

PRODUCTOS FINANCIEROS

Es todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión.

Estos servicios son:

Crédito
 Microcrédito
 Leasing
 Factoring
 Anticipo de factura
 Descuento comercial
 Ayudas y subvenciones
 Aval y garantías

Ingresos - Gastos = Capacidad de Pago



¿QUE ES CRÉDITO ?

El crédito es una cantidad de dinero que se recibe con la obligación de pagarla en un plazo determinado, más una cantidad adicional por concepto de intereses. Se trata de una herramienta que le permite adquirir bienes y servicios que posiblemente no podría adquirir en poco tiempo sin un crédito. Por ejemplo: es más fácil comprar una casa a crédito que de contado; tendríamos que ahorrar por mucho tiempo para comprarla en un solo pago. Pero los créditos también pueden meterlo en problemas si no es responsable con su uso y no los devuelve en las fechas acordadas. Si adquiere créditos que luego no puede pagar, o si no paga a tiempo, sus finanzas se verán afectadas y no podrá obtener nuevos créditos en el futuro.

Antes de solicitar un crédito debe evaluar si puede pagarlo. Para eso necesita saber qué parte de sus ingresos puede destinar al pago del crédito, es decir, debe conocer su capacidad de pago. Para conocer su capacidad de pago debe restar sus gastos a sus ingresos, incluyendo las cantidades destinadas a pagar otras deudas y el ahorro. Lo que le quede será la cantidad máxima que puede destinar al pago de nuevas obligaciones sin riesgo de incumplir con los pagos.

El precio de un crédito es su tasa de interés. La tasa de interés es un porcentaje que debe pagar adicional a la cantidad que le prestaron. Cuánto más alta sea la tasa de interés, más costoso es el crédito.

La forma en que paga sus créditos queda registrada en su banco: si lo hace puntualmente, si se retrasa o si no paga. A ese registro se le conoce como historial crediticio. Si su historial crediticio es bueno le abrirá las puertas a futuros créditos. En cambio, un mal historial le cerrará las puertas, pues nadie presta a quien no paga.

MODALIDADES DE CREDITO

Crédito empresarial: el préstamo que solicitamos al Banco para invertir, es decir, para iniciar o hacer crecer un negocio. Un crédito de esta naturaleza nos permite, por ejemplo, comprar productos para abrir una tienda de abarrotes o comprar un taxi.

Crédito hipotecario o de vivienda: el préstamo o crédito que nos permite adquirir una casa o un apartamento y pagarlo poco a poco.

Créditos de consumo: el préstamo o crédito que destinamos a comprar bienes y servicios que satisfagan nuestras necesidades cotidianas. Hay varios tipos o modalidades de crédito de consumo:

Crédito de libre inversión: el préstamo o crédito que permite financiar cualquier necesidad incluyendo bienes y servicios. Cada persona puede destinar el monto del crédito según sus deseos. Ejemplo, para financiar viajes, adquirir productos para el hogar, pagar servicios, financiar gastos vinculados con la salud o la educación.

Crédito de cupo rotativo: es un cupo de crédito ligado a su cuenta de ahorros o corriente que le asigna su banco de acuerdo a sus ingresos y por un tiempo determinado. Su característica principal es la renovación del cupo disponible a medida que va efectuando los pagos. Solo se cobran intereses sobre los montos transferidos a su cuenta.

Crédito de libranza o de nómina: es un préstamo que descuenta mensualmente las cuotas a través de su nómina.

Crédito vehicular: es un préstamo para financiar la compra de un vehículo para uso personal o transporte público.

Microcrédito: Préstamos de pequeña cuantía destinados a la microempresa y a prestatarios con bajos recursos que podrían llegar a tener dificultades para obtener recursos en una entidad de crédito tradicional.

Microempresa: Toda unidad de explotación económica realizada por persona natural o jurídica en actividades empresariales agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio, rural o urbana, cuyo número de empleados no sea superior a 10 y sus activos totales sean menores a 501 Salarios Mínimos Legales Vigentes (SMLMV). (Ley Mipymes 590 de 2000 y Ley 905 de 2014).

¿QUÉ ES CRÉDITO INFORMAL?

El que obtengo de Agiotistas (El Gota a Gota)
Casas de empeño
Préstamos de amigos, vecinos, familiares

¿QUÉ DEBO TENER EN CUENTA A LA HORA DE SOLICITAR UN CRÉDITO?

Tasa de interés
Posibilidades reales de aprobación
Facilidades de pago
Tiempo para la aprobación
Plazo y frecuencia del pago

TARJETAS

Tarjeta de crédito: La tarjeta de crédito es un medio de pago. Es un crédito revolvente que en la medida que lo paga, dispone nuevamente de la cantidad de dinero que le prestaron. Permite comprar artículos y servicios y pagarlos en su totalidad 20 días hábiles después o pagarlos a plazos en las fechas de pago establecidas. Cuando adquiere una tarjeta de crédito, el Banco le presta hasta una determinada cantidad, llamada cupo de crédito. Si hace uso de ese dinero, tendrá que pagarlo más los intereses correspondientes.

Para obtener una tarjeta de crédito debe tener mayoría de edad y una cuenta de ahorros en el Banco, o debe estar amparada por la tarjeta de crédito de sus padres.

Tarjeta débito: Es importante no confundir la tarjeta de crédito con la tarjeta débito. Cuando utilizamos la tarjeta débito hacemos uso de nuestro propio dinero que guardamos en una cuenta de ahorro o en una cuenta de nómina donde depositan nuestro salario o en una cuenta corriente. Con una tarjeta débito puede retirar su dinero del Banco o comprar bienes y servicios en un establecimiento comercial.

Fechas que no puede olvidar de su tarjeta:

Fecha de Corte: Es el día que el banco marca como fin de un período de registro de compras que realizó y, al mismo tiempo, establece el inicio de otro.

Fecha de Pago: Es la fecha límite que tiene para pagar sus consumos del período registrado por el Banco sin que le cobren intereses. A partir de la fecha de corte tiene hasta 20 días hábiles para pagar.

Pago Mínimo: En caso de que no pueda liquidar el total de sus consumos, procure siempre cubrir más del pago mínimo que le solicita su banco para evitar sobre endeudamiento.

Retiro de Efectivo: Las tarjetas de crédito se pueden usar para disponer de efectivo en los cajeros automáticos o en su banco, pagando la comisión correspondiente.

QUE ES MICROCRÉDITO ?

El micro crédito es un producto financiero destinado básicamente a microempresas o a personas naturales a las que les resulta difícil acceder a otro tipo de financiación porque su situación socio laboral no tiene el respaldo de garantías, avales o contrato laboral estable. Las necesidades de financiación de estas personas suelen estar motivadas por el proyecto de generar autoempleo o crear microempresas. Los microcréditos son concedidos tanto por entidades financieras como por organizaciones no gubernamentales (fundaciones) y asociaciones cuyo objetivo no es únicamente el beneficio económico sino la generación de una utilidad adicional de carácter social.

QUE ES LEASING O ARRENDAMIENTO ?

Es un contrato de alquiler de un bien: maquinarias, vehículos, sistemas informáticos (hardware), etc. Su principal distintivo es que la propiedad del equipo continúa en cabeza de la entidad financiera o compañía especializada que ha adquirido el bien y cede su uso al cliente a cambio de un alquiler o renta periódica. Es una opción económica, que no se refleja en el balance de la empresa, se contabiliza como un alquiler en la cuenta de gastos y las cuotas periódicas son deducibles fiscalmente.

QUE ES FACTORING ?

Es el contrato mediante el cual una de las partes (factor) adquiere el derecho de ejecutar una cuenta por cobrar (factura) de un tercero a cambio de un precio que se paga sobre el valor global de dicha factura. Responde a la necesidad de las empresas y otros agentes económicos proveedores de bienes y servicios de acceder a un mecanismo de financiación soportado en las operaciones de venta a plazo a sus clientes. El mecanismo de acceso es la venta a descuento de sus facturas a un actor especializado quien paga anticipadamente al vendedor el importe de la factura. (Fuente: Asobancaria)

VENTAJAS DEL FACTORING:

- **Permite a las empresas obtener liquidez de manera rápida y disponer de un flujo de caja adecuado a los requerimientos del negocio, a costos relativamente bajos.**
- **Facilita el ofrecimiento de descuentos atractivos para clientes compradores.**
- **Reduce la exposición de la empresa al riesgo de crédito.**
- **Reduce los costos para la administración de cuentas por cobrar.**(Fuente:Asobancaria)

¿QUE ES ANTICIPO DE FACTURA ?

Es una práctica financiera basada en la confianza existente entre la entidad bancaria y su cliente, en este caso una empresa. La empresa presenta a la entidad bancaria una factura emitida a un cliente con fecha de vencimiento futura y el banco adelanta el importe de la citada factura a la empresa que la presentó. A la fecha de vencimiento de la factura, la empresa recibe el pago del cliente y devuelve a la entidad financiera la cantidad adelantada. El anticipo de factura asegura la obtención de liquidez en la misma divisa de la factura con lo cual se evita el riesgo de cambio. (Fuente: AJEimpulsa)

¿QUE ES DESCUENTO COMERCIAL ?

El descuento comercial es una operación a través de la cual las entidades financieras anticipan a sus clientes el importe de los efectos comerciales, letras de cambio, pagarés, que han recibido de terceros como pago al realizar una operación comercial.

AYUDAS Y SUBVENCIONES

Se entiende por subvención toda contribución financiera o transferencia de fondos procedente de un gobierno u organismo público, estructurada mediante un programa público de subvenciones y que tiene como destino dotar de fondos al sector privado, en este caso las empresas, sin una devolución posterior del capital obtenido (subvención a fondo perdido) o a un costo muy bajo en comparación con otras alternativas de financiación.

AVAL, GARANTÍAS

Instrumento mediante el cual una entidad se compromete a responder por determinadas obligaciones adquiridas por un tercero, en caso que éste las incumpla.

¿CÓMO PROTEJO MI DINERO?

- **Solo acuda a instituciones vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (www.superfinanciera.gov.co)**
- **No acuda a instituciones o personas que ofrecen rentabilidades inusuales o disponibilidad rápida mediante volantes, internet, correos electrónicos.**
- **No confíe en instituciones o personas que ofrecen créditos y no proporcionan más información que el nombre de una persona y un número celular.**
- **No confíe en modelos de negocio que vinculan nuevas personas para obtener rendimientos a medida que se afilien y hagan aportes de dinero.**
- **No crea en invitaciones a reclamar un saldo millonario de una cuenta inactiva en el exterior.**
- **No crea en el supuesto funcionario de un banco en el exterior que ofrece transferir a su cuenta millones de dólares con el fin de invertir porque debido a su cargo no puede estar involucrado con esa inversión.**
- **No confíe en llamadas de personas que afirman que su difunto esposo o esposa tiene un depósito en dólares en un banco en el exterior y quiso donarlo para fines caritativos y lo escogieron a Usted para que administre esos recursos.**
- **No se endeude nunca a través del Gota a Gota!**
- **Conozca cómo funciona el sistema financiero de Colombia.**