

El crédito

y los seguros



lettuce
zip



TEMA 1



EL CREDITO

¿Qué es el Crédito?

Es el dinero que se pide prestado a una institución financiera con el compromiso de devolverlo en un tiempo determinado.

También hace referencia al financiamiento que dan algunos almacenes cuando se compra un bien y se paga en un determinado plazo.

En los dos casos se genera un interés.

| | Ventajas de obtener un crédito | Desventajas de obtener un crédito |
|---|--|---|
| 9 | Se puede comprar un bien sin tener en ese momento todo el dinero que cuesta. | Existe el riesgo de sobreendeudamiento. |
| 9 | Permite hacer inversiones para iniciar o mejorar un negocio. | Se reducen la capacidad de gastar y las posibilidades de ahorrar. |
| 9 | Ayuda a superar una situación económica difícil. | Se incrementan los costos por el pago de intereses. |

La capacidad de endeudamiento y de pago

La capacidad de endeudamiento y de pago permite calcular la cantidad de dinero hasta donde podemos endeudarnos y cumplir con los compromisos de pago a tiempo.



Para calcular la **capacidad de endeudamiento** considera únicamente los ingresos que recibimos considera que un buen nivel de endeudamiento comprometer un máximo del 35% de los ingresos mensuales totales para el pago de las cuotas

Por ejemplo, si requerimos un credito y tenemos ingresos mensuales totales de 800 dolares, el monto solicitado tendra que tener una cuota de pago mensual maxima de 280 dolares, que equivale al 35% de los 800 dolares que ganamos al mes.

Para determinar la **capacidad de pago** se consi los ingresos y tambien los gastos y se calcula en / al dinero que sobra luego de realizar los gastos considera que una adecuada capacidad de page debe ser superior al 70% del saldo de los ingre



En el ejemplo anterior, si se tiene los ingresos mensuales totales de 800 dolares y un gasto de 500 dolares, el saldo disponible sera de 300 dolares, (800 - 500), y la capacidad de pago sera de 210 dolares (el 70% de los 300 dolares disponibles).

En el sistema financiero ecuatoriano la evaluacion crediticia se hace en base a los resultados tanto de la capacidad de endeudamiento como de la capacidad de pago.



El acceso al credito

Todo ciudadano tiene derecho a obtener un credito, pero este derecho exige asumir ciertas responsabilidades de las que debe estar bien informado antes de solicitarlo. Entre estas es importante que conozca acerca de los requisitos para obtenerlo, la tasa de interes, el plazo, la forma de pago, el penodo de gracia, las garantias requeridas y las consecuencias del pago atrasado o del no pago.

Luego de informarse acerca de esto, debe evaluar su capacidad de endeudamiento y su voluntad de pago, asf como aceptar las responsabilidades y condiciones de su obtencion.



Obligaciones luego de obtener un credito

- Utilizar el dinero para la actividad o proyecto para el cual se solicito el credito.

Pagar puntualmente las cuotas de acuerdo a la frecuencia y los plazos acordados.

Comunicar a la institucion financiera los cambios de direccion, de telefono o variaciones en la actividad economica para la que se obtuvo el credito, asf como situaciones excepcionales, (tales como inundaciones, sequefias, enfermedades, plagas, robos o incendios), que dificulten el pago de las cuotas.

Recuerde reservar cada mes la cantidad de dinero necesaria para el pago de las cuotas del credito_

Los componentes del credito

Entre los principales componentes del credito tenemos:

- =) **Monto del credito:** la cantidad de dinero que nos prestan.
-) **Tasa de interes:** es el costo que cobra la institucion financiera por el credito. La tasa de interes se mide como un porcentaje del capital que se debe, (por ejemplo 15%, 10% u 8% por ano).
-) **Cuota de pago:** es la cantidad de dinero que se debe pagar periodicamente a la entidad financiera. En esta cuota se suma una parte del valor del credito recibido y los intereses.
-) **Plazo:** es el tiempo maximo acordado con la entidad financiera para pagar el credito. Se puede expresar en dfas, meses o anos.
-) **Forma de pago:** es la modalidad acordada con la institucion financiera para realizar el pago del credito. Puede ser mensual, cada dos, tres o seis meses, anual o en una unica cuota al final, esto depende del tipo de credito y del movimiento de dinero con el que, de acuerdo con el proyecto que se financie, el deudor espera pagarlo.
-) **Garantfa:** es el respaldo que el ciudadano da a la institucion financiera para asegurarle el cumplimiento del pago del credito. Los principales tipos de garantfas son: quirografaria, hipotecaria, prendaria, solidaria de un grupo y la venta de la propia produccion.
-) **Perfodo de gracia:** es el tiempo que otorga la institucion financiera al ciudadano para que, despues de recibido el credito, inicie el pago de las cuotas. El perfodo de gracia se considera solamente en ciertos proyectos productivos y se calcula teniendo en cuenta el tiempo en el que las actividades comienzan a dar ingresos para poder cumplir con la obligacion

de pago

Por ejemplo, si un agricultor solicita un credito para cultivar pa necesita de seis meses para su cosecha y venta, la institucion fina

Requisitos basicos para el acceso al credito

Generalmente las instituciones del sistema financiero solicitan los siguientes requisitos:

1. Mostrar la cedula de ciudadana y el certificado de votacion del solicitante, de su conyuge y del garante, en caso de que aplique.

Copia de la ultima planilla de pago de un servicio basico (agua, luz o telefono).

Copia del RUC o RISE del solicitante, si esta obligado a tenerlo.

Detalle de los ingresos y de los gastos del solicitante.

Plan de inversion o destino que se va a dar al credito.

Para creditos a asociaciones juridicas, comunidades y empresas, copia del nombramiento del representante legal y acta de la reunion en que los socios aprobaron la contratacion del credito.

Dependiendo del tipo de credito y de las garantias ofrecidas, la institucion financiera puede requerir otros documentos, por ejemplo copia de la matricula de vehiculos o de la escritura de casas o terrenos. Esto se tiene que ver en cada caso.



TEMA 2



LOS SEGUROS



¿Qué son los seguros?

Un seguro es un contrato entre una persona u organización llamada el asegurado y una empresa aseguradora.

Mediante este contrato, la empresa aseguradora se compromete a pagar al asegurado un valor previamente acordado, en el caso de que se produzca un evento o una situación que afecte al bien o a la actividad asegurada, hecho conocido como un **siniestro**.

Por ejemplo se puede asegurar un vehículo o un tractor por si se produce un accidente o si se lo roban, o un cultivo por si acaso se produce una inundación o una sequía y se pierde la cosecha.

Para aceptar este compromiso, la empresa aseguradora cobra un valor que se llama **prima** y que generalmente se calcula como un porcentaje del valor por el cual se asegura el bien o la actividad.

Los seguros ayudan mucho para cubrir las pérdidas económicas ocasionadas por circunstancias externas negativas no previsibles, (por ejemplo accidentes, robos, enfermedades, muerte o fenómenos naturales).

*Es importante proteger nuestros bienes y nuestras inversiones.
Su costo no es un gasto innecesario*

¿Cómo funcionan los seguros?

Coberturas y exclusiones de los seguros



Cuando adquirimos un seguro, obtenemos una **poliza**, que es un contrato legal que detalla todos los derechos, responsabilidades y obligaciones tanto del asegurado como de la compañía aseguradora.

En la póliza es importante tener en cuenta el monto o valor que se recibiría en caso de que suceda un evento que afecte al bien o actividad asegurada, el valor de la prima, los riesgos que están cubiertos (lo que se llama las **coberturas**) y cuáles no (lo que se llama las **exclusiones**), así como el proceso para reclamar el pago del seguro en caso necesario.

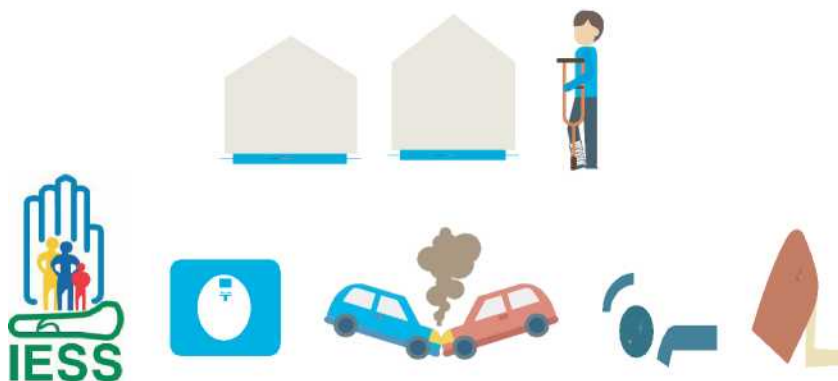
Tipos de seguros

Seguros de personas por riesgos que pueden afectar su vida o su salud

) **Seguro de vida:** se establece un pago al beneficiario si este fallece.

Seguro de accidentes: se recibe un pago en caso de sufrir un accidente. Se contrata generalmente cuando la actividad laboral es peligrosa.

Seguro de salud: es el más utilizado. En caso de enfermedad cubre los gastos médicos, de hospitalización y de medicinas.



Seguros contra danos que afectan al patrimonio

-) **Seguro hipotecario:** es el seguro que cubre riesgos externos que puedan afectar a las viviendas, oficinas, locales, bodegas u otras construcciones. Generalmente los solicitan las instituciones financieras para los créditos con garantías de bienes inmuebles.

Seguro agrícola: es aquel que permite a un agricultor recuperar los costos invertidos en los cultivos asegurados si son afectados por fenómenos climáticos, plagas, enfermedades u otro evento externo.

Seguro de vehículos: es el seguro que cubre riesgos que afecten a vehículos automotores, tales como choques, robo o daños causados a terceras personas u otros bienes, (por ejemplo un choque que afecte a casas o a otros carros).

Seguro de desgravamen: es aquel mediante el cual la empresa aseguradora se responsabiliza de la deuda de una persona en caso de que esta fallezca. Este tipo de seguro lo solicitan las instituciones financieras cuando se conceden créditos personales y debe verse como un beneficio que protege a las familias en caso de muerte de la persona deudora.



Derechos y obligaciones de los asegurados

| DERECHOS | RESPONSABILIDADES |
|--|--|
| Recibir una atención de calidad y calidez. | Averiguar ten diferentes aseguradoras los tipos y condiciones de los seguros. |
| Recibir información acerca de los tipos de seguros y de las condiciones que ofertan las aseguradoras. | Revisar y analizar la información que le ofrecen. |
| Conocer y pedir explicaciones sobre todas las cláusulas de los contratos antes de firmarlos. | Estar seguro de que las coberturas y los valores asegurados se ajustan a sus necesidades. |
| Conocer el costo final que asume al contratar un seguro. | Pagar puntualmente el valor de la prima. |
| Recibir información acerca de las condiciones y procedimientos para presentar un reclamo o para cobrar el seguro si se produce un siniestro. | Comunicar inmediatamente a la aseguradora cuando haya ocurrido un siniestro, cumpliendo los pasos establecidos en el contrato. |

TEMA 3



EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

Qué es y por qué es importante el Sistema Financiero Nacional?

El Sistema Financiero Nacional, conocido por sus siglas como SFN, es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

A través del SFN se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento. De esta manera el Sistema Financiero Nacional contribuye al desarrollo del país, fortaleciendo la inversión productiva y el consumo responsable.



Qué es y qué debe hacer un banco para el desarrollo frente a la ciudadanía?

Un banco para el desarrollo considera a la persona y no al dinero como el centro de su accionar, con el fin de contribuir al mejoramiento de su calidad de vida. Para hacerlo debe:

“ Poner a disposición de la mayor cantidad de ciudadanos los recursos económicos, apoyando al incremento del empleo y de la producción.

Motivar el ahorro, mediante programas de educación financiera y el pago de tasas de interés atractivas a los depositantes.

Reinvertir los recursos que capta de los ciudadanos para crear desarrollo, preferentemente en las áreas rurales y urbano marginales.

Ser sostenible, buscando un equilibrio entre la rentabilidad financiera y el impacto social de las actividades que financia y de la población que atiende.

Ofrecer una alternativa que evite acudir a la usura.

Rendir cuentas a sus clientes y a la ciudadanía en general.



Características de los productos y los servicios financieros

Los principales productos y servicios que ofrecen las entidades del sistema financiero son:

- **Cuentas de ahorro:** en las que los ciudadanos depositan y retiran su dinero con el uso de una libreta en las cajas de la institución financiera o mediante el uso de la banca electrónica. El dinero de las cuentas de ahorro genera intereses a favor de los depositantes y puede estar disponible para su retiro en cualquier momento, o en un plazo previamente programado y acordado con la entidad financiera.

