

¿Qué es el CAT?

Es un indicador que "resume" el costo anual total que tendrá un crédito, esto permite comparar préstamos ya sean hipotecarios, de bienes duraderos o de tarjetas.

"A la gente le suena familiar, pero no comprende del todo para qué sirve", considera Marco Carrera, director de Estudios de Mercado de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).

El llamado Costo Anual Total (CAT) se refiere a todos los cargos inherentes a un financiamiento, como son intereses, comisiones y cargos adicionales, entre otros.

"Sirve para que la gente compare todo tipo de abonos, pagos semanales y tasas de interés; tome mejores decisiones de compra, o bien comprenda el por qué no acaba de liquidar ese préstamo que adquirió", explica el experto.

De esta manera "los compradores conocen no sólo el monto a pagar por algún bien duradero por ejemplo, sino también la tasa de interés".

Esta medida resume todos los gastos a pagar en un crédito, ya sea hipotecario, de tarjeta, para adquisición de automóviles, para compra de bienes de consumo duradero e incluso los otorgados a las PyMES.

Cabe destacar que tal medida fue propuesta por el Banco de México con el fin de transparentar los créditos que ofrecen bancos y Sofoles.

Crédito a pagos fijos

Se trata de planes de pago semanales en plazos de hasta de 18 meses, dirigidos sobre todo a personas que no cuentan con una tarjeta de crédito.

La forma de operar de estos abonos es a través de un sistema de pagos fijos. Piden entre otros requisitos, un comprobante de domicilio, ingresos mínimos de 2 mil pesos y una identificación oficial.

En este sistema de crédito la información que se da sobre la tasa de interés que se aplica por el financiamiento generalmente confunde al comprador, según aprecia la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco).

Esto debido a que el porcentaje que le refieren como tasa de interés es en realidad el sobreprecio, que es sólo la proporción, en términos porcentuales, entre el precio de contado y el monto total pagado del bien que se adquiere.

Para tener una aproximación del costo financiero se puede utilizar el CAT definido en la Ley de Transparencia y de Fomento a la Competencia en el Crédito Garantizado del 2003 y la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros de 2004.

Con el valor del CAT es posible comparar correctamente el costo financiero entre dos o más créditos, aunque sean de características o plazos distintos.

En países como España y Gran Bretaña cuentan con disposiciones jurídicas que establecen mecanismos similares al CAT, según revela la Procuraduría.

En el sitio www.profeco.gob.mx encontrarás cuadros comparativos de más de 80 productos electrónicos y de línea blanca que incluyen el precio de contado, monto, periodicidad, enganche, así como el CAT correspondiente.

Préstamos Hipotecarios

El esquema del CAT operó en primer lugar para las hipotecas -según información del Banco de México- con el fin de incentivar la transparencia.

En ese rubro, el Banco advierte que hay que tener especial cuidado con este indicador. Recuerda que éste "resume" el costo anual total que tendrá el crédito y que corresponde a los costos por: tasa de interés, comisión, seguros obligatorios y gastos por otros servicios financieros.

Una opción para aquellos que no cuentan con el tiempo suficiente para comparar condiciones en bancos y Sofoles puede ser el simulador de Banxico.

En primer instancia, podrá visualizar el CAT para el valor mínimo y máximo de la vivienda. En un segundo paso piden elegir las tres opciones que más te convengan y ahí podrás encontrar un mayor desglose para el crédito personal que estés solicitando.

Aquí podrás saber exactamente cuánto tendrás que pagar de enganche, gastos de comisiones y notario.

Supongamos que una persona solicita un crédito para adquirir un inmueble con valor de 450 mil pesos en el Distrito Federal, a un plazo de entre 15 y 20 años y con apoyo Infonavit.

El simulador despliega, para este hipotético caso, alrededor de sesenta opciones con Costos Anuales Totales que van desde 12.39 hasta 17.50%.

Banco de México recomienda tomarse el tiempo necesario para realizar todas las combinaciones posibles en la calculadora de hipotecas que puedes consultar en: www.banxico.gob.mx.

Tarjetas de Crédito

En este rubro, el ingeniero Marco Carrera recuerda que el plástico "es uno de los principales productos financieros de uso masivo".

Admite que "si se maneja responsablemente ofrece beneficios, de lo contrario, puede provocar serios dolores de cabeza e incluso llevar al usuario a crisis financieras bastantes severas ante los altos costos de sus comisiones e intereses".

Por lo pronto, entre los estudios de mercado a su cargo resalta un cuadro comparativo en el que se revelan las tasas de interés que cobran los bancos "resaltándose que entre las tasas existe una diferencia de 33 puntos porcentuales entre uno y otro".

Tarjetas de crédito Clásicas		
Banco	Tasa de interés	CAT
Banamex	39.58%	47.61%
Inbursa	29.00%	33.18%
Banorte	25.00%	28.02%
BBVA Bancomer	47.58%	59.46%
HSBC	57.58%	75.48%
Santander Serfín	37.08%	45.76%
Scotiabank Inverlat	24.48%	27.42%
* Datos recabados por Condusef – 04/2006		

Comentarios y propuestas a: ana.rosas@eluniversal.com.mx