



CURSO DE

Finanzas **Personales**

*¡Aprende a tomar **mejores decisiones** en el
manejo de tu **dinero!***



Profesor
Juan Camilo
González T.



Universidad
Externado
de Colombia



juancamilo@tranquifinanzas.com

@TranquiFinanzas



Manejo inteligente de nuestras deudas

¿Cuándo, cómo y por qué endeudarnos?



¿QUÉ APRENDERÁS EN ESTA UNIDAD?

Cuáles son los tipos y modalidades de crédito más comunes y qué estrategias utilizar para hacer su mejor uso.

Cuáles son las variables más importantes en nuestras finanzas personales a la hora de escoger un crédito.

Cómo saber si estamos sobre-endeudados y **qué caminos seguir para llevar nuestra deuda a niveles adecuados.**

Crédito

Del lat. creditus' – sustantivación del verbo credere: creer



1. m. Cantidad de dinero, o cosa equivalente, que alguien debe a una persona o entidad, y que el acreedor tiene derecho de exigir y cobrar.

2. m. Apoyo, abono, comprobación.

3. m. Reputación, fama, autoridad. U. m. en sentido favorable.

4. m. Situación económica o condiciones morales que facultan a una persona o entidad para obtener de otra fondos o mercancías.

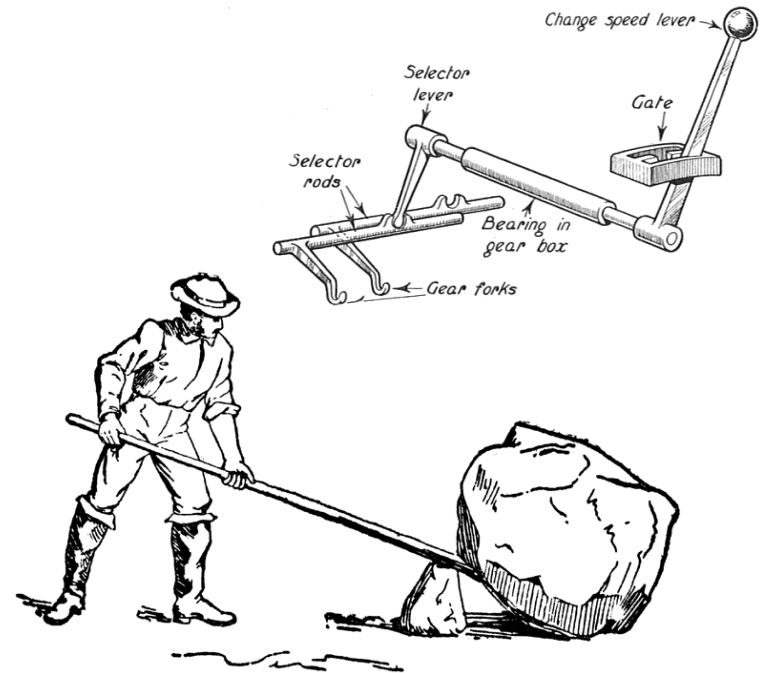
5. m. Opinión que goza alguien de que cumplirá puntualmente los compromisos que contraiga

¿Cómo entendemos el endeudamiento?

... o el por qué termina siendo un dolor de cabeza “innecesario”...



vs



¿Cómo entendemos el endeudamiento?

... o el por qué termina siendo un dolor de cabeza “innecesario”...



Una pesada carga.

Un comodín para
elevar nuestro gasto.

Una solución para
todos nuestros
problemas
financieros.

VS



Una herramienta para
construir patrimonio.

Una *palanca* para lograr
nuestros objetivos financieros
más importantes.

Un medio de generación de
riqueza.

01

¿Cómo funciona y qué tipos de crédito hay?

Los tipos de crédito más comunes

... y la importancia de escoger de acuerdo con nuestra necesidad...



HIPOTECARIO



LEASING



FONDO DE
EMPLEADOS /
COOPERATIVAS



LIBRANZA**



VEHÍCULO



EDUCATIVO



LIBRE
INVERSIÓN



TARJETA DE
CRÉDITO



MICROCRÉDITO

Créditos formales vs. informales

... por qué lo que parece “barato” puede salir muy caro...

Adquiere tu préstamo de 1 millón de pesos y págalo en un año sin sentirlo con cuotas de tan solo cuatro mil pesitos diarios

¡Adquiere ahora tu préstamo de 1 millón de pesos con una tasa preferencial del 18% E.A.!

Créditos formales vs. informales

... por qué lo que parece “barato” puede salir muy caro...

Adquiere tu préstamo de 1 millón de pesos y págalo en un año sin sentirlo con cuotas de tan solo cuatro mil pesitos diarios

Para este ejercicio tenemos un pago total de \$ 1'440.000, que resulta de multiplicar:

$$4 \text{ mil pesos} \times 360 \text{ días} = \$1'440.000$$

Sin embargo, dado que el periodo de pago es diario –y que todas las cuotas son iguales– tendremos que utilizar una fórmula financiera, de la que no nos ocuparemos ahora, para calcular con precisión la tasa.

El resultado es igual al 0,216% diario, ¡lo que equivale a una tasa del 217,54% en términos efectivos anuales!

¡Adquiere ahora tu préstamo de 1 millón de pesos con una tasa preferencial del 18% E.A.!

Recordemos que cada vez que pagamos una cuota, un pedazo de nuestro dinero se destina a cubrir los intereses generados en el periodo y el otro pedazo al capital.

Al cumplir con nuestra obligación habremos pagado en total \$ 1'093.162, ¡casi 350 mil pesos menos que con la opción del mercado informal!, lo que equivale a habernos endeudado a una tasa mensual del 1,40%.

Además, si hacemos buen uso del crédito y pagamos puntualmente tendremos un buen reporte en nuestra historia crediticia que nos permite acceder a más y mejores ofertas de crédito.

02

¿Cómo escoger un crédito?

Cinco preguntas antes de endeudarnos

¿Para qué?

+

¿En
cuánto?

+

¿A qué
costo?

+

¿En cuánto
tiempo?

+

¿Bajo qué
condiciones
?

Existe un tipo de crédito para cada necesidad. Escoger aquel que concuerde con nuestros objetivos nos puede dar ventajas en la tasa de interés o en el plazo para pagarlo.

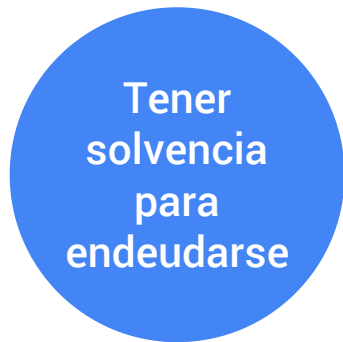
En ocasiones tenemos acceso a más crédito del que podemos pagar. Saber en cuánto endeudarnos es clave para no poner en juego la sostenibilidad de nuestras finanzas.

Es un aspecto vital de un crédito y el menos comprendido. Es el precio de nuestro crédito y debemos prestarle tanta atención como a los precios de los productos que compramos en el supermercado.

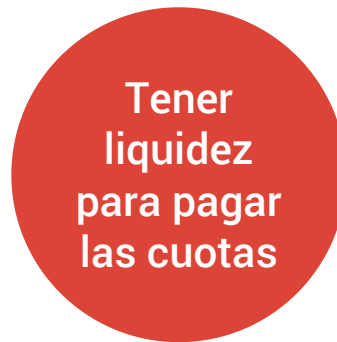
El plazo condiciona, junto con la tasa de interés, el valor de la cuota que pagaremos por nuestro crédito. Entender esta relación nos permitirá decidir si vale la pena endeudarnos siempre al máximo periodo posible o no.

En un mercado competido podemos encontrar diferencias en las condiciones de distintos créditos: podemos ganar puntos por usarlo, o quizás debamos pagarlo de una forma particular. Todo está en el contrato.

No dejes de evaluar también...



+



=



$$\frac{\text{activos}}{\text{pasivos}} = \text{solvencia}$$

$$\begin{array}{l} \text{ingresos mensuales} \\ - \text{gastos mensuales} \\ - \text{cuota de nuevo crédito} \end{array} > \text{ingreso mensual} * 0,05$$

$$\frac{\text{pagos de deudas de consumo}^*}{\text{ingreso neto}} = 0,1 - 0,15$$

Observar también

1. Estructura de gasto y ahorro.
2. Variación del ingreso.
3. Concentración del ingreso.

03

Especial de tarjetas de crédito

¿Te ha sucedido?

- ★ – ¿A cuántas cuotas desea diferir su mercado?
– Mmm... no sé, a lo de siempre, 12
- ★ “A veces pienso que nunca terminaré de pagar mi tarjeta”
- ★ “La tarjeta de crédito solo sirve para endeudarse más y más.
- ★ “Solo por hoy hago el avance en efectivo para pagar esa deuda”.



¿Qué es una Tarjeta de Crédito?

Es una **herramienta** que permite hacer pagos y consumos sobre la base de una **línea de crédito permanente y rotativa**, aprobada previamente para el titular y es de uso personal e intransferible.



*¿Qué **NO** es una Tarjeta de Crédito?*

una **EXTENSIÓN**
del **INGRESO**



No todas las tarjetas son iguales...

SEGÚN

FRANQUICIA

Mastercard

Visa

Diners club

American
Express

ENTIDAD

de crédito
bancario

expedidas por
Compañías de
Financiamiento
Comercial

Comerciales o de
compras

BENEFICIARIO

personales

amparadas

empresariales



¿Cómo funcionan?

- ★ Se cuenta con un límite de crédito... dinero del que se puede disponer en calidad de préstamo.
- ★ Es posible pagar el dinero al final de cada mes... o hacer varios pagos por decisión propia o automáticamente.
- ★ Al pagar, el monto de capital pagado vuelve a quedar a disposición... todo esto se desarrolla en ciclos de un mes.

¿Cómo escogerlas?

1

PERFIL

2

COSTO

3

TASA

4

CONDICIONES

5

BENEFICIOS

6

CUPO



¿Cómo usarla?

MEDIO DE PAGO

vs

MEDIO DE FINANCIACIÓN

Clave:

Fechas de corte y pago

*Recomendado para convertirla en
una herramienta de control de
nuestras finanzas personales*

Clave:

Plazo y costo

*Es una forma cómoda de disponer
de un crédito continuo siempre y
cuando seamos responsables*



¿Cómo usarla?

FECHA DE CORTE

Día en que el banco corta los consumos y determina el saldo de un ciclo de compras. Son ciclos de 30 días y un periodo de gracia.

FECHA DE PAGO

Día límite en el que se debe realizar el pago. Si no se paga oportunamente, se generan intereses moratorios y otros cargos.





¿Cómo leer el estado de cuenta?

- ★ Fecha de corte
- ★ Fecha límite de pago
- ★ Pago mínimo
- ★ Cupo o límite de crédito
- ★ Cupo disponible
- ★ Consumos y débitos
- ★ Intereses
- ★ Cargos por servicios (cuota de manejo)
- ★ Pago de contado



Recomendaciones

- ★ Tasa
- ★ Costos
- ★ Plazo
- ★ Condiciones
- ★ Historial Crediticio
- ★ Capacidad de pago
- ★ Nivel de endeudamiento

pagos de deudas de consumo*

ingreso neto



0,1 – 0,15

*sin considerar crédito
hipotecario o de vehículo

04

Estrategias para salir de deudas

¿Y si me está quedando difícil pagar?

Siempre hay salida

Nivel de
deuda



Momento

Algunas opciones

- ★ Hazlo por ti mismo
- ★ Refinanciar
- ★ Vender tu deuda
- ★ Acudir a una reparadora
- ★ Insolvencia**

05

Recomendaciones finales

Ten presente...

- ★ Paga más del mínimo
- ★ Revisa los movimientos de tus tarjetas para comprobar que no aparezcan cuentas que no sean tuyas
- ★ Asegúrate de que el sitio web en el que vayas a comprar sea un sitio seguro
- ★ Nunca pierdas de vista tus tarjetas al pagar

Ten presente...

- ★ No excedas tu capacidad de pago al utilizar la tarjeta como medio de financiación de consumos cotidianos, puedes generar una *bola de nieve*
- ★ Cuidado con el *carrusel* de las tarjetas
- ★ Si debes hacer un avance, úsalo inteligentemente

Ten presente...

- ★ Evita la “mora”
- ★ Si estás sobre-endeudado no te asustes, tampoco te escondas.
- ★ Utiliza solo la cantidad de tarjetas de crédito que puedas controlar efectivamente
- ★ Haz uso de los beneficios de tus tarjetas



¡Gracias!

:)

Créditos de ilustraciones: Freepik • DinosoftLabs • Icon Pond • Vectors Market • Smashicons



Profesor

Juan Camilo González T.

juancamilo@tranquifinanzas.com

@TranquiFinanzas