

MÓDULO 6

El endeudamiento planificado

**EL CRÉDITO Y LOS SEGUROS
ASOCIADOS**

YO CUIDO MIS FINANZAS
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



1. Introducción



Partamos de dos premisas para reflexionar sobre el crédito:

1. La palabra *crédito* viene del latín *credere* que significa *creer*. Comparten la misma raíz junto con la palabra *credibilidad*.
2. Un crédito “*es el dinero que se pide prestado a los bancos u otras instituciones e incluso a otras personas, por el que se paga un interés y que se debe devolver en cuotas, en un plazo determinado*”.¹

Cuando se solicita un crédito, la institución financiera que lo otorga *tiene que creer* -basada en la confiabilidad del solicitante- que el dinero que se prestará va a ser devuelto en el tiempo y condiciones acordadas. Con este fin, esa institución califica y cuantifica la credibilidad de cada aspirante tomando en cuenta factores de su historial financiero.

El historial financiero lo construye todo usuario del sistema financiero con los hábitos de uso que tiene sobre los productos que ha adquirido previamente. En éste se registra, entre otras cosas: manejo de cuentas, comportamiento con créditos anteriores, administración de bienes y uso de tarjeta de crédito.

Para mantener un sistema financiero saludable y estable es imprescindible que la institución tenga certeza sobre la credibilidad del solicitante, ya que el dinero que presta pertenece principalmente a los dueños de las cuentas de ahorro, corriente y depósitos a plazo fijo que lo depositaron previamente (y debe ser devuelto cuando los cuentahabientes lo requieran); y en un porcentaje menor, a la misma institución que otorgará el crédito.

En los préstamos y créditos, es indispensable que los usuarios tomen decisiones de manera informada y razonada; así podrán estar seguros de poder cumplir con todos los compromisos que adquieren. Previo a solicitar un crédito se debe tener plena consciencia de:

- A. Que existen varios créditos disponibles en el sistema financiero ecuatoriano, los mismos que están formulados para cubrir diferentes necesidades personales o productivas. Por el mismo motivo, también varían las tasas de interés, los requerimientos y la modalidad de pago que se aplican a cada uno.

¹ Red Financiera BAC-CREDOMATIC. Libro Maestro de Educación Financiera -Un sistema para vivir mejor. 1a Edición. San José, Costa Rica. 2008

- B. Que hay que planificar, organizar y manejar de manera responsable el dinero confiado.
- C. Que el ingreso familiar con el que se cuenta actualmente está en capacidad de poder cubrir el monto mensual que genera el préstamo, durante el tiempo que dure el mismo.
- D. Que al adquirir un crédito el solicitante asume responsabilidades y compromisos económicos y legales para con la institución financiera. El incumplirlas tendrá consecuencias que van -según la gravedad de la falta- desde deteriorar su historial de crédito, la cancelación de servicios financieros, hasta la pérdida bienes materiales.
- E. El hecho de obtener un préstamo generará en el núcleo familiar del solicitante un compromiso financiero permanente que influye sobre su futuro y economía a corto, mediano y largo plazo.

Al adquirir un préstamo podemos obtener muchos beneficios y mejorar nuestra calidad de vida, siempre y cuando lo hagamos de manera informada y planificada. Por esto la decisión de endeudarse debe ser tomada ligándola a metas financieras personales y familiares concretas, tales como construir una casa, estudiar o complementar formación anterior, montar un negocio, un emprendimiento productivo o como un recurso para solucionar una situación no prevista, como una emergencia médica; actividades que seguramente no se concretarían con la cantidad de dinero con el que disponemos en este momento.