

Impulse su negocio

por medio del

* crédito *



A

¿Qué es un crédito productivo ?



Es un dinero que se adquiere con una entidad financiera para invertirlo en su negocio con el **compromiso** de devolverlo junto con los intereses.

Un crédito no es un regalo ni un favor; es un compromiso.



Características de un crédito productivo

1^{\$} Monto

La cantidad de dinero que le prestan para su negocio.

2^h Plazo

El tiempo que tiene para pagar el préstamo.

3[%] Interés corriente

El precio que cobra la entidad financiera por el dinero que usted pidió.

4^h Cuota

La cantidad que tiene que pagar en cada periodo. Este incluye el pago de una parte del **capital**¹ y de los intereses.

¡A mayor plazo, usted paga más intereses!



Escanee este código para saber cómo usar un crédito productivo.



Glosario



1. **Capital** es el monto de dinero que se solicitó a la entidad financiera, sin incluir intereses.

Características de un crédito

El crédito es productivo cuando se invierten los recursos solicitados para incrementar o mejorar la capacidad productiva y comercial de un negocio. El crédito productivo se debe usar única y exclusivamente para:



Surtir el negocio, comprar materia prima, insumos e inventarios.



Comprar maquinaria y equipos.



Reparar, remodelar o ampliar la infraestructura de su negocio.



Pagar mano de obra y empleados.



Pagar deudas más costosas o para “salir del gota a gota”.

Herramienta 1

Sé lo que quiero para mi negocio

1

Paso 1

¿De qué es su negocio?

Ejemplo: Empanadas

Escriba aquí:

2

Paso 2

¿Qué necesita para su negocio?

Ejemplo: Un carro de empanadas

Escriba aquí:

3

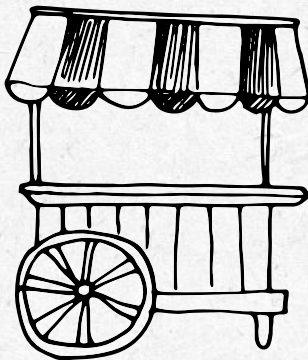
Paso 3

Visualice y dibuje el sueño que tiene para su negocio

Dibuje el sueño que quiere para su negocio:

Ejemplo:

Dibuje aquí:



4

Paso 4

¿Cuánto dinero necesita para tener su negocio como lo imagina?

Ejemplo: \$ 524.000

Escriba aquí:

B

¿Cuánto dinero pedir?

1

Defina cuánto necesita

Esto lo puede saber del ejercicio anterior. Evite pedir menos de lo que necesita, ya que eso puede impedir que lo use para su propósito.

2

Defina en cuánto puede endeudarse

Es importante llevar las **cuentas de su negocio**² para conocer sus ingresos, gastos, ganancias, cuánto tiene para pagar su deuda y cuánto puede **ahorrar**³.

¡El crédito productivo no se usa para gastos personales! ¡No pida un crédito si no está seguro de que lo puede pagar a tiempo!

Glosario



2. Las cuentas de su negocio son un registro de los ingresos (entradas de dinero) y los egresos (salidas de dinero), que le ayudan a tener un mayor control de su dinero.

3. El ahorro es una reserva de dinero que puede utilizarse a futuro. Además de un crédito, esta es una manera de invertir a futuro para cumplir sus propósitos financieros de hacer crecer su negocio.

Herramienta 2

Llevo las cuentas de mi negocio

En la tabla de las siguientes páginas, haga este ejercicio **diario**:

1

Paso 1

Escriba sus ingresos.

2

Paso 2

Escriba lo que gasta en su negocio y lo que gasta para usted.

Mes 1				
	Ingresos (¿cuánto vendí en mi negocio?)	Egresos del negocio (¿cuánto gasté para mi negocio?)	Egresos personales (¿cuánto gasté para mí, no para mi negocio?)	Dinero disponible
Día 1	45.000	— 20.000	— 15.000	= 10.000

3

Paso 3

Reste los ingresos menos todo lo que gasta. Escriba lo que le queda en dinero disponible.

4

Paso 4

Suma todos los valores que aparecen en dinero disponible y escríbalo al final del cuadro.



Ejemplo de un mes:



Mes 1			
Ingresos (¿cuánto vendí en mi negocio?)	Egresos del negocio (¿cuánto gasté para mi negocio?)	Egresos personales (¿cuánto gasté para mí, no para mi negocio?)	Dinero disponible
Día 1			
Día 2			
Día 3			
Día 4			
Día 5			
Día 6			
Día 7			
Día 8			
Día 9			
Día 10			
Día 11			
Día 12			
Día 13			
Día 14			
Día 15			

Ejemplo de un mes:



	Mes 1			
	Ingresos (¿cuánto vendí en mi negocio?)	Egresos del negocio (¿cuánto gasté para mi negocio?)	Egresos personales (¿cuánto gasté para mí, no para mi negocio?)	Dinero disponible
Día 16				
Día 17				
Día 18				
Día 19				
Día 20				
Día 21				
Día 22				
Día 23				
Día 24				
Día 25				
Día 26				
Día 27				
Día 28				
Día 29				
Día 30				
Día 31				
Total al mes				



¿Dónde pedir un crédito?

Acérquese de manera virtual o presencial a alguna entidad financiera especializada; por ejemplo: bancos, entidades microfinancieras, cooperativas financieras o de ahorro y crédito y fintech.

Aunque la urgencia puede presionar para acudir a los prestamistas informales como el “gota a gota”, ellos no son una buena opción para adquirir un crédito: pueden acabar con su proyecto de vida y poner en riesgo su negocio, su vida y la de su familia.

¿Cuánto paga en intereses en un crédito informal?

¡Como el gota a gota no es vigilado por ninguna entidad, se puede aprovechar de usted y sus necesidades! El crédito que ofrecen las entidades no puede pasar la tasa límite o de usura que fija la **Superintendencia Financiera de Colombia**⁴.



Escanee este código para conocer las diferencias entre entidades financieras y el gota a gota



Glosario



4. La Superintendencia Financiera de Colombia es la entidad que supervisa el sistema financiero colombiano con el fin de proteger a quienes adquieren productos y servicios financieros, así como preservar su estabilidad, seguridad y confianza.

Mire este ejemplo:

- 1) Natalia confecciona camisas y necesita \$1.000.000 pesos para comprar tela.
- 2) El “gota a gota” le presta ese dinero a cambio de recibir \$1.200.000 pesos en un mes.
- 3) La tasa mensual de este préstamo sería de 20%, lo que corresponde a una tasa efectiva anual de casi el 800%.
- 4) Si Natalia hubiera recurrido a un banco y le hubieran cobrado una tasa del 2,5% mensual, correspondiente a casi un 36% efectiva anual, al final habría pagado \$1.013.070, y se hubiera ahorrado \$186.000.



	Monto pagado al finalizar el mes	Tasa de interés mensual	Tasa de interés efectiva anual
“Gota a gota”	\$1.200.000	20%	791,61%
Entidad financiera	\$1.013.070	2,5%	35,26%



Escanee este código para conocer sus derechos al pedir un **producto financiero**⁵



**¡Haga valer sus derechos!
¡Acuda a entidades financieras vigiladas por la ley!**

Glosario



5. Un **producto financiero** puede ser un crédito, un seguro, una cuenta o cualquier otro bien que ofrece una entidad financiera.



¿Y cómo pedir un crédito ?

Cada entidad financiera tiene diferentes requisitos. Lo mínimo que le van a pedir es la cédula de ciudadanía y que su negocio lleve funcionando un tiempo determinado.

¿Qué es la capacidad de pago o de endeudamiento?

Es lo que revisa la entidad financiera para conocer si usted puede pagar el crédito. Para ello revisa, principalmente, cuánto gana, cuánto gasta y cuánto dispone usted o su negocio. Si ve que usted o su negocio no pueden pagar las cuotas, seguramente le negarán el crédito.

¿Qué le puede preguntar a un asesor⁶?

Comience con
“Mi nombre es _____, tengo un negocio de _____. Necesito un préstamo de \$ _____ para comprar un _____ para mi negocio”.
No debe contar toda su historia, ni hablar con palabras complejas.



Después de que usted pide el crédito, hay un proceso de aprobación que no depende solo del asesor.

Glosario



6. Los asesores de los bancos están obligados a dar la información de manera clara. No adquiera ningún compromiso financiero sin comprender lo que implica para su bolsillo.



Glosario

C

Costos adicionales al crédito

Existen productos adicionales que no necesariamente son obligatorios al pedir un crédito. Siempre pregunte todos los cobros que le van a hacer antes de adquirir un crédito.

Cuota fija

Al pagar el crédito, la cuota siempre es fija ya que el interés no cambia en el tiempo y se pacta al pedirlo.

Cuota variable

Al pagar el crédito, la cuota puede variar ya que el interés puede subir o bajar cada periodo por distintas condiciones.

T

Tasa de interés efectiva anual

Es una forma de medir el costo de un crédito en un año.

S

Seguro

Producto que se adquiere para que, en caso de una emergencia, se pueda recibir un pago o recuperar un bien afectado.

Algunos créditos tienen un seguro de vida deudor, el cual sirve para que, en caso de que usted fallezca antes de haber pagado su crédito, la deuda la asuma una compañía aseguradora y no su familia.

Revisar la siguiente herramienta ----->

Herramienta 3

No trague entero

Escriba el valor en los espacios punteados:

Necesito pedir prestado --->

\$

¿Cuánto dinero mensual tengo disponible para usar -> en el pago de mi cuota?

\$

} Obtenga esta información de la Herramienta 1 y la Herramienta 2.

1

Paso 1

Revise la siguiente información con distintas entidades financieras y responda las siguientes 8 preguntas.

2

Paso 2

En las preguntas 1, 2 y 3, encierre en un círculo las opciones a las que respondió **SÍ**.

En las opciones 4, 5, 6, 7 y 8, encierre en un círculo los que tengan el número más pequeño.

3

Paso 3

La opción que tenga más número de círculos podría ser su mejor opción de crédito.

¿Qué opción es la que tiene más círculos?

Revise de nuevo las condiciones del crédito y tome la mejor opción.

La opción 1 es un ejemplo para que usted sepa cómo usar la tabla.



Nombre de la entidad financiera		Opción 1: Banco Estrella	Opción 2: -----	Opción 3: -----
1	¿Me pueden prestar la cantidad que estoy pidiendo? Si la respuesta es “no”, busque otra entidad. Si es “sí”, continúe leyendo abajo.	Si / No	Sí / No	Sí / No
2	¿Se va a mantener una cuota fija? Es mejor la cuota fija porque así usted sabe cuánto va a pagar siempre.	Si / No	Sí / No	Sí / No
3	¿El dinero que tengo disponible para pagar el crédito es mayor a la cuota que me cobrarían? Si la respuesta es “no”, por favor no lo acepte: usted no estará en capacidad de pagarlo.	Si / No	Sí / No	Sí / No
4	Si me aprueban el crédito, ¿cuántos días se demoran en entregármelo o consignármelo? Si se demora más de lo que usted necesita, busque otra entidad. Si este tiempo le sirve, continúe leyendo abajo.	3 días: Sí me sirve		
5	¿Cuál es la tasa efectiva anual del crédito? Exija que le den la tasa anual y no la mensual. Cuanto más baja sea la tasa anual, menos pagará por su crédito.	18%		
6	¿Aparte de los intereses del crédito me van a cobrar un seguro, garantía u otro valor asociado al mes con mi cuota? Si lo que le van a cobrar no es por Ley, revise muy bien si lo acepta o no, pues esto vuelve más caro su crédito.	\$2.000 pesos mensuales por el seguro de vida devdor		
7	Si acepto el crédito (incluyendo los cobros adicionales que acepto), ¿cuánto debo pagar al mes? Esta es la cuota del crédito.	\$48.000 pesos		
8	¿Cuántos pagos voy a hacer en total? Casi todos los pagos son mensuales, así que este sería el número de meses que usted va a pagar por el crédito.	10		



¿Por qué

pagar un crédito?



Su principal compromiso al adquirir alguna deuda es cumplir y pagar oportunamente. Ser buena paga le abrirá las puertas de las entidades para adquirir más productos o beneficios, como una tasa más baja de intereses.

Mantenga su hábito de pago

Es la recurrencia con la que se han pagado las deudas a lo largo del tiempo. Se puede verificar con las centrales de información, referencias de vecinos, arrendadores, proveedores o incluso con los recibos de pago de servicios públicos. **Si se encuentra en una situación económica difícil, ponga la cara y proponga alternativas de pago.**



Mantenga un buen historial crediticio, ¡es su mejor carta de presentación!

Es un reporte que indica qué créditos ha solicitado y si ha sido buena paga con las entidades financieras, las empresas de servicios públicos, los planes de celular, internet y TV por cable, las tarjetas de crédito adquiridas con bancos o en supermercados, los productos de revistas por catálogo y los créditos con almacenes, entre otros.

Si paga a tiempo, su reporte será bueno y podrá conseguir un crédito más fácil, en menor tiempo y sin tanto papeleo.



Para conocer su historial ingrese a las páginas de internet de las centrales de información. Estas son algunas:

www.transunion.co,

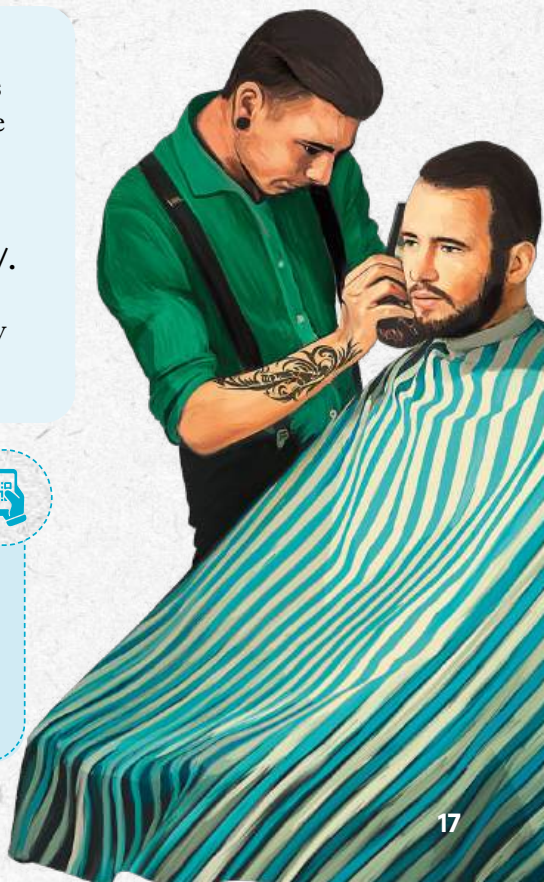
www.midatacredito.com o

<https://www.procreditoenlinea.com/>.

Busque la sección de acceso gratuito para consultar su historial, regístrese y obtenga su información.



Reglas para ser buena paga: Escanee este código para conocer diez reglas de oro para ser buena paga



Herramienta 4

Soy buena paga, soy buena papa

1

Paso 1

Una vez aprobado el crédito, vaya con su asesor y pídale:



¿A nombre de quién quedará el crédito?	La persona que presenta su identificación y que será responsable de pagar.
¿Cuál es mi fecha de corte?	

2

Paso 2

Para organizarse mejor, solicite el plan de amortización. Así sabrá en detalle qué está pagando cada mes y cuánto le falta por pagar.

3

Paso 3

Logre el ahorro diario para cubrir la cuota

¡Si usted ahorra este valor todos los días, podrá pagar la cuota de su crédito a tiempo!.



	Ejemplo	Respuesta
Su cuota mensual es:	\$50.000	
Días para ahorrar: el número de días que usted trabaja al mes hasta la fecha de corte:	25	
Divida su cuota mensual entre el número de días para ahorrar (cuota / días)	$\$50.000 \div 25 =$ \$2.000	

4

Paso 4

Comience a ahorrar utilizando el sobre “Buena paga, buena papa” (Herramienta 5)

5

Paso 5

Vuelva a escribir su fecha de corte en el cuadro punteado. Luego, marque en el calendario el día del mes en el que pagó su cuota

Este es el plazo máximo en el que debe hacer sus pagos cada mes.

Calendario												
Mes	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Año 1												



Glosario

F

Fecha de corte

Es el día máximo para hacer el pago en cada mes.

P

Plan de amortización

Le dice cuánto pagará en cada cuota: cómo se divide entre el dinero prestado y los intereses y cuánto falta por pagar.

S

Saldo pendiente

Es la cantidad de dinero que todavía debe. Siempre es bueno tener claro su saldo pendiente para saber cuánto le falta para saldar completamente la deuda.

E

Prepárese si no paga sus deudas a tiempo

Si incumple sus obligaciones de pago, pasará lo siguiente:

Le cobran intereses de mora

Este cobro se hace mediante una multa que le cobra el banco al cliente que se atrasa en una cuota y es más caro que el interés corriente. Si usted entra en mora, sus pagos cubrirán los intereses de mora primero y luego sí la cuota atrasada.

**El interés de mora es
máximo 1,5 veces el interés
corriente y no podrá ser
superior a la tasa de
usura definida por la
Superintendencia
Financiera de
Colombia.**



Se les enviará un reporte negativo a las centrales de información



Si no paga una cuota de un crédito, la entidad le avisará que será reportado en una central de información. Contará con 20 días para pagar o hacer algún reclamo antes de que se envíe el reporte.

El reporte negativo hará que las entidades no le presten dinero después. Esta información se borra a los cuatro años de haber pagado lo que debía. Si se demoró menos de dos años en pagar, el reporte negativo durará el doble de lo que se demoró.

Ejemplo:

Si se puso al **día a los 5 meses después** de haber entrado en mora, el **reporte durará 10 meses después del pago.**



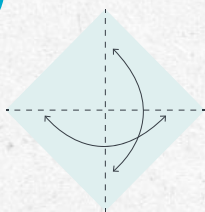
Herramienta 5

Buena paga, buena papa

Con una hoja adicional, siga las instrucciones para hacer el sobre:

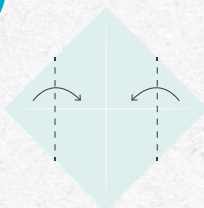
1

Paso 1



2

Paso 2



3

Paso 3



4

Paso 4



5

Paso 5



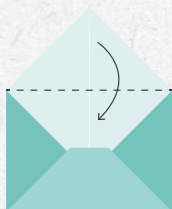
6

Paso 6



7

Paso 7

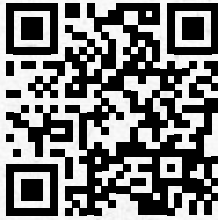


8

Paso 8



Con la hoja
adicional arme
el sobre



Escanee este código QR o ingrese a nuestra página www.pesospensados.gov.co para acceder a videos, infografías y otros materiales, así como para conocer la agenda de charlas de educación financiera virtual y presencial para que participe.

Síguenos en nuestras redes sociales:

Instagram: pesospensadosoficial

Facebook: pesos pensadosOf

YouTube: pesospensados1668

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

Paola Arias
Directora

Pablo Bolívar
*Coordinador de Gestión Territorial y
Educación Financiera*

Adriana Yauhar
Gestora de proyectos

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

.Puntoaparte Editores

Andrés Barragán
Director editorial

Anamaria Cifuentes
Directora de proyecto

Ángela Natalí Cifuentes
Directora de mercadeo social

Felipe Caro
Director de arte

Guillermo Torres
Director de ilustración

Jhon Güechá
Corrector de estilo

Laura Gutiérrez
Diseñadora gráfica senior

Steven Pinzón
Ilustrador

IMPRESIÓN

Grupo 2D SAS

Un producto de:



2024

Si quiere que le
presten dinero para
su negocio, siga estos
pasos para tener más
posibilidades y sacarle
el máximo provecho.



**BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES**



Pesos Pensados
Construyendo retos, cumpliendo sueños