



USO RESPONSABLE DEL CRÉDITO DE CONSUMO



**IV Concurso Escolar BCRP
Mayo de 2009**





Crédito de Consumo

- ✓ Tiene como propósito atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial.

- ✓ De acuerdo con la SBS, un crédito de consumo es el que se otorga a una persona natural (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) hasta por S/. 300 mil Nuevos Soles o su equivalente en moneda extranjera.

- ✓ Tiene dos modalidades:
 - ✓ Crédito Personal.
 - ✓ Tarjeta de Crédito.



Consideraciones para tomar un Crédito de Consumo

- ✓ Los ingresos de las personas a veces no alcanzan para cubrir los gastos que se desean realizar en el presente:
 - Si no es urgente, podemos optar por postergar el gasto hasta ahorrar el dinero suficiente.
 - Si este desbalance fuera extraordinario y temporal, un crédito de consumo podría ayudar a cubrirlo.
- ✓ El servicio de un crédito de consumo compromete nuestros ingresos futuros y es importante determinar si éstos alcanzan para cubrir el pago de la deuda. Para ello, es necesario elaborar nuestro presupuesto familiar.



Consideraciones para tomar un Crédito de Consumo

✓ El presupuesto familiar permite estimar nuestro ahorro, tomando nuestros ingresos y descontándole nuestros gastos. Así podemos saber cuánto es lo podemos pagar por una deuda.

✓ Un formato de presupuesto familiar que podemos consultar se encuentra en:

http://www.sbs.gob.pe/portalsbs/Presupuesto_Familiar/SBS%20-%20Presupuesto%20Familiar.xls

✓ Al decidirme por un crédito debemos considerar:

- **Relación Cuota/ Ingresos:** Cuanto de mis ingresos representa el pago de la cuota.
- **Plazo del Crédito:** a mayor plazo, la cuota será menor.
- **Costo efectivo del Crédito:** a menor costo, menor será la cuota.



Elección del Crédito de Consumo

Para elegir la mejor alternativa de crédito debemos:

- ✓ Contar con información clara sobre las condiciones del crédito (cuota, tasa, plazos, entre otros).
- ✓ Evaluar el Costo Efectivo del Crédito: es la tasa que incluye la tasa de interés pactada y los cobros adicionales, como comisiones, seguro, gastos únicos, etc.
- ✓ Tener la seguridad de que un gasto no se sustenta en un ingreso temporal o poco probable.



Importancia de Cumplir con el Pago de la Deuda

- ✓ Incumplir con la fecha de pago o pagar un importe menor a la cuota, conlleva al cobro de intereses, por los días adicionales transcurridos, y penalidades por mora.
- ✓ La información del cumplimiento de nuestra deudas con entidades financieras es registrado en la Central de Riesgo.
- ✓ El atraso en el pagos de las cuotas dificulta que a futuro podemos obtener nuevos créditos, reduciendo el monto que podemos pedir prestado e incrementando su costo.



Obligación de Informar

Para tomar una buena decisión es necesario estar informados. Para ello, la Ley Complementaria a la Ley de Protección al Consumidor en Materia de Servicios Financieros (Ley N° 28587) 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.



USO RESPONSABLE DEL CRÉDITO DE CONSUMO



**IV Concurso Escolar BCRP
Mayo de 2009**

