



**Cómo recuperar tu libertad financiera
y dejar atrás las deudas.**

Scotiabank®

El presupuesto es el punto de partida

Elaborar un presupuesto nos permite tener una visión clara de nuestros ingresos y gastos para tomar decisiones oportunas y optimizar nuestro capital.

La regla 50-30-20 es una de las más efectivas para elaborar un presupuesto.

50%

Necesidades primarias o gastos fijos

30%

Gastos personales, variables o prescindibles

20%

Ahorro o inversión de acuerdo con las metas de cada persona



Identifique sus deudas

Escenario 1

Situación de las operaciones activas al 31/07/2023

Operaciones Activas

Entidad	Id.Operación	Moneda	Fecha de vencimiento	Saldo	Monto no desembolsado o fiado/avalado	Cuota Principal	Cuota Intereses	Tipo de Operación	Frecuencia pago Principal	Condición	Estado de la Operación	Días de atraso	Tasa Interés nominal (% anual)	Tipo de Tasa	Fecha cambio tipo Tasa	Parámetro referencia (parte variable)	Frecuencia Ajuste de Tasa	Componente Fijo Tasa Variable	Piso Tasa (en puntos %)	Techo Tasa (en puntos %)	Generador	Actualizado al		
BACSANJOSE	3770	159	CRC	30/11/2027	¢1.365.570,55	¢0,00	¢32.444,50	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	33,36	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023		
BACSANJOSE		00	USD	30/11/2027	¢0,00	¢555.264,45	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00		0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023	
BACSANJOSE		01	CRC	02/06/2027	¢12.106.375,53	¢0,00	¢159.091,15	¢224.760,55	1	4	DEUDOR	1	0	22,70	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023	
BACSANJOSE		100	CRC	30/09/2027	¢935.603,94	¢0,00	¢0,00	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	33,36	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023	
BACSANJOSE		00	USD	30/09/2027	¢0,00	¢0,00	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00		0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023	
BACSANJOSE		102	USD	30/09/2027	¢20.887,70	¢0,00	¢0,00	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	27,60	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023	
BACSANJOSE		107	CRC	01/08/2023	¢1,70	¢0,00	¢1,70	¢0,00	1	10	DEUDOR	1	0	0,01	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023	
DAVIVIENDA		0000	107	CRC	30/09/2024	¢1.235.067,18	¢0,00	¢17.160,71	¢26.339,29	3	4	DEUDOR	1	0	38,01	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023
DAVIVIENDA		0000	176	CRC	31/12/2023	¢235,41	¢0,00	¢84,31	¢115,69	3	4	DEUDOR	1	0	38,01	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023
DAVIVIENDA		0000	107	USD	30/09/2024	¢77.442,58	¢0,00	¢9.906,02	¢1.070,18	3	4	DEUDOR	1	0	30,12	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023
DAVIVIENDA			7N	USD	30/09/2024	¢0,00	¢3.700.548,44	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00		0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023
DAVIVIENDA			6N	USD	31/12/2023	¢0,00	¢3.073.218,14	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00		0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023
SCOTIABANK			100	USD	08/01/2024	¢0,00	¢0,00	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	30,25	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023
SCOTIABANK			101	CRC	08/01/2024	¢803.099,21	¢0,00	¢0,00	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	38,14	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023
SCOTIABANK			102	USD	08/01/2024	¢294.557,30	¢0,00	¢3.904,48	¢6.635,65	3	4	DEUDOR	1	0	30,25	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	07-2023
Total	-	-	-	-	¢18.838.841,10	¢7.329.031,03	¢222.682,87	¢258.921,38	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Cuota actual: Cuota Principal + Cuota de Intereses: ¢491.503

Nueva Cuota Scotia: ¢465.000

Diferencia: ¢26.000



Identifique sus deudas

Tipo de Operación: (1) Directa, (2) Créditos con obligación de desembolso, (3) Tarjetas de crédito, (4) Líneas de utilización automática excepto tarjetas de crédito, (5) Líneas de crédito con compromiso de desembolsar, (6) Líneas de crédito u operaciones crediticias otorgadas pendientes de utilización, (7) Contingencias crediticias, (8) Cartas de Crédito Negociadas, (9) Crédito de Salvamento

Frecuencia de Pago Principal: (0) Pagos irregulares, (1) Diario, (2) Semanal, (3) Quincenal, (4) Mensual, (5) Bimensual, (6) Trimestral, (7) Cuatrimestral, (8) Semestral, (9) Anual, (10) Al vencimiento, (11) Bisemanal, (12) Octomensual

Estado de la Operación: (1) VIGENTE, (2) VENCIDA MENOR O IGUAL A 90 DIAS, (3) VENCIDA A MAS DE 90 DIAS Y MENOR O IGUAL A 180 DIAS, (4) VENCIDA A MAS DE 180 DIAS, (5) COBRO JUDICIAL

Monto no desembolsado o fiado/avalado: En el caso en que la persona es deudor o codeudor: monto no desembolsado de las operaciones. En el caso en que la persona es fiador o avalista: monto del principal de la operación fiada o avalada.

Moneda: (CRC) Colones, (USD) Dólar estadounidense, (OME) Otra moneda extranjera

Tipo de Tasa: (F) Fija, (V) Variable, (FV) Fija por un período definido y Variable por el resto del plazo de la operación

Fecha cambio tipo Tasa: Fecha a partir de la cual la tasa de interés pasa a ser variable, este campo está relacionado con el indicador del Tipo de Tasa (FV)

Parámetro de referencia (parte variable): (1) Libor 3 meses, (2) Libor 6 meses, (3) Prime Rate, (4) Tasa Básica Pasiva BCCR, (5) Tasa Política Monetaria CR, (6) Tasa Redescuento BCCR, (7) Otra, (8) Sin tasa de referencia, (9) Tasa SOFR, (10) TRI 1 SEMANA, (11) TRI 1 MES, (12) TRI 3 MESES, (13) TRI 6 MESES, (14) TRI 9 MESES, (15) TRI 12 MESES, (16) TRI 24 MESES, (17) TRI 36 MESES, (18) TRI 60 MESES

Frecuencia de ajuste de la Tasa: (0) Pagos irregulares, (1) Diario, (2) Semanal, (3) Quincenal, (4) Mensual, (5) Bimensual, (6) Trimestral, (7) Cuatrimestral, (8) Semestral, (9) Anual, (10) Al vencimiento, (11) Bisemanal, (12) Octomensual

Componente Fijo de la Tasa Variable: Se refiere a la Tasa de referencia del Factor de Ajuste

Piso y techo de la Tasa (en puntos porcentuales): Se refiere a la tasa de interés variable mínima y máxima establecida en los contratos de crédito. Límite Inferior de la Tasa y Límite Superior de la Tasa

Indicador de Generador de Divisa: (0) Aplica otra normativa, (1) Es generador, (2) Es No generador de bajo riesgo, (3) Es No generador de alto riesgo, (4) No Aplica (ver lineamientos de crédito), (5) Sin exposición a riesgo cambiario (cobertura natural), (6) Sin exposición a riesgo cambiario (cobertura financiera), (7) Sin exposición a riesgo cambiario (cobertura mixta), (8) Con exposición a riesgo cambiario

Actualizado al: Cuando el mes indicado es anterior a la fecha de corte del reporte se debe a que la SUGEF no recibió exitosamente la información de la entidad por los periodos faltantes

Identifique sus deudas

8/24/23, 10:19 AM

CIC

Entidad	Id.Operación	Fecha de vencimiento	Situación de la operación	Motivo de no reporte/liquidación	# Meses reportados	Último periodo reportado como activo*	Atraso máximo en días*	Morosidad máxima ponderada en días*	Atraso medio en días*	Puntaje de operación	Ponderador de la Operación*
BACSANJOSE		30/11/2027	3		48	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0402785031
BACSANJOSE		30/11/2027	3		48	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,1358992645
BACSANJOSE	377049	02/06/2027	3		14	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,1286119079
BACSANJOSE		30/09/2027	3		11	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0045764367
BACSANJOSE		30/09/2027	3		11	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		30/09/2027	3		10	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0002183721
BACSANJOSE		01/12/2022	1	0	18	02-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		01/04/2023	1	0	1	03-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		13/04/2023	1	0	1	04-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		01/06/2023	1	0	2	06-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		01/08/2023	3		1	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		01/03/2022	1	0	7	02-2022	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		01/04/2023	1	0	1	03-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		01/05/2023	1	0	1	04-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		06/04/2022	1	0	4	05-2022	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
BACSANJOSE		06/04/2022	1	0	8	03-2020	0	0	0,0000	1,0	0,0130704326
DAVIENDA	000000	30/09/2024	3	29	19	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0058410583
DAVIENDA	000000	31/12/2023	3	29	42	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0002783757
DAVIENDA	000000	30/09/2024	3		2	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
DAVIENDA	100000	14/12/2021	1	29	23	10-2021	0	0	0,0000	1,0	0,0069475666
DAVIENDA	100000	05/10/2025	1	29	20	05-2022	0	0	0,0000	1,0	0,0584899061
DAVIENDA		05/10/2025	1	0	20	05-2022	0	0	0,0000	1,0	0,0000000000
DAVIENDA		30/09/2024	3		35	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0747144455
DAVIENDA		31/12/2023	1	0	23	10-2021	0	0	0,0000	1,0	0,0008178983
DAVIENDA		31/12/2023	3	0	42	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0938945242
SCOTIABANK		20/07/2027	1	0	43	02-2023	11	2	0,0361	1,0	0,3197992909
SCOTIABANK		25/01/2022	1	0	22	05-2021	0	0	0,0000	1,0	0,0226752639
SCOTIABANK		20/12/2024	1	0	18	05-2021	0	0	0,0000	1,0	0,0113632965
SCOTIABANK		03/07/2023	1	0	22	03-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0438078259
SCOTIABANK		08/01/2024	3		48	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0180703980
SCOTIABANK		08/01/2024	3		47	07-2023	2	0	0,0055	1,0	0,0157614164
SCOTIABANK		08/01/2024	3		45	07-2023	0	0	0,0000	1,0	0,0049138268

PUNTAJE FINAL DEL DEUDOR SFN: 1,0000

NIVEL COMPORTAMIENTO DE PAGO HISTÓRICO SFN: 1

*Para obtener ese puntaje se consideraron todas las operaciones que no son del Sistema de Banca de Desarrollo, en un periodo de 48 meses.



Identifique sus deudas

Escenario 2

Situación de las operaciones activas al 30/09/2023

Operaciones Activas

Entidad	Id.Operación	Moneda	Fecha de vencimiento	Saldo	Monto no desembolsado o fiado/avalado	Cuota Principal	Cuota Intereses	Tipo de Operación	Frecuencia pago Principal	Condición	Estado de la Operación	Días de atraso	Tasa interés nominal (% anual)	Tipo de Tasa	Fecha cambio tipo Tasa	Parámetro referencia (parte variable)	Frecuencia Ajuste de Tasa	Componente Fijo Tasa Variable	Piso Tasa (en puntos %)	Techo Tasa (en puntos %)	Generador	Actualizado al
BACSANJOSE		60	CRC	30/09/2026	¢2.043.182,83	¢0,00	¢99.773,77	¢182.532,23	3	4	DEUDOR	1	0	33,36	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE		00	USD	30/09/2026	¢0,00	¢8.187.884,70	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00		0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE	37	31	CRC	23/03/2027	¢1.804.638,55	¢0,00	¢26.216,43	¢27.553,27	1	4	DEUDOR	1	0	20,70	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE	37	01	CRC	19/04/2028	¢3.010.096,55	¢0,00	¢29.734,73	¢61.451,87	3	4	DEUDOR	1	0	24,70	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE		02	USD	30/09/2026	¢826.473,90	¢0,00	¢39.103,43	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	27,60	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE		15	CRC	30/05/2027	¢27.333,75	¢0,00	¢5.087,74	¢3.285,26	3	4	DEUDOR	1	0	33,36	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE		00	USD	30/05/2027	¢0,00	¢40.607,15	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00		0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE	37	71	CRC	20/08/2027	¢99.049,71	¢0,00	¢1.118,78	¢2.728,22	3	4	DEUDOR	1	0	33,36	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE		19	CRC	30/01/2027	¢23.514,15	¢0,00	¢0,00	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	33,36	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE		00	USD	30/01/2027	¢0,00	¢25.980,72	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00		0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
BACSANJOSE		92	USD	30/01/2027	¢4.740,13	¢0,00	¢0,00	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	27,60	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
CAC-SERVIDORES		49	CRC	05/12/2026	¢5.892.207,87	¢0,00	¢92.542,44	¢93.062,31	1	4	DEUDOR	1	0	19,25	V	4	4,00	13,67	0,00	0,00	0	09-2023
CAC-SERVIDORES		92	CRC	05/12/2026	¢7.018.546,14	¢0,00	¢114.105,63	¢114.746,81	1	4	DEUDOR	1	0	19,25	V	4	4,00	13,67	0,00	0,00	0	09-2023
CAC-SERVIDORES		11	CRC	05/09/2029	¢2.309.761,64	¢0,00	¢23.167,14	¢21.177,34	1	4	DEUDOR	1	0	10,73	V	4	4,00	5,15	0,00	0,00	0	09-2023
CATHAY		1N	CRC	31/08/2028	¢1.082.155,87	¢0,00	¢24.431,25	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	34,16	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
CATHAY		37	USD	31/08/2028	¢0,00	¢28.599,31	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00		0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
LAFISE		62	USD	31/03/2027	¢0,00	¢2.566.751,78	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	0,00	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
LAFISE		2C	CRC	31/03/2027	¢1.836.587,87	¢0,00	¢26.359,83	¢43.352,62	3	4	DEUDOR	1	0	38,16	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
POPULAR		22	CRC	18/07/2029	¢14.255.914,55	¢0,00	¢111.746,74	¢227.020,56	1	4	DEUDOR	1	0	18,75	V	8	4,00	0,00	0,00	0,00	4	09-2023
SCOTIABANK		00	USD	19/12/2023	¢0,00	¢904.067,15	¢0,00	¢0,00	3		DEUDOR	1	0	30,25	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
SCOTIABANK		01	CRC	19/12/2023	¢3.220.730,31	¢0,00	¢0,00	¢0,00	3	4	DEUDOR	1	0	38,14	F	0	0,00	0,00	0,00	0,00	8	09-2023
Total	-	-	-	-	¢42.854.933,82	¢9.753.890,81	¢593.387,91	¢776.910,49	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Compra de Saldo BAC San Jose: ¢7.439.026 / **Cuota BAC** ¢475.000
Nueva Cuota Scotia: ¢208.000 a 5 años // ¢238.000 a 4 años
Diferencia: ¢267.000 a un plazo de 5 años + liquidez

Ahorro Mensual: ¢267.000 o bien **anualmente:** ¢3.204.000
 Cancela en el 2027 (Del 2023 al 2027= 4 años/48 meses)
Ahorro en 48 meses ¢12.816.000 al 2027

Consejos prácticos para solicitar un crédito personal



Estar al día en todas las operaciones del sistema financiero nacional.



Capacidad de pago.



No tener juicios ni malas referencias (partes, casas de línea blancas, recibos de teléfonos)



Orden patronal y cédula al día



Identifique oportunidades para no volver a endeudarse



No ahorramos con regularidad.



Tenemos un **estilo de vida** por encima de nuestros ingresos.



Tomamos **compromisos presentes** basados en ganancias futuras.



No controlamos nuestros gastos.



Gracias