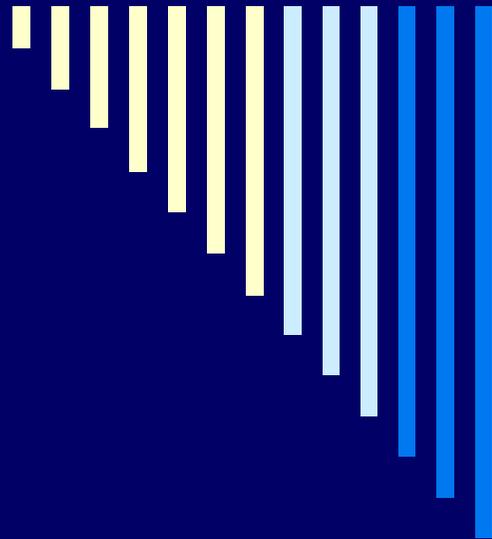


INSTITUTO UNIVERSITARIO AERONAUTICO



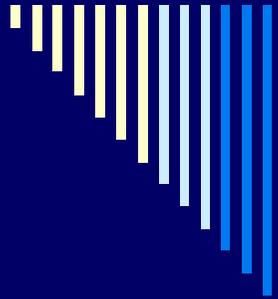


TRABAJO FINAL PREGRADO

CARRERA: CONTADOR PUBLICO

ALUMNA: FERNANDA FUNES

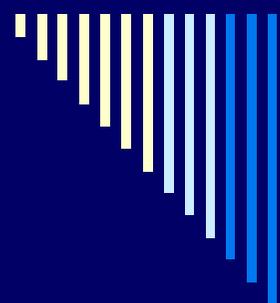
TUTORA: ROSANA MALAMAN



CREDITO PARA CONSUMO

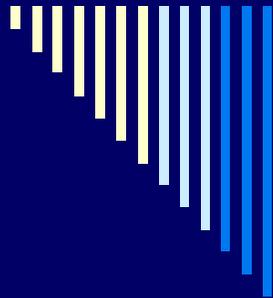
□ COSTO FINANCIERO TOTAL

□ CARACTERISTICAS



Más argentinos acceden al crédito, pero casi todos para el consumo





Oferta de créditos

CON TODAS LAS TARJETAS

50 CUOTAS

EN TV-LCD-LED-TV TUBO

20 + 20

Ó ~~20 + 20~~

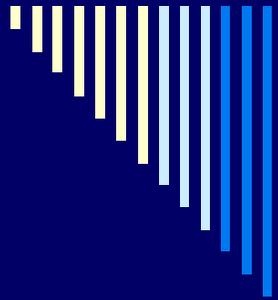
SIN LIMITE DE REINTEGRO

PHILIPS LCD TV \$72	SANYO LCD TV \$76
SAMSUNG LCD TV \$79	SANYO LED TV \$399

ESTE SABADO Y DOMINGO

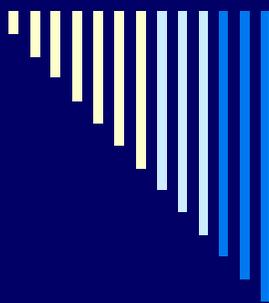
COTO





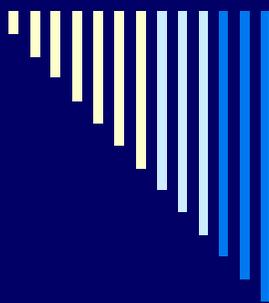
Sector no bancarizado

- No regulado por BCRA
 - Financieras-Retail- Cadenas de electrodomésticos
-



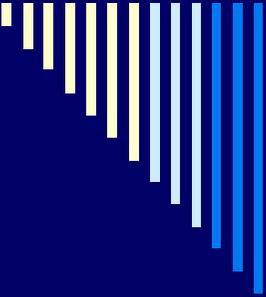
CREDITO: Definición

- *Entrega de un valor actual,*
 - *Espera de valor futuro*
 - *Pacta interés*
 - *Establece un vínculo entre el deudor y el acreedor.*
-



CREDITO : según BCRA

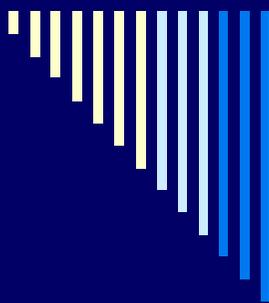
- *Monto de dinero que los bancos comerciales otorgan al público*
 - *destino: consumo o inversión.*
 - *devolución: capital mas intereses y gastos*
-



CREDITOS

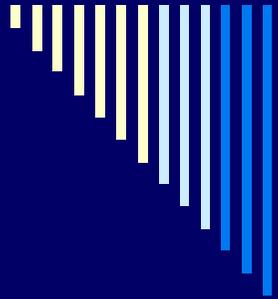
- COMERCIALES
- HIPOTECARIOS
- PRENDARIOS
- CONSUMO





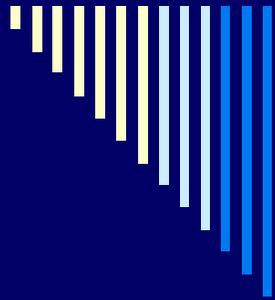
Crédito para consumo

- ❑ destinado para financiar consumo
 - ❑ compra de artículos, para el hogar deportivos, y otros.
 - ❑ Puede ser otorgado por instituciones bancarias, cadenas retails o financieras.
-



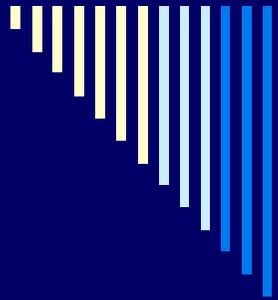
Otorgados por cadenas electrodomésticos o retail

- Características:
 - Accesibilidad
 - Requisitos mínimos
 - Sector bajo Score
 - Agilidad
-



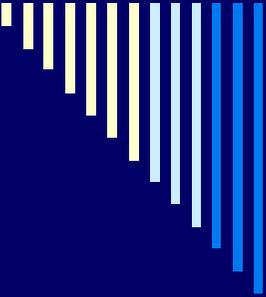
Cliente Objetivo

- Empleado en relación de dependencia, con antigüedad entre 6 meses y 1 año.
- Monotributistas
- Jubilación
- *Excepción:* personas que puedan acreditar ingresos.



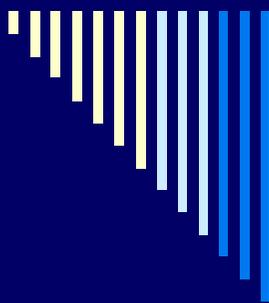
Requisitos

- DNI, cedula de identidad, pasaporte o precaria
- Recibo sueldo, Jubilación. Ticket de monotributo,
- Servicio, impuesto, certificación de domicilio.



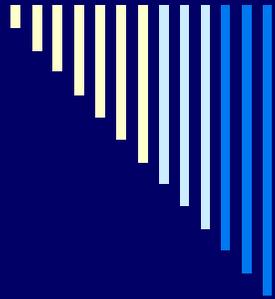
Marco conceptual

- Operación financiera: *es un transacción que se efectúa entre dos sujetos, por la que uno de ellos entrega al otro un bien o valor y este se compromete a devolver un valor mayor, después de transcurrido cierto tiempo.*
-



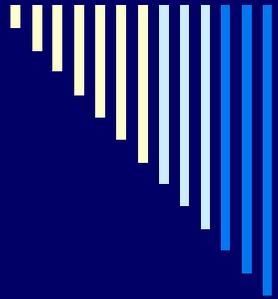
Operación financiera

- **Capital inicial o valor actual**: valor del capital en el momento cero del tiempo.
 - **Interés**: es la diferencia entre el valor final y el valor inicial del dinero.
 - **Valor final o Monto**:. Es el capital inicial más el interés..
 - **Tiempo plazo**: periodo al final del cual se miden lo intereses
-



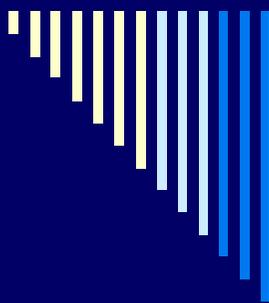
Teoría del interés

Una operación financiera, genera por el transcurso del tiempo, un cambio del valor inicial, a esta diferencia del capital final con el valor inicial se llama **Interés.**



Principios fundamentales

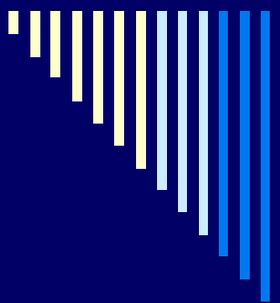
- El interés crece continuamente en el tiempo.
 - El interés se abona en forma vencida una vez que haya transcurrido el tiempo.
-



Interés

□ Según BCRA:

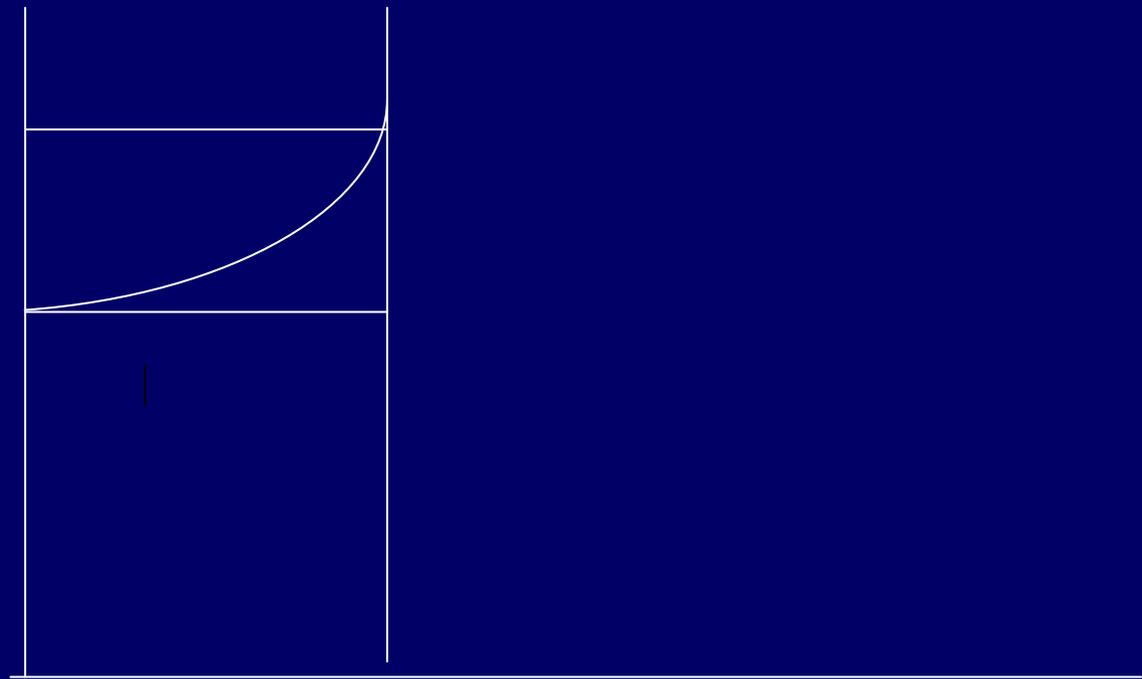
Pago por el uso de capital real o financiero en un lapso de tiempo, realizado por los usuarios del capital.



Interés

Capital

$1+i$

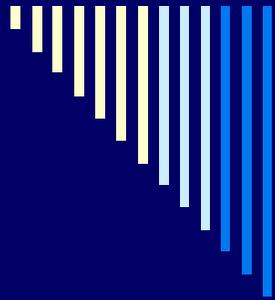


1

2

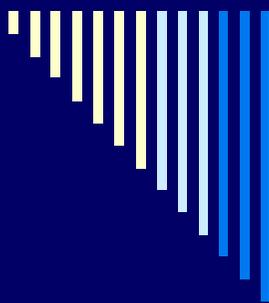
n

tiempo



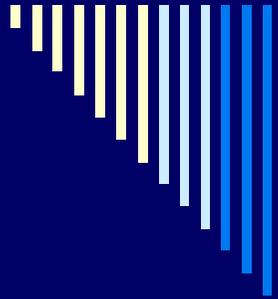
$$i = \frac{\text{Interés}}{\text{Capital Inicial}}$$

- Tasa de interés: rendimiento financiero o incremento de una unidad de capital inicial en una unidad de tiempo.
- Interés: diferencia entre valor final y valor inicial.



Tipos de interés

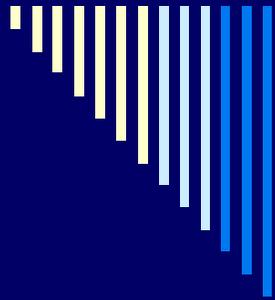
- Interés simple: se cobra al final de cada unidad de tiempo.
 - Interés compuesto los intereses no se retirar al final de cada unidad de tiempo, sino que se dejan para que generen nuevos.
-



Sistemas de Amortización

- Sistema Frances o acumulativo o cuota constante:

 - Sistema Alemán o de amortización y cuota variable.
-



Sistema Frances

Cuota = Amortización + Interés



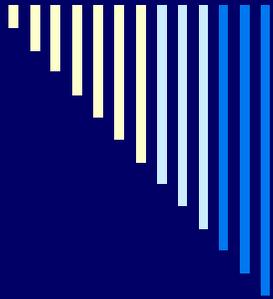
constante



creciente



decreciente

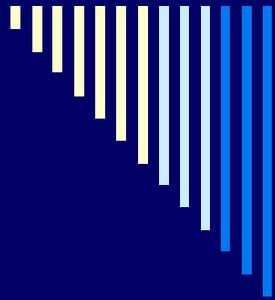


Sistema Alemán

Cuota = Amortización + Interés



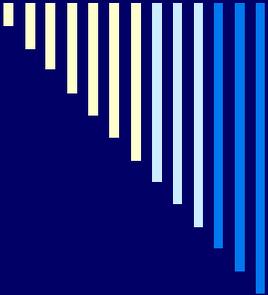
Decreciente Constante decreciente



MINICUOTAS RIBEIRO

Descripción

- Ribeiro SACIFAEI es una Sociedad Anónima Comercial, Industrial, Financiera, Agropecuaria, e inmobiliaria, tiene como principal
 - **Actividad Principal:** comercialización y financiación de artículos del hogar ,
-

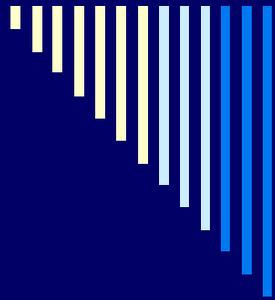


Minicuotas Ribeiro

- **ORIGEN:** empresa familiar de la ciudad de Villa Mercedes, provincia de San Luis, donde comenzó sus actividades comerciales en 1910;
- Mas de 60 sucursales en todo el país.

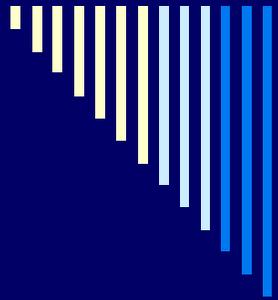


ml ni cuo tas
RIBEIRO



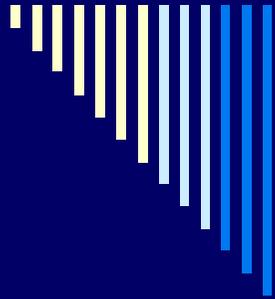
Política de Crédito

- ❑ Otorga el 100% de la financiación
- ❑ planes hasta 24 cuotas, con anticipo de la primera cuota y vencimientos a 30 días
- ❑ Cada sucursal se encarga de la venta, la evaluación de riesgos, la apertura de la cuenta y la cobranza de cada uno de sus clientes.
- ❑ filosofía de “crédito Artesanal”,



Principales modalidades de créditos

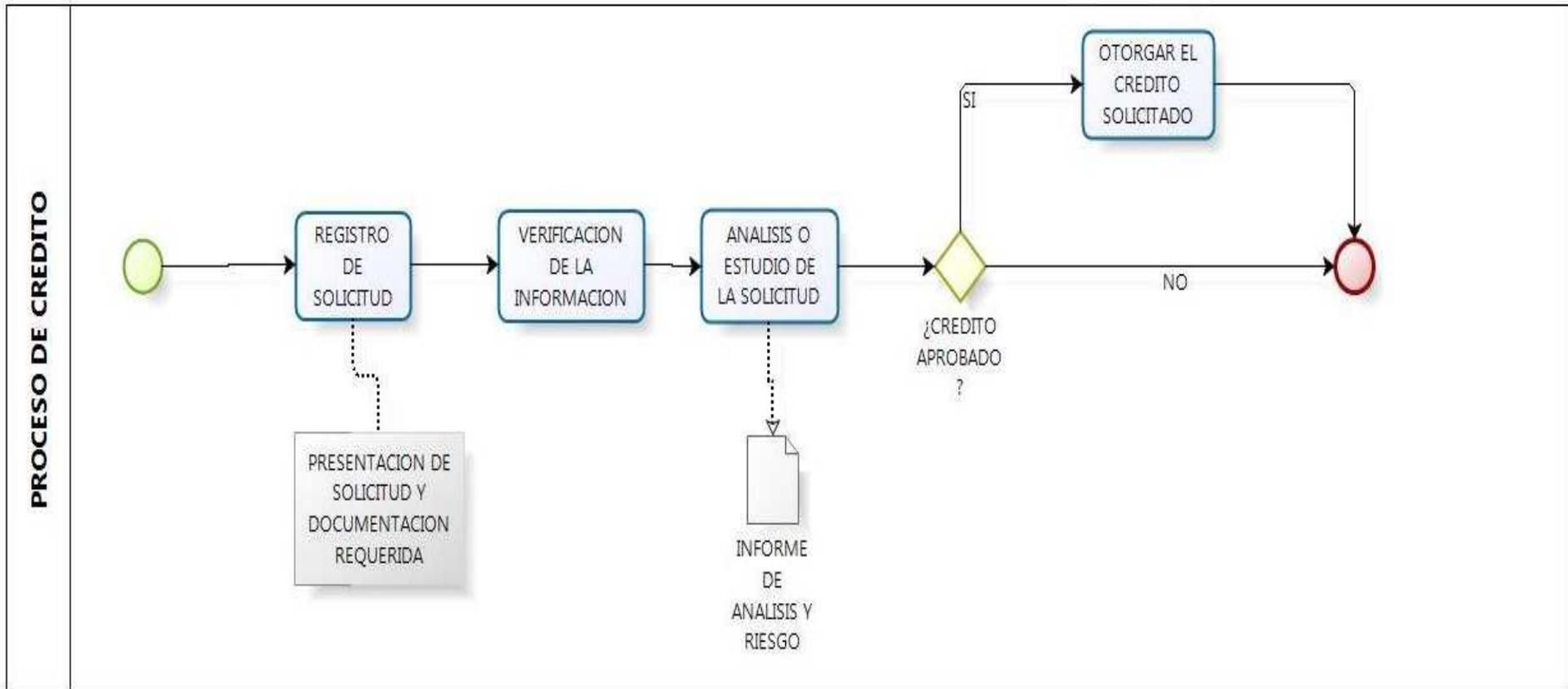
- Crédito Estándar: ingresos demostrables incluyendo jubilados y pensionados.
- Crédito Alta Confianza: no cuentan con ingresos demostrables

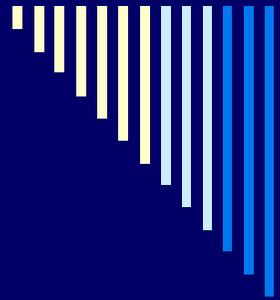


Crédito de Alta Confianza

- Crédito social
 - Objetivo: personas de bajo recursos que no tiene acceso al crédito formal
 - Se basa en Microcréditos. (Muhammad Yunus-Banco de los pobres).
-

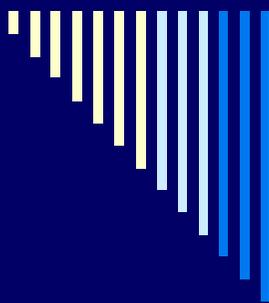
Proceso de otorgamiento





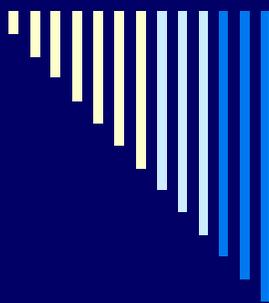
Proceso administrativo otorgamiento

- Verificación de datos personales laborales y comerciales de titulares y/o garantes
- Apertura de cuenta
- Firma de Factura-pagare-seguro de vida



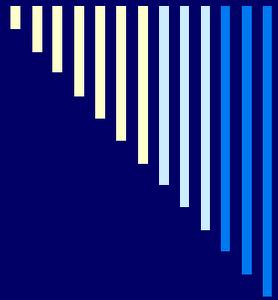
Seguro de vida

- ❑ A cargo del titular del crédito
 - ❑ Cubre el saldo deudor
 - ❑ Se ofrece incluido en la operación (Resolución 9/2004).
 - ❑ Riesgo cubierto: muerte-incapacidad total permanente
 - ❑ Capital asegurado \$15000
-



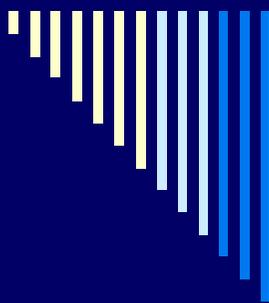
Caso practico

- Producto :Notebook
 - Precio de contado : \$4977
 - TNA: 69.02%
 - Gastos administrativos: \$89.85
(porcentaje del valor de la cuota)
 - Seguro de vida: \$93.35
 - Plan: entrega \$606 y 22 cuotas \$427
-



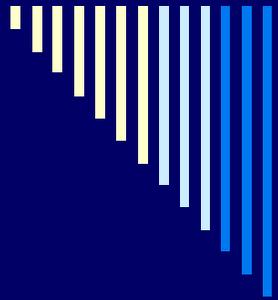
Tasa Nomina Anual

Valor de referencia que
se toma para operaciones
financieras



Tasa Nominal Anual

- **Tasa**, el costo para el cliente por utilizar dicho producto.
 - **Anual**, referida a un periodo de un año, aunque **implica diferentes pagos** en dicho periodo.
 - **Nominal**, capitaliza más de una vez al año
-



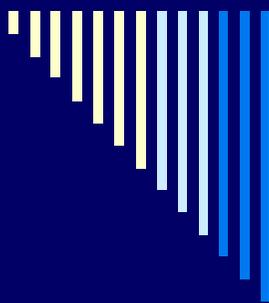
Valor final abonado por el
producto es

\$10000

* TNA 69.02 %

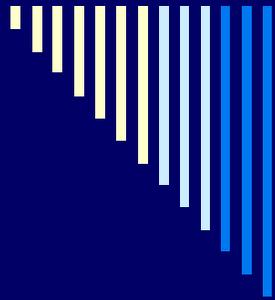
* Gastos administrativos

* Seguro de vida



Costo financiero total

- Según BCRA: .. Se expresara en forma de tasa efectiva anual y se determinara agregando a la tasa de interés el efecto de los cargos asociados a la operación...
-

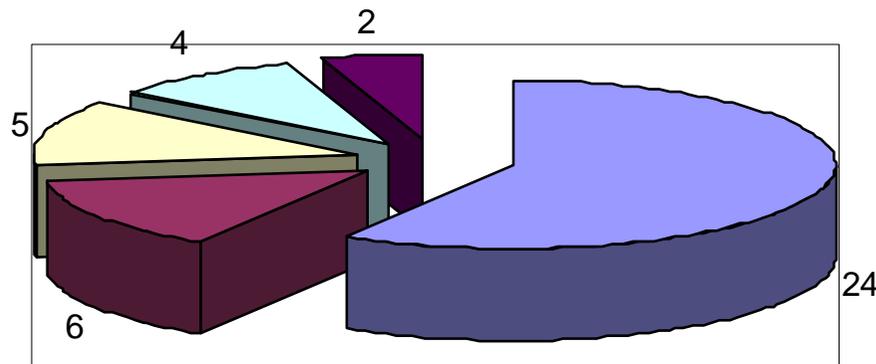


Debe incluir

- ❑ La TNA- Tasa Nominal Anual
- ❑ Los gastos de evaluación del cliente.
- ❑ Los gastos por seguros
- ❑ Los gastos por apertura y mantenimiento de las cuentas.

COMPETENCIA

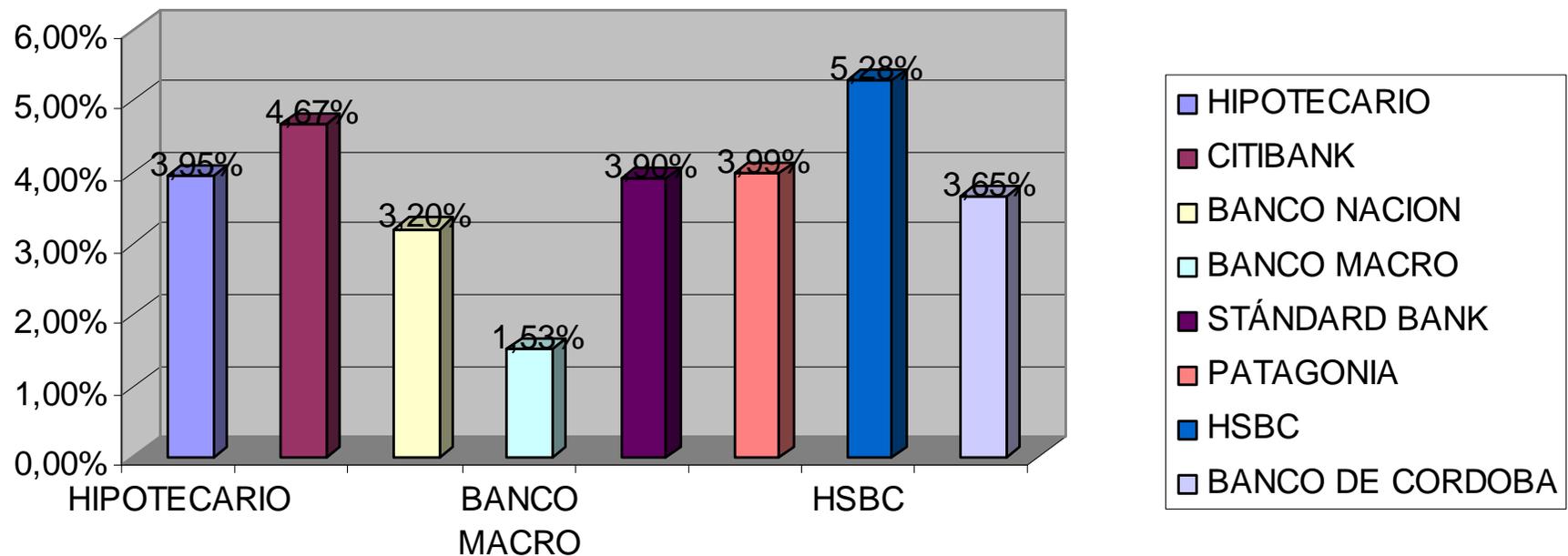
Competencia por rubro

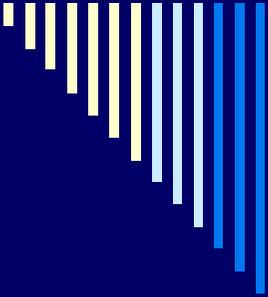


- CASAS ELECTRODOMESTICOS
- BANCOS COMERCIALES
- FINANCIERAS
- HIPERMERCADOS
- TARJETAS LOCALES

TARJETAS DE CREDITO

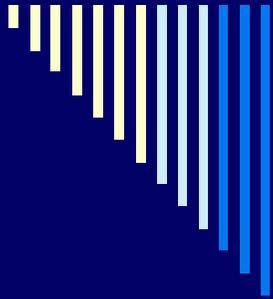
COSTO FINANCIERO TOTAL





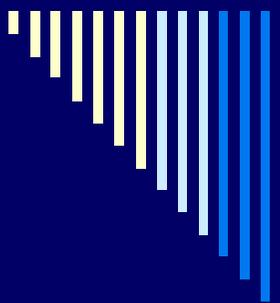
CONCLUSION

- EL COSTO FINANCIERO TOTAL ES LA PRINCIPAL VARIABLE QUE DE SEBE TENER EN CUENTA PARA MEDIR EL COSTO DE UN CREDITO YA QUE ES EL MEJOR INDICADOR GLOBAL.
-



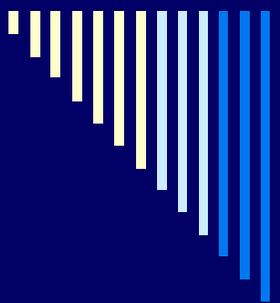
“...Incluso un camino sinuoso, difícil, nos puede conducir a la meta si no lo abandonamos hasta el final. ..”

P.Coelho



GRACIAS POR SU
ATENCION





FIN DE LA PRESENTACION

Fernanda Funes.2013 IUA

