

## INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO DE CORTO PLAZO

### CRÉDITO COMERCIAL

#### CARACTERÍSTICAS

*Crédito comercial*

Es un préstamo de dinero de libre disposición que otorga una institución financiera a una empresa o persona para satisfacer diversas necesidades de capital de trabajo o adquisición de bienes o servicios.

Puede pactarse en una o varias cuotas. Cuando se pacta en una cuota, se paga todo el capital y los intereses al final de la duración del crédito. Quien solicita el crédito elige la fecha de pago, la que generalmente no puede exceder un año de plazo.

#### UTILIDAD

*Crédito comercial*

Es útil para rubros como la agricultura, que recibe un pago único por la cosecha, o para clientes que reciben un pago de modo estacional o por proyectos.

Tiene la ventaja de que el cliente puede mantener el negocio operativo y acomodar el pago de la cuota para el momento en que reciba el ingreso.

Algunos créditos permiten pagar mensualmente sólo los intereses y dejar el pago de la cuota correspondiente al capital adeudado para el final.

## ¿CÓMO SOLICITARLO?

*Crédito comercial*

---

- 1)** Cotiza en más de una institución financiera. Para el mismo monto solicitado y plazo, debes comparar el valor de la cuota, los beneficios asociados, la flexibilidad de pago y las condiciones de prepago.
- 2)** La institución financiera que elijas realizará una evaluación comercial y crediticia para determinar tu capacidad de pago.
- 3)** Deberás acreditar las ventas de los últimos años de tu empresa de acuerdo a tus declaraciones de impuestos.

## DERECHOS Y DEBERES

*Crédito comercial*

---

La institución financiera te prestará el monto requerido y tú debes comprometerte a pagar las cuotas pactada para devolver este préstamo.

Los créditos comerciales te permitirán realizar prepagos parciales o totales. Revisa las condiciones en la institución financiera.

Dependiendo del crédito que solicites debes informarte de los seguros disponibles que te puedan proteger ante los riesgos de tu negocio.

## COSTOS ASOCIADOS

*Crédito comercial*

---

- 1) Tasa de Interés: es el principal costo de todo crédito, se te cobrará en la cuotas pactadas, compuestas de interés y amortización del capital solicitado.
- 2) Impuesto de Timbres y Estampillas.
- 3) Gastos Notariales.
- 4) Prima de los seguros asociados.

## TRATAMIENTO TRIBUTARIO

*Crédito comercial*

---

Está afecto al Impuesto de Timbres y Estampillas.

**FACTORING**

## FACTORING

### CARACTERÍSTICAS

*Factoring*

---

Es un contrato que te permite ceder tus cuentas por cobrar, como facturas, pagarés, cheques, letras u otros, a cambio de dinero efectivo.

Generalmente se te entregará un porcentaje de tus cuentas por cobrar en dinero efectivo, en ocasiones puedes ser el 100%.

No constituye una endeudamiento financiero.

### UTILIDAD

*Factoring*

---

Es útil para obtener liquidez adelantando la cobranza de tus cuentas por cobrar en un porcentaje importante.

Además la institución que otorga el factoring se encarga de las cobranzas facilitando la puntualidad y recuperabilidad de las cuentas por cobrar, lo que mejora tus índices financieros y reduce costos de cobranza.

## ¿CÓMO SOLICITARLO?

*Factoring*

---

- 1)** Cotiza en más de una institución financiera y compara el porcentaje de tus cuentas por cobrar que te ofrecen factorizar.
- 2)** La institución financiera que elijas realizará una evaluación comercial para determinar la calidad de tus cuentas por cobrar

## DERECHOS Y DEBERES

*Factoring*

---

La institución financiera te entrega dinero efectivo por un porcentaje de tus cuentas por cobrar, al mismo tiempo se encarga de realizar la cobranza de dichos documentos.

Tu renuncias a un margen de tus cuentas por cobrar a cambio de obtener la liquidez inmediata y ceder la gestión de cobranza.

## COSTOS ASOCIADOS

*Factoring*

---

Porcentaje de tus cuentas por cobrar.

## TRATAMIENTO TRIBUTARIO

*Factoring*

---

No está afecto al Impuesto de Timbres y Estampillas.  
Ante la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, no constituye una deuda.

**TARJETAS  
DE CRÉDITO**

## TARJETAS DE CRÉDITO

### CARACTERÍSTICAS

*Tarjetas de crédito*

---

Es un medio de pago con un cupo asignado que puede ser utilizado para realizar pagos con o sin cuotas en los comercios habilitados por transbank.

Generalmente tienen un cupo aprobado en pesos y un cupo distinto aprobado en dólares, por lo que permite pagar en comercios en Chile y en el extranjero.

Además entrega la opción de realizar una avance en efectivo en cajeros automáticos en Chile y el extranjero.

Dependiendo del tipo de tarjeta, se incluyen seguros asociados sin costos adicionales.

### UTILIDAD

*Tarjetas de crédito*

---

Es útil para ordenar todos tus pagos en un solo instrumento.

Sirve para financiar necesidades de liquidez inmediatas y de corto plazo (como compra de insumos, pago de cuentas, impuestos y combustible, entre otros) siempre y cuando tengas la capacidad de pagar la totalidad del monto facturado en la fecha de vencimiento para no generar intereses.

También permite pagar en cuotas los gastos estacionales, como el pago patentes comerciales, contribuciones, proveedores, entre otros.

## ¿CÓMO SOLICITARLO?

*Tarjetas de crédito*

---

- 1)** Cotiza en más de una institución financiera y compara las comisiones, tasas que te ofrecen y beneficios que te ofrecen.
- 2)** La puedes solicitar de manera individual o asociada a un plan de productos junto a una cuenta corriente (tarjeta de débito, línea de crédito y un talonario de cheques) y servicios de banca electrónica.
- 3)** Infórmate de los seguros asociados a cada tarjeta, éstos no implican un costo adicional y te protegen ante diferentes riesgos.

## DERECHOS Y DEBERES

*Tarjetas de crédito*

---

La institución financiera te otorgará un cupo de libre disponibilidad asociado a tu Tarjeta de Crédito.

Si la usas tu te comprometes a pagar el monto facturado y los intereses que genere. Para eso tienes tres alternativa:

- 1)** Pagar la totalidad del monto facturado: si lo haces en la fecha de vencimiento no generas intereses.
- 2)** Abonar un monto entre el pago mínimo y el monto facturado. El remanente generará intereses para el próximo período.
- 3)** Pagar el pago mínimo: este es el monto mínimo a pagar para no caer en mora. El remanente generará intereses para el próximo período.

Ten en cuenta que los pagos no se realizan de manera automática, por lo que debes transferir los fondos desde tu Cuenta Corriente o contratar un Pago Automático de Cuentas para cubrir el Pago Mínimo.



## COSTOS ASOCIADOS

*Tarjetas de crédito*

---

- 1)** Comisión de Mantención Mensual: se cobra en cada estado de cuenta generado.
- 2)** Comisión de Mantención Semestral.
- 3)** Comisión por giros en cajeros automáticos realizados con la tarjeta de crédito en Chile o el Extranjero.
- 4)** Tasas de Interés: se cobran diferentes tasas dependiendo del uso que le des a tu tarjeta (montos facturados y no pagados al vencimiento del estado de cuenta, avances en cuotas, giros en cajeros automáticos). Se informarán detalladamente en el estado de cuenta mensual.

## TRATAMIENTO TRIBUTARIO

*Tarjetas de crédito*

---

El uso de la tarjeta de crédito está afecto al impuesto de Timbres y Estampillas.

**LÍNEA  
DE CRÉDITO**

## LÍNEA DE CRÉDITO

### CARACTERÍSTICAS

*Línea de crédito*

---

Es un monto de crédito preaprobado de disponibilidad inmediata, asociado a una Cuenta Corriente.

Podrás acceder a la línea de crédito en cualquier momento.

Se renueva anualmente de manera automática siempre y cuando mantengas abierta tu Cuenta Corriente y cumplas con las condiciones crediticias que te permitan mantener vigente el producto

Permite la contratación de un seguro de desgravamen para las personas naturales o jurídicas, en este caso el seguro se asocia a él o los representantes legales.

### UTILIDAD

*Línea de crédito*

---

Es útil para cubrir necesidades inmediatas de liquidez.

## ¿CÓMO SOLICITARLO?

*Línea de crédito*

---

- 1)** Cotiza en más de una institución financiera y compara las comisiones y tasas que te ofrecen.
- 2)** La institución financiera que elijas realizará una evaluación comercial y crediticia para determinar tu capacidad de pago.

## DERECHOS Y DEBERES

*Línea de crédito*

---

La institución financiera te otorgará un monto de crédito de libre disponibilidad asociado a tu Cuenta Corriente.

En caso de que lo utilices puedes pagar el monto utilizado en la cantidad y momento que desees.

Es recomendable que lo hagas lo antes posible ya que se generan intereses diarios sobre el monto utilizado.

## COSTOS ASOCIADOS

*Línea de crédito*

---

- 1)** Tasa de Interés: se cobra un interés diario sobre el monto utilizado de la Línea de Crédito.
- 2)** Comisión de mantención: anualmente se te cobra una comisión con cargo a tu Cuenta Corriente.
- 3)** Prima del seguro de desgravamen si es que se incluye: se cobra una vez al año, la primera vez al momento de la apertura y posteriormente junto a la renovación con cargo a la Cuenta Corriente.

## TRATAMIENTO TRIBUTARIO

*Línea de crédito*

---

El uso de la línea de crédito está afecto al impuesto de Timbres y Estampillas.