PERÚ Ministerio de la Producción

CTB PERÚ AGENCIA BELGA DE DESARROLLO

6

FINANCIAMIENTO

¿QUÉ TIPO DE CRÉDITOS TENGO DISPONIBLES?



¡No te pongas límites... Crece!

Colección **CRECEMYPE**

EL PERÚ AVANZA

TEMA 1



Un crédito tiene muchas características, como la tasa de interés, el plazo, la moneda, el destino que le darás al dinero o las garantías que tengas. Según como se combinen tendrás distintos tipos de crédito a tu disposición.

Pueden ser de capital de trabajo (para cubrir mercadería o sueldos y gastos de oficina mientras cobras a tus clientes) o de bienes de capital (para inversiones en local o maquinarias).



Destino



Tasa de interés

Pueden ser de tasa fija (que no cambia en el tiempo) o de tasa variable (que sube o baja según la situación de la economía, previa comunicación de la institución financiera).

¿Cuántos tipos de créditos hay?



Duración

Pueden ser de corto plazo (cuando el período de devolución es menor a un año), de mediano plazo (entre uno y tres años) o de largo plazo (mayor a tres años).

Pueden ser en moneda nacional (te entregan el dinero en soles) o en moneda extranjera (lo más común es dólares, pero es posible que puedas obtenerlo en euros, yenes u otras monedas).



Moneda



Garantía

Pueden ser pignoraticios (cuando la garantía es una joya), hipotecarios (terreno, casa o local), prendario (maquinaria o vehículo) o con aval (si no posees garantías y alguien las asume por ti).

Verás que un mismo crédito puede ser de varios tipos a la vez, por eso es bueno que preguntes los detalles que te ofrecen. Acuérdate que las instituciones financieras desean que seas su cliente y responderán a todas tus inquietudes.

TEMA 2

Las instituciones financieras te apoyan con dos tipos de necesidades: dinero para capital de trabajo o para inversión en bienes de capital. Es importante que conozcas la diferencia entre ellas.



Bienes de capital

Te permite completar tus instalaciones: comprar un local, construirlo, equiparlo y decorarlo.

- **Inmuebles:** un terreno, un nuevo local, la ampliación de uno existente o una oficina en un edificio.
- **Maquinaria:** una línea de producción, un horno de panadería o una rotativa para imprimir revistas.
- **Equipo:** una computadora, muebles, ascensor, aire acondicionado, aspiradora, vehículos ligeros o instrumentos de laboratorio.

¿Para qué necesitas el crédito?

Capital de trabajo

Se refiere al dinero necesario para que el negocio pueda funcionar u operar. Puede ser de dos tipos: estructural, cuando cubre una necesidad de liquidez permanente, o coyuntural, cuando cubre una necesidad de liquidez de corto plazo.

Con estos ejemplos entenderás la diferencia:

Estructural

Si pasas de cobrar al contado a cobrar a 30 días, necesitarás financiar las compras y gastos de esos días. En ese caso, necesitas un incremento de capital de trabajo para cubrir esos montos que antes cubrían tus ingresos diarios.

Coyuntural

Si produces carpetas y te surge una solicitud adicional de parte de un colegio que no te pagará por adelantando para comprar los materiales, necesitarás capital de trabajo coyuntural para cubrir ese bache. Tan pronto te paguen, devuelves el préstamo.

Cuando vayas a pedir un préstamo, tienes que tener muy claro cuánto dinero necesitas para capital de trabajo y cuánto para bienes de capital.

TEMA 3



El plazo de un crédito debería permitirte devolverlo sin mayor problema con lo que produce el negocio.

CORTO PLAZO
menos de 1 año

- Está pensado para atender requerimientos no previstos y lo devuelves cuando el momento de necesidad haya pasado.

  Ejemplo: Los insumos para elaborar chompas que te pagarán contra-entrega los puedes adquirir así.

¿Por cuánto tiempo lo vas a necesitar?

Es importante que evalúes bien el tiempo que tardarás en obtener ingresos por tu inversión para definir el plazo del crédito.

MEDIANO PLAZO
entre 1 y 3 años

- Está considerado para tus inversiones pequeñas, de modo que puedas devolverlo sin compremeter tu disponibilidad de efectivo.

  Ejemplo: Una moto para hacer repartos se podría financiar en este plazo.

LARGO PLAZO
más de 3 años

- Se usa para financiar inversiones que tardarán un tiempo significativo en ser recuperadas.

  Ejemplo: La adquisición de un local nuevo sería un buen ejemplo de este tipo de inversión.

¿En qué moneda requieres el dinero?

TEMA 4

Como nuestra economía aún está fuertemente "dolarizada", hay muchas transacciones que se realizan en moneda extranjera, como la compra de vehículos o terrenos.



Crédito en moneda nacional

- Si tus ingresos son mayoritariamente en soles, sería recomendable que tomes un crédito en soles.

Crédito en moneda extranjera

- Asumes el riesgo de cambio, a menos que tengas ingresos en dólares que te permitan cubrir la cuota del crédito.

Gracias al fortalecimiento de la moneda nacional (S/.), ya es posible encontrar algunas ofertas de créditos vehiculares e hipotecarios en soles. ¡Infórmate!

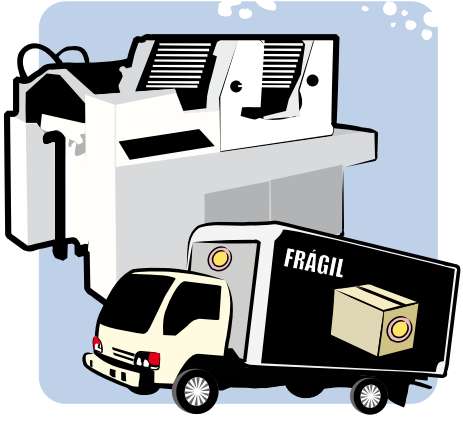
¿Dispones de alguna garantía?

TEMA 5

Mientras mayor sea tu voluntad de garantizar el pago de tu crédito, mayor probabilidad tendrás de obtenerlo. Y una muestra de tu voluntad es otorgar garantías formales.

Créditos con garantías reales

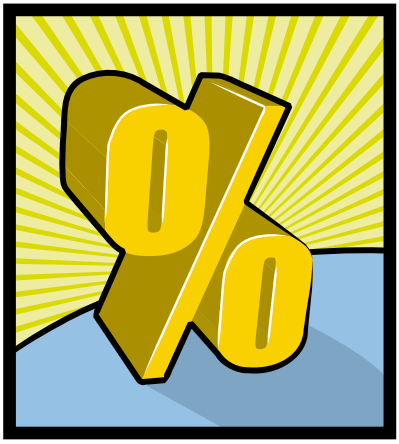
Son créditos respaldados por bienes físicos (joyas, propiedades, equipos) que se pueden valorar y eventualmente vender para devolver tu crédito si es que no tienes los fondos.



Créditos con garantías documentarias

Son créditos respaldados por documentos: avales de un fiador con buena reputación comercial, letras o pagarés. Las Mype acostumbran dar este tipo de garantía pues es más barata.

TEMA 6

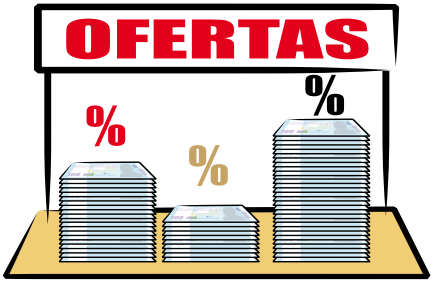


El dinero que te presta la institución financiera tiene un costo que es la **tasa de interés** que te cobra. Esta puede ser de dos tipos: fija o variable.

Para que puedas conocer cómo te cobra los intereses una institución financiera, mira este ejemplo de un crédito de capital de trabajo de S/.1,000 a un plazo de 5 meses y a una tasa de interés de 2.5% al mes.

Cuota Nº	Principal pendiente de pago	Interés (2.5%)
1	1,000.00	25.00
2	809.75	20.24
3	614.74	15.37
4	414.86	10.37
5	209.98	5.25

¿Qué es la tasa de interés y cómo debes pagar tu crédito?

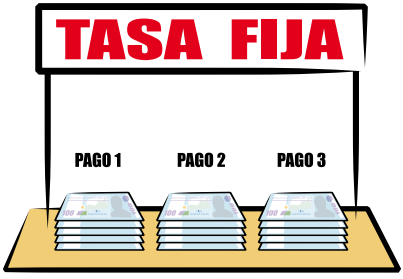


Tasa de interés variable

Cambia en función al costo del dinero. Como cualquier otra mercancía, subirá cuando sea escaso el dinero y bajará cuando éste abunde.

Tasa de interés fija

No cambiará durante el plazo del préstamo y las instituciones financieras la usan para créditos de bajo monto, que son la mayor parte de los que piden empresarios como tú.



Amortización del principal	Cuota a pagar	Saldo final
190.25	215.25	809.75
195.01	215.25	614.74
199.88	215.25	414.86
204.88	215.25	209.98
209.98	215.25	0

Algunas preguntas frecuentes:

¿Es muy difícil conseguir un crédito?



Como todas las cosas nuevas que hay que aprender, la primera vez es la más difícil. A partir de allí, cada vez pedirás mejor lo que realmente necesitas. No olvides que el crédito cuesta y que no debes desperdiciarlo.

¿Se pueden tomar créditos diferentes al mismo tiempo?



Sí, de hecho las empresas suelen trabajar a la vez préstamos, tarjetas de crédito, pago de planillas e impuestos. Pero eso no significa que podrás obtener préstamos de varios a la vez para lo mismo.

¿Es mejor trabajar todo con una sola institución financiera?



Aquí las opiniones están divididas. Los bancos, cajas y financieras te dirán que si trabajas sólo con una, ella conocerá tan bien tu negocio que te asesorará mejor y tú te podrás dedicar a tu negocio. Otros te dirán que al menos trabajes con dos para que compares el servicio y para que las dos vean que estás enterado de las ofertas que hay.