

¡Actívate!



"ES MEJOR ACOSTARSE SIN CENAR QUE LEVANTARSE CON DEUDAS."

(Benjamin Franklin, político, científico e inventor estadounidense)

Reflexiona un momento sobre esta frase. ¿Qué opinas sobre ella? Comparte tu opinión con tus compañeros.

El término **crédito** viene de la palabra latina credere, que significa **creer**. Es decir, el crédito tiene su origen en la confianza que deposita quien presta dinero, en que el **deudor** podrá cumplir a tiempo y en su totalidad con la obligación adquirida, constituyéndose una relación de ganancia para ambas partes.

Cuando es utilizado con **responsabilidad**, el crédito es una herramienta financiera muy importante que permite a las personas cumplir sus metas y sueños y favorece el desarrollo de la economía tanto personal como de todo el país.

Si quieres saber más...

Crédito:

Es una obligación financiera contraída por una persona, empresa o país. Esta generalmente la ofrece una entidad financiera, la cual cobra un interés por brindar ese préstamo.

Interés:

Es el costo por usar un dinero que es propiedad de otro individuo. Cuando alguien solicite un crédito formal, la entidad financiera le cobra un interés, el cual debe ser pagado de acuerdo con las condiciones iniciales de la obligación.

Prestamista o acreedor:

Quien presta el dinero.

Prestatario o deudor:

Quien pide prestado el dinero.

Ahorro:

Es una reserva que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro. Puedes ahorrar solo o en familia, y lo puedes hacer en dinero, animales, joyas, tierras, semillas, entre otros. Las especies (animales, tierras, mercancía, entre otros) se consideran, además, una inversión.

Plazo:

Es el periodo de tiempo en el que la persona está dispuesta a pagar el dinero que se le prestó.

Historial crediticio:

Es la suma de antecedentes de crédito que una persona posee, el cual es utilizado para conocer información de su comportamiento comercial y financiero.



TAMBIÉN PUEDES CONSULTAR:

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/home/presupuesto/abc-del-presupuesto/>

QUIEN PAGA LO QUE DEBE, SABE LO QUE TIENE 10° Y 11° GRADO

GUIA 4 Manejo de las deudas



PREGUNTA CLAVE

¿Qué se debe considerar para decidir adquirir un préstamo?

DESEMPEÑO

Comprende los beneficios y las implicaciones de adquirir un préstamo y su impacto en el bienestar personal y familiar.

Actividad 1 ¿En qué empleas tu dinero?

Las 3C's

Cuando vas a solicitar un crédito ante un banco, cooperativa u otra institución financiera, debes demostrar que eres responsable, confiable y que tienes los recursos para pagar tu obligación a tiempo. Para ello, estas instituciones crediticias evalúan varios aspectos, entre ellos:

Tu **C**arácter:

se refiere a la honestidad y responsabilidad que tienes o has tenido para manejar y pagar tus anteriores créditos u obligaciones.

Tu **C**apital:

se refiere a los activos con los que cuentas, es decir, cuántos son tus ahorros, tus bienes o tus inversiones.

Tu **C**apacidad:

quiere decir tu capacidad de pago, teniendo en cuenta tus ingresos y si tienes deudas adicionales.

Con base en el análisis de estos criterios, las entidades toman la decisión de prestarte el dinero que solicitas. Es importante que sepas que para tener acceso a un préstamo por parte de un banco, cooperativa u otra entidad financiera, debes ser mayor de edad.

EL BANCO PLATA

El Banco Plata es una entidad financiera de tamaño mediano que otorga créditos, especialmente a microempresarios que necesitan capital para comenzar o hacer crecer su negocio, aunque también presta para consumo – es decir para que las personas tengan dinero para adquirir bienes o servicios-.

El Banco recibió el día de hoy dos solicitudes de crédito, así:

Solicitud # 1

Nombre: Magola Pérez (Edad: 52 años)

Actividad principal: comerciante, tiene una tienda donde vende frutas, verduras y abarrotes

Monto del crédito solicitado: \$500.000

Motivo de solicitud del crédito: Doña Magola quiere comprar una nevera para empezar a vender productos lácteos y cárnicos que necesitan refrigeración.

Otra información:

- Ingresos mensuales: \$1.500.000 (proviene del negocio)
- Egresos mensuales: \$1.000.000
- La tienda es su negocio familiar. El local es arrendado.
- Actualmente doña Magola tiene otro crédito con otra entidad donde paga una cuota mensual de \$50.000. Nunca se ha atrasado con sus pagos
- Los vecinos dicen que doña Magola es honesta y muy correcta con sus compromisos.

Solicitud # 2

Nombre: Carlos Hernández (Edad: 23 años)

Actividad principal: estudiante

Monto del crédito solicitado: \$300.000

Motivo de solicitud del crédito: Carlos quiere comprar una bicicleta para ir a la universidad, ya que en la actualidad debe tomar un bus que se demora 1 hora en llevarlo.

Otra información:

- Ingresos mensuales: \$250.000 (proviene de la mesada que le dan sus padres y un subsidio del gobierno por estudiar)
- Egresos mensuales: \$220.000
- Carlos está en segundo semestre de ingeniería ambiental.
- Ha pensado en conseguir un trabajo, pero no ha podido por el estudio.
- Nunca ha tenido un préstamo con ninguna entidad.

Ejercicio:

Entre todos los compañeros, elijan 8 voluntarios para conformar dos comités de crédito del Banco Plata.

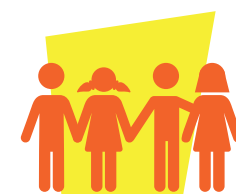
Tendrán 5 minutos para analizar y tomar la decisión de darles o no el crédito.

El resto de los compañeros serán observadores y podrán sentarse en un círculo. Después de los 5 minutos, cada comité deberá explicar al grupo de observadores la decisión que tomaron con respecto a la solicitud, dando argumentos claros y contundentes.

El grupo de observadores deberá debatir y hacer preguntas sobre los motivos que tuvo el comité para su decisión y al final manifestar si están o no de acuerdo.



1er comité (4 personas), analizará la solicitud # 1.

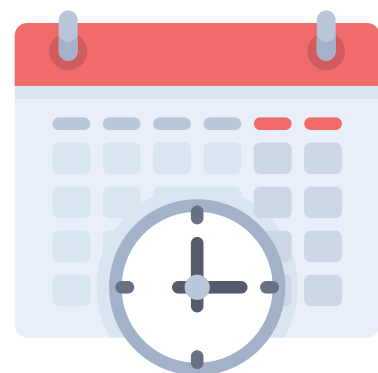


2do comité (4 personas) analizará la solicitud # 2.

Finalmente reflexionen, ¿cuándo creen que es aconsejable utilizar el crédito y cuándo no?

Actividad 2 ¿Interés cuanto valés?

Las entidades financieras asumen un riesgo cuando te prestan dinero, y además incurren en gastos para poder entregártelo. El riesgo es que no les pagues de vuelta. Como contraprestación, te cobran un **interés**, y en algunas ocasiones otra serie de comisiones y costos que pueden ser periódicos o por una sola vez. Por ello es muy importante que a la hora de comparar varias opciones de crédito comprendas ampliamente todos los costos asociados para que no te lles sorpresas y puedas pagar a tiempo las **cuotas**, sin afectar tu **historial crediticio**.



Debes tener en cuenta que las tasas de interés **y el plazo** varían según la modalidad del crédito que vayas a solicitar, por ejemplo :

Modalidad	Tasa de Interés	Plazo
Crédito de vehículo	Moderada	Hasta 5 años
Crédito hipotecario	Baja	Hasta 30 años
Crédito educativo	Moderada	Entre 1 y 60 meses
Crédito de libre inversión	Alta	Entre 1 y 60 meses
Tarjeta de crédito	Alta	Entre 1 y 36 meses

Lo que conviene... ¿a casa viene?

Revisemos más de cerca el caso de Mario Chaparro. Mario es un estudiante de grado 11 en el colegio Antonio Nariño. Los resultados de sus pruebas Saber 11 fueron excelentes, y por lo tanto recibió una beca para estudiar ingeniería civil en una muy buena universidad. Sin embargo, Mario necesita un dinero extra para cubrir algunos gastos como libros y fotocopias.

Motivado por su hermano mayor, Mario se acercó a dos instituciones financieras para averiguar sobre créditos educativos, y con la información que le brindaron, construyó la siguiente tabla:

	Banco Mi Futuro	Cooperativa Mi Horizonte
Tasa de interés	31.04% Fija (EA)	DTF + 22% (EA)
Plazo máximo	12 meses	6 meses
Canales de pago	- Internet - Corresponsales bancarios - Débito automático de tu cuenta - Oficinas	- Oficinas
Otras características	- Estudio de crédito sin costo - Para financiar estudios de pregrado, postgrado, diplomados y cursos de idiomas	- Estudio de crédito sin costo - Para financiar estudios universitarios, técnicos o tecnológicos

Ahora Mario debe tomar la decisión sobre a dónde acercarse para solicitar el crédito educativo y tú puedes ayudarlo haciendo lo siguiente:

Revisa las dos alternativas ofrecidas a Mario, incluyendo la tasa de interés, el plazo, los canales y otras condiciones.

- ¿Es fácil realizar la comparación?
- ¿Qué otros factores, además de la tasa de interés, debería considerar Mario en su decisión?
- ¿Cuál alternativa le aconsejarías a Mario y por qué?

Cuando termines este ejercicio, escribe a qué te comprometes cuando tengas que solicitar un crédito.

Yo me comprometo a:

Ej. Yo me comprometo a cerrar la llave del agua mientras me cepillo los dientes, así ahorro agua y el costo de la factura disminuirá.

¿Qué aprendiste?

Reflexiona brevemente y escribe en una o dos frases qué fue lo mas importante que aprendiste hoy.

