

# Módulo 2



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
**PABLO MUÑOZ VEGA**  
*invierte en tu futuro...*



## **ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO Y SEGUROS RELACIONADOS CON LOS PRODUCTOS OFERTADOS POR LAS ENTIDADES CONTROLADAS.**

### **Definición de Crédito**

Crédito es dinero prestado que hay que devolver con intereses en el tiempo. El crédito es una de las herramientas financieras más utilizadas en Ecuador, pero de las menos entendidas. El acceso ha traído consigo mayores niveles de endeudamiento para una población sin conocimiento de la Administración de Crédito.

Para ampliar esta definición tenemos los Seis Pasos De Análisis del crédito:

## PASO 1: ¿Conviene Sacar un Crédito?

**El destino del crédito** – es decir, el uso que se dará al dinero prestado. Los principales destinos del crédito son tres:

- **Inversión** – En un bien o un activo que perdura en el tiempo, que genera un ingreso adicional o que permite crecer el patrimonio personal.
- **Emergencia** – Para cubrir los gastos asociados con algún imprevisto.
- **Consumo** – Para comprar un artículo para el que no se dispone de suficiente dinero en efectivo al momento de la compra.

## PASO 2: ¿Qué tipo de crédito utilizar?

### » Crédito a Plazos

Un crédito a plazos es dinero prestado (capital) por un periodo de tiempo definido (plazo) que hay que devolver en pagos regulares (cuotas) con intereses.

La principal diferencia entre un crédito a plazos y la tarjeta de crédito, está en su estructura. Generalmente cuando se saca un crédito a plazos, los pagos del crédito serán iguales durante el plazo del crédito. Esa estructura permite una planificación anticipada de los pagos del crédito.

### » Tarjeta de Crédito

Es un documento que permite a su titular - o beneficiario de la tarjeta - adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados al sistema, difiriendo su pago o a crédito.

## PASO 3: ¿Cuánto Se Puede Pagar?

Otro paso fundamental de análisis antes de sacar un crédito es el análisis de la capacidad de pago, es decir, cuánto se tiene disponible para destinar al pago de un crédito.



El análisis de capacidad de pago depende básicamente de dos factores:

- 1.- **Ingresos** – información sobre los ingresos del hogar.
- 2.- **Gastos** – analizar los gastos del hogar

#### PASO 4: ¿Dónde sacar el crédito?

Después de analizar qué uso se va a dar al crédito, qué tipo de crédito prefiere utilizar y cuánto del ingreso neto mensual se puede destinar al pago de crédito recién se podrá analizar: dónde sacar el crédito?

#### Fuentes Formales de Crédito

1. Bancos
2. Mutualistas
3. Sociedades Financieras
4. Emisoras de tarjetas de crédito
5. Cooperativas de Ahorro y Crédito



#### PASO 5: ¿Cómo administrar la deuda?

Una vez que se saca un crédito a plazos o una tarjeta de crédito hay que dedicarse a administrar bien la deuda:

#### Administración de Crédito a Plazos

1. Guardar Documentos - Cuando se saca un crédito a plazos se entregan varios documentos:

Una tabla de amortización, Contrato de adhesión, Contrato de seguro.

2. Pagar a tiempo – Hay que estar atentos a la fecha de pago para la cuota mensual del crédito.

#### Administración de Tarjeta

En el caso de la tarjeta, hay varios consejos importantes a seguir para su buena administración:

- a. **Guardar documentos** – Cuando se entrega la tarjeta, también entregan: El contrato de la tarjeta, tarifario, contrato del seguro(s) (del seguro de desgravamen y cualquier otro seguro opcional contratado).
- b. **No prestar la tarjeta a nadie**
- c. **Llevar un registro de los pagos diferidos**
- d. **No volver el pago mínimo un hábito** – no es aconsejable pagar sólo el mínimo en la tarjeta de crédito de forma habitual.
- e. **Pagar a tiempo**

Los principales riesgos del incumplimiento del pago del crédito incluyen:

**1. Costos adicionales** – se aplican dos tipos de cobros adicionales:

Tasa de mora

Gestión de cobranza.

**2. Uso de garantías** – Dependiendo del tipo de crédito y las políticas de la institución acreedora, se ejecutarán las garantías asociadas con el crédito en caso de un atraso en los pagos.

**3. Acceso limitado a crédito al futuro** – Si se paga atrasado un crédito, tendrá un impacto en las posibilidades de sacar créditos en la misma institución en el futuro.

### SEGUROS RELACIONADOS CON LOS PRODUCTOS OFERTADOS POR LAS ENTIDADES CONTROLADAS

#### ¿Qué son los seguros?

Una de las estrategias precavidas para administrar los riesgos es contratar un seguro. Los seguros existen para ayudar a las personas con muchos de los riesgos. Dependiendo de la empresa aseguradora y las condiciones de la póliza del seguro (el contrato), un seguro ayuda a protegerse ante:

- »» La muerte de un familiar (seguro de desgravamen)
- »» Incendios y otros tipos de daños a la propiedad
- »» Desastres naturales
- »» Problemas de salud
- »» Accidentes
- »» Vehículos
- »» Robo, etc.

Los seguros protegen contra la posibilidad de riesgo de pérdida. Es por eso que las compañías de seguros no devuelven el dinero pagado si no ocurre alguna emergencia.

