

FINANZAS

PARA MORTALES



Presenta

Tú y tu primer crédito

Crédito Préstamo



FINANZAS PARA MORTALES

Todos tenemos una idea general de lo que es un crédito o un préstamo, pero se trata de productos de financiación diferentes.

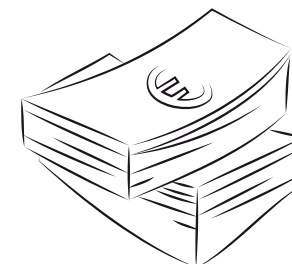
Crédito **VS** Préstamo

Principalmente, se distinguen por 6 aspectos:

1. FINALIDAD



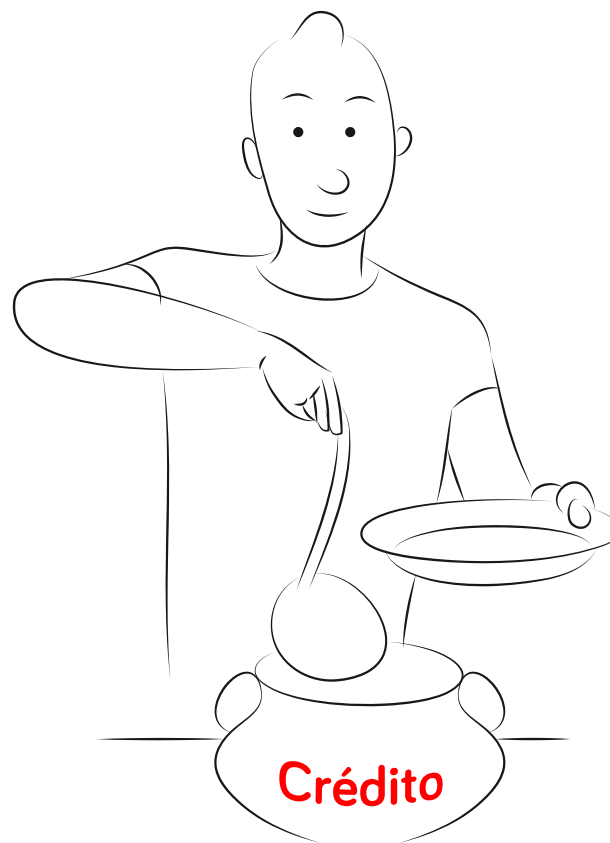
Generalmente, se solicita un **préstamo** para adquirir bienes de larga duración como viviendas y coches, que son productos de los que se conoce su precio.



Mientras que los **créditos** permiten cubrir necesidades momentáneas de liquidez aunque no se sepa exactamente cuándo o cuánto dinero se va a necesitar.

2. DISPONIBILIDAD

Por eso, los **préstamos** ponen a disposición del cliente una cantidad fija.



Por el contrario, en los **créditos** se ofrece al cliente una cantidad máxima de la que podrá disponer, pagando intereses solo por la cantidad dispuesta.

3. DURACIÓN

Normalmente, los préstamos son operaciones a medio o largo plazo.



Mientras que los créditos suelen realizarse a plazos más cortos.

4. RENOVACIÓN

Los préstamos
no admiten
renovación.



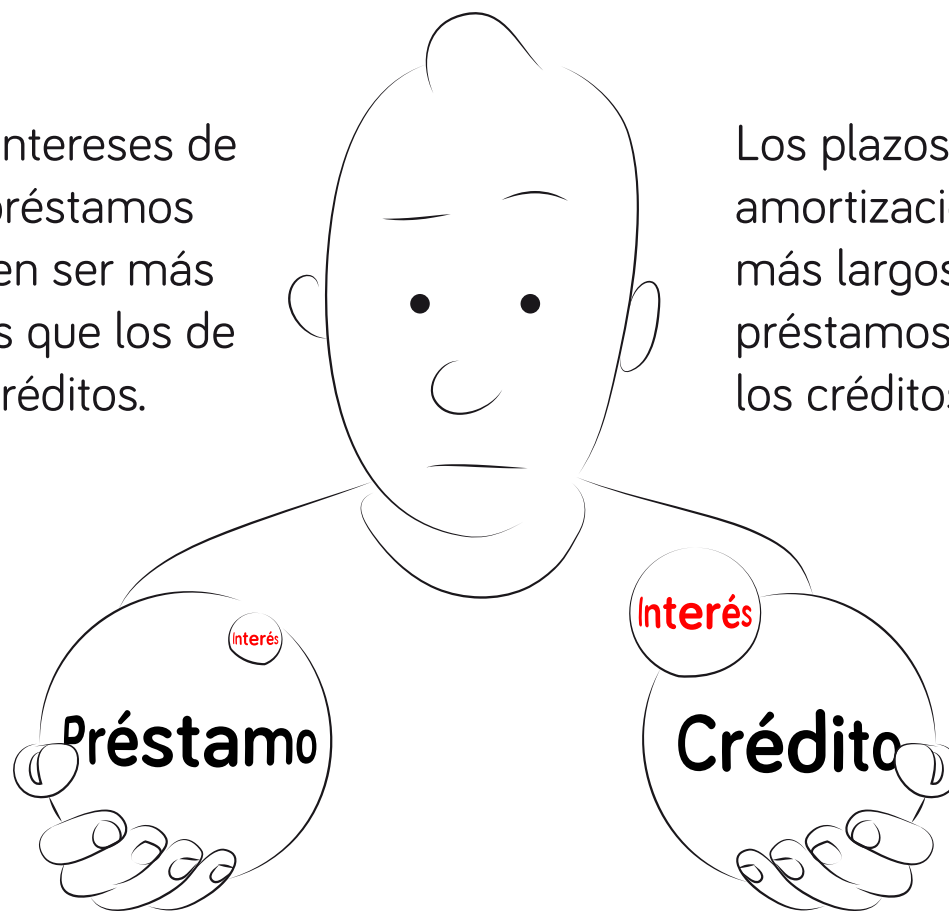
Sin embargo, los
créditos suelen
renovarse anualmente.



5. TIPO DE INTERÉS

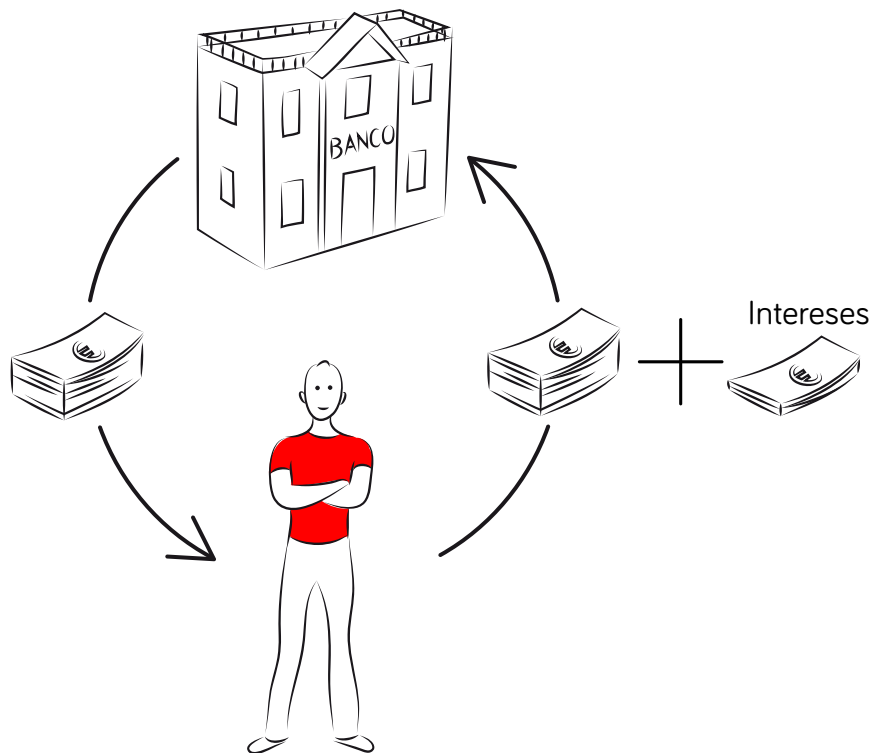
Los intereses de los préstamos suelen ser más bajos que los de los créditos.

Los plazos de amortización son más largos en los préstamos que en los créditos.

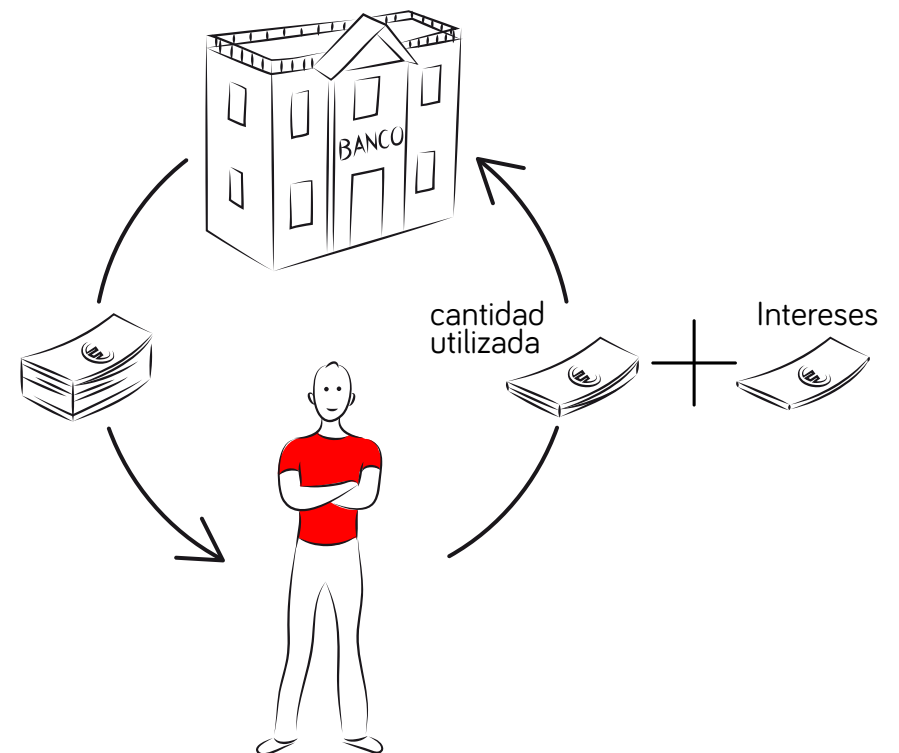


6. DEVOLUCIÓN

En el caso de los préstamos, el cliente tiene que devolver todo el dinero prestado más los intereses pactados y los gastos inherentes a la operación.



Cuando se trata de un crédito, el cliente tiene que devolver únicamente el dinero utilizado más los intereses y gastos correspondientes.

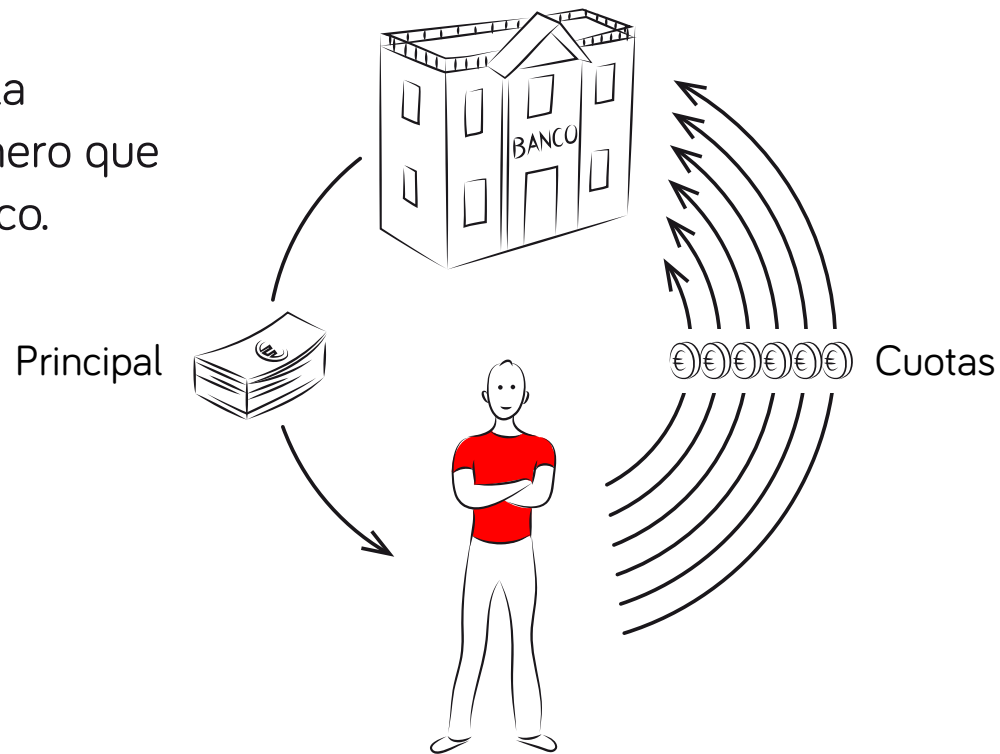


FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

Además, hay otros CONCEPTOS que debes conocer:

PRINCIPAL

El principal es la cantidad de dinero que solicitas al banco.



FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

TIPOS DE PRÉSTAMO

AMORTIZACIÓN

Se llama amortización a la parte de la cuota dedicada a la reducción del principal adeudado (la otra parte son los intereses). Se pueden hacer amortizaciones parciales o totales de la deuda antes de lo estipulado en el contrato, aunque es importante conocer si la entidad financiera aplica una comisión por ello.



CARENCIA

En ocasiones, el contrato permite pagar solamente intereses, sin amortizar el principal. A esta situación temporal se la denomina carencia.



FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

TIPOS DE PRÉSTAMO

TIPO DE INTERÉS NOMINAL

Es el porcentaje que se aplica al principal, es decir a la cantidad solicitada, y que debes pagar al banco por la cesión del dinero.

TIN

TASA ANUAL EFECTIVA

Dado que la solicitud del préstamo o crédito lleva asociado unos gastos, además del TIN, debes tener en cuenta la Tasa Anual Efectiva o TAE, es decir, el coste total del producto financiero.

TAE

TIN + GASTOS

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

TIPOS DE PRÉSTAMO

EURIBOR

Es el acrónimo de Euro Interbank Offered Rate o tipo europeo de oferta interbancaria. Es un índice de referencia que se publica diariamente y que indica el tipo de interés promedio al que las entidades financieras ofrecen su dinero.



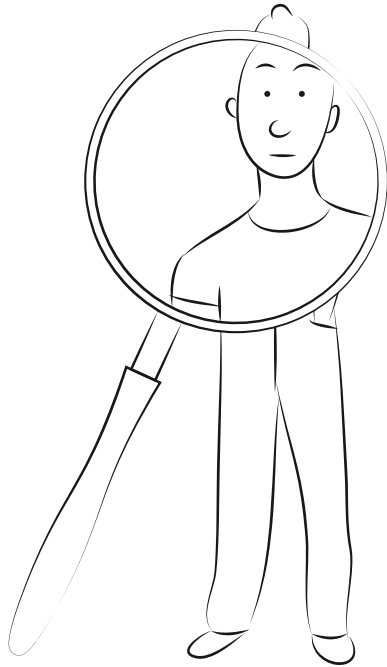
¿ME CONCEDERÁN EL CRÉDITO O UN PRÉSTAMO?



Antes de concedernos un crédito o un préstamo, las entidades financieras estudiarán nuestro caso para conocer nuestra solvencia.

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

Entre otras cosas tendrán en cuenta:



- Nuestro historial de crédito
- Nuestra capacidad de pago
- El capital del que disponemos para responder el crédito

Si el resultado del estudio concluye que seremos capaces de afrontar la deuda, nos concederán el crédito o préstamo solicitado.

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

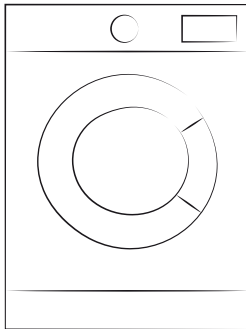
Además, debes saber que en función de la finalidad, existen diferentes tipos de préstamos y diferentes tipos de crédito.



TIPOS DE PRÉSTAMO

PRÉSTAMOS AL CONSUMO

Se suelen utilizar para la compra de bienes de consumo de carácter duradero como, por ejemplo, un coche, una moto, muebles, electrodomésticos...



PRÉSTAMOS PERSONALES

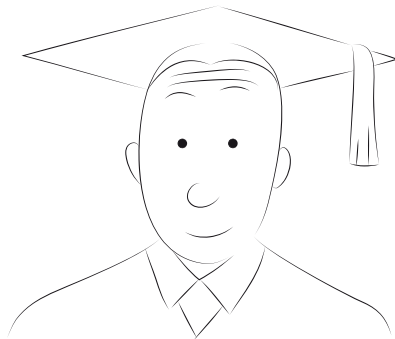
Se utilizan para financiar necesidades específicas en un momento determinado, generalmente de importes relativamente pequeños. Por eso, son muy parecidos a los préstamos de consumo pero se utilizan para financiar bienes perecederos como un viaje, una boda, etc.

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

TIPOS DE PRÉSTAMO

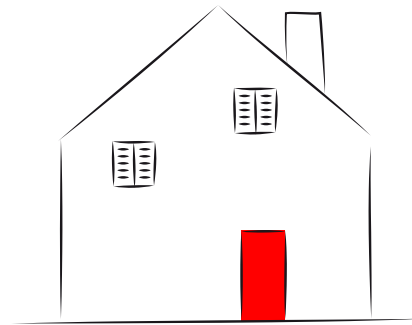
PRÉSTAMOS DE ESTUDIOS

Se trata de préstamos que se conceden a estudiantes para el pago de sus matrículas y estudios. Suelen tener un coste menor que un préstamo personal.



PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

Son préstamos para la compra de un inmueble y tiene características especiales porque, aparte de la garantía personal, se ofrece como garantía de la hipoteca el propio inmueble.



FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

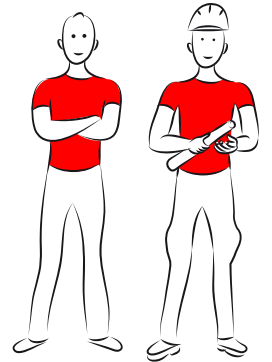
TIPOS DE PRÉSTAMO



LEASING

Es un préstamo que permite adquirir un bien por medio del pago de una cuota mensual. En el contrato se traspasa el derecho a usar el bien, por ejemplo un coche, a cambio del pago de cuotas mensuales durante un plazo determinado. Al terminar dicho plazo, el cliente tiene la opción de adquirir el vehículo por un precio pactado (valor residual). El leasing es un producto de financiación interesante para las empresas: se contabiliza como una deuda en el pasivo y como inmovilizado, ya que se trata de la compra de un bien. Por otra parte, la empresa se deduce el importe del IVA.

Un producto financiero similar al leasing es el renting, aunque no se trata de un préstamo sino de un alquiler en el que se pactan unas cuotas en función del tiempo que dura el arrendamiento. A diferencia del leasing, no se estipula un precio final de compra: por el contrario, cuando acaba el contrato el arrendatario devuelve el vehículo al arrendador. El renting es especialmente interesante para empresas, pues éstas se deducen el IVA y la integridad de las cuotas mensuales, como un gasto.



TIPOS DE CRÉDITO

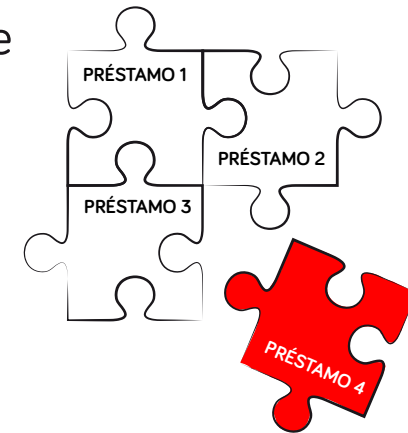
CRÉDITO AL CONSUMO

Es un préstamo de dinero a corto o medio plazo (normalmente, entre 1 y 4 años) que sirve para cubrir una serie de pagos o adquirir algún bien. Un ejemplo es el crédito que ofrecen los concesionarios de automóviles.



CRÉDITO CONSOLIDADO

Se trata un crédito que reúne todos los préstamos que tiene una persona en un único y nuevo crédito. Habitualmente, un crédito consolidado permite a quien los suscribe pagar una cuota periódica inferior a la suma de las cuotas de los préstamos separados, aunque suele prolongarse el plazo del crédito y/o el tipo de interés a aplicar.



Veamos un EJEMPLO



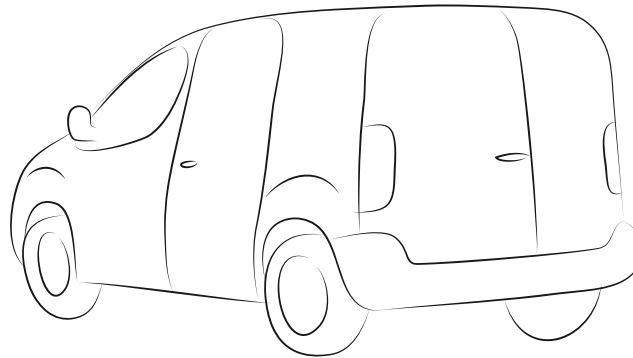
Felipe acaba de montar una empresa que se dedica a la construcción.

Está estudiando la posibilidad de incorporar a su negocio un vehículo y una máquina excavadora. Su amigo Luis, que tiene una empresa le aconseja que estudie las fórmulas del leasing y el renting.

Veamos un EJEMPLO

Felipe acude a una entidad financiera para preguntar por la posibilidad de solicitar un leasing.

Para el vehículo, cuyo precio de venta al público es de 31.000 euros, el banco le ofrece un contrato de leasing por el que deberá pagar unas cuotas mensuales de 732 euros incluyendo los intereses de la operación durante 48 meses.



Al final de este contrato, la empresa de Felipe podrá ejercer la opción de compra y hacerse con la propiedad del coche pagando un cuota adicional de 732 euros. La empresa de Felipe deberá hacerse cargo del seguro del coche y de su mantenimiento.

LEASING

31.000 €

732 €/mes

- 48 meses
- gastos excluidos

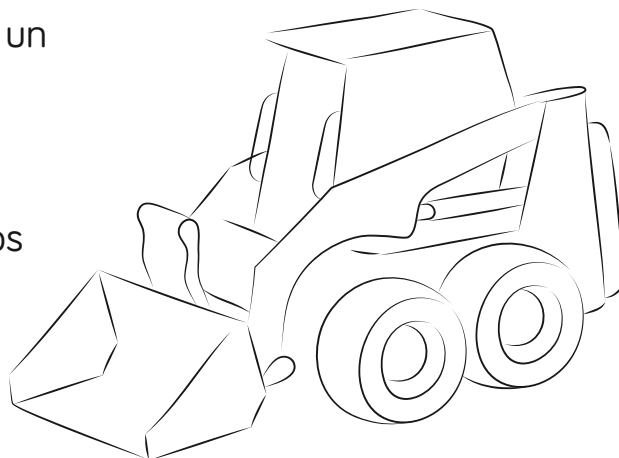
Opción de compra

732 €

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

EJEMPLO

La máquina excavadora tiene un precio de 90.000 euros. El contrato de leasing que le propone la entidad financiera supone el pago de 2.100 euros durante 48 mensualidades.



Al final de los 48 meses, la empresa de Felipe podrá ejercer la opción de compra pagando una cuota adicional de 2.100 euros.

LEASING
90.000 €

2.100 €/mes

- 48 meses de intereses incluidos
- gastos excluidos

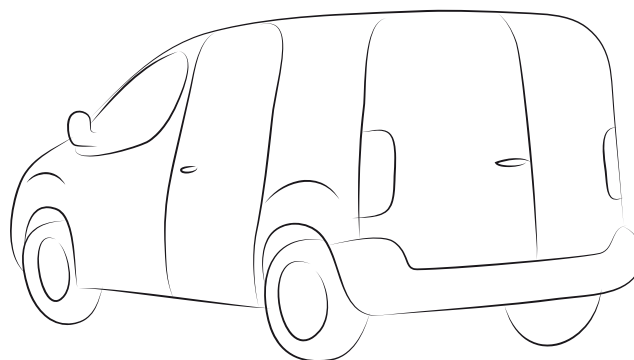
Opción de compra
2.100 €

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

EJEMPLO

Opcionalmente, la entidad financiera le ofrece una operación de renting para el coche.

En ese caso la empresa de Felipe se desentendería del pago del seguro, el mantenimiento o las reparaciones, pues la entidad arrendadora repercute esos gastos en la cuota mensual. Sólo tendrá que hacerse cargo de la gasolina. Al final de los 48 meses se limitará a devolver el vehículo al arrendador.



RENTING

31.000 €

578 €/mes

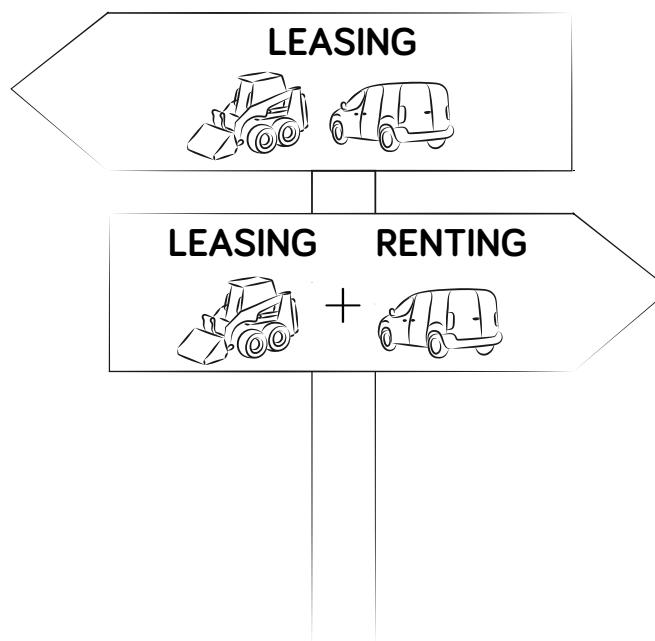
- 48 meses
- gastos (seguro, mantenimiento, ruedas e impuestos) incluidos
- sólo gasto de gasolina excluido

Devolución vehículo

¿QUÉ OPCIÓN ES MÁS ACONSEJABLE?

Felipe puede hacer 2 cosas:

Si la empresa de Felipe compra los dos vehículos por leasing podrá deducirse fiscalmente los gastos y el IVA, y al finalizar la vida del leasing podrá ejercer la opción de compra e incorporar ambos vehículos al inmovilizado.



Si se decide por el renting para el coche, se deducirá el IVA y el importe íntegro de las cuotas lo contabilizará como un gasto. Sin embargo, la empresa de Felipe no se hará con la propiedad del vehículo porque este será siempre un bien arrendado.

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

CONSEJOS ÚTILES

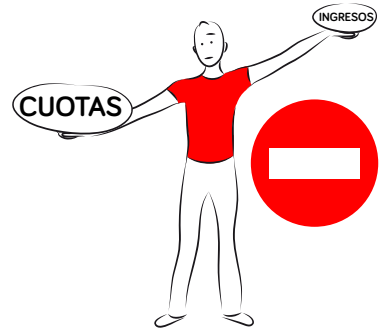
1

Antes de solicitar un préstamo o un crédito confirma el presupuesto que tienes para afrontar el gasto que vayas a asumir.



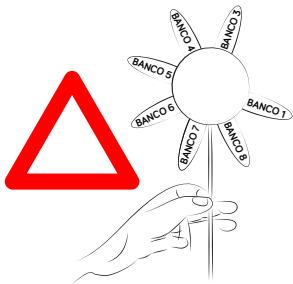
2

Y recuerda que las cantidades a pagar no pueden superar tus ingresos mensuales.



3

Estudia las distintas propuestas que ofrecen las diferentes entidades financieras



4

Ten claro qué significan los conceptos del contrato (como el TAE, el TIN o el Euribor) y lo que implican.



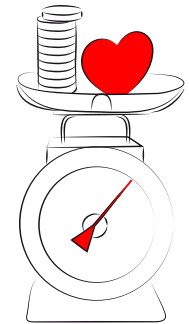
5

Lee el contrato con detenimiento. Es importante conocer todos los gastos implicados



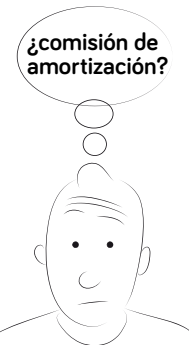
6

Elige la opción que te haga sentir más cómodo. Es posible que ante cantidades similares, optes por la entidad financiera que te ofrezca mayor confianza, pues entran en valor otros aspectos aparte de los económicos...



7

Ten en cuenta que si decides amortizar parte del capital por anticipado, es posible que la entidad bancaria te cobre una comisión por ello. Entérate bien antes de firmar.



FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

PON A PRUEBA LO QUE SABES

Julio con su primer trabajo y tras 6 meses cobrando 1.200 € decide comprarse un coche muy de moda y cuyo coste es de 60.000 €. Dada la cuantía del coche, ha decidido solicitar un préstamo al consumo, cuyo interés es de 5%, por el que pagará una cuota de 1.250 €, durante 60 mensualidades.

Aunque le gusta el coche, duda sobre si puede asumir su pago. **¿Qué le recomendarías?**

- a Es una cantidad asumible aunque no se ajusta a su presupuesto.
- b Es una cantidad elevada y por tanto inalcanzable, al menos por el momento.
- c Aunque es una cantidad elevada, puede permitírselo porque no tiene otros gastos.
- d Dado que le faltan 50 euros del presupuesto considera pedir ayuda a su madre.

Almudena quiere comprarse un coche y para ello va a solicitar un préstamo. Le pregunta a su amiga Cayetana, que estudia Administración de Empresas, cuál sería la opción más ventajosa. Cayetana le dice que pregunte en el banco por el interés que le cobran, y escoja el que le ofrezca un interés más bajo. **¿Consideras que es un buen consejo?**

- a Sí, para elegir un préstamo es suficiente con fijarse en el interés.
- b Sí, en igualdad de condiciones esta opción es buena.
- c No, pues debería evaluar para decidir qué entidad tarda menos tiempo en darle el dinero que solicita.
- d No, sólo debe atender a las comisiones que cobra el banco; el interés no es importante.

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

PON A PRUEBA LO QUE SABES

Pedro está estudiando la posibilidad de comprarse un coche. Como no tiene dinero suficiente está considerando comprarlo por leasing y pregunta en el banco por este tipo de contrato. **¿Crees que es una buena opción para Pedro?**

- a** Es una buena opción, porque cuando termine de pagar el coche podrá tenerlo en propiedad.
- b** Es interesante para Pedro porque podrá tener un gasto fiscalmente deducible.
- c** Sin duda, es una alternativa estupenda pues incluye en el leasing el seguro del coche y su mantenimiento, además de los impuestos inherentes al vehículo.
- d** Dado que Pedro no es una empresa, sino una persona física, no puede acceder a este tipo de productos.

SOLUCIONES

- 1**
- a. Incorrecto. Esta circunstancia puede llevar a Julio a una situación de bancarrota y al final quedarse sin dinero ni coche.
 - b. Correcto. Es preciso realizar siempre un presupuesto con los ingresos y gastos y en estos momentos Julio no está en disposición de asumir este crédito.
 - c. Incorrecto. En ningún caso debemos gastar más de lo que tenemos.
 - d. Incorrecto. Julio debe hacer los estudios sin comprometer a terceras personas en sus obligaciones económicas.
- 2**
- a- Incorrecto. No sólo interviene el tipo de interés para la elección del préstamo, también hay otros aspectos como comisiones, costes del préstamo o confianza en la entidad financiera, que también son importantes.
 - b. Correcto. Esta opción sería correcta siempre y cuando los demás factores que componen el préstamo fueran iguales en el resto de las alternativas.
 - c. Incorrecto. La decisión de aceptar o no un préstamo no debe estar supeditada al tiempo que tardan en concederlo.
 - d. Incorrecto. Tanto el interés como las comisiones son elementos fundamentales para decidir qué tipo de préstamo elegir.
- 3**
- a. Incorrecto. Pedro, al ser persona física, no podrá acceder a un leasing.
 - b. Incorrecto. Pedro, al no ser una empresa, no podrá tener esta ventaja fiscal.
 - c. Incorrecto. Esta opción es exclusiva del renting.
 - d. Correcto. Al no ser persona jurídica, Pedro no puede acceder a este producto financiero; debería estudiar la posibilidad de solicitar un Renting.

FINANZAS PARA MORTALES *Tú y tu primer crédito*

PARA SABER MÁS

Diferencias entre préstamo y crédito

Créditos y préstamos

Créditos/préstamos

DESARROLLO PEDAGÓGICO:
Fundación Sociedad y Educación

DISEÑO:
KEN