

¿Qué significa endeudarse?

“Deuda” proviene de la palabra deber que es una acción que involucra una obligación adquirida frente a un tercero.

Endeudarse significa utilizar dinero prestado para comprar ahora y pagar más tarde.

Y es que pasar toda la vida sin pedir dinero prestado es prácticamente imposible. En algún momento necesitarás recurrir a una entidad financiera para adquirir un coche, una vivienda, viajar con tu familia, hacer mejoras en tu hogar o pagar los estudios de tus hijos.

Sin embargo, debes tener en cuenta que el endeudamiento aumenta tus gastos fijos y se vuelve en obligación más con la que hay que cumplir.



Por eso, para evitar amenazas a la tranquilidad financiera de la familia y las consecuencias negativas que un impago puede tener (como el embargo de tu casa o negocio o la inclusión de tu nombre en la central de riesgo) el BNB te recomienda una buena gestión del endeudamiento, es decir, **la utilización inteligente del crédito.**



Consejos para una buena gestión de tus deudas

1 ¿Cuándo es “saludable” endeudarse?

Para adquirir algunas cosas resulta más beneficioso endeudarse que pagar su precio en efectivo.



En términos generales, tiene sentido endeudarse para adquirir bienes o servicios que puedan:

- Aumentar su valor con el paso del tiempo, es decir que lo que adquiramos hoy valdrá más mañana. Por ejemplo, uno puede endeudarse para adquirir un inmueble como una casa o un terreno.
- Generar ingresos que en el mediano plazo superen el costo de la deuda. Por ejemplo, invertir en un negocio o en educación, o bien, generar ingresos que reduzcan los gastos durante la duración del préstamo, por ejemplo, comprar una casa para no tener que pagar alquiler.
- Resultar necesarios por no poder pagarlos en efectivo.

En todos los casos, consulta tu presupuesto familiar y no asumas ninguna deuda si no puedes cumplir con las cuotas mensuales.



Una **deuda** deja de ser **saludable** cuando adquirimos bienes que **no podemos pagar.**

2

Conoce cuánto cuesta pedir prestado

Los costos de utilizar crédito suelen incluir interés, comisiones y otros gastos. Entre estos podemos destacar:

- **El interés:** Es el importe que la entidad financiera cobra por el servicio de préstamos su dinero. El tipo de interés puede ser fijo o variable. Un tipo de interés fijo es el que se mantiene igual durante la vida del préstamo o crédito. Un tipo de interés variable puede subir o bajar durante la vida del préstamo. Están vinculados a un tipo de referencia (TRe), determinada por el Banco Central de Bolivia.
- **La Tasa de interés de Referencia (TRe):** Es la Tasa de interés Efectiva Pasiva (TEP) promedio ponderada de los depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días del sistema bancario, correspondiente a la semana anterior a la fecha de contratación de la operación o de ajuste de la tasa variable, según corresponda. Esta tasa será obtenida considerando las tasas de interés de los depósitos a plazo fijo (DPF) de 91 a 180 días del sistema bancario, que se pacten en los 28 días anteriores a la fecha de cierre de la semana de cálculo.
- **La Tasa de interés Efectiva Activa (TEA):** Es el costo total del crédito para el prestatario, expresado en porcentaje anualizado, que incluye todos los cargos financieros que la entidad financiera cobre al prestatario.
 - **Otros gastos:** Además del interés y comisiones, puede haber una serie de gastos no incluidos en el cálculo del TEA, sobre todo en el caso de préstamos hipotecarios: gastos de notaría o registro, de tasación, de gestión, de seguros o garantías e impuestos. Estos gastos, en muchos casos obligatorios, varían según la entidad.



.RESPONSABILIDAD SOCIAL

Tipos de préstamo

- **Préstamos personales y de consumo.** Son los contratos de préstamo más usuales por parte de las entidades financieras, además del hipotecario. Suelen destinarse a gastos concretos: un coche, estudios, negocio, etc.
- **Créditos hipotecarios.** Son contratos de préstamo para construcción, compra de vivienda, ampliación y/o remodelación.
- **Tarjetas de crédito.** Son el acceso más común a dinero prestado, por su comodidad y facilidad de uso.
- **Líneas de crédito.** Línea de crédito bajo la cual se pueden obtener préstamos diversos y sólo requiere un trámite de hipoteca.

Falsos mitos sobre los préstamos



- **El crédito me permite disponer de dinero extra.** Esto no es real ya que el dinero prestado simplemente permite gastar hoy los ingresos de mañana, lo que nos deja con menos dinero para cubrir los gastos futuros.
- **El crédito me permitirá mejorar mi nivel de vida sin costo alguno.** Este es otro error común. El crédito permite adquirir bienes que no podemos comprar en efectivo pero que sí podemos pagar a mediano plazo, con un recargo. Mejorar el nivel de vida presente tiene un costo.
- **Una entidad financiera no me dará un préstamo si sabe que no puedo endeudarme y en caso de tener problemas, asumirá la responsabilidad.** Falso. Aunque los bancos deben analizar la capacidad de pago de sus clientes, debemos asumir nuestra responsabilidad de saber cuándo nos conviene un crédito y cuánto podemos pagar.
- **Si no puedo pagar mi crédito, podré renegociar las condiciones pactadas cambiando el tipo de interés o aplazando los pagos.** Si aceptamos un crédito o préstamo, firmamos un contrato por el que nos comprometemos por escrito a devolver todo el dinero, más los intereses y otros gastos, en condiciones específicas. La renegociación, por lo general no es algo con lo que debas contar.

Antes de pedir un préstamo debes preguntarte



¿El dinero que gano será suficiente para cumplir con los pagos mensuales del préstamo?

¿Necesito el dinero o puedo esperar hasta ahorrar lo suficiente para pagar en efectivo?

¿Cuánto pagaré de intereses, comisiones y gastos?

Si el interés es variable, ¿cuánto subirán las cuotas mensuales si suben los tipos de interés? Y si lo hacen, ¿podré cumplir con los pagos?



Aprende mucho más ingresando a:
www.descubre.bo

Aprendiendo

con el
BNB

Acerca del Programa

En el marco de la Responsabilidad Social Empresarial y en virtud al fuerte compromiso con sus clientes y la comunidad en general, el Banco Nacional de Bolivia S.A. ha estructurado el programa "Aprendiendo con el BNB", con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los bolivianos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable e informada, promoviendo de esta manera el uso efectivo y provechoso de todos los productos bancarios que se ofrecen en el sistema financiero.

Datos de contacto

Para más información acerca del programa ingresa a www.bnb.com.bo o escribe a bnbrse@bnb.com.bo.

Derechos reservados ©

Esta entidad es supervisada por ASFI.

4

Aprendiendo

con el
BNB

Programa de Educación Financiera

BNB

Banco
Nacional
de Bolivia

Economía Familiar:
**Gestión del
endeudamiento**