



FONDO DE CESANTÍA FCPC-GADPP

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

MÓDULO III

“EL CRÉDITO Y EL ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE”

¿QUÉ ES EL CRÉDITO?

- Para poder acceder a bienes y servicios cuyo valor es mayor a los recursos que se tienen disponibles, una persona puede solicitar un crédito.



Es fundamental conocer con exactitud en qué consiste un crédito y los tipos de crédito que ofrecen las instituciones financieras.

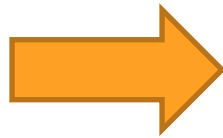


El crédito es un producto financiero que permite a una persona acceder a dinero para adquirir bienes y servicios cuyo valor es mayor al de los recursos con los que cuenta.



IMPORTANCIA

El crédito permite acceder hoy a lo que de otra forma llevaría meses o años adquirir.



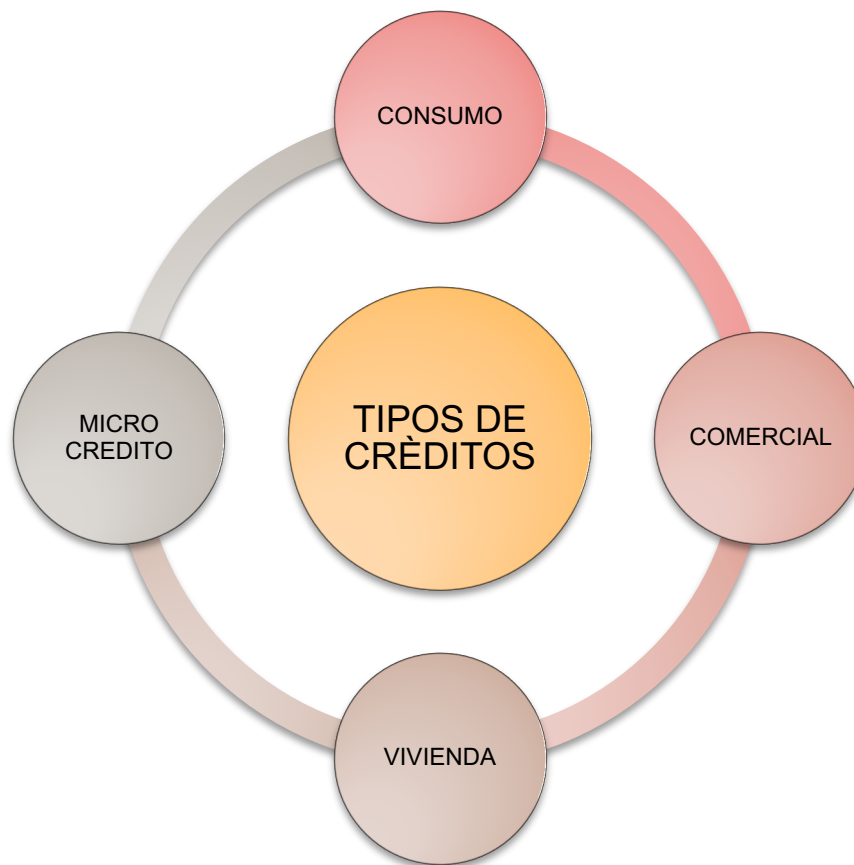
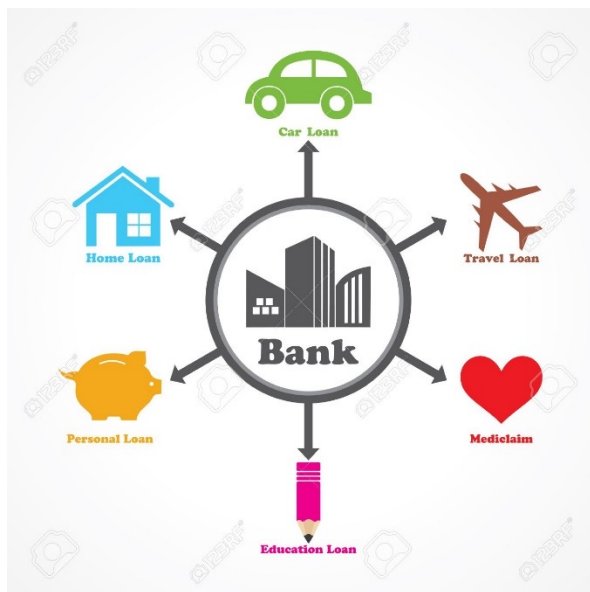
Un crédito, puede ser un poderoso enemigo para quienes no sepan utilizarlo responsablemente



EL CRÉDITO

El tomador del préstamo recibe el nombre de **prestatario**, mientras que el que presta el dinero es el **prestamista**.

El importe del préstamo recibe el nombre de **capital o principal**, que será devuelto en uno o varios pagos (pagos periódicos).



TIPOS DE CRÉDITOS

Créditos Comerciales (Quirografarios)

Los créditos comerciales son aquellos destinados al financiamiento de actividades productivas, operaciones de tarjetas de crédito empresariales y los créditos entre instituciones financieras.

Créditos de consumo (Quirografarios)

Los créditos de consumo son aquellos otorgados a personas que desean adquirir bienes de consumo. O pagar servicios. Generalmente se amortizan (se pagan) en cuotas periódicas fijadas en base al ingreso neto mensual promedio del deudor.

Crédito para vivienda (Hipotecarios)

Los créditos para la vivienda se otorgan para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia.

Deben tener como garantía un bien inmueble, **hipotecado a favor de la institución financiera**. Esto quiere decir que la propiedad hipotecada queda como garantía del préstamo para asegurar el cumplimiento de su pago. Por lo general, son mediano o largo plazo.



MANEJO RESPONSABLE DEL CRÉDITO

Seguramente ha pedido a sus amigos o parientes que le presten dinero para comprar algo que quisiera con el compromiso de devolvérselo luego.

Si han hecho esto, de alguna manera ya sabe que es un préstamo. Ahora le proponemos pensar juntos que es un crédito y qué importancia puede tener para usted el sistema financiero.



MANEJO RESPONSABLE DEL CRÉDITO

Un crédito es el monto de dinero que las instituciones financieras pueden otorgar a las personas naturales o jurídicas para que cubran las necesidades que fueren requeridas.



A cambio del dinero recibido las personas naturales o jurídicas, asumen el compromiso de ir devolviendo (amortizando) a la institución financiera la suma otorgada mediante el gasto como seguro, gastos administrativos, etc. Debidamente informados y aceptados por el cliente.



CRÉDITOS

Capacidad de Pago

Entre otros antecedentes, la institución financiera podría revisar información sobre su capacidad de pago acorde con el monto del préstamo solicitado, su edad y sus antecedentes financieros y comerciales (buros de créditos), entre otras.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL CRÉDITO

VENTAJAS

Rapidez: Puede obtenerse fácilmente.

Usos: Satisface poder adquisitivo.

DESVENTAJAS

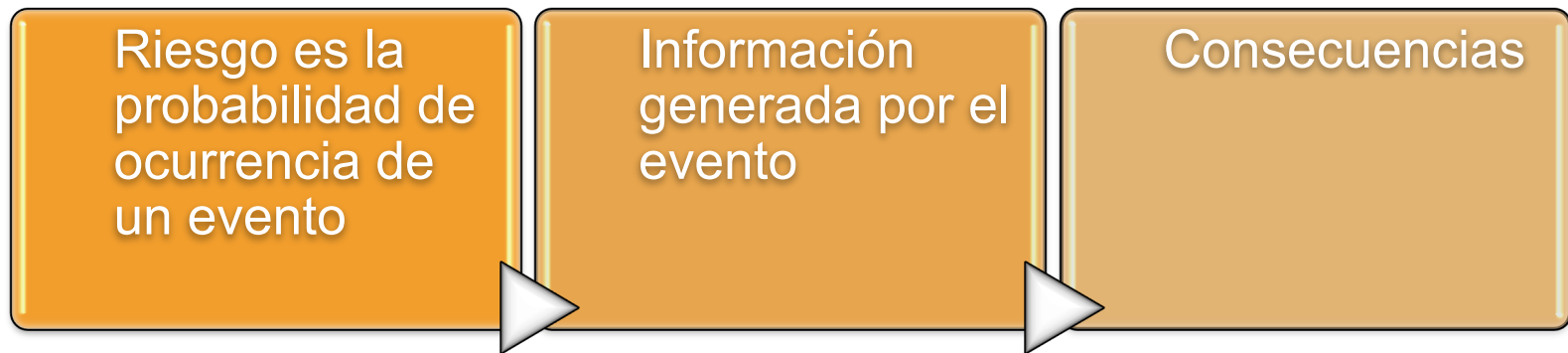
Cargos: Algunos créditos incluyen una multa por pago anticipado.

Limitaciones: Hay un número de limitaciones para la transacción.

Flujo de Efectivo: Puede haber casos en los que los pagos superen los ingresos.



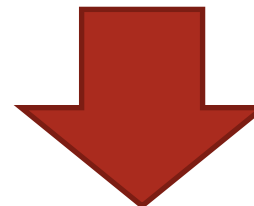
RIESGOS ASOCIADOS A LAS OPERACIONES CREDITICIAS



Se entiende por riesgo a la posibilidad de que un evento incierto genere pérdida en el patrimonio.



BENEFICIO



PÉRDIDA



ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

RIESGOS MÁS COMUNES A LA HORA DE CONCEDER UN CRÉDITO

Incumplimiento
por parte del
deudor

Riesgo de
recuperación de
cartera

Pérdida

LOS RIESGOS PUEDEN SER CONTRASTADOS A TRAVÉS DE:

- Pólizas de Desgravamen
- Descuento a través de débito bancario
- Sociedad de hecho y derecho (cónyuges)
- Responsabilidad compartida (Garante)
- Mora (tasas)

Aspectos a considerar en relación con los créditos de consumo

1
Si no es urgente, puede optar por postergar el gasto hasta ahorrar el dinero suficiente.

2
Si urgente, es el crédito de consumo podría ayudarle.

3
Si se decide obtener un crédito de consumo, recuerde no endeudarte.

4
Tenga presente que para endeudarse en un crédito de consumo, es recomendable que su cuota a cancelar no sobrepase el 40% de su ingreso neto mensual promedio

5
Si solicita un crédito de consumo, recuerde comparar e informarse de los servicios que ofrecen las diferentes entidades financieras.

6
No se deje llevar por las ofertas publicitarias, ya que ningún crédito es gratis.

7
Si recibe una noticia mediante un llamado telefónico o publicidad, recuerde que la pre aprobación del crédito es una oferta y no un crédito en sí, por lo tanto puede optar por rechazarlo.

Aspectos a considerar en relación con los créditos de consumo

8

No preste atención sólo a la cuota que debería pagar por mes, sino también al monto que terminará pagando al final.

9

Pregunte todo lo que no entiende, precio del crédito, cuánto más terminará pagando, número de cuotas, plazos ofrecidos, la tasa de interés, comisiones, impuestos, seguros ofrecidos y gastos.

10

Cuando tome la decisión de qué crédito solicitar, cuánto y dónde, debe exigir que todo lo acordado quede por escrito: especialmente el cobro de los intereses, el valor de la cuota y las consecuencias del no pago (interés).

11

Nunca firme un documento sin antes estar seguro y haber leído todas las condiciones.

12

Cuando haya firmado, tiene derecho a exigir una copia del contrato y si el crédito es con seguro de desgravamen, lea las condiciones y exiga copia de la póliza correspondiente.



APRENDER CÓMO VIVIR UNA VIDA SIN DEUDAS

1) Aprender a diferenciar entre querer y necesitar

La mejor manera de no tener deudas es evitando adquirirlas. Identificar lo que necesita comprar todos los meses y no se deje llevar por impulsos de compra que no hacen parte de sus gastos necesarios.

2) Comprar lo que puede pagar hoy y planifique para el futuro

No caiga en la tentación de comprar lo que no puede pagar hoy y de esa manera no tendrá que preocuparse por recibir cuentas de tarjetas de crédito el mes siguiente. Cuando necesite realizar una compra grande, empiece a planear sus ahorros meses antes y de esa manera tendrá el control de lo que ha gastado sin pagar deudas con tarjetas de crédito.

3) Limite el número de tarjetas que lleva

Las tarjetas de crédito deben ocupar un espacio limitado en su billetera. Lleve con usted una o dos tarjetas de crédito que puede usar únicamente en situaciones de emergencia.

4) Organice un presupuesto mensual

Cuando establece un presupuesto mensual sabe con exactitud cuáles son sus gastos fijos y la cantidad de dinero que tiene disponible para ahorrar. También sabe cómo puede organizar el dinero disponible para compras extras y la cantidad de reserva con la que cuenta para tus ahorros.

5) Establezca prioridades y revise con frecuencia sus gastos

Las prioridades son importantes para cubrir las obligaciones financieras necesarias y reconocer aquellas que puede eliminar de la lista de gastos mensuales. Por ejemplo, es aconsejable empezar por las cuentas que paga todos los meses para el teléfono, televisión e Internet. Revisar estas cuentas cuidadosamente e identificar los servicios que verdaderamente son importantes y eliminar aquellos que no son necesarios.



ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE

Antes de comprometerse y adquirir la obligación de un crédito, una persona que busca endeudarse responsablemente debe reflexionar sobre las siguientes preguntas:

¿Cuenta con dinero disponible para realizar el pago de las cuotas del crédito que se va solicitar?

¿El crédito que se desea solicitar es realmente importante y necesario?

¿Cuenta con dinero disponible (ahorros o inversiones) u otro respaldo (bienes) en caso de tener problemas con el cumplimiento del pago de las cuotas del crédito?



UNA VEZ ADQUIRIDO EL COMPROMISO....

El prestatario deberá ser puntual en el pago de las cuotas del crédito, para no perjudicar el récord financiero y disminuir las posibilidades de obtener otro financiamiento en el futuro.

El historial crediticio es el detalle de las deudas que una persona mantiene con diferentes instituciones financieras y de cómo cumple con el pago de las mismas; esta información se registra en la Central de Riesgo.



CASO PRÁCTICO: SOBREENDEUDAMIENTO

Para identificar si se está sobreendeudado, se debe calcular el porcentaje de los ingresos que se destina al pago de deudas. El cálculo se lo realiza dividiendo los Ingresos con los Gastos. Lo recomendable es que este no sea mayor al 50 % de los ingresos totales del mes. A continuación se presenta un ejemplo de dicho cálculo:

Gastos fijos	200
Deuda	400
TOTAL	600

Ingresos	1000
-----------------	-------------

Porcentaje de ingresos comprometidos al pago de gastos y deudas
60%



CASO PRÁCTICO: Sobreendeudamiento

Como podemos observar en el ejemplo nos indica que hay un Sobreendeudamiento.

Al acceder a un crédito se adquieren obligaciones como la cancelación de intereses, el pago puntual, entre otros. Las instituciones financieras están en la obligación de exhibir en un lugar visible de sus instalaciones, las tasas de interés vigentes y autorizadas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

