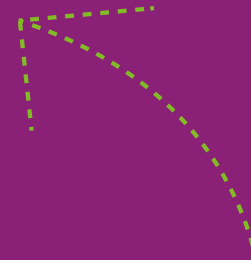




“Educación financiera para tu negocio”

FINANZAS PARA EL EMPRENDEDOR



Finanzas para el emprendedor

“Esta es una obra colectiva”

Autores:

Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones
Los Laureles 214, San Isidro

COFIDE
Calle Augusto Tamayo 160, San Isidro

HELVETAS PERÚ
Avenida Ricardo Palma 857, Miraflores

Depósito Legal N° 2023 - 09950

GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL EMPRENDEDOR

FINANZAS PARA EL EMPRENDEDOR

"Educación financiera para tu negocio"



Contenidos



**USO ADECUADO DE
LOS PRODUCTOS Y
SERVICIOS FINANCIEROS**

..... **PÁG. 7**



**CLAVES DEL AHORRO
PARA EL NEGOCIO**

..... **PÁG. 13**



**FINANCIAMIENTO
PARA EL NEGOCIO**

..... **PÁG. 19**



EL PRESUPUESTO

..... **PÁG. 29**



**REGLAS DE ORO
PARA EL EMPRENDEDOR**

..... **PÁG. 37**

Introducción

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP se encarga de supervisar el buen funcionamiento de los sistemas financiero, de seguros y privado de pensiones preservando su estabilidad e integridad financiera y una adecuada conducta de mercado, a fin de proteger los intereses y derechos de los ciudadanos, y contribuir con el Sistema de Lucha contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, así como y con la inclusión financiera, para colaborar con el bienestar y el desarrollo del país. En este marco y buscando que los emprendedores y microempresarios peruanos puedan contratar productos y servicios financieros de manera informada y responsable para lograr mejorar su negocio o impulsar el crecimiento de su idea de negocio, se ha preparado esta guía de manera conjunta con la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) con el apoyo del Programa SeCompetitivo de la Cooperación Suiza - SECO, facilitado por Helvetas Swiss Intercooperation, quienes también buscan mejorar, empoderar y educar financieramente a los emprendedores y microempresarios, para que tomen conocimiento de los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras, sepan de la importancia de gestionar sus recursos y tomen conciencia de la importancia de separar las finanzas del hogar de las del negocio.

Importancia de la educación financiera

Gestionar adecuadamente el capital de una empresa es fundamental para la etapa preoperativa del negocio y posteriormente para su crecimiento. La clave está en manejar adecuadamente los productos y servicios financieros de acuerdo a la realidad y requerimientos del negocio. Para lograr ello, es importante que el emprendedor tenga una buena educación financiera. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define a la educación financiera para microempresarios como: “La combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamiento que un empresario potencial o un propietario o gerente de una micro, pequeña o mediana empresa debe tener para tomar decisiones financieras efectivas para iniciar un negocio, administrar un negocio. De esta manera, garantizar en última instancia la sostenibilidad y crecimiento de su negocio”.

¡Con una buena educación financiera y con ayuda de los productos financieros, harás crecer tu negocio!

*“Un emprendedor ve
oportunidades donde otros solo
ven problemas”
(Michael Gerber)*



USO ADECUADO DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

"Educación financiera para tu negocio"

▶ Productos y servicios financieros



El mercado financiero se compone de personas que ahorran y de personas que necesitan solicitar créditos. Las entidades financieras como los bancos y las cajas, por ejemplo, son entidades que actúan como intermediarios entre estas personas, ofreciendo seguridad y rentabilidad para los ahorros, y disponiendo del efectivo para quien requiere un crédito. Si nos detenemos a pensar; las entidades financieras muchas veces nos hacen la vida más fácil, ya que evitan que tengamos que cargar dinero en efectivo. Asimismo, mediante los productos que nos ofrecen podemos planear nuestra vida financiera, cumplir metas, emprender nuevos proyectos, ampliar la capacidad operativa del negocio, entre otros aspectos.

En este sentido, el uso adecuado de los productos financieros debe contribuir a mejorar nuestro desarrollo económico, aumentar nuestros ingresos, brindar estabilidad a nuestros hogares, así como impulsar el aumento de la productividad y rentabilidad de los negocios al facilitar las transacciones de pago y cobro a un menor costo.

Con la finalidad de contribuir con todos estos aspectos a tu vida financiera y favorecer así tu salud financiera y la de tu emprendimiento o negocio, te daremos la llave para aumentar tus conocimientos y usar de manera adecuada los productos que nos ofrece el sistema financiero. En esta sección exploramos algunos productos y servicios financieros formales, es decir, aquellos ofrecidos por las entidades del sistema financiero que se encuentran supervisadas por la SBS.

Los productos financieros se dividen en Productos Pasivos y Productos Activos, cada uno de ellos está relacionado a las operaciones pasivas y operaciones activas, veremos de qué se tratan y cómo utilizarlos adecuadamente.

PRODUCTOS PASIVOS: Son todas aquellas operaciones en las que las entidades financieras reciben dinero de sus clientes, por lo cual pagan una tasa de interés (tasa de interés pasiva). Las principales operaciones pasivas son:



DEPÓSITOS DE AHORROS. Las cuentas de ahorro están asociadas generalmente a tarjetas de débito, con ellas puedes realizar retiros en cualquier momento. Debes preguntar en tu entidad cual es el monto mínimo promedio con el que debes contar para que no te cobren mantenimiento. Puedes buscar una cuenta de "Cero Mantenimiento".



DEPÓSITOS A PLAZOS. Los depósitos que realices a plazo fijo están en función de un plazo establecido entre las entidades financieras y sus clientes. Si retiras en dinero antes de la fecha pactada, te pueden pagar menos tasa de interés de la que se acordó inicialmente.



DEPÓSITOS CTS. Es un depósito que el empleador efectúa por disposición legal, su finalidad es prevenir el riesgo que origina el cese de una relación laboral y la consecuencia pérdida de ingresos en la vida de una persona y su familia.



CUENTAS CORRIENTES. Es un producto financiero que te permite recibir depósitos y realizar pagos. Podrás pagar a tus proveedores a través de cheques (título valor); asimismo, podrás disponer de un sobregiro en tu cuenta corriente (más dinero de lo que tienes depositado) mediante una línea de crédito autorizada por tu entidad financiera.

Fuente: Guía Informado se Vive Mejor (SBS, 2022)



IMPORTANTE: EN EL SISTEMA FINANCIERO, EXISTEN MUCHAS PROPUESTAS PARA FOMENTAR EL AHORRO O LA INVERSIÓN DE PERSONAS, QUE INCLUYE A EMPRENDEDORES Y A PEQUEÑOS Y/O MEDIANOS EMPRESARIOS.

PRODUCTOS ACTIVOS: Son todos aquellos préstamos mediante los cuales las empresas del sistema financiero prestan recurso (dinero) a sus clientes acordando con ellos una retribución por un tiempo determinado (interés).

Existen diversos productos y servicios pensados en las necesidades de los emprendedores y empresarios. Para facilitar la tarea de elegir y conocer el producto que tu idea o negocio necesita, te presentamos algunos de los productos financieros más utilizados:

PRODUCTO	¿QUÉ ES?	ALGUNAS VENTAJAS
DESCUENTO	<p>Operación de crédito por el cual la institución financiera, previa deducción de los intereses calculados sobre la base de los días que median entre la fecha del descuento y el vencimiento del título y comisiones, anticipa a su cliente el valor neto de una letra de cambio, factura o pagaré u otro título de crédito aún no vencido, mediante la transferencia de este documento a la institución financiera (IFB & BID & FOMIN, 2011)¹.</p> <p>Fuente: Terminología Financiera “Instituto de Formación Bancaria (IFB/BID/FOMIN)”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Liquidez inmediata. ✓ Agilidad en el trámite. ✓ Pueden tener menores comisiones.
FACTORING	<p>Es un mecanismo de financiamiento a corto plazo mediante el cual una empresa comercial, industrial, de servicios o persona física con actividad empresarial promueve su crecimiento a partir de la transferencia de sus cuentas por cobrar vigentes, a favor de una institución financiera o de una empresa especializada de factorización. (IFB & BID & FOMIN, 2011).</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Permite obtener capital de trabajo. ✓ Es de fácil y rápido acceso.

¹ IFB & BID & FOMIN (2011). Terminología Financiera (IFB/BID/FOMIN)”

PRODUCTO	¿QUÉ ES?	ALGUNAS VENTAJAS
CRÉDITO A MICROEMPRESAS	<p>Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses.</p> <p>Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) excediese los S/. 20,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados al tipo de crédito que corresponda, según el nivel de endeudamiento (SBS, 2008)².</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Acceso a capital. ✓ Ayuda a financiar las operaciones del día a día. ✓ Permite tener un remanente para imprevistos.
ARRENDAMIENTO FINANCIERO (LEASING)	<p>Del inglés to lease (arrendar o alquilar). Operación financiera a mediano o largo plazo por la cual una institución financiera o empresa (sociedad de leasing), propietaria de bienes, cede a otra (arrendatario) su uso durante un determinado tiempo, por un precio distribuido en cuotas periódicas. Al finalizar el plazo puede adquirir el bien por un valor residual estipulado. (IFB & BID & FOMIN, 2011).</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ahorro en costos. ✓ Reduce el riesgo. ✓ Evita realizar fuertes desembolsos iniciales.

²SBS (2008) Resolución SBS N° 11356-2008 Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones

Aplicamos lo aprendido

Caso 1

Alfonso y Pilar son una pareja de esposos que desean iniciar un pequeño negocio de venta de huertos caseros ecológicos. Debido a una pequeña emergencia familiar no podrán emprender rápidamente la idea de su negocio. Sin embargo, ellos saben que la puesta en marcha les traerá grandes beneficios económicos para ellos y la familia. Un vecino que se dedica a otorgar préstamos inmediatos les está ofreciendo darles el dinero que necesitan completar para poner en marcha su negocio a cambio de una tasa mensual de interés del 20% del valor del crédito.

¿Crees que Alfonso y Pilar deberían acceder a la oportunidad que les está brindando su vecino? ¿Por qué?

¿Según lo aprendido, qué tipo de operación activa es la que más se adecua a sus necesidades?

¿Cuáles son las ventajas de tomar un crédito a través de una entidad financiera formal, en lugar de un crédito informal?



Muchas de las decisiones que tomamos conllevan a situaciones de sorpresa o malestar. En este caso, lo más probable es que si Alfonso y Pilar acceden al crédito del vecino paguen tasas de interés muy altas y pierdan además la oportunidad de crear un historial crediticio en el sistema financiero que les permita acceder a productos financieros más ventajosos para su negocio.



CLAVES DEL AHORRO PARA EL NEGOCIO

"Educación financiera para tu negocio"

▶ El ahorro

Para tener un negocio o mantenerlo; es necesario contar con un fondo de ahorro para lograr metas a corto, mediano o largo plazo. Además, sin importar el tamaño del negocio, lo esencial es fijar un orden y planificar los gastos para poder tener un fondo de ahorro, para afrontar lo mejor posible los momentos difíciles que puedan presentarse. A continuación, te daremos algunas claves y/o consejos para poder lograr ahorrar; cuando:



¿Quieres ser emprendedor/a?

- ✓ **Establece una meta:** Pensar en una meta como el capital que es necesario para iniciar tu negocio, te ayudará a estar motivado y hacer un plan hasta conseguirlo.
- ✓ **Aumenta tus ingresos:** Genera dos fuentes de ingresos. Así podrás separar parte de tus ingresos para empezar a ahorrar el dinero que necesitas para formar tu negocio.
- ✓ **Evita gastos hormigas:** Esos gustitos que te vas dando durante el día, podrían ser considerables a la hora de sumarlos y tener el capital necesario para comenzar a emprender.
- ✓ **Realiza un presupuesto:** Con el presupuesto, podrás recortar algunos gastos y ahorrar para conseguir tu meta.
- ✓ **Prioriza tus gastos:** Determina y clasifica tus gastos en orden de prioridad y compara precios para incrementar tus ahorros.



Ya tienes tu negocio

- ✓ **Establece una meta:** Pensar en una meta para hacer crecer tu negocio, te ayudará a incrementar tus ingresos y estar preparado en caso de siniestros o emergencias.
- ✓ **Fíjate un salario:** Contar con un ingreso fijo te ayudará a afrontar tus gastos personales o familiares. Evita usar la caja chica de tu negocio para salir de apuros y pagar tus gastos propios.
- ✓ **Ahorra para tu jubilación:** Ahora que eres tu propio jefe, debes separar parte de tus ahorros para tener una jubilación asegurada.
- ✓ **Realiza un presupuesto:** Registra todas tus operaciones contables y revisa los periodos de poca venta; crea un fondo de emergencia para esos periodos.
- ✓ **Solicita créditos productivos:** Averigua las diferentes alternativas que se ofrecen en el sistema financiero y apalanca tu negocio con un crédito productivo que te produzca mayores ingresos.

Así como sucede en la vida personal, tu negocio necesita crear un hábito de ahorro que va de la mano con las estrategias financieras que tú determines. Se requiere de disciplina y constancia para lograr mantener y hacer crecer tu capital progresivamente.

A continuación, te contaremos el caso de Leo:

Leo, es un pequeño empresario que inició un negocio de embutidos caseros y desea expandirlo; pues los clientes que ha ido ganando demandan mayor producción de embutidos. Leo, se propuso mejorar el negocio y tuvo como meta la compra de una cocina industrial. Para ello, averiguó algunas marcas y modelos; y empezó a comparar los precios de cada una de las cocinas que son de su interés.

De su padre, que también era negociante de embutidos caseros, aprendió que para conseguir lo que tanto deseamos, es importante ahorrar.

A lo largo de los años, trabajando con su padre pudo aprender todo sobre el negocio de los embutidos y siempre vio como su padre con mucha disciplina tenía un registro de todos los gastos del negocio; llevando dos cuentas separadas para los gastos de la casa y otra para los del negocio.

“Mi padre siempre decía que hay que estar prevenidos para imprevistos y falta de dinero, pues en el negocio puede haber días grises o épocas de lluvia”

Por ello, Leo extenderá su negocio con la compra de la cocina industrial y así también incrementará su ahorro para épocas donde las ventas puedan ser menores y no afecte con ello sus finanzas. El costo de la cocina industrial que ha decidido comprar cuesta 1 200 soles.

Como Leo, existen muchos empresarios que saben que el ahorro es una disciplina y que debe llevarse un registro por separado del presupuesto del hogar para poder encontrar puntos clave para lograr el ahorro en base a la meta que nos proponemos.

Gastar en cosas innecesarias y la falta de disciplina, son alguno de los factores que impiden iniciarse en el ahorro.

Ahora Leo, debe realizar un plan de ahorro para conseguir la compra de la cocina industrial.



CUADRO 1: Meta y plan de ahorro de Leo



IMPORTANTE: Tener metas nos ayuda a estar motivados y a no decaer en el intento. Para lograr el ahorro piensa en aquello que te motive a realizarlo. Si tu meta es a largo plazo, opta por un depósito a plazo fijo, así ganarás mayor interés por tus ahorros y evitarás la tentación de usarlos.

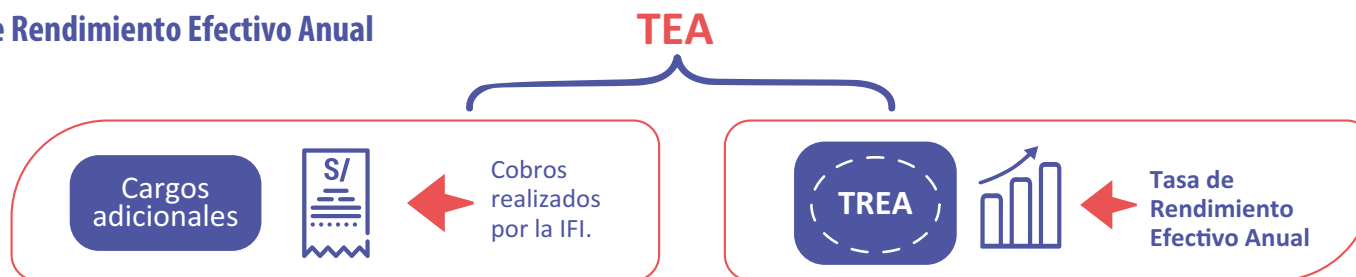
Ahorrar en el presente, te traerá frutos más adelante. ¡No dudes en hacerlo!

Es importante conocer que:

Las entidades financieras ofrecen productos y servicios financieros que te ayudan a conseguir tus objetivos. Por ejemplo, las cuentas de ahorro que, a pesar de no pagarnos intereses elevados, nos brindan seguridad, como el beneficio del Fondo de Seguro de Depósitos (FSD). Si deseas realizar un depósito de dinero en ahorros, depósitos a plazo fijo, CTS, entre otros, es conveniente preguntar por la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA). La TREA nos indica cuánto rinde tu dinero.

Además, permite saber cuánto es lo que efectivamente vas a ganar por el depósito efectuado en una entidad del sistema financiero en una cuenta de depósito a plazo fijo, de ahorros o cuenta de compensación por tiempo de servicio (CTS). Comparando la TREA podrás saber qué entidad financiera está pagando la mayor tasa de interés por tu depósito.

La Tasa de Rendimiento Efectivo Anual



Fuente: Guía Domina tus Finanzas (SBS, 2014)
IFI: Institución Financiera



IMPORTANTE: Si quieres saber cuál es la TREA que ofrecen las entidades financieras, ingresa a la página web de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) <https://www.sbs.gob.pe/app/retasas/paginas/retasasInicio.aspx?p=D> o descarga la aplicación "App SBS" desde tu celular; así podrás comparar y conocer qué entidad financiera paga una mayor rentabilidad (mayor TREA) por los depósitos que recibe del público.

Importancia de comparar la TREA y ahorrar en entidades formales:

Antes de elegir una determinada entidad financiera para depositar tus ahorros, es importante que conozcas qué tipo de cuenta es la que vas a elegir y luego de ello poder comparar la TREA que más te conviene. Por ello, antes de depositar tus ahorros en una entidad financiera:

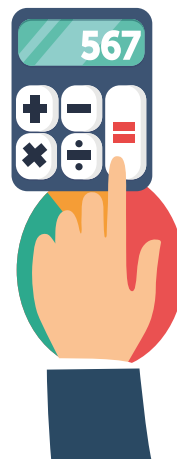
1. DETERMINA CUÁL PRODUCTO FINANCIERO TE CONVIENE MÁS:

Puedes escoger una cuenta de ahorros (si deseas total disponibilidad) o un depósito a plazo fijo (si deseas mayor rendimiento).



2. DETERMINA EL TIPO DE MONEDA EN QUE DEPOSITARÁS TUS AHORROS:

Deberá estar en función a tu meta de ahorro (soles o dólares).



3. ELIJE UNA ENTIDAD SUPERVISADA POR LA SBS:

Una entidad que se encuentra supervisada por la SBS cuenta con el Fondo de Seguro de Depósitos (FSD). lo que significa que tus depósitos estén protegidos.



4. COMPARA LA TREA QUE MÁS TE CONVIENE:

Pregunta y compara la TREA que ofrecen las entidades financieras, así conocerás la que te pagará más por el tipo de producto que has elegido.



EL CONSEJO SBS: NOTE OLVIDES QUE LA ENTIDAD FINANCIERA QUE ELIJAS PARA REALIZAR TU DEPÓSITO DEBE ESTAR RESPALDADA POR EL FSD Y SUPERVISADA POR LA SBS.



Para mayor información
sobre el FSD, ingresa: www.fsd.org.pe



FINANCIAMIENTO PARA EL NEGOCIO

"Educación financiera para tu negocio"

▶ Apalancamiento Financiero:

Si estás pensando que este es tu momento, si crees que es la oportunidad de hacer realidad el proyecto que tanto tiempo has tenido en mente; o si ya tienes en marcha un negocio y deseas buscar el crecimiento de tu empresa, sin necesidad de invertir todo tu capital propio. ¡Hazlo, pero eligiendo bien! El apalancamiento financiero es tomar una deuda buena que te permita generar mayores ganancias y/o adquirir activos que te permitan hacer crecer tu negocio. En este sentido, un crédito productivo que sirva de apalancamiento puede ser un aliado que marque la diferencia en la vida de una microempresa o incluso de grandes corporaciones. En el siguiente cuadro, veremos un crédito para capital de trabajo y cuándo significaría un crédito productivo o no:



TIPO DE CRÉDITO	CRÉDITO PRODUCTIVO	CRÉDITO NO PRODUCTIVO
CAPITAL DE TRABAJO	El préstamo es usado para comprar un horno para mejorar tu pequeño negocio, como una panadería.	No ganas lo suficiente para pagar el crédito. Es para adquirir bienes o servicios que no necesitas.
	El préstamo produce mejores ganancias superando los costos del crédito.	El préstamo que se recibe es usado para ir de vacaciones.



EL CONSEJO SBS: La deuda buena suele ser una inversión que genera valor a largo plazo. Te permite hacer crecer tu dinero de manera responsable e invertir en tu futuro. Siempre solicita un crédito para comprar activos, el activo te lleva dinero al bolsillo. Utiliza a la entidad financiera para que te acompañe en el crecimiento de tu emprendimiento. Utiliza el apalancamiento financiero.

EL CRÉDITO:

Como ya hemos visto, el crédito es muy útil para financiarnos y lograr metas importantes. Muchas cosas no serían posibles sin este producto financiero. El consejo para sacarles el mayor provecho es tomar un préstamo que se ajuste a tus necesidades. Por ello, el monto de financiamiento que vas a recibir debe de estar asociado a tu capacidad de pago de la deuda.

Por eso, antes de solicitar un crédito es importante que analices tu situación actual y no te endeudes si no puedes afrontar las cuotas que pagarás por el crédito que vayas a adquirir. Ten cuidado de no “sobreendeudarte”; es decir, asumir deudas que superen tu ingreso personal o del negocio. Para ello, evaluar el presupuesto del negocio y/o el presupuesto personal nos permitirá claramente analizar nuestra decisión de endeudamiento. Lo recomendable es que en tu presupuesto personal y en el presupuesto de tu negocio no superes el 30% de tus ingresos o las ventas en el pago de tus deudas. Es importante que te informes además sobre la Tasa de Costo Efectiva



Fuente: Guía Domina tus Finanzas (SBS, 2014)

Anual (TCEA) que cobran los distintos créditos y comparar para elegir la más baja. Todas las entidades financieras que ofrecen créditos están obligadas a informar la TCEA antes de formalizar cualquier operación de crédito. La TCEA es la tasa que incluye en una sola cifra todo lo que se paga por un crédito, es decir, los intereses, las comisiones y gastos. El cobro de la TCEA puede variar de una entidad a otra; por ejemplo, de 66% de una entidad financiera a 38% de otra. Debes leer bien tu contrato y así conocerás qué se te cobrará.



Comparativamente hablando, la TCEA es el precio total de un crédito, es decir lo que efectivamente pagar. Tal cual como la carta de un restaurante contiene el precio de un plato en el que ya se incluyeron los impuestos, o la etiqueta que muestra el precio final de una prenda de vestir, donde también se incluyeron los impuestos.

Importancia de comparar la TCEA y acudir a entidades formales:

Al momento de solicitar un préstamo debes preguntar por la TCEA que te cobrarán, porque de lo contrario puedes sentirte sorprendido del monto final que pagarás por el capital prestado. Asimismo, podría afectar aún más tu economía, la de tu familia y tu negocio, si acudes a solicitar un crédito a una entidad informal o peor aún con un prestamista, pues podrías verte en un caso de estafa o incluso de extorsión. Muchos prestamistas o entidades informales sacan provecho del poco conocimiento de las personas que solicitan estos préstamos. Por ello, antes de solicitar un crédito:

1. DETERMINA CUÁL PRODUCTO FINANCIERO TE CONVIENE MÁS:

Puedes adquirir un producto para mejorar tu negocio a través de un préstamo o con tu tarjeta de crédito.



2. EVALÚA EL TIEMPO O PLAZO DEL CRÉDITO:

Recuerda que, a mayor número de cuotas, mayor será el pago de los intereses.



3. ELIJE CRÉDITOS FORMALES:

Un crédito formal es aquel otorgado por una entidad supervisada y autorizada por la SBS, con lo cual te garantiza el cumplimiento de tus derechos y un marco regulatorio confiable. En cambio, el crédito informal no te genera historial crediticio o peor aún en caso de incumplimiento, el prestamista puede atentar contra tu vida o la de tu familia.



4. COMPARA LA TCEA QUE MÁS TE CONVIENE:

Pregunta y compara la TCEA que ofrecen las entidades financieras, así conocerás la que cobrará menos por el tipo de producto que has elegido.



¿Pagar deudas o invertir? Ante la llegada de un dinero extra o aumento de ingresos de tu negocio debes pensar qué tipo de deudas tienes, el plazo y los intereses que genera. Si con ese dinero cancelas la totalidad de la deuda, te conviene cancelar la deuda; pues te permitirá ahorrar.

Requisitos:

TODO EMPRENDEDOR DEBE SABER QUE UNA ENTIDAD FINANCIERA SOLICITARÁ LA SIGUIENTE INFORMACIÓN, ANTES DE OTORGAR UN CRÉDITO:

Información Personal

1. Documento de identidad
2. Constancia de domicilio fijo
3. Recibos de luz, agua y/o teléfono

Información Financiera del negocio

1. Sector del negocio
2. Objeto del crédito
3. Ingresos (planilla o boletas)
4. Registro de compra y venta de mercadería
5. Flujo de ingresos y gastos (familia y negocio)
6. Resultado operacional del negocio

Colaterales

7. Garantías
8. Depósitos en el sistema financiero
9. Bienes registrados
10. Visita a las instalaciones del negocio



¿Cumplir con estos requisitos me asegura que me otorguen el crédito? No, cada entidad tiene sus propias políticas de aprobación crediticia.

TENER EN CUENTA: A MAYOR RIESGO, MAYORES SERÁN LOS INTERESES QUE TE COBREN, POR ESO ES MUY IMPORTANTE TENER UN BUEN HISTORIAL CREDITICIO; ES DECIR, QUE DESDE TU PRIMER PRÉSTAMO CUMPLAS PUNTUALMENTE CON EL PAGO DE TUS CUOTAS.

ETAPAS DEL CRÉDITO:



Recuerda siempre que como emprendedor debes optar por el crédito productivo

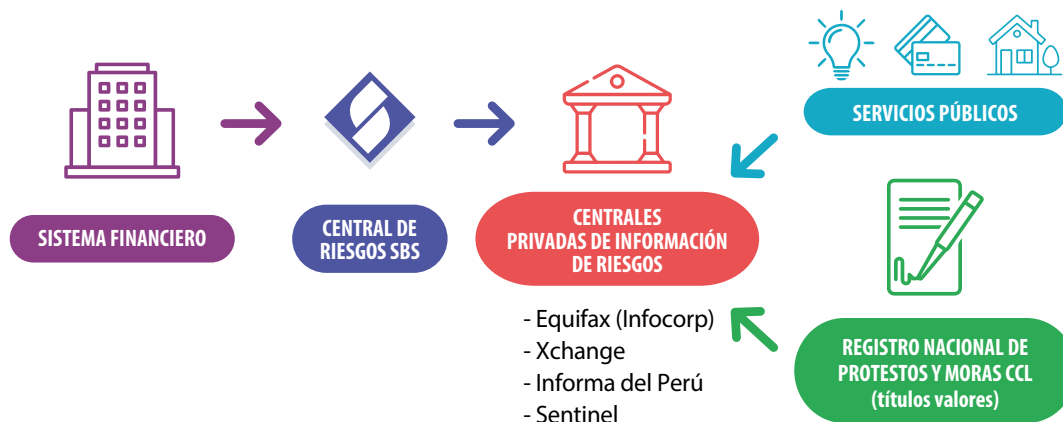
Amigo/a emprendedor, cuando solicites un crédito te sugerimos lo siguiente:

Que sea para la compra de activos: Por ejemplo, terrenos, inmuebles, negocio propio. Este crédito te ayuda a generar ingresos. El crédito productivo lo paga tu negocio propio, vale decir, tu emprendimiento.

LAS CENTRALES DE RIESGO³:

Las entidades del sistema financiero registran las deudas de las personas y empresas en las centrales de riesgo para conocer su voluntad y capacidad de pago, si son confiables, o si están en la capacidad de seguirse endeudando. Una central de riesgo es un registro o una base de datos que mantiene información actualizada sobre los deudores, incluyendo datos demográficos, pagos de obligaciones de crédito, registros de deudas incobrables y otros.

En el Perú existen dos tipos de centrales de riesgos: la Central de Riesgos de la SBS y las Centrales Privadas de Información de Riesgos (CEPIRS), cada una de ellas tiene una regulación específica, así como procedimientos particulares que permiten a los titulares de la información la defensa y exigencia de sus derechos. La información de los deudores para que ingresen a la central de riesgo funciona según lo detallado en el gráfico:



IMPORTANTE: LA CENTRAL DE RIESGOS DE LA SBS PROPORCIONA INFORMACIÓN CREDITICIA DEL SISTEMA FINANCIERO A LAS CENTRALES PRIVADAS. SIN EMBARGO, ESTAS ÚLTIMAS PROPORCIONAN AL PÚBLICO INFORMACIÓN ADICIONAL A LA FINANCIERA COMO SERVICIOS PÚBLICOS (LUZ, AGUA, TELÉFONO) PROTESTOS DE TÍTULOS VALORES Y OTROS.

³ Texto extraído de la guía informado se vive mejor (SBS, 2022)

Desde el momento que posees un préstamo, entras a una Central de Riesgos y nace tu historial crediticio, el cual servirá como una referencia potente para medir tu comportamiento de pago a lo largo de tu vida como consumidor financiero. El historial crediticio no se borra ni se elimina de la Central de Riesgos de la SBS. El historial de crédito es un instrumento para que la entidad financiera evalúe si debe otorgar el crédito. Por eso es importante mantener un buen comportamiento de pago.

Para que una persona pague sus créditos depende de dos aspectos⁴:

- **Voluntad de pago:** Es decir que tan incentivado estás de ser responsable en el pago de tus deudas, y
- **Capacidad de pago:** Es tu situación financiera actual, es decir si el monto de tus ingresos descontando tus gastos, te permite pagar las cuotas de tu crédito. Lo recomendable es que, tanto en tu presupuesto familiar como en el de tu negocio, no superes el 30% de tus ingresos en el pago de deudas.

Para la SBS* el deudor de un crédito de la pequeña empresa (PEmp), microempresa (MES) consumo (revolvente y no revolvente) e hipotecario se clasifica, según su nivel de retraso (en días calendario) en:

CATEGORÍA	N°	PEmp, MES, Cons	HIPOTECARIO
Normal	0	de 0 a 8 días	de 0 a 30 días
Con problemas potenciales	1	de 9 a 30 días	de 31 a 60 días
Deficiente	2	de 31 a 60 días	de 61 a 120 días
Dudoso	3	de 61 a 120 días	de 121 a 365 días
Pérdida	4	más de 120 días	más de 365 días

*Base Legal: Resolución SBS N° 11356-2008, Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones



El emprendedor necesita capital de trabajo, es por eso que tu activo más importante es tu historial crediticio. Tener un buen historial crediticio te da un premio, ese premio es tener acceso a menores tasas de interés en los préstamos que solicites.

⁴ Texto extraído de la Guía Informado se Vive Mejor (SBS, 2022)

A veces, por una disminución imprevista de nuestros ingresos, de nuestras ventas o por un incremento de nuestros gastos, podemos tener problemas para pagar a tiempo las cuotas de un crédito: capital de trabajo, crédito local comercial, tarjeta de crédito, etc.

En esos casos, el usuario puede optar por reprogramar o refinanciar su deuda. A continuación, conocerás la diferencia de ambas modalidades:



Reprogramación

APLICA COMO BENEFICIO A PERSONAS QUE SE ENCUENTRAN AL DÍA EN SUS PAGOS

- ✓ Podrían extender el plazo de la deuda.
- ✓ La tasa de interés puede ser la misma que en el crédito original.
- ✓ Tu calificación crediticia se mantiene igual en las centrales de riesgo.



Refinanciación

DIRIGIDO A PERSONAS QUE HAYAN INCUMPLIDO CON SUS PAGOS

- ✓ Se produce variaciones en el plazo de la deuda y/o monto del contrato original por problemas en tu capacidad de pago.
- ✓ La tasa de interés puede ser mayor que la de crédito original debido a que tu riesgo es mayor.
- ✓ Tu calificación crediticia se verá afectada en las centrales de riesgo.

Fuente: Guía Informado se Vive Mejor (SBS, 2022)

A TRAVÉS DEL REPORTE DE DEUDAS DE LA SBS PODRÁS:

CONSULTAR gratis el estado de tus deudas en el sistema financiero.

ENCONTRAR información de las líneas de crédito que tienes contratadas.

VERIFICAR si tú crédito está al día en sus pagos.

REVISAR tus reportes y calificación crediticia de los últimos 3 meses.

AFILIARTE al servicio de alerta de calificaciones y con ello se te avisará de algún cambio en tu calificación crediticia.

SOLO LAS ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO CAMBIAN Y REPORTAN LA CALIFICACIÓN CREDITICIA DE SUS DEUDORES. SI HAY INFORMACIÓN ERRADA, PUEDES PRESENTAR TU RECLAMO A LA ENTIDAD CON LA QUE TRABAJAS.



EL PRESUPUESTO

"Educación financiera para tu negocio"

► El presupuesto:

Para que nuestras finanzas personales y empresariales estén ordenadas, es necesario que llevemos un registro de nuestros ingresos y gastos, y realizar un seguimiento constante. El presupuesto no es más que el registro de nuestras finanzas y así poder controlarlas.

ES NECESARIO REALIZAR UN PRESUPUESTO PARA TUS GASTOS PERSONALES Y/O FAMILIARES Y OTRO PARA TU NEGOCIO. EL PRESUPUESTO DEL NEGOCIO NO SE DEBE MEZCLAR CON EL PRESUPUESTO FAMILIAR.

¿Por qué debes realizar un presupuesto?

Así como es importante realizar un presupuesto personal o familiar para poder calcular y proyectar nuestros gastos familiares en función a nuestros ingresos. También el presupuesto de tu negocio es importante pues es una herramienta que permite un control riguroso de tus ganancias y costos. Además, es una herramienta de análisis que te permite planificar, organizar, controlar, identificar y eliminar los gastos y/o costos que no te agregan valor a tu economía familiar y a tu negocio.

El control de ingresos y gastos de tu negocio permite que los stakeholders (grupos de interés en tu negocio) sean capaces de analizar la situación financiera del negocio y sean capaces de analizar si el emprendimiento tiene la capacidad de generar flujos de caja positivos a futuro. Así, podrás garantizar el éxito de tu empresa a largo plazo planeando cómo invertir tu dinero con eficacia para maximizar las ganancias y evitar deudas innecesarias.



Ventajas de realizar un presupuesto:

A continuación, te enseñaremos algunas de las ventajas de realizar un presupuesto:

PARA EL PRESUPUESTO DEL NEGOCIO

- ✓ ADMINISTRAR Y MANTENER EL CONTROL DE TU NEGOCIO CON MÁS EFICIENCIA.
- ✓ REDUCIR GASTOS INNECESARIOS.
- ✓ AHORRAR.
- ✓ CONSEGUIR FINANCIAMIENTO.
- ✓ MAXIMIZAR GANANCIAS COMERCIALES.
- ✓ PLANIFICAR GASTOS FUTUROS.
- ✓ CONOCER LOS SALDOS DE DINERO QUE PUEDES REINVERTIR.
- ✓ PROYECTAR GANANCIAS FUTURAS.
- ✓ REDUCIR RIESGOS



PARA EL PRESUPUESTO PERSONAL Y/O FAMILIAR

- ✓ CONTROLAR TUS FINANZAS.
- ✓ SABER CUÁNTO DINERO SE RECIBE EN EL HOGAR.
- ✓ CLASIFICAR Y DIFERENCIAR TUS GASTOS (NECESARIOS, GUSTOS Y DESEOS).
- ✓ REDUCIR Y/O AJUSTAR TUS GASTOS DE ACUERDO A TUS INGRESOS.
- ✓ FIJAR METAS DE AHORRO PARA ALCANZAR SUEÑOS.
- ✓ ESTAR PREPARADOS PARA EMERGENCIAS.
- ✓ REDUCIR O ELIMINAR DEUDAS.
- ✓ PUEDE AYUDARTE A GENERAR NUEVAS FUENTES DE INGRESOS.



El éxito de una empresa está en mantener separadas las finanzas del negocio con las personales

¿Qué incluir en el presupuesto?:

A continuación, te enseñaremos algunos de los registros mínimos y pasos que debes de considerar para realizar tu presupuesto familiar y el presupuesto de tu negocio:



PARA TU PRESUPUESTO PERSONAL Y/O FAMILIAR:

- 1. Ingresos:** Incluye todos los ingresos del hogar y el sueldo que te asignas como trabajador de tu propio negocio.
- 2. Ahorro:** Separar como mínimo el 10% de los ingresos para cumplir metas de ahorro y otra parte para imprevistos.
- 3. Gastos fijos:** Considera todos los gastos del mes que son necesarios. Con ello, debes luego restar los gastos fijos y tu ahorro del monto total de tus ingresos para conocer tu presupuesto disponible.
- 4. Gastos variables:** Anota y controla todos ellos gastos por más pequeños que parezcan; pues pueden ayudar a emprender o aumentar tu ahorro.
- 5. Determina tu saldo:** Si está en positivo; con él puedes realizar alguna inversión o reparación que necesites; si está en negativo controla los gastos variables y disminúyelos.

1. INGRESOS	ENERO
Sueldo negocio Marco Pérez	2500
Sueldo dependiente de Silvia López	1200
Ingresos extras	300
TOTAL DE INGRESOS	4000
2. AHORRO	
Meta	250
Fondo de impuestos	150
TOTAL DE AHORRO	400
3. GASTOS FIJOS	
Alimentación	600
Alquiler	900
Préstamos	400
Seguros	80
Servicios (luz, agua y teléfono)	180
Gasolina	300
Colegios	450
TOTAL DE GASTOS	2910
PRESUPUESTO DISPONIBLE	690
4. GASTOS VARIABLES	
Restaurante - Salida	150
Entretención	220
Taxi	80
Gastos hormiga	230
TOTAL DE GASTOS VARIABLES	680
5. SALDO	10

PARA EL PRESUPUESTO DE TU NEGOCIO:

1. **Ingresos:** Incluye todos los ingresos como: ventas, inversiones, ahorros.
2. **Ahorro:** Separar una parte para implementar el negocio y para cualquier gasto comercial imprevisto.
3. **Gastos fijos:** Considera todos los gastos del mes que son necesarios, como: sueldos (asígnate un sueldo), impuestos, renta, pago de préstamos, pago de servicios, seguros, etc.
4. **Gastos variables:** Anota y controla estos gastos como: suministros, gastos de marketing, almuerzos corporativos, etc.
5. **Utilidad:** Si está en positivo; con ella puedes realizar alguna inversión o reparación que necesites; si está en negativo controla los gastos variables y disminúyelos. También podrías con ella, pagarte un extra para aumentar tu ingreso personal.

1. INGRESOS	ENERO
Ventas del mes	12000
Interés ganado por depósitos	500
TOTAL DE INGRESOS	12500
2. AHORRO	
Campo de maquinaria	800
Fondo de imprevistos	450
TOTAL DE AHORRO	1250
3. GASTOS FIJOS	
Sueldo asignado	2500
Alquiler	1850
Préstamos	1200
Seguros	200
Servicios (luz, agua y teléfono del local)	800
Vigilancia	750
TOTAL DE GASTOS	7300
PRESUPUESTO DISPONIBLE	3950
4. GASTOS VARIABLES	
Compra souvenirs por aniversario	1500
Almuerzo de aniversario de negocio	850
TOTAL DE GASTOS VARIABLES	2350
5. UTILIDAD DEL MES	1600



Es muy importante llevar un registro de ingresos y gastos; asimismo, hacer un seguimiento constante a tu presupuesto (negocio y hogar). Debes tener presente la importancia de identificar tus ingresos, establecer tus metas de ahorro, identificar tus gastos fijos y variables tanto del negocio como los del hogar. Al final del periodo puedes tener un saldo positivo o negativo, es decir, si tus ingresos superan a tus gastos, tendrás un saldo positivo, mayor capacidad para ahorrar, reducir alguna deuda financiera o si prefieres, invertir. Sin embargo, si tus gastos superan a tus ingresos tendrás un saldo negativo, deberás buscar otras fuentes de ingresos y reducir tus gastos.

MI NEGOCIO

1. INGRESOS	ENERO
Ventas del mes	12000
Interés ganado por depósitos	500
TOTAL DE INGRESOS	12500
2. AHORRO	
Campo de maquinaria	800
Fondo de imprevistos	450
TOTAL DE AHORRO	1250
3. GASTOS FIJOS	
Sueldo asignado	2500
Alquiler	1850
Préstamos	1200
Seguros	200
Servicios (luz, agua y teléfono del local)	800
Vigilancia	750
TOTAL DE GASTOS	7300
PRESUPUESTO DISPONIBLE	3950
4. GASTOS VARIABLES	
Compra souvenirs por aniversario	1500
Almuerzo de aniversario de negocio	850
TOTAL DE GASTOS VARIABLES	2350
5. UTILIDAD DEL MES	1600

MI HOGAR

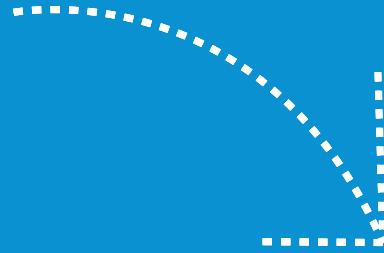
1. INGRESOS	ENERO
Sueldo negocio Marco Pérez	2500
Sueldo dependiente de Silvia López	1200
Ingresos extras	300
TOTAL DE INGRESOS	4000
2. AHORRO	
Meta	250
Fondo de impuestos	150
TOTAL DE AHORRO	400
3. GASTOS FIJOS	
Alimentación	600
Alquiler	900
Préstamos	400
Seguros	80
Servicios (luz, agua y teléfono)	180
Gasolina	300
Colegios	450
TOTAL DE GASTOS	2910
PRESUPUESTO DISPONIBLE	690
4. GASTOS VARIABLES	
Restaurante - Salida	150
Entretenimiento	220
Taxi	80
Gastos hormiga	230
TOTAL DE GASTOS VARIABLES	680
5. SALDO	10

RECUERDA:

- ✓ La clave y éxito de tu negocio está en **NO** mezclar tus presupuestos. Por ello es importante designarte un sueldo de tu negocio para los gastos familiares:
- ✓ En los presupuestos, puedes apreciar que es importante asignarte un sueldo para tus gastos personales y registrarlos en los gastos fijos de tu negocio.
- ✓ Este sueldo que te asignas deberás incluirlo como ingreso en tu presupuesto del hogar. Asimismo, puedes observar que gracias al presupuesto puedes conocer las utilidades que genera tu negocio.
- ✓ Esta utilidad te servirá para a incrementar el sueldo que te asignaste como un ingreso extra (por ejemplo, los 300 soles) y debes anotarlos al presupuesto de tu hogar.
- ✓ El saldo restante de las utilidades lo podrás utilizar para reinvertirlo en el negocio (saldo de los 1 300 soles descontados de los 300). Nunca debes disponer el dinero que generas en las actividades diarias de tu negocio para utilizarlo en los gastos diarios de la familia.



¡Evita siempre Sobreendeudarte!



REGLAS DE ORO PARA EL EMPRENDEDOR

"Educación financiera para tu negocio"

▶ Las 5 reglas de oro para el emprendedor

1. Planificar de forma correcta tus finanzas a través del presupuesto.
 2. Diferenciar las finanzas personales de las del negocio.
 3. Asignarte un sueldo.
 4. Ahorrar.
 5. Utilizar los productos financieros.
-

1. Planificar de forma correcta tus finanzas a través del presupuesto.

Planificar adecuadamente el presupuesto del negocio te ayudará a conocer y entender la situación financiera (ingresos versus egresos) del negocio (ganancias, pérdidas, flujo de caja). Asimismo, es importante es una herramienta potente para identificar aquellos gastos que puedes reducir o dejar de hacer sin afectar el crecimiento de tu emprendimiento o negocio.

2. Diferenciar las finanzas personales de las del negocio.

Recuerda que la clave de todo negocio exitoso es elaborar dos presupuestos por separado; nunca mezcles ambos presupuestos, pues debes pensar que tus ingresos personales y los de tu empresa se dirigen a objetivos distintos y que no podrás ver el éxito de tu empresa si continúas mezclándolos.

3. Asignarte un sueldo

Muchos emprendedores cometen el error de tomar dinero del negocio para cubrir sus necesidades y no comprenden que este error los puede llevar a perder el control de sus finanzas e influye de manera negativa en el flujo de caja. Por ello, debes asignarte un sueldo pues te incentiva a seguir creciendo, y a manejar de manera más disciplinada tus finanzas.

4. Ahorrar

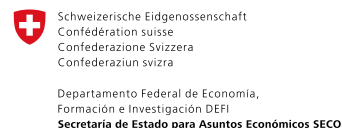
Recuerda separar parte de tus ingresos para alcanzar metas que permitan mejorar o implementar tu negocio. El ahorro permite alcanzar metas, pero en especial afrontar gastos imprevistos. Tomar un seguro es también una manera inteligente de ahorrar y proteger tu negocio para evitar disminuir tus ingresos.

5. Utilizar los productos financieros

Todo emprendedor debe utilizar los productos financieros de manera informada. Recuerda obtener un crédito para comprar activos, porque el activo te lleva dinero al bolsillo. Utiliza a la entidad financiera para que te acompañe en el crecimiento de tu emprendimiento. Utiliza el apalancamiento financiero con préstamos productivos.

D.R. © Este material fue desarrollado en el marco de la iniciativa “Desarrollo de Negocios y Cadena de Valor – Fondo Crecer, Fondo de Capital para Emprendimientos Innovadores, contribuyendo con el desarrollo”, por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en forma conjunta con COFIDE, el Banco de Desarrollo del Perú, y con el apoyo del Programa SeCompetitivo de la Cooperación Suiza - SECO, facilitado por Helvetas Swiss Intercooperation.

Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito de los propietarios.





Si quieres más información sobre educación financiera,
entra a nuestra página:

www.sbs.gob.pe/educacion-financiera

Donde encontrarás otros materiales educativos
sobre los temas presentados en esta guía.

Línea gratuita para orientación y consultas:

☎ 0800-10840 ☎



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

