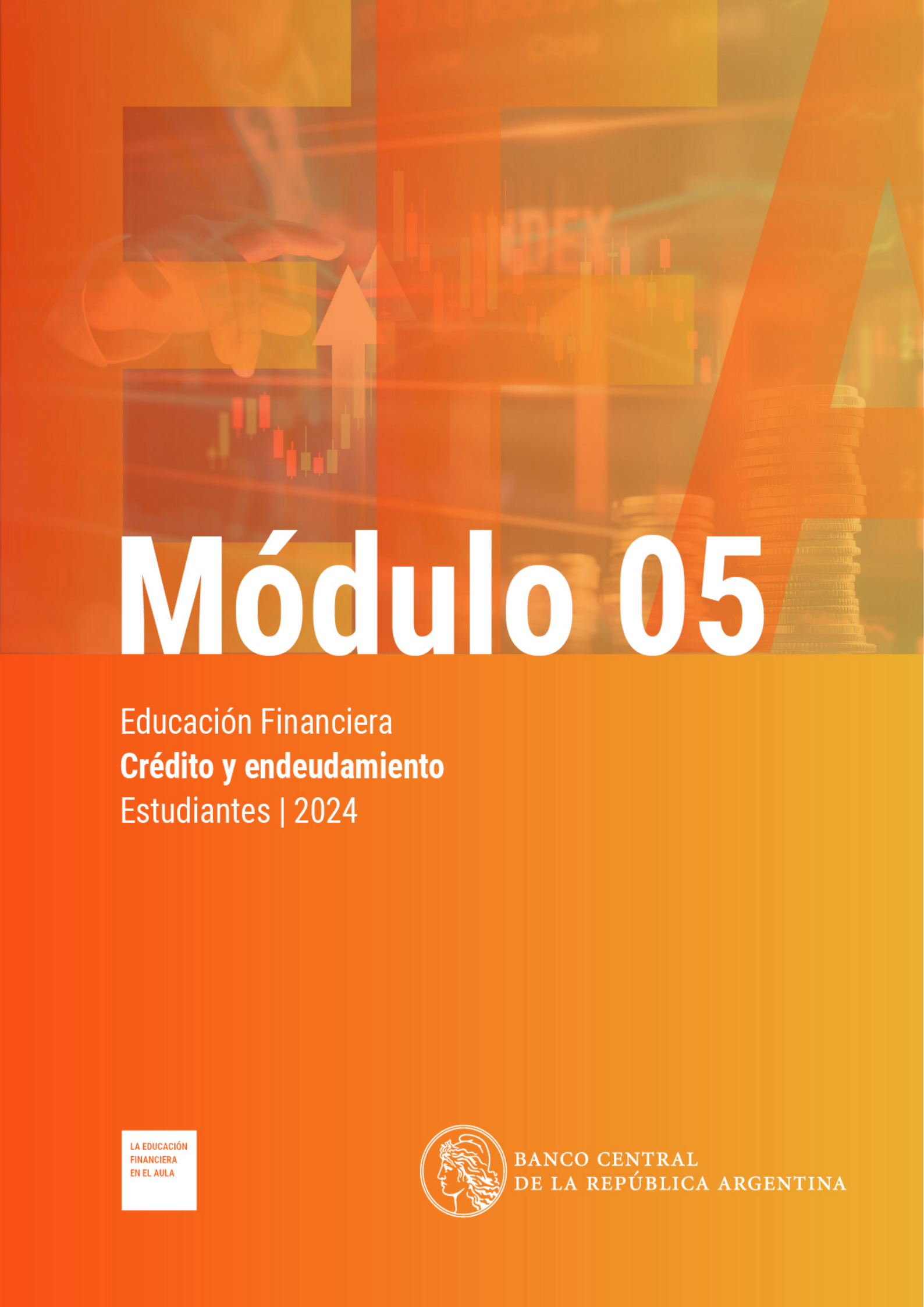


The background of the entire page is a collage of financial-related images in shades of orange and yellow. It includes a hand pointing at a screen, a candlestick chart, a line graph with an upward arrow, and stacks of coins.

Módulo 05

Educación Financiera
Crédito y endeudamiento
Estudiantes | 2024

LA EDUCACIÓN
FINANCIERA
EN EL AULA



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

1. Crédito y endeudamiento



Crédito ¿Qué es?

Un **crédito** es un monto de dinero que las entidades financieras ponen a disposición del público (personas o empresas) para realizar sus proyectos (compras o inversiones) y que genera el compromiso de devolverlo en un tiempo definido y en las condiciones pactadas. Se debe también pagar una cantidad de dinero adicional en concepto de interés y otros gastos (seguro, gastos administrativos, etc.).

La palabra crédito viene del latín “*credere*” que significa creer o fiarse.

Video | ¿Qué es el crédito? La cuota y el plazo

Observen los elementos que intervienen cuando se otorga un crédito a una persona.

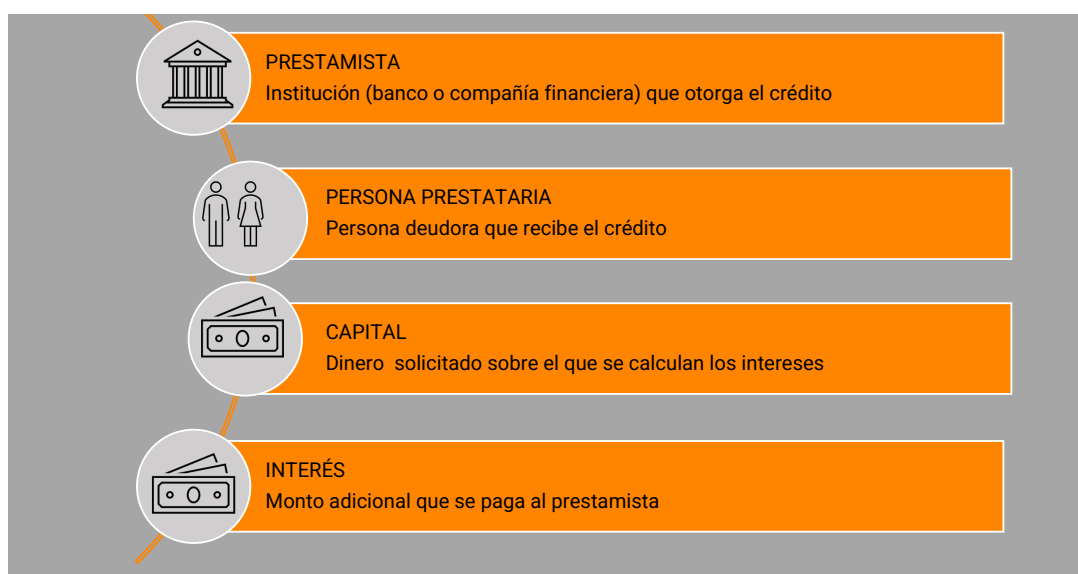


Gráfico 1 | Elementos que intervienen en un crédito

El pago de un crédito se hace mediante una suma periódica (generalmente se realizan pagos mensuales, pero podrían tener otros plazos), denominada **cuota**. Cada cuota en general está conformada por una parte que contribuye a la devolución del capital (que se denomina **amortización**) y el pago de una parte de los intereses.

Si el pago del crédito está respaldado por un bien (auto, casa, tractor) se dice que ese bien es una **garantía**.

2. ¿Cómo se clasifican los créditos?

Los créditos son útiles para llevar adelante proyectos personales o familiares, pero también para satisfacer las necesidades que surgen en distintas etapas de la vida, y para los cuales no contamos con el dinero o los ahorros suficientes para afrontarlo, por ejemplo, costear estudios superiores, comprar o ampliar una casa, comprar un auto, etc.

Por eso hay diferentes tipos de **créditos: personales, prendarios e hipotecarios**.

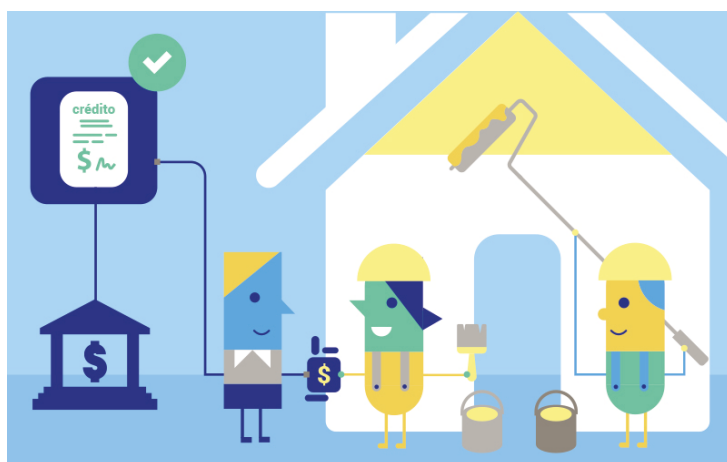
Video | [Tipos de créditos](#)

2.1. Créditos personales

Video | [Créditos personales](#)

Los **créditos personales** están destinados fundamentalmente al consumo de las familias y pueden tener diferentes objetivos de uso. Sus características principales son:

- Se otorgan a las **personas humanas**, no a las empresas (personas jurídicas).
- No se requiere **justificación** del destino al que se aplicarán los fondos. Puede utilizarse



para comprar bienes y servicios como pagar vacaciones, eventos excepcionales, comprar un electrodoméstico, etc.

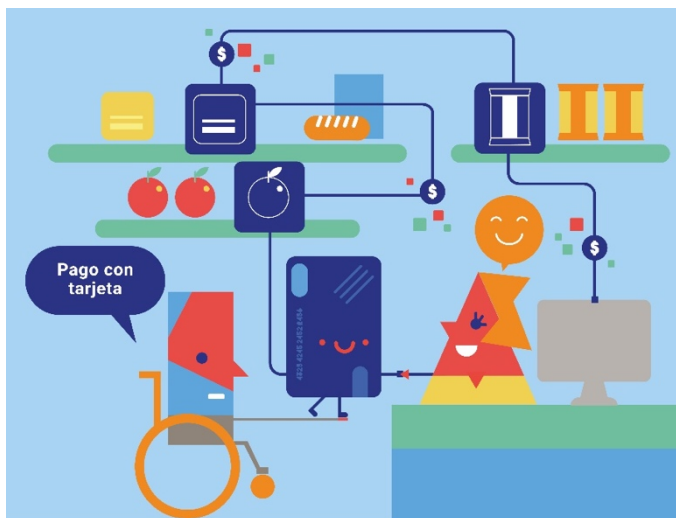
- Su amortización (tiempo para devolver el dinero) es a **corto y mediano plazo**.
- Generalmente son créditos “**a sola firma**”, es decir que no se pide una garantía como en un crédito prendario o un crédito hipotecario.
- Se puede requerir que otra

persona en forma de **garante** o de co-deudora se comprometa a pagar la deuda en caso de que la persona prestataria no cumpla con sus obligaciones.

- La **tasa de interés** que se cobra suele ser un poco más alta (porque son a un plazo menor y por no tener una garantía que asegure su devolución) en comparación con otros préstamos como por ejemplo el hipotecario.

2.2. Tarjeta de crédito

La **tarjeta de crédito** es un instrumento de pago que permite la compra o alquiler de bienes y servicios, obtener préstamos o anticipos de dinero, posponiendo ese pago en el tiempo, es decir, “comprar hoy y pagar el mes siguiente”. Al usar una tarjeta de crédito se contrae una **deuda**, como si pidieran un préstamo por el importe de la compra que pagarán el mes siguiente.



Video | [Tarjetas de crédito](#)

Las tarjetas de crédito en muchas ocasiones permiten realizar **compras en cuotas**, es decir, pagar en varios meses el saldo total de la compra. En algunos casos este tipo de financiamiento se realiza sin cobrar interés (**cuotas sin interés**) y en otras ocasiones implica el pago de intereses (**cuotas con interés**).

Siempre deben revisar, además del interés, hay algún gasto adicional como costos de mantenimiento de la cuenta, seguros o comisiones. Todos estos costos y el interés determinan lo que se denomina **Costo Financiero Total (CFT)**.

¿Qué pasa después de un mes que usaron la tarjeta?

Cuando tienen una tarjeta de crédito, **previamente firmaron un contrato** donde asumen el compromiso de pagar lo adeudado. El monto total adeudado, lo envía, el banco o la empresa emisora, periódicamente, en el resumen.¹ En el video pueden ver las opciones de pago y debajo encontrarán un gráfico que las resume:

Video | [Recomendaciones de pago de la tarjeta de crédito](#)

¹ Información que envía la entidad financiera o que se puede consultar por Home Banking sobre las operaciones realizadas, el monto adeudado, cierre del próximo periodo, pago mínimo, etc.

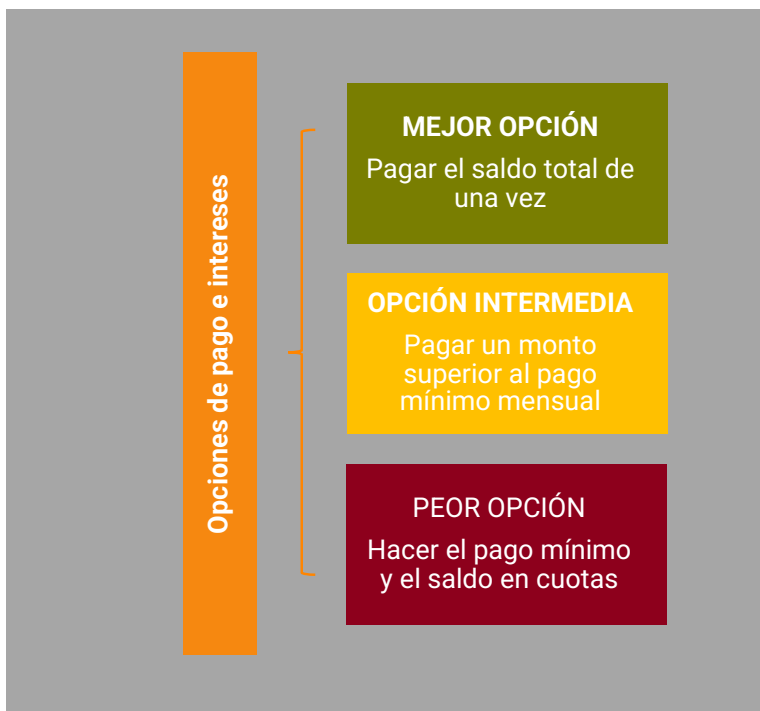


Gráfico 2 | Opciones de pago de la tarjeta de crédito



Evitan los intereses y no acumulan deuda.



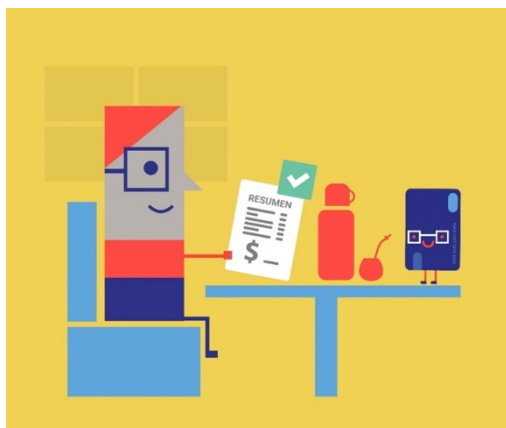
Permite reducir los gastos e intereses de la deuda.



a. Alarga el plazo de devolución de la deuda.

b. Acumula intereses (denominados financieros o compensatorios).

Intenten que esta opción de pago sea excepcional y usen lo menos posible o no usen la tarjeta en el siguiente mes para no seguir acumulando deuda.



Si a la fecha de vencimiento del resumen, **no cancelan el pago mínimo**, la cuenta entra en mora y como hay incumplimiento de pago se generan **intereses punitivos**. El banco emisor puede inhabilitar la tarjeta si tienen 90 días de atraso en la cancelación del pago mínimo. No es suficiente dejar de usar el plástico, hay que cancelar la deuda. *Es conveniente decidir previamente, en base al presupuesto, cuál es el monto máximo que pueden consumir con la tarjeta de crédito, para no gastar más de lo que pueden pagar.*

Video | [Tipos de intereses en el uso de la tarjeta de crédito. Intereses punitivos y compensatorios](#)

Adelanto en tarjeta de crédito

A la operación mediante la cual se retira dinero de un cajero automático utilizando la tarjeta de crédito, se la denomina “adelanto en tarjeta de crédito”. El monto retirado se cobrará en el resumen mensual, pero tiene una tasa de interés alta.

¿Se puede extraer dinero de un cajero con la tarjeta de crédito?

Video | [Extracción de efectivo en cajeros con tarjeta de crédito](#)

2.3. Créditos prendarios

Video | [Créditos prendarios](#)

Son créditos a corto y mediano plazo dirigido a personas o empresas para la compra de **bienes muebles** como automóviles, tractores, maquinarias, entre otros.

El bien adquirido, por ejemplo, un vehículo nuevo, queda prendado a favor del banco que otorgó el préstamo, en forma de garantía, hasta que se termine de pagar la deuda.

Los bienes adquiridos son la garantía de estos créditos a la que se denomina **prenda**. Si el tomador del crédito no paga las cuotas del crédito, el banco podrá quedarse con la prenda para cobrar la deuda. Es decir, la prenda garantiza el cumplimiento de una obligación, en este caso, el pago de la deuda.



2.4. Créditos hipotecarios

Tienen como garantía viviendas, terrenos y locales comerciales, entre otros inmuebles. Generalmente se destinan a la compra, construcción o refacción de viviendas. Pero cualquier persona o empresa puede solicitarlo para diversos fines dejando como garantía un inmueble.

Video | [Créditos hipotecarios](#)



- Suelen tener plazos de devolución más largos (por ejemplo, a 20 o más años).

- La garantía suele ser la misma vivienda que se compra. Si el tomador del crédito no paga las cuotas, dado que la casa está "hipotecada", el banco podrá embargarla y proceder posteriormente a vender ese bien hipotecado para cobrar la deuda siguiendo el procedimiento de

ejecución hipotecaria estipulado por Ley.

- Las tasas de interés suelen ser más bajas que en otros créditos. La adquisición de la vivienda familiar única suele tener mejores condiciones para acceder al crédito.
- La operación se realiza con la intervención de un escribano y la hipoteca se inscribe en el Registro de la Propiedad Inmueble.