

# ¿QUÉ DEBO SABER ACERCA DE PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS?



COOPENAE



## • TIPOS DE TASAS

- **Tasa pasiva:** Es la tasa de interés que te paga el banco por tus depósitos.
- **Tasa activa:** Es la tasa que cobra el banco o la entidad financiera cuando pedís un préstamo.



## RECORDÁ

*El que contrata un préstamo personal ofrece como garantía sus bienes, ya sean los presentes y futuros; o bien, los ingresos de un codeudor.*

## • TASAS DE INTERÉS

La tasa de interés es un indicador que determina el costo o precio del préstamo.

- **Interés fijo:** significa que la tasa de interés se va a mantener sin variaciones durante toda la vida del préstamo por lo que tu cuota deberá ser la misma todo el plazo.
- **Tipo de interés variable:** tipo de interés que será revisado de forma anual y se ajusta a las condiciones de mercado en ese momento.
- **Tipo de interés mixto:** se cobra un interés fijo durante un período inicial que luego pasa a ser un tipo variable.



## RECORDÁ

*El endeudamiento sólo es positivo si hace que aumente nuestro patrimonio  
Por ejemplo: una hipoteca*

## DIFERENCIAS ENTRE UN PRÉSTAMO Y UN CRÉDITO

PRÉSTAMO	CRÉDITO
Acción donde una entidad financiera o una persona le entrega a otra (prestatario) una cantidad fija de dinero al comienzo de la operación.	Es un monto de dinero que se pone a disposición de una persona por una entidad, tiene un límite máximo permitido y, a medida que se devuelve el dinero, se puede disponer de éste de nuevo sin exceder el límite fijado.
La persona que lo adquiere, deberá devolver la misma cantidad junto con los intereses pactados en el plazo que se fijó al inicio.	Los créditos también se conceden durante un plazo, pero a diferencia de los préstamos, cuando éste se termina se puede renovar o ampliar
La devolución (amortización) se realiza mediante el pago de cuotas (mensuales, trimestrales, etc.) a lo largo del plazo.	Los intereses se pagan solo por el dinero del que se hizo uso y que no fue devuelto antes de la fecha límite.
Los aportes realizados impactarán primero sobre los intereses contraídos, luego sobre el principal.	Al tratarse de un crédito rápido, pensado en consumo y de riesgo alto, los intereses son mayores.
Los intereses se cobran sobre el saldo del dinero prestado.	Los desembolsos pueden ser paulatinos, mediante una cuenta o en una tarjeta de crédito.

# LO QUE DEBÉS CONSIDERAR A LA HORA DE ADQUIRIRLOS



- **COSTO TOTAL DEL PRÉSTAMO**

Analizá la tasa efectiva, esto es el costo total del crédito que se refiere al monto final que va a terminar costándote devolver el dinero a la entidad financiera que te lo prestó.

- **COSTO CONTRA INFLACIÓN**

La inflación es el indicador que determina si el dinero pierde o no valor en un plazo determinado. Si las cuotas que pagás son fijas y la inflación aumenta, el costo por cada cuota disminuye. Por el contrario, si el interés es variable y la tasa de interés se incrementa más que la inflación, el costo de la deuda crecerá a lo largo del tiempo.

- **ENDEUDAMIENTO PARA AUMENTAR EL PATRIMONIO**

Es bueno comparar la tasa pagada con la evolución del precio de lo que financiamos. No es lo mismo comprometer parte de nuestro ingreso para pagar los estudios, que para adquirir otro televisor. Endeudarse para cosas innecesarias nos quita dinero para otras cuestiones que sí son fundamentales.



- **SELECCIONÁ CORRECTAMENTE EL PLAZO**

Como el dinero pierde valor a lo largo del tiempo, a mayor plazo de la deuda, el costo de la cuota podría ser menor. Sin embargo, mientras más largo sea, mayor será el monto de intereses a pagar.

- **REVISÁ TU NIVEL DE ENDEUDAMIENTO**

Al pedir el crédito, es usual que cada persona analice si puede pagar la primera cuota, pero no la situación a futuro. El pago de todas tus deudas no debe superar el 40% de tu salario líquido mensual.

