

-GUÍA RÁPIDA- SOBRE CRÉDITO Y PRÉSTAMO



BIENESTAR
SECRETARÍA DE BIENESTAR

INAES
INSTITUTO NACIONAL
DE LA ECONOMÍA SOCIAL

ÍNDICE

Presentación

Parte 1: El crédito y el préstamo

- 1 ¿Qué es un crédito?
- 2 Crédito o préstamo ¿Cuál es su diferencia y cuál me conviene?
- 3 ¿Necesito un crédito o préstamo?
- 4 ¿Qué es un presupuesto?
- 5 ¿Lo puedo pagar?
- 6 ¿Qué necesito para un crédito o préstamo?

Parte 2: Componentes de un crédito o préstamo

- 7 ¿Cuáles son los elementos del crédito o préstamo?
 - Destino
 - Garantía
 - Capital
 - Intereses
 - Plazo
 - Comisiones
- Solicitante y otorgante
- 8 ¿Cuáles son los tipos de crédito o préstamo?
- 9 ¿Dónde puedo conseguir un crédito o préstamo?
- Conclusión
(redirecciona al micrositio)

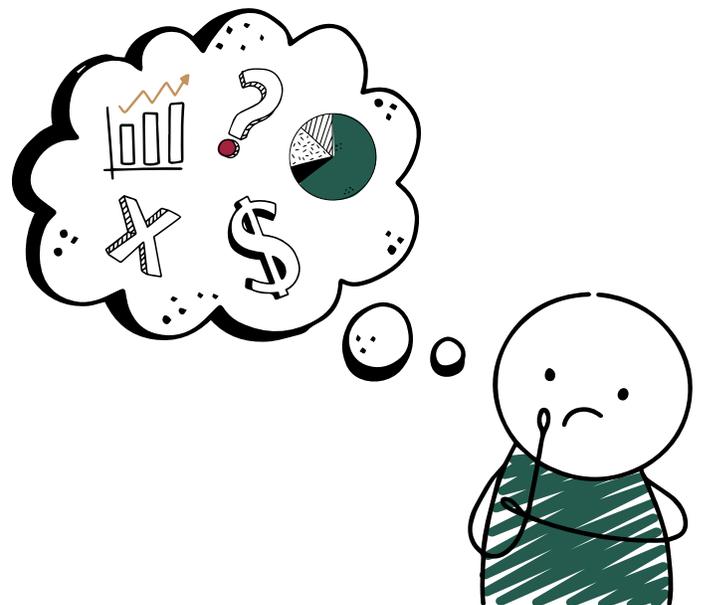
PRESENTACIÓN

¿Te has preguntado qué es un crédito o un préstamo? ¿para qué sirven? ¿cómo puedo obtenerlo? ¿cuál es el mejor para mí o mi negocio? ¿cuánto voy a pagar al final? y ¿qué necesito para pedir uno?

Esta guía creada por el Instituto Nacional de la Economía Social (INAES) surge de la necesidad de llevar a las personas y organizaciones, información y herramientas que les permitan **comprender, comparar, escoger y acceder** a opciones de financiamiento adecuadas para el desarrollo de sus actividades.

Buscamos que esta guía aporte elementos para entender y analizar las ventajas y los requisitos de adquirir un **préstamo o crédito**. Para lo cual te brindamos un conjunto de herramientas que te ayudarán a revisar tu situación económica, así como información complementaria que te permitirá resolver dudas acerca de las opciones de financiamiento que puedas necesitar.

A través de esta guía, deseamos contribuir para que la falta de información no sea un obstáculo o una limitante para poder financiar una actividad económica que realices o un negocio ya establecido del que seas parte.



¿Qué es un crédito?

Un **crédito** es la cantidad de dinero, o recurso, que una entidad financiera autoriza y otorga a una persona u organización para un fin específico y quien se compromete a pagarla en el futuro junto con un pago extra, llamado interés.

También existen las líneas de **crédito**, que es un límite máximo de dinero o recurso que puedes usar. Es decir, puedes disponer de la cantidad total o por partes que vayas necesitando. Las cantidades que ocupes se irán restando de tu **línea de crédito**. A medida que vayas pagando lo que debes, tendrás de regreso esa cantidad en tu **línea de crédito** y podrás seguir disponiendo del dinero o recurso.

Los pagos que vas haciendo para pagar tu **crédito** van acompañados de un costo llamado **interés**. El **interés** es el costo de que te presten dinero o recursos. Este y todos los detalles de un **crédito** los explicaremos mejor más adelante.



Por ejemplo, Don Adolfo planta maíz y como tiene un terreno muy grande, necesita pagar el riego en caso de que no llueva, pero no siempre es necesario. Cuando necesita hacer el pago no tiene todo ese dinero disponible, por lo cual solicitó una línea de crédito para poder pagar el riego y otros gastos inmediatos o a corto plazo. Por otro lado, el pago de su línea de crédito lo hace cuando vende su cosecha.

Crédito o Préstamo ¿Cuál es su diferencia y cuál me conviene?

Ahora que ya sabes qué es un crédito, te presentamos la definición de **préstamo**. Para saber cuál te conviene, antes tienes que saber qué es y luego entender cómo ayuda cada uno.

Préstamo

Un préstamo es la cantidad de dinero o recurso pactada o acordada previamente que se solicita a una persona u organización. Está obligada a devolver la cantidad o recurso prestada más los intereses que se hayan acordado en el plazo establecido y de acuerdo con la tasa de interés pactada.

¿Se parece a un crédito? Si tu respuesta es sí, estás en lo correcto. Son como hermanos de la misma familia, con la diferencia principal de que el **préstamo** te da el dinero o recurso todo al inicio, mientras que el crédito se otorga en las partes que necesites. Como puedes ver, comparten muchas cosas que iremos explicando a lo largo de esta guía.



Por ejemplo, Don Adolfo quiere plantar maíz y como tiene un terreno muy grande, necesita 10,000 pesos mexicanos para el arado, los granos y preparar el terreno. Por el momento no cuenta con esa cantidad, pero sabe que si no lo siembra ahorita no alcanzará a las lluvias. Por lo cual su opción es un crédito para poder costear la siembra en tiempo y forma, una vez que venda el maíz pueda pagar la cantidad usada de la línea de crédito y el interés por la utilización de tal cantidad, sumando el interés.

Entonces...

¿Necesito un crédito o préstamo?

Para responder esta pregunta es importante entender si realmente necesitas un crédito o préstamo.

Para eso, te compartiremos la siguiente herramienta. Puedes responderlo basándote en los ejemplos que hemos descrito:

LO COMPRO O NO LO COMPRO						
¿Qué quiero comprar?	¿Afecta mi trabajo o a mi bienestar? (Sí/ No)	¿Cómo me afecta?	¿Cuál es su nivel de urgencia? (Baja/ Media/ Alta?)	¿Es un deseo o una necesidad?	¿Lo compro? (Sí/ No)	¿Cómo lo compro? (No aplica/ Ahorro/ Préstamo)
Un teléfono nuevo.	No	En nada, aún sirve teléfono.	Baja	Deseo	No	No aplica
Un refrigerador porque el mío está dañado	Si	Mis alimentos se hechan a perder.	Alta	Necesidad	Si	Préstamo
Un paquete de vacaciones lujoso	No	En nada, puedo vacacionar en un lugar más económico	Baja	Deseo	no	No lo compro
Una ampliación a una habitación de mi hogar	Si	Aunque mis hijas aún están pequeñas, en tres años más crecerán y necesitarán una habitación más amplia.	Media	No necesidad	Si	Ahorrar



HERRAMIENTA: Lo compro o NO lo compro

Instrucciones:

1. La persona socia debe pensar en uno o varios bienes y servicios que desee comprar y llenar la columna correspondiente con su(s) respuesta(s).
2. Debe reflexionar y responder cada pregunta de las columnas enseguida de izquierda a derecha.



Acceso en la Web

LO COMPRO O NO LO COMPRO

¿Qué quiero comprar?	¿Afecta mi trabajo o a mi bienestar? (Sí/ No)	¿Cómo me afecta?	¿Cuál es su nivel de urgencia? (Baja/ Media/ Alta?)	¿Es un deseo o una necesidad?	¿Lo compro? (Sí/ No)	¿Cómo lo compro? (No aplica/ Ahorro/ Préstamo)

Este mismo ejercicio lo puedes realizar para definir y ordenar prioridades para un negocio. Es decir, puedes evaluar la urgencia de invertir en algún producto, máquina o herramienta que pueda traer beneficios en tu negocio.

Una vez decidida la necesidad de la compra, el siguiente paso es conocer la capacidad de pago del crédito o préstamo, para lo cual primero tienes que saber cuánto dinero te queda después de pagar tus gastos básicos, como casa, comida, salud, educación y familia y, para ello, tenemos que hacer un **presupuesto**.

¿Qué es un presupuesto?

Fácil, es saber cuánto dinero ganamos (ingresos) y cuánto gastamos (gastos). Esto considerando que los gastos y los ingresos pueden ser de dos tipos:

Fijos: siempre son en la misma fecha y/o cantidad. Ejemplo el recibo de luz, el pago de internet, la colegiatura, la renta, entre otros.

Variables: pueden ser en cualquier momento y de cualquier cantidad, o solo sucede una vez. Ejemplo. La cartulina de tu hijo, medicinas para la gripe, una ventana rota, entre otros.

¿Listo para hacer tu **presupuesto**?

Solo nos falta una cosa, saber cada cuánto ganas dinero. A lo cual le llamaremos **frecuencia**. Puede ser de manera: diaria, semanal, quincenal, mensual, u otro periodo.

Conociendo cada cuánto tiempo ganas dinero se pueden medir los gastos que tenemos.

A continuación, mostramos un ejemplo de ello y te dejamos una herramienta para que armes tu **presupuesto**:

ORGANIZANDO MI DINERO



Actividad



Frecuencia



Gastos



Frecuencia



Ahorro



Frecuencia

Recoger fresas

Semanal



Semanal



Semanal

Dinero ganado

\$2,200

Comida

\$ 300

Ahorro

\$ 1,100

Transporte

\$ 100

Renta

\$ 500

Fines de Semana \$ 200

Total

\$ 2,200



\$ 1,100



\$ 1100

Artesanías

Diario



Diario



Diario

Venta de artesanías

\$100

Comida

\$ 100

Ahorro

\$ 60

Transporte

-

Renta

-

Fruta

\$100

Hijos

\$ 40

Total

\$ 200



\$ 140



\$ 60

Conductor Camión

Mensual



Mensual



Mensual

Sueldo

\$10,000

Comida

\$ 5,000

Ahorro

-\$ 500

Transporte

-

Renta

\$ 2,000

Hijos

\$ 3,000

Luz y Agua

\$ 500

Total

\$ 10,000



\$ 10,500



-\$ 500



HERRAMIENTA: Organizando Mi Dinero

Instrucciones:

1. La persona socia debe decidir si sus cálculos corresponderán a ingresos y gastos con una frecuencia diaria, semanal, quincenal o mensual.
2. La persona socia debe anotar de izquierda a derecha la frecuencia elegida donde se indica, mientras que en el primer par de columnas de dónde viene su ingreso, y junto el monto (la cantidad de dinero) por cada fuente; en las siguientes dos columnas debe anotar el nombre de los gastos que se tienen y sus montos; y en el último par de columnas debe anotar el resultado de restar sus ingresos menos sus gastos.
3. La persona socia debe ser consciente de que este será el ahorro que podría hacer en la frecuencia en que haya realizado su ejercicio, pero que podrá restar, dividir o multiplicar como corresponda a los montos y la frecuencia en que se acordaron los aportes de ahorro en el grupo.

ORGANIZANDO MI DINERO



Actividad



Frecuencia



Gastos



Frecuencia



Ahorro



Frecuencia

_____	_____	—	_____	=	_____
-------	-------	---	-------	---	-------

_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Total	\$ _____	—	\$ _____	=	\$ _____
-------	----------	---	----------	---	----------



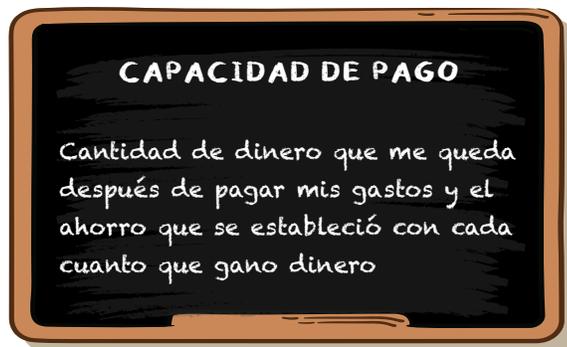
Acceso en la Web

Esta herramienta nos permite ver cuánto dinero nos queda disponible después de nuestros gastos, sin embargo, como se ve en el tercer caso del ejemplo, no siempre queda dinero después de los gastos, por lo cual no podemos ahorrar y esto nos dice que NO debemos pedir un crédito o un préstamo.

Si al realizar el ejercicio tienes alguna de las situaciones de la imagen a continuación, no es recomendable un crédito o préstamo:



¿Lo puedo pagar?



Si después de llenar la herramienta anterior, no tienes ninguno de los asuntos vistos en la imagen previa, puedes continuar. Si te enfrentas a alguna de esas situaciones, lo más recomendable es atenderlas primero para luego considerar un préstamo o crédito.

Si estás listo para continuar y ya sabes qué cantidad de dinero puedes ahorrar, te recomendamos que lo guardes para emergencias o te animes a crear un grupo de ahorro y préstamo con tus vecinas y vecinos. Para ello te invitamos a revisar el manual de **Grupos Comunitarios de Ahorro y Préstamo** que tenemos en el INAES, o bien, integrarte a una Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo.



Después de saber cuanto dinero puedes ahorrar para emergencias, lo siguiente es conocer nuestra **capacidad de pago**. La cual es la cantidad de dinero que me queda después de **pagar mis** gastos y el **ahorro** que estableció con cada cuanto gano dinero.

Para poder conocer la tuya, incluimos a continuación la herramienta **"Calcular mi capacidad de pago"**. Mostrando algunos ejemplos de ello y te dejamos una para que conozcas tu **capacidad de pago**.

CALCULAR MI CAPACIDAD DE PAGO						
Actividad	Frecuencia	Gastos	Frecuencia	Ahorro	Frecuencia	Capacidad de pago
Recoger fresas	Semanal	Comida	Semanal	Ahorro	Semanal	Para pagos
Dinero ganado	\$ 2,200	Transporte	\$ 500	\$ 100	\$ 800	
		Renta	\$ 100			
		Fines de semana	\$ 500			
			\$ 200			
Total	\$ 2,200		\$ 1,100	\$ 100		\$ 800

CALCULAR MI CAPACIDAD DE PAGO



Actividad



Frecuencia



Gastos



Frecuencia



Ahorro



Frecuencia



Capacidad de pago

Artesanías

Diario



Diario

Diario



Diario

Venta de artesanías

\$

100

Comida
Transporte

\$

100

Ahorro

\$

30

Para \$ 30
pagos

Fruta

\$

100

Renta
Hijos

\$

0

\$ 40

Total

\$ 200



\$ 140



\$ 30

\$ 30



HERRAMIENTA: Mi Capacidad de Pago

Instrucciones:

1. La persona socia que quiere solicitar un préstamo debe anotar en la sección de trabajo sus ingresos y en la sección de frecuencia cada cuanto tiempo los recibe.
2. En la sección de gastos debe escribir el monto que destina a los productos y servicios que usa, mientras que en el apartado de ahorro debe anotar el monto que aparta de su ingreso
3. La persona socia debe ser consciente de que con este ejercicio podrá saber su capacidad de pago restando sus gastos y sus ahorros a su ingreso.



Acceso en la Web

CALCULAR MI CAPACIDAD DE PAGO



Actividad



Frecuencia



Gastos



Frecuencia



Ahorro



Frecuencia



Capacidad de pago





Total





Saber tu capacidad de pago te dará seguridad y confianza porque ayuda a saber cuánto dinero tienes disponible para destinarlo a algún pago o gasto sin generar un problema financiero. Con los cuáles sabremos cuánto y cada cuándo podemos pagar un préstamo o crédito.

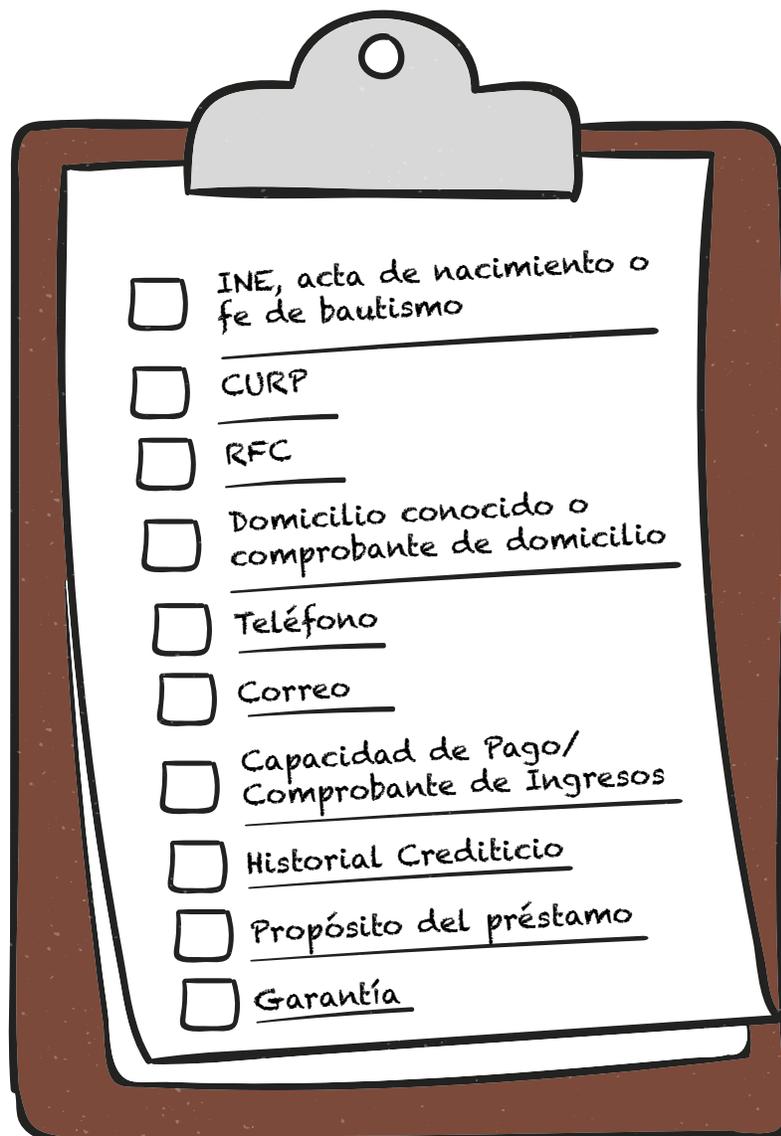
Esto nos lleva a la pregunta:

¿Qué necesito para un crédito o préstamo?

Requisitos

¿Conoces o tienes todos?

Uno puede no tener alguno, pero cada tipo de préstamo o crédito es diferente en los que te pueden pedir. Por lo que tendrás que revisar cuáles son los requisitos específicos que se solicitan, los más comunes son:



Confianza

La confianza es un elemento muy importante para pedir un crédito o préstamo. Dependiendo de quién otorga el préstamo, se establece el método para que se evalúe este punto. Por ejemplo, a continuación, te presentamos dos situaciones.

Escenario A: la confianza se obtiene porque las personas de la comunidad saben que realizas un trabajo, como tener una carnicería, ser sembrador de café, atender una tienda de abarrotes, papelería, panadería, vendedor u otro.

Escenario B: para evaluar la confianza, en entidades financieras autorizadas, sobre todo en el sector urbano, se requiere que tengas un historial crediticio, el cual es un registro de todos los préstamos, créditos, tarjetas de crédito, compras a largo plazo que tengas con tiendas departamentales o servicios mensuales como Telcel.

*Las Entidades autorizadas son organizaciones autorizadas por el gobierno a brindar servicios financieros en las cuales las más comunes son Bancos tradicionales, Banca del gobierno como "Banco del Bienestar" y las cooperativas de ahorro y préstamo (SOCAPS) las cuales son las más cercanas al usuario.

Si te encuentras en el Escenario B las organizaciones que registran tu información y donde la puedes consultar son:

 **BURO DE CREDITO** <https://www.burodecredito.com.mx/>

 **círculo**
de crédito <https://www.circulodecredito.com.mx/home>

En estas páginas, te permiten revisar tu historial o comportamiento de productos de **crédito** o de compras a largo plazo de tiendas departamentales. Puedes realizar una consulta gratis al año a través de su página de internet y revisar lo que ven las entidades financieras al solicitar un **préstamo** o **crédito**.

Toma en cuenta que todos los que utilizamos un servicio de **préstamo, crédito**, tarjeta de crédito, compras a largo plazo de tiendas departamentales o servicios mensuales como el celular, luz, agua, entre otras, estamos en estas listas y es bueno si pagamos a tiempo, ya que se verá reflejado en el historial.

Los escenarios de arriba son una manera para que la entidad financiera que te preste pueda tener seguridad y confianza de que se pagará el **crédito o préstamo**, de acuerdo con tu trabajo y tu comportamiento en el pasado.

Si ya tenemos los requisitos básicos para un préstamo o crédito. Estar seguros de necesitarlos y que tenemos la capacidad de pago es momento de conocer sus elementos.

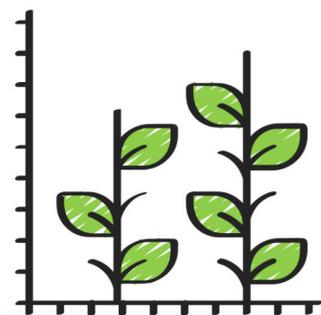
Elementos del préstamo o crédito

Destino

Es el uso que le daremos al dinero, ya sea poder plantar algo, comprar material para una casa o alguna herramienta. Esto es un elemento básico ya que según el objetivo del préstamo o crédito será qué tan probable acepten tu solicitud.

Recordando lo mencionado en la primera parte de esta guía, siempre será lo mejor que se use el dinero para poder ganar más dinero comprando herramientas, más producto, para crecer tu negocio o poder comprar semillas para la siguiente temporada de plantío.

Por lo cual te invitamos a retomar la información que escribiste en el ejercicio **“Lo compro o NO lo compro”** página 5 para retomar si un préstamo o crédito es la mejor opción o mejor no comprarlo o esperar a comprarlo con ahorro.



Solicitante y otorgante

Para cualquier préstamo o crédito se requieren dos partes: la persona u organización que lo solicita y la institución que presta el dinero o recurso.

Las cuales pueden ser personas que solicitan (deudor): personas físicas (nosotros), persona moral (empresas), cooperativas y asociaciones civiles, entre otras; y las entidades que prestan el dinero (acreedor): bancos, empresa, fondos, gobierno, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, grupos de ahorro y préstamo, entre otros.

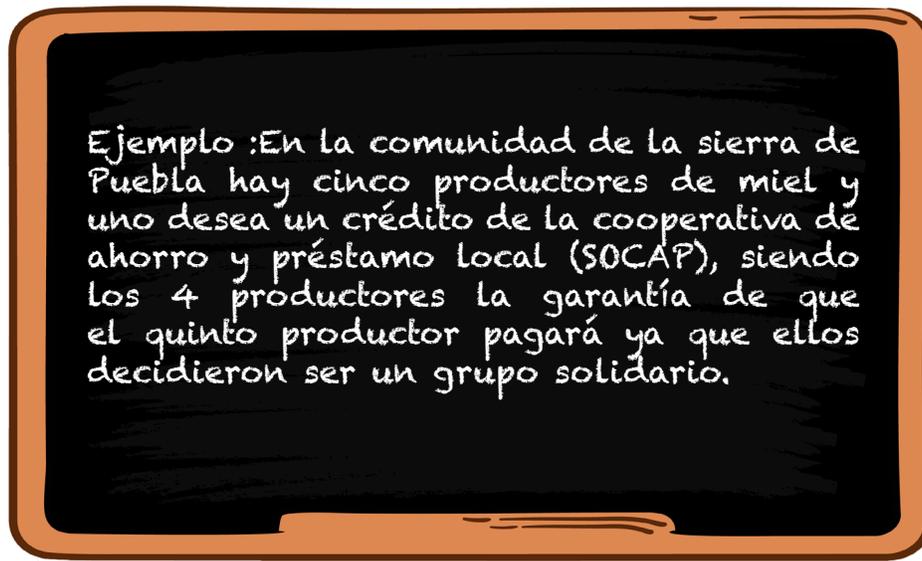


Garantía

Es uno o varios respaldos que sumados dan el valor del préstamo o crédito en caso de que no se pueda pagar el dinero que se debe. Este según donde se solicite; pueden ser terrenos, casas, automóviles, caballos, cerdos, chivos u objetos de valor. Al igual, la garantía puede ser un comprobante de



ingresos. En las SOCAPS también puede existir como opción de garantía los grupos solidarios.



Muchas SOCAPs, así como el Banco del Bienestar pueden dar un crédito o préstamo a la palabra en las cuales hay confianza de que se pagará por el trabajo que realizas.

Capital

La cantidad de dinero que necesitamos y pedimos prestado, sin intereses o comisiones.



Comisiones

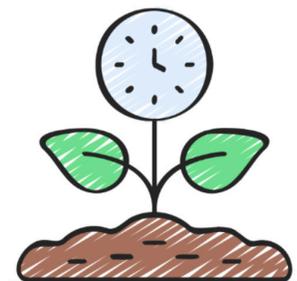
Las comisiones son otro costo de pedir dinero, el cual dependiendo de la organización que nos preste el dinero puede estar incluido en los intereses o puede ser extra. En algunas organizaciones lo marcan como un porcentaje y al sumarlo con todos los demás costos como los intereses o comisiones administrativas, le llaman **Costo Anual Totalizado (CAT)** el cual es un indicador que nos permite comprar opciones de préstamo o crédito.



Es importante preguntar al momento de solicitar un crédito o préstamo las comisiones que cobran y sobre evaluar diferentes organizaciones.

Plazo

El plazo se determina de acuerdo con la frecuencia del ingreso y la cantidad de dinero que se solicita, así como del tipo de crédito o préstamo que vamos a solicitar. La fórmula se puede ver a continuación:



$$\begin{array}{ccccccc}
 \text{Préstamo} & & & & \text{Capacidad} & & \text{Plazo} \\
 & & & & \text{de Pago} & & \\
 & + & \text{Interés} & \div & & = & \\
 & & & & & & \\
 & & & & \text{Semanas/Quincena/ Meses} & & \text{Semanas/Quincena/ Meses}
 \end{array}$$

Por ejemplo, si quisiera un préstamo de \$1,000 pesos, por el cual me cobrarán \$100 de intereses, sumamos esa cantidad y lo dividimos por mi capacidad de pago, que es de \$100 semanalmente, nos da un plazo de 11 semanas ($\$1,100/100=11$) X

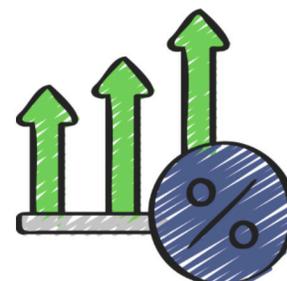
Aquí hay varios consejos que pueden ayudarte:

- Dar un poco más del pago mensual para disminuir la duración del crédito.
- Pedir un plazo un poco mayor al original en caso de alguna emergencia.
- Puedes dar pagos extras si te llega un dinero de sorpresa para disminuir la duración del crédito.
- Que el plazo sea el mismo que la frecuencia de tu ingreso.

Intereses

¿Cuánto nos cuesta el dinero?

Pedir dinero genera un costo, el cual comúnmente es conocido como interés. Es decir, el interés es el dinero adicional que paga la persona que pide un préstamo. De esta forma, cuando pedimos dinero prestado, no solo deberemos pagar la cantidad original (capital) de lo que se nos prestó, sino que también pagaremos algo más. Ese algo son los intereses.



Contamos con una herramienta que nos permite comparar tasas de los productos más comunes de préstamo y crédito en sector de las SOCAPs a través de nuestro microsítio del INAES para saber cuándo conviene una tasa de interés:



Acceso en la Web

¿Cómo se calculan los intereses?

Existen dos maneras de calcular los intereses, te las presentamos a continuación para que conozcas la diferencia:

Analizando un crédito de \$10,000, con una tasa de interés del 30% anual, pagos mensuales y con plazo a 1 año.

Interés sobre saldo global: Los intereses que se calculan sobre la **cantidad original prestada**, esto quiere decir, que al momento de pagar se destina una parte al **capital**, pero no nos representará un beneficio ya que los intereses se seguirán calculando sobre la **cantidad original prestada**, es decir son pagos fijos. Como se puede ver:

No. Pagos	Capital Adeudado	Pago mensual	Pago a capital	Pago a intereses	Saldo a capital
1	\$ 10,000.00	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 9,166.67
2	\$ 9,166.67	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 8,333.33
3	\$ 8,333.33	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 7,500.00
4	\$ 7,500.00	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 6,666.67
5	\$ 6,666.67	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 5,833.33
6	\$ 5,833.33	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 5,000.00
7	\$ 5,000.00	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 4,166.67
8	\$ 4,166.67	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 3,333.33
9	\$ 3,333.33	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 2,500.00
10	\$ 2,500.00	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 1,666.67
11	\$ 1,666.67	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	\$ 833.33
12	\$ 833.33	\$ 1,083.33	\$ 833.33	\$ 250.00	-\$ 0.00
Total a pagar		\$ 13,000.00	\$ 10,000.00	\$ 3,000.00	

Interés sobre saldos insolutos: Los intereses que se pagan sobre el monto que se debe. Si vas pagando a la **cantidad original** (capital), entonces los intereses que pagarás serán menores. Estos están determinados por una **tabla de amortización**, la cual consiste en desglosar de cada pago que se hace cuánto se va a la deuda original y cuánto se va a intereses, como se ve a continuación:

En las tablas anteriores podemos ver estas principales diferencias:

Saldo Global	Saldos Insolutos
Pago Mensual de \$ 1,083.33	Pago mensual de \$ 974.87
Intereses Totales \$ 3,000	Intereses totales \$ 1,698.44

Como podemos ver la opción de saldos insolutos es un pago mensual menor y pagas menos intereses totales al final del préstamo o crédito. Esto porque en saldos insolutos se calcula cada mes sobre el capital restante. Con este truco puedes disminuir el tiempo del préstamo/crédito o disminuir la cantidad de los siguientes pagos.

A continuación, te dejemos una herramienta virtual para poder simular tu préstamo o crédito y ver cómo se comporta si es sobre saldo global o saldos insolutos.



Acceso en la Web

Intereses sobre saldo insoluto					
No. Pagos	Capital Adeudado	Pago mensual	Pago a capital	Pago a Intereses	Saldo a capital
1	\$10,000.00	\$974.87	\$724.87	\$250.00	\$9,275.13
2	\$9,275.13	\$974.87	\$742.99	\$231.88	\$8,532.14
3	\$8,532.14	\$974.87	\$761.57	\$213.30	\$7,770.57
4	\$7,770.57	\$974.87	\$780.61	\$194.26	\$6,989.96
5	\$6,989.96	\$974.87	\$800.12	\$174.75	\$6,189.84
6	\$6,189.84	\$974.87	\$820.13	\$154.75	\$5,369.71
7	\$5,369.71	\$974.87	\$840.63	\$134.24	\$4,529.08
8	\$4,529.08	\$974.87	\$861.64	\$113.23	\$3,667.44
9	\$3,667.44	\$974.87	\$883.19	\$91.69	\$2,784.26
10	\$2,784.26	\$974.87	\$905.26	\$69.61	\$1,878.99
11	\$1,878.99	\$974.87	\$927.90	\$46.97	\$951.09
12	\$951.09	\$974.87	\$951.09	\$250.00	\$ 0.00
Total a pagar		\$11,698.44	\$10,000.00	\$1,698.44	

¿Puedo pagar más cada mes?

Pago anticipado

Este es un elemento muy importante de considerar a la hora de elegir tu opción de financiamiento, ya que te ayudará a poder terminar antes tu préstamo o crédito y a pagar menos intereses.



Retomando el ejemplo del crédito de arriba por \$10,000, con una tasa de interés 30% anual y con un plazo a 1 año. “

“Y sabiendo que la mejor opción es saldos insolutos, tienes un pago mensual de \$ 974.87. ¿Pero qué pasa si en el mes 6 doy \$500 de más porque este año recibí más de mi cosecha?”

La tabla se vería así:

Intereses sobre saldo insoluto					
No. Pagos	Capital Adeudado	Pago mensual	Pago a capital	Pago a intereses	Saldo a capital
1	\$ 10,000.00	\$ 974.87	\$ 724.87	\$ 250.00	\$ 9,275.13
2	\$ 9,275.13	\$ 974.87	\$ 742.99	\$ 231.88	\$ 8,532.13
3	\$ 8,532.13	\$ 974.87	\$ 761.57	\$ 213.30	\$ 7,770.57
4	\$ 7,770.57	\$ 974.87	\$ 780.61	\$ 194.26	\$ 6,989.96
5	\$ 6,989.96	\$ 974.87	\$ 800.12	\$ 174.75	\$ 6,189.84
6	\$ 6,189.84	\$ 1,474.87	\$ 1,320.13	\$ 154.74	\$ 4,869.71
7	\$ 4,869.71	\$ 974.87	\$ 853.13	\$ 121.74	\$ 4,016.58
8	\$ 4,016.58	\$ 974.87	\$ 874.46	\$ 100.41	\$ 3,142.13
9	\$ 3,142.13	\$ 974.87	\$ 896.32	\$ 78.55	\$ 2,246.81
10	\$ 2,246.81	\$ 974.87	\$ 918.73	\$ 56.14	\$ 1,327.08
11	\$ 1,327.08	\$ 974.87	\$ 941.69	\$ 33.18	\$ 385.39
12	\$ 385.39	\$ 395.02	\$ 385.39	\$ 9.63	\$ -
Total a pagar		\$ 11,618.59	\$ 10,000.00	\$ 1,618.59	

Al hacer ese pago de \$500 extra en el pago 6, logré que mi último pago fuera menor y que de intereses totales cambiaran de \$ 1,698.44 a \$ 1,618.59. Por lo cual pagué \$ 79.85 menos de intereses. Por lo cual siempre es importante 2 cosas:

- Conocer nuestro préstamo o crédito para poder hacer pagos anticipados
- Siempre que tengamos un dinero extra abonarlo a tu préstamo o crédito para pagar menos intereses y disminuir el plazo.

Tipos de Crédito

Existiendo tantas opciones para solicitar un préstamo / crédito ¿Cuál es el que necesito? y ¿Dónde encuentro el producto que necesito? Para eso contamos con la siguiente tabla, para entender los tipos de crédito más comunes en nuestro país:

TIPOS DE CRÉDITO				
Tipo de créditos	Clasificación	Plazo	Destino	Garantía
Créditos al consumo: Crédito que otorga una entidad financiera o empresa comercial para la adquisición de bienes o servicios.	Tarjeta de Crédito: Es un crédito revolvente que te otorga una entidad financiera autorizada, es decir, te autoriza una línea de crédito, con un monto determinado.	Corto	Libre inversión	No
	Crédito de nómina: Es un préstamo que te ofrece una entidad financiera autorizada, el pago se descuenta en forma automática a través del salario que recibes.	Corto	Libre inversión	No
	Crédito personal: Es un crédito que puedes solicitar en alguna entidad financiera autorizada, puedes destinarlo para distintos fines.	Corto	Libre inversión	No
Créditos hipotecarios: Crédito que otorga una entidad financiera o gobierno para la adquisición de una propiedad.	Para compra de casa habitación nueva o usada o para remodelar, construir o ampliar.	Largo	Para inversión específica	Si
Crédito automotriz: Crédito que otorga una entidad financiera o empresa comercial para la compra de un vehículo .	Para la compra de un vehículo, nuevo o usado.	Mediano y largo	Para inversión específica	Si
Crédito empresarial, comercial o productivo: Crédito que otorga una entidad financiera a empresas de diversos tamaños y giros para satisfacer necesidades del negocio.	Crédito de habilitación o avío: Se utiliza para la compra de materias primas, materiales, salarios, etc. Está directamente relacionado con la producción. Crédito de refaccionario: Para adquisición de maquinaria, inmuebles. Bienes entre otros.	Mediano y largo	Para inversión específica	Si
Créditos Gubernamentales: Créditos que otorga el Gobierno Federal, Estatal o Municipal para la puesta en marcha, creación o consolidación de proyectos de negocios y de empresas.	Diversos programas a nivel federal, estatal y local.	Corto, mediano y largo plazo	Para inversión específica	No
Microcréditos: Crédito que otorga una entidad financiera o Gobierno, son créditos de montos pequeños y de corta duración.	Gobierno: Diversos programas a nivel federal, estatal y municipal. Entidades financieras: Diversos créditos.	Corto plazo	Libre inversión	No

Si te gustaría conocer todas las opciones de financiamiento a las que puedes acceder, te compartimos una herramienta en línea que se encuentra en el micrositio del INAES:



Acceso en la Web

Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo

Desde el INAES promovemos principalmente como fuente de financiamiento a las Sociedad Cooperativas de Ahorro y Préstamo, **SOCAPs**, por su compromiso integral del ahorro y préstamo, así como un compromiso con todos los usuarios que ahorren o soliciten un crédito o préstamo con ellos, ya que todas las personas son socias de la cooperativa y el objetivo es que todos crezcamos y no buscan la rentabilidad a toda costa, si no el bienestar de las personas. A continuación, ponemos todas las herramientas que tenemos de las **SOCAPs** como:

- Mapa de Socapas cercanas a ti.
- Opciones de financiamiento de **SOCAPs**.
- Calcular cuánto puedo ahorrar.
- Calcular mi capacidad de pago.
- Simulador de tabla de pagos de tu préstamo



Acceso en la Web:

Conclusión

Esta guía debe darnos una noción para entender qué elementos conforman nuestro préstamo o crédito, contar con los conocimientos básicos y tomar la mejor decisión para nosotros o nuestro negocio.

Desde el INAES, te invitamos a utilizar todas las herramientas, tanto impresas como virtuales, para encontrar el préstamo o crédito que necesitas en las condiciones perfectas.

Además, siempre revisar en la página de la CONDUSEF que la entidad financiera que te ofrece el préstamo o crédito este registrada en el siguiente hipervínculo.



Acceso en la Web

Para finalizar, te dejamos algunos consejos en el tema de crédito o préstamo.

Consejos financieros

- « Siempre saber el monto que puedes pagar por el crédito o préstamo y el plazo con el que puedes cumplir con esa obligación.
- « Lo que adquieras con el crédito o préstamo obtenido te debe generar un aumento en tu patrimonio, un incremento en los ingresos de tu negocio o cubrir una necesidad clara personal o familiar.
- « Ya seas una persona física o moral, cuida tu historial crediticio, ya que te permitirá acceder a créditos más favorables.
- « Antes de contratar un crédito, pregunta si puedes realizar pagos adicionales a capital y cuáles son las penalizaciones por pagar anticipadamente tu crédito o por un retraso en las cuotas.
- « De tratarse de organizaciones, ordena las cuestiones fiscales, financieras, legales y administrativas de tu negocio, ya que las entidades financieras revisan estas áreas.
- « No mezcles tus finanzas personales con las de tu negocio.
- « Te invitamos a siempre seguir aprendiendo del tema y las mejores opciones para ti.

