

# Taller

# El buen uso del

# crédito

Material del participante



Finanzgruppe

Sparkassenstiftung für  
internationale Kooperation

**YO Y MIS  
FINANZAS**

PROGRAMA  
**ei** EDUCACIÓN  
FINANCIERA  
EL SALVADOR

## PRESENTACIÓN

En el marco del memorándum de entendimiento suscrito en el año 2015 entre el Banco Central de Reserva de El Salvador y la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (Fundación de las Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional) y su adhesión al Programa de Educación Financiera de El Salvador, se presenta este material de capacitación, el cual forma parte de una serie de recursos formativos encaminados a fortalecer las capacidades financieras de la población salvadoreña.

Este material será utilizado por las instituciones que conforman el Programa de Educación Financiera de El Salvador:

1. Banco Central de Reserva (BCR).
2. Defensoría del Consumidor (DC).
3. Instituto de Garantía de Depósitos (IGD).
4. Ministerio de Educación (MINED).
5. Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL).
6. Banco de Fomento Agropecuario (BFA)
7. Banco Hipotecario (BH).
8. Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).
9. Comisión Nacional para la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE).
10. Otras instituciones aliadas al Comité Interinstitucional de Educación Financiera.

Es nuestro objetivo que este esfuerzo sea de alto impacto para la vida de quienes lo utilicen, y que contribuya a generar cambios positivos en la cultura financiera de los salvadoreños.








**Programa de Educación Financiera de El Salvador.**

## EL BUEN USO DEL CRÉDITO: MATERIAL DEL PARTICIPANTE

### Actividad 1. Elementos de un crédito

**Instrucciones:** Relaciona los elementos del crédito (columna izquierda) a la definición correcta (columna derecha)

#### ELEMENTOS DEL CRÉDITO

A	Acreedor 
B	Deudor 
C	Capital 
D	Precio 
E	Garantía 
F	Destino 
G	Tiempo o plazo 








#### DEFINICIÓN

_____	Todos aquellos montos adicionales al capital, que debemos pagar por un crédito: intereses, comisiones, impuestos.
_____	Son bienes propiedad del deudor, que se señalan para garantizar que se cubrirá el crédito en tiempo y forma. Estas garantías no se tocarán si es que el deudor cumple con sus pagos.
_____	Se refiere al uso para el que fue pensado el crédito: consumo, productivo, agropecuario, entre otros.
_____	Es la Institución Financiera a la cual se le solicita el crédito y a quien a partir de que nos lo otorgan, tenemos la obligación de cubrir conforme los pagos y condiciones pactadas.
_____	También conocido como Plazo; se refiere al periodo de tiempo en que deberá pagarse el crédito. Éste varía de un tipo de crédito a otro y de una institución a otra. Entre más tiempo, más intereses se deberán pagar.
_____	Es la persona que obtiene un crédito y que deberá pagar conforme las condiciones pactadas.
_____	Es el monto de dinero otorgado al deudor, sin contemplar los costos asociados como pueden ser: Interés, Comisiones, Impuestos.

## EL BUEN USO DEL CRÉDITO: MATERIAL DEL PARTICIPANTE

### Actividad 2. Ahorrar o pedir prestado

**Instrucciones:** Identifica cuáles son las situaciones o los motivos que justifican el costo de los intereses como para pedir un crédito y cuáles no. Coloca **A** cuando es mejor ahorrar y una **C** cuando es conveniente pedir un crédito. Justifica brevemente tus respuestas en las líneas de abajo.

Comprar ropa	Solventar una emergencia	Comprar una casa	Comprar un auto	
				
Poner un negocio	Hacer crecer un negocio	Pagar una deuda	Darse un gusto	Comprar un regalo
				

Ropa

Emergencia

Casa

Auto

Poner negocio

Creecer negocio

Deuda

Gustos

Regalos

## EL BUEN USO DEL CRÉDITO: MATERIAL DEL PARTICIPANTE

### Actividad 3. Capacidad de pago

Antes de solicitar un crédito es necesario que conozcamos nuestra capacidad de pago. Para conocerla, sólo hay que restar los ingresos de los gastos y el ahorro ¿Cuál es la capacidad de pago de Marco?

#### Gastos fijos: Enero

Día	Concepto	Monto \$
5	Renta	\$300.00
10	Agua	\$8.00
15	Luz	\$20.00
15	Gas	\$13.00
19	Comida	\$150.00
<b>Total</b>		<b>\$491.00</b>

#### Gastos variables: Enero

Día	Concepto	Monto \$
7	Cine	\$9.00
7	Botana del cine	\$9.75
13	Doctor	\$25.00
28	Comida en calle	\$50.00
<b>Total</b>		<b>\$93.75</b>

+	Ingresos	Enero	Febrero	Marzo
	Sueldo mensual	\$645.00		
	<b>Total ingresos</b>	<b>\$645.000</b>		

-	Egresos	Enero	Febrero	Marzo
	Gastos Fijos	\$491.00		
	Gastos variables	\$93.75		
	Ahorro	\$20.00		
	<b>Total egresos</b>	<b>\$604.75</b>		

+	<b>Total ingresos</b>	<b>\$645.00</b>		
-	<b>Total egresos</b>	<b>\$604.75</b>		
=	<b>Saldo disponible</b>	<b>\$40.25</b>		

Ingresos de Marco	\$ _____
Sus gastos y ahorro al mes	\$ _____
	De los \$ _____, su saldo disponible es de \$ _____, esta cantidad es la puede destinar al pago de deudas. Si esta cantidad la respeta no comprometerá sus gastos ni el ahorro. En el caso de no tener deudas o solicitar un crédito, esta cantidad podría formar parte del ahorro.

## EL BUEN USO DEL CRÉDITO: MATERIAL DEL PARTICIPANTE

### Actividad 4. Opciones de crédito

Como se vio en el caso, Marco desea comprar un automóvil para trasladarse a su nuevo centro de trabajo. Para hacerlo, ahorró \$1,200.00 dólares que es el 20% del valor del automóvil que le gustó. Ha investigado una opción de crédito, pero necesita otras para tomar una buena decisión; ayúdale a encontrarla.

En la siguiente tabla se presenta la información para calcular el crédito del automóvil que Marco desea comprar. Siguiendo el ejemplo del crédito 1, junto con tu facilitador calcula el crédito 2. Después calcula el crédito 3 con tu equipo.

Datos del crédito		Crédito 1 Banco X	Crédito 2 Banco Y	Crédito 3 Banco Z	
Costo del automóvil		\$6,000	\$6,000	\$6,000	
P	Prima (20%)	\$1,200.00	\$1,200.00	\$1,200.00	
TI	Tasa de interés (incluye impuesto)	14.95%	14.50%	14.65%	
TC	Tasa de Comisión	2.50%	4.0%	2.20%	
D	Duración /Plazo (meses)	60	60	60	
C	Cuota a pagar mensual	\$114.07	\$112.94	\$113.31	
TIM	Tasa de interés moratoria	2.55%	2.75%	2.75%	
Cálculos					
Concepto		Fórmula de cálculo	Crédito 1 Banco X	Crédito 2 Banco Y	Crédito 3 Banco Z
MC	Monto del crédito	(Costo de automóvil - P)	<b>\$4,800.00</b>		
I	Intereses	(Calculados según interés compuesto)	<b>\$2,043.94</b>	\$1,976.14	\$1,998.70
TC	Tasa de Comisión	MC x TC	<b>\$120.00</b>		
MT	Monto total a pagar	MC + I + TC	<b>\$6,963.94</b>		
CM	Cuota mensual	MT ÷ D	<b>\$114.07</b>		

Nota: La mensualidad no incluye el costo del seguro.

Con los elementos revisados en el taller responde las siguientes preguntas:

- ¿Cuál sería la mejor opción de crédito?
- ¿Por qué consideras que es la mejor opción?

Con los resultados que obtuvo Marco para determinar su capacidad de pago, ¿cuenta con la capacidad necesaria para realizar los pagos de la mensualidad, así como de los gastos que se generarán por tener un automóvil, como son la gasolina, pago de impuestos, seguro, entre otros?

Sí  No ¿Por qué? \_\_\_\_\_

¿Qué opciones le darías a Marco si no se puede comprar el automóvil? Genera por lo menos cinco ideas.

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_

## EL BUEN USO DEL CRÉDITO: MATERIAL DEL PARTICIPANTE

### Actividad 5. Responsabilidades del deudor

Enlista las responsabilidades del deudor antes y durante el crédito, tomando en cuenta todo el aprendizaje que has adquirido hasta este momento.

Antes	Durante

## EL BUEN USO DEL CRÉDITO: MATERIAL DEL PARTICIPANTE

### Lista de control para crédito

La siguiente lista te ayudará a valorar tu próxima solicitud de crédito: sólo necesitas poner una cruz donde la respuesta sea afirmativa. Entre más preguntas responda afirmativamente, mejor será la opción crediticia que está evaluando.

1. ¿El crédito te permitirá generar ingresos, cubrir una necesidad relevante o te permitirá ahorrar en otros gastos?	
2. ¿La duración del crédito es mas corta que el tiempo de vida útil del bien que quiero adquirir?	
3. ¿El precio del crédito (incluido todos los costos), es el más bajo de los créditos a mi alcance?	
4. ¿La suma de todos los pagos mensuales guarda una proporción justa respecto del valor de lo comprado?	
5. ¿El pago mensual corresponde a mi capacidad de pago?	
6. ¿La tasa de interés es fija por toda la vida del crédito?	
7. ¿Es posible hacer pagos anticipados sin penalización?	
8. ¿La institución financiera me da una opción de seguro por deuda restante, a un costo aceptable y justo?	
9. ¿La institución financiera está autorizada ante la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF)?	
Entre más preguntas responda afirmativamente, mejor será la opción crediticia que está evaluando.	



## CÓMO EVITAR EL SOBRE ENDEUDAMIENTO



- 1 Realiza un presupuesto mensual, anota hasta el más mínimo gasto que realices día a día.
- 2 Ajusta tu presupuesto al nivel de ingresos que tienes, no vivas una vida que no puedes pagar.
- 3 Ahorra un fondo para imprevistos (que represente mínimo 6 meses de tus ingresos), para emergencias como desempleo, enfermedad, etc.
- 4 Diferencia entre necesidades y deseos; prioriza y enséñale a tu familia a priorizar.
- 5 Compra únicamente lo necesario, realiza una lista de compras cuando vas al supermercado.
- 6 Al momento de adquirir un producto financiero, compara entre varias opciones del mercado, y solo tómalos si son verdaderamente necesarios.
- 7 No incrementes tus deudas, usa dinero en efectivo para pagar sus gastos del día a día.
- 8 Evita el endeudamiento con la línea de crédito, tarjetas de crédito y tarjetas de casas comerciales.
- 9 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 esta deuda.
- 10 Consolidar deudas puede ser una buena opción, si se obtiene una buena tasa de interés y tiempo más largo. ¡Cuidado en volver a acumular deudas con tarjetas!

## CONSEJOS PARA EL BUEN USO DE LA TARJETA DE CRÉDITO:



- 1 Utiliza la tarjeta de crédito solo como un medio de pago (para no andar mucho efectivo), y paga el total de compras que realizaste al final de cada mes, de esta forma no pagas intereses.
- 2 Si pagas el mínimo de tu cuenta de la tarjeta de crédito, tu deuda nunca se reducirá ya que esos pagos sólo cubrirán intereses de la deuda, por lo cual debes realizar abonos a capital.
- 3 Si no vas a realizar compras por internet, borra el pin (CVV) que tiene tu tarjeta de crédito en la parte de atrás, ya que te pueden clonar estos datos y realizar compras por internet y que los clonadores de tarjetas únicamente necesitan tu nombre, fecha de vencimiento de la tarjeta, el número de la tarjeta y el pin CVV.
- 4 Infórmate de la tasa de interés que estas pagando por tu tarjeta de crédito.
- 5 Utiliza la tarjeta de crédito la primera semana siguiente al día del corte para adquirir productos o pagar otras obligaciones. La razón es que el tiempo entre la fecha del gasto y el pago de la cuota de la tarjeta es más extendido y permite organizar mejor las cuentas. Por ejemplo, si el corte es el 31 de julio y compras en esa fecha o antes tendrás que pagar entre 15 y 28 días después; no obstante si compras después de esa fecha tendrás el doble de días para pagar lo que compraste.
- 6 Revise su estado de cuenta para comparar si los cargos corresponden a los realizados y para verificar que no se carguen compras o servicios que no ha solicitado.





PROGRAMA  
EDUCACIÓN  
FINANCIERA  
EL SALVADOR



cooperación  
alemana

DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT