



Programa de Salud Financiera

Módulo 3.

Crédito



Moneda conmemorativa del bicentenario.
Banco de la República



Ahorro

Guardar ingresos actuales para poder usarlos en el futuro.

El objetivo se adquiere al final, después de haber juntado los recursos necesarios para adquirir el bien o servicio, o realizar la inversión.

Crédito

Utilizar dinero en el presente para devolverlo en el futuro.

El objetivo se cumple de forma inmediata, pero se debe responder por la obligación asumiendo el costo por el uso del dinero.

El ahorro y el crédito son dos caras de la misma moneda, porque en cualquier caso el objetivo es contar con recursos que nos permitan cumplir nuestras metas.

Este módulo te ayudara a tomar decisiones acertadas respecto al manejo del crédito.

Crédito

Actividad 1. Interesado en un crédito.

Antes de tomar la decisión de adquirir un crédito, debe considerar los pros y contra de endeudarse.

- ¿El bien a adquirir mejorará su calidad de vida?
- ¿Es mejor llegar a la meta usando su capacidad de ahorro o capacidad de pago?
- ¿Cuánto puedo pagar de cuota?

Actividad 2. Capacidad de Pago

Marcos

Marcos es empleado en un supermercado e invierte mucho tiempo de su casa al trabajo por lo que quiere comprarse una motocicleta.

Un prestamista informal le ofrece el dinero con pagos diarios de diez mil pesos, sin tramites ni papeleos.

Marcos te comenta la situación y te muestra su presupuesto mensual. ¿Qué consejo le darías a Marcos?

Ingresos	\$ 1.000.000
Salario	\$ 1.000.000
Ahorro	\$ 50.000
Gastos Fijos	\$ 745.000
Arriendo	\$ 300.000
Servicios, salud y otros	\$ 145.000
Comida	\$ 300.000
Gastos Variables	\$ 50.000
Galguerías	\$ 50.000
Total Gastos (Fijos + Variables)	\$ 795.000
Dinero Disponible = Ingresos – ahorro - Total Gastos	\$ 155.000

Capacidad de Pago: Cantidad de dinero que una persona puede destinar para pagar un crédito. También llamada capacidad de endeudamiento

$$\text{Capacidad de Pago} = \text{Ingresos} - \text{Gastos Totales} - \text{Ahorro}$$

Crédito

Oportunidad de Ahorro: Acciones que nos permiten generar o reservar una cantidad de dinero para ser destinada como ahorro

$$\text{Oportunidad de Ahorro} = \text{Capacidad de pago} + \text{Ahorro}$$

1. Elabore su presupuesto de ingresos y gastos actuales

2. Verifique el dinero que le queda disponible después de haber cubierto sus gastos actuales y haber ahorrado.

3. El monto disponible corresponde con su capacidad de pago actual para cubrir una deuda, sin comprometer las demás obligaciones del hogar.

Ingresos	
Ingresos Fijos	\$
Ingresos Variables	\$
Total Ingresos	\$
Gastos	
Ahorro	\$
Gastos Fijos	
Arriendo y servicios	\$
Alimentación	\$
_____	\$
_____	\$
Gastos Variables	
_____	\$
_____	\$
Total Gastos (Fijos + Variables)	\$
= Dinero Disponible (Total Ingresos – Total Gastos)	\$

Actividad 3. Responsabilidades de un crédito

Menciona tres responsabilidades que asume al adquirir un crédito

1. _____
2. _____
3. _____

Crédito

Actividad 4. Porcentaje de endeudamiento, según el Ingreso.

¿Cuánto pagas en cuotas mensualmente, en relación con tus ingresos?

Toma el valor total que pagas en cuotas crediticias al mes y divídelo sobre el total de tus ingresos y por ultimo multiplica ese resultado por cien.

$$\frac{\text{Cuotas créditos} = \$100.000}{\text{Ingresos totales} = \$1.000.000} = 0,1 * 100 = 10\%$$

- **Menor o igual al 25% del ingreso:** Endeudamiento ideal
- **Entre el 26% al 35% del ingreso:** Peligro: En este punto aun tiene un margen de maniobra que le permite regresar al nivel ideal
- **Entre el 36% al 45% del Ingreso:** Debe replantear los consumos que realiza a través de créditos. Alta probabilidad de iliquidez
- **Mayor al 46% del Ingreso:** Se encuentra sobreendeudado. Evite entrar en mora, ya que perderá el acceso a crédito en el corto plazo.

¿Qué hacer en caso de tener dificultades para cumplir con alguna cuota?

Marque la opción que considere más apropiada

- a) Escondarse. ()
- b) Tomar una posición defensiva y discutir con los asesores ()
- c) Pagar cuando yo quiera sin importarme los sobrecostos como intereses de mora. ()
- d) Acercarme a la entidad, explicar mi situación y llegar a un acuerdo que beneficie a las partes. ()

Recuerde:

1. Procura que tus créditos se destinen siempre a una inversión, que te permita obtener ganancias. Para adquirir productos opta por el ahorro.
2. Nunca tome un crédito con un pago mensual mayor a la capacidad de pago
3. Respetar el presupuesto
4. Nunca atrasarse con los pagos, esto cuesta caro y puede poner en peligro su historial crediticio y estabilidad financiera.
5. Si hay problemas para reunir el pago, es necesario acercarse a la institución financiera. Escondarse es la peor opción.

Si la oportunidad no llama, construye una puerta

Milton Berle (Actor y comediante Estadounidense)