

Recomendaciones para buen uso del crédito





Elementos del crédito

- Puede ser otorgado por una persona natural o institución financiera, con el compromiso de que, en un período determinado, el cliente devuelva dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas o en un solo pago).
- El pago estará constituido por el saldo de capital más los intereses, que son la ganancia que percibe la institución financiera o el prestamista, el cual lo compensa por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.



---• Deudor:

Es la persona que obtiene un crédito y que deberá pagar conforme las condiciones pactadas.

--- Capital:

Es el monto de dinero otorgado al deudor, sin contemplar los costos asociados como pueden ser: intereses y comisión de desembolso.

Destino:

Se refiere al uso o destino del crédito. En este sentido existen dos tipos de deuda:

- a) Deudas de Inversión
- o) Deudas de Consumo





¿Cuánto prestar y cómo seleccionar un préstamo?



Evaluar cuál es su capacidad de pago mensual.



Presupuesto: determinar la disponibilidad de los ingresos después de cubrir el monto fijo planificado para el ahorro y todos



Del monto máximo disponible para pagar un crédito solo se debe destinar el 50% para dicho pago.







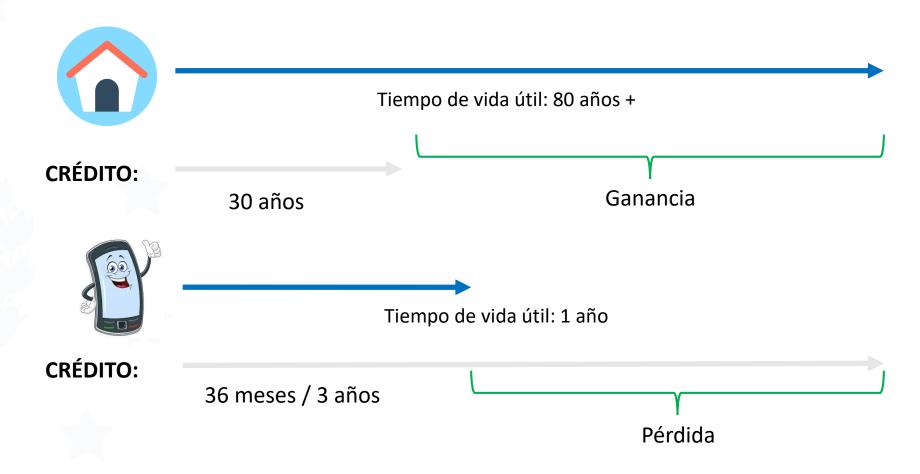
Sí, en los siguientes casos:

- Si es un crédito en mejores condiciones (tasa de interés).
- Si es un crédito con una cuota más baja (que implicaría un mayor plazo) para pagar un crédito actual.

No, en los siguientes casos:

- Si ese crédito o tarjeta de crédito es para gastos de consumo no necesarios.
- Si no dispongo o se ha reducido una fuente ingresos.

¿Cuándo es el momento idóneo para optar por un crédito?





"Cuando el tiempo de vida del bien/servicio es mayor que el tiempo de vida del crédito"



Responsabilidades antes y durante un crédito

Antes de un crédito

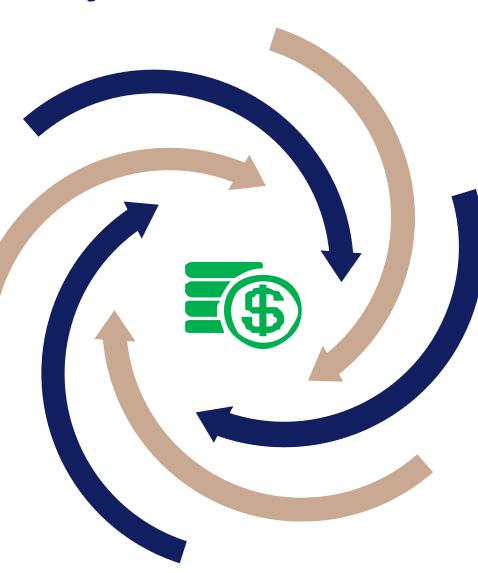
Llevar un registro ordenado de ingresos y gastos.

Tener clara la capacidad de pago.

Considerar un plazo real de pago.

Tener un objetivo claro para el crédito.

Comparar distintos productos de crédito para poder elegir el más ponveniente.



Durante un crédito

Cumplir con los pagos en tiempo y forma (puntualmente, cuotas completas).

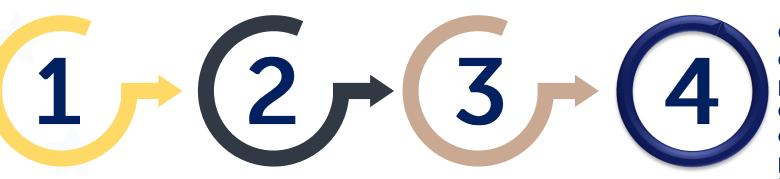
Apegarse a su presupuesto.

Tener presentes siempre las características del crédito solicitado.

Acudir a la institución financiera en caso de que una situación inesperada ponga en riesgo el pago puntual.

Formas para salir del endeudamiento: Efecto Bola de Nieve

Ordenar deudas de menor a mayor.



Cuando terminemos de pagar la más pequeña, esa cantidad que destinábamos a ella, se la sumamos al pago mínimo que ya hacíamos de la siguiente.

Identificar oportunidades de ahorros.

Destinar la oportunidad de ahorro para pago de la deuda mas pequeña.

Importe en \$	¿A quién le debo?	¿Por qué concepto?	¿Cuándo puedo pagar?
\$20.00	Caja de Ahorro	Tarjeta de Crédito Visa	21
\$20.00	Otro Banco	Tarjeta de Crédito Mastercard	27
\$35.00	Mueblería	Muebles del Hogar	15 y 30
\$150.00	Caja de Ahorros	Préstamo Personal	15 y 30
\$500.00	Caja de Ahorro	Préstamo Hipotecario	15 y 30





Formas para salir del endeudamiento: Efecto Bola de Nieve

Tipo de Crédito	Monto	Institución	Tasa de interés anual	Mensualidad
Tarjeta de Crédito 1	500.00	Caja de Ahorros	24%	20.00
Tarjeta de Crédito 2	500.00	Otro Banco	24%	20.00

Oportunidad de ahorro: gastos hormigas + recorte de otros gastos

Si esta persona tiene **\$40.00** en oportunidad de ahorro

Tipo de Crédito	Mensualidad	Oportunidad de Ahorro	Total de pago	Fórmula	Tiempo estimado de pago
Tarjeta de crédito 1	20.00	40.00	60.00	500 / 60= 8.3	8 – 9 meses
Tarjeta de Crédito 2	20.00	60.00	80.00	500 / 80= 6.2	6-7 meses





¿Cómo evitar el sobre endeudamiento?

- Ajusta tu presupuesto al nivel de ingresos que tienes, no vivas una vida que no puedes pagar.
- Ahorra un fondo para imprevistos (que represente mínimo 6 meses de tus ingresos), para emergencias como desempleo, enfermedades, etc.
- Diferencia entre necesidades y deseos; prioriza y enséñale a tu familia a priorizar.
- Identifica tu deuda más cara por la que estas pagando alta tasa de interés y costos asociados, para que le puedas realizar abonos y salir más rápido de esa.
 - Consolidar deudas puede ser buena opción, si se obtiene una buena tasa de interés y tiempo más largo.







Recomendaciones

No firmar en blanco ningún documento.

Tómese el tiempo necesario para leer el contrato y asegúrese de poner atención en lo siguiente:

☐ Cuota mínima a pagar.

☐ Fecha exacta y el lugar del pago.

☐ Número de cuotas a pagar.

- Monto total prestado.
- ☐ Interés que se cobra.
- ☐ Plazo o tiempo de la deuda.
- Mantenga en mente lo siguiente:
- ☐ Comisiones y recargos.
- Motivos de incumplimiento de contratos y sus consecuencias.
- Motivos de terminación del contrato antes del plazo, el procedimiento y sus consecuencias.





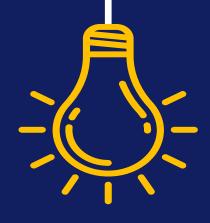
26%

Porcentaje de la población que tiene algún tipo de deuda (2016)













Sitio Web

www.educacionfinanciera.sv/

Más información puede solicitarla al correo

educacionfinanciera@bcr.gob.sv Tel. 2281-8000



"Practicar la cultura del ahorro y no la cultura de vivir por adelantado: gastar lo que aún no se tiene."







