

# DOMINGO

## SIETE DÍAS

### Diez migrantes mueren en Texas DOMINGO 23

Un fallido intento de contrabando de migrantes deriva en la muerte de diez personas que viajaban a bordo de un remolcador en el estado de Texas, EE.UU. (1)

### Atentado mortal en Pakistán LUNES 24

Al menos 26 personas mueren y decenas resultan heridas en un ataque suicida en el mercado de Lahore en Pakistán, hecho que se atribuyeron los talibanes. (1)



### Moreno y Nebot juntos en sesión MARTES 25

El presidente de Ecuador, Lenin Moreno, y el alcalde de Guayaquil, Jaime Nebot, asistieron al proceso fundacional de la ciudad. (1)

### UE preocupada por Venezuela MIÉRCOLES 26

La jefa de la diplomacia europea, Federica Mogherini, expresa su preocupación por los "casos de violaciones" a los derechos humanos, en Venezuela. (1)



### Construcción de muro se financia JUEVES 27

La Cámara de Representantes de Estados Unidos aprueba una ley que entrega dinero para comenzar la construcción de un muro en la frontera con México. (1)



### 113 muertos en protestas VIERNES 28

Desde el pasado 1 de abril las protestas contra el régimen venezolano de Nicolás Maduro y su llamado a una Constituyente dejan 113 personas muertas. (1)



### Ecuador ratifica Acuerdo de París SÁBADO 29

El presidente Lenin Moreno firmó el Decreto Ejecutivo con el cual el país se suma a ese instrumento de la Convención de Cambio Climático de la ONU. (1)

# INFORME

Las tarjetas de crédito pueden servir como medio de pago o como un crédito que se puede diferir.

La institución financiera asigna un cupo mensual que se puede usar durante 30 días.

Al diferir los consumos, generalmente hay que pagar intereses, pero solo si se paga el saldo total de la deuda hasta la fecha de corte. Esto se denomina como pago corriente.

Luego hay un periodo de quince días más para pagar sin el cobro de intereses, pero solo si se paga el saldo total de la deuda hasta la fecha de corte. Esto se denomina como pago diferido.

El crédito diferido incluye una remuneración por un tiempo determinado. El crédito diferido permite a los consumidores pagar todo el monto del saldo pendiente con la paga mínima.

El crédito corriente debe pagarse íntegramente en un solo pago al final del periodo.



# Consumo de tarjeta de crédito, atado a los pagos mínimos

El 49% de la deuda por el consumo con tarjetas de crédito corresponde al saldo rotativo, seguido por el diferido (45%) y el corriente (6%).

Como propietaria de la imprenta artesanal Activa en la que emplea a cinco operarios, Catherine Yagual da cuenta de cómo ella y las personas con las que trabaja manejan las tarjetas de crédito, cuyo uso ha aumentado en el país este año, según cifras oficiales de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).

Yagual posee tres tarjetas, pero dice que la bancaria la que le ha generado una carga de deuda derivada justamente de cancelar con ella las salidas al cine o en restaurantes de comida rápida.

- #### CONSEJOS DE USO
- Programa los pagos de tu tarjeta de crédito junto con tus otros gastos mensuales, como la renta, la luz, el agua, teléfono, colegiaturas; así podrás cumplir a tiempo con estos pagos sin que te cobren recargos.
  - Es mucho mejor si haces los pagos de la tarjeta de crédito antes de la fecha límite, así el cálculo de los intereses que te cobrará el banco será sobre un monto menor y evitarás que te cobren intereses moratorios.
  - Si es posible y para disminuir a deuda de la tarjeta de crédito paga por lo menos el abito del pago mínimo requiriendo más.
  - Utiliza la tarjeta a partir del día siguiente de la fecha de corte y durante los siguientes primeros días del periodo, ya que será mayor el periodo de tiempo entre la compra y la fecha de pago.
  - Si eliges el pago en cuotas, es aconsejable diferir los pagos de acuerdo a la duración del bien.

Guillermo Granja, docente de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Ecuatoriana, dice que el aumento del consumo con tarjetas de crédito evidencia la falta de liquidez en la economía: "Los ingresos no han crecido y las personas se ven obligadas a usarlas jugando con los plazos. Puedo consumir \$ 300 porque se después de un mes debo pagarlos, es un colchón plástico para superar un problema temporal que tenga para cubrirlos", explica. El éxito está en pagar el saldo total de la deuda en cada periodo, agrega.

Un mismo criterio tiene Bertha Romero, coordinadora del programa Financiera Tus Finanzas, creado en 2013 a raíz de una normativa de la SBS. "El saldo total es el que debería resaltarse en los estados de cuentas y se recomienda usarlas de manera corriente, es decir, pagar lo que se va consumiendo en el periodo. En caso de no poder, accese lo más posible el monto del saldo total y sobrepasar en lo que más se pueda el pago mínimo", dice Romero.

Ambos especialistas coinciden que la mejor opción es usar este crédito para emergencias y tener claro que se trata de un préstamo y no asumirlo como parte del ingreso.

Granja dice que el problema se origina con la práctica de diferir el pago de productos o servicios no duraderos como comidas o salidas por diversión, lo que no es recomendable, asegura, ya que se los usa o disfruta en tiempos específicos.

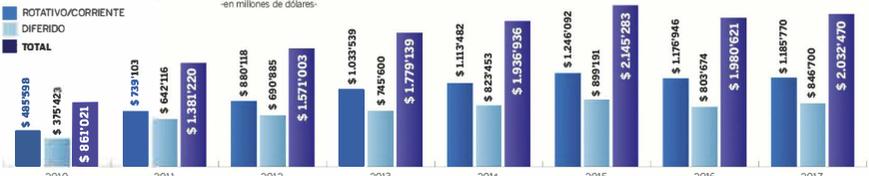
En el caso del gasto en supermercados, por ejemplo, no se deben diferir los alimentos o víveres a fin de no consumir más días o meses, aconseja Romero. En tanto que el vestuario o el calzado puede diferirse a corto plazo, preferiblemente máximo a tres meses. Y los artículos de mayor durabilidad como electrodomésticos o tecnología a mediano (hasta seis meses) y largo plazo (un año). Son periodos que deben ir acorde a los beneficios de diferir sin intereses, los que varían según los convenios de las instituciones con las casas comerciales.

A la falta de educación financiera, se suma la búsqueda de un estilo de vida no acorde a los ingresos, dice Granja. "Es una variable psicológica en la que se pediatamos las necesidades básicas con un estilo de vida que no es nuestro, entonces nos encontramos con graves problemas a fin de no poder pagar".

María de los Angeles Palacios, quien se dedica a vender tecnología, tiene dos tarjetas de crédito y un colchón plástico con su madre como titular. Ella reconoce que su progenitora hacía un mal manejo del dinero plástico, ya que hacía avances en efectivo para cubrir la deuda mínima que se debía cancelar ese mes: "Desde que cogí la rienda, la deuda pasó de \$ 4.000 que tenía, hasta \$ 1.600 hoy, tras dos años. Con los pagos mínimos que hacía mi mamá se pagaba más interés", dice.

Por su parte, el visitador médico Boris Ramirez lleva doce de los 40 que tiene con una tarjeta, la que, indica, tiene claro su uso: "Compró comida, gasolina, ropa, siempre pago corriente, pero si es una suma de \$ 200, \$ 300 diferro a tres meses o más. He diferido hasta un año en viajes", dice. Con este uso, asegura, no está atado a los saldos rotativos que se acumulan. (1)

### Facturación de consumos con tarjeta de crédito\*



## ENTREVISTAS

### María Elena Romero, profesora de Finanzas de la Escuela Superior Politécnica del Litoral

## 'Menos cuota al mes es mayor interés'

¿Por qué el pago con tarjetas de crédito va en aumento en el país? Podría deberse a varios factores, entremos, la percepción por parte de las personas de cierta estabilidad económica que los lleva a confiar en que mantendrán sus fuentes de ingresos, permitiéndoles asumir mayor endeudamiento. Otro factor podría ser la cantidad de tarjetas de crédito que se otorgan de manera "gratuita", llevando a las personas a caer en la tentación de usarlas por tema de "estatus", acceso a consumos que de otra forma no podrían cubrirlos, etc. Lo anterior se debe a la falta de cultura financiera del ciudadano promedio que se preocupa por pagar lo que corresponde al mes sin preocuparse si tendrá dinero para afrontar los pagos en el futuro. Otro elemento podría ser las estrategias publicitarias con el objetivo de contrarrestar el efecto de la disminución en ventas producto del IVA del Ecuador. Es común ver en el medio ofertas que abarcan plazos de pago mayor a los 12 meses, lamentablemente el consumidor suele dejarse tentar "por las cuotas más bajas", sin evaluar que mientras menos se pague cada mes, mayores serán los intereses y por ende, mayor será el monto que se terminará pagandose al mes.



Las tarjetas de crédito... deberían ser consideradas "colchones de efectivo" a ser usadas solo en casos extremos... una alternativa de "financiamiento".

MARÍA ELENA ROMERO, docente

incluso eliminar el uso de tarjetas de crédito para evitar caer en incumplimientos en casos de despidos... Recordar que la tarjeta de crédito involucra un préstamo, no es dinero en el que realmente cuenta y esto podría crearle una ilusión financiera de tener dinero del que no dispone, provocándole simplemente que adelante el consumo futuro, es decir, ampliando sus posibilidades de consumo hoy, pero disminuyendo sus consumos en el futuro...

¿Cuándo se deben usar? Para evitar gastos de inversión, por ejemplo, compra de mobiliario para la casa, menaje, viajes familiares, etc., siempre y cuando estos rubros provengan de presupuestos familiares que hayan incluido los respectivos desembolsos de los ingresos familiares disponibles. Los gastos de consumo, constantes y permanentes (luz, agua, teléfono, alimentación, gasolina, pensiones escolares, etc.) deberían estar dentro del presupuesto mensual a cubrir de manera regular, tal que la familia decida cuánto es su capacidad de pago para estos rubros (haber "arroparse hasta donde da la colilla" en el lenguaje popular). Utilizar la tarjeta de crédito y peor si se diferren estos gastos, se está haciendo uso de un dinero del flujo de efectivo que maneja el dueño de la tarjeta. Es decir, si tendrá el dinero suficiente para afrontar los pagos mensuales de las deudas contraídas. La seguridad de mantener los flujos de caja... En el caso de personas con trabajos temporales o bajos ingresos, deberían limitar o

### Miguel Carrillo, GERENTE DE MEDIOS DE PAGO DEL BANCO DEL PACIFICO

## 'Usar lo necesario, según los ingresos'

El Banco del Pacífico, cuyo propietario es la CFI, ofrece tarjetas de crédito. Su gerente de medios de pago, Miguel Carrillo, responde sobre este servicio.

Este año hay un aumento del consumo con tarjetas de crédito. ¿Cuál es la función del rubro plástico? La principal función es servir como un medio de pago electrónico que permita a los consumidores realizar transacciones de bienes o servicios a través de este mecanismo de manera fácil y segura, por este motivo cada vez son más los ciudadanos que poseen una tarjeta de crédito o débito y que la usan para realizar pagos, más allá de ser una solución de financiamiento, que es el caso de las tarjetas de crédito.

¿Cuál es la forma como usan las tarjetas de crédito?



Miguel Carrillo.

Los clientes del Pacífico? Los principales rubros son alimentación, artículos para el hogar y viajes, así como los avances en efectivo, que es un rubro que normalmente demandan los clientes.

¿Cómo deberían usarse? De manera responsable, utilizando para compras de bienes o servicios que sus ingresos o capacidad de pago permitan financiar, lo que realmente necesitan adquirir.

¿Qué beneficios ofrecen? Tener una línea de financiamiento rotativa para realizar pagos en comercios (L), con planes de crédito diferidos a plazos convenientes, lo que permite no llevar efectivo, junto con otros beneficios como asistencias y planes de millas por consumos. (1)

### Rodrigo Andrade, GERENTE DE BANCA PERSONAL DEL BANCO DE GUAYAQUIL

## 'Hay que cancelar los totales y no mínimos'

En supermercados, es lo más alto. Luego telecomunicaciones (pagos de telefonía celular, internet, tecnología). Otro rubro es el de las compras de locales de electrodomésticos y por último entretenimiento.

¿Cómo se calcula el interés cuando no se cancela en la fecha de corte? Te cobran de acuerdo a la fecha de cada uno de los consumos. Si el consumo hasta el consumo fue hecho treinta días antes este tiene un interés desde que se consumió, se cubra desde el consumo hasta la fecha de pago.

¿Tienen programas de educación financiera? Si, realizamos capacitaciones en colegios, universidades, instituciones, especialmente para los jóvenes. (1)



Rodrigo Andrade.

¿Qué tan importante es saber utilizar las tarjetas? Muy importante. Lo más adecuado que si voy a diferir un bien debo pensar en cuánto tiempo me será útil y tener un presupuesto que pueda cumplir.

¿Por qué hay que pagar por encima de los mínimos? Como su nombre lo indica este pago es mínimo. Siempre es preferible realizar un pago mayor y no seguir diferiendo. Si una persona maneja bien una tarjeta de crédito es muy positivo, beneficioso, porque puede utilizarla para todos los consumos corrientes, instituciones, especialmente para los jóvenes. (1)

¿Los clientes del Guayaquil