

# El crédito

una oportunidad para alcanzar tus metas





## Una institución financiera ofrece:

### Crédito para la microempresa

- Destinado para capital de trabajo, adquisición de activos y contratación de servicios.

### Crédito de consumo

- Destinado para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva comercial.

### Crédito inmobiliario

- Destinado a la compra, construcción o remodelación de la vivienda.

### Crédito back to back

- Destinado para la compra de bienes o servicios respaldados por una poliza a plazo fijo.



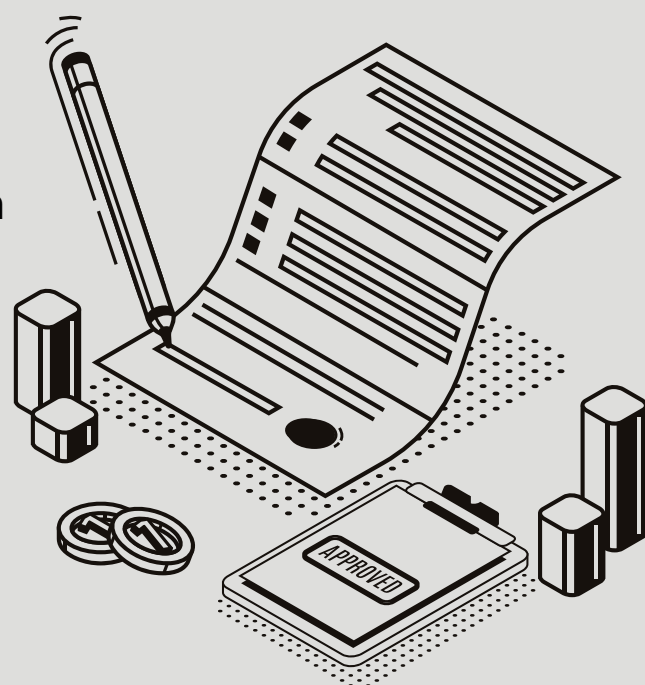
## ¿Qué es un crédito?

Es un **préstamo** de dinero que se recibe de una entidad financiera, para la compra de bienes o servicios que necesiten las personas. Puede prestarse el dinero bajo las siguientes condiciones:

- El cliente se compromete a devolver el monto de dinero prestado en un tiempo determinado.
- El cliente devuelve el monto prestado en cuotas que pueden ser: mensuales, bimensuales, trimestrales o semestrales.
- El cliente paga intereses correspondientes al préstamo de dinero de acuerdo a la tasa de interés pactada.

## ¿Cómo podemos obtener un crédito?

- Acercate a los asesores de crédito de una entidad financiera.
- Solicita información explicando el motivo de tu necesidad.
- Solicita información sobre las tasas de interés y modalidad de pago.
- Asegúrate de comprender las garantías que se solicitan.





## ¿Cuál es la utilidad de un crédito?

El buen uso del dinero prestado te permite crecer económicamente, y con esto puedes:

- **Invertir** en el crecimiento de tu negocio o emprendimiento.
- **Comprar** bienes (casa, automóvil, mobiliario, etc.)
- **Pagar** servicios, estudios, salud, alimentación, etc.



## ¿Quiénes pueden obtener un crédito?

- Personas que tienen ingresos permanentes porque cumplen una actividad laboral
- Personas que tienen capacidad de pago, es decir con sus ingresos pueden cubrir deudas.
- Personas que tienen un motivo justificado para obtener un crédito (negocio, compra de casa, estudios, etc.)



## ¿Qué es una garantía ?

Es un **respaldo** financiero que tiene una persona para asegurar el pago del préstamo solicitado. La garantía puede ser:



- Quirografaria** garantía personal, sobre firmas (Garantes).
- Autoliquidable** póliza a plazo fijo.
- Hipotecaria** un bien garantiza el crédito, se puede hipotecar una casa, terreno, oficina, edificio, etc.
- Prendaria** basado en una garantía sobre una prenda como vehículo, maquinaria.



## ¿Cómo se realiza el pago de un crédito?

- El pago del crédito se lo realiza en cuotas.
- Estas cuotas pueden ser pagadas de manera: semanal, quincenal, mensual, bimensual, trimestral o semestral.
- En cada cuota se paga una proporción del capital, intereses y seguros.









## ¿Qué pasa si no pago el crédito ?

- La entidad financiera seguirá realizando el cobro del mismo
- Obtener una mala calificación en la **Central de Riesgos** (registro de datos crediticios), que es la base de datos que guarda información sobre: los pagos puntuales y los pagos atrasados; sobre deudas no pagadas o deudas vigentes de un cliente. Así se crea tu historia personal que cada entidad financiera analiza para otorgar un crédito.
- Si un cliente tiene una deuda vencida, las entidades financieras le rechazarán su solicitud de crédito.
- Si el crédito permanece vencido mucho tiempo puedes tener problemas legales.



## ¿Qué es y cómo evitamos el endeudamiento excesivo?

El **endeudamiento excesivo** o sobreendeudamiento, se da cuando los ingresos generados, no cubren el total de pagos de las necesidades básicas y no llega a cubrir las deudas pendientes. Esto puede suceder si una persona tiene varios préstamos en diferentes entidades financieras.

Es responder a una serie de cuestiones de manera previa a adoptar cualquier decisión de financiación:

- ¿Necesito realizar ese gasto?
- ¿Se trata de una necesidad o de un capricho ?
- ¿Es una compra impulsiva?
- ¿Es buen momento para ello?
- ¿Puedo esperar y ahorrar?
- ¿Necesito pedir prestado?
- ¿Cuánto necesito ?
- ¿Cuáles son las condiciones del préstamo?
- ¿Durante cuánto tiempo pagaré?
- ¿Cuál será la cuota que tendré que pagar?
- ¿Que ocurrirá si dejo de pagar alguna cuota?





## ¿Cuáles son las consecuencias del sobreendeudamiento?

- Los intereses por el préstamo se incrementan.
- Se realiza pagos innecesarios con intereses muy altos.
- Se arriesga el ingreso económico que sirve para cumplir obligaciones importantes como educación, salud, alimentación, entre otros.
- Se puede decir que el sobreendeudamiento se da cuando los ingresos generados no cubren el total de pagos de las necesidades básicas y no llega a cubrir las demás pendientes.



## Cálculo de la Capacidad Máxima de endeudamiento

**Ingresos totales**

-

**Gastos totales**

=

**Monto disponible**

**Monto disponible**

\*

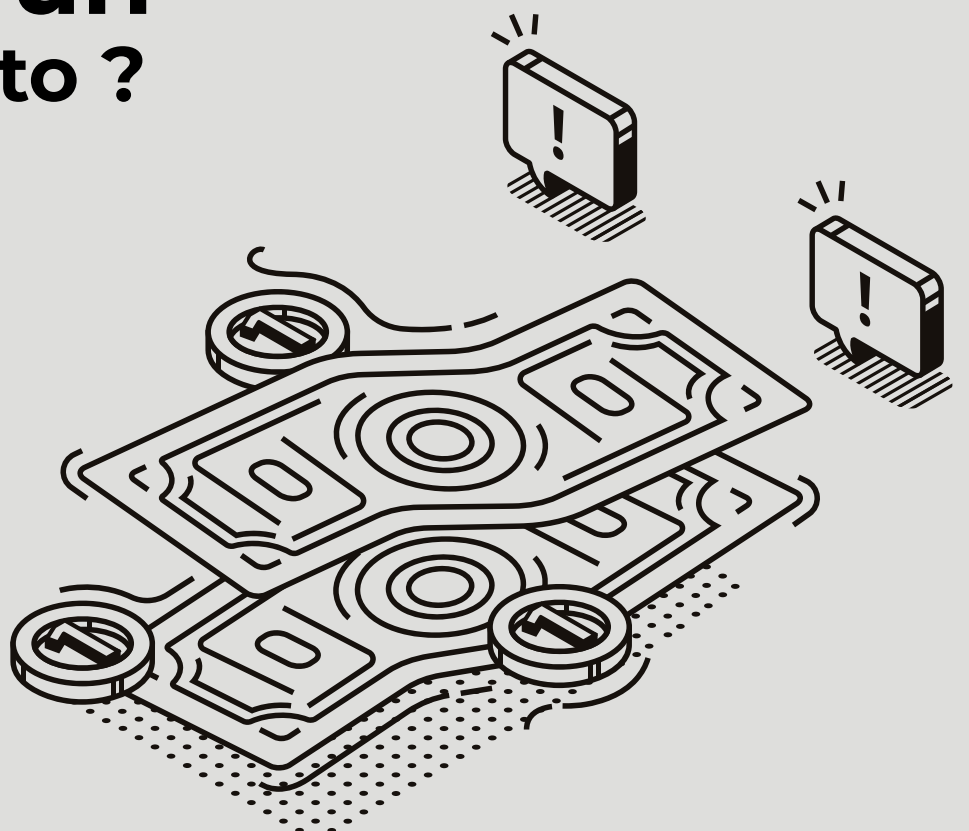
**80%**

=

**Monto máximo disponible para pago de cuota**

## ¿Cómo salir de un sobreendeudamiento ?

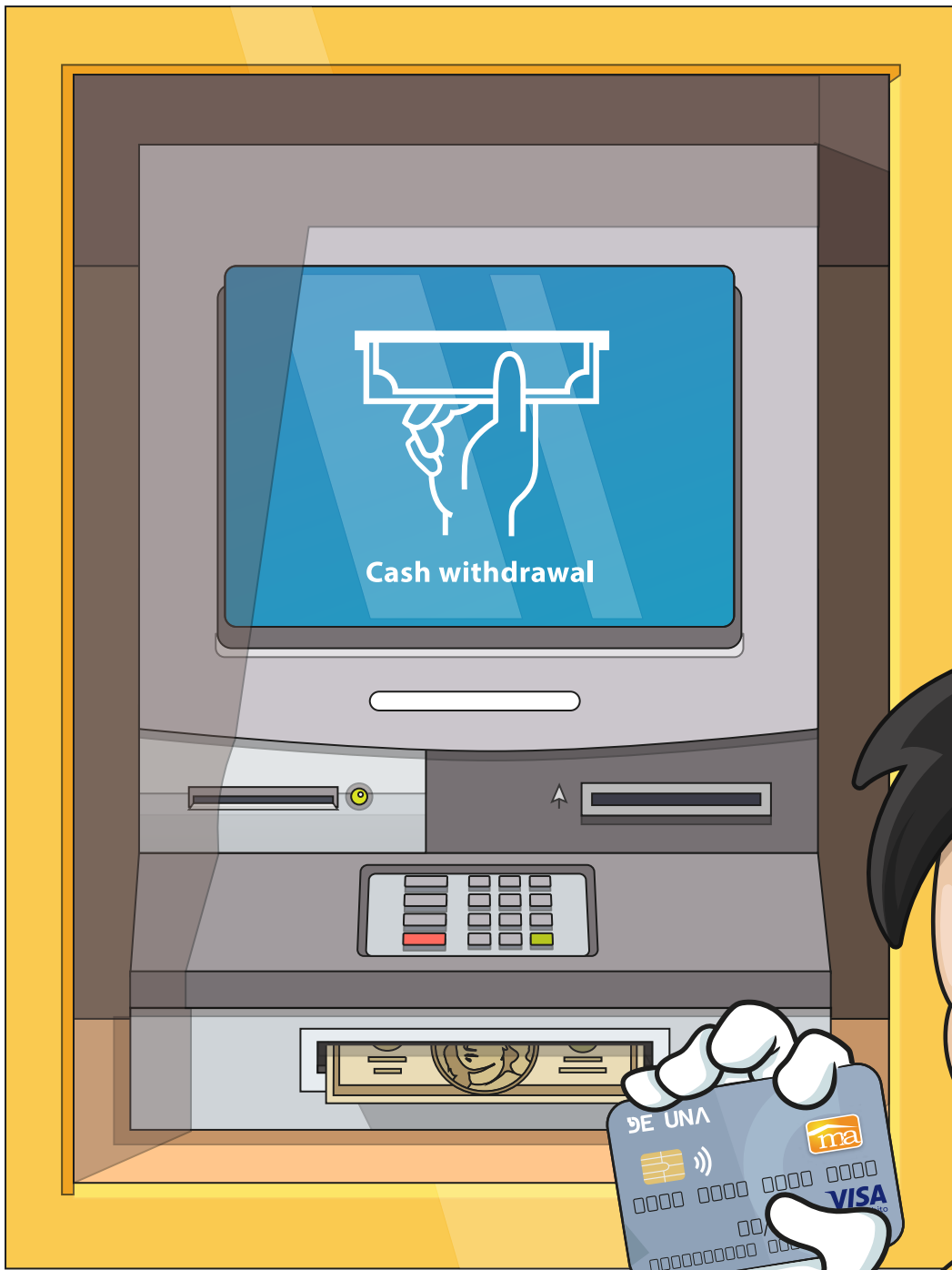
- 1 Reconocer y enfrentar.
- 2 Esconder tarjetas.
- 3 Preparar un plan de acción.
- 4 Listar y ordenar.
- 5 Priorizar los pagos.





# Tarjetas de débito

## Cajeros automáticos



# Debemos utilizarlos

con precaución



ENTIDAD FINANCIERA



AHORRO Y FAMILIA



CRÉDITOS Y FINANZAS



INICIO



DEBERES Y DERECHOS



SEGURIDAD Y FRAUDES



DICCIONARIO FINANCIERO





## ¿Qué es una tarjeta de débito?

- Es una **tarjeta de plástico** con un chip, emitida a nombre del titular de la cuenta solicitada en una entidad financiera.
- Se activa con una **clave secreta (PIN)**, que es un número de seguridad elegido por su portador.
- Sirve para **extraer dinero** de un cajero automático (ATM).
- Está vinculada a una cuenta de ahorro, por lo que al retirar dinero del cajero automático o pagar en comercios autorizados, se utiliza el dinero que una persona tiene depositado en esa cuenta.

## ¿Qué es un cajero automático ?

- Un cajero automático (ATM) es una máquina que puede entregar dinero, para ello se utiliza una tarjeta con chip (Tarjeta de crédito o débito), sin necesidad de ir al banco.
- Los cajeros automáticos pueden ser utilizados:

24 Horas al día

De Lunes a Domingo



**ATM:** son las siglas en inglés de Automated Teller Machine, es decir, cajero automático, el cual es una computadora especializada que permite a las personas administrar su dinero, de acuerdo a las políticas de cada entidad financiera.







## Cuando realices una transacción en un ATM

- Vigila que ninguna persona te esté observando o se encuentre muy cerca de tí.
- Guarda tu dinero antes de retirarte del cajero automático.
- Siempre observa tu entorno antes de efectuar una transacción. Si ves a alguien o algo sospechoso, cancela la transacción y abandona el lugar de inmediato.
- No retires dinero de cajeros automáticos a altas horas de la noche o en lugares vacíos sin compañía de otra persona y que no exista buena iluminación en el lugar.
- No operes en cajeros automáticos que tengan señales de haber sido dañados.
- Verifica que la ranura del cajero no tenga nada extraño antes de utilizarlo y asegúrate que nadie esté cerca cuando realices la transacción.
- Si un ATM te advierte: “Clave de seguridad incorrecta”, no intentes ingresar por más de tres veces tu PIN, si lo haces, tu tarjeta será retenida por seguridad.
- Use tu cuerpo para que no puedan ver tu transacción, especialmente cuando digitas tu PIN y tomas el dinero.
- Asegurate que el comprobante de compra corresponda a tu detalle y monto. Nunca lo firmes en blanco.





## Consejos para el buen uso de tarjetas de débito

- Nunca lleves todas tus tarjetas.
- Mantén tus tarjetas en un lugar seguro.
- Revisa constantemente tus consumos para que puedas detectar cualquier irregularidad.
- Nunca escribas tu clave, memorízela y cámbiala cada cierto tiempo.
- No realices transacciones vía internet desde computadoras públicas.
- Nunca des su clave o pin a nadie.
- Cuando realices consumos con tu tarjeta de crédito, debes estar pendiente de que no te realicen “skimming” y revisa que la tarjeta que te devuelven sea la tuya.
- Guarda tus estados de cuenta
- Guarda los valores y recibos de tus tarjetas.
- No des información sobre tu tarjeta por teléfono. Nadie tiene que saber tu código, ni siquiera el banco.

**Skimming:** Se denomina Skimming al robo de información de tarjetas de crédito utilizado en el momento de la transacción, con la finalidad de reproducir o clonar la tarjeta de crédito o débito para su posterior uso fraudulento.







## Cuando realices transacciones en una oficina de una institución financiera

- No ingreses a las oficinas con sombreros, gorros o lentes oscuros; si ves a alguna persona utilizándolos comunica al guardia de la oficina.
- No ingreses o te retire de las oficinas con dinero en mano. Si necesitas contar dinero, hazlo dentro de la oficina.
- Si estas retirando grandes cantidades de dinero NO dudes en solicitar seguridad policial.
- Si existe alguna persona que te esté persiguiendo o espiando, comunica al guardia de la oficina para que te brinde seguridad.

## Servicios de la Banca Web

- Banca web es un sistema de banca en línea que te permite realizar transacciones por internet, por medio de la página web de la institución o de una aplicación, puedes realizar consultas, pagos de créditos, servicios básicos o transferencias, con total seguridad y desde cualquier lugar.

