PERÚ Ministerio de la Producción

CTB PERÚ AGENCIA BELGA DE DESARROLLO

C

FINANCIAMIENTO

¿CÓMO SABER CUÁL CRÉDITO TE CONVIENE?



¡No te pongas límites... Crece!

Colección **CRECEMYPE**

EL PERÚ AVANZA

TEMA 1

Imagina que dos instituciones financieras te ofrecen el mismo crédito, ¿por cuál te inclinas? Son muchas las variables que influyen en esta decisión y debes evaluarlas bien. **¡Ojo que no solo evalúas el crédito, sino a la financiera que te lo ofrece!**



Los datos que necesitas comparar ante dos o más propuestas de instituciones financieras son:

1 El monto | ¿Cuánto está dispuesta a prestarte cada institución financiera para capital de trabajo y para inversiones en bienes de capital?

¿Será de corto, mediano o largo plazo? ¿O tal vez será más conveniente una mezcla de ellos? | 2 El plazo

3 Moneda | ¿En soles o en dólares?

¿Qué necesitas analizar para decidirte por un crédito?

¿Qué porcentaje del monto recibido tendrás que pagar adicionalmente para terminar de devolver el crédito?

4 Interés

5 Garantía

¿Exigen alguna? ¿De qué tipo? ¿Es muy alto el riesgo si las cosas no salen bien?

¿Te dejan prepagar la deuda o refinanciarla en buenas condiciones?

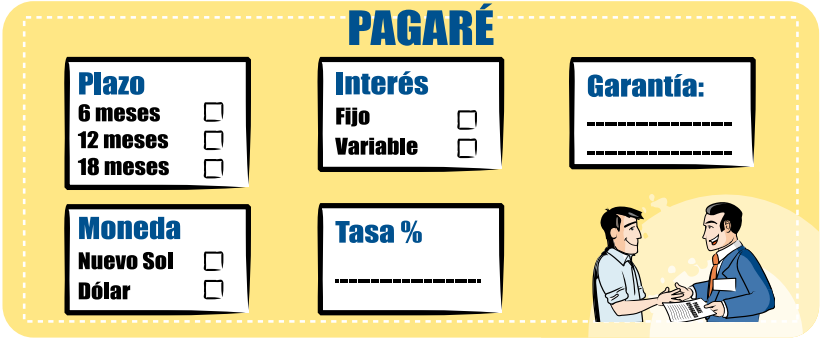
Flexibilidad 6

7 Asesoría

¿Te brindan asesoría sobre tu negocio y te comentan sobre las experiencias de empresarios que hagan algo similar a ti?

¿Te dan los servicios financieros adicionales que requieres, como compra de dólares o pago de planillas?

8 Adicionales



¿Qué monto te conviene?

TEMA 2

Apunta todo lo que te haga falta, ponle precio y súmalo. Ve cuánto puedes cubrir tú y cuánto puedes conseguir de tus amigos y familiares. Lo que te falte es lo que debes prestarte, en función de cuánto esperas tener de ingresos en el futuro.



Cuando el banco te dé una oferta concreta, considera:

- ¿Cuánto recibirás en efectivo? ¿Te están aceptando lo que has pedido o te están dando algo menos?
- ¿Te están cobrando los intereses por adelantado? Si es así, recibirás menos de la cantidad que calculaste.
- ¿Te quieren descontar las comisiones? ¿Son pequeñas? Es importante que preguntes sobre todos los descuentos que te aplicarán para saber el monto que recibirás.

¿En soles o dólares?

TEMA 3

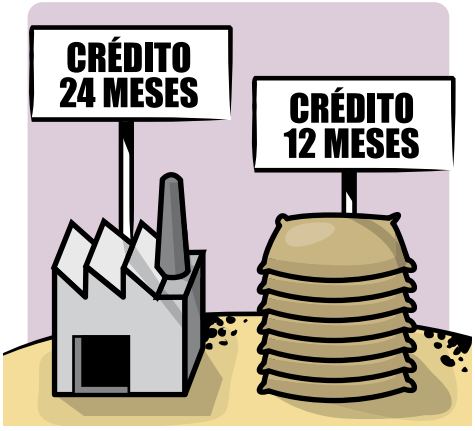
En general, las tasas de interés en dólares son más bajas que en soles.



Ten en cuenta que los especialistas recomiendan que te endeudes en la moneda con la que trabajas: ¡si vendes en soles, endéudate en soles! Si te endeudas en dólares, asumirás un riesgo por tipo de cambio: si este sube, tu deuda sube.

¿A qué plazo lo debes tomar?

TEMA 4



Si quieres adquirir un vehículo o una máquina, el crédito será de uno a tres años. Y si quieres capital de trabajo, normalmente te lo darán a menos de un año. Con el tiempo accederás a créditos de más de tres años para hacer una inversión más grande.

Cuanto más tiempo te den para pagar, ¡mejor! Eso sí, siempre que estemos hablando de la misma tasa de interés.

¿Podrás pagarlo sin problemas?

TEMA 5

Tras definir el plazo y el monto te preguntarás cuán factible te será devolver el crédito. Es importante que te asegures de que dispones de "caja" suficiente para cubrir los pagos que realizarás.

- Cuando te hablen de tu "caja", las instituciones financieras se refieren al dinero en efectivo que tienes en cada momento y el que puedes determinar a través de tu flujo de caja.
- El flujo de caja es un cuadro en el que escribes mes a mes los ingresos y gastos que tendrás. La diferencia entre estos te da un saldo con el que pagarás el crédito.

Haz el ejercicio de armar tu flujo de caja y fíjate si con las mayores ventas que esperas tener puedes pagar sin problemas las cuotas del crédito. Aquí un ejemplo de un negocio que empezó con S/.100.

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Saldo al inicio	100	250	430	280	80	210
+ Ingresos	500	630	250	120	600	650
- Gastos	350	450	400	320	470	500
= Saldo al final	250	430	280	80	210	360

TEMA 6

Una comparación muy útil para analizar el costo del crédito es la de la tasa de interés. Muchos sólo se fijan si su flujo de caja les permite pagar la cuota mensual y eso puede ser un grave error, pues podrías estar aceptando un crédito caro sin darte cuenta.



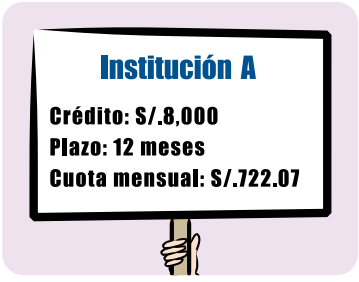
¿Qué tasa de interés te permite conocer cuál crédito es el más barato? La Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA), que es la tasa de interés real que estarías pagando cada año por el préstamo.

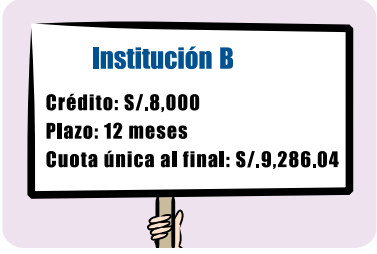
Calcular la TCEA puede ser complicado, pero no tienes que hacerlo tú. Si la pides, la institución financiera está obligada a decírtela. Con esta tasa sí puedes saber si un crédito es más caro que otro.

¿Cómo saber cuando un crédito es caro?

Para que puedas entender cómo se calcula el costo de un crédito, estudia el siguiente ejemplo.

Supongamos que quieres comprar un horno industrial para hacer pan, el cual cuesta S/.10,000, y dos financieras han ofrecido financiarte el 80% con estas condiciones:





¿Cuál de las propuestas es la más cara?

A simple vista la institución B sería la más cara, pues al sumar las cuotas le terminas pagando S/.621.20 más que a la A.

Sin embargo, si le pidieras a ambas instituciones que te calculen la TEA, te sorprenderás al ver que tanto la A como la B te cobran lo mismo: 16.08% anual.

Ocurre que el dinero de la B lo tienes en tu poder más tiempo. No olvides que el tiempo vale.

¿Cuán flexible es tu crédito?

TEMA 7

El objetivo de una institución financiera es darte un crédito que puedas pagar y es por ello que tienden a ser muy flexibles y si lo necesitas pueden ajustar tu calendario de pagos a tu disponibilidad de dinero.



Ojo que si tu negocio vende más en verano que en invierno, por ejemplo, puedes pedirle a la financiera que te evalúa que lo tome en cuenta. Si te ofrece incorporarlo al establecer tu calendario de pagos, es una financiera que realmente conoce el tipo de negocio en el que estás, te valora y quiere competir con las demás para captarte como su cliente.

¿Cuál te da el mejor servicio?

TEMA 8

Cada institución financiera tiene una especialidad. Pregunta siempre cuál es su experiencia trabajando con clientes como tú, pues ello te permitirá saber qué trato te dará.



Nunca olvides que las instituciones financieras corren un riesgo al prestarte por primera vez, pues no te conocen. Con el paso del tiempo, ellos te conocerán y te mejorarán las condiciones de tus créditos.

Algunas recomendaciones:

Obtén la TCEA del crédito que te ofrecen



Es la única manera que tendrás de corroborar que el crédito que te ofrecen es caro o barato. Jamás olvides el refrán que dice que no todo lo que brilla es oro.

Compara las ofertas que te hagan



No temas en comparar las ofertas de una institución financiera en frente de otra. Que te expliquen por qué la suya es mejor que la del vecino. Tú eres el cliente, no lo olvides.

Pide tu crédito pensando en el largo plazo



Tu relación con las instituciones financieras puede durar toda la vida. Por ello debes procurar que siempre sea buena, y que se dé con mucha confianza y respeto mutuo.