



P R O G R A M A
E D U C A C I Ó N
F I N A N C I E R A
E L S A L V A D O R



Banco Central de Reserva
de El Salvador



BANDESAL
BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

MINISTERIO DE EDUCACIÓN

GOBIERNO DE

EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

CONAMYPE

Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa



Defensoría
del Consumidor



LIDER EN PYMES



Banco de Fomento Agropecuario

El buen uso del **crédito**



Bienvenidas y bienvenidos

1. Presentación



- Nombre y Apellido
- Lugar de procedencia
- ¿A qué se dedica?
- ¿Tiene o ha tenido créditos?

2. Antes de comenzar

Expectativas:

¿De qué creen que se va a tratar el taller?

¿Para que piensan que les va a servir?



1. Antes de comenzar

Puntualidad

Respeto a la
opinión de los
demás



Celulares en
silencio

Trabajo en
Equipo



Actitud
Positiva

Disposición de
trabajar

... Y LAS PENALIDADES???

1. Antes de comenzar

COMPETENCIA: Elige un crédito tomando en cuenta su pertinencia, la capacidad de pago, así como la mejor opción del mercado.

Aprendizajes:

- Identifica los elementos de un crédito.
- Expresa la diferencia entre usar el ahorro o el crédito para adquirir un bien o servicio.
- Calcula la capacidad de pago con base en un presupuesto mensual.
- Identifica la mejor opción de crédito.
- Enlista las responsabilidades que se adquieren antes y durante el crédito

2. Hablemos del crédito

- ✓ ¿Qué es un crédito?
- ✓ ¿Cuáles son los elementos que se deben considerar al solicitar un crédito?
- ✓ ¿Qué es la capacidad de pago?
- ✓ ¿Sabes identificar la mejor opción de crédito?



3. El Crédito

Crédito o Préstamo:

Es una operación financiera donde una institución financiera (acrededor) le concede una cantidad de dinero, a una persona o empresa (deudor), comprometiéndose la segunda a devolver todo el dinero más un interés y otros costos asociados por el uso de esa cantidad.

¿Quién ha solicitado un crédito o préstamo?

¿Para qué?



3. El Crédito

¿PARA QUÉ USAMOS EL CRÉDITO?

Comprar ropa	Solventar una emergencia	Comprar una casa	Comprar un auto
			

3. El Crédito

Poner un negocio

Hacer crecer un negocio

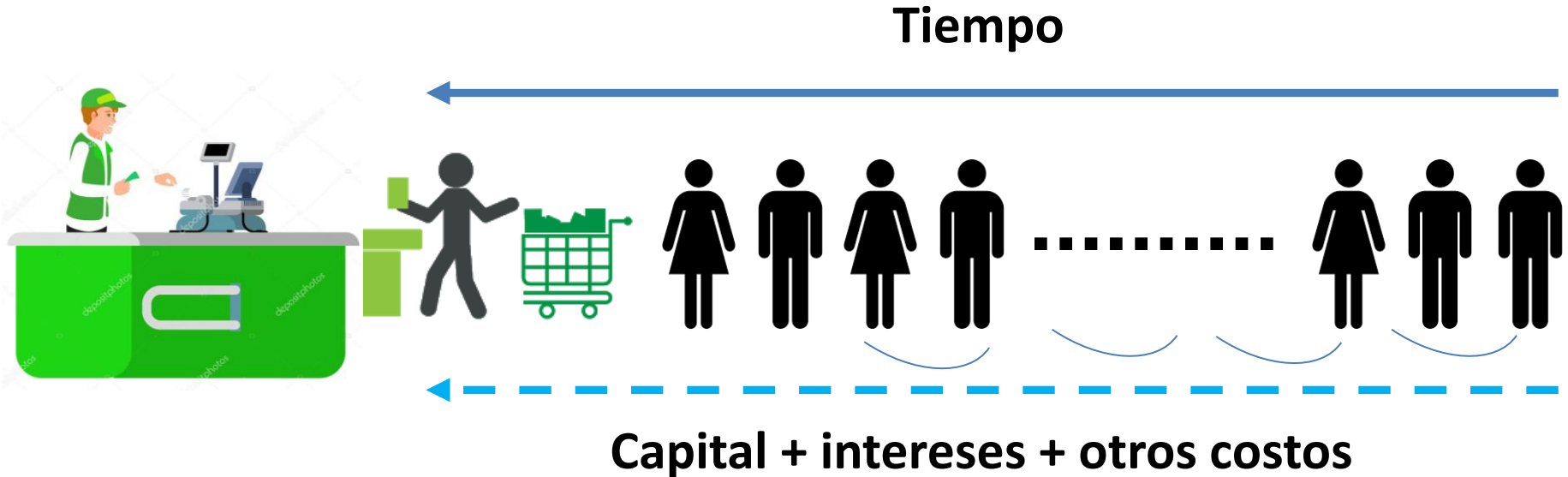
Pagar una deuda

Darse un gusto

Comprar un regalo



¿Cómo funciona un crédito?



Estructura de la cuota de mi crédito:

	Mes 1	Mes 300
Intereses:	95%	3%
Capital:	5%	97%

Momentos para avanzar en mi crédito:

- Bonos
- Pagos especiales
- Aguinaldo
- Oportunidades de Ahorro
- Vacaciones
- Entre otros.

4. Ideas sobre un Crédito



Pregunta
1. Un crédito siempre tiene que pagarse.
2. No importa si no paga a tiempo, o si deja de pagar una cuota del crédito.
3. No tiene que pagar el crédito, si le robaron el dinero o lo que compró con él.
4. Comprar algo a crédito, es lo mismo que pagar de contado pero con más tiempo.
5. Es mejor solicitar un crédito que esperar a contar con el dinero mediante el ahorro.

5. Elementos de un crédito

ACREEDOR:	Institución Financiera que otorga el crédito.
DEUDOR:	Persona a quien se otorga un crédito y que está obligada a pagarlo (tú).
CAPITAL:	Monto de dinero que te prestan.
PRECIO:	Todos los importes adicionales al monto de crédito, que se deben pagar.
GARANTÍA:	Bien que es propiedad del deudor y que sirve como fuente de pago en caso de que el deudor no lo haga en tiempo y forma. Algunas instituciones requieren el respaldo de un tercero al que se denomina " Aval ".
DESTINO:	Uso del crédito.
TIEMPO O PLAZO:	Plazo de tiempo en el cual debe cubrirse el crédito.



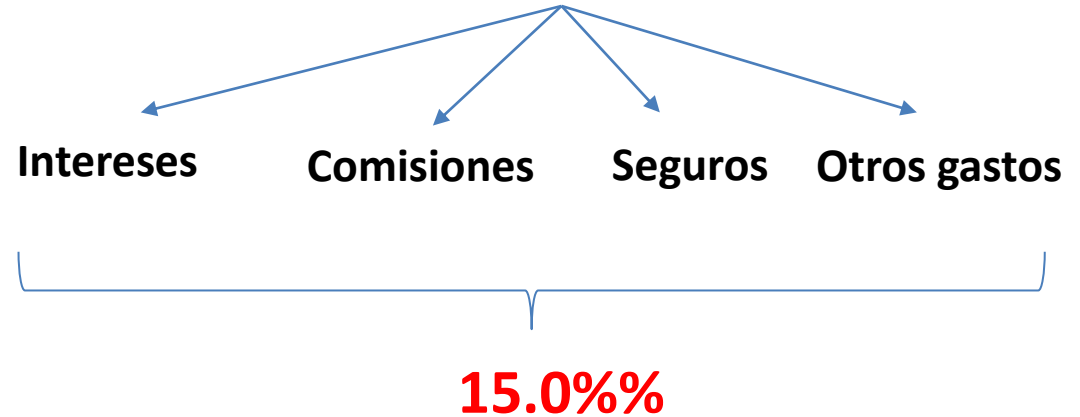
5. Costo de un crédito

TASA NOMINAL



9.90%

TASA EFECTIVA



Intereses

Comisiones

Seguros

Otros gastos

15.00%

¡Antes de adquirir un crédito, compara la tasa efectiva entre diferentes instituciones!

5. Elementos de un crédito


1 Intereses: Renta que se paga por el beneficio de usar el dinero que nos prestan. Se calcula multiplicando un porcentaje establecido. Estos son intereses “normales” también conocidos como “ordinarios”

2 Comisiones: Son pagos adicionales y distintos a los intereses, y generalmente los aplica a la institución financiera por procesos administrativos que realiza sobre el crédito. Ejemplos:

- Por desembolso
- Por manejo de cuenta
- Por pago anticipado
- Por pago tardío
- Por cobranza administrativa.

3 Impuestos: Estos se aplican a cualquier producto, sea financiero o no. Éste se calcula con el mismo porcentaje conforme lo establecido por ley en cada país. En El Salvador, el IVA se aplica al monto de intereses y comisiones.

6. ¿Cuándo conviene un crédito y cuando es mejor ahorrar?



PRODUCTOS AHORRO	PRODUCTOS CRÉDITO
COCINA	COCINA
LAVADORA	LAVADORA
MOTOCICLETA	MOTOCICLETA
COMPUTADORA	COMPUTADORA
COMEDOR	COMEDOR
MUEBLE DE COCINA	MUEBLE PARA COCINA
TV LED	TV LED
TABLETA ELECTRÓNICA	
SALA	
RECÁMARA	
PANTALLA	
REFRIGERADOR	
LLANTAS PARA CARRO	
TOTAL	TOTAL
\$9,924.37	\$9,924.37



6. ¿Cuándo conviene un crédito y cuando es mejor ahorrar?



6. ¿Cuándo conviene un crédito y cuando es mejor ahorrar?

PRODUCTO:	PRECIO DE CONTADO	PRECIO CON ABONOS "CHIQUITOS"	CONDICIONES DE CRÉDITO
	AHORRO	CRÉDITO	PAGO MENSUAL
COCINA	\$479.00	\$976.11	\$21.11
LAVADORA	\$579.00	\$1,098.38	\$30.51
MOTOCICLETA	\$1,915.00	\$3,902.40	\$108.40
COMPUTADORA	\$479.00	\$976.11	\$27.11
COMEDOR	\$730.00	\$1,487.60	\$41.32
MUEBLE DE COCINA	\$1,193.00	\$2,448.00	\$68.00
TV LED	\$999.00	\$2,035.11	\$56.55
TOTAL	\$6,334.00	\$12,924.37	

6. ¿Cuándo conviene un crédito y cuando es mejor ahorrar?



PRODUCTOS	PRECIO DE CONTADO	PRECIO CON ABONOS "CHIQUITOS"	AHORRO
COCINA	\$479.00	\$976.11	\$12,362.00
LAVADORA	\$539.00	\$1,098.38	
MOTOCICLETA	\$1,915.00	\$3,902.40	CRÉDITO
COMPUTADORA	\$479.00	\$976.00	
COMEDOR	\$730.00	\$1,487.60	\$25,211.57
MUEBLE DE COCINA	\$1,193.00	\$2,448.00	
TV LED	\$999.00	\$2,035.77	
TABLETA ELECTRÓNICA	\$330.00	\$672.48	
SALA	\$1,659.00	\$3,380.72	
CAMA	\$800.00	\$1,630.25	
PANTALLA	\$1,500.00	\$3,060.00	
REFRIGERADOR	\$539.00	\$1,098.38	
LLANTAS Y RINES ESPECIALES	\$1,200.00	\$2,445.37	

¿Cuánto he pagado en cuotas chiquitas?



Tiempo:

12 MINUTOS

Tipo de actividad:

Individual

Objetivos:

- Valorar el impacto de las cuotas chiquitas en relación al ahorro.

Procedimiento y detalle

1)	Cada participante toma un ejemplo personal o de un periódico (que se haya pagado en cuotas chiquitas o diferidas).	2 min
2)	Investiga en internet cuanto cuesta ese producto al contado.	5 min
3)	Multiplica la cantidad de la cuota por los meses que debe de pagarla.	3 min
4)	Compara el resultado con valor del producto al contado.	2 min

6b. ¿Cuánto he pagado en cuotas chiquitas?

Producto	Precio de contado	Prima	Cuota chiquita	Meses	(Cuota*meses) + prima
Cama Cocina Refrigeradora Ventilador Carro Etc. .					



6c. ¿Cuanto se puede pedir?

Caso de Marco

Marco trabaja como supervisor en una cadena de supermercados. Lo acaban de transferir a una sucursal que queda muy lejos de su casa. Tarda una hora y media en llegar por la mañana y el mismo tiempo en regresar a su casa cada tarde en transporte público. Está desesperado, pues, aunque empezó a ahorrar desde hace cuatro meses para comprar un carro, todavía no ha juntado lo suficiente para comprarlo de contado.

¿Qué le recomiendan a Marco para solucionar su problema?

6c. ¿Cuanto se puede pedir?

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
Total		\$491.00

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
Total		\$93.75

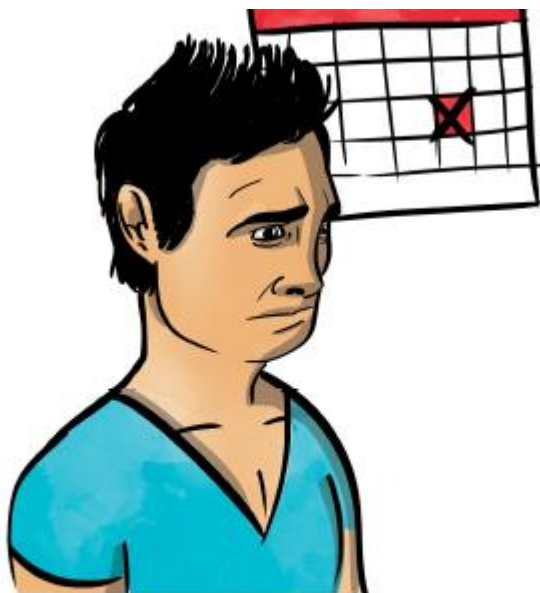
+	Ingresos	Enero	Febrero	Marzo
	Sueldo mensual	\$645.00		
	Total ingresos	\$645.000		

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

+	Total ingresos	\$645.00		
-	Total egresos	\$604.75		
=	Saldo disponible	\$40.25		

6c. ¿Cuanto se puede pedir?

Marco solicitó un crédito, compró el coche y la "vida se le hizo mucho más fácil".



Pero por no llevar un presupuesto ordenado, al cuarto mes del crédito no logró pagar la cuota total.



La falta de pago le causó recargos, el aumento del monto de las mensualidades y de la tasa de interés. Además, tuvo complicaciones para hacer el pago de las siguientes mensualidades y su deuda comenzó a crecer y crecer.

7. Busca la mejor opción de crédito

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)	\$4,800.00		
I	Intereses	(Calculados según interés compuesto)	\$2,043.94	\$1,976.14	\$1,998.70
TC	Tasa de Comisión	MC x TC	\$120.00		
MT	Monto total a pagar	MC + I + TC	\$6,963.94		
CM	Cuota mensual	MT ÷ D	\$114.07		

Nota: La mensualidad no incluye el costo del seguro.

7. Busca la mejor opción de crédito

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)	\$4,800.00	\$4,800.00	\$4,800.00
I	Intereses	(Calculados según interés compuesto)	\$2,043.94	\$1,976.14	\$1,998.70
TC	Tasa de Comisión	MC x TC	\$120.00	\$192.00	\$105.6
MT	Monto total a pagar	MC + I + TC	\$6,963.94	\$6,968.14	\$6,904.30
CM	Cuota mensual	MT ÷ D	\$114.07	\$112.94	\$113.31

16.85%

Nota: La mensualidad no incluye el costo del seguro.

¿Cuándo es el momento idóneo para endeudarme?



Tiempo de vida útil: 80 años +

CRÉDITO:



30 años



Ganancia



Tiempo de vida útil: 1 año

CRÉDITO:



36 meses / 3 años



Pérdida

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

8. Tarjeta de Crédito

¿En el grupo quién tiene una tarjeta de crédito?

¿Cómo la usa?

¿Cuáles son las ventajas de tener una TC?

¿Cuáles son las desventajas?



8. Tarjeta de Crédito

Principio del periodo

						AGOSTO	
						1	2
3	4	5	6	7		8	9
10	11	12	13	14		15	16
17	18	19	20	21		22	23
24	25	26	27	28		29	30
31							

							SEPTIEMBRE	
	1	2	3	4	5	6		
7	8	9	10	11	12	13		
14	15	16	17	18	19	20		
21	22	23	24	25	26	27		
28	29	30						

Fecha de corte *Fecha de pago*

8. Tarjeta de Crédito

**6 y 12
meses
sin intereses**



Al utilizar cuotas sin intereses es de tener claro que estás comprometiendo ingresos futuros!!!

8. Tarjeta de Crédito



8. Libre de deudas

FORMATO PARA ENLISTAR MIS DEUDAS

De menor a mayor

Importe en \$	¿A quién le debo?	Por qué concepto	¿Cuándo puedo pagar?
\$20.00	Caja de Ahorros	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 Ahorros	Préstamo Hipotecario	15 y 30

8. Libre de deudas

PLAN BOLA DE NIEVE

Tipo de Crédito	Mont o	Institución	Tasa de interés anual	Mensualidad
Tarjeta de Crédito 1	500.0 0	Caja de Ahorros	24%	20.00
Tarjeta de Crédito 2	500.0 0	Otro Banco	24%	20.00

Oportunidad de ahorro: **gastos hormigas + recorte de otros gastos**

Ejemplo: 25 + 15 = 40 oportunidad de ahorro

8. Libre de deudas

PLAN BOLA DE NIEVE

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

9. Responsabilidades antes y durante un crédito


Antes		Durante el crédito	
Llevar un registro ordenado de ingresos y gastos .		Cumplir con los pagos en tiempo y forma (puntualmente, cuotas completas).	
Tener clara la capacidad de pago .		Apegarse a su presupuesto .	

9. Responsabilidades antes y durante un crédito

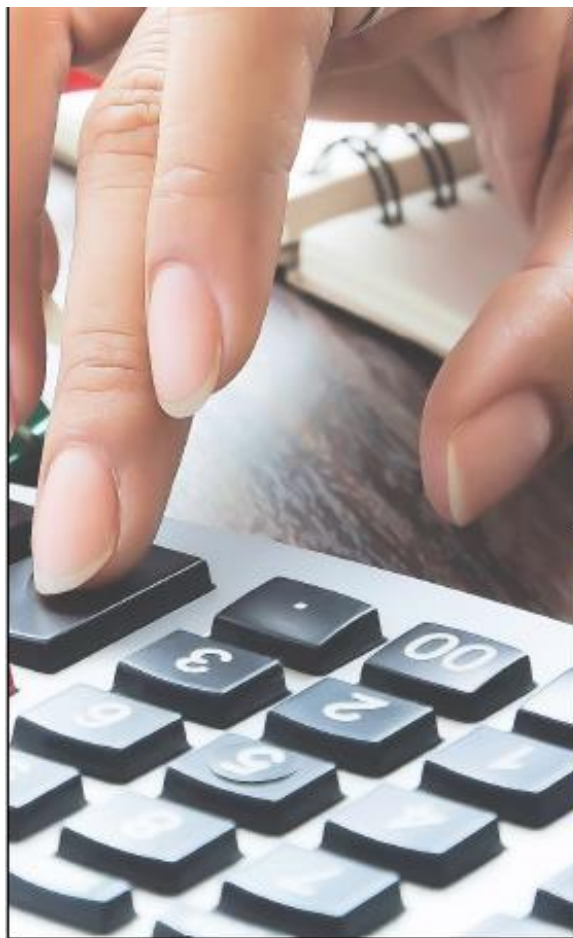
ANTES		DURANTE	
Considerar un plazo real de pago.		Tener presentes siempre las características del crédito solicitado.	
Tener un objetivo claro para el crédito.		Institución financiera en caso de que una situación inesperada ponga en riesgo el pago puntual.	
Comparar distintos productos de crédito para poder elegir el más conveniente.			

10. Consejos Finales

CÓMO EVITAR EL SOBRE ENDEUDAMIENTO

	<p>1 Realiza un presupuesto mensual, anota hasta el más mínimo gasto que realices día a día.</p>
	<p>2 Ajusta tu presupuesto al nivel de ingresos que tienes, no vivas una vida que no puedes pagar.</p>
	<p>3 Ahorra un fondo para imprevistos (que represente mínimo 6 meses de tus ingresos), para emergencias como desempleo, enfermedad, etc.</p>
	<p>4 Diferencia entre necesidades y deseos; prioriza y enséñale a tu familia a priorizar.</p>
	<p>5 Compra únicamente lo necesario, realiza una lista de compras cuando vas al supermercado.</p>

10. Consejos Finales



- 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!


10. Consejos Finales

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.

10. Consejos Finales

- 
- 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.

El buen uso del **crédito**



¡Muchas gracias!