

ADP / Asociación de Directoras de Panamá

LA CLAVE DEL CRÉDITO



Giovanna Cardellicchio
Gerente General, APC
Intelidat an Experian
Company

El crédito implica una relación entre deudor y acreedor que se basa en el principio fundamental de confianza en que el primero pagará la deuda que adquiere con el segundo, bajo las condiciones negociadas al momento del préstamo. Esa confianza se genera a través de información comprobable precedente, tal como la que se encuentra en el Sistema de Referencias de Crédito (SRC) que administra la Asociación Panameña de Crédito. Si se puede verificar que la persona ha cumplido o está cumpliendo con obligaciones adquiridas con otras personas y empresas, se mitiga el riesgo que supone aprobar ese préstamo o financiamiento nuevo, porque las personas tendemos a repetir nuestra conducta. Sin embargo, no es el único factor que considerar. Una persona puede tener un excelente historial de crédito y un Score o puntaje de crédito alto, pero su capacidad de endeudamiento está saturada y, por tanto, su préstamo puede ser rechazado.

Al cierre de agosto de 2023, el SRC registra un saldo total de crédito de consumo reportado en nuestro sistema por un valor de **\$38,817,448,515**. Esta cifra incluye saldos de préstamos y financiamientos emitidos por bancos, cooperativas, financieras, comercios, seguros, empresas de telecomunicación y otros.

El sistema contiene información de **1,846,855 panameños y 300,247 extranjeros** residentes en nuestro país, para un total de **2,147,102 personas**. Si dividimos el saldo total entre la cantidad de personas reportadas, obtenemos un saldo per cápita de **\$18,079**. Esta cifra parecería alta, tomando en consideración el ingreso promedio de la mayoría de los panameños; sin embargo, el **94 %** de esa población paga sus cuentas al día en un plazo de entre 0 y 60 días, contados a partir de la fecha de su factura. Es importante resaltar también que la mayoría de los panameños utiliza canales de crédito legítimos y no recurre, como en otros países, a agiotistas y usureros.

Se ha determinado que la salud financiera es tan importante como la salud mental y la salud física. Una persona solamente debe adquirir compromisos financieros que pueda pagar, por lo que al solicitar un préstamo, debe tomar en cuenta lo siguiente:

1. **Capacidad de endeudamiento:** El total de ingresos netos que recibe la persona menos el total de gastos fijos mensuales que debe cubrir con esos ingresos.
2. **Monto de la letra del préstamo:** el valor debe ser inferior al obtenido en el punto anterior.
3. **Monto total que pagar por ese préstamo:** si usted está pidiendo \$5,000 de préstamo y le dicen que su letra es \$250/mes por 60 meses, entonces usted va a pagar un total de \$15,000, de los cuales sólo va a recibir \$5,000 (menos gastos de cierre u otros aplicables) y va a pagar \$10,000 de intereses. Esto es solo un ejemplo, pero muchas veces las personas se enfocan en el pago mensual y no en el total de la deuda que están adquiriendo.
4. **Lea y entienda todos los documentos** que va a firmar como parte del préstamo. Si no entiende algo, pregunte.

Nuestro historial de crédito es una carta de presentación para acceder a facilidades que permitirán alcanzar objetivos a medida que nos enfrentamos a las diferentes etapas de la vida adulta, por ende, es de suma importancia cuidarlo y solo adquirir obligaciones que podamos pagar con nuestros ingresos disponibles.