

GESTIÓN INTELIGENTE DEL CRÉDITO





CRÉDITO

Un crédito o préstamo es la suma de dinero que una persona o institución le otorga a alguien por cierto periodo de tiempo, y esa persona se compromete a pagar el dinero más una cantidad extra por concepto de intereses.

TIPOS DE CRÉDITO

Según nuestras necesidades las razones para tomar un crédito pueden variar y con estas los tipos de créditos para suplirlas. En este sentido, los créditos pueden ser:

CRÉDITO PARA CONSUMO. Este tipo de préstamo está destinado a pagar algún bien o servicio que necesitemos y requiere ser saldado en el corto o mediano plazo.

CRÉDITO HIPOTECARIO. Este es un tipo de préstamos que utilizamos para comprar un terreno o propiedad o bien construir algún bien raíz.

CRÉDITO COMERCIAL. Es el que destinamos a inversiones que introducimos en nuestro negocio; ya sea para pago de capital de trabajo, pago a proveedores o alguna otra inversión que tenga como fin aumentar la rentabilidad de la empresa.

CRÉDITO PERSONAL. Este crédito se entrega de forma abierta a la persona que lo solicita. Es decir, no está atado a un fin de destino en específico, por lo que suele ser un poco más costoso que los anteriores tipos.

CRÉDITO CONSOLIDADO. Está destinado a reunir en un solo crédito todos los préstamos que tengamos en curso. Este tipo de crédito nos permite organizar mejor nuestros compromisos de pago. Sin embargo, pon atención a las condiciones bajo las que accedas.



Al igual que existen diversos tipos de crédito, también existen fuentes diversas para obtenerlo. Una vez que hayamos determinado cual es el tipo de préstamo que necesitamos, debemos elegir si lo haremos a través de un crédito formal o informal.

¡VEAMOS LA DIFERENCIA!



SERVICIOS FORMALES DE CRÉDITO

Los servicios formales de crédito son aquellos que se brindan a través de una entidad formalmente reconocida por las autoridades que regulan el sistema financiero.

Las principales ventajas del crédito formal son:

- ✓ El crédito está respaldado por una entidad o persona de reconocida por la ley.
- ✓ Se puede manejar el crédito a nuestro favor y vincularse a otros productos financieros.
- ✓ El costo del crédito formal siempre es más bajo que en el sector informal.
- ✓ En caso de imprevistos, hay posibilidad de canalizar quejas y reclamos.
- ✓ Las transacciones relacionadas con el crédito pueden manejarse de forma virtual



Así como presenta ventajas, el crédito informal presenta algunas desventajas:



Existen ciertos requisitos que hay que cumplir para acceder a un crédito formal, por ejemplo el estado de historial crediticio.



Muchas veces se necesita una garantía para poder respaldar el préstamo.



Los desembolsos no son inmediatos o no tan rápido como quisiéramos.


Algunos ejemplos de entidades que otorgan créditos formales son los BANCOS, ONG'S Y COOPERATIVAS: Esta es la opción con mayores grados de formalidad y seguridad, porque las mismas están supervisadas o autorreguladas y sus operaciones son públicamente conocidas.



SERVICIOS INFORMALES DE CRÉDITO

Los servicios informales de crédito son aquellos que se brindan a través de una persona o entidad que aunque no está formalmente regulada o reconocida, tiene la disponibilidad de facilitarnos los recursos que estamos solicitando.

Al igual que el crédito formal, el informal tiene algunas ventajas que podemos citar:



Generalmente, el desembolso de los recursos solicitados se hace de manera inmediata.

No se requiere de nuestra puntuación en el buró de crédito para prestarnos.

No es necesario la presentación de una garantía prendaria o solidaria para respaldar nuestro préstamo.

No es necesario cumplir con requisitos ni agotar trámites administrativos, como hacer solicitudes o llenar demasiados papeles.



INFORMAL



Sin embargo, al igual que el crédito formal, acceder a crédito informal tiene sus desventajas:


- 1** En la mayoría de los casos, no está respaldado por una entidad de reconocida solvencia moral.
- 2** Generalmente, este crédito no se puede vincular o asociar con otro producto financiero que nos ayude a construir un historial crediticio sano.
- 3** Siempre el costo del crédito es más alto que en sector formal.
- 4** Los métodos de cobro, a veces, no son los más adecuados.
- 5** Algunas formas comunes en la que accedemos a crédito informal es a través de la familia, amigos, vecinos y prestamistas.


PERO...


Sin importar cuál sea la fuente que elijas para tomar tu préstamo, debes recordar que el crédito es un compromiso que ante todo, pone tu palabra como principal garantía. Si cumples puntualmente con tus compromisos financieros, otras puertas se te abrirán y el crédito se convertirá en una herramienta para fortalecer tu negocio y mejorar tu calidad de vida.


ELEMENTOS QUE COMPONEN UN PRÉSTAMO


Una vez tomamos en cuenta los consejos anteriores, podemos proseguir en nuestro camino hacia el financiamiento, tomando en cuenta cuales aspectos componen un crédito. Algunos de estos son:

 **EL MONTO DEL PRÉSTAMO.** Es importante tener identificado el valor monetario total de nuestros requerimientos, tomamos préstamos mayores a nuestras necesidades.

 **La TASA DE INTERÉS.** El interés representa ese monto extra que devolvemos a quien nos otorga el préstamo por usar ese dinero. Es decir, la tasa de interés es el costo del préstamo.

 **EL PLAZO Y FRECUENCIA DEL PRÉSTAMO.** Esto se refiere al tiempo que tenemos pagar el préstamo y con qué frecuencia realizaremos aportaciones de pago. En el caso de la frecuencia, lo ideal es que las cuotas del préstamo tengan la misma periodicidad que nuestros ingresos.

 **Los CARGOS Y COMISIONES.** Hay que tener en consideración que para cerrar un contrato de préstamo, las entidades financieras cobran una serie de cargos y comisiones que se aplican al momento del desembolso de los recursos.

 **Las GARANTÍAS.** Dependiendo de qué se exija para respaldar el préstamo, la garantía puede ser solidaria, si es una persona; prendaria, si es un objeto o bien; o hipotecaria, si es un inmueble, específicamente casas o terrenos.

¿AHORA QUÉ?



**¡VAMOS A APRENDER A CALCULAR NUESTRA
CAPACIDAD DE PAGO!
CÓMO HACERLO**

La capacidad de pago se define como la cantidad de dinero de los ingresos fijos de una persona o empresa, que esta puede destinar para el pago periódico de sus compromisos financieros. La capacidad de pago es un determinante del acceso al crédito y por ende, de la inclusión financiera de los negocios.

Para calcular la capacidad de pago se deben proceder como se explica a continuación:

1

Primero, hay que **determinar el total de ingresos**. Debes tomar en cuenta que estos ingresos incluyen tanto los fijos como los variables, pero debes prever la periodicidad de entrada que suelen tener tus ingresos variables.

2

En segundo lugar, debemos **dividir el total de ingresos** entre tres para obtener la tercera parte.

3

Como tercer paso, tomar sólo una tercera parte para pagar las deudas acumuladas.

4

Cuarto, **sumar los diferentes compromisos financieros adquiridos**.

5

Y por último, **restar los compromisos financieros de la cantidad dispuesta para pagar**.



Así se Calcula tu capacidad de pago

Sin importar el tipo de financiamiento o las razones por la que vayamos a acceder al mismo debemos tener presente que poseemos **DERECHOS Y DEBERES COMO PRESTATARIOS**, vamos a conocerlos: Tenemos **DERECHO** a:

- ✓ Recibir información verdadera, auténtica y suficiente sobre su crédito para poder tomar decisiones adecuadas sobre el mismo;
- ✓ Preguntar y a ser escuchado, para responder a sus dudas sobre el crédito; y
- ✓ Elegir el crédito que se acomode a sus necesidades reales.

Asimismo, cuando tomamos un préstamo tenemos el **DEBER** de:

- ✓ Cumplir con los términos y las condiciones establecidas en el contrato de préstamo; y
- ✓ Proveer información veraz y oportuna sobre nosotros mismos cuando vamos a contratar un crédito, contestando con la verdad las preguntas que se nos hacen.

PROGRAMA NACIONAL de EDUCACIÓN FINANCIERA para **MIPYMES**

Este material forma parte de una colección de cinco cuadernillos de temas de gestión y administración financiera básica para ayudar a las MIPYMES a tomar mejores decisiones financieras.



Para conocer más visítanos en: www.pymes.do
Tel: (809) 567 7192 ext. 1041 ó **escribenos al correo:** info.pymes@mic.gob.do
 @MIC_RD  MIPYMES



MIC
MINISTERIO DE
INDUSTRIA Y COMERCIO
REPÚBLICA DOMINICANA

PIMES
APOYANDO A LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA