

Mis opciones de financiamiento en 5 pasos



Mis opciones de financiamientos en 5 pasos

Esta plantilla te permitirá hacer una evaluación detallada de las opciones que tienes para financiar la adquisición de algo que tienes en mente.

Paso 1. Define con exactitud a qué vas a destinar los recursos prestados y anótalo en el concepto “Destino” de la plantilla; puedes incluir algunas características del producto o servicio como referencia. Si tienes planeado adquirir más de una cosa, puedes evaluar ambas al mismo tiempo (por ejemplo: una moto y una computadora). Llena una plantilla para cada uno y evalúa cuál te conviene adquirir primero, acorde a tu capacidad de pago y al costo de financiamiento.

Paso 2. Anota en la plantilla con la información que se te solicita para tener una idea más clara del tipo de financiamiento que estás buscando.

Fecha de registro: __/__/__

¿PARA QUÉ QUIERO LOS RECURSOS?										
Destino: ¹ _____										
	Monto solicitado	Tipo de financiamiento ²	Origen de los recursos ³	Duración ⁴	Tasa de interés anual	# Pagos / Monto a pagar	Comisiones y cargos adicionales ⁵	CAT ⁶	¿Cuánto acabaré pagando finalmente? ⁷	¿Me conviene? Si / No
1	\$					\$	\$		\$	
2	\$					\$	\$		\$	
3	\$					\$	\$		\$	
4	\$					\$	\$		\$	
5	\$					\$	\$		\$	

¹Comprar una casa, auto, electrodoméstico, negocio, etc., incluye características.

²Si es préstamo (personal, nómina, familiar, etc.); crédito (tarjeta, hipotecario, automotriz, etc.); autofinanciamiento, etc.

³Si me lo otorga un banco (nombre), tienda departamental (nombre), trabajo, persona (familiar, amigo, etc.).

⁴Tiempo que me va a llevar liquidar la deuda (semanas, meses, años, etc.).

⁵Comisión por apertura, gastos de administración, gastos notariales, gastos de investigación, servicios por emplacamiento, verificación, etc.

⁶Anotar el dato si es que ya cuentas con él; si no es así, puedes utilizar la calculadora de la siguiente liga: <http://www.banxico.org.mx/CAT/Explicaciones.html>

⁷Puedes solicitar a la institución que te haga una simulación de tus pagos hasta el final del crédito (tabla de amortización).

Paso 3. Evalúa y compara la duración, las tasas de interés que te cobran y el CAT de cada una de tus alternativas. Pregunta si hay beneficios adicionales tales como reducciones en la tasa de interés, condonación de una mensualidad al año, etc. derivados de los pagos puntuales, anticipo de mensualidades, amortizaciones de capital, etc. Selecciona y elige tu mejor opción tomando en cuenta toda la información.

Paso 4. Analiza y evalúa a través de la plantilla [Mi presupuesto en 5 pasos](#), si tu capacidad de pago te permite asumir la deuda, sin comprometer el cumplimiento de tus deudas vigentes de la plantilla [Mi registro de deudas](#).

Paso 5. Sé honesto(a) contigo mismo(a) y valora los costos y beneficios de lo que vas a adquirir ya que el incumplimiento de tus pagos puede afectar tu historial crediticio.

Recuerda: Si compromete tu salud financiera y calidad de vida, no adquieras una deuda.