

36 EMPRE 3º FINANCIAMIENTO PARA EL NEGOCIO

Apalancamiento Financiero.

Si ya tienes en marcha un negocio y deseas buscar un crecimiento de tu empresa, sin necesidad de invertir todo tu capital propio. ¡Hazlo, pero eligiendo bien! El apalancamiento financiero es tomar activos que te permiten hacer crecer tu negocio.

Tipo de Crédito.	Crédito Productivo.	Crédito No Productivo.
CAPITAL DE	El préstamo es usado para comprar un horno para mejorar tu pequeño negocio, como una panadería.	No ganas lo suficiente para pagar el crédito
TRABAJO	El préstamo produce mejores ganancias superando los costos del crédito	El préstamo que se recibe es usado para ir de vacaciones.

El Consejo ses

La deuda buena, suele ser una inversión que genera valor a largo plazo. No hace crecer tu dinero de manera responsable e invertir en tu futuro.

El Crédito.

Como ya hemos visto, el crédito es muy útil para financiarnos y lograr metas importantes. Por ello, el monto de financiamiento que van a recibir, debe estar acorde a tu capacidad de pago de la deuda.

Por eso, antes de solicitar un crédito es importante que analices tu situación actual y no te endeudes si no puedes afrontar las cuotas que pagarás por el crédito. Ten cuidado de no "sobrendeudarte".

La TCEA es la tasa de intereses, las comisiones y gastos. El cobro de la TCEA puede variar de una entidad a otra; por ejemplo, de 66% de una entidad financiera a 38% de otra. Debes leer bien tu contrato y así conocerán qué se te cobrará.

Comparativamente hablando, la TCEA es el precio total de un crédito, es decir lo que efectivamente pagarás.

Importancia de comparar la TCEA y acudir a entidades formales.

Al momento de solicitar un préstamo debes preguntar por la TCEA que te cobrarán, porque de lo contrario puedes sentirte sorprendido del monto final que pagarás por el capital prestado.

Antes de solicitar un crédito:

- 1.- Determina, cuál producto financiero te conviene más.
- 2.- Evalúa el tiempo o plazo del crédito.
- 3.- Elige créditos formales.
- 4.- Compara la TCEA que más te conviene.

¿Pagar deudas o invertir?

Si con ese dinero cancelas la totalidad de la deuda, le conviene cancelar la deuda; pues te permitirá ahorrar.

Requisitos:

Todo emprendedor debe saber que una entidad financiera solicitará la sgte. información antes de otorgar un crédito:

Información Personal.

1. Documento de identidad.
2. Constancia de domicilio fijo
3. Recbos de luz, agua, y/o teléfono

Información financiera de negocio

1. Sector del negocio
2. Objeto del crédito
3. Ingresos (planilla, o boletín)
4. Registro de compra y venta de mercadería.
5. Flujo de ingresos y gastos (familia y negocio)
6. Resultado operacional del negocio.

Colaterales.

7. Garantías
8. Depósito en el sistema financiero
9. Bienes registrados.
10. Visita a las instalaciones del negocio.

¿Cumple con estos requisitos me asegura que me otorguen el crédito? No cada entidad tiene sus propias políticas de aprobación crediticia.

Tener en cuenta: A MAYOR RIESGO, MAYORES SERÁN LOS INTERESES que te cobren, por eso es importante tener un buen historial crediticio.

Etapas del Crédito:

1. Solicitar.
2. Calificación (evalúan tu capacidad de pago e historial crediticio).
3. Aprobación.
4. Desembolso.
5. Pago del crédito.

Recuerda siempre que debes optar por el crédito productivo te sugerimos lo sigte: Que sea para la compra de activos: Por ejemplo, terrenos, inmuebles, negocio propio.

Las centrales de riesgo:

El sistema financiero registran las deudas de las personas y empresas en las centrales de riesgo para conocer su voluntad y capacidad de pago, si son confiables.

IMPORTANTE: La central de riesgo de la sbn proporciona información crediticia del sistema financiero a las centrales privadas. Sin embargo estas últimas proporcionan al público información adicional a la financiera como servicios públicos (luz, agua, teléfono).

Desde que posees un préstamo entras a una central de riesgos y nace tu historial crediticio, el cual servirá como una referencia potente para medir tu comportamiento de pago a lo largo de tu vida como consumidor financiero.

Para que una persona pague sus créditos depende de dos aspectos:

* **Voluntad de pago:** Es decir que tan incentivado estás para ser responsable.

* **Capacidad de pago:** Es tu situación financiera actual.

Lo recomendable es que, tanto en tu presupuesto familiar como en el de tu negocio, no superes el 30% de tus ingresos en el pago de deudas.

El emprendedor necesita capital de trabajo, es por eso que tu activo más importante es tu historial crediticio.

A veces, por una disminución de nuestras ventas o por un incremento de nuestros gastos, podemos tener problemas para pagar a tiempo las cuotas de un crédito.

En esos casos, el usuario puede optar por reprogramar o refinanciar su deuda. A continuación, conocerás la diferencia de ambas modalidades.

REPROGRAMACIÓN

APLICA COMO BENEFICIO A PERSONAS QUE ENCUENTRAN AL DÍA EN SUS PAGOS.

- ✓ Podrían extender el plazo de la deuda.
- ✓ La tasa de interés puede ser la misma que en el crédito original.
- ✓ Tu calificación crediticia se mantiene igual en las centrales de riesgo.

REFINANCIACIÓN

DIRIGIDO A PERSONAS QUE HAYAN INCUMPLIDO CON SUS PAGOS.

- ✓ Se produce variaciones en el plazo de la deuda y/o monto del contrato original por problemas en tu capacidad de pago.
- ✓ La tasa de interés puede ser mayor que la de crédito original por tu riesgo es mayor.
- ✓ Tu calificación crediticia se verá afectada en las centrales de riesgo.

A través del reporte de deudas de la SBS podrás:

1. Consultar.
2. Encontrar.
3. Verificar.
4. Revisar.
5. Apelar.

PASOS PARA OBTENER UN CRÉDITO.

1. DECIDIR TIPO DE CRÉDITO
2. EVALUAR SITUACIÓN ECONÓMICA
3. VER QUE BANCO CONVIENE (TASA DE INTERÉS)
4. PRESENTAR LOS DOCUMENTOS SOLICITADOS.
5. ESPERAR LA EVALUACIÓN
6. RECIBIR EL DINERO
7. PAGAR PUNTUAL.

YONY Y TUBA - ACTIVIDAD

Lo que entendí fue; la necesidad y/o la importancia del pago a tiempo, el pago a tiempo y a la vez, demostrar que se puede pagar la deuda, te abre las puertas a sacar créditos de mayor cantidad. Ahora, si nos atrasamos en el pago, tendremos que pagar una tasa adicional; es el interés moratorio, o sea si debemos \$/100.00 y hay una tasa de interés del 30% se tendrá que pagar los \$/100.00 más el 30% de \$/100.00 = \$/130.00.

$$100 - 100\%$$

$$? - 30\%$$

$$\frac{100 \times 30}{100} = 30$$

$$\rightarrow 100.00 + 30.00 = 130.00$$

¿Qué aprendí?

Entendí que el pago a tiempo es muy importante, al realizar un pago a tiempo te permite pedir más créditos si fuesen necesarios.

