



¿CUÁNTO CUESTA ENDEUDARSE?



Junio de 2008



¿Cuánto Cuesta Endeudarse?

¿Qué es la tasa de interés?

La tasa de interés, en un préstamo, es el precio que se paga por usar el dinero de otra persona durante un periodo determinado.

- ✓ La tasa de interés se expresa como un porcentaje del monto prestado.
- ✓ Si la tasa de interés es 10% anual (0,1 en su equivalente decimal) y el monto del préstamo es S/. 100, entonces al cabo de un año se deberá pagar por intereses $S/. 10 = 0,1 \times 100$.



Tasas de interés

Los bancos cobran diferentes tasas de interés por sus préstamos, dependiendo principalmente del riesgo y de los costos de otorgar dichos préstamos.

Uso del crédito	Prestatario	Tasa de interés* (en nuevos soles)
Comercial	Empresas	9,14%
Hipotecario	Personas naturales	9,47%
Consumo	Personas naturales	37,18%
Microempresa	Microempresas (mypes)	34,71%

Tasa de interés promedio del sistema financiero al 4 de junio de 2008.
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.



Tasas de interés, Comisiones y Gastos

La tasa de interés no es el único costo que debemos conocer cuando solicitamos un crédito. También debemos saber cuanto nos cobrarán por gastos y comisiones, los que pueden variar según el tipo de crédito.

- **Gastos** son costos para cumplir con requisitos ligados al préstamo, por ejemplo, primas por seguros, gastos notariales, registrales, de tasación, entre otros.
- **Comisiones** son cobros por la prestación de un servicio, por ejemplo, mantenimiento de cuenta, portes, transferencia de fondos, entre otros.



¿Cuál es el costo efectivo de un crédito?

El **costo efectivo del crédito** refleja el costo total del préstamo y resulta de agregar a la tasa de interés, los cobros adicionales por gastos y comisiones.

Por ello y antes de decidir con qué entidad tomaremos un crédito, debemos **comparar** el costo efectivo del mismo con cada alternativa de financiamiento.



¿Cuál es el costo efectivo de un crédito?

Por ejemplo, queremos comprar un auto que cuesta US\$12 000 y el banco nos puede financiar el 80% de ese valor a 2 años de plazo.

El Banco A nos cobraría una tasa de interés anual de 9,5% mientras que el Banco B, 9,99%.

Con esta información ¿deberíamos escoger al Banco A?

Si consideramos los costos adicionales, como gastos y comisiones tenemos los siguientes resultados:

¿Cuál es el costo efectivo de un crédito?

El costo efectivo del Banco A, que parecía ser más barato, es mayor que el costo efectivo del Banco B, luego de incluir los gastos y comisiones en nuestro análisis.

Banco	Tasa de interés	Seguro de Desgravamen	Cargo mensual (S/.)	Cargos por única vez S/.	Cuota mensual máxima S/.	Tasa de costo efectivo
A	9,50%	0,075%	4,00	150,00	454,72	13,38%
B	9,99%	0,032%	0,00	100,00	443,51	11,54%

MAYOR tasa de interés

MENOR tasa de costo efectivo

Fuente: Cuadros Resumen de Costo Efectivo, actualizado al 4 de junio de 2008
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

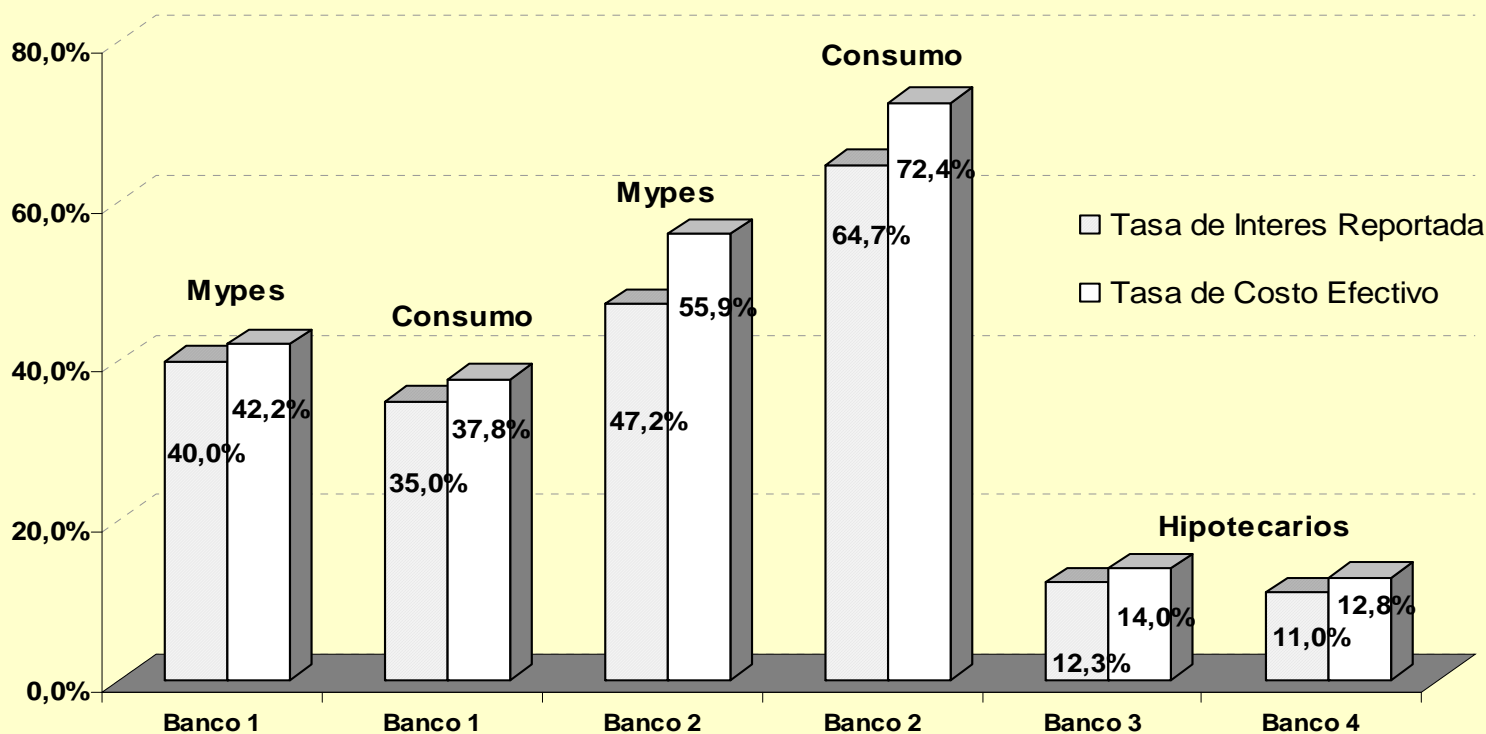
www.sbs.gob.pe



Costo efectivo de diferentes productos

Hay que tomar en cuenta que los gastos y comisiones no solo varían entre bancos, sino también entre tipos de préstamo otorgados por un mismo banco.

Costo Efectivo vs Tasa de Interés



Fuente: Cuadros Resumen de Costo Efectivo, actualizado al 4 de junio de 2008
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (www.sbs.gob.pe)





OBLIGACIÓN DE INFORMAR

La Ley Complementaria a la Ley de Protección al Consumidor en Materia de Servicios Financieros obliga a las empresas del sistema financiero a:

- brindar toda la información que los usuarios demanden antes de la celebración del contrato de los servicios que brindan.
- informar las tasas de interés, comisiones y gastos asociados a los productos y servicios que ofrezcan, de manera clara, explícita y comprensible para evitar que su texto pueda generar confusiones o interpretaciones incorrectas.



¿CUÁNTO CUESTA ENDEUDARSE?



Junio de 2008

