



Servicio de Cesantía  
de la Policía Nacional



**PROGRAMA DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA  
MÓDULO VII**

**COD:**

**Versión: 1.0**



## MÓDULO VII

### ¿QUÉ ES EL CRÉDITO?

El crédito es un **préstamo de dinero** que una institución financiera otorga a un cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devuelva dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a la Institución Financiera Internacional (IFI) por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

#### 1. Propósito del crédito.

Obtener recursos directamente de la institución financiera los mismos que permiten incentivar el consumo de las personas; proyectos e inversiones que ayudan a mejorar la producción y los ingresos tanto de las personas como de las empresas.

#### 2. Importancia del crédito

Es importante mantener un crédito de varios puntos de vista, podemos decir que el crédito nos ayuda a solventar alguna necesidad que se nos pueda presentar en nuestro diario vivir o para adquirir algún bien mueble o inmueble.

- 1) A lo largo de la historia, el instrumento de crédito ha sido un gran impulsador de la generación de empleo y renta.
- 2) Es un elemento muy importante para financiar el consumo de las personas y financiar las actividades de producción de las empresas.
- 3) El crédito usado con cuidado puede ser un gran aliado de las personas en la adquisición de bienes y servicios para satisfacción de sus necesidades.
- 4) Para que las empresas puedan producir requieren:
  - a) Activos fijos
  - b) Materias primas
  - c) Equipamientos y otros



- 5) Para que puedan vender su producto o servicio es indispensable disponer de los fondos necesarios.
- 6) Cuando los diversos agentes económicos no disponen de los fondos que necesitan pueden recurrir a un crédito.

## 2.1. TIPOS DE CRÉDITO DE ACUERDO A CADA NECESIDAD

### Figura 2

Tipos de crédito



Nota: Tipos de crédito de acuerdo a la necesidad Fuente:  
<https://bit.ly/2TAtJ3F>

### 3.2.1. Crédito de Consumo

Préstamos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad empresarial, también se considera los créditos otorgados a las personas naturales a través de la tarjeta de crédito.

### 3.2.2. Crédito Comercial

Préstamo que se realiza a empresas de indistinto tamaño para financiar la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases.



### **3.2.3. Crédito Hipotecario**

Dinero que entrega el banco para adquirir una propiedad ya construida, un terreno, la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para el pago en mediano o largo plazo.

### **3.2.4. Crédito Prendario**

Dinero que le entrega el banco o entidad financiera a una empresa natural o jurídica para efectuar la compra de un bien mueble generalmente el elemento debe ser aprobado por el banco o entidad financiera; y puesto que este bien mueble a comprar quedará como una prenda, hasta una vez saldada la deuda con la entidad financiera o bancaria.

## **2.2. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL CRÉDITO**

Un crédito puede tener sus ventajas o desventajas de acuerdo a cada necesidad del solicitante y de manera en que lo vaya a utilizar dicho crédito.

### **1) Ventajas**

- a) Permiten financiar la compra de bienes o el desarrollo de proyectos.
- b) Poder adquisitivo inmediato.
- c) Creación de historial crediticio, ampliación de cupos de crédito.
- d) En ciertos casos, consolidar las cuentas en un solo pago.
- e) Permite organizar las finanzas personales, gestionando los gastos de la forma más conveniente.
- f) Coloca en marcha las ruedas de la economía, impulsadas por el motor de la inversión.

### **2) Desventajas:**

- a) Tasas de interés acorde a tipo de crédito, por lo general altas.
- b) Genera intereses que aumentan el costo de los productos.
- c) Si se incumple con los pagos, se afecta negativamente el historial crediticio.
- d) Si no se paga a tiempo, genera multas o embargos.
- e) Si no hay un adecuado control, puede generar sobreendeudamiento.



- f) Induce a realizar compras impulsivas.
- g) Obtener un crédito, por lo general de consumo, puede dar una perspectiva de falsa liquidez.

### 2.3. DIFERENCIA ENTRE CAPITAL E INTERÉS.

- 1) **Capital.** - Es el monto solicitado y entregado por la entidad financiera luego de haber cumplido con todos los requisitos tanto del banco como del ente regulador.
- 2) **Interés.** - Es el costo que tiene que pagar el deudor por recibir de la institución financiera el monto pactado. Este valor se puede pagar al final del plazo acordado o durante el tiempo que dure la operación de crédito.

### 2.4. ELEMENTO DE UN CRÉDITO

- 1) Al acreedor: Representa la parte que concede el crédito.
- 2) El sujeto de crédito: Persona física o jurídica que recibe el crédito.
- 3) Monto del crédito: Cantidad de dinero prestado.
- 4) Destino del crédito: Uso que se dará al crédito.
- 5) Plazo: Tiempo que transcurre entre la concesión y el pago del crédito.
- 6) Plazo de gracia: Tiempo en que no se paga capital, solamente intereses.
- 7) Intereses: La cantidad que se deberá pagar por el uso del crédito.
- 8) Confianza: Es la consideración que tiene el acreedor respecto a la solvencia moral y económica del deudor.
- 9) Riesgo: Es la posibilidad de que no se recupere el crédito parcial o totalmente.
- 10) Legales: El crédito deberá condicionarse a las leyes del que norman estas operaciones.



## 2.5. CENTRAL DE RIESGOS

Sistema de registro de información histórica de todos los créditos que una persona ha contratado con una institución financiera regulada y controlada por la Superintendencia de Bancos (SB) o la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y con otro tipo de entidades financieras o comerciales no reguladas. Toda persona que accede a un crédito es parte de la Central de Riesgos.

Otro tipo de entidades financiera son: Cooperativas reguladas por el Ministerios de Bienestar Social y entidades del sector real o comercial.

El reporte de la Central de Riesgos, es una fuente de información que las Instituciones Financieras Internacionales (IFIs) y casas comerciales utilizan en sus procesos de evaluación crediticia. La información de cómo una persona ha pagado los créditos es una variable que ayuda a predecir qué tan probable serán los pagos de futuros créditos.

Con los datos que presenta la Central de Riesgos, se puede analizar si una persona que solicita un préstamo o tarjeta de crédito tiene un buen historial crediticio, es decir si cumple sus obligaciones o no.

## 2.6. CATEGORIZACIÓN

Existen 9 categorías con las cuales se califica a un ente en función del riesgo generado

### FIGURA 3

Tipos de riesgos de un crédito

RIESGO NORMAL	RIESGO POTENCIAL	DEFICIENTE	DUDOSO RECAUDO	PÉRDIDAS
A1 A2 A3	B1 B2	C1 C2	D	E



Nota: niveles de riesgos que podría acarrear al obtener un crédito  
<https://bit.ly/2TAtj3F>

## **2.7. RECOMENDACIONES**

Tomar en cuenta cuando se vaya a solicitar un crédito, sobre los riesgos que podría acarrear al no utilizar dicho crédito por el cual fue solicitado y caer en una baja calificación a nivel crediticio.

- 1) Antes. - cotice y compare las distintas opciones.
- 2) Infórmese sobre las tasas de interés publicadas en las Instituciones Financieras Internacionales (IFIs) a la fecha de su solicitud.
- 3) Mida su capacidad de pago, debe solicitar un monto acorde a sus necesidades inmediatas.
- 4) Revise los documentos, haga todas las preguntas necesarias al ejecutivo y no asuma compromisos sin antes leer y entender lo que está firmando.

## **2.8. ESTRATEGIA PARA ADMINISTRAR LA DEUDA**

El sujeto de crédito no deberá endeudarse más allá de su capacidad de pago. Un endeudamiento bien manejado, genera rentabilidad suficiente para cubrir los costos de financiación y para impulsar el crecimiento de la familia, la empresa o el país. Un endeudamiento mal manejado o innecesario produce un gran problema porque no genera los recursos necesarios para pagarse, por lo que será necesario recurrir a mayor endeudamiento, convirtiéndose en un círculo vicioso del que será muy difícil salir.

## **2.9. ESTRATEGIA PARA REDUCIR LA DEUDA**

La principal estrategia es la disciplina financiera que el deudor deberá observar para poder pagar lo adeudado. Gracias a esto el cliente podrá ir



pagando las cuotas pactadas e inclusive adelantarse a cancelar si la situación financiera le permite.

## 2.10. ¿QUÉ ES UN CRÉDITO AUTOMOTRIZ?

Es un préstamo otorgado por el banco a personas naturales o jurídicas para adquirir vehículos.

### 3.11.1. ¿Para qué se Utiliza?

Se utiliza única y exclusivamente para la compra de vehículos nuevos que pueden ser para uso particular o de trabajo en caso de personas jurídicas.

### 3.11.2. ¿Cómo funciona?

Cuando completas todos los requisitos, se realiza un contrato mediante el cual el banco pone a tu disposición una cantidad de dinero para la compra de vehículo. El automóvil queda prendado a favor del banco y esta prenda se liberará una vez que el crédito haya sido cancelado.

**1. Requisitos Principales.** - En la mayoría de casos, los requisitos generales son:

- a) Identificación del deudor
- b) Comprobante de ingresos
- c) Alguna planilla de servicio público donde conste la dirección de la casa
- d) Edad mínima
- e) Otras referencias de créditos,
- f) Solicitud de la concesionaria vehicular
- g) Solicitud de seguro.

## 2. Beneficios Principales



- a) La posibilidad de adquirir un vehículo para uso particular o de trabajo, sin contar desde el principio con todo el dinero necesario.
- b) Tener la certeza de que la cantidad de pagar será la misma durante el tiempo que dure el préstamo.
- c) Realizar prepago sin penalización, reduciendo las cuotas mensuales e intereses.
- d) Realizar un trámite sencillo y sin necesidad de garante.

### 2.11. ¿QUÉ ES UN CRÉDITO HIPOTECARIO?

Es un préstamo a mediano o largo plazo, otorgado por la institución para la adquisición, remodelación o construcción de un bien, con el respaldo de otro bien que queda en garantía o hipotecado a favor de la institución.

#### 3.12.1. ¿Para qué se Utiliza?

Un crédito Hipotecario se lo puede utilizar para adquirir un bien mueble o inmueble a largo plazo.

- a) Adquirir, remodelar o construir inmuebles
- b) Mejorar las condiciones de una hipoteca contratada con anterioridad.
- c) Obtener liquidez o pagar diferentes deudas. Siempre y cuando se tenga en propiedad algún bien inmueble.

#### 3.12.2. ¿Cómo Funciona?

Si deseas obtener un crédito hipotecario; analiza tus ingresos y gastos para determinar si es el momento adecuado de asumir una responsabilidad que debes cubrir entre 5 y 30 años. Como clientes tienes que aportar un valor en porcentaje sobre el valor del inmueble. Las tasas pueden ser fijas o variables dependiendo del tipo de crédito y el momento que se solicita al banco.



La línea de crédito se calcula de acuerdo a la capacidad de pago de endeudamiento, no solo del deudor sino de la esposa en caso de que tenga ingresos propios.

### 1) **Requisitos Principales**

- a) Buenas referencias de créditos
- b) Antigüedad de empleo
- c) Comprobante formal de ingresos
- d) Mayor de 21 años
- e) Propiedad a hipotecar en regla, en caso de contar con un inmueble
- f) Documentos básicos como cédula de identidad, papeleta de votación
- g) Solicitud de crédito, comprobante de verificación domiciliaria

### 2) **Beneficios Principales**

- a) Adquirir un bien inmueble es la mejor manera de aumentar o crear un patrimonio
- b) Los pagos mensuales de la deuda son comparables con los pagos de la renta.
- c) Plusvalía o incremento del valor en el tiempo.
- d) Certidumbre del valor que vas a cancelar mensualmente durante la vida del préstamo.

## 2.12. **¿QUÉ ES UN CRÉDITO PERSONAL?**

Un crédito personal es un contrato mediante el cual el prestamista (banco o entidad privada) concede una cantidad de dinero, con un límite fijado, que pone a disposición del cliente o deudor, ya que su propósito es proporcionarte efectivo inmediato para respaldar tus necesidades de inversión, consumo o liquidez



### **3.13.1. ¿Para qué se utiliza?**

Se puede utilizar para cubrir cualquier tipo de necesidad, ya que te permite disponer de una cantidad de dinero extra que podrás liquidar a plazos y a una tasa fija.

### **3.13.2. ¿Cómo funciona?**

Funciona cuando una entidad financiera pone a disposición del cliente una cantidad de dinero, mismo que podrá utilizarlo libremente, sin necesidad de destinarlo al consumo de un bien o asunto específico.

- 1) Primero hay que solicitar al banco y llenar la documentación solicitada.
- 2) Una vez aprobado el crédito, el valor se deposita en la cuenta de ahorros o cheques.
- 3) La cancelación de las cuotas del crédito deberá ser debitado de la cuenta que se encuentre registrada, misma la que debe constar con el dinero disponible para el débito.

### **3.13.3. Requisitos Principales**

Son una serie de documentos habilitantes debidamente organizados los cuales deben ser entregados a una entidad financiera y así realizar el trámite respectivo para la aprobación de un crédito.

- 1) Tener y comprobar ingresos mensuales mínimos que le permitan pagar el crédito.
- 2) Cédula y papeleta de votación.
- 3) Verificación domiciliaria.

### **3.13.4. Beneficios Principales:**

Dentro de algunos de los beneficios de la obtención de un crédito, podemos decir que es la satisfacción de poder obtener un bien mueble o inmueble, para mejorar su estilo de vida.



- 1) Disposición inmediata, ya que, al aceptar la solicitud, el dinero es acreditado en la cuenta del cliente.
- 2) Gozar de la confidencialidad acerca del destino del crédito, escoger plazos flexibles para el pago del crédito que puede ir de 6 a 96 meses.
- 3) Gozar de la certidumbre que te brinda endeudarse a una tasa fija y con pagos iguales de capital e interés.

### 2.13. TARJETA DE CRÉDITO

Tarjeta emitida por una entidad bancaria que permite realizar ciertas operaciones desde un cajero automático y la compra de bienes y servicios a crédito; generalmente es de plástico y tiene una banda magnética en una de sus caras.

Entre las tarjetas de crédito más utilizadas en todo el mundo se encuentran VISA, MasterCard y American Express. Para solicitarla es necesario ser mayor de edad y presentar un comprobante de ingresos y un certificado de los bienes que posee el cliente, de tal manera que acredite que podrá llevar a cabo los pagos correspondientes para hacer frente al crédito prestado por la entidad.

#### FIGURA 4

Tarjetas de crédito





Fuente: <https://bit.ly/2S5aBJt>

**Nota:** Tipos de tarjetas de crédito que se puede obtener de acuerdo a cada necesidad Fuente: <https://bit.ly/2TAtJ3F>

### 3.14.1. Características de la Tarjeta de Crédito

Una tarjeta de crédito es un instrumento financiero de plástico, que cuenta con un número en relieve, un código de verificación de seguridad de tres dígitos y una banda magnética en donde se almacena la información del titular de la tarjeta, luego de estar activada, podrás hacer uso del cupo disponible de la tarjeta en todos los canales habilitados por el banco hasta 36 meses para compras nacionales y automáticamente 24 meses para internacionales

#### 1) Ventajas:

- a) Su uso se ha extendido en las compras por Internet. Cada vez es más usual que la gente compre y realice pagos en Internet con este medio. Se pueden hacer reservaciones de hoteles, compra de boletos de avión, entre otros.
- b) Corres menos riesgos al portar una tarjeta de crédito que portando dinero en efectivo. Es sumamente peligroso andar con dinero en efectivo.
- c) Si necesitas retirar dinero o realizar una compra urgente, tu tarjeta estará disponible siempre; tener una puede ser de gran ayuda en caso de emergencias.

#### 2) Desventajas:

- a) Corres el riesgo de no poder controlar tus gastos. El tener la tarjeta siempre a la mano puede llevarte a endeudarte de más. Es fundamental un autocontrol para evitar inconvenientes.



- b) Si pierdes o te roban tu tarjeta de crédito tendrás algunos problemas. Ante esta situación es necesario que hagas la denuncia correspondiente. Recuerda que comprar un seguro para la tarjeta puede evitarte futuros problemas.
- c) Algunas comisiones por distintas operaciones pueden ser demasiado elevadas; piénsalo dos veces antes de realizar operaciones adicionales.

### 3.14.2. Deberes y Responsabilidades del Usuario de la Tarjeta de Crédito concepto

Como deberes y responsabilidades, podemos decir que son un conjunto de normas y condiciones que debemos de tomarlos en cuenta para cumplirlos al momento de solicitar o adquirir una tarjeta de crédito.

- 1) **Pago.** - El usuario de tarjeta de crédito tiene la responsabilidad de cancelar el valor mínimo o total en la fecha que estipula su estado de cuenta.
- 2) **Notificación.** - El usuario tiene la responsabilidad de notificar cualquier cambio de dirección, teléfono, correo electrónico a fin de que la entidad emisora de tarjetas de crédito, le pueda entregar notificaciones del producto que él tiene asignado.
- 3) **Reportar Extravió o Robo.** - El cliente debe notificar inmediatamente el extravió o robo de la tarje de crédito.
- 4) **Validación.** - El tarjetahabiente debe validar los movimientos que registre su estado de cuentas y en caso de encontrar novedades, debe reportar el reclamo máximo dentro de los 30 días después de la emisión del estado de cuentas.
- 5) **Identificación.** - El cliente debe presentar al momento de la compra una identificación, junto con su tarjeta de crédito.



## 2.14. TARJETA DE DÉBITO

En un instrumento financiero emitido por un banco, por medio del cual se puede realizar compras de bienes o servicios o para retirar dinero en efectivo en ventanilla o a través de un cajero automático afectando el saldo total o parcial de la cuenta corriente o ahorros de manera inmediata.

### FIGURA 5

Tarjetas de débito



**Nota:** La tarjeta de débito, sirve para retiro de dinero desde un cajero automático o para pago de un consumo **Fuente:** <https://bit.ly/2Krc4qX>

### 1) Características de la Tarjeta de Débito

Sólo pueden utilizarse si existen los fondos suficientes en la cuenta bancaria. La forma de cargo de las operaciones con tarjetas de débito es inmediata y sustituye conceptualmente al “pago en efectivo” en comercios. Las tarjetas de débito no disponen de límite de crédito, por tanto, el banco no ejerce de prestamista y ninguna operación genera intereses. El límite del gasto está condicionado por el saldo de la cuenta corriente asociada a la tarjeta, pero además por los límites de retirada de efectivo en cajeros y el límite de compras en comercios (tanto diario como mensual). Estos últimos límites se definen por el Banco por cuestiones de



seguridad, sin embargo, cualquier cliente puede solicitar su modificación según sus hábitos de consumo.

## **2) Ventajas**

- a) La principal conveniencia de una tarjeta de débito es que te facilita no llevar efectivo. Las transacciones son más rápidas pues generalmente sólo te piden que marques tu número de identificación personal.
- b) También te ayudan a controlar tus gastos y tu presupuesto ya que como sólo puedes gastar los fondos que tienes en la cuenta que está ligada a la tarjeta, puedes llevar un mejor control de lo que gastas.
- c) Otra ventaja es que las tarjetas de débito te ofrecen la opción de “Cash Back” o efectivo. Esto quiere decir que si necesitas dinero en efectivo en lugar de tener que ir al cajero automático, a la hora de pagar por un servicio o una mercancía, puedes pedir que te den esa cantidad.

## **3) Desventajas**

- a) La principal desventaja de las tarjetas de débito es que es más difícil y complicado disputar cargos fraudulentos que con una tarjeta de crédito.
- b) Otra desventaja es que algunos bancos pueden cobrar cargos mensuales por el uso de la tarjeta de débito y multas por pasarte del límite o por bajar de un balance mínimo requerido en la cuenta ligada a la tarjeta.
- c) Las tarjetas de débito no te sirven para mejorar tu puntaje de crédito, ni te ofrecen programas de incentivos como acumular puntos o millas.



### **3.15.1. Deberes y Responsabilidades del Usuario de la Tarjeta de Débito**

- 1) Asumir el pago de las tarifas de este servicio, debidamente aprobadas por la Superintendencia de Banca, Seguros (SBS) y Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).
- 2) Notificar al banco inmediatamente sobre la pérdida, extravió, robo, sustracción o deterioro de la tarjeta para que el banco o cooperativa proceda con la anulación.
- 3) Cuidado y manejo de la tarjeta con suma diligencia.
- 4) Custodia de la tarjeta y clave personal entregadas por el banco o cooperativa para su uso correcto.

### **2.15. LAS REMESAS**

Las remesas son transferencias de dinero que los emigrantes envían a su país de origen, su principal característica que tienen es que no son a cambio de un bien o servicio sino como ayuda familiar. Las remesas tienen un papel muy importante en algunas economías, principalmente en las que tienen muchos emigrantes, ya que la cantidad de dinero que ingresa por esta vía puede ser elevada.

#### **1) Características de las Remesas**

- a) Agilidad en el pago, se recibe el mismo día que se las envían.
- b) Se pagan a personas naturales mayores de edad.
- c) Se notifica al beneficiario, la llegada del dinero vía telefónica.
- d) El envío de remesas se puede realizar a través de transferencias bancarias, las cuales te permiten tener la certeza de que el fruto de tu trabajo llegará al destino que tu elijas.

#### **2) Beneficios de las Remesas**



- a) Garantizar que tú dinero llegue con seguridad al destino adecuado.
- b) Ahorrar tiempo y ganar certeza.
- c) Ahorrar parte de tus ingresos, al no gastar excesivamente en la transferencia y también se puede dejar guardado el remanente.
- d) Contribuir a los gastos familiares desde la distancia.

### **3) Cómo Funciona**

Mediante el envío de cuenta a cuenta, para lo cual la persona que envía como la que recibe el dinero debe tener la cuenta activa.

### **4) Obligaciones del Usuario de Remesas**

- a) Al firmar el documento de recepción del giro, acepta su conformidad con los valores recibidos.
- b) El beneficiario debe aceptar los requisitos que se requiere para el pago.
- c) El usuario acepta que las grabaciones telefónicas, documentos, registros históricos en medios magnéticos y en general cualquier registró o archivo computacional, electrónico, informático o telemático contribuye un medio de prueba y evidencia suficiente de la solicitud, instrucciones, operaciones, transacciones y autorizaciones para la paga de la remesa.

#### **2.16. CUENTA DE AHORROS**

Es un contrato de depósito a la vista entre el banco y el cliente que le permite guardar sus fondos en el banco sin un plazo definido y ganado intereses.

##### **1) Características**



Todas las transacciones se registran en una cartola por lo que es fácil controlar el ingreso y egreso de fondos; realizar depósitos, retiros, transacciones de efectivo consultas de movimientos a través de los diferentes canales de atención al público; le proporcionan una tarjeta de débito para realizar retiros en cajeros automáticos o compras en establecimientos afiliados.

## 2) **Ventajas y Desventajas de la Cuenta de Ahorros**

- a) La mayoría de los bancos y cooperativas de crédito están asegurados, lo que significa que el dinero depositado en una cuenta de ahorro está a salvo y seguro. Sin importar qué suceda, obtendrás tu dinero de vuelta.
- b) La finalidad de una cuenta de ahorro es ahorrar dinero. Puedes abrir intencionalmente una cuenta de ahorro que no tenga una tarjeta de cajero automático enlazada a ella para retiros de los fondos, hace que se abstenga de utilizarle y gastar dinero.
- c) Los pagos y depósitos automáticos pueden programarse para administrar la cuenta y tu empleador puede depositar dinero directamente allí. Esto te da menos preocupaciones durante el mes.
- d) Muchos bancos requieren que mantengas un balance mínimo para evitar tarifas en tú cuenta de ahorros. Para algunos bancos, es de USD \$25, pero otros requieren un valor más alto.
- e) Podrías tener que investigar un poco para encontrar una cuenta de ahorro que se adapte a tus necesidades.
- f) Las cuentas de ahorro tienen las devoluciones de interés más bajas de cualquier lugar donde guardes tu dinero, que no sea una cuenta corriente. Si estás buscando ganar dinero a través de intereses, una cuenta de ahorros no es para ti.

### **3.17.1. Beneficios de una Cuenta de Ahorros**

La información descrita en el presente documento es de uso reservado y exclusivo del SCPN



Obtiene rentabilidad en función del monto ahorrado, su dinero está seguro en el banco o cooperativa, puede pagar servicios básicos, hacer transferencias, pagar o cobrar salarios, es su ingreso a la red de servicios financieros del banco o cooperativa.

### **3.17.2. Qué se debe Tomar en Cuenta al Elegir una Cuenta de Ahorros**

La experiencia y respaldo de la institución financiera, la tasa de rendimiento, el monto mínimo para abrir y mantener la cuenta, los beneficios adicionales de la red bancaria, la cobertura nacional del banco tanto en agencias como en cajeros automáticos.

## **2.17. CUENTA CORRIENTE**

Es un contrato bancario donde el titular efectúa ingresos de fondos. Con una cuenta corriente se puede disponer de los depósitos ingresados de forma inmediata a través de talonarios, cajeros automáticos o la ventanilla de la caja o banco. Una cuenta que no genera intereses a favor del titular.

### **3.18.1. Características de la Cuenta Corriente**

- 1) Disponibilidad de tu dinero las 24 horas del día en cualquier lugar del país.
- 2) Disminución de costos financieros al conformar portafolio integral con este producto.
- 3) Cupo de sobregiro inicial que te permitirá cubrir necesidades inmediatas de liquidez.
- 4) Información detallada de tus movimientos mensuales.



### **3.18.2. Ventajas y Desventajas de la Cuenta Corriente**

- 1) Tienes la posibilidad de realizar pagos diferidos con tus cheques, sin la necesidad de solicitar un préstamo, no olvides que estos cheques podrán ser cobrados antes y el banco está en la obligación de pagarlo.
- 2) Tus cheques tienen el respaldo de tu banco, de esta manera serán recibidos en cualquier establecimiento de crédito. Algunas entidades bancarias te permiten recibir las remesas que te envían tus familiares desde el exterior, con la comodidad y seguridad que te ofrece tú banco.
- 3) Puedes realizar retiros y depósitos con cheques de otras entidades sin incurrir en otros gastos evitando así, los peligros de cargar dinero físico.
- 4) El mal uso de este producto ha generado desconfianza en los beneficiarios por lo que muchos de ellos no aceptan el cheque como instrumento de pago.
- 5) No te genera rentabilidad alguna ya que no paga intereses sobre tus saldos mantenidos en la cuenta.

### **3.18.3. Beneficios de la Cuenta Corriente**

- 1) Abre las puertas a otros servicios.
- 2) Depositar o cobrar cheques en las sucursales del banco en todo el país.
- 3) Te da acceso a la banca virtual.
- 4) Disponer de efectivo a través de los cajeros automáticos.

## **2.18. USO DEL CHEQUE**

El cheque es una orden de pago, que emite el titular de la cuenta corriente o la firma autorizando para manejar la cuenta corriente, mediante el cual se ordena al banco a pagar a la persona que porte el cheque y que acredite ser su beneficiario, sin que para ella se requiera la presencia física del titular de la cuenta en el banco.



## FIGURA 6

### Cheques



**Nota:** Los cheques forma de pago o de recaudación Fuente: <https://bit.ly/2KpAUHN>

#### 3.19.1. Características del Cheque

Un cheque puede ser emitido por cualquier persona natural (física) o jurídica que tenga capacidad legal para girar cheques y obligarse a su pago.

##### 1) Como se llena un cheque

- a) Escribe la fecha en la línea que se encuentra en la esquina superior derecha.
- b) Escribe el nombre del receptor. Escribe el nombre de la persona o la empresa a la que le vas a entregar el cheque junto al texto: "Páguese a la orden de". Si se trata de una empresa y no sabes exactamente su nombre, asegúrate de conseguir dicha información antes de escribir el cheque.
- c) Escribe la cantidad del cheque a la derecha del símbolo de la divisa. Escribe la cantidad exacta, usando números enteros y centavos.
- d) Escribe el valor del cheque en letras debajo del texto: "Páguese a la orden de". Asegúrate de escribir los centavos (si el cheque los tiene) o poner "un signo de número" al final de la cifra para que ninguna persona le pueda aumentar la cantidad



- e) Firma el cheque en la línea que se encuentra en la esquina inferior derecha. El cheque no tendrá validez si no le pones tu firma.
- f) Diligencia la sección de memorando que se encuentra en la esquina inferior izquierda del cheque. A pesar de que esta parte del cheque es opcional, puede ser útil para escribir una nota dirigida a ti mismo o al receptor para recordar el destino de los recursos.

## **2) Ventajas**

- a) Al ser un instrumento o medio de pago, sustituye al pago de dinero en efectivo, ya se trate de monedas o billetes.
- b) Evita manejar grandes sumas de dinero en efectivo.
- c) Permite concentrar grandes cantidades de dinero en los bancos.

## **3) Desventajas**

- a) El riesgo de poder ser utilizados de forma fraudulenta si no se toman ciertas precauciones.
- b) Que no se puede entregar cheques para que sean cobrados en una fecha posterior pues son “pagadero a la vista”, independiente de la fecha que figure en los mismos.
- c) Son pocos los comerciantes que lo admiten como medio de pago.

## **4) Precauciones en el Uso del Cheque**

- a) Mantener fondos suficientes en la cuenta para cubrir el pago del cheque.
- b) Llenar correctamente los campos del cheque.
- c) Nunca llenar cheque sin que estos hayan sido debidamente llenados.



## 5) Sanciones y Cierre de Cuentas por Girar Cheques sin Fondos

Según la Norma General para las Instituciones del Sistema Financiero, si el cliente gira un cheque sin fondos suficientes, se procede al protesto del mismo y de acuerdo al artículo 31 de la ley de cheques, el banco esta obligado cobrar una multa establecida en la ley de cheques, valor que será debitado de la cuenta corriente del titular o titulares sancionados. Los bancos están obligados a comunicar a la Superintendencia de Bancos y Seguros, protestos de los cheques y cierre de la o las cuentas corrientes. (Codificación de la Ley de Cheques , 2002)

### 2.19. PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN

La póliza de acumulación es un instrumento de inversión de renta fija y en el cual el cliente entrega sus fondos con el objeto de obtener un rendimiento, pactado el plazo de entrega y la tasa de interés.

#### 3.20.1. Características de la Póliza de Acumulación

- 1) El plazo mínimo de inversión es de 31 días, no hay límite máximo de tiempo para invertir, se sugiere realizarla a un plazo mayor a un año. Toda inversión desde 365 días está exenta del impuesto del 2% a los rendimientos financieros.
- 2) El interés es fijo y pactado al momento de la emisión o renovación de la póliza.
- 3) El monto mínimo de la inversión varía en cada entidad financiera y puede ser de hasta \$ 10.
- 4) El pago de los intereses se realiza con crédito a una Cuenta de Ahorros, Cuenta Corriente o en efectivo, atendiendo a las políticas internas de cada institución financiera y a lo que convenga el cliente con el Banco.



- 5) Los intereses generados en la inversión el cliente puede cobrarlos antes o al vencimiento, de acuerdo al período de pago de interés previamente establecido o convenido.
- 6) El Certificado de Depósito a Plazo Fijo es libremente negociado a través de cesión. El registro de esta cesión se hará en forma presencial en las oficinas de la entidad financiera.
- 7) Si el cliente no comunica al Banco las instrucciones de renovación o cancelación del Certificado de Depósito el momento de su vencimiento, ésta se renueva automáticamente en las condiciones inicialmente establecidas cuando se emitió la inversión.

### **3.20.2. Beneficios de una Póliza de Acumulación**

- 1) Contar con el respaldo de la institución financiera.
- 2) Conocer los rendimientos que vas a obtener en los plazos establecidos.
- 3) Planear o definir parte de tus ahorros para las diferentes etapas de tu vida y las de tu familia.

## **2.20. SOBRE-ENDEUDAMIENTO**

Se puede denominar que el sobre endeudamiento es la situación en que una persona o empresa acumula más de una obligación de pago y no la puede pagar con sus respectivos ingresos.

- 1) Cuando hay un sobre Endeudamiento
  - a) Uso de crédito para gastos básicos.
  - b) Préstamos para pagar otros préstamos.
  - c) Prórrogas para pagar préstamos.
  - d) Uso de ahorro para préstamos.
  - e) Pago de cuotas de deudas que superan el 40% de los ingresos.



## FIGURA 6

¿Por qué entramos en el sobreendeudamiento?



Nota: Manera de evitar el sobreendeudamiento. Fuente: <https://bit.ly/2FFiHXU>

### 2) Cómo Evitar el Sobreendeudamiento

- a) Realizar un presupuesto periódico. - Esto permite tener un panorama más claro de cuánto se dispone para gastar y ahorrar. Facilita visualizar en qué rubros habrá como hacer recortes si es posible.
- b) Priorizar gastos. - Alimentación, transporte, pago de servicio y de deudas, eliminando los gastos de menor importancia y que representan egresos de dinero. Recuerde que existen necesidades primarias y secundarias.
- c) Revisar deudas. - Con el objetivo de determinar cuáles pueden ser liquidadas más rápido y si es conveniente consolidarlas o renegociarlas.
- d) Revisar los productos financieros. - Con el objetivo de analizar cuales te brindan verdaderos beneficios.
- e) No liquidar crédito con otro crédito. - No es conveniente liquidar créditos con otro crédito porque con el tiempo, la deuda crece y podría convertirse en un problema mayor.



### 3) Formas de Evitar el Sobreendeudamiento

- a) Planificar las compras diferidas sin intereses, manteniendo los pagos mensuales al día.
- b) Destinar los ingresos extras al pago de tus deudas a fin de liquidarlas lo más rápido posible.
- c) Haz del ahorro un hábito, contéplalo como parte de tu presupuesto y trata de que sea de al menos el 10% de tus ingresos.
- d) No aceptes préstamos no solicitados.
- e) Evita hacer compras innecesarias, para no gastar en lo no presupuestado.
- f) Evita comprometer ingresos futuros.
- g) Utilizar la tarjeta de crédito controladamente.