

3- capacidad de pago.

Si realmente necesita financiar una necesidad de inversión, por lo general siempre va a querer que le aprueben el crédito, pero lamentablemente no siempre es así. Esto debido a que la entidad financiera hace una evaluación económica para poder determinar una serie de elementos que indicaran su moral de pago o el deseo de querer cancelar el crédito, y su capacidad



financiera para poder cubrir o pagarlo. Lo anterior es de vital importancia, piense, si la empresa le aprueba un crédito sin tener la capacidad y la voluntad de pagarlo usted sería perjudicado porque se enfrentaría a sanciones legales; embargo e incluso sanciones penales, además de sus intereses moratorios que incrementan aún más el costo del crédito. Usted puede analizar su capacidad de pago de la siguiente manera.

1- Enliste sus ingresos (por venta, salario, ayuda del esposo o remesas familiares)

2- Haga una lista de sus gastos familiares (alimentación, servicios públicos, educación, transporte, recreación y cuotas de prestamos existentes)

3- Reste de sus ingresos el gasto mensual y usted obtendrá, su disponible o su liquidez mensual y el 70% de esta liquidez es lo que usted puede manejar en cuotas. Si el resultado es negativo usted está sobre endeudado y peligran su patrimonio.

EL CREDITO COMO UNA HERRAMIENTA DE INVERSION.

Existen afirmaciones erradas acerca del crédito, unos dicen que es malo obtener un crédito, otros que es peligroso, otros que es pecado porque deber es ser esclavo del dinero y la avaricia, todo lo anterior no es cierto, el crédito es una herramienta de inversión, que le genera liquidez y le permite financiar un proyecto que le podría cambiar la vida, o generar la principal fuente de ingresos para el desarrollo de usted y los que más ama. Para que usted pueda tener una buena solvencia financiera tiene que seguir estos consejos.

1. Sea responsable al obtener un crédito, usted debe estar seguro de su capacidad e intención de pago.
2. El crédito es para invertir en su fuente de ingresos no para gastarlo innecesariamente.
3. No se sobre endeude, es decir, no solicite otros créditos que no puede cubrir.
4. Cuide su record crediticio este es su imagen y la forma de ganar confianza, más respeto y credibilidad.
5. Mantenga una comunicación de cerca con su asesor para que este le brinde las mejores opciones de inversión y financiamiento y le ayude a visualizar fortalezas y riesgos de la inversión y si este es viable.
6. No defraude a sus fiadores o familia y amigos que esperan lo mejor de usted.

Espero estos consejos sean de mucha ayuda, llámenos queremos conocerle y ayudarle a crecer y realizar sus sueños. Que Dios le de la sabiduría y le llene de bendiciones en su vida.

Att. Su asesor: _____

Avenida Presbítero Norberto Cruz, Barrio La Soledad # 11,
frente al ISSS en San Francisco Gotera, Morazán



Sociedad Cooperativa
PADECOMSM
CREDITO DE R.L.

*Financiar su negocio es nuestro
compromiso*



TODO SOBRE
EL
CREDITO

Sr(a). : _____

¿Qué es el crédito?



Es una transacción de carácter financiero, en la que una entidad le presta un capital, con la promesa de pago de este y los intereses devengados en el futuro.

La administración correcta de sus créditos le da la posibilidad de acceder cada vez a varias opciones financieras y genera confianza para que le presten en el futuro.



Es recomendable tener un buen historial del crédito y acceder a ellos mediante una entidad de prestigio, tal como PADECOMSM CREDITO.

La función principal del crédito.

Aunque un crédito puede brindar ciertas ventajas comerciales, lamentablemente no es la solución a un problema económico, mas bien es una opción para disponer de liquidez en un momento dado y así cubrir una necesidad, esta puede ser montar un negocio, la mejora de vivienda, adquisición de un terreno, compra de ganado, fortalecer un negocio, comprar un vehículo, entre otras, la liquidez no es otra cosa que el dinero que esta disponible para responder a una necesidad ya sea de inversión o de consumo.

Antes de decidirse por un crédito usted debe considerar los siguientes aspectos importantes como lo son el **capital, la relación costo-beneficio, la capacidad de pago, y la garantía.** A continuación desarrollaremos cada aspecto

1. El capital.

Hablaremos de este, como el dinero que pueda reunir para comprar un bien, servicio o invertir en un proyecto, si tengo capital suficiente no necesito un crédito, por el contrario si tengo una parte, lo mejor seria esperar un poco y ahorrar hasta conseguir el faltante, siempre piense que puede conseguir el dinero para completar el capital que necesita, a la hora de buscar un crédito se recomienda que trate de completar el mayor valor posible de su inversión con dinero propio y luego financiar el resto con un crédito, si puede evite financiar el 100% de su inversión.



2- Relación costo beneficio.

Es conveniente revisar si el beneficio que obtengo al tomar el crédito es mayor o igual al costo de adquirir un bien o servicio, si no es así se aconseja no utilizar el crédito como herramienta para adquirir el bien o servicio. A continuación vamos a ver como podemos detectar esto.

Lo primero que se debe de revisar es el tipo de necesidad que se va a cubrir, si la necesidad obedece a una inversión, entonces debe haber un proyecto por escrito y documentado y un plan para recuperar la inversión.



Herramienta que posteriormente le desarrollaremos en un tema por separado. Dos cosas importantes antes de adquirir un crédito para financiar un proyecto, este debe de arrojar viabilidad financiera es decir que es un proyecto alcanzable y medible en términos económicos, y generar rentabilidad o ganancia suficiente para cubrir el costo del crédito (interés y comisiones por otorgamiento del crédito).

Si la necesidad que usted desea cubrir es un gasto, que no es otra cosa mas que la erogación de dinero que no generará retorno o ganancia es decir que no se recupera, entonces debe de hacerse estas dos preguntas **¿ realmente lo necesito?, ¿lo necesito ahora mismo?,** Si usted no necesita ese bien o servicio no lo adquiera, priorice sus gastos y si no lo necesita ahora mismo evalúe la posibilidad de ahorrar la mayor parte o la totalidad del gasto. Pero si el hecho de ahorrar es mas costoso que el interés del crédito generada por la variación de los precios, entonces adquiera el crédito y financie ese gasto, ejemplo: que un terreno hoy cuesta \$ 3,000 y en un año pagará de interés \$200 el terreno le costara \$ 3,200, si usted se tarda un año para ahorrar \$ 3000 y en ese año el valor del terreno cambiará a \$ 3,500 entonces adquiera un crédito hoy.