

Escuela para el emprendimiento BBVA

SESIÓN 7



Emprendimiento y finanzas personales
adelante.

Las preguntas clave para...

Con un CRÉDITO se puede financiar la compra de bienes y servicios que se pueden disfrutar en el momento, pero se pueden pagar de manera diferida en el tiempo. En general, un CRÉDITO es el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura, cuyo propósito es facilitar la obtención de más recursos financieros que permitan el desarrollo de actividades productivas y la satisfacción de necesidades básicas de los individuos o las empresas.

Es un mecanismo que permite cubrir determinados gastos en momentos puntuales de falta de *liquidez económica*. Está sujeto al pago de intereses y al cumplimiento de plazos establecidos según el acuerdo pactado entre las partes que participan de dicha operación: los *prestatarios* son quienes solicitan el servicio y los *prestamistas*, quienes lo otorgan. Estos últimos pueden ser personas, empresas o entidades financieras como los bancos.

En este orden de ideas, es claro que el insumo principal de USAR CRÉDITO es, en la mayoría de los casos, el dinero, aunque en algunas ocasiones el concepto de CRÉDITO va más allá de dinero en efectivo. Por ejemplo, una compra a cuotas en un supermercado también es un CRÉDITO, al igual que el alquiler de una casa, entre otros. Por eso, los procesos necesarios para determinar si se requiere o no el uso del CRÉDITO dependen de las necesidades que tenga el individuo o la empresa que lo requiera.

Cabe resaltar que lo ideal es que la persona o empresa que decida hacer uso de esta competencia lo haga guiada por una actitud óptima, de forma que adquiera un CRÉDITO sólo cuando éste va a propiciar un avance en su proyecto de vida y/o productivo, o si va a permitirle invertir en actividades que le generen más recursos financieros.

Indicador de actividad

Ahora que ya leíste lo que es USAR CRÉDITO, ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en construye tu propio significado.



TIPOS DE CRÉDITO:

Son varios los tipos de créditos ofrecidos tanto por personas como por entidades financieras y varían según la necesidad de los individuos o de las empresas que los requieran. Los que vamos a presentarte son, desde nuestro punto de vista, los que consideramos que más aportan al cumplimiento del proyecto de vida y/o productivo de empresas o individuos.

	 CRÉDITO HIPOTECARIO	 CRÉDITO PERSONAL	 CRÉDITO PYMES	 CRÉDITO COMERCIAL	 CRÉDITO DE CONSUMO
¿Qué es?	Es un tipo de crédito otorgado por un banco o una entidad financiera con el propósito de facilitar la compra o remodelación de vivienda, terreno o construcción.	Es un tipo de crédito que permite el uso libre del dinero solicitado. Su propósito es la satisfacción de necesidades inmediatas y que no requieren de una gran cantidad de dinero.	Es un tipo de crédito que representa una opción de financiamiento viable y de fácil acceso. Su propósito es proporcionar una cantidad de dinero para cubrir las necesidades de crédito de las pequeñas y medianas empresas, para así facilitar su producción.	Es un tipo de crédito otorgado para la adquisición de bienes, pago de servicios o refinanciación de deudas con otras instituciones y proveedores. Su propósito es facilitar y agilizar las operaciones comerciales y/o productivas.	Es otorgado para obtener dinero de libre disposición. Normalmente los clientes lo utilizan para financiar la compra de bienes de consumo (por ejemplo, un electrodoméstico), o para el pago de servicios (por ejemplo, un tratamiento dental). Su propósito es satisfacer las necesidades de los individuos. Las tarjetas otorgadas por las entidades financieras o almacenes de cadena son un ejemplo de este tipo de crédito.
¿A quién se le otorga?	A cualquier persona mayor de edad que demuestre tener <i>capacidad de endeudamiento</i> .	A cualquier tipo de persona que lo requiera.	A propietarios y directivos de pequeñas y medianas empresas.	A cualquier persona, sea o no propietaria de empresa.	A cualquier tipo de persona mayor de edad que demuestre tener <i>capacidad de endeudamiento</i> .
¿Dónde se solicita?	En una entidad financiera o bancaria.	Generalmente a personas con las que se tiene un grado de familiaridad y de confianza, es decir, a amigos o familiares que cuenten con recursos disponibles para efectuar préstamos, es decir, que sean económicamente líquidos.	Generalmente este tipo de crédito es otorgado por entidades del Estado encargadas de activar la economía del país, aunque existen algunas entidades financieras y bancarias que también lo ofrecen.	Generalmente este tipo de crédito es otorgado por empresas de diferentes productos y entidades bancarias. Cuando son otorgados por empresas, resultan menos formales que los otorgados por entidades financieras.	En una entidad financiera o en algunos supermercados o almacenes de cadena que otorgan tarjetas de crédito.

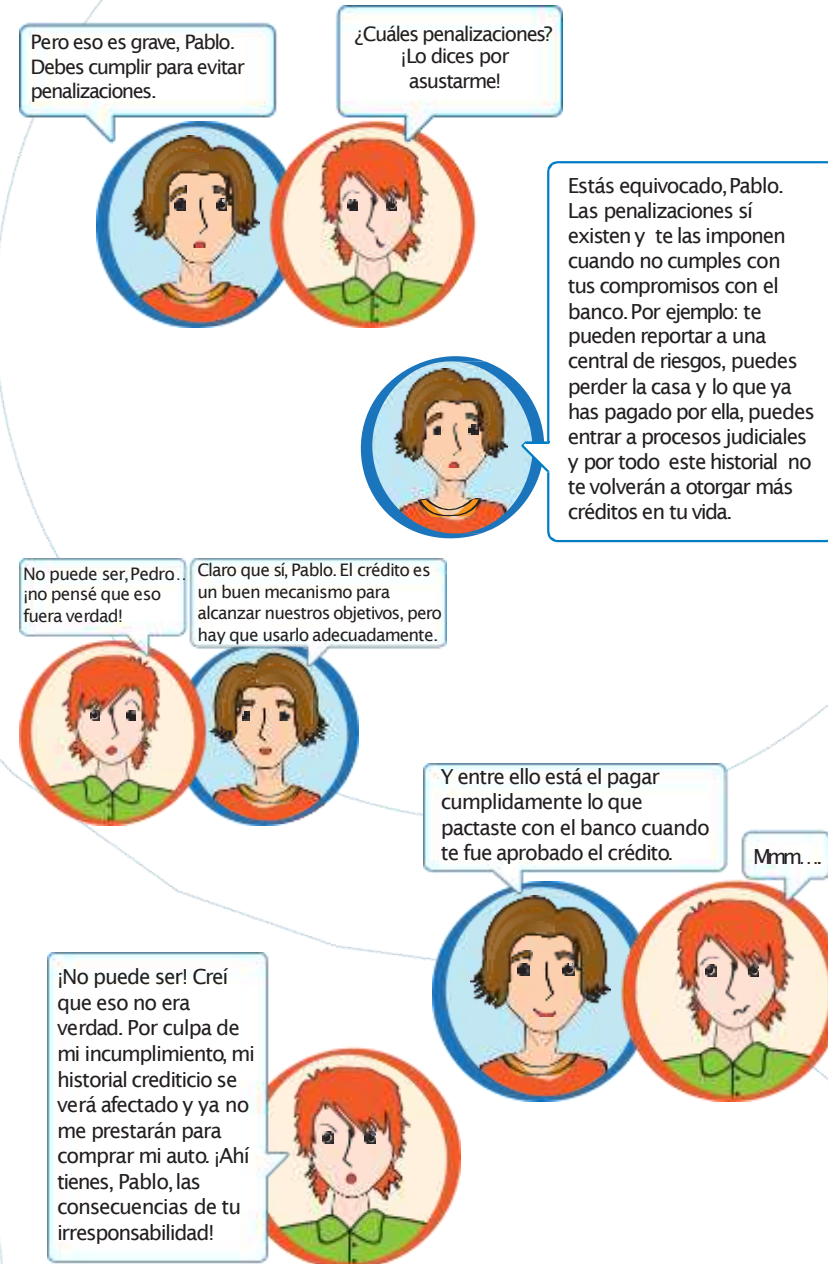
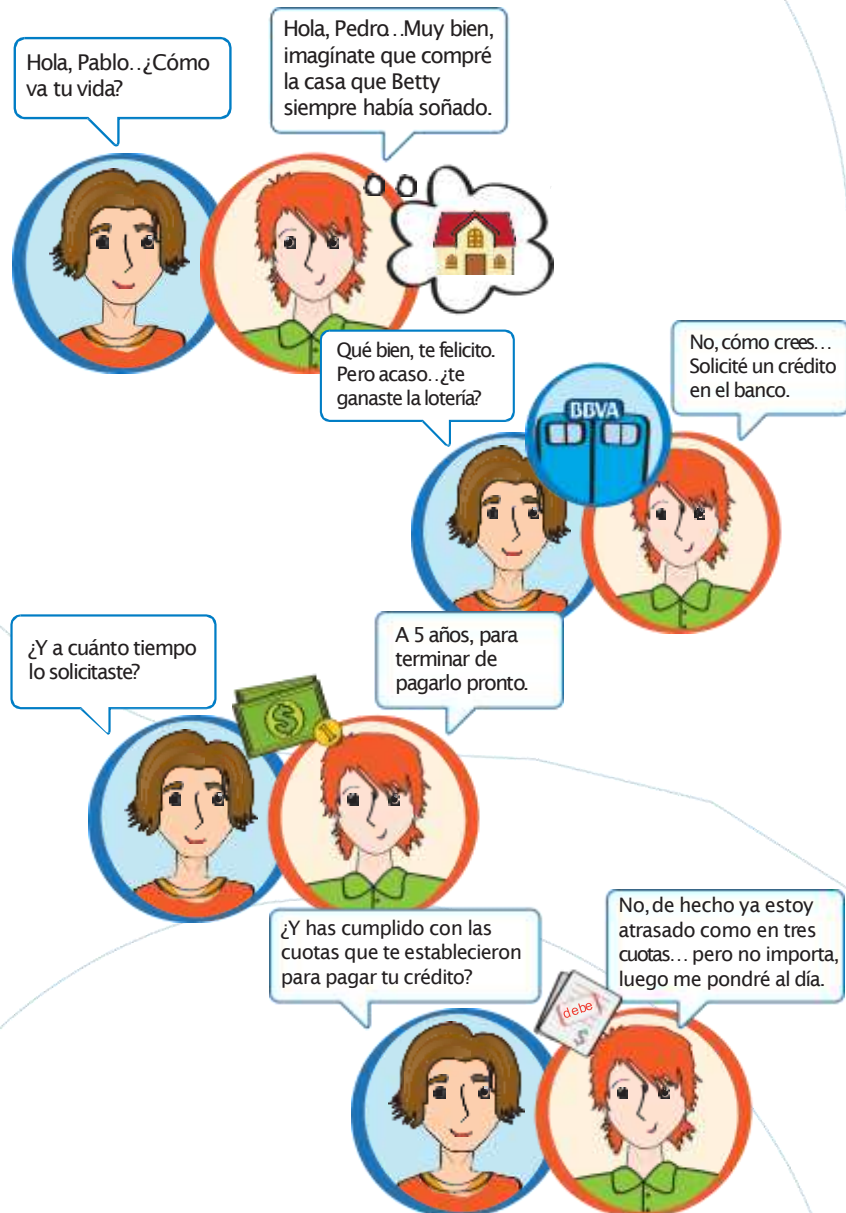
	 CRÉDITO HIPOTECARIO	 CRÉDITO PERSONAL	 CRÉDITO PYMES	 CRÉDITO COMERCIAL	 CRÉDITO DE CONSUMO
¿Cuál es el proceso adecuado para adquirir este tipo de crédito y cuál es su insumo?	El proceso que facilita el acceso a un crédito hipotecario está compartido entre el solicitante del crédito (<i>prestatario</i>) y la entidad financiera que lo otorga (<i>prestamista</i>), ya que en un crédito de este tipo no se presta el 100% del dinero requerido, sino solo un 70 u 80% del mismo. El excedente debe tenerlo el <i>prestatario</i> a modo de recursos propios. El principal insumo es el dinero.	En este tipo de crédito no se siguen procesos tan formales, ya que están basados en la confianza existente entre las personas que intervienen en él. El principal insumo es el dinero.	En este tipo de crédito el proceso a seguir por parte del <i>prestatario</i> es básicamente el diligenciamiento de la solicitud y la entrega de los documentos que solicita la entidad. El proceso varía de acuerdo con lo que cada entidad financiera considere oportuno. El insumo requerido es el dinero.	El proceso requerido para acceder a un crédito comercial depende del acuerdo que se establezca con la persona o entidad que lo otorgue. En este caso el insumo es el dinero u se debe tener en cuenta los plazos otorgados para el pago de mercancías, bienes o servicios. Por ello, este tipo de crédito también es conocido como "cuentas por pagar".	En este tipo de crédito los procesos varían dependiendo de la entidad que lo otorgue y el monto del crédito. El insumo para este tipo de crédito es el dinero.
¿Cuál es el tiempo de proyección del crédito?	A largo plazo.	A corto plazo.	A corto o mediano plazo.	A corto plazo.	A corto o mediano plazo.
¿Cuál es la actitud ideal para solicitar este tipo de crédito?	Responsabilidad organizada.	Orientación estratégica.	Orientación estratégica.	Orientación estratégica.	Orientación estratégica.
Ejemplo	Pedro ha ahorrado durante seis años con el objetivo de comprar su casa. Le acaban de ofrecer una como la que él siempre había querido, pero lo que tiene ahorrado sólo corresponde a la tercera parte del valor total de la casa. En este momento Pedro decide adquirir un crédito hipotecario para hacer su sueño realidad.	María tiene previsto regalarle a su esposo un viaje a San Andrés, por su cumpleaños. Para llevar a cabo sus planes, le pidió el dinero prestado a su papá y estableció con él varios acuerdos para el pago de dicho dinero.	Fernando tiene una fábrica de chocolates. El último mes hubo un aumento significativo en sus ventas y por eso necesita incrementar su producción. Decidió entonces acceder a un crédito para la compra inmediata de los insumos que requiere.	Elisa es propietaria de la tienda "Las margaritas" y se dio cuenta de que en su refrigerador ya no hay gaseosas, pero no tiene dinero para pagarle de inmediato al proveedor. Por eso, cuando éste vino a visitarla, Elisa le dijo que le dejara los productos de su marca y que se los pagaría en 30 días.	Susana siempre había soñado con ser azafata, pero sabía que para ello era requisito indispensable una buena presentación personal y a ella su dentadura no le sumaba puntos. Por ello decidió iniciar un tratamiento y para pagarlo solicitó un crédito de consumo que podrá cubrir en cómodas cuotas. Así, podrá hacer su sueño realidad.

Es muy importante que tengas en cuenta que, antes de asumir compromisos financieros, se debe evaluar cuidadosamente cuál es el monto necesario, la oportunidad de tomar el CRÉDITO, las condiciones que ofrecen las distintas fuentes de financiamiento y, principalmente, cómo quedará el compromiso de pago, es decir, si es una deuda adquirida a corto, mediano o largo plazo. De esta manera se busca establecer que la deuda pueda cubrirse sin contratiempos, pues recuerda que el incumplimiento de nuestras obligaciones financieras acarrea una serie de penalizaciones que obstruyen la posibilidad de adquirir créditos futuros. Además, cuando se trata de créditos de tipo personal, ponemos en riesgo nuestras relaciones con amigos o familiares.

Las preguntas clave para...



Historieta penalizaciones del crédito



¿Qué relación tiene el cuadrante del flujo de dinero con la utilización de crédito?

A continuación, te presentamos algunas de las características propias de las personas que se ubican en cada cuadrante, teniendo en cuenta su competencia para USAR CRÉDITO, vale la pena aclarar que no todas las personas que se ubican en el flujo del dinero, comparten las mismas características.

Persona Tipo Empleado

1. Cuando adquiere una deuda, bien sea con sus tarjetas de crédito o con alguna entidad financiera, es de los que estima conveniente diferir la deuda al mayor número de cuotas posibles, para garantizar que no se le presentarán contratiempos.
2. Es ocasiones, aún teniendo el dinero en efectivo para pagar, prefiere hacerlo con la tarjeta de crédito y se endeuda sin necesidad.
3. En algunos casos ha sido reportado a las centrales de riesgo por incumplimiento con sus obligaciones financieras.
4. En ocasiones prefiere posponer el logro de sus metas, por temor a contraer una deuda muy alta con una entidad financiera.

Persona Tipo Dueño de empresa

1. Adquiere deudas pensando en el crecimiento y beneficio de su empresa.
2. Cuando adquiere un CRÉDITO, lo difiere al menor número de cuotas posibles, porque sabe que el valor a pagar en intereses puede resultar más rentable si lo destina a la ejecución de otras actividades.
3. Una de sus principales prioridades es mantener buenas relaciones con las entidades bancarias y financieras con las que ha adquirido créditos, de tal manera que su historial crediticio sea impecable, pues esto favorecerá la aprobación de futuros créditos.

Persona Tipo Autoempleado

1. Adquiere deudas para el crecimiento de su negocio, pero sólo si puede diferirlas, preferiblemente a largo plazo.
2. No se traza la meta de pagar un CRÉDITO en el menor tiempo posible.
3. Pone a disposición de las entidades financieras su negocio, con tal de que le aprueben el crédito que está solicitando. No tiene en cuenta que si no cumple con la deuda podría llegar a perder su negocio por haberlo puesto como garantía para acceder al CRÉDITO.

Personas tipo Inversionista

1. Piensa en adquirir una deuda cuando es para invertir en algo que le represente crecimiento de sus recursos financieros.
2. Cancela sus créditos antes del tiempo pactado y así evita el pago excesivo de intereses.
3. No adquiere créditos para satisfacer gustos o caprichos de consumo, que no aportan ni a su proyecto de vida ni a su proyecto productivo.
4. Aunque en algunas ocasiones prefiere no acceder al CRÉDITO, no lo hace por temor, sino porque cuenta con los recursos necesarios para satisfacer sus necesidades.

¿Cómo afectan mis actitudes el uso adecuado del crédito?

En el caso de la competencia USAR CRÉDITO, encontramos que las actitudes que hacen o no posible el logro de la misma son: impulsividad responsable, responsabilidad organizada, no utilización del crédito, y orientación estratégica. Veamos las características que identifican a una persona que posea cada una de dichas actitudes:

Las preguntas clave para...

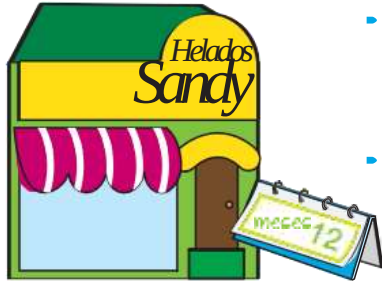
1 Impulsividad Responsable

- El dinero nunca le alcanza más que para pagar deudas en un lado y en otro.
- Se le dificulta planificar el uso adecuado de su dinero, por ello siempre se encuentra en deuda con quienes lo rodean.
- No mide las prioridades de sus gastos. Suele ser un comprador compulsivo: aun cuando no necesite el artículo u objeto a comprar, lo hace simplemente por el placer que le otorga el tenerlo, aun cuando esto le implique adquirir una deuda adicional a las que ya posee.
- Es una persona que, para pagar una deuda, necesariamente tiene que adquirir otra.



Un ejemplo de una persona que se mueve bajo la actitud de impulsividad responsable es María. Ella es una mujer que trabaja como mesera en un restaurante de comidas rápidas. Con el dinero que gana, cubre gastos de arriendo, servicios, alimentación y transporte. No tiene hijos y vive con su madre. Cierta día le ofrecen un plan de minutos para su celular y ella decide aceptarlo con la excusa de que esas oportunidades solo se presentan una vez. Este es un gasto innecesario que no está contemplado dentro del presupuesto de María, entonces, al final de cada mes, tiene que pedirle dinero prestado a su vecina para poder pagar la factura. A su vez, para poder pagarle a su vecina toma dinero prestado de una de sus compañeras de trabajo, y esto se convierte en una cadena de deudas de nunca acabar.

Las preguntas clave para...



Un ejemplo de una persona que actúa bajo este tipo de actitud es José. Él es el dueño de su propio negocio de helados, llamado "Sandy". Hace dos semanas compró unas máquinas para aumentar su producción. Para ello solicitó un crédito a cuatro años, ya que busca que el valor de las cuotas a pagar mensualmente sea mínimo, lo que le dará la tranquilidad de no ver su historial crediticio afectado por incumplimiento.

2. Responsabilidad organizada:

- Todos los movimientos de su dinero están contemplados dentro de un presupuesto mensual que le permite visualizar su *capacidad de endeudamiento*.
- Analiza muy bien si la situación amerita o no la solicitud de un CRÉDITO.
- Adquiere una deuda tan sólo para cubrir una necesidad prioritaria y siempre y cuando la entidad o persona que le conceda el CRÉDITO le permita cumplir con su compromiso financiero a largo plazo.
- Es puntual en el pago de las cuotas cuando adquiere cualquier tipo de CRÉDITO, pues reconoce que, de no ser así, su hoja de vida crediticia podría verse afectada, lo que podría imposibilitar futuros créditos.



3. No utilización del crédito:

- Prefiere aplazar el cumplimiento de sus proyectos si éstos requieren adquirir algún tipo de deuda.
- No adquiere créditos, porque considera que son muchos los trámites que debe hacerse para ello y no cuenta con el tiempo requerido.
- Opta por otras alternativas, como conseguirse otro empleo, antes de acceder a un CRÉDITO.
- Su cultura financiera siempre se ha basado en el ahorro, por ello no se ve en la necesidad de solicitar créditos para el cumplimiento de sus metas.

Las preguntas clave para...

Un ejemplo de una persona que se mueve bajo la actitud de no utilización de crédito es Samuel, quien siempre ha soñado con comprarse su carro, pero ha postergado este proyecto mientras encuentra alternativas diferentes a la adquisición de una deuda con alguna entidad financiera. Él dice que prefiere ahorrar y, cuando tenga un monto considerable, comprará su vehículo. Como alternativa para cumplir su sueño, inició un ahorro programado para compra de vehículo. De esta manera, está comprometido a destinar mensualmente una parte de sus ingresos para ir concretando su proyecto. Así no tendrá necesidad de hacer uso de un crédito ni correrá el riesgo de utilizar ese dinero cada vez que se le presente un inconveniente.



4. Orientación Estratégica

- Sabe con claridad que un CRÉDITO se adquiere tan sólo si es para generar más recursos que faciliten la operación de sus proyectos e inversiones.
- Establece plazos mínimos para la cancelación total de sus deudas y así evita pagar una alta cantidad de dinero en intereses.
- No adquiere deudas para patrocinar la compra de artículos que no son necesarios y que sí pueden disminuir su capacidad financiera.

Un ejemplo de una persona que orienta su actuar financiero guiado por esta actitud es Juanita. Ella es dueña de una empresa de baterías y accesorios para celulares. Solicitó un crédito en una entidad bancaria para comprar la más reciente línea de accesorios que los japoneses pusieron en el mercado y sabe perfectamente que podrá venderlos a un excelente precio y de manera rápida. El crédito que Juanita adquirió es a 6 meses, porque de esta manera no tendrá que asumir un porcentaje muy alto de intereses, los cuales en ocasiones terminan duplicando el valor del objeto comprado.

Las preguntas clave para...

Indicador de actividad

Teniendo en cuenta que ya conoces qué significa cada una de las actitudes propias de la competencia USAR CRÉDITO, ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en asume la actitudes correctas para usar crédito.



¿Cómo usar el crédito?

Es importante que tengas en cuenta que, para cada tipo de necesidad que se te presente existe determinado tipo de CRÉDITO, como lo pudiste ver anteriormente. El proceso a seguir para obtener cualquiera de ellos es muy similar, aunque pueden existir variaciones, dependiendo del tipo de CRÉDITO y la entidad o persona que se haya seleccionado para solicitar el servicio.

A continuación te presentamos el proceso general que debes seguir para acceder a cualquier tipo de CRÉDITO, a excepción del personal.

Lista de instrucciones que componen el procedimiento para acceder a un CRÉDITO

1. Lo primero que debes hacer es determinar el tipo de CRÉDITO que vas a solicitar, dependiendo de la necesidad que debas suplir. Para hacerlo, es necesario que respondas las siguientes preguntas: ¿deseas adquirir un inmueble? ¿Deseas satisfacer una necesidad inmediata? ¿Deseas crear o financiar una pequeña o mediana empresa? ¿Deseas facilitar las operaciones comerciales y productivas de tu empresa? ¿Deseas satisfacer necesidades no inmediatas o deseos personales? La respuesta afirmativa a cualquiera de estas preguntas determinará el tipo de CRÉDITO que debes solicitar.

Las preguntas clave para...

2. Una vez definido el tipo de CRÉDITO que requieres para solucionar tu necesidad, debes identificar la entidad, empresa o persona que puede facilitártelo y las condiciones para hacerlo. Para ello:

- 2.1. Busca información sobre las entidades financieras, empresas o personas que ofrecen este tipo de CRÉDITO.

2. Averigua sobre las condiciones del CRÉDITO en cuanto a tasa de intereses, plazos, penalizaciones y documentación requerida, bien sea en la entidad financiera o con las personas que puedan facilitarte el CRÉDITO.

3. Una vez obtenida la información en la operación anterior, determina cuáles de las condiciones ofrecidas por las entidades, empresas o personas que van a facilitarte el crédito son la que más te convienen.

4. Teniendo clara la información anterior, puedes elegir con quién vas a tomar el CRÉDITO.

3. Presenta la solicitud de CRÉDITO. Para ello:

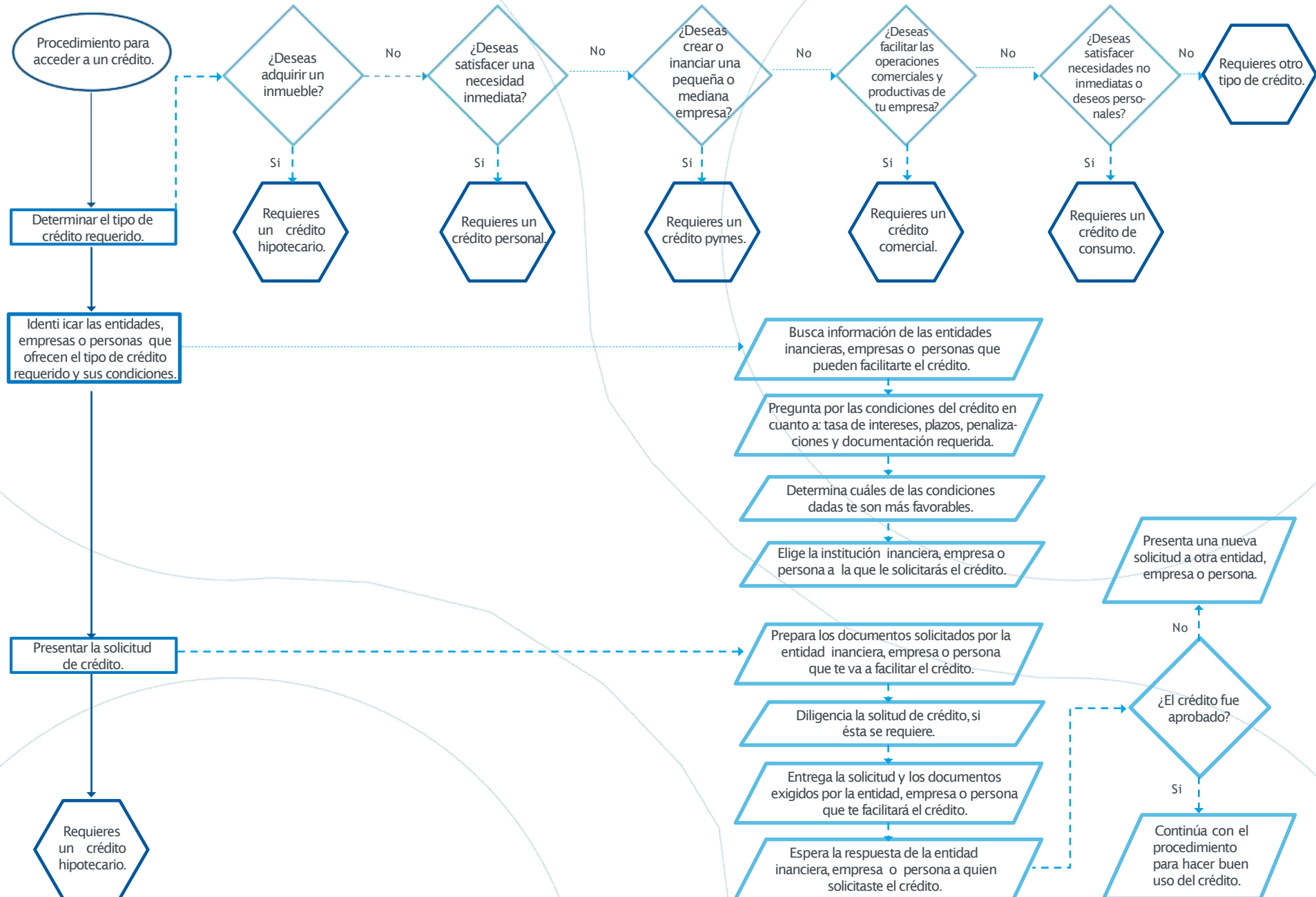
1. Prepara los documentos solicitados por la entidad financiera, empresa o persona que te va a facilitar el crédito.

2. Diligencia la solicitud de CRÉDITO, si ésta es requerida. Los créditos personales generalmente no requieren este formalismo.

3. Entrega los documentos y la solicitud de CRÉDITO.

- 3.4. Espera respuesta.

- 3.5. Si la respuesta es positiva, debes tener en cuenta el procedimiento que te permitirá hacer un buen uso del CRÉDITO. Si no lo es, repite el procedimiento pero con otra entidad, empresa o persona.



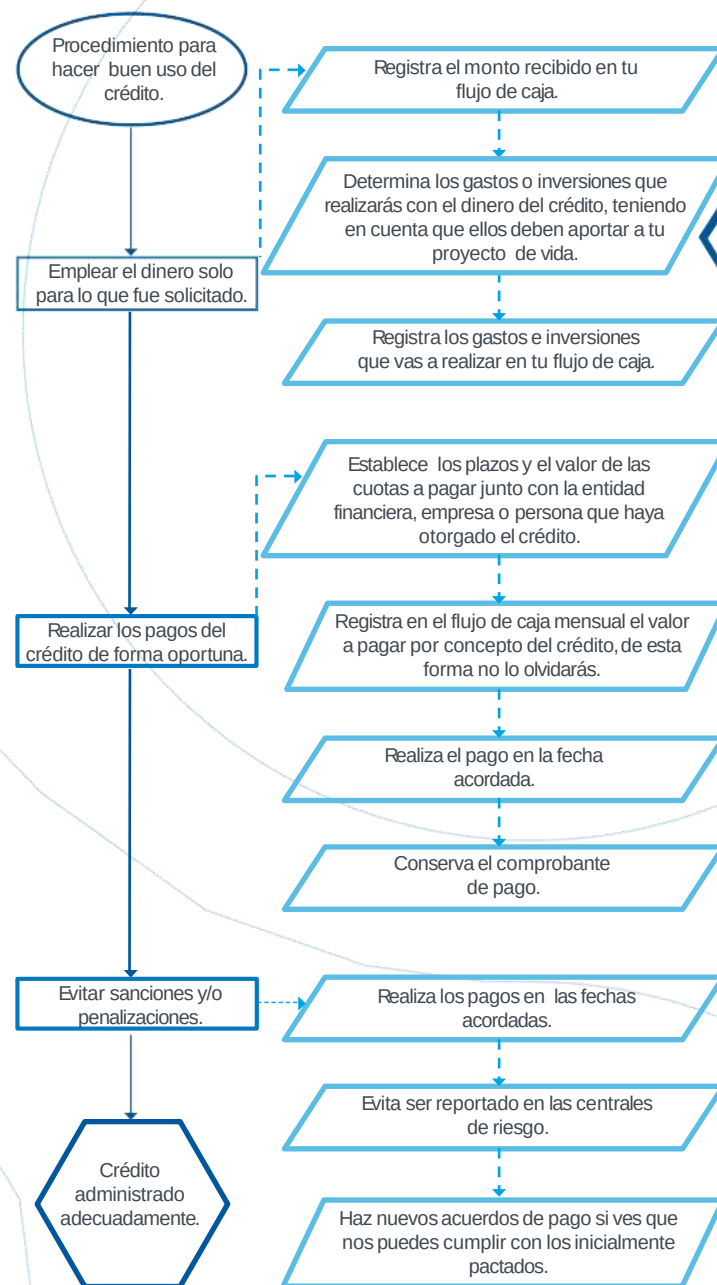
Las preguntas clave para...

Luego de que hayas solicitado el CRÉDITO y que éste te haya sido aprobado, ten en cuenta el siguiente proceso para que logres usar adecuadamente el crédito otorgado.

Lista de instrucciones que componen el procedimiento para hacer buen uso del CRÉDITO

1. Lo primero que debes hacer es emplear el dinero solo para lo que fue solicitado. Para ello:
 - 1.1. Registra el monto recibido en tu flujo de caja.
 - 1.2. Determina los gastos y/o las inversiones que realizarás con ese dinero, los cuales deben favorecer el logro de tu proyecto de vida.
 - 1.3. Registra los gastos o inversiones en el flujo de caja.
2. Teniendo claro de que manera emplearás el dinero, lo que debes hacer ahora es realizar los pagos del CRÉDITO de forma oportuna. Para esto:
 - 2.1. Establece los plazos y el valor de las cuotas a pagar con quien te haya facilitado el CRÉDITO.
 - 2.2. Registra en el flujo de caja el valor mensual a pagar por concepto del CRÉDITO.
 - 2.3. Haz el pago en la fecha acordada.
 - 2.4. Conserva el comprobante de pago para poder demostrar el mismo, en caso de ser necesario.
3. Debes evitar las sanciones y/o penalizaciones por no realizar los pagos de forma oportuna. Para ello:
 - 3.1. Realiza los pagos de forma oportuna.
 - 3.2. Evita ser reportado en las centrales de riesgo.
 - 3.3. Si no puedes cumplir con los pagos, haz nuevos acuerdos con quien te haya facilitado el CRÉDITO.

Las preguntas clave para...



Las preguntas clave para...

En los bimestres anteriores, hemos visto como Natalia y Sebastián han producido sus propios recursos a través de la elaboración de un bien (canecas para reciclar) y cómo los han administrado adecuadamente. Ahora ellos han tomado una decisión muy importante: ampliar su idea de negocio. Piensan que la mejor manera de hacerlo es abriendo un almacén para la venta de sus canecas, para lo cual han pensado solicitar un CRÉDITO que les permita hacer realidad este sueño, que hace parte del proyecto de vida de cada uno.

NATALIA



SEBASTIÁN



Lo primero que Natalia y Sebastián deben hacer es determinar el tipo de CRÉDITO a solicitar, dependiendo de la necesidad por suplir. Se plantean entonces una serie de preguntas que los llevarán a identificar esta información, por ejemplo ¿deseamos adquirir un inmueble? Su respuesta es no. ¿Deseamos satisfacer una necesidad inmediata? Su respuesta es no. ¿Deseamos crear o financiar una pequeña o mediana empresa? Su respuesta es sí, y a partir de ella determinan que el tipo de CRÉDITO que necesitan es del tipo PYMES, el cual es otorgado por entidades financieras.

Teniendo ya identificado el tipo de CRÉDITO que requieren, Natalia y Sebastián inician el proceso para seleccionar la entidad financiera donde lo solicitarán. Para ello deciden visitar tres de ellas y comparar las condiciones requeridas. Luego de tener la información, harán un análisis y escogerán la entidad que les ofrezca la tasa de interés más baja.

Una vez seleccionada la entidad financiera, Natalia y Sebastián presentan su solicitud de CRÉDITO. Para esto, organizan los documentos requeridos, diligencian la solicitud de CRÉDITO y la entregan al banco. Luego esperan la respuesta a su solicitud.

Natalia y Sebastián tienen claro que si la respuesta a su solicitud es negativa, repetirán el procedimiento con otra entidad. Pero para su sorpresa, el CRÉDITO les ha sido aprobado, por lo tanto deciden ejecutar el procedimiento que les permitirá hacer buen uso de este mecanismo de financiación. Para ello, deciden que el dinero lo emplearán sólo para lo que lo solicitaron y ejecutan las siguientes acciones:

- Primero, registran el monto recibido en su flujo de caja.
- Luego, determinan los gastos y/o las inversiones que realizarán con ese dinero, que en su caso están enfocados a la apertura de su almacén para la venta de las canecas de reciclaje.
- Y finalmente, registran en su flujo de caja los gastos o las inversiones que vayan realizando con ese dinero.

Una vez Natalia y Sebastián saben claramente cómo van a emplear el dinero, el paso a seguir es hacerle al banco los pagos correspondientes de forma oportuna. Para esto, junto a la entidad financiera establecen previamente el valor de la cuota a pagar mensualmente y las fechas de pago correspondientes. Adicional a ello, registran en su flujo de caja el valor a pagar por concepto del CRÉDITO, realizan sus pagos en la fecha acordada y conservan los comprobantes de pago.

Finalmente, el objetivo de Natalia y Sebastián es evitar cualquier sanción y/o penalización por no realizar los pagos de forma oportuna. Esto impedirá que su historial crediticio se vea afectado y permitirá que en el futuro nuevamente puedan hacer uso de un crédito como mecanismo de financiación para optimizar sus recursos. Natalia y Sebastián también saben que si hacen pagos oportunos no serán reportados a las centrales de riesgo por incumplimiento. También tienen claro que, en caso de que no puedan cumplir con las cuotas en los tiempos establecidos, deberán tratar de hacer nuevos acuerdos de pago con la entidad financiera.

Las preguntas clave para...

Indicador de actividad

Ahora que ya conoces el procedimiento para hacer USAR CRÉDITO de forma adecuada, ve a tus guías de trabajo y desarrolla el ejercicio propuesto en maneja los pasos para...



¿Qué aspectos podrían dificultar el uso del crédito?

Al igual que al producir y administrar, al USAR CRÉDITO también existen aspectos que pueden obstaculizar el buen desarrollo de esta competencia. Estos son: tipos de interés, plazos, formas de pago, garantías y penalizaciones (estas últimas ya las conoces a través de las historietas que te presentamos anteriormente).

Vamos a ver en qué consiste cada uno de estos aspectos y como afectarían la situación del personaje que te presentamos a continuación:

Elizabeth solicitó un crédito a 12 meses por valor de \$3.000.000 para cancelar el semestre de la universidad. La entidad que se lo otorgó le cobrará un tasa de interés del 2% mensual.

TIPOS DE INTERÉS	PLAZOS	FORMAS DE PAGO	GARANTÍAS
<i>Interés ijo:</i> es aquel que se mantiene constante durante toda la vida del crédito. <i>En la situación de Elizabeth, durante los 12 meses, pagaría un interés 2% mensual. Lo que hará que termine pagando una cantidad considerable de dinero adicional al del valor del crédito. Esto afectaría la posibilidad de ahorrar para el próximo semestre.</i>	<i>Corto plazo:</i> lo tienen aquellos créditos que se otorgan para ser pagados en periodos de tiempo inferiores a 12 meses. <i>Elizabeth estaría dentro del tiempo mínimo establecido por el banco, para pagar el crédito.</i>	<i>Con periodo de gracia:</i> algunos créditos ofrecen esta opción, con la intención de que el prestatario disponga de ese plazo para generar ingresos que le permitan afrontar la obligación del crédito. <i>Elizabeth podría obtener el crédito en febrero, pero si el banco le otorgara un periodo de gracia, ella empezaría a pagar las cuotas de su crédito a partir de abril. Sin embargo, este tipo de plazo haría que se prolongue la deuda y que terminara pagando más dinero en intereses.</i>	<i>Garantías personales:</i> son aquellas en las que el crédito se otorga y se firma un pagaré, donde se respalda la deuda sobre los ingresos y aportes mensuales del prestatario. En otros casos, el banco puede solicitar un iador, quien asume un compromiso solidario frente al prestamista. Esto consiste en pagar la deuda en caso de que el prestatario no cumpla oportunamente con las condiciones del crédito otorgado. <i>El banco le exige a Elizabeth conseguir una persona que respalde la deuda en caso de que ella incumpla. Esto hace que su situación se complique, porque no es fácil conseguir a una persona que acepte ser garante, ya que usualmente existe el temor de tener que pagar la deuda en caso de incumplimiento.</i>

TIPOS DE INTERÉS	PLAZOS	FORMAS DE PAGO	GARANTÍAS
<i>Interés variable:</i> es aquel que se actualiza y revisa en los plazos establecidos. Generalmente se emplea en créditos a largo plazo. <i>Este aspecto afectaría de manera considerable a Elizabeth, ya que la condición del banco es que ella pague el 2% durante los primeros cinco meses y de ahí en adelante el 2,5% hasta terminar de cancelar el valor total de su crédito. Bajo esta condición, Elizabeth terminaría pagando más por intereses que por el dinero que le otorgaron en el crédito.</i>	<i>Largo plazo:</i> lo tienen aquellos créditos que se otorgan para ser pagados en periodos de tiempo superiores a un año. <i>En la situación de Elizabeth, este aspecto es negativo, pues a mayor sea el plazo de su crédito, mayor será el total de dinero que termine pagando en intereses.</i>	<i>Con diferentes tipos de interés:</i> este tipo de pago es aplicado generalmente a créditos otorgados a largo plazo. <i>Este es un aspecto negativo para la situación de Elizabeth, ya que las tasas de interés van en aumento durante el periodo de vida de su crédito, y así terminará pagando más dinero.</i> <i>Con intereses anticipados:</i> en este tipo de pago, los intereses son pagados al inicio del otorgamiento del crédito. <i>Si ésta fuera la modalidad de pago del crédito de Elizabeth, ella no recibiría los \$3.000.000 completos, sino que sobre este valor le descontarían el valor de los intereses del primer mes, es decir, \$60.000. Esto afectaría su situación, ya que ella necesita el valor total del crédito (\$3.000.000) para pagar el semestre de</i>	<i>Garantías reales:</i> se denominan así porque los bienes que la integran existen y son descriptibles. Son aquellas garantías sobre las cuales el prestamista puede garantizar la recuperación del dinero prestado, minimizando el riesgo de pérdida. Ejemplos de este tipo de garantías son casas, lotes, negocios, etc. <i>Si el banco le exigiera a Elizabeth la presentación de un bien, esto se convertiría en obstáculo para respaldar la deuda, ya que Ella no cuenta con bienes propios para tal fin.</i>

Las preguntas clave para...

Ahora que hemos resuelto las preguntas clave para USAR CRÉDITO y que tienes las herramientas conceptuales propias de esta competencia, ha llegado el momento de que retomes el cuadro comparativo de presaberes que se encuentra en la fase "Compara lo que sabes" (Actividad 2 de tus guías de trabajo) y que desarrolles la segunda parte. Cuando termines, contrasta lo que acabas de escribir con lo que habías contestado en la primera parte. Evalúa si luego de haber terminado el proceso tu conocimiento sobre el uso del crédito de recursos financieros se ha enriquecido.

Indicador de actividad

Después de haber desarrollado gran parte de lo propuesto para la competencia USAR CRÉDITO, te invitamos a que trabajes en los ejercicios traza el mapa de... y el gran reto de tus guías de trabajo. Tu desempeño en ellos dejará en evidencia todo lo que aprendiste durante este bimestre.



Recuerda que para llegar al primer encuentro del bimestre 4 debes haber leído y desarrollado en tu cartilla de INVERTIR hasta la fase "Compara lo que sabes". ¡Muchos éxitos!

BBVA

Competencia: INVERTIR



adelante.