



BANCO DEL AUSTRO

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN
FINANCIERA**





BANCO DEL AUSTRO

MÓDULO 4

Administración de Crédito

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

El crédito es una de las herramientas financieras más utilizadas en Ecuador, pero una de las menos entendidas. Pese a una gran apertura en el acceso al crédito para grandes segmentos de la población en los últimos años, éste no se ha reflejado en una mejora significativa en la capacidad financiera de las personas. Más bien, el acceso ha traído consigo mayores niveles de endeudamiento para la población.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

¿Qué es un crédito?

Un crédito o préstamo es el monto de dinero que las instituciones financieras pueden otorgarle a las personas naturales o jurídicas para que cubran las necesidades requeridas.

A cambio del dinero recibido las personas naturales o jurídicas, asumen el compromiso de devolver la suma otorgada mediante el pago de capital e intereses.

+ ágil + seguro



Existen 4 tipos de Créditos:

- **Crédito Comercial**

Es el destinado al financiamiento de actividades productivas, operaciones de tarjetas de crédito empresariales y los créditos entre instituciones financieras.



- **Crédito de Consumo**

Es el otorgado a personas que desean adquirir bienes de consumo, o pagar servicios. Generalmente se pagan en cuotas periódicas fijadas en base al ingreso mensual promedio del deudor. Es decir se calcula el total de los ingresos mensuales menos los gastos del mismo período.





BANCO DEL AUSTRO

- **Crédito para la Vivienda**

Se otorga para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia. Debe tener como garantía un bien inmueble hipotecado a favor de la institución financiera. Esto quiere decir que la propiedad hipotecada queda como garantía del préstamo para asegurar el cumplimiento de su pago. Es de mediano o largo plazo.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

- **Microcrédito**

Es el préstamo que se concede a personas naturales o jurídicas para ser destinado a financiar pequeños negocios y otras necesidades, cuya fuente principal de pago lo constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

+ ágil + seguro



Partiendo de estas definiciones se revisarán seis pasos para una buena administración del crédito.

PASO 1: ¿Conviene Sacar un Crédito?

El primer paso para una buena administración del crédito es analizar si conviene usarlo o no. Hay que analizar dos factores principales:





BANCO DEL AUSTRO

1. El destino del crédito – es decir el uso que se dará al dinero prestado.

2. Las ventajas y desventajas de utilizar dinero prestado vs. utilizar dinero propio.

No todos los destinos de crédito son iguales. Y el uso del crédito siempre implica ciertas ventajas y desventajas.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

PASO 2: ¿Qué tipo de crédito utilizar?

Los destinos del crédito no son iguales. Tampoco todos los créditos son del mismo tipo. En Ecuador para personas naturales hay dos productos principales de crédito ofertados en el mercado: créditos a plazos y tarjetas de crédito.

Antes de sacar un crédito hay que analizar qué tipo de crédito es el más conveniente.

+ ágil + seguro



PASO 3: ¿Cuánto Se Puede Pagar?

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

El acreedor (la entidad que presta el dinero) generalmente hará un análisis de la capacidad de pago, pero también es responsabilidad del deudor realizarlo antes de solicitar un crédito.





BANCO DEL AUSTRO

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 obtener el crédito.

+ ágil + seguro



Fuentes Formales de Crédito

1. Bancos
2. Mutualistas
3. Sociedades Financieras
4. Emisoras de tarjetas de crédito

Estas entidades son reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Prestan dinero como parte de su oferta de productos y servicios; y, del dinero que prestan, generan ingresos para la entidad.





BANCO DEL AUSTRO

PASO 5: ¿Cómo administrar la deuda?

Una vez que se obtiene un crédito a plazos o a través de una tarjeta de crédito hay que administrar bien la deuda.

+ ágil + seguro



PASO 6: Los Riesgos del Incumplimiento

Cuando se saca un crédito hay que entender bien cuáles son los riesgos del incumplimiento con los términos y condiciones antes de firmar el contrato. Esta regla aplica a todas las posibles fuentes de crédito en el país

En el caso de las entidades formales los principales riesgos del incumplimiento incluyen:





BANCO DEL AUSTRO

- 1. Costos adicionales** – Tasa de mora y gestión de cobranza.
- 2. Uso de garantías** – 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 instituciones financieras en el futuro.

+ ágil + seguro





BANCO DEL AUSTRO

El crédito por sí solo no es ni bueno ni malo, es el uso que se le da lo que determina el éxito o fracaso con esta herramienta financiera.



+ ágil + seguro

