



# EL CRÉDITO

El crédito es una operación por la cual una entidad financiera, previa evaluación de tu capacidad de pago, pone a tu disposición una cantidad determinada de dinero que debes devolver junto con los intereses y otros costos asociados, en un período de tiempo determinado. Las condiciones de cada crédito se establecen en un contrato.

## 1 TIPOS DE CRÉDITO



### CRÉDITO EMPRESARIAL, PYME Y MICROCRÉDITO

Está dirigido a financiar tus actividades de producción, comercialización, servicios y activos. Varía de acuerdo con el tamaño de tu negocio y al sector en el que trabajas. Puedes obtenerlo para:

- ✓ Capital de operaciones
- ✓ Capital de inversión





## CRÉDITO PARA PERSONAS

Está dirigido a personas naturales con fuente de repago. Puede ser:

**Crédito hipotecario de vivienda**, con garantía del bien inmueble o terreno adquirido con el crédito. Se puede utilizar para la compra de terreno; la compra de vivienda individual o propiedad horizontal; la construcción de vivienda individual; la refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o de propiedad horizontal.

Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria, para la construcción de vivienda individual, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal.

**Crédito de vivienda social**, este crédito está destinado a las familias que no cuentan con una vivienda propia, que requieren financiamiento para comprar una casa, departamento o lote para vivienda y que cumplan con la siguientes características:

- ✓ Que sea la única vivienda.
- ✓ Que no tenga fines comerciales.
- ✓ Que el valor comercial no supere los montos establecidos.

## CRÉDITO DE CONSUMO

Cuya fuente de repago es tu salario o el ingreso proveniente de tu actividad económica. Se puede solicitar para la adquisición de bienes de consumo, el pago de servicios o ser de libre disponibilidad.

**Crédito para auto**, para la compra de un vehículo nuevo o usado. La garantía es el mismo vehículo adquirido.

La **tarjeta de crédito**, se trata de un instrumento de crédito mediante la cual la institución financiera con la que trabajas pone a tu disposición un monto de dinero para que lo uses cuando quieras. La tarjeta de crédito te puede traer muchos beneficios, si sabes usarla con responsabilidad.

## 2 USOS DEL CRÉDITO

USOS	RECOMENDABLE	NO RECOMENDABLE
Compra de un bien	El bien sigue en uso después de que se lo ha terminado de pagar. Los ingresos que genera el bien son mayores que los intereses y costos asociados al crédito.	El bien ya no sirve y se sigue pagando la deuda. Los ingresos generados por el bien son menores a los intereses y costos asociados al crédito.

Capital de trabajo	Se ha logrado aprovechar una oportunidad de negocio que ha generado una cantidad de dinero que permite cubrir los intereses, los costos asociados al crédito y generar una ganancia.	No se ha realizado el cálculo de costos y no se ha podido ganar lo suficiente para pagar el crédito y menos para tener una ganancia. El negocio sólo ha servido para cubrir los costos.
Consumo	El bien ayuda a resolver necesidades personales o familiares, se puede pagar y no es un lujo desproporcionado, tomando en cuenta el nivel de ingresos.	El bien es un lujo innecesario tomando en cuenta el nivel de ingresos.
Emergencia	El crédito ayudó a salvar la emergencia sin tener que liquidar los bienes del negocio.	No se ha calculado el costo real del crédito y no hay capacidad de pago.

SI TIENES DINERO PARA GASTAR EN COSAS QUE NO NECESITAS, ENTONCES SIGNIFICA QUE TIENES DINERO PARA AHORRAR.

### 3 LO QUE DEBES SABER ANTES DE DECIDIRTE A SOLICITAR UN CRÉDITO

#### TASA DE INTERÉS

Existen distintos tipos de tasa de interés:

- ✔ **Tasa de interés de referencia (TRE).** Es la tasa referencial determinada por el Banco Central de Bolivia, en moneda nacional, extranjera y UFV'S que se calcula a partir del promedio ponderado de los depósitos del sistema bancario. La TRE se publica cada jueves en periódicos de circulación nacional.
- ✔ **Tasa de interés fija.** Este tipo de tasa permanece fija durante el periodo determinado del crédito, así como la cuota a pagar.
- ✔ **Tasa de interés variable.** Esta tasa es ajustada por la entidad financiera cada cierto tiempo en función a las variaciones de la TRE. La cuota a pagar podría subir o bajar de acuerdo a la evolución de la TRE.
- ✔ **Tasa de interés mixta.** En este caso se cobra una tasa fija durante un período inicial que luego pasa a ser variable. A partir de cierto momento, la cuota a pagar podría subir o bajar en función a la evolución de la TRE.

Para decidir por el crédito más conveniente, presta mayor atención a la **Tasa de interés efectiva activa (TEA)** que, además del interés nominal, incluye todos los cargos financieros relacionados con el crédito y que pueden variar de una entidad financiera a otra.



## GARANTÍAS

El tipo de garantías que te pidan también influye en el costo del crédito, ya que en algunos casos requerirás pagar los gastos de notaría y el registro de la hipoteca.



## SEGUROS

Se han concebido para protegerte a ti, a tu familia o a tu negocio. Dependiendo del tipo de crédito que elijas, éste podrá estar asociado a la toma de un seguro de carácter obligatorio.

## PLAZO

De acuerdo con el tipo de crédito existen diferentes plazos; la elección dependerá de tus posibilidades de pago, de tu liquidez y de tus ingresos proyectados.

## TIPO DE CUOTA

El tipo de amortización puede ser mensual, trimestral, semestral o anual, dependiendo de la actividad del cliente y el tipo de cuota, que puede ser fijo o variable. Debes pedir a la entidad financiera que te explique qué significa cada modalidad, cuánto de intereses llegarás a pagar en una u otra, y qué ventajas y desventajas tiene cada una de ellas.



## TIEMPO

También cuenta el tiempo en que tarda el trámite desde tu solicitud de crédito hasta el momento en que se hace efectivo el desembolso.

## CAPACIDAD DE PAGO

Existen dos reglas básicas que observar:

- ✓ No pedir más de lo que puedas pagar.
- ✓ No pedir más de lo que necesites.