



Los principales destinos del crédito son tres:

Inversión



En un bien o un activo que perdura en el tiempo, que genera un ingreso adicional o que permite crecer el patrimonio personal.

Emergencia



Para cubrir los gastos asociados con algún imprevisto.

Cuando se saca un crédito para alguna emergencia NO genera un ingreso adicional.

Consumo



Para comprar un artículo para el que no se dispone de suficiente dinero en efectivo al momento de la compra.

Cuando se saca un crédito de consumo NO genera un ingreso adicional.

Uso de crédito



Uso de dinero propio



Ventajas

Capacidad de compra

Acceso a más dinero de lo que se tiene disponible en efectivo o en ahorros.

Rapidez

Acceso a dinero en poco tiempo.

Costo

Menos costoso que sacar un crédito.

Libertad de uso

Con dinero propio siempre se puede decidir cómo utilizarlo.

Menos riesgo

Para un pequeño negocio es menos riesgoso utilizar dinero propio que dinero prestado de terceros.

Desventajas

Costos

Para sacar un crédito hay que pagar intereses y otros cargos.

Responsabilidad

Cuando se saca un crédito se tiene la responsabilidad de devolverlo con el acreedor. Si no se cumple hay consecuencias.

Capacidad

Se tiene una capacidad limitada de ahorro y para responder a oportunidades.



Entonces para sacar un crédito hay que analizar cómo se piensa utilizarlo. Si se piensa utilizar el crédito para alguna emergencia o para consumo, es importante tomar en cuenta que el crédito será un gasto más. En estos casos es muy importante analizar si se tiene de dónde pagar la deuda o no, antes de firmar el contrato.

En cualquiera de los tres escenarios – inversión, emergencia o consumo – el crédito tiene un costo.

Hay que analizar si vale la pena asumir ese costo o si mejor se utiliza dinero propio.



En Ecuador, cada vez que se saca un crédito de una entidad regulada será reportado a la Central de Riesgos – una base de datos que contiene información sobre todo el sistema crediticio del país. De hecho, todos quienes han sacado un crédito a su nombre, se encuentran en la Central de Riesgos. Cada mes, las entidades reguladas envían un informe sobre los pagos realizados a la Central. La información sobre los pagos realizados es lo que permite el desarrollo de un historial crediticio.

El comportamiento de pago – el término utilizado por entidades financieras para el tipo de información almacenada en la Central de Riesgos - es un factor importante en el análisis crediticio de cualquier entidad acreedora.

Por lo tanto, la buena administración del crédito no solamente permite utilizar el crédito de la mejor manera, sino que garantiza un acceso abierto a crédito en el futuro.