

Educación Financiera: Herramienta para tu bienestar



El crédito



imagination at work



BAC | CREDOMATIC

NETWORK



¿Qué es el crédito?

- Es la **cantidad de dinero** que alguien **debe a una persona o entidad**.
- El acreedor pauta el préstamo a cambio de **un interés**.
- Generalmente **se paga en cuotas** o **al final de un plazo según lo acordado entre acreedor y deudor**



Ventajas	Desventajas
Compra inmediata	Precio mayor en algunos casos, pago de interés por plazo para pagar
Creación de historial crediticio	Si se incumple con los pagos, se afecta negativamente el historial crediticio
Facilita acceso a artículos costosos, aunque también necesarios	Intereses por mora o hasta embargos si no se paga a tiempo
Capacidad de comprar varias cosas al mismo tiempo	Sobreendeudamiento si no hay precauciones



El uso del Crédito

- **Debe reservarse para inversión:** para adquirir bienes o servicios que:
 - **Aumentan su valor** en el tiempo: una casa, un terreno
 - **Crean ahorro** importante
 - **Agreguen ganancia:**
 - un negocio
 - un vehículo
 - la educación para un mejor empleo
 - **Imprevistos:** gastos no incluidos en el presupuesto y que no pueden esperar.



Consumo: crédito vrs ahorro

Ejemplo: Compra de Celular

- **Precio de Contado: \$400**
- Precio financiado:
 - ❖ Cuota de \$32 durante 18 meses = \$580
- **Diferencia: \$180 (45% más)**
- Ahorrando el mismo monto que pagarías por el préstamo puedes pagar el teléfono 6 meses antes y ahorrar \$180





Sobre endeudamiento

- **Señales de alarma:**

- ❖ Uso constante del crédito para gastos básicos
- ❖ Préstamos para pagar otros préstamos
- ❖ Prórrogas constantes para pagar deudas
- ❖ Uso de ahorros para pagar préstamos
- ❖ Pago de cuotas por concepto de deudas supera el 40% de los ingresos netos





Análisis de las Deudas

- Si el pago de deudas **ocupa más del 40%** de tus ingresos, **tu meta inicial debe ser eliminarlas.**
- Haz un plan, **calcula plazos y costos.**
- Empieza por **pagar tus deudas “malas”**, estas son aquellas que:

Aunque tengas deudas, continúa ahorrando.

Si tienes un imprevisto necesitarás ahorros para no verte obligado/a a endeudarte de nuevo.

- ❖ Tienen tasas de interés más altas
- ❖ No crean ahorro alguno
- ❖ No son de inversión





Para salir de deudas

Escribe tus deudas en **orden ascendente** (de la menor a la mayor)

Deuda	Saldo	Pago Mensual	Tasas %
A			
B			
C			
D			

En menos tiempo de lo que crees, tendrás tus deudas canceladas.

Paga de todos las deudas al menos el mínimo que puedas permitirte:

- Al terminar de pagar la deuda A, aumenta el pago mensual que haces a la deuda B **(A + B)**.
- Luego que termines de pagar B, suma a la deuda C la cuota que normalmente pagabas a B **(A+B+C)**.
- Una vez cancelada la deuda C harás lo mismo que en el caso anterior **(A+B+C+D)**.



Toma en cuenta:

- La mejor forma de ahorrar es limitarte un poco en gastos no indispensables.
- ***Al solicitar un crédito, pregunta:***
 - ❖ ¿Cuál es la tasa de interés?
 - ❖ ¿Qué otros cargos hay que pagar?
 - ❖ ¿La tasa de interés es fija o variable?
 - ❖ ¿Cuánto se cobra de interés por mora?
 - ❖ ¿Puedo adelantar pagos sin cargo?



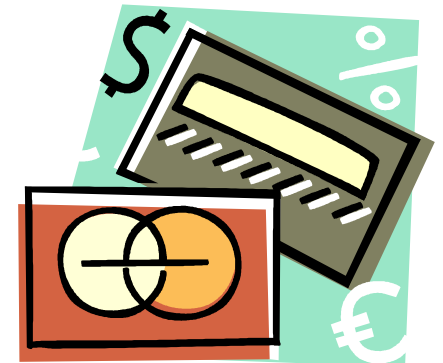


Las tarjetas de crédito y débito

“El dinero plástico”, no es sólo un símbolo de estatus social o económico, sino un eficaz acompañante y **sustituto del tradicional "dinero en efectivo"**.

Las tarjetas son ahora indispensables para todo tipo de operaciones comerciales:

(boleto aéreo, alquilar una habitación de hotel o un automóvil).





Tarjetas de Crédito: Uso Responsable



- **Conveniencia** en promociones
- **Seguridad** al no portar efectivo
- **Estado de cuenta** permite llevar control de gastos
- **Imprevistos**: algo que **necesitas** de manera inmediata, para atender emergencias.

**** Para financiar compras de 3 meses o más,
es mejor utilizar préstamos personales.**



- Es un crédito con un interés más alto, pues es más riesgoso

Relación tipo de préstamo y riesgo:

❖ Hipotecario < Prendario < Personal < Tarjeta de Crédito



Medidas de seguridad: tarjetas de débito y de crédito

- **No revelar número** confidencial
- **Notificar de inmediato** al banco extravío o robo
- **Guardar tarjeta** en lugar seguro
- **No aceptar ayuda** de extraños en el cajero
- **Tener disciplina en el gasto** (sobre todo con tarjetas de crédito)
- Usar cajero de su banco o del que cobre menos comisión



Consejos para mejorar la economía familiar



- Elabora y revisa el presupuesto
- Eliminar gastos innecesarios.
- Identifica otras fuentes de ingresos.
- Utiliza adecuadamente las tarjetas de crédito.
- Compra productos, no marcas.
- Forma parte de cooperativas.
- Compromete a tu familia.
- Paga las cuentas a tiempo para evitar recargos por mora.

El dinero, la más común de las cosas temporales, involucra consecuencias poco comunes y eternas. Aunque puede ser que lo haga inconscientemente, el dinero moldea a las personas en el proceso de obtenerlo, ahorrarlo, utilizarlo, darlo y rendir cuentas de ello.

Dependiendo de cómo se le maneje, se convierte en una bendición o una maldición para su dueño; o la persona se convierte en señor del dinero o el dinero se convierte en señor de la persona.

David McConaughey, 1918.