

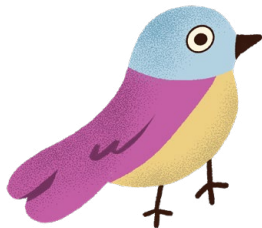


Guía técnica

Cómo prepararse para
solicitar un crédito

Octubre, 2024





Equipo consultor:

Iris Villalobos

Kleidy Barillas

Equipo del proyecto:

Raquel Chacón - Gerente de Proyecto

Gabriel Bermúdez - Oficial de Proyecto

Mónica Estrada - Oficial Financiera

Saira Ortega - Especialista de Género

Gabriela Melgar - Oficial de Comunicación

Ilustración, diseño y diagramación:

Vekis Morales

Esta guía fue producida en el marco del Proyecto “Energizando el poder y la igualdad de las mujeres en Centroamérica” implementado por Hivos y las organizaciones socias: Red de Mujeres Ixiles (ASOREMI), Consejo de Mujeres Indígenas y Biodiversidad (CMIB), Asociación Semilla de Sol, Centro de Derechos de las Mujeres (CDM), Asociación Unidad Ecológica Salvadoreña (UNES), Asociación Fundación para la Cooperación y el Desarrollo Comunal de El Salvador (CORDES) y Alterna. Este proyecto es financiado por Global Affairs Canadá.

CONTENIDO

Sobre proyecto		3
Presentación		4
Comprendiendo que es el crédito		5
Pasos para elaborar un expediente de crédito		6
PASO 1:	Contar con una actividad económica que genere ingresos y contar con capacidad de pago.	8
PASO 2:	Contar con comprobante de ingresos y gastos del negocio	11
PASO 3:	Contar con un plan de inversión del crédito	12
PASO 4:	Documentos personales actualizados	13
PASO 5:	Buen record crediticio	13
PASO 6:	Garantía para respaldar el crédito	15
Recomendaciones finales		17

Sobre el proyecto

“Energizando el poder y la igualdad de las mujeres en Centroamérica” es un proyecto que impulsa el liderazgo y la autonomía económica de mujeres rurales e indígenas en Guatemala, Honduras y El Salvador, a través del acceso equitativo a emprendimientos sostenibles basados en energías renovables.

Trabajamos con siete organizaciones locales para fortalecer sus capacidades y apoyar el desarrollo de ideas de negocio con impacto. Una de nuestras prioridades es **preparar a las emprendedoras para acceder a financiamiento**, brindándoles herramientas concretas en gestión, formulación de propuestas y conexión con fondos disponibles.

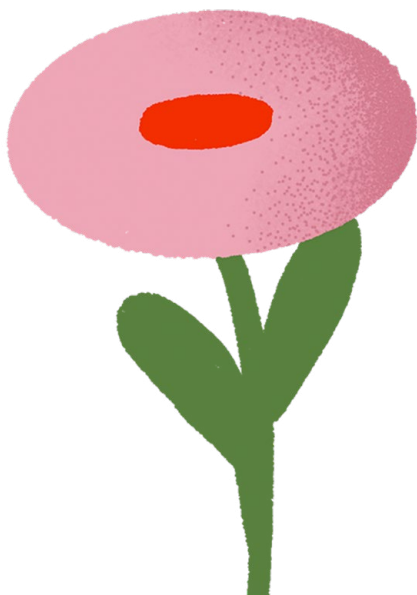
Este proyecto no solo busca que más mujeres emprendan: **busca que lo hagan con poder de decisión, con redes de apoyo, y con acceso real a recursos económicos y productivos.**

Creemos que cuando las mujeres lideran las comunidades se transforman.

Presentación

La presente guía corresponde a un anexo de la guía principal **“Guía técnica sobre aspectos a fortalecer en las emprendedoras para presentar sus iniciativas de negocios”**.

En esta guía se podrán encontrar conceptos básicos y pasos que las mujeres emprendedoras deben seguir para formar un expediente de crédito si desean optar a un crédito en una entidad financiera ya sea en la actualidad o en un mediano o largo plazo; es importante resaltar que la guía está dirigida para facilitadores/as en emprendimiento que apoyan a las mujeres siendo indispensable que tengan conocimientos básicos sobre contabilidad y finanzas para poder asesorar adecuadamente a las mujeres, de lo contrario, la guía no será funcional. Los facilitadores/as deben tener la capacidad de interpretar esta guía y asesorar a las emprendedoras paso a paso.



Comprendiendo qué es el crédito



El crédito es un dinero que presta una institución financiera a una persona, que debe ser devuelto en una fecha determinada con intereses; además, todo crédito debe tener una garantía.

En los créditos, existe 2 figuras:



EL ACREEDOR

Es quien otorga el crédito, pone las condiciones, pide garantías; es decir, "confía".



EL DEUDOR

Es la persona a quien se le otorga el crédito y en quien se confía, por lo que, se compromete, asegura y demuestra que tiene capacidad de pagar el crédito.

No es un dinero extra, el crédito hay que pagarlo y, para eso, el acreedor o la persona que da el préstamo establece una fecha de pago del capital y del interés, pudiendo ser pagos mensuales, bimensuales, trimestrales o anuales.

Comprendamos que el crédito tiene beneficios y nos puede ayudar a hacer crecer nuestro negocio, pero también tiene costos y debemos asegurarnos de que el negocio nos genere ganancias que nos permita pagar el crédito.

¿Dónde puedes pedir un crédito?

Existen diferentes instituciones que pueden prestar dinero como los bancos, las cooperativas y las microfinancieras cada una con diferentes requisitos y tasas de interés; uno de los primeros pasos para generar confianza con una institución que presta dinero es abrir una cuenta de ahorro para iniciar a generar un historial con la institución. Esto es posible en los bancos o las cooperativas que están autorizadas para que se pueda ahorrar en ellas. Otra forma es solicitar un crédito pequeño para ir desarrollando confianza.

Los principales requisitos que piden estas instituciones para otorgar un crédito son:

1. Tener una actividad económica que genere ingresos y contar con capacidad de pago, es decir que se genere ganancia para pagar el crédito.
2. Contar con comprobante de ingresos y gastos del negocio que verifiquen los ingresos y costos reportados.
3. Contar con un plan de inversión del crédito.
4. Documentos personales actualizados: documento personal de identificación del solicitante como recibo de luz o constancia de residencia
5. Buen récord crediticio: que podamos mostrar que somos responsables.
6. Garantía para respaldar el crédito; es un recurso que se usará en caso de que no se pueda pagar el crédito.

Si ya has tomado la decisión de optar a un crédito es importante que realices un listado de las instituciones financieras que tienen cobertura en tu municipio; deber ir y averiguar si pueden

financiar tu emprendimiento y preguntar principalmente:

- **Montos de crédito que financian**
- **Tasa de interés que manejan**
- **Cobros que realizan por el trámite del crédito**
- **Requisitos que piden**

Al final de tener información de varias instituciones financieras podrás comparar cual es la que más te conviene y decidir donde tramitar el crédito; a continuación, presentamos un cuadro como ejemplo de cómo puedes ordenar la información:

Ejemplo de formato de cómo puedes ordenar la información de las instituciones financieras que operan en tu municipio.

Nombre de la Institución Financiera visitada	Montos de crédito que financian	Tasa de interés que manejan	Cobros que realizan por el trámite del crédito	Requisitos que piden
Banco el éxito				
Cooperativa Creciendo juntos				
Cooperativa El Desarrollo				
Fundación Dinero Ya				

A continuación, presentamos los principales pasos que debes seguir para cumplir con los requisitos que solicitan las instituciones financieras cuando solicitas un crédito.

Pasos para elaborar un expediente de crédito

Paso 1

CONTAR CON UNA ACTIVIDAD ECONÓMICA QUE GENERE INGRESOS Y CONTAR CON CAPACIDAD DE PAGO

Antes de tomar la decisión de solicitar un crédito, es indispensable analizar si tienes una fuente de ingresos y estás generando ganancias que te permitan poder asumir la responsabilidad de adquirir un crédito y realizar los pagos de las cuotas sin ningún atraso.

Es necesario analizar la **capacidad de pago** que la persona tiene; saber cuántos son los **ingresos** y **gastos** mensuales de la familia y del negocio es decir hacer un **presupuesto** para saber si se puede pagar el crédito en el tiempo acordado.

¿Cómo puedes saber tu capacidad de pago?

Para empezar, debes comprender que la capacidad de **pago** es la cantidad **máxima** de tus **ingresos** que puedes destinar al pago de deudas.

Para saber tu capacidad de pago debes hacer un **presupuesto** personal para calcular tus ingresos mensuales y tus gastos personales y familiares.

Así podrás sacar la diferencia entre tus ingresos y tus gastos que será lo que te queda disponible

PRESUPUESTO ES...

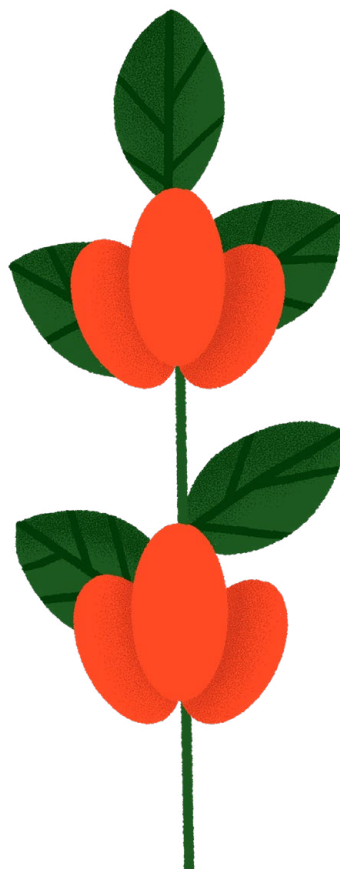
El registro de todos los ingresos y planeación de todos los gastos en un período de tiempo determinado (generalmente en un mes).

Es importante que tomes en cuenta que en el presupuesto personal no se coloca el total de ingresos por las ventas del negocio, sino solo las ganancias que quedan con lo cual cubres tus gastos del presupuesto personal.

Recuerda que ya hemos aprendido a calcular la ganancia de tu negocio en la guía sobre “Como realizar el costeo de mi producto y saber mi ganancia”.

¿Cómo hacer tu presupuesto personal?

En un cuaderno puedes elaborar el siguiente formato y elaborar tu presupuesto; la institución financiera te pedirá esta información por eso es importante que lo tengas presente.



EJEMPLO DE FORMATO DE PRESUPUESTO PERSONAL

Descripción		Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	TOTAL MES (Sumar las 4 semanas)
(+)	INGRESOS (Enlistar todos los ingresos que tienes incluido la ganancia del negocio y otros ingresos que puedas recibir por ejemplo aporte del esposo, alguna remesa, venta de mano de obra, entre otros)					
1	Ingreso por ganancia del negocio					
2						
3						
	Suma de todos los ingresos totales					
(-)	GASTOS (Todos tus gastos familiares y personales durante el mes como alimentación, alquiler de vivienda si lo tienes, pago de servicio de luz, teléfono, agua, vestido, productos de limpieza, incluir otras deudas si las tienes, entre otros gastos)					
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
	Suma de los gastos totales					
	Diferencia entre ingresos y gastos					

El resultado de la diferencia entre tus ingresos y gastos es el disponible que tienes en el mes para adquirir otros compromisos o emergencias.

¿Cómo miden las entidades financieras tu capacidad de pago?

Miden tu capacidad de pago como un porcentaje del dinero que te queda disponible después de restar tus gastos mensuales personales y familiares de tus ingresos. Por lo general, toman entre un 30% y un máximo de un 50% de ese dinero disponible.

EJEMPLO:

Si al hacer tu presupuesto mensual, la diferencia entre tus ingresos y gastos es de 1,500; es decir, lo que te queda disponible; y una entidad financiera toma el 50% de esa diferencia para pagar la cuota mensual de un crédito, significa que tu capacidad de pago es de 750 mensual.

Paso 2

CONTAR CON COMPROBANTE DE INGRESOS Y GASTOS DEL NEGOCIO

La institución financiera deseará verificar que tu negocio realmente existe y que los ingresos que reportas son veraces, por lo que, es importante que antes de acudir a la institución, recopiles y guardes los comprobantes de compra de insumos que utilizas en tu negocio que respalden tus costos; de igual manera, te pedirán que muestres tus registros de ventas; te recomendamos llevar en un cuaderno control de tus ventas diarias, semanales y mensuales.

Si no guardas los comprobantes de compra de insumos ni llevas registros de ventas de tu negocio, te recomendamos comenzar a realizarlo, pues, la institución financiera te pedirá los registros por lo menos de los últimos 3 a 6 meses.

Paso 3

CONTAR CON UN PLAN DE INVERSIÓN DEL CRÉDITO

El plan de inversión es como hacer un listado detallado de lo que compraremos con el crédito, colocando el precio que tiene cada producto, maquinaria o equipo.

Es de mucha utilidad para saber cuánto de crédito se necesita solicitar a la institución financiera; se deben poner precios reales de los productos que se comprarán, pero esto es importante realizar una o varias cotizaciones en diferentes negocios o empresas que vendan el bien o servicio que deseas adquirir. La entidad financiera nos pedirá esto para justificar el crédito que estamos solicitando.

A continuación, te presentamos un formato que puedes usar para presentar tu plan de inversión con las cotizaciones adjuntas del bien o servicio que deseas adquirir.

EJEMPLO DE FORMATO DE PRESUPUESTO PERSONAL

1. Descripción de la inversión	2. Cantidad	3. Costo unitario	4. Costo Total (Cantidad por el costo unitario)
5. Total inversión (suma de la columna 4 donde está el costo total)			
6. Aporte de la deudora (la cantidad de dinero que pondré del total de la inversión)			
7. Monto de crédito que se necesita (al Total de la Inversión de la fila 5 se le resta el Aporte de la Deudora de la fila 6)			

Es bueno que en la inversión a realizar contemples un aporte de capital propio ya que a la entidad financiera le dará más confianza de prestarte el dinero para tu negocio.

Paso 4

DOCUMENTOS PERSONALES ACTUALIZADOS

Las instituciones financieras pedirán tu Documento Persona de Identificación por lo que es importante contar con una copia de éste y que no se encuentre vencido; generalmente tienen un tiempo de vigencia de 5 a 10 años. Es importante revisar la fecha; si ya está vencido debes acudir el registro de personas más cercano para actualizarlo.

También te solicitarán un documento que dé fe del lugar donde vives; para esto, te solicitarán el original de un recibo ya pagado del último mes de energía eléctrica de tu vivienda, o bien, si no cuentas con recibo de energía eléctrica te solicitarán una constancia de residencia que la emite la autoridad municipal del municipio donde resides.

Paso 5

BUEN RECORD CREDITICIO

¿Qué es el record crediticio?

Es el registro de los créditos que una persona ha tenido en el sistema financiero. La información es transferida por las Instituciones financieras a los "Buros de Crédito" la cual es actualizada constantemente.

Los burós de crédito son empresas que generan los reportes de los créditos que ha tenido una persona; así mismo, en Guatemala también lo genera la Superintendencia de Bancos –SIB- de forma gratuita y se puede solicitar.

En la mayoría de casos, la misma institución financiera a la hora que vamos a solicitar un crédito nos solicita nuestro record crediticio y nos realizan un cobro por ello.

Si al revisar el reporte observan que no hemos pagado algún crédito (estamos morosos) no nos prestarán.

El reporte de record de crédito que nos generan incluye:

- Deuda por institución financiera
- Número de créditos pagados y vigentes
- Tipo de garantía de los créditos
- Saldo de capital que tengo
- Intereses pagados
- Fecha del último pago realizado

Detalle de Cuentas Activas / Vigentes										
Tipo Cta. Subscriber Status	Fecha Actualiz.	Fecha Apertura	Fecha Vencim.	Moneda	Límite Crédito	Saldo Actual	Saldo en Mora	Pago Máximo /Cuenta	Nº. Cuentas / Mantenido	Vector Comportamiento 100-10 meses
TC -- BANCO POPULAR										
AL DIA	05/2014	05/2013		USD	3.000	0	0	0	-	900 900 900 900
TEL -- TREDOM										
AL DIA	05/2014	03/2014		USD	12.000	1.200	0	0	-	900 900 900 900
TEL -- ORANGE										
MORA 30	05/2014	04/2014		USD	0	1.112	1.112	0	-	-0 900 900 900
TC -- BANRESERVAS										
AL DIA	05/2014	10/2013		USD	10.000	7.400	0	0	-	-0 900 900 900
TC -- ASOCIACION POPULAR										
AL DIA	04/2014	02/2014		USD	12.000	17.940	0	0	-	900 900 900 900
AL DIA	04/2014	03/2014		USD	200	0	0	0	-	900 900 900 900
TOTALES GENERALES USD:						25.340	1.112	0		
TOTALES GENERALES USD:						0	0	0		

RECUERDA...

Un buen record crediticio es la carta de presentación al momento de solicitar crédito en una institución financiera; es importante que evites prestar tu nombre a otras personas ya sean familiares o amigos para que saque préstamos a tu nombre porque si no pagan mancharás tu record de crédito y no te prestarán.

Si nunca has tenido un crédito en alguna institución financiera quiere decir que no cuentas con record crediticio; esto puede ser una limitante para que te den un crédito porque las instituciones financieras no tendrían una referencia de que tan buena eres para pagar.

Una recomendación para romper esta barrera para que te conozcan y te tengan confianza es la **apertura** de una cuenta de **ahorro** en un banco o una cooperativa; así podrán ver como manejas tus ahorros y estarán más dispuestos a poder prestarte y darte más beneficios.

Paso 6

GARANTÍA PARA RESPALDAR EL CRÉDITO

Una garantía es un **aval** (respaldo) que se deja en una entidad financiera cuando nos otorgan un crédito para que, en caso de **no pagar** la deuda, la garantía **cubra** el total de **dinero prestado** y la institución financiera no pierda. Existen varios tipos de garantía, pero, las más solicitadas son:



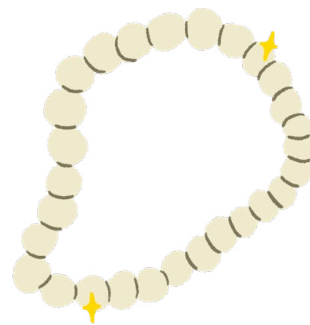
GARANTÍA FIDUCIARIA

El aval de un fiador que se compromete a pagar el crédito si el deudor no paga.



GARANTÍA HIPOTECARIA

Cuando se deja un bien como garantía, ya sea una casa o un terreno.



GARANTÍA PRENDARIA

Cuando se deja un artículo en garantía como maquinaria, electrodomésticos, joyas o animales.

TOMA EN CUENTA QUE:

La mayoría de instituciones financieras siempre te van a pedir una garantía, debes analizar qué es lo que puedes ofrecer; ellos analizarán si la garantía cubre el monto del crédito que estás solicitando, si no lo cubre no te darán el crédito.

Hay algunas instituciones financieras que no te pedirán ninguna garantía ni muchos requisitos, únicamente tu documento de identificación personal y te entregan el crédito el mismo día; sin embargo, las tasas de interés que manejan son muy altas.

No pienses que son las mejores porque no piden muchos requisitos, al contrario; si no te informas bien sobre la tasa de interés, podrías terminar pagando hasta 10 veces más del monto de capital que solicitaste.



Recomendaciones finales

Recomendaciones para elaborar el expediente de crédito

- Comprar un folder con gancho tamaño oficio
- Por lo menos un mes antes de solicitar un crédito empezar a coleccionar los documentos e información descritas en la presente guía
- Ir agregando al folder en el orden que hemos descrito todos los documentos y comprobantes
- Colocar el folder en un lugar seguro donde nadie más que tú tenga acceso

Recomendaciones antes de sacar un crédito

- Analiza si el crédito que adquirirás es urgente o se puede esperar a reunir los fondos mediante ahorros
- Realiza tu presupuesto para conocer la capacidad de pago que tienes
- Pregunta el total a pagar y las condiciones del crédito
- Pregunta la tasa de interés si es fija o variable
- Ten claro el plazo del crédito
-

Recomendaciones para administrar bien un crédito

- Utiliza el crédito estrictamente para la inversión en el negocio
- Lleva un control de tus ingresos y gastos que te permita conocer tu disponibilidad de dinero y evitar tener atrasos en los pagos
- Realizar tus pagos en la fecha establecida para evitar cargos adicionales por mora
- Procura que toda la familia esté enterada para que colaboren en administrar adecuadamente los gastos familiares y poder pagar el crédito
- Cuenta con un fondo de emergencia para pago de deuda en caso que los ingresos disminuyan (pueden ser 2 cuotas mensuales)

