

¿QUÉ ES UN CRÉDITO?

Un crédito es un préstamo que un banco o intermediario financiero (acreedor) otorga a un cliente (deudor), teniendo en cuenta que dicho préstamo será devuelto de manera gradual, mediante el pago de cuotas o en un solo pago, con un cargo adicional de intereses que compensan el tiempo en el que el acreedor no contó con ese dinero. De acuerdo a lo anterior, un crédito significa establecer una **relación de confianza** entre el que entrega el dinero y quien lo recibe, de manera que dicho recurso será devuelto de acuerdo a lo pactado entre las partes.

Ahora bien, un **crédito agropecuario** es aquel que se solicita para ser utilizado en las distintas fases del proceso de producción de bienes agropecuarios, acuícolas y de pesca, su transformación primaria y/o comercialización. Un crédito agropecuario puede ser utilizado para:

- ✓ **Capital de trabajo:** es el crédito que financia los recursos necesarios para cubrir los costos que requiere la actividad agropecuaria o rural que realiza su organización. Ej: adquisición de materia prima, cultivos de ciclo corto, mano de obra, financiación de cartera, de inventarios, pago de anticipos a productores y gastos administrativos, cuentas por cobrar, entre otros con un plazo de hasta 24 meses, permitiéndole cumplir con el ciclo operativo.
- ✓ **Inversión:** Financia inversiones que requieran un amplio plazo para desarrollar la actividad agropecuaria. Ej: compra de maquinaria, equipos, infraestructura, cultivos de tardío rendimiento, compra de animales etc. El plazo del crédito va relacionado con el flujo de caja del cliente.

¿QUÉ ES UN CRÉDITO ASOCIATIVO?

El Crédito Asociativo es una modalidad de financiamiento mediante el cual se otorga un crédito dirigido a financiar actividades productivas desarrolladas por **un grupo de productores asociados/organizados** que cuentan con una estructura organizativa (compuesta por pequeños y/o medianos productores), que se encuentran asociados bajo un objetivo común, una base asociativa sólida, una gobernanza democrática y participativa, un plan de trabajo productivo y buen manejo de los recursos, lo que permitirá ampliar su base productiva, mejorar sus niveles de ingresos y mejorar sus condiciones de vida. Existen diversas vías en las que se otorga un crédito asociativo, de ahí la importancia de conocer la necesidad de financiamiento de su asociación:



La asociación como persona jurídica solicita un crédito para obtener un bien o servicio común para uso de sus miembros.



La asociación y sus miembros solicitan un crédito en beneficio de la asociación.



Los miembros de la asociación solicitan un crédito individual, accediendo a las condiciones de asociados.

Es importante saber que no cualquier organización puede tener acceso a un crédito bancario. Para ser sujetos de crédito, se debe cumplir ciertos requisitos que serán descritos en este guía.

¿QUÉ ES UNA CENTRAL DE RIESGOS (DataCrédito – CIFIN) Y UN HISTORIAL CREDITICIO?

Es una central de información crediticia. Se encarga de recolectar, integrar y proporcionar información respecto a los hábitos crediticios de los clientes de los bancos. En este sentido, registran el historial crediticio de las personas y empresas que hayan obtenido algún tipo de crédito, financiamiento, préstamo o servicio.

Si usted o su organización ha contado con alguna cuenta de ahorros, tarjeta de crédito o ha tenido algún tipo de crédito ya sea hipotecario, de consumo o microcrédito seguramente la central de riesgos contará con un historial crediticio registrado. Tener un buen comportamiento crediticio registrado en las centrales de riesgos en Colombia, como DataCrédito o CIFIN, facilitará los procesos futuros para que las instituciones financieras autoricen un crédito. Por ejemplo, el tener un buen hábito de pago con las compañías telefónicas u otros proveedores, representa una mejor percepción de riesgo para la institución financiera.

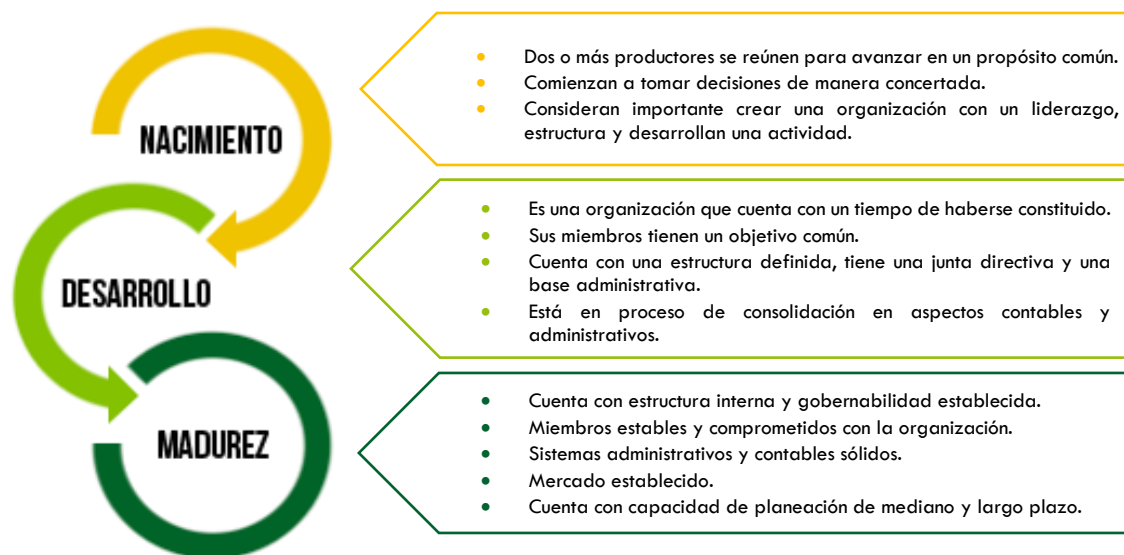
¿QUE PIENSA UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA PARA OTORGAR UN CRÉDITO?

“Crédito” significa confianza! Una institución financiera va otorgar un crédito si tiene confianza en la capacidad de pago del cliente. Para validar la información de su cliente, la institución financiera pide unos requisitos. Los requisitos son la forma en que la institución financiera puede conocer la existencia de su organización (estado legal), su experiencia pasada (estados financieros, central de riesgos), su capacidad de operación (recursos técnicos, comercialización) y el proyecto (descripción, presupuesto, estimación de los gastos). La información del pasado de su organización y su negocio permite validar las proyecciones, nivel de producción y de comercialización.

Como el futuro es incierto, puede ocurrir que la capacidad de pago proyectada no se ejecute, por esta razón, para reducir el riesgo, la institución financiera va a solicitar una garantía.

CICLO DE VIDA DE UNA ORGANIZACIÓN

Una organización pasará por varias etapas en su vida y cada paso influirá en el tipo de enfoque, intervención y en la manera en que se preparará a su organización en una solicitud de crédito.



Si su organización se encuentra en la etapa de “**Nacimiento**” debe construir una historia financiera antes de pedir un crédito para que la institución financiera pueda tener referencia de la capacidad de gestión de su organización. (Ver sección: Construir).

En la etapa de “**Desarrollo**” su organización debe consolidar su historia crediticia, y empezar a organizar los documentos que den cuenta de la consolidación de su estructura de base y el camino recorrido como organización. Cuando se encuentre en la transición de nacimiento a desarrollo y en proceso de crear su historia crediticia, puede pensar en un crédito de monto pequeño y de corto plazo que pueda ser pagado de acuerdo a la necesidad y capacidad de su organización.

Si su organización está en la etapa de “**Madurez**” puede iniciar una solicitud de crédito. El paso a seguir es organizar la información para que la institución financiera pueda analizar su solicitud y tener referencia de la capacidad de pago de un crédito. (Ver sección: Solicitar).

Nota: Los invitamos a que revisen y diligencien el cuestionario para determinar en qué estado se encuentra su organización. Puede ser útil para conocer qué aspectos se deben trabajar o cuáles se requiere fortalecer para solicitar un crédito.