



CAJA DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DGAC - FCPC



MANEJO PRUDENTE DEL CRÉDITO

VIDEO CRÉDITO





¿QUÉ ES EL CRÉDITO?

Es el dinero que se pide prestado a los bancos u otras instituciones

Por dicho crédito se debe pagar un Interés

El crédito se devuelve en cuotas durante un período o al final de un plazo determinado





EL CRÉDITO

Es una de las herramientas financieras más utilizadas en el Ecuador, pero menos entendidas.

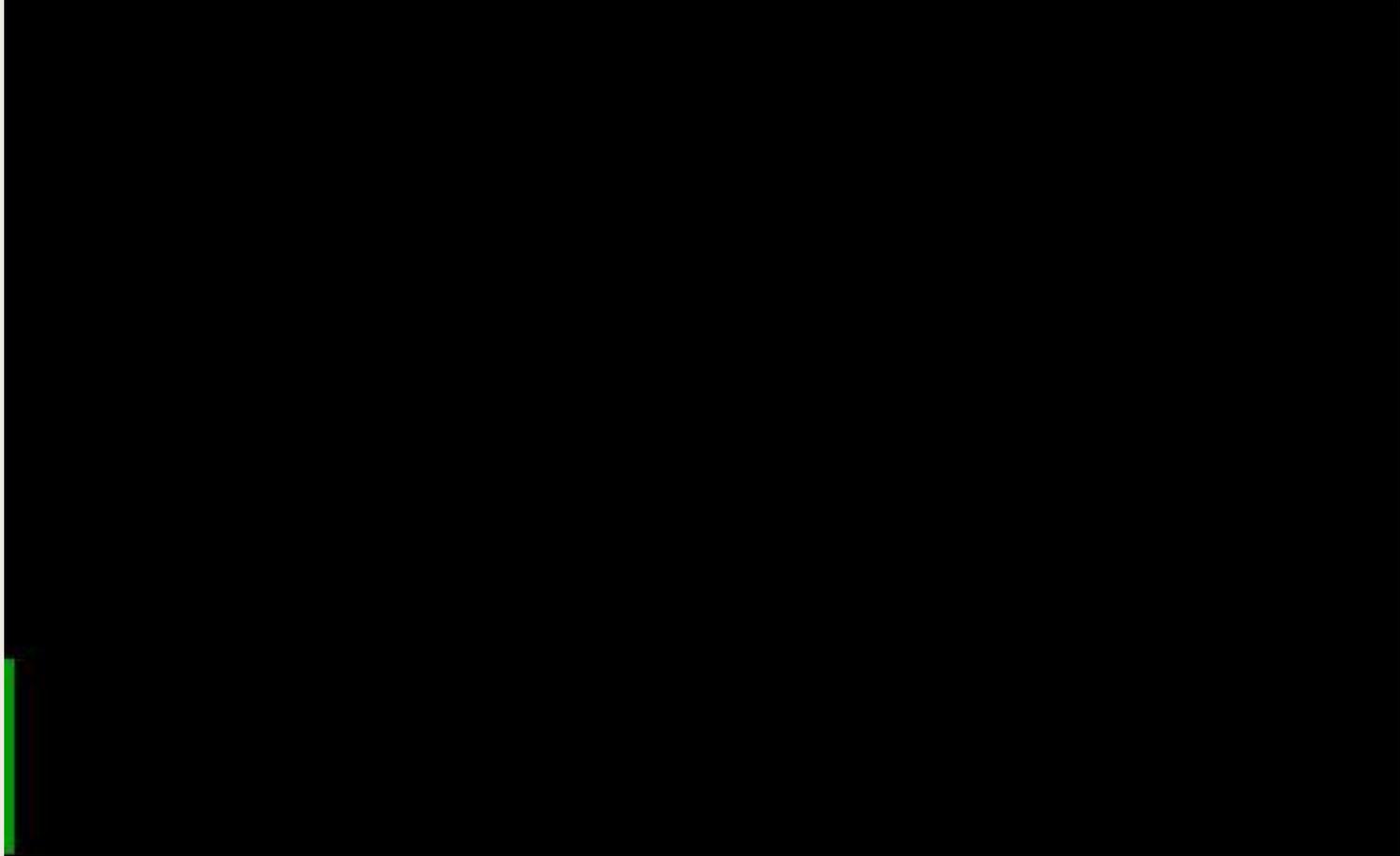
Según una encuesta realizada a 5.000 ecuatorianos el 39% de los encuestados dependen de un crédito para cubrir sus necesidades y el 50% utilizan créditos para pagar sus cuentas o cubrir otras deudas (tapar huecos).

El 72% reportan que les hace falta dinero para pagar sus cuentas y el 56% no pueden cubrir un gasto imprevisto de USD 1.000 sin sacar un crédito

Sin duda el CRÉDITO es una herramienta que implica riesgo, tanto para el Usuario como para la Institución Acreedora.



VIDEO EL CRÉDITO





IMPORTANCIA DEL CRÉDITO

Permite adquirir HOY, lo que llevaría años o meses

Camino para alcanzar las metas propuestas

Ayuda en momentos difíciles o ante imprevistos



VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE USAR UN CRÉDITO

	USAR CRÉDITO	USAR DINERO PROPIO
PROS (+)	<ol style="list-style-type: none">1. Acceso a más dinero2. Acceso rápido a dinero	<ol style="list-style-type: none">1. No hay costos asociados2. Se puede utilizar el dinero como sea3. No hay obligaciones legales4. En caso de tener un negocio, realizar pequeñas inversiones con dinero propio puede generar menos riesgo
CONTRAS (-)	<ol style="list-style-type: none">1. Hay costos asociados (intereses, cargos, otros cargos por mora)2. Se asume una responsabilidad legal para pagar el crédito	<ol style="list-style-type: none">1. Acceso limitado al dinero2. Una capacidad limitada para responder a oportunidades3. En caso de tener un negocio crece más lento

¿QUÉ DEBES PREGUNTARTE ANTES DE REALIZAR UN CRÉDITO?



¿Conviene sacar un crédito?

Destino del crédito
Las ventajas y desventajas



Cuánto se puede pagar?

Capacidad de pago
 $\text{Ingresos} - \text{Gastos} = \text{Ingresos netos}$

¿Qué crédito conviene utilizar?

Evaluar costo del dinero (interés, seguro desgravamen, servicios bancarios, otros)
Planificar los pagos

¿QUÉ DEBES PREGUNTARTE ANTES DE REALIZAR UN CRÉDITO?



Dónde sacar el crédito?

Bancos, Mutualistas, Cooperativas, Emisoras de Tarjetas de crédito, FCPC's.



Riesgos del incumplimiento?

Tasas de mora y gestión de cobranza
Uso de garantías
Acceso ilimitado de crédito a futuro
(Central de Riesgo)

Cómo administrar la deuda?

Guardar los documentos del crédito y/o tarjeta de Crédito
Pagar a tiempo

OPCIONES CREDITICIAS



El crédito es una herramienta muy efectiva, siempre y cuando se sepa utilizar bien

CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO (Bancos, Coopertivas, Mutualistas, Financieras)

TARJETAS DE CRÉDITO

CRÉDITOS DE FCPC's

CREDITOS EN ORGANIZACIONES NO REGISTRADAS EN EL SISTEMA FINANCIERO



TIPOS DE CRÉDITO EN ECUADOR

1. Crédito Productivo

- Financiar proyectos productivos

2. Crédito Comercial Ordinario

- Personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000

3. Crédito Comercial Prioritario

- Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas anuales superiores a USD 100 000

4. Crédito de Consumo Ordinario

- Personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas

5. Crédito de Consumo Prioritario

- Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva



TIPOS DE CRÉDITO EN ECUADOR

6. Crédito Educativo

- Se otorga a personas naturales para su formación, capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano

7. Crédito de Vivienda de Interés Público

- Con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda

8. Crédito Inmobiliario

- Otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia

9. Microcrédito

- Persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000 o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción

10. Crédito de Inversión Pública

- Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos



TARJETA DE CRÉDITO



La tarjeta de crédito es un medio de pago que te permite hacer compras que puedes pagar posteriormente. Se llaman “de crédito” porque cuando pagas cualquier mercancía con ella, el banco emisor de la tarjeta que la otorgó te está concediendo un préstamo que debes pagar de acuerdo al periodo que elijas según los plazos negociados con la entidad



ELEMENTOS DE LA TARJETA DE CRÉDITO



Cuota o Pago mínimo: Es el que el banco calcula cada mes, con relación a tu deuda, para determinar el monto mínimo que debes cancelar de tú crédito



Intereses: Es el costo que debes pagar por el consumo en tu tarjeta de crédito. Lo encuentras como un valor adicional que se calcula cada mes sobre el saldo de tu tarjeta



Beneficios Adicionales: Dependiendo de tu entidad financiera, algunas tarjetas de crédito tienen beneficios adicionales como seguros para viajes o cobertura nacional, entre otros



ELEMENTOS DE LA TARJETA DE CRÉDITO



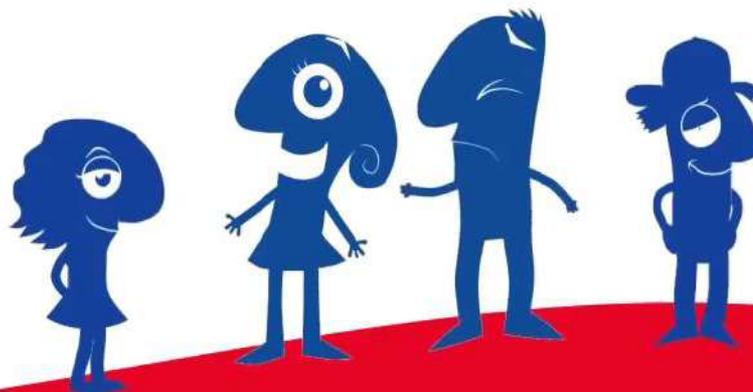
Cupo: Es el tope máximo de dinero que puedo gastar con la tarjeta de crédito



Corte: Fecha mensual, que toma el banco para hacer el cálculo de tu deuda, pago mínimo e interés, que aparece reflejado en tu Estado de Cuenta

VIDEO TARJETA DE CRÉDITO

“PARA VIVIR MEJOR, EDUCACIÓN FINANCIERA”



LA TARJETA DE CRÉDITO



CREDITO

- Dinero prestado por un periodo de tiempo determinado (plazo), que hay que devolver con pagos regulares (cuota) con intereses
- **COSTOS**
- Tasa de interés
- Seguros

- **VENTAJA PRINCIPAL = ESTRUCTURA**

TARJETA DE CRÉDITO

- Cupo = Monto máximo a gastar
- **COSTOS**
- Tasa de interés
- Cargos adicionales – Avance en efectivo
- Servicios bancarios
- Seguros

- **VENTAJA y DESVENTAJA PRINCIPAL = FLEXIBILIDAD**



AL MOMENTO DE COMPRAR CON TARJETA DE CREDITO

Forma de Pago

Pago corriente

Se cancela el saldo total, cada mes.

No se pagan intereses.

Línea de crédito

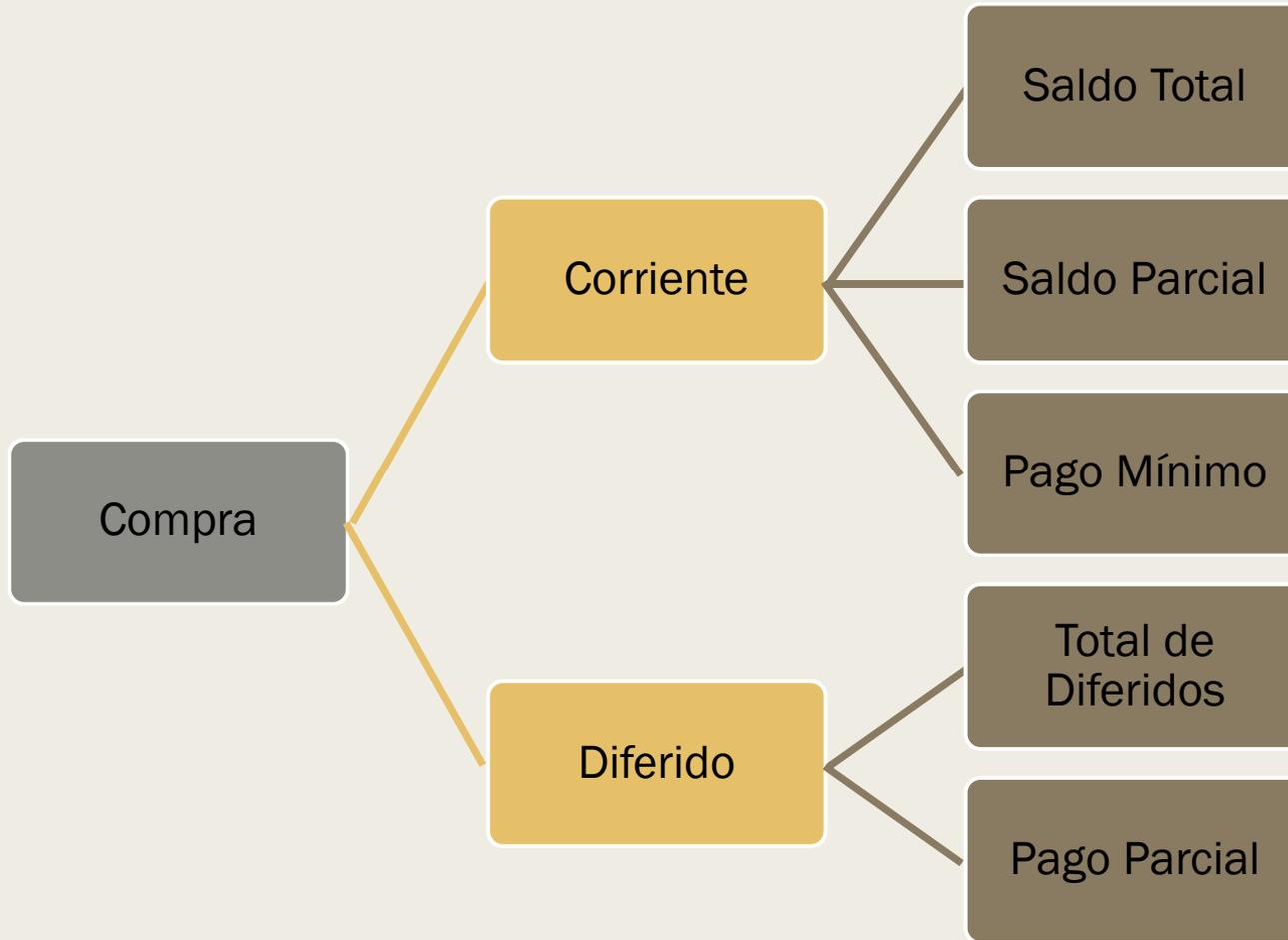
Pago corriente o diferido

Se cancela una parte del saldo total

Si se pagan intereses



AL MOMENTO DEL PAGO





PAGO DIFERIDO

REGLA: Diferir los pagos de acuerdo con la vida útil del bien: mientras más rápido se consume, más rápido debemos pagarlo.

Comida: corriente

Ropa: diferido a corto plazo

Muebles: diferido a plazo más largo (1 a 2 años)

Electrodomésticos: diferido a plazo más largo



CAPACIDAD DE PAGO



Independientemente de nuestro patrimonio, ingreso y condición TODOS tenemos límites.

INGRESOS – GASTOS – AHORRO

=

Dinero Disponible





VIDEO BURÓ DE CRÉDITO



**EDUCACIÓN
FINANCIERA
— PARA —
TODOS**