

# Programa de Educación Financiera de El Salvador

# Objetivo del Programa Educación Financiera

- Fortalecer la comprensión de usuarios e inversionistas, actuales y potenciales sobre los beneficios, costos y riesgos de los servicios financieros para tomar decisiones informadas que permitan mejorar el bienestar y calidad de vida

**Porque informarse, ¡Vale!**

# Instituciones Participantes



Banco Central de Reserva  
de El Salvador



# El Crédito - Recomendaciones

## Contenido

- El Crédito
- El Crédito de Consumo
- Recomendaciones antes de contratar un Crédito

# Objetivo

- Brindarle a los usuarios de crédito, información pertinente que les permita comprender que implica la toma de un crédito, para que puedan optar por la mejor decisión sin dañar su plan de vida

***Porque Informarse, ¡Vale!***

## ¿Qué es el Crédito?

- El Crédito es la forma de financiamiento que comúnmente es utilizada por las personas y empresas, ya que les permite obtener dinero ajeno con el compromiso de devolverlo en el futuro junto con un interés, por medio de pagos durante un plazo acordado

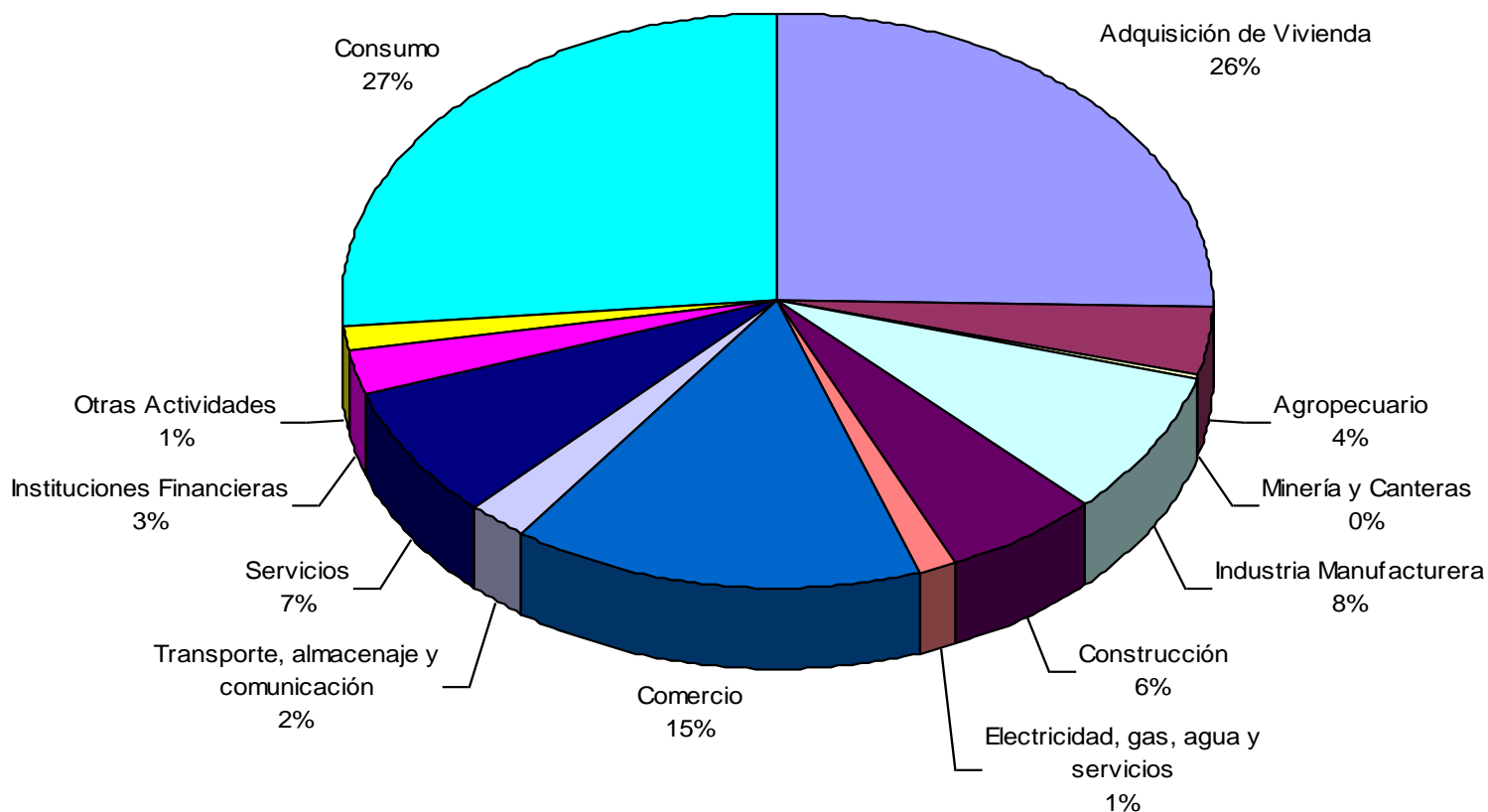
# ¿Quiénes dan Crédito?

- Los créditos son otorgados por instituciones financieras formales, como los bancos, ya sean privados o estatales
- Empresas, Almacenes y Casas Comerciales

# Crédito de Consumo

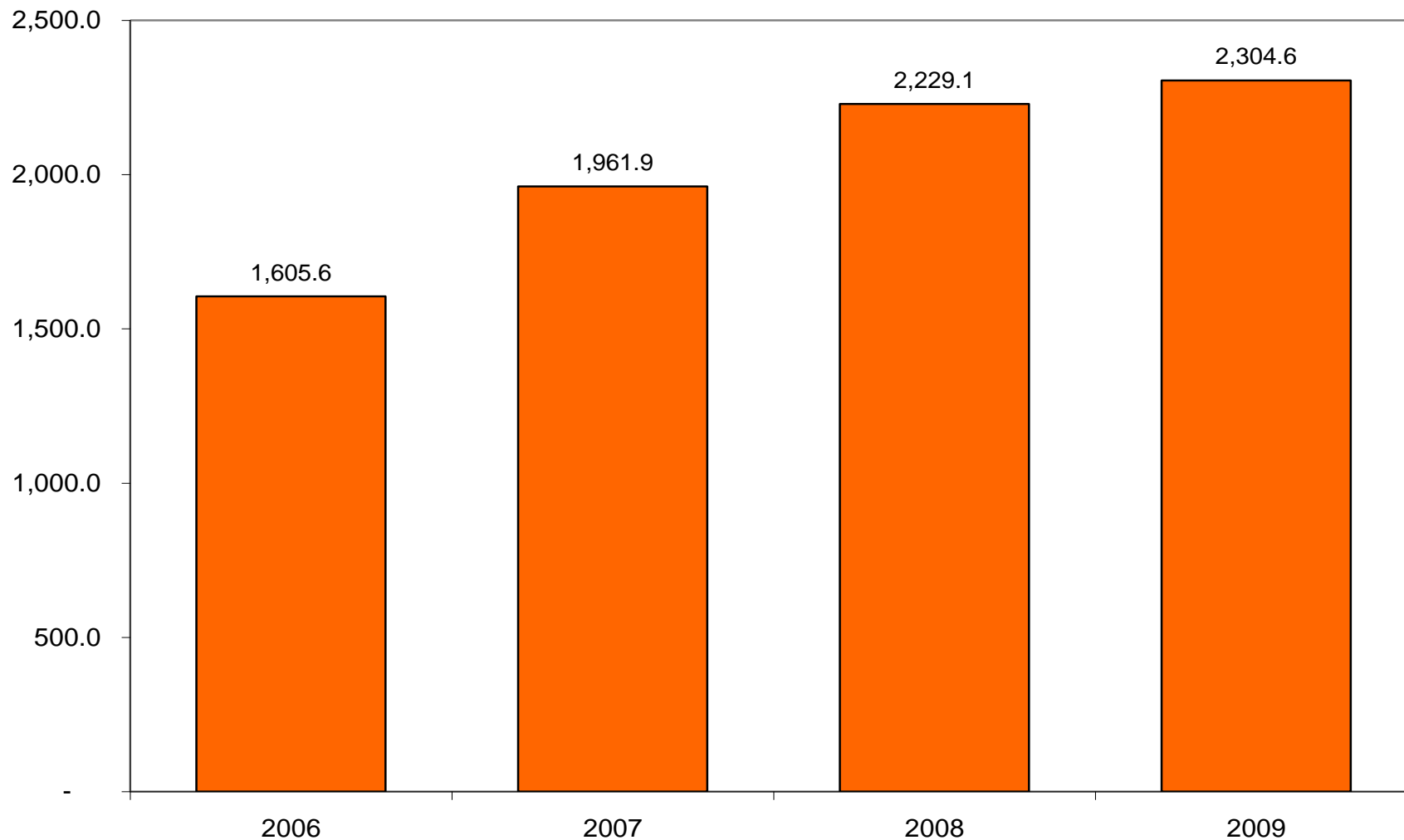
- Entre los diferentes tipos de crédito que ofrece el sistema financiero y otras entidades comerciales, se encuentra el **Crédito de Consumo**, también se le conoce como **Crédito Personal**

# Crédito por Destino – Agosto 2009

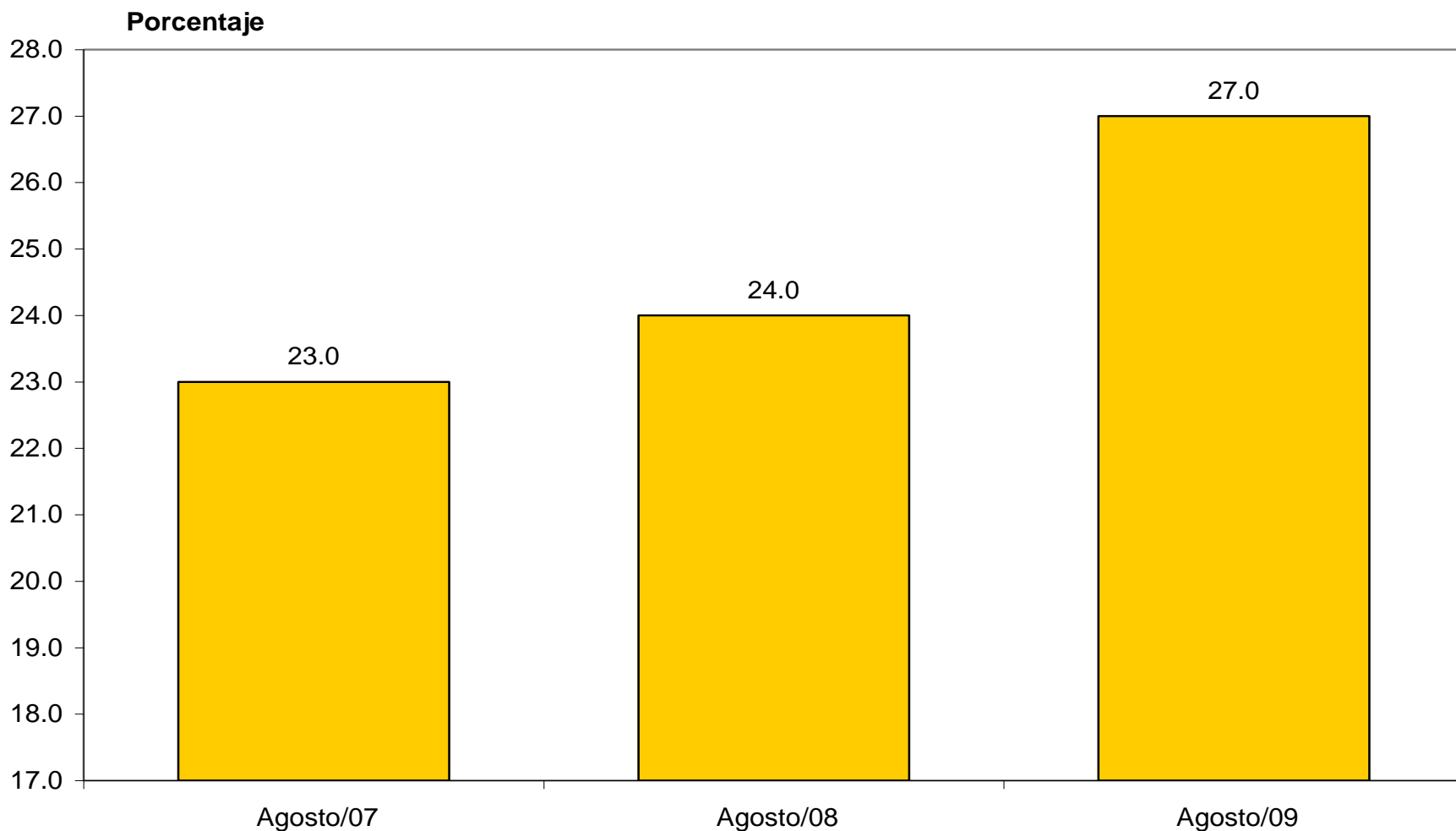


# Crédito de Consumo - Agosto

Millones



# Crédito de Consumo/Crédito Total



## Crédito de Consumo

- Un Crédito de Consumo es un financiamiento a corto o mediano plazo, en el cual la persona se compromete a devolver, en un determinado plazo, la cantidad de dinero solicitada más el interés que se estableció en el contrato
- Los plazos a los que generalmente se pactan estos créditos son entre 1, 3 ó 5 años, y su pago se realiza normalmente en cuotas iguales

# Crédito de Consumo

- Los créditos bancarios personales, las tarjetas de crédito y los créditos a plazos en almacenes o empresas, son los tipos de crédito de consumo que generalmente se encuentran en la economía salvadoreña
- Con éstos, se pueden adquirir automóviles, electrodomésticos, ropa, viajes, víveres, bebidas, muebles, diversión, pago de servicios, y otras cosas más
- Es importante saber que no es lo mismo un crédito bancario que un crédito comercial, los costos y el objetivo son diferentes en cada caso

## Crédito de Consumo

- Cuando se adquiere un crédito de consumo se está adquiriendo una deuda, la cual implica cumplir responsablemente con los pagos mensuales
- Se debe tener el cuidado de no contraer una deuda que no podamos pagar, un inadecuado manejo afecta el historial crediticio del cliente
- El incumplimiento del pago de un préstamo puede traer serias consecuencias, como mayores cargos por mora, el afectar nuestro record crediticio o en los peores de los casos que tengamos que responder ante los tribunales por no poder pagar el crédito

## Recomendaciones

Para evitar estos inconvenientes, la persona que desea solicitar un crédito para consumo debe considerar antes los siguientes aspectos:

- ❖ Estar consciente de que **realmente necesita el préstamo**, debe evitar adquirir deudas por algo que realmente no necesita, piénselo varias veces antes de tomar la decisión
- ❖ Si se decide, debe buscar en el mercado la mejor alternativa del crédito que necesita, debe **solicitar información** en diferentes instituciones bancarias, empresas o almacenes y compararlas, optando por la que más le favorezca y se adapte a su necesidad

## Recomendaciones

- ❖ La cotización que usted realice, también le puede ayudar en el momento de negociar la compra del bien o servicio que usted desea
- ❖ Siempre pregunte por la garantía, consulte cuánto es el período que le cubre y que tipo de daños están cubiertos y guárdela en un lugar seguro
- ❖ Cuando consulte por las condiciones del crédito, pregunte si se pueden realizar pagos anticipados o una cancelación temprana del crédito, asegúrese que no existan cargos adicionales por hacer estos pagos antes del tiempo estipulado

## Recomendaciones

- ❖ Usted debe **conocer su capacidad de pago**, de cuanto dinero dispone después de hacer todos los pagos y gastos que realiza mensualmente, esa cantidad debe ser suficiente para cubrir la cuota del crédito que solicitará
- ❖ Escoja el **plazo más corto y la menor tasa de interés**, recuerde que cuando compra al crédito el precio del producto es mayor y aumenta más si el plazo es muy largo, lo mismo sucede cuando solicita un préstamo en el sistema financiero a más tiempo mayor la cantidad que pagará en concepto de intereses

## Recomendaciones

- ❖ **Infórmese bien** acerca de la tasa de interés que le cobrarán, así como de las comisiones, seguros, gastos notariales o cualquier otro tipo de cargos por el otorgamiento del crédito y cuanto estará pagando al final
- ❖ Asegúrese de **aclarar todas sus dudas** y de **leer toda la documentación** que le presenten, especialmente las partes con letra pequeña, antes de proceder a firmar el contrato del crédito, ya que cuando usted firma está aceptando todas las obligaciones y derechos que están establecidos en el contrato

## Recomendaciones

- ❖ **Haga sus pagos a tiempo**, en la fecha que le determinaron, así evitara recargos innecesarios
- ❖ Si en algún momento usted no puede cumplir con el pago del préstamo, porque tuvo un gasto fuerte de emergencia u otra circunstancia, acérquese a la institución donde lo solicitó y explíqueles su situación, talvez le puedan ofrecer alguna solución y evitar que usted caiga en mora
- ❖ Procure mantener **sólo el crédito que puede pagar**, no solicite varios préstamos al mismo tiempo

## Ejemplo, Compra de una Laptop (\$800.00)

Empresa	Tasa de Interés	Plazo en meses	Pago en mensual	Total a pagar
Almacén A	40%	24	\$ 49	\$1,176
Almacén B	45%	36	\$41	\$1,476
Almacén C	25%	24	\$43	\$1,032
Almacén D	30%	36	\$34	\$1,224

## Otras Opciones

- ❖ Usted puede comprar la Laptop con una tarjeta de crédito, siempre y cuando la tasa de interés de la tarjeta sea menor a la mejor opción de las casas comerciales (Almacén C)
- ❖ También, puede adquirir su portátil con un crédito bancario, con el cual obtenga una tasa de interés menor y un mejor plazo

## Recuerde

- ❖ Pregunte en diferentes lugares y compare
- ❖ Obtenga toda la información que necesite para tomar la mejor decisión
- ❖ Tome el menor plazo y la menor tasa de interés
- ❖ Haga sus pagos a tiempo, evite caer en mora
- ❖ Procure mantener sólo el crédito que puede pagar

*Porque Informarse, ¡Vale!*

# Programa de Educación Financiera de El Salvador

## Sitio Web:

<http://www.educacionfinanciera.gob.sv/>

Para más información, la puede solicitar por:

- Email: [info@educacionfinanciera.gob.sv](mailto:info@educacionfinanciera.gob.sv)
- Teléfono: 2281-8299

**Porque informarse, ¡Vale!**