

EDUCACIÓN FINANCIERA

“LA IMPORTANCIA DEL CRÉDITO Y SU ADMINISTRACIÓN”

Bienvenidos al taller de capacitación sobre la “Importancia del crédito y su administración” que les hace llegar Credicrece S.A. de C.V. SOFOM ENR, en este cuadernillo se les expondrá la importancia del crédito, su administración y los factores a considerar antes de tomarlo.

Los temas a tratar son los siguientes:

1. Definición del crédito y préstamo
2. Aspectos importantes a considerar antes de contratar un crédito
3. Factores importantes a considerar al elegir una fuente de crédito
4. ¿Qué es la capacidad de pago y como la determino?
5. Consecuencias del sobreendeudamiento
6. ¿Cómo administrar tu crédito?
 - Presupuesta
 - Recorta gastos
 - Elimina deudas
 - Crea un fondo para emergencias

Definición del crédito y préstamo

Un préstamo es dinero que se puede usar de manera temporal, pero que no es propio y después de un tiempo determinado tenemos que pagarlo, generalmente conlleva el cargo de intereses por su uso.

La palabra Crédito viene del origen etimológico creditum, que significa “cosa confiada”. Por lo tanto, la noción de crédito aparece vinculada con tener confianza, es decir, si se falla, pierde credibilidad.

Seguramente todas las personas en algún momento de su vida han solicitado un préstamo, pero ¿Cuáles son las principales razones por las que lo pedimos? Y ¿Dónde pedimos?

Se puede deducir que un préstamo proporciona una cantidad inmediata de dinero que podría ser difícil obtener de otra manera; puede ser una herramienta muy útil siempre y cuando se administre de manera responsable, ya que todos los préstamos cuestan dinero y conllevan responsabilidades importantes con la institución que eligió para el trámite.

Aspectos importantes a considerar antes de contratar un crédito

Algunas preguntas que debemos hacernos antes de contratar un préstamo son

¿El gasto es urgente o puede esperar?

¿Cuánto te va a costar?

¿Puedes pagarlo?

Factores importantes a considerar al elegir una fuente de crédito

Seguramente en muchas ocasiones es inevitable la contratación de un crédito, sin embargo tenemos que comparar algunos factores para elegir la opción que más nos convenga.

A continuación se enlistan los factores más importantes a considerar al momento de elegir la opción de crédito que más conviene:

- Costo Total, tendremos que preguntar cuál es la tasa de interés y si existe algún cargo o comisión adicional que aplique al préstamo.
- Tipo de tasa de interés, definir si es una tasa fija o variable esto es muy importante ya que si asumen el riesgo de tomar un préstamo a una tasa variable es impredecible el importe total a pagar.
- Monto disponible, es importante solo solicitar un préstamo por el importe que se necesita.

- Requisitos, Cantidad de documentos que serán solicitados para armar el expediente del trámite.
- Plazo del préstamo, es muy importante saber el tiempo durante el cual estará realizando el pago del crédito y si tendrá la solvencia para responder en el determinado tiempo.
- Frecuencia del pago, ¿cada cuánto tengo que pagar?
- Rapidez de aprobación, ¿En cuánto tiempo liberan mi crédito? Esto es bueno saberlo para cuando se tenga alguna emergencia y que no se tenga otra opción más que la del préstamo.
- Lugares de pago, es muy importante considerar los lugares de pago ya que de que no existir alguno cercano puede incurrir en atrasos por este motivo.

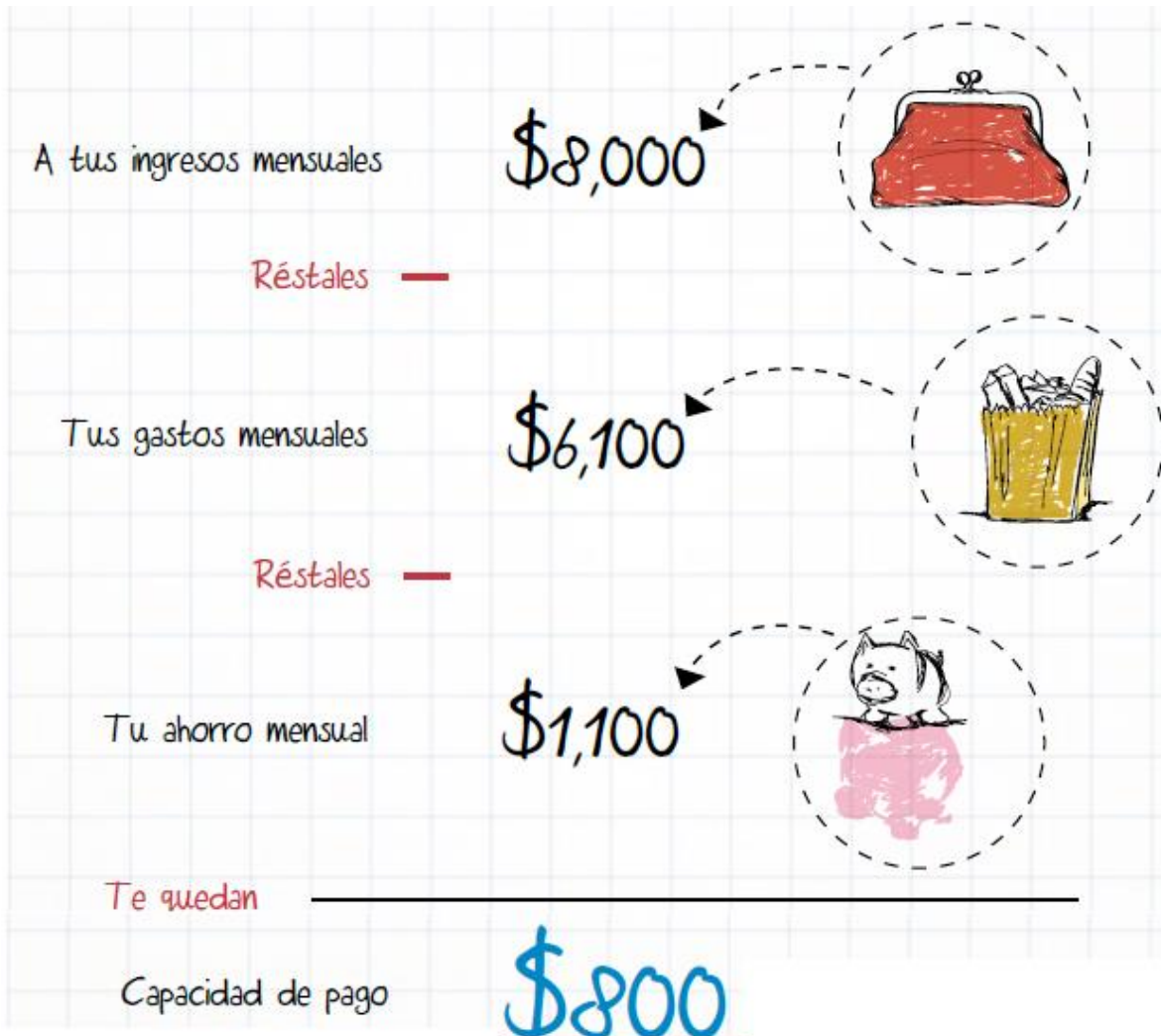
Existen muchas fuentes de crédito, cada una con características diferentes la importancia de que identifiquen todos estos factores es de que ustedes consideren cuáles son los más importantes para ustedes.

¿Qué es la capacidad de pago y como la determino?

Otro punto muy importante que debemos considerar antes de contratar un crédito, es asegurarnos de que podamos cubrir los futuros pagos Para esto, es muy importante que sepan calcular su capacidad de pago, es decir, la cantidad máxima de dinero que puedes destinar para el pago de tu préstamo.

Posteriormente a que revisemos como se realiza el cálculo de la capacidad de pago, les pediré que cada uno de los participantes determine el monto máximo que podría pagar si llegase a solicitar un préstamo.

Gráficamente lo podemos ver de la siguiente manera:



Hay muchas personas que no tienen la capacidad de pago suficiente para las obligaciones que han contraído y que se ven en la necesidad de sacar un préstamo para pagar otro y así sucesivamente.

El acceso al crédito hoy en día es muy común, sin embargo hay que tomar sus precauciones y saber usarlo ya que de no ser administrado de forma correcta podría originarnos problemas a futuro.

Consecuencias del sobreendeudamiento

A veces una sola persona puede acumular demasiadas deudas sin percatarse a tiempo de ello, esto no es el resultado de una decisión si no de muchas y los ponen en una situación financiera altamente riesgosa.

Cada uno de los participantes tendrá que decidir el importe de la deuda que puede asumir en base a todos sus ingresos, gastos y ahorros, sin embargo como consejo les puedo decir que sus deudas no deben rebasar el 30% del total de sus ingresos.

Algo que nos podemos llevar hoy a casa es que las deudas no son nuestro enemigo, los malos hábitos de crédito si lo son. Hay que aprovechar bien un crédito y usarlo con sensatez.

¿Cómo administrar tu crédito?

Para finalizar con el taller les daré algunos tips que pueden tomar en cuenta para la administración de su deuda:

Presupuesta: Podrías empezar por registrar tus ingresos y tus gastos, para saber el destino de ellos, una vez que sea una costumbre puedes proyectar tu capacidad de pago en un futuro y sobre ello tomar una decisión sobre un nuevo préstamo.

Recorta gastos: Realiza un listado de todos tus gastos y evalúa si pudiste prescindir de alguno de ellos, determinar cuál podrías reducir o eliminar de tu presupuesto.

Elimina deudas: Prioriza todas tus deudas en base a los plazos de pago, así no te generarán intereses, la idea es liquidar aquellas que no sean tan necesarias.

Crea un fondo para emergencias: Siempre es importante considerar un fondo para imprevistos por lo que deberían considerar este rubro en una parte del presupuesto y llevarlo a cabo.

Poco a poco, debemos aprender a administrar nuestras deudas, por el momento les transmito estos consejos con la esperanza de que comiencen a aplicarlo en su vida y agradezco el tiempo destinado en la toma de este tal