

ALGUNAS DEFINICIONES ÚTILES

Tipo de interés. Representa el precio que se paga por conseguir dinero durante un cierto periodo de tiempo. Es el coste del dinero, y nos permite calcular cuánto pagaremos, además de la cantidad solicitada, por dicho dinero prestado. El tipo de interés normalmente es anual, y puede ser fijo (la misma cantidad a pagar cada vez) o variable (la cantidad a pagar puede subir o bajar).

Comisiones bancarias. Son las cantidades que las entidades financieras cobran en compensación por sus servicios (por ejemplo, enviar una transferencia, administrar una cuenta, estudiar un préstamo, dar una tarjeta de crédito, etc.), o en caso de que no cumpláis con alguna obligación (como un retraso en el pago de una cuota, o si gastáis más dinero del que tenéis en una cuenta de ahorro).

Tasa anual equivalente (TAE). Nos indica el coste total del crédito, incluyendo el tipo de interés, las comisiones y el plazo. Esta tasa es la que os permitirá realmente comparar las diferentes ofertas para elegir la más barata.

Cuotas. Es el pago que la persona que ha recibido el crédito debe hacer a la entidad que se lo ha concedido cada cierto periodo de tiempo (por ejemplo, cada mes). La cuota está previamente acordada en el contrato de préstamo.

Garantías/Aval. Es la manera de asegurar el cumplimiento del contrato de crédito. En el caso en que la persona que ha recibido el crédito no lo pueda pagar, la entidad financiera puede quedarse con la garantía.



EL CRÉDITO, SOLO EN CASO DE NECESIDAD

Preguntémosnos y respondamos con sinceridad :

- ¿Necesito este dinero ahora o puedo esperar y conseguirlo poco a poco mediante mi ahorro?
- ¿Cuánto vamos a pagar de intereses y de comisiones? ¿Cuánto dinero supone en comparación a si lo pudiéramos pagar directamente con nuestro ahorro programado?
- ¿Podremos pagar las cuotas todos los meses además de los gastos habituales que ya tenemos?
- Y si el interés es variable, ¿cuánto podrían aumentar las cuotas?

En todo caso, antes de contratar cualquier producto de crédito en una entidad financiera, no dudéis en preguntar toda la información posible.

La información es poder y el personal de las entidades está para ayudaros a entender mejor los diferentes productos y servicios que ofrecen.

Informaros en varias instituciones diferentes de manera que después podáis hacer la comparación.

Proyecto OIT/ MIGRANT
18 Bd de l'Est - Dakar, Senegal - T +221 33 824 98 11 - F +221 33 823 68 74
dakar@ilo.org - www.ilo.org/migrant
<http://bitmigrant.wordpress.com>

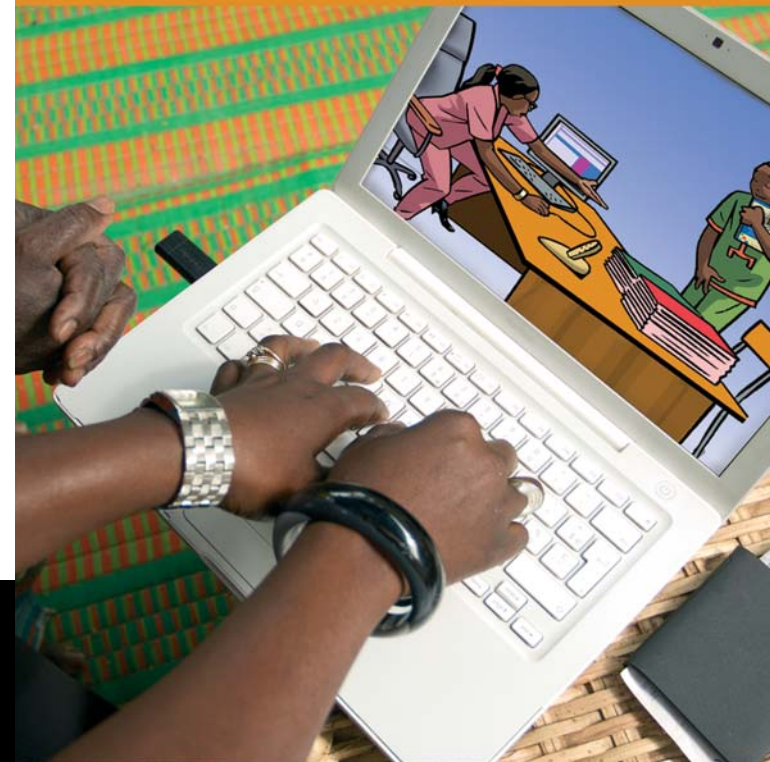
Programa Finanzas Sociales
Oficina Internacional del Trabajo
4, Route des Morillons - Ginebra, Suiza
T +41 22 799 6410 - sfp@ilo.org
www.ilo.org/socialfinance



Organización
Internacional
del Trabajo



EL CRÉDITO



MIGRACIÓN Y FINANZAS SOCIALES

EL CRÉDITO ES ALGO SERIO

Tener necesidad de pedir crédito para conseguir algún objetivo o realizar algún proyecto es una situación normal en algún momento de la vida.

Pero antes de endeudarse, pensemos si es una decisión correcta.

ALGUNOS CONSEJOS QUE NOS PUEDEN AYUDAR SON:

- Tomad prestado solo la cantidad de dinero que necesitáis y que podéis reembolsar.
- No pidáis un crédito para pagar la deuda de otro crédito.
- No toméis otro crédito si ya estáis pagando en cuotas un 30% o más de vuestros ingresos.
- Si no podéis pagar una mensualidad, sed sinceros con vuestro prestamista, comentad la situación y buscad vías de solución. No esperéis a que sea demasiado tarde para dar la señal de alarma.
- Reducid ciertos costes diarios para poder pagar la deuda.
- No olvidéis la importancia de ir ahorrando un fondo de emergencia, que os permita solucionar algunas urgencias sin necesidad de tocar el dinero destinado al pago de las cuotas del crédito.



POSIBILIDADES PARA PEDIR CRÉDITO

Según cuál sea la necesidad, existen diferentes tipos de crédito:

- crédito para la creación de una empresa
- crédito inmobiliario
- crédito consumo, etc.

Cada producto de crédito presenta unas características diferentes. ¡Busquemos el que más nos convenga!

Para financiarnos podemos :

1. Utilizar nuestros propios fondos, bien vendiendo algún bien o usando nuestro ahorro personal.



VENTAJAS	INCONVENIENTES
<ul style="list-style-type: none"> • Nos evita pagar intereses • Nos permite usar el dinero libremente 	<ul style="list-style-type: none"> • Puede que no reunamos todo el dinero necesario • Nos arriesgamos a quedarnos sin un fondo de emergencia

2. Endeudarnos externamente: bien pidiendo crédito a familiares, amigos o prestamistas, o tomando crédito en una entidad financiera como puede ser un banco o caja de ahorros.

VENTAJAS	INCONVENIENTES
<ul style="list-style-type: none"> • Tenemos acceso a la cantidad necesaria • No tocamos nuestros ahorros de emergencia 	<ul style="list-style-type: none"> • Hay que pagar intereses • Si pagamos la cuota con retraso habrá que pagar comisiones

Existen varias fuentes de crédito y cada una es diferente de la otra. Cada opción tiene sus ventajas e inconvenientes.

Evaluemos con el resto de personas que forman parte del proyecto (por ejemplo con nuestra familia), qué queremos financiar y qué es lo más conveniente.

ANTES DE PEDIR UN CRÉDITO HAY QUE SABER...

Si nos decidimos a visitar una entidad financiera, hay algunas preguntas que debemos hacer en relación a sus productos de crédito:

- ¿Cuál es el tipo de interés?
- ¿Cuál es la Tasa anual equivalente (TAE)?
- ¿Qué documentos obligatorios hay que presentar para obtener el crédito?
- ¿Hay que aportar garantías?
- ¿Hay que aportar alguna cantidad de dinero personal? Es decir ¿nos financian el 100% de lo que necesitamos?
- ¿Cuál es la frecuencia del pago de las cuotas?
- ¿Qué penalizaciones habría que pagar si pagamos con retraso una cuota?
- ¿Qué comisiones hay que pagar en total?
- ¿Cuánto tiempo se requiere para obtener el crédito y para poder disponer del dinero?

» No te preocupes si no entiendes algunos conceptos, a continuación explicamos brevemente los más complicados.