

El Crédito

Una herramienta para el desarrollo



Presentación

El Programa regional de Educación financiera que impulsa la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (REDCAMIF) como parte de su lineamiento estratégico de promover el acceso en condiciones de igualdad, a productos y servicios financieros y no financieros innovadores que permitan mejorar la calidad de vida de las familias en situación de vulnerabilidad.

La educación financiera es un instrumento que entre sus propósitos, es facilitar a la población información que contribuya a impulsar una mejor administración de los recursos financieros a nivel personal, del hogar y por ende de la sociedad en general.

REDCAMIF considera necesario realizar acciones encaminadas a desarrollar la cultura financiera, fortaleciendo los conocimientos sobre Presupuesto, Ahorro y Administración del crédito a las a la población que atienden las IMF integradas a la Red. Eventualmente se espera que estos conocimientos puedan traducirse en habilidades y actitudes para que las y los clientes adopten buenas prácticas en el manejo del dinero.

Bajo este contexto REDCAMIF y las Redes Nacionales que la conforman a través de sus IMF afiliadas implementaran en una fase piloto la entrega de los contenidos de educación financiera, mediante diferentes herramientas, siendo una de ellas las Historietas, donde se desarrollan los temas para fortalecer los hábitos del ahorro, habilidades relacionadas con los ingresos y el gasto y la toma de decisiones para evitar el sobreendeudamiento con el manejo del crédito.



PULPERIA LA ESPERANZA

La familia Hernández, integrada por doña Rosita y don Chepe, son un matrimonio muy unido. Después que don Chepe dejó de trabajar como bodeguero en un supermercado, decidieron abrir un negocio.



¡Buenos días doña Rosita! Aquí le traigo las verduras y los frijoles que me encargó. Fíjese, que le comenté a María, lo que explicó Rigoberto en la capacitación y cómo ustedes han venido progresando en el negocio.

No crea que ha sido fácil, el otro día usted me pidió la receta, pues mire, los ingredientes son: el control del presupuesto, ahorrar diario aunque sea un poco y una buena administración del crédito.

La Rosita tiene razón, siempre está pendiente que no hagamos gastos innecesarios. La responsabilidad y la disciplina son parte de la receta.



Recuerde

Todo crédito debe ir acompañado de una buena planificación.

Una herramienta para el desarrollo

Don Chepe, fíjese que vendí la yunta de bueyes y he estado pensando en qué invertir el dinero, quiero comprar unas vaquitas para vender leche y cuajada, y así tener otro ingreso, pero la María no se anima, dice que podemos a perder lo poco que tenemos.



No crea, al inicio teníamos esos mismos temores, pero nos animamos y gracias a las capacitaciones de la microfinanciera, aprendimos como administrar el crédito, invertir para incrementar las ventas y nuestros ingresos. Por cierto el sábado es la capacitación sobre crédito, anímese y vamos.

Lo que debemos saber sobre el crédito

¡Buenos días! Soy Marlene López trabajo en la micro financiera, me da mucho gusto estar con ustedes, para hablar sobre este tema tan importante como la buena administración del **crédito**.



¿Qué es el crédito?

El crédito es dinero prestado por una institución a una persona que debe ser devuelto con interés y en un plazo determinado.

El crédito es confianza y responsabilidad

¿Y es cierto que le pueden prestar dinero para lo que se le ocurra comprar?

Existen instituciones financieras que dan crédito para compras personales, en la microfinanciera, el crédito es principalmente para apoyar actividades productivas, que generen ingresos a la familia, como el negocio de doña Rosita y don Chepe.

Si, en eso tiene razón Marlene, nosotros el crédito lo hemos invertido en la ampliación de negocio, nos da para cumplir responsablemente con las fechas de pago del crédito y además cubrir los gastos del hogar.

Hay que recordar que el crédito, es dinero prestado que tenemos que regresar en cuotas y pagando intereses, por esos debemos aprovecharlo para las actividades productivas que nos generen ingresos.



Recuerde

Si administramos bien el crédito, multiplicamos nuestros ingresos.

Analicemos si necesitamos el crédito

Marlene, quiero ampliar mi comidería, tengo mis ahorros, pero necesitaría un poco más de dinero. ¿Cuánto me podrían prestar?

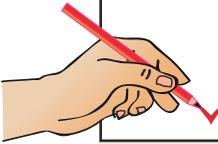
Yo también necesito un crédito. ¿Cuáles son los requisitos para solicitarlo?.

Antes de solicitar un crédito es importante analizar si vamos a tener capacidad de pago. Es importante saber cuántos son los ingresos y los gastos de la familia y del negocio.

De acuerdo a nuestra experiencia; es mejor iniciar poco a poco con pequeños créditos, que podemos ir aumentando si el negocio nos genera ingresos, así evitamos sobreendeudarnos.

Al solicitar un crédito revisemos nuestro presupuesto para saber si podemos pagarlo en el tiempo acordado.

Hagamos buen uso del crédito



Al solicitar un crédito debemos conocer los requisitos, por ejemplo: monto a solicitar, intereses a pagar, tipo de garantía, plazos, fechas de pago, si se destina una cantidad para ahorro y si se paga recargo por incumplimiento de contrato.

Entonces Marlene, ¿si quiero un préstamo que no sea para ampliar el negocio, me lo podrán dar? Por ejemplo, para comprarles ropa a los chavalos.



Es importante saber cómo lo vas pagar sin dejar de atender las necesidades básicas de la familia y tener en cuenta que los créditos de consumo no generan ingresos.

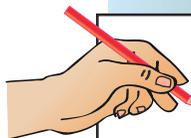
Las microfinancieras ofrecen diferentes tipos de créditos: para actividades productivas, ampliación del negocio, mejoras en la vivienda y también créditos personales que son para comprar ropa, zapatos, pero los intereses son más altos.



Recuerde

Si administramos bien el crédito multiplicamos nuestro dinero.

Todo crédito genera intereses



Los intereses son las comisiones que se cobran por el crédito, es un porcentaje del monto del crédito, es decir, es el precio que se paga por usar dinero prestado.

TABLA DE AMORTIZACIÓN						
			Usuario (a): Fecha de impresión: Pag: Plan de pago			
Sucursal:			No. de Préstamo:			
Cliente:			Modalidad:			
Producto:			Fuente de fondo:			
Destino:						
Moneda:			Frecuencia de pago principal:			
Monto Desembolsado:			Frecuencia de pago de intereses:			
Plazo:			Fecha de desembolso:			
Periodo de gracia			Vencimiento:			
			Tipo de cambio:			
Cuota	Fecha Vencimiento	Valor Cuota				
		Principal	Mant. Valor	Interés	Poliza Seg.	Deudas Doc. Seguro Cta Dólar
1						
2						
3						
4						
5						
6						
total:						

¡Claro que no María! Los intereses dependen del tipo de crédito, para desarrollar actividades productivas los intereses son más bajos y para créditos personales son más altos. Así que dependerá para que necesita el crédito.

¿Quiere decir que las instituciones financieras cobran los intereses que quieren?



Recuerde

Cuando solicitamos un crédito, utilizamos dinero prestado que debemos pagar con intereses.

La buena administración del crédito

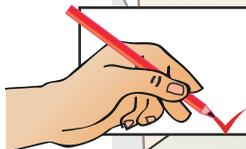
Administrar el crédito es todo un reto, pero la mejor manera de administrar el crédito es llevar un registro de los ingresos y los gastos. Veamos algunas sugerencias la buena administración del crédito.



- No exceda su límite de crédito
- Realice sus pagos en la fecha establecida, para evitar cargos adicionales.
- No adquiera nuevas deudas, sin antes de salir de las que tiene.
- Lleve un control de los ingresos y egresos, que le permita conocer su disponibilidad.

Mantengamos un buen historial de crédito.

El historial de crédito es un informe donde se registran detalladamente las actividades que demuestra el cumplimiento y pagos del mismo.



Marlene, ¿Cómo hacemos para tener un buen historial de crédito?

Usando el crédito para lo que lo solicitamos, pagando las cuotas en el tiempo acordado. Esto nos ayuda a solicitar en el futuro más crédito con un interés más bajo.

...Y cuando pagamos la cuota de acuerdo al monto establecido, vamos haciendo nuestro récord de crédito.

Evitemos sobreendeudarnos.





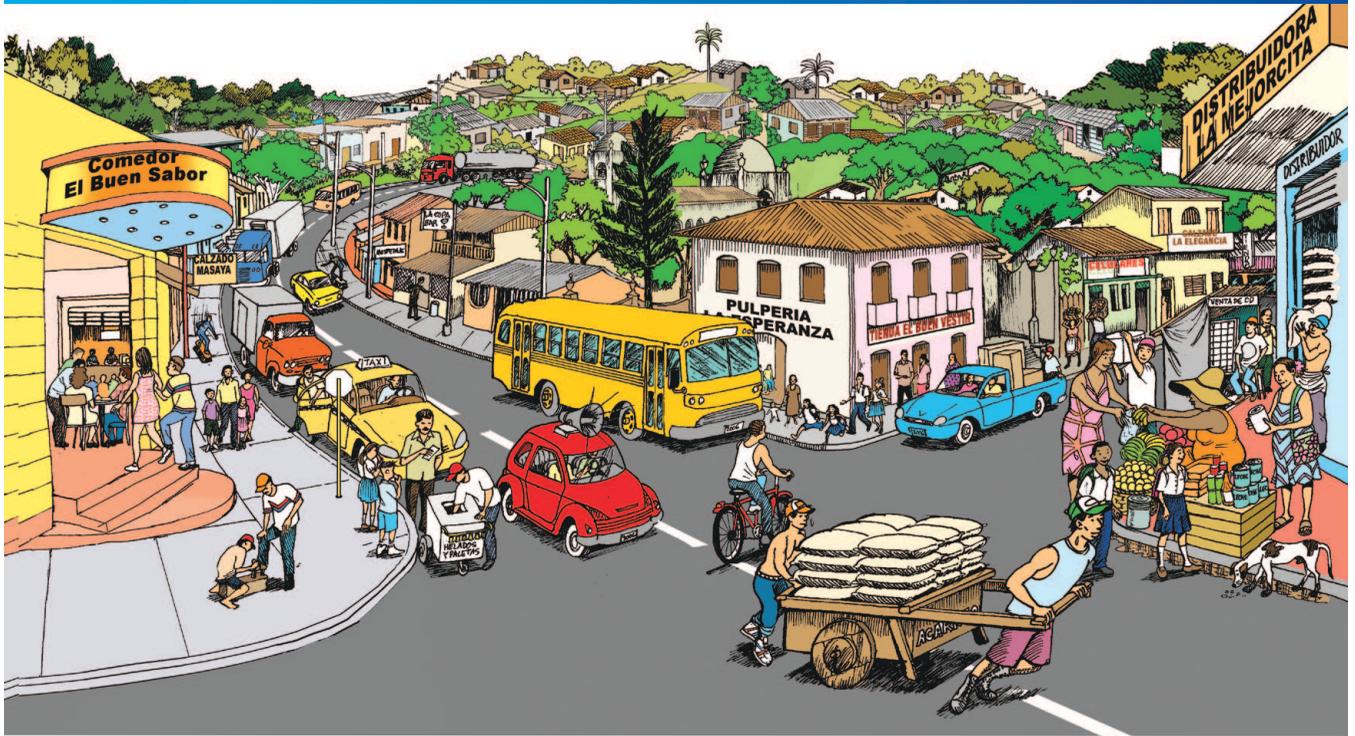
Redcamif

Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas

El Crédito

Serie Educación Financiera





La publicación de esta Serie Educativa es financiada con fondos del Banco de Centroamericano de Integración Económica y Fundación Citi.



Citi Foundation



Con la asesoría técnica y metodológica de Microfinance Opportunities

