

El reto del crédito

Definición de crédito

El permiso para usar el capital de otro. Credere=confianza.

El poder para obtener bienes y servicios por medio de la promesa de pago en una fecha determinada en el futuro.

Definición de interés

El costo de un crédito es el interés, entre más alto el interés es más caro el crédito. Comparar tasas de interés.

Formula

Antes de pedir un crédito de debe evaluar si lo vas a poder pagar mediante la siguiente formula:

Ingresos

- Gastos (incluyendo ahorro mensual y otras deudas)

Capacidad adicional de ahorro (pagar nuevas deudas)

Las 5 c's del crédito

Cuando pides un crédito la institución de evalúa lo siguiente:

1. **Carácter:** personalidad, honradez integridad (investigación con agencias, referencias personales y comerciales, boletines y buro de crédito).
2. **Capacidad:** ¿puede pagar? Flujos de efectivo, comprobantes de ingresos y deudas. El crédito no debe rebasar el 25% de los ingresos mensuales.
3. **Capital:** ¿Cuánto puede pagar? Casa, automóvil, respaldo, se convierte en efectivo.
4. **Colateral:** como se asegura el banco de que va a recibir su pago. Garantía (cubrir el monto de 3 a 1), fianza (contrato), aval (persona).
5. **Condiciones:** circunstancias externas que pueden afectar al solicitante. Condiciones meteorológicas, políticas, económicas.

Tipos de crédito

- **Crédito hipotecario o a la vivienda:** casa (adquisición, remodelación, ampliación)8-40 años, promedio 20 años.
- **Crédito personal:** libre.
- **Crédito al consumo:** necesidades cotidianas, tarjeta de crédito de una tienda departamental o de autoservicio, las tasas de interés van del 36% al 46%.
- **Crédito ABCD:** adquisición de bienes de consumo duradero, bienes que duran varios años. Del 25 al 50%
- **Crédito automotriz:** carro, pagos fijos mensuales de 6, 12, 24, 36, 48 y 60 meses.
- **Crédito de nómina:** se respalda en el salario del trabajador. Te descuentan de tu sueldo
- **Tarjeta de crédito.**

Tarjeta de crédito

La manera más usual de pedir crédito. Pagas algo sin efectivo al momento. El banco te abre una línea de crédito por la cual pagas una mensualidad que incluye el monto más los intereses acumulados.

Beneficios:

- Pagar sin efectivo,
- Pagar en establecimientos,
- Comprar por internet o teléfono,
- Hacer reservaciones,
- Disponer de efectivo en cajeros,
- Pagar servicios,
- Descuentos y promociones,
- Apertura de otros créditos.

Elementos:

- **Fecha de corte**, la fecha en la que se determina el monto a pagar sumando todos tus gastos en el periodo.
- **Saldo**, el monto que se debe al banco después de pagar la cuota mensual de interés.
- **Pago mínimo**, es la cuota que determina el banco, el monto mínimo que debe pagar el crédito.
- **Intereses**, cantidad que se debe de pagar por el uso de la tarjeta.
- **Beneficios**, seguros de viaje, puntos, millas, compras a meses sin intereses, promociones en establecimientos (cine).
- **Límite de crédito**, lo más que puedes gastar con la tarjeta de crédito, no es tu dinero
- **CAT**: costo anual total, cantidad que se paga por el financiamiento.

Historial crediticio

Es el registro de la forma y los tiempos de pago en que se hace en todos los créditos.

Recomendaciones

- Lee por completo cualquier contrato.
- Evaluar la necesidad de una tarjeta adicional.
- Evaluar la necesidad de una nueva tarjeta de crédito.
- Cancelar las tarjetas que no se utilicen.
- Pedir solo lo que puedas pagar.
- Comparar el monto a pago de contado y a plazos.
- Evitar fiar a cualquier persona.
- Evitar la usura.
- Tomar en cuenta que el crédito más caro es el de la tarjeta de crédito
- Pagar la totalidad del monto antes de la fecha de vencimiento de la tarjeta.
- Evitar retiro de efectivo en cajeros.
- Tomar en cuenta que la tarjeta de crédito no es una extensión del sueldo
- El dinero es el bien más caro
- Infórmate y compara antes de contratar cualquier servicio