuerda comparar las diferentes opciones que existen en el mercado, puedes apoyarte de herramientas financieras como el Simulador de Crédito Hipotecario de la CONDUSEF, entrando al siguiente *link*: <https://phpapps.condusef.gob.mx/condusefhipotecario/>



Crédito automotriz

Este tipo de crédito es ofrecido por bancos y agencias automotrices quienes toman como garantía el automóvil, por lo que podrás hacer uso de este, pero la factura se la quedará la institución o empresa que te haya otorgado el crédito y te la entregará una vez que termines de pagarlo.

Tarjeta de crédito

Estas son una de las principales fuentes de financiamiento de las personas, y se pueden categorizar de acuerdo con su emisor: tarjetas bancarias (emitidas por una entidad financiera) y tarjetas departamentales (ofrecidas por grandes tiendas departamentales o por almacenes). Se caracteriza por tener una línea de crédito, es decir, una cantidad determinada que te presta la institución o tienda que te permite disponer de dinero que no tienes al momento. Algunas instituciones bancarias llegan a ofrecer una tasa de interés del 0%, siempre y cuando pagues a tiempo y no recurras al famoso pago mínimo.

Crédito de nómina y personal

El crédito de nómina es un producto financiero que pueden utilizar las personas trabajadoras cuyo sueldo es depositado en una cuenta en alguna institución financiera. El crédito de nómina sólo se puede contratar en la institución donde te pagan tu salario, y que el pago se domicilia directamente a dicha cuenta mediante el descuento automático de tu quincena.

Una ventaja de este crédito es que no necesitas aval, ya que tu sueldo sirve como garantía, pero debes contemplar que reducirá tu salario. En este préstamo no necesitas especificar su uso, puede ser para consumo hasta para pagar otra deuda.

¿Qué debes considerar antes de solicitar un crédito?

Debes ser consciente que adquirir un crédito implica comprometer parte del dinero que ganarás en el futuro, por lo que te recomendamos que antes de hacerlo realices las siguientes cosas:

- Analiza si realmente es necesario el crédito, es decir pregúntate para qué lo vas a utilizar, si es para comprar ropa, artículos de despensa o costear servicios como luz, agua o teléfono, no es recomendable que adquieras una deuda.
- Realizar un presupuesto te servirá para saber cuánto dinero puedes destinar a pagar una deuda y con esta información podrás solicitar un crédito que se ajuste a tu capacidad financiera. Para ello, a tu ingreso mensual réstale tus gastos y tu ahorro mensual, la cantidad que obtengas será tu capacidad de endeudamiento.
- Si adquieres un crédito siempre solicita la tabla de amortización, en ella encontrarás a detalle cuánto pagarás de intereses, las comisiones, cuándo son los pagos, entre otros elementos. Consulta el Registro de Contratos de Adhesión (RECA), en la página de CONDUSEF: www.condusef.gob.mx
- Siempre lee con cuidado el contrato del crédito antes de firmarlo, en caso de que no entiendas alguna característica que contenga el mismo, es mejor preguntar.

