



TRABAJO
SECRETARÍA DEL TRABAJO
Y PREVISIÓN SOCIAL

INSTITUTO
fonacot

EL CRÉDITO:

UN ALIADO PARA CUMPLIR TUS OBJETIVOS

Consejos Fonacot para mejorar tus finanzas personales

CUADERNO DE TRABAJO

FONACOT, TU OPCIÓN INTELIGENTE

www.fonacot.gob.mx

📞 800 FONACOT (800 3662268)



@Fonacot.oficial



@Fonacot_oficial



@fonacot_oficial



App Fonacot



TRABAJO
SECRETARÍA DEL TRABAJO
Y PREVISIÓN SOCIAL

INSTITUTO
fonacot

Este programa es público, ajeno a cualquier partido político. Queda prohibido el uso para fines distintos a los establecidos en el programa.



¿ESTÁS PENSANDO EN PEDIR UN CRÉDITO?

¡ESPERA!

Antes de que tomes una decisión tan importante, te invitamos a seguir los consejos de esta guía para que puedas usar el crédito a tu favor y sacarle mayor provecho a tus finanzas personales.



¡Hay muchos aspectos a considerar antes de tomar la decisión!

Un crédito no es un ingreso adicional, es dinero que tiene un costo.



En este libro encontrarás los
6 principales consejos

que te recomendamos seguir
antes de pedir un crédito.



ESTABLECE TUS OBJETIVOS

Antes de pensar en contratar un crédito, pregúntate lo siguiente:

¿A qué quiero destinar mis recursos?

- **Gastar** en bienes y/o servicios (ej. un auto, electrodomésticos, viajes, colegiaturas).
- **Ahorrar** o acumular bienes para ampliar mi patrimonio (ej. abrir una cuenta de ahorro o de inversión).

RECUERDA:

hay bienes que puedes disfrutar por más tiempo que otros y te ayudan a incrementar tu patrimonio, como una casa o un auto. Son bienes duraderos.

Conoce a **Lety y Manuel**, son personas muy diferentes, pero los dos tienen objetivos establecidos.



Quiero irme de viaje, pero también quiero cambiar de auto el siguiente año



Necesito comprar la cuna para mi hijo, pero también quiero abrir una cuenta de ahorro para pagar su educación cuando crezca

NOTA: la inversión es utilizar tus ahorros para tener una ganancia adicional o un rendimiento.

Para **definir tus objetivos**, pregúntate lo siguiente:

¿A qué quiero destinar mis recursos?

- Puedes destinar tus recursos a gastar o ahorrar.

GASTO:
irme de viaje.



AHORRO E INVIERTO:
abrir un fondo de inversión a 5 años.



¿En cuánto tiempo quiero lograrlo?

PLAZO

Corto

Mediano

Largo

¿Qué tengo que hacer para lograrlo?
¿Tengo los recursos suficientes para hacerlo en el plazo que definí?



Vamos a revisar los objetivos de Lety y Manuel:



¿A qué quiero destinar mis recursos?	¿Gasto o ahorro?	¿En cuánto tiempo quiero lograrlo?	¿Qué tengo que hacer para lograrlo?
Irme de viaje a Los Cabos	Gasto	Corto plazo: 1 año	Puedo ahorrar suficiente recortando algunos gastos.
Cambiar mi auto	Gasto	Mediano plazo: 2 años	Tengo un auto que puedo vender para dar el enganche de uno nuevo y soy candidata a un crédito.
Comprar la cuna del bebé	Gasto	Corto plazo: 6 meses	Puedo pedir un crédito o vender algún mueble que no use mucho.
Abrir una cuenta	Ahorro	Largo plazo: 18 años	Puedo destinar ingresos a un fondo de inversión.

RECUERDA:

Aunque comprar bienes duraderos es un gasto, estos bienes pasan a formar parte de tu patrimonio.

¡Pon en práctica lo aprendido!

Así como Lety y Manuel, escribe tus objetivos y empieza a definir los pasos a seguir para lograrlos.

Escribe aquí tus objetivos principales:

	¿A qué quiero destinar mis recursos?	¿Gasto o ahorro?	¿En cuánto tiempo quiero lograrlo?	¿Qué tengo que hacer para lograrlo?
1				
2				
3				
4				

Seguro tienes más objetivos
¡Haz el mismo ejercicio para todos!

CONSEJO 2

IDENTIFICA TUS RECURSOS Y RESTRICCIONES

El siguiente paso es identificar qué recursos tienes hoy y qué uso les estás dando:



Recursos disponibles

Usos

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Ingresos (Fijos y Variables) • Bienes duraderos • Ahorro y los beneficios que genera • Deuda (Crédito) | <ul style="list-style-type: none"> • Gasto en bienes y servicios (Duradero y No Duradero) • Ahorro • Pago de deudas adquiridas |
|---|---|

Tienes finanzas sanas cuando tus recursos disponibles son, al menos, tan grandes como los usos.

Veamos qué pasa de un periodo a otro con los recursos disponibles de Lety:

PRIMER MES

RECURSOS DISPONIBLES



INGRESOS FIJOS Y VARIABLES



BIENES DURADEROS



AHORRO Y RENDIMIENTO



CRÉDITO AUTORIZADO

USOS



PAGO DE DEUDAS



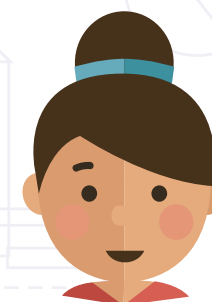
GASTO EN BIENES NO DURADEROS



GASTO EN BIENES DURADEROS



AHORRO



Este mes recibí mi sueldo y lo de la venta por catálogo; además tengo un coche, mis ahorros en una cuenta y el crédito que pedí para remodelar los baños de mi casa

SEGUNDO MES

RECURSOS DISPONIBLES



INGRESOS FIJOS



BIENES DURADEROS



AHORRO Y RENDIMIENTO



¿Tengo más recursos disponibles que antes? depende del monto destinado a cada uso. Lo bueno es que no tuve que usar todos mis recursos disponibles
¡TENGO FINANZAS SANAS!

¡Pon en práctica lo aprendido!

Ahora que ya sabes cuales son los recursos disponibles y los usos que puedes darles, haz un primer cálculo de los tuyos:

Recursos	Descripción	Monto/ Valor
Ingresos (Fijos y Variables)		
Bienes duraderos		
Ahorro y rendimiento		
Monto de crédito solicitado		

Mis recursos disponibles

\$

Recuerda que este ejercicio es para estimar tus recursos; si no sabes el valor exacto de cada uno de tus bienes, puedes poner el aproximado.

Por cierto, ¿llevas un registro escrito de tus ingresos y gastos?

Llevar un registro mental no es suficiente. Un registro escrito nos permite identificar nuestros gastos hoy y poder ajustarlos para tener más recursos disponibles en el futuro.

Empieza por registrar tus ingresos, tus gastos y tus ahorros.



INGRESOS

Ingresos Fijos:
Los que recibes de manera periódica, puede ser semanal, quincenal o mensual.

Ingresos Variables:
Los que recibes de manera esporádica, como bonos o ingresos adicionales.

GASTOS

Gastos Fijos:
Los que se repiten mes con mes, como: renta, transporte y pago de servicios.

Gastos Variables:
Pagos esporádicos y no planeados, como: medicamentos o compra de ropa y calzado.

AHORRO

Ingresos - Gastos = Ahorro

Es la acción de separar una parte de los ingresos con el fin de guardarlos para su uso en el futuro, sea un gasto previsto, imprevisto o una inversión.

Tips para tu registro:

- Guarda recibos y comprobantes para no olvidar ningún gasto. Si en algún lugar no dan recibo, anota el gasto en una libreta o en tu celular.
- Puedes descargar alguna aplicación para registrar tus gastos, existen muchas gratuitas.
- También puedes hacer una hoja de cálculo con estos 3 conceptos:
 - Ingresos
 - Gastos
 - Ahorro

Yo tengo una aplicación en mi celular



EL REGISTRO DE LETY

INGRESOS DE AGOSTO

Sueldo mensual	\$6,500.00	Ingresos Fijos
Ventas por catálogo	\$1,500.00	Ingresos Variables

INGRESO TOTAL	\$8,000.00
----------------------	-------------------

GASTOS DE AGOSTO

Renta	\$3,500.00	Gasto Fijo
Gasolina y pasajes	\$500.00	Gasto Fijo
Plan de celular	\$300.00	Gasto Fijo
Despensa	\$800.00	Gasto Fijo

Cine	\$500.00	Gasto Variable
Galletas y café	\$300.00	Gasto Variable

GASTO TOTAL	\$5,900.00
--------------------	-------------------

AHORRO \$2,100.00



EL REGISTRO DE MANUEL

INGRESOS DE AGOSTO

Sueldo mensual	\$13,000.00	Ingresos Fijos
----------------	-------------	----------------

INGRESO TOTAL \$13,000.00

GASTOS DE AGOSTO

Crédito hipotecario	\$4,000.00	Gasto Fijo
Pago de servicios	\$600.00	Gasto Fijo
Gasolina y pasajes	\$650.00	Gasto Fijo
Despensa	\$1,200.00	Gasto Fijo

Servicio del coche	\$1,000.00	Gasto Variable
Comida fuera de casa	\$1,000.00	Gasto Variable
Dulces y botanas	\$600.00	Gasto Variable
Café	\$350.00	Gasto Variable

GASTO TOTAL	\$9,400.00
--------------------	------------

AHORRO \$3,600.00

Llevar un registro me ayuda a identificar los gastos innecesarios



¿Sabes por qué hay hormigas al lado de algunos gastos? Están marcando el gasto hormiga que son pequeños gastos que hacemos cotidianamente, muchas veces sin darnos cuenta, y que a la larga pueden representar mucho dinero.

¡No olvides identificar los gastos hormiga al hacer tu registro de ingresos y gastos!

¡Pon en práctica lo aprendido!

Ahora te toca a ti, registra aquí tus ingresos y gastos de un mes:

INGRESOS MENSUALES

Ingresos Fijos	\$
Ingresos Variables	\$
Ingreso total	\$

GASTOS MENSUALES

Renta	\$
Teléfono	\$
Electricidad	\$
Pago de crédito	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
GASTO TOTAL	\$
INGRESOS - GASTOS = AHORRO	\$

CONSEJO 3

CUIDA EN QUÉ GASTAS

Si no cuidas en qué gastas hoy, tendrás menos recursos en el futuro para alcanzar tus objetivos.

¿Qué dice tu registro?

Ingresos > Gastos ¡Estás ahorrando!	Aumentan tus recursos disponibles en el futuro.
Ingresos < Gastos ¿Estás sacando dinero de tus cuentas, tuviste que vender algún bien o pediste algún crédito?	Disminuyen tus recursos disponibles en el futuro.

Antes de gastar, toma en cuenta tus objetivos y tus restricciones. Tu registro te permite hacer cuentas y tomar mejores decisiones financieras.

Checa qué decidieron Lety y Manuel:



Si quiero viajar en 3 meses, tengo que ahorrar más. Gastaré menos en cine, galletas y café

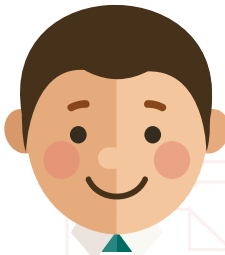


Puedo ahorrar más para la educación de mi hijo si dejo de salir a comer

¿QUÉ HÁBITOS TIENEN QUE CAMBIAR LETY Y MANUEL?

Manuel puede gastar menos en comidas fuera de casa, dulces, botanas y café, si recorta esos gastos a la mitad, ¿cuánto dinero menos va a gastar?

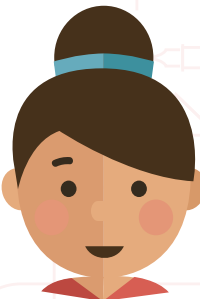
	Antes	Disminuyendo estos gastos a la mitad
Comida fuera de casa	\$1,000.00	\$500.00
Dulces y botanas	\$600.00	\$300.00
Café	\$350.00	\$175.00
Total	\$1,950.00	\$975.00
AHORRO ADICIONAL		\$975.00



Anotar mis gastos me ayudó a darme cuenta de mis hábitos financieros ¡Pude ahorrar más!

Lety puede dejar de ir al cine cada semana e ir solo dos veces al mes, además de comprar galletas y café solo tres veces a la semana.

	Antes	Disminuyendo estos gastos a la mitad
Cine	\$500.00	\$250.00
Galletas y café	\$300.00	\$150.00
Total	\$800.00	\$400.00
AHORRO ADICIONAL		\$400.00



Cada vez que quiero gastar de más, pienso que el dinero que pueda ahorrar hoy haría la diferencia para alcanzar mis objetivos en el futuro

¡Haz cuentas!
Si Lety ahorra \$400 al mes, al final del año habrá ahorrado \$4,800 más.

¿Ya checaste cuánto dinero puedes ahorrar recortando el gasto hormiga?

Total gastado en una quincena:

二

\$

14



An illustration featuring a stack of three grey documents with white text lines. In front of the documents is a black calculator with a yellow display and buttons. To the right of the calculator is a black pen. Below the calculator are three yellow coins. The background is white with faint blue circular patterns.

15

Veamos qué camino tomaron Lety y Manuel para cumplir sus objetivos:

Manuel en este momento tiene que cubrir el gasto de la cuna. Para decidir cuál será su mejor opción, tiene que revisar cuáles son sus recursos disponibles y sus restricciones:



INGRESOS

Si bien Manuel ingresa más de lo que gasta, los próximos meses va a tener muchos gastos y no quiere destinar su ahorro a la cuna.



CRÉDITO

Tiene un crédito disponible, pero no sabe si tomarlo porque no quiere tener que destinar recursos futuros a este pago.



BIENES
DURADEROS

Entre sus bienes duraderos tiene dos pantallas en su casa, de las cuales normalmente solo utiliza una.



Decidí que en este momento lo mejor es no pedir un crédito, prefiero usar otros recursos disponibles; venderé la pantalla que no uso y con ese dinero puedo comprar la cuna

¿Qué hizo Lety?

Lety quiere viajar y comprarse un auto. Una vez que haya revisado sus recursos disponibles y restricciones, también debe priorizar sus dos objetivos.



INGRESOS

Lety se ha propuesto reducir varios gastos hormiga, pero esto no es suficiente para lograr sus dos objetivos.



CRÉDITO

Tiene un crédito disponible que se descontaría de su nómina y considera que puede destinar 15% de sus ingresos a pagarlo.



BIENES
DURADEROS

También tiene otros bienes duraderos, entre ellos un auto que ya tiene planeado vender para dar el enganche del auto nuevo.



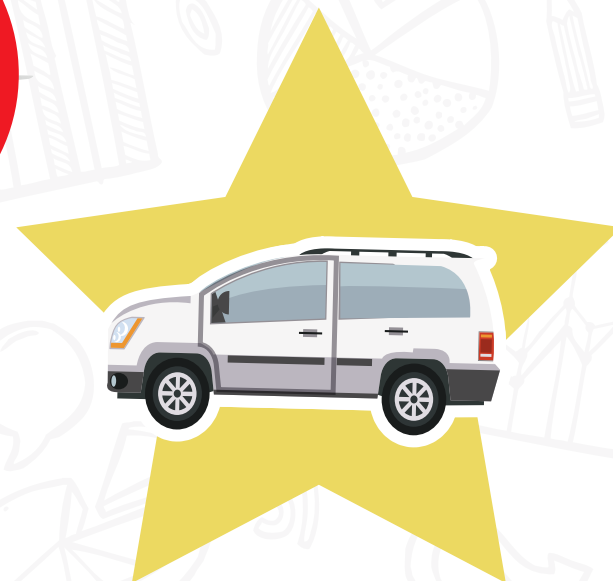
Hice cuentas y decidí que voy a pedir un crédito para cambiar mi auto; pospondré mi viaje pues prefiero usar el dinero que ahorré para hacer pagos anticipados al crédito

No olvides que...

- Es importante que en tus gastos se vea reflejado el pago del crédito. ¡Pide lo que puedas pagar!
- Ahorrar te permitirá tener recursos disponibles ante una necesidad.
- Recortar gastos innecesarios te puede ayudar a ahorrar para el futuro.

Es importante definir tus prioridades. En ocasiones tenemos que elegir solo un objetivo a cumplir.

Tuve que posponer mi viaje porque en este momento es más importante cambiar mi auto



DEFINE UN PRESUPUESTO

El presupuesto es un documento muy completo que te ayuda a planear tus gastos, por ejemplo:

- **20%** para renta
- **10%** para ahorro
- **10%** para pagar créditos

Te recomendamos que lleves un presupuesto anual en el que registres tus ingresos y gastos mes con mes.

Así vas a mejorar tus hábitos financieros.

¡IMPORTANTE!

Siempre considera gastar menos de lo que ingresas para poder ahorrar. Se recomienda ahorrar **MÍNIMO el 10% de tus ingresos.**

Ahora que ya tienes tu registro de ingresos y gastos, puedes usarlo para empezar a plantearte un presupuesto.

PRESUPUESTO CUATRIMESTRAL	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS (TOTAL MENSUAL)	\$8,000.00	\$7,300.00	\$7,800.00	\$8,500.00
Ingresos Fijos	\$6,500.00	\$6,500.00	\$6,500.00	\$6,500.00
Ingresos Variables	\$1,500.00	\$800.00	\$1,300.00	\$2,000.00
GASTOS (TOTAL MENSUAL)	\$7,525.00	\$6,525.00	\$6,775.00	\$7,195.00
Renta	\$3,500.00	\$3,500.00	\$3,500.00	\$3,500.00
Despensa	\$800.00	\$800.00	\$800.00	\$800.00
Gasolina y pasajes	\$500.00	\$500.00	\$500.00	\$500.00
Plan de celular	\$300.00	\$300.00	\$300.00	\$300.00
Ropa	\$500.00	-	-	\$600.00
Cine	\$500.00	\$250.00	\$250.00	\$250.00
Dulces, galletas, café	\$300.00	\$200.00	\$100.00	\$150.00
Comidas fuera de casa	\$150.00	-	\$350.00	\$120.00
Crédito	\$975.00	\$975.00	\$975.00	\$975.00
AHORRO (INGRESOS - GASTOS)	\$475.00	\$775.00	\$1,025.00	\$1,305.00
AHORRO (% DEL INGRESO)	5.9%	10.6%	13.14%	15.35%

Lety planteó en su presupuesto que puede destinar **15% de sus ingresos fijos a pagar el crédito** que quiere pedir para cambiar de auto.

Empezó contemplando **un ahorro de menos del 10% de sus ingresos, pero a partir de octubre cumple con más del 10%.**

Si logra ahorrar conforme a lo planeado, le conviene **incrementar sus pagos mensuales del crédito** para liquidarlo más rápido.



Pasos para hacer tu presupuesto

Al igual que Lety, tú también puedes hacer tu presupuesto. Pero antes de empezar, te recomendamos seguir los siguientes pasos:

1 IDENTIFICA TUS INGRESOS Y GASTOS:

En tu registro puedes identificar el tipo de ingresos que tienes y tus principales gastos, ya sean fijos o variables.

2 PLANEA A FUTURO Y DEFINE UN PORCENTAJE PARA CADA GASTO:

En el presupuesto debes plantear cómo te gustaría distribuir tus ingresos y gastos a futuro. Elige si es diario, semanal o mensual y establece un porcentaje de tus ingresos para destinar a cada categoría de gasto.

No olvides adaptar los gastos según su periodicidad.

3 REVISA Y AJUSTA CADA VEZ QUE SEA NECESARIO.



¡Recuerda!

- Si en tu registro de ingresos y gastos tuviste un ahorro, también es importante planear a qué destinarlo: ¿lo vas a invertir? ¿es para un fondo de emergencias? ¿es ahorro para un gasto en particular?
- Apunta en un calendario fechas de pago importantes.
- No olvides incluir los gastos que tengas domiciliados.

También puedes dividir los gastos en categorías

Al final de cada día vas a tener muchos gastos en tu registro. Te sugerimos dividirlos en categorías antes de trasladarlos al presupuesto, como se muestra en las tablas siguientes:

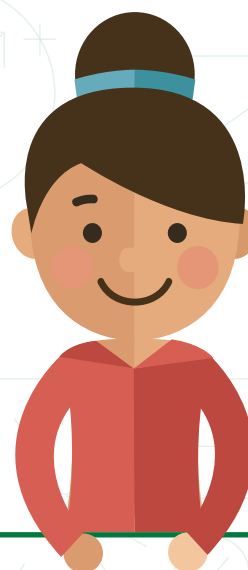
Alimentación

Compra de abarrotes	\$ 350.00
Comida fuera de casa	\$ 150.00
Botella de agua	\$ 10.00
Pizza a domicilio	\$ 250.00

Servicios

Electricidad	\$ 150.00
Gas	\$ 120.00
Agua	\$ 100.00
Teléfono	\$ 250.00
Servicios de streaming	\$ 100.00
Televisión por cable	\$ 200.00

Dependiendo de tu estilo de vida hay otras categorías que puedes agregar, por ejemplo, deportes y educación



¡Pon en práctica lo aprendido!

Ahora que ya sabes cómo hacer un presupuesto, empieza a hacer el tuyo.

	MES			
Presupuesto cuatrimestral				
Ingresos Fijos	\$	\$	\$	\$
Ingresos Variables	\$	\$	\$	\$
Ingresos (total mensual)	\$	\$	\$	\$
Renta	\$	\$	\$	\$
Despensa	\$	\$	\$	\$
Gasolina y pasajes	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
	\$	\$	\$	\$
Gastos (total mensual)	\$	\$	\$	\$
Ahorro (ingresos-gastos)	\$	\$	\$	\$
Ahorro % del ingreso (ahorro/ingreso total)	%	%	%	%



INVESTIGA Y COMPARA PARA CONTRATAR EL CRÉDITO QUE MÁS TE CONVENGA

Un crédito es un compromiso que adquieres a mediano o largo plazo con una institución financiera. Es muy importante que compares todas las opciones disponibles antes de firmar un contrato.



El contrato que vas a firmar te obliga a pagar el crédito a la institución que elegiste.

Las condiciones que elijas van a definir si el crédito va a ser una herramienta que te ayude a alcanzar tus objetivos o un gasto que dañe tus finanzas personales.

Y ¿qué debemos investigar?

Lo más importante es conocer:

- Los diferentes tipos de crédito existentes.
- Las características del crédito.
- Los beneficios adicionales.
- El CAT.
- El pago total.

¿QUÉ TIPOS DE CRÉDITO HAY?

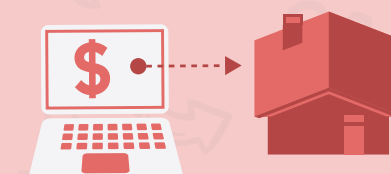
Crédito de nómina.

Puedes destinarlo a lo que quieras; el cobro se realiza directo de tu nómina.



Crédito personal.

También puedes destinarlo a lo que quieras, pero el pago debes realizarlo por transferencia, domiciliación o directamente en la institución que te prestó.



Tarjeta de crédito.

Es un medio de pago con una línea de crédito asignada para consumo.



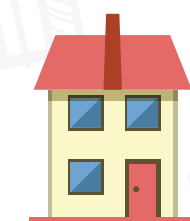
Crédito automotriz.

Es un crédito que es únicamente para el pago de un automóvil, nuevo o usado.



Crédito hipotecario.

Es un crédito para adquirir bienes inmuebles. Suele tener plazos más largos que los anteriores.



Aunque estos son los principales tipos de crédito, existen otros como los que sirven para tu negocio.

¿QUÉ CARACTERÍSTICAS TIENEN LOS CRÉDITOS?

TASA DE INTERÉS

Lo que cobra la institución por el dinero que te prestan. Es un porcentaje sobre la cantidad total que te prestaron.

CAT

Porcentaje que incorpora todos los costos y gastos de un crédito, incluyendo comisiones, seguros y otros cobros adicionales.

PLAZO

El periodo de tiempo que vas a pagar; suele expresarse en meses. Te recomendamos elegir el plazo más corto que te sea posible tomar; de esta manera puedes pagar menos intereses.

PAGO PERIÓDICO

El monto que vas a pagar. Es importante que revises cada cuánto tiempo tienes que realizar este pago.

BENEFICIOS ADICIONALES

No consideres los beneficios adicionales como un gasto innecesario. Pueden ser una inversión para proteger tu patrimonio.

PAGO TOTAL

Es la suma de todos los pagos a realizar, incluyendo: pagos periódicos, comisión por apertura y cualquier otro costo adicional. Siempre pregunta cuál va a ser el total a pagar al finalizar el plazo de tu crédito.

¿Cómo funciona un crédito?

Cada vez que pagas tu crédito, el dinero que abonas va a dos conceptos principales:

CAPITAL



El capital es el monto total que te prestaron. Cada pago periódico cubre parte de este capital.

INTERESES



Es el monto que te cobran por prestarte. Cada pago periódico cubre los intereses del periodo.

Los intereses pueden calcularse de manera distinta dependiendo del esquema de tu crédito: sobre saldo global o sobre saldos insolutos. Según el esquema se define tu pago periódico.

INTERESES SOBRE SALDO GLOBAL

Se calculan sobre el monto total que te prestaron y se dividen entre el número de pagos, según la periodicidad del crédito.

Hagamos un ejercicio:

si tenemos un crédito de \$10,000 a un año que cobra 30% de interés anual sobre el saldo global, podemos calcular el interés de la siguiente manera:

Capital original		Interés anual (30 ÷ 100)		Intereses totales a pagar (sin IVA)		Total a pagar (sin IVA)
\$10,000	X	0.3	=	\$3,000		\$13,000

El monto de intereses se divide entre los 12 meses en los que vas a pagar el crédito y se suma al capital que debes en cada periodo, también llamado **saldo capital**.

Si los intereses se calculan sobre el saldo global, cada periodo vas a pagar los mismos intereses. **¿Por qué no te conviene?**

Revisemos los intereses sobre saldos insolutos.

INTERESES SOBRE SALDOS INSOLUTOS

El saldo insoluto es la cantidad de dinero restante que debes en cada periodo después de hacer tu pago. Los intereses se calculan sobre esta cantidad que resta por liquidar. ¡Esto puede ser la clave para que pagues menos intereses!

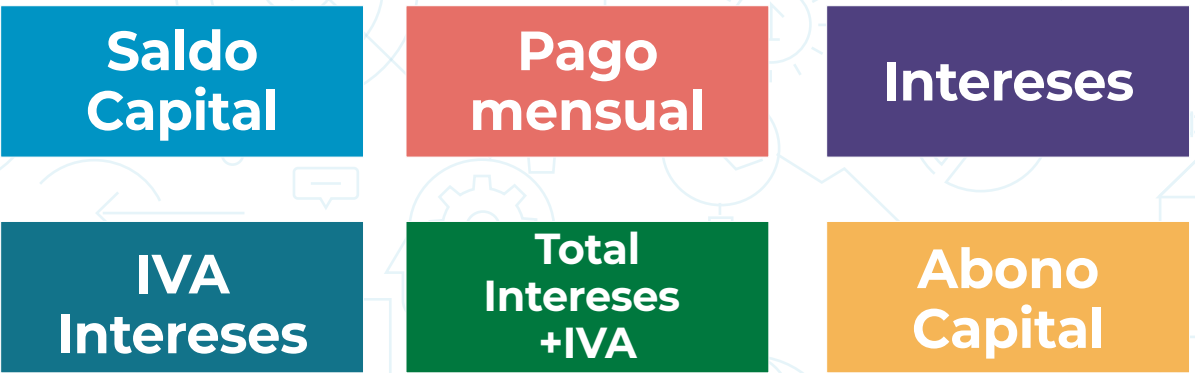
Si pagas puntualmente, los intereses disminuyen cada periodo, y si haces pagos adelantados, abonas directamente al capital haciendo que disminuyan aún más.

Para entender mejor cómo se realiza este cálculo necesitas conocer un instrumento muy importante:

LA TABLA DE AMORTIZACIÓN

Es el instrumento en el que puedes ver cómo se distribuye el dinero que abonas al crédito, es decir, qué parte va a pagar intereses y qué parte va a cubrir el capital original.

Los elementos de una tabla de amortización son los siguientes:



Este es un **ejemplo** de una tabla de amortización de un crédito con las siguientes características:

Monto del crédito: \$10,000
Plazo: 12 meses
Periodicidad del pago: mensual

Periodo	Saldo Capital	Pago mensual	Intereses	IVA Intereses	Total Intereses +IVA	Abono Capital
1	\$ 10,000.00	\$ 998.60	\$ 250.00	\$ 40.00	\$ 290.00	\$ 708.60
2	\$ 9,291.00	\$ 998.60	\$ 232.29	\$ 37.17	\$ 269.45	\$ 729.15
3	\$ 8,562.00	\$ 998.60	\$ 214.06	\$ 34.25	\$ 248.31	\$ 750.29
4	\$ 7,811.00	\$ 998.60	\$ 195.30	\$ 31.25	\$ 226.55	\$ 772.05
5	\$ 7,039.00	\$ 998.60	\$ 176.00	\$ 28.16	\$ 204.16	\$ 794.44
6	\$ 6,245.00	\$ 998.60	\$ 156.14	\$ 24.98	\$ 181.12	\$ 817.48
7	\$ 5,427.00	\$ 998.60	\$ 135.70	\$ 21.71	\$ 157.41	\$ 841.19
8	\$ 4,586.00	\$ 998.60	\$ 114.67	\$ 18.35	\$ 133.02	\$ 865.58
9	\$ 3,721.00	\$ 998.60	\$ 93.03	\$ 14.88	\$ 107.91	\$ 890.69
10	\$ 2,830.00	\$ 998.60	\$ 70.76	\$ 11.32	\$ 82.09	\$ 916.51
11	\$ 1,914.00	\$ 998.60	\$ 47.85	\$ 7.66	\$ 55.51	\$ 943.09
12	\$ 970.00	\$ 998.60	\$ 24.27	\$ 3.88	\$ 28.16	\$ 970.44
TOTALES		\$ 11,983.20	\$ 1,710.06	\$ 273.88	\$1,983.00	\$ 10,000

Esto es lo que vas a pagar en total al final de tu crédito.

Del total a pagar, esta es la parte que corresponde a intereses sin IVA.

Esta suma corresponde a la cantidad que te prestaron inicialmente.

- **Saldo Capital:** monto sobre el cual se calculan los intereses cada mes. Como el saldo que debes disminuye cada periodo, los intereses también disminuyen.
- **Pago mensual:** este pago mensual se divide en 3 partes: una va para pagar intereses, otra para el IVA de estos intereses, y el sobrante para pagar el capital.
- **Intereses:** monto calculado sobre el saldo insoluto del periodo. Se calculan sobre la tasa de interés que corresponde al periodo de pago, en este caso mensual, y se multiplican por el saldo insoluto.

$$\frac{\text{Interés anual } 30\%}{360} \times \text{Días al año} \times \frac{\text{Días al mes } 30}{30} = 2.5\% \times \text{Saldo insoluto}$$

- **IVA Intereses:** corresponde al 16% sobre la cantidad de intereses.
- **Abono Capital:** parte de tu pago mensual que abonas para disminuir tu deuda.

No olvides que si haces un pago anticipado, se abona directamente al capital, disminuyen los intereses y pagas más rápido tu crédito.

¡Un último tip!

Algunos créditos al anunciarse no mencionan la tasa de interés, sino el monto de los pagos que vas a realizar.

¡CUIDADO CON ESTE TIPO DE ANUNCIOS!

No te dejes llevar por pagos chiquitos, haz el cálculo de cuánto vas a pagar al finalizar el crédito. Te presentamos un ejemplo.

Imagina que ves un anuncio que dice:

“Paga solo \$50 semanales por un crédito de \$1,000”

Revisa las características del crédito y haz el siguiente cálculo:

- Periodicidad: semanal

- Plazo: 1 año

$$\frac{50 \text{ PESOS SEMANALES}}{7 \text{ DÍAS A LA SEMANA}} = 7.14 \text{ PESOS DIARIOS} \times 365 \text{ DÍAS AL AÑO} = \$2,606.10 \text{ PAGO TOTAL}$$

¡En un solo año tendrás que pagar más del doble de lo que te van a prestar!

Para repasar cómo se realiza este cálculo, hagamos el siguiente ejercicio juntos:

“Paga solo \$30 semanales por cada \$500 de crédito”

Plazo: 1 año

Si pedimos un crédito por \$2,000, ¿cuánto tendríamos que pagar cada semana?

\$2,000	/	\$500	=	Por cuánto multiplicar \$500 para llegar a \$2,000
\$30	x		=	
	/		=	Pago semanal
Pago semanal	x	7 días a la semana	=	Pago diario
Pago diario		365 días al año	=	Pago total

¡AHORA SÍ!

Ya puedes elegir tu opción inteligente

- Con lo que voy a recibir al vender mi auto actual, puedo pagar el 60% del valor del auto nuevo de contado.
- Pagaré otro 20% con mis ahorros y el restante lo cubriré con un crédito a un plazo de un año.
- En mi presupuesto decidí destinar el 15% de mis ingresos para pagar mi crédito.



- Yo venderé mi televisión para comprar la cuna de mi hijo.
- Con lo que voy a recortar de gastos innecesarios, incrementaré mis ahorros para la educación de mi hijo.
- Al final, no necesitaré crédito.



**Te invitamos a realizar tu propio ejercicio.
¡Verás que mejorarás tus hábitos financieros!**

¡Pon en práctica lo aprendido!

Ahora que ya tienes toda la información necesaria para tomar una decisión inteligente ¿qué decidiste?

Mi objetivo principal:

Voy a lograrlo con:

(selecciona la opción u opciones que elegiste).

Crédito ☐

Ahorros ☐

Uso de otros recursos disponibles ☐

Si decidiste pedir un crédito, ¿cómo es el crédito que vas a contratar?

Monto:

Plazo:

Tasa de interés:

Pago mensual:

Porcentaje de mis ingresos que voy a destinar al pago de mi crédito: _____