

APRENDIENDO AL TOQUE

- CON -

 CAJA PIURA



 PROGRAMA DE
**EDUCACIÓN
FINANCIERA**

D.R. © Este material fue desarrollado por **CMAC PIURA S.A.C. (RUC: 20113604248)** dentro del marco del Proyecto Richter. Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito de los propietarios.

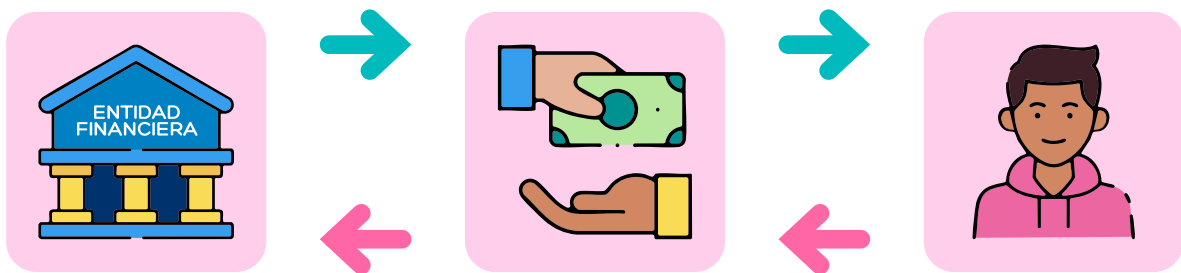
CONCEPTOS BÁSICOS SOBRE EL CRÉDITO

¡TOMO DECISIONES
INFORMADAS!



¿Qué es un crédito?

- El crédito es un **préstamo de dinero** que una persona o entidad financiera otorga a otra (prestatario o deudor).
- El prestatario se compromete a devolver el préstamo en el futuro en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y debe pagar **un interés adicional** como compensación al prestamista.



¿Por qué es importante un crédito?

- Nos da acceso a dinero **para obtener bienes y servicios** que necesitamos en el presente, **pagando en el futuro**.
- Nos permite cumplir nuestros objetivos o metas a corto, mediano y largo plazo. **Por ejemplo, realizar un emprendimiento**.

En este **mundo globalizado**, si tuvieras que pagar en efectivo todo lo que compras, sería **más difícil emprender** y hacer crecer tus ideas.

Con el dinero que me presté puedo **invertir** en mi emprendimiento



¡Revisemos los conceptos claves!



- **Caja financiera/banco:** Entidad financiera que se dedica a brindar una variedad de servicios financieros, entre estos, otorgar préstamos.
- **Prestatario o deudor:** Persona que recibe un préstamo y se compromete a devolverlo en el futuro.
- **Préstamos:** Cantidad de dinero que se recibe de un prestamista, con el compromiso de devolverlo más adelante.
- **Interés:** Costo adicional que se paga al prestamista por el uso del dinero prestado, normalmente un porcentaje del préstamo.
- **Cuotas:** Pagos parciales que el prestatario realiza para devolver el préstamo poco a poco y en un plazo acordado.
- **Un solo pago:** Devolución total del préstamo en un solo pago, en lugar de pagar en cuotas.
- **Mora:** Situación en la que el deudor no cumple con el pago de una obligación en la fecha establecida, lo que puede generar penalizaciones o intereses adicionales.

Aprendemos juntos



a. ¿Qué otro nombre tiene el beneficio adicional que compensa a quien presta?

b. ¿De qué se trata ese beneficio que recibe el prestatario?

Respuestas. a) Interés, b) Es la cantidad de dinero que pagamos por utilizar una cantidad de dinero en un tiempo determinado.

¿Y qué es la tasa de interés?



- **La tasa de interés** es como el "precio" que pagas por tomar dinero prestado. **Es lo que tienes que devolver además del dinero que pediste** y normalmente se expresa en porcentaje.
- Por ejemplo, si pides un préstamo para comprar algo, como un teléfono o para iniciar un negocio, **la tasa de interés te dice cuánto extra tendrás que pagar.**

¡Veamos un ejemplo!

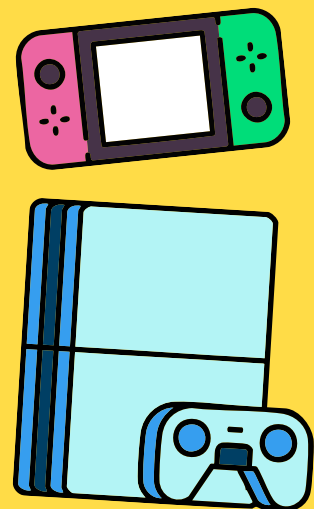
Imagina que pides prestado **S/ 100** para comprar un videojuego y la **tasa de interés es del 10%**.

- **Interés:** Para calcular cuánto tendrás que pagar de interés, multiplicas S/ 100 por 10% (que es 0.10 en números decimales):

$S/ 100 \times 0.10 = S/ 10$
(este es el interés que tendrás que pagar).

- **Total a devolver:** Entonces, al final, tendrás que devolver el dinero que pediste más el interés:

$S/ 100$ (préstamo) + $S/ 10$ (interés) = $S/ 110$.



Así que, al final, si **tomas prestados S/ 100**, tendrás que **devolver S/ 110**.

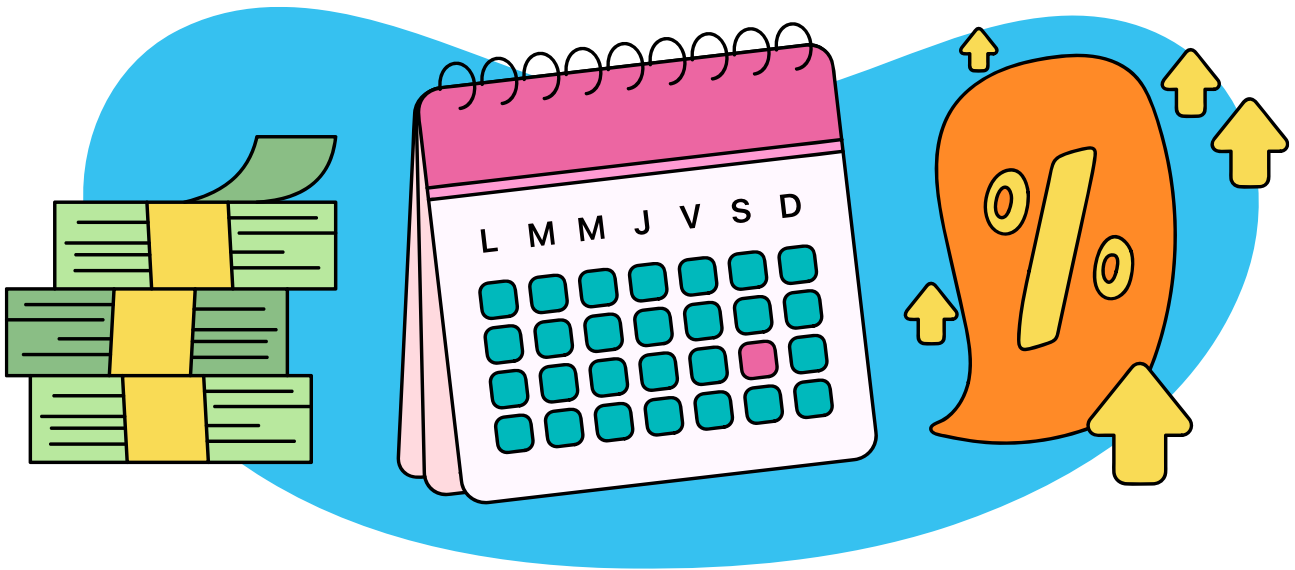
¿Y de qué depende el interés que pagamos por el dinero prestado?

El interés que pagas depende de:

Cantidad de dinero: Cuanto más dinero pidas prestado, más alto será el interés que tendrás que pagar.

Tiempo de devolución: Si tardas más en devolver el dinero, es posible que pagues más interés. Cuanto más tiempo lleves con la deuda, más interés acumulas.

Tasa de interés: Este es un porcentaje que el prestamista establece. Una tasa de interés más alta significa que pagarás más dinero en total.



En resumen, si pides prestado, no solo devuelves lo que tomaste, sino que también **pagas un poco más por el servicio de haberlo tomado prestado.**



Importante:

Es fundamental ser responsable y cumplir con las fechas y montos de pago. De lo contrario, tendrás que **enfrentar la mora**, lo que implica el pago de un monto adicional por incumplir lo acordado.

¡Conozcamos estos dos tipos de créditos!



Crédito personal o de consumo:

Es un crédito a corto plazo que puedes usar para comprar cosas como ropa, viajar, etc.



Crédito para emprendimientos:

Son créditos a mediano y largo plazo, según lo que necesites. Puedes usarlos para comprar materia prima, mercadería, maquinaria, entre otros.



Importante:

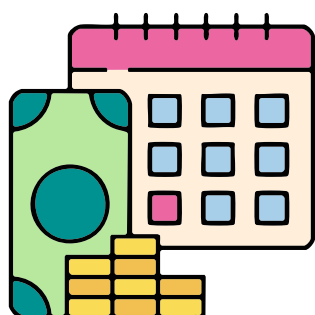
Si solicitas un préstamo a una caja financiera o un banco y **cumples con los pagos a tiempo**, la próxima vez que necesites un crédito podrás pedir una cantidad mayor con una **tasa de interés más baja**. ¡Ser responsable en tus pagos te brindará beneficios en el futuro!



¿Qué es un plan de pagos o cronograma de pagos cuando te otorgan un crédito?

Es un **documento** que muestra **cómo** y **cuándo** debes pagar el dinero que has solicitado.

Aquí podrás ver **el monto de cada cuota**, la **tasa de interés**, el **tipo de cuota** y **el plazo para pagar el préstamo**.



N° OPERACIÓN: D215-215911
MONTO DESEMBOLSADO: 50,000.00
PLAZO - PERIODO DE GRACIA: 12 MESES
TASA (T.E.A.): 40.00%
FECHA DESEMBOLSO: 13/12/2022
FECHA FINAL: 08/12/2023
INTERES PERIODO GRACIA: 9,715.93

Cuota	Fecha de vencimiento	Saldo Deuda	Amortización	Interés	Seguro	Cuota
1	12/1/2023	46,445.48	3,554.52	1,421.81	13.93	4,990.26
2	11/2/2023	42,789.88	3,655.60	1,320.73	12.84	4,989.16
3	13/03/2023	39,030.34	3,759.55	1,216.78	11.71	4,988.04
4	12/4/2023	35,163.88	3,866.45	1,109.87	10.55	4,986.88
5	12/5/2023	31,187.48	3,976.40	999.93	9.36	4,985.68
6	11/6/2023	27,098.01	4,089.48	886.85	8.13	4,984.46
7	11/7/2023	22,892.24	4,205.76	770.56	6.87	4,983.19
8	10/8/2023	18,566.88	4,325.36	650.97	5.57	4,981.90
9	9/9/2023	14,118.52	4,448.36	527.97	4.24	4,980.56
10	9/10/2023	9,543.67	4,574.85	401.48	2.86	4,979.19
11	8/11/2023	4,838.73	4,704.94	271.39	1.45	4,977.78
12	8/12/2023	0	4,838.73	137.59	0	4,976.32

¿Cuándo me conviene pedir o solicitar un crédito?

Es recomendable **solicitar un crédito para emprender**.

Sin embargo, si solicitas un crédito para otros gastos (como créditos de consumo), es importante elaborar un presupuesto primero, **evaluando tus ingresos y gastos**.

Para hacerlo, considera lo siguiente:

1. **¿Cuánto puedes pagar cada mes?**

Se recomienda asignar el **30% de tus ingresos** para el pago del crédito.

2. **¿Cuánto tiempo vas a pagar?**

Recuerda que si eliges plazos más largos, **pagarás más interés**.



Importante:

Establecer los montos y plazos de los créditos es **fundamental**, ya que dependen de tu capacidad de pago (tus ingresos) y tus gastos fijos.

Ejemplos:



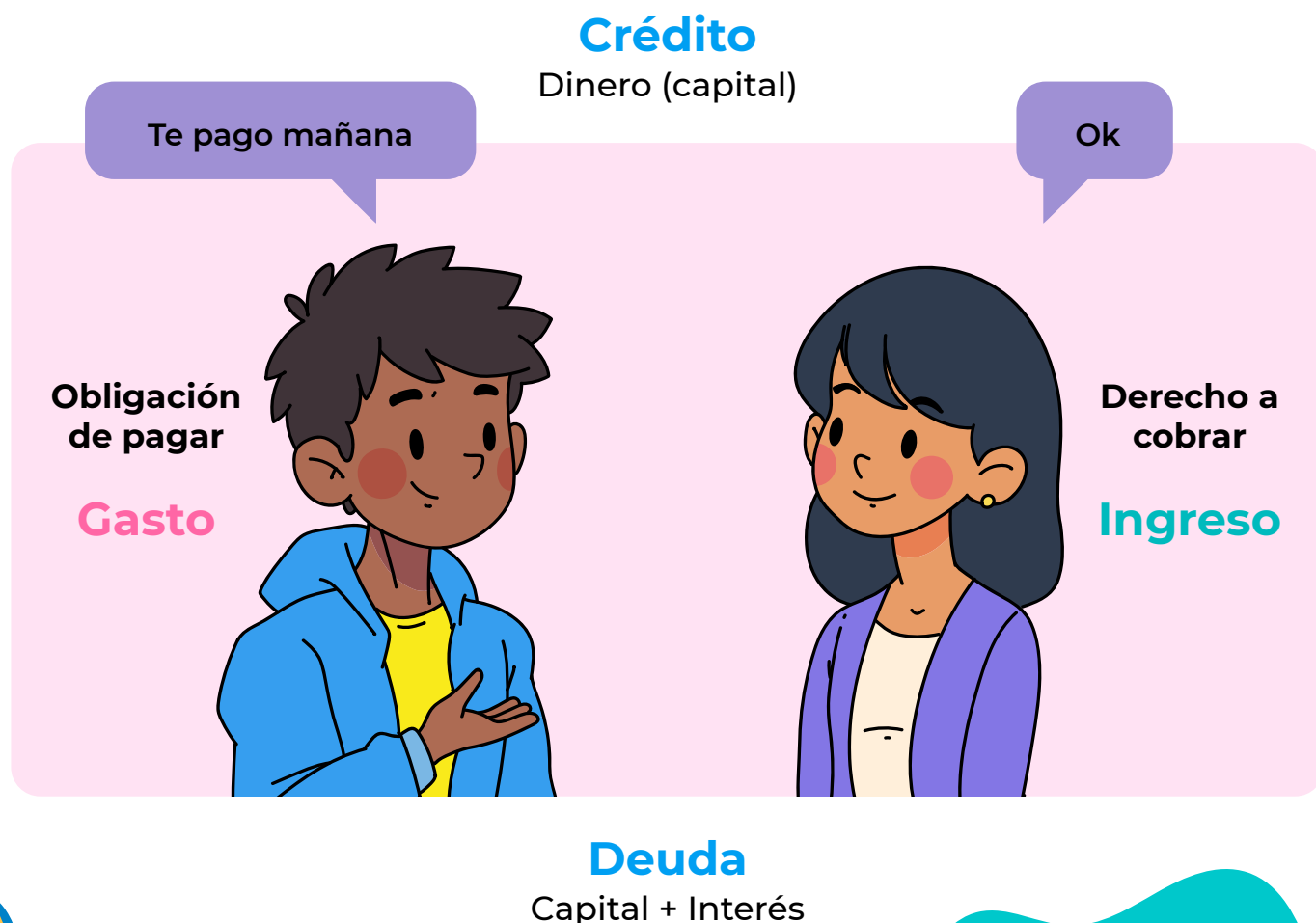
- Si solicitas un crédito para comprar materias primas para tu emprendimiento, **se recomienda elegir plazos cortos o medianos**.
- Si solicitas un crédito para comprar muebles como sillas, mesas o vitrinas, **se recomienda optar por plazos largos**.

¿Es la misma tasa de interés cuando sacamos un crédito que cuando ahorramos en una entidad financiera como Caja Piura?



Las **entidades financieras**, como bancos y cajas municipales, son intermediarios que nos pagan una **tasa de interés** por el dinero que ahorramos. Esta tasa de interés depende de cuánto dinero ahorramos y del **tiempo que lo dejamos guardado**.

Ecosistema del crédito



Aprendemos jugando



¡Ejercicios de cálculo de interés!

Imagina que pides un préstamo de **S/ 200** con una tasa de interés del **5%**. El plazo para devolver el préstamo es de 6 meses.

1. Calcula el interés:

- Usa la fórmula: **Interés = Monto del préstamo x Tasa de interés x Tiempo.**
- Primero, convierte el porcentaje a decimal: **5% = 0.05.**
- Luego, multiplica:
Interés = S/200 x 0.05 x (6/12)
(El tiempo se expresa en años, así que 6 meses es igual a 0.5 años).

2. Calcula el total a devolver:

Total a devolver = Monto del préstamo + Interés.

Haz tus operaciones en este espacio

Preguntas:

a. ¿Cuánto será el interés?

b. ¿Cuánto deberás devolver en total?

Respuestas. a) El interés será de S/5 b) Devolverás en total S/205

Aprendemos Jugando

JUEGO 2

¡Ejercicios de cálculo de interés!

Imagina que pides un préstamo de **S/ 150** con una tasa de interés del **6%**. El plazo para devolver el préstamo es de 3 meses.

1. **Calcula el interés:**

- Usa la fórmula: **Interés = Monto del préstamo x Tasa de interés x Tiempo.**
- Recuerda que 3 meses es igual a 0.25 años.

2. **Calcula el total a devolver:**

Suma el interés al monto del préstamo.

Haz tus operaciones en este espacio

Preguntas:

a. ¿Cuánto será el interés?

b. ¿Cuánto deberás devolver en total?

Respuestas. a) El interés será de S/ 2,5 **b)** Devolverás en total S/152,5