

CARTILLA DE DEUDAS



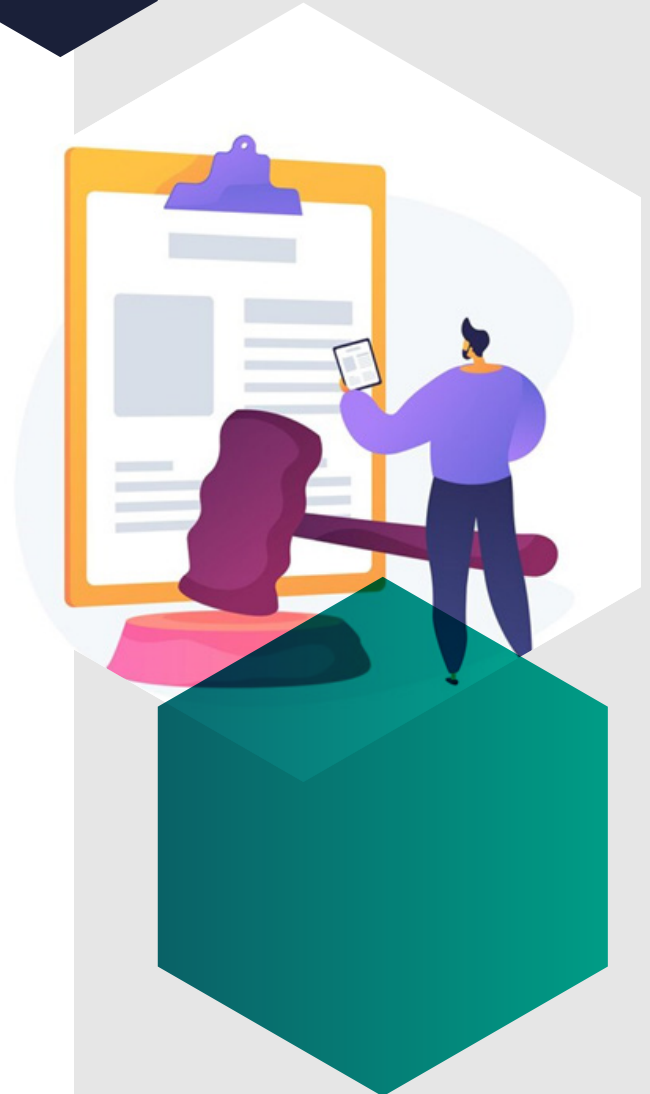
Aspectos que debes
considerar para la
Administración de deudas

Contenido

Estimado Usuario

1. Introducción	3
2. ¿Porque nos endeudamos?	4
3. El sobreendeudamiento	4
4. ¿Por qué las deudas pueden ocasionar problemas?	5
5. Identifica tu nivel de endeudamiento	5
5.1 Administra tus Deudas	6
5.2 Ejercicio 1. Identifica y clasifica el monto de tus gastos	6
5.3 Ejercicio 2. Describe de manera práctica tu disponibilidad	6
6.1 identifica tu nivel de endeudamiento	7
6.1 ¿Cómo calcularlo?	7
6.2 ¿Qué hacer al identificar tu nivel de endeudamiento?	7
6.2.1 Si te sobra:	8
6.2.2 Si no te sobra ni te falta:	8
6.2.3 Si te falta:	8
7. Planificación para mitigación de deuda	9
8. Administración Préstamo	10
9. Alternativas para el pago de préstamos	12
10. ¿Cómo administrar tus tarjetas de créditos?	13
11. Plan de Sanidad de Deudas	14

3
4
4
5
5
6
6
6
7
7
7
8
8
8
8
9
10
12
13
14



Estimado Usuario

El Ministerio de Economía Familiar, como parte del apoyo formativo integral a pequeños y medianos empresarios protagonistas dueños de negocios, implementa la presente “Cartilla formativa sobre aspectos que se deben considerar para una efectiva administración de deudas”. El presente instrumento, tiene la finalidad de brindar de apoyo formativo a los usuarios que requieran ampliar sus conocimientos sobre administración de las Deudas en sus negocios o emprendimientos.

Al referirnos al término “Deuda”, nos referimos a las responsabilidades de pagos que adquiere una persona física o jurídica por alguna contraprestación recibida en el ejercicio personal o en el desarrollo de alguna actividad económica.

Existen diversas razones por las cuales una persona (natural o jurídica) puede endeudarse. Aunque muchas de ellas tienen origen en acciones propias, también existen situaciones de emergencia o incidentes que derivan en deudas.



1. Introducción

Antes de adquirir una deuda, es importante estar consciente de las fuentes que generarán el recurso para el pago de la responsabilidad económica adquirida.

Normalmente, las fuentes de dinero económicas para una persona natural están ligada a ingresos por salarios, servicios profesionales, ahorros, pensión u otros ingresos percibidos.

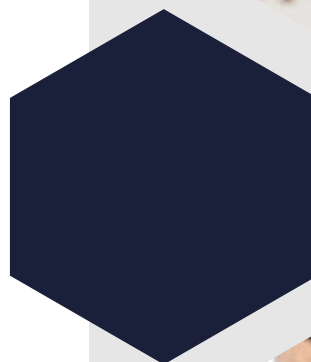
En el caso de las personas jurídicas, normalmente los ingresos son obtenidos mediante el desarrollo de una actividad económica la que genera una rentabilidad (ingresos por venta de productos o servicios, inversionistas, socios, financiamientos, etc.) con las cuales se logra cancelar la contraprestación.

En ambos, una gran parte de la población recurre a préstamos para pagar otras deudas, situación que de no manejarse correctamente complica aún más el problema del sobreendeudamiento.

2. ¿Porque nos endeudamos?

Existen muchas razones por las cuales nos endeudamos, aunque las deudas tienen una percepción negativa, no todas las deudas son malas.

Es importante diferenciar si una deuda es buena o mala. En este contexto, las deudas buenas son aquellas que te ayudarán a generar más dinero o a incrementar tu patrimonio o bienestar, mientras que las malas son aquellas que nos llevan a gastos innecesarios o que definitivamente no son sostenibles en el tiempo por lo que es momento de ser realistas y diferenciar las deudas que te harán más productivo.



3. El sobreendeudamiento

Los niveles de endeudamiento en realidad provienen de varios escenarios. Se trata de la acumulación de deudas que no pueden pagarse con el salario de una persona al momento de contraerlas.

Es una problemática seria, que además de impactar en los ingresos, puede implicar un aumento de estrés, discusiones familiares e incluso afectaciones severas de salud.

El incumplimiento con fechas de pago puede considerarse como uno de los principales factores del sobreendeudamiento; atrasos en los pagos de la tarjeta de crédito, el préstamo personal o el crédito hipotecario genera una acumulación de intereses moratorios que, de un monto reducido, pueden alcanzar miles de córdobas y convertirse en una deuda impagable.

Otra de las causas, es la adquisición de varios préstamos al mismo tiempo, sin considerar la capacidad de pago. Los factores externos, tu situación económica o una emergencia médica también pueden provocar un serio problema de sobreendeudamiento.

Recuerda que la clave para el correcto manejo de los compromisos financieros es que se destine 30% de los ingresos al cumplimiento de deudas.

4. ¿Por qué las deudas pueden ocasionar problemas?

En primer lugar, un fuerte grado de sobreendeudamiento absorberá casi la totalidad del ingreso de una persona, dejando en segundo lugar necesidades como alimentación, vivienda, educación, salud, entre otros.



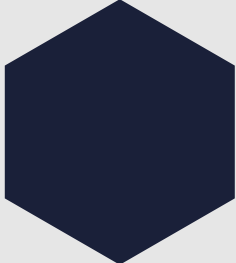
Así, la falta de dinero para gastos básicos provoca frustración, enojo, entre otras situaciones que se convierten en serios problemas que rebasan lo económico, al grado de que la presión por pagar puede terminar en una complicación médica. Además, se cierran las puertas para acceder a otro tipo de préstamos, ya que se afecta el historial en el Buró de Crédito en el sistema financiero existente.

5. Administra tus deudas

Tener deudas no es algo malo, siempre y cuando esté tomando las medidas y acciones necesarias para cumplir con las responsabilidades económicas. Si usted piensa que podría estar en esta situación de tener demasiadas deudas, tómese un tiempo para analizar la forma adecuada de dar respuesta a esas obligaciones.

5.1 Ejercicio 1. Identifica y clasifica el monto de tus gastos

Clasificación	Descripción	Monto (C\$)
Alimentación	Mercado, meriendas fuera de casa.	C\$ -
Vivienda	Arriendo, servicios públicos, mantenimiento.	C\$ -
Transporte	Pasajes, mantenimiento y reparaciones del vehículo.	C\$ -
Educación	Cuadernos, lápices, uniformes.	C\$ -
Salud	Gastos médicos	C\$ -
Recreación y actividades en tiempo libre:	Salidas los domingos, ir a cine, entradas a conciertos, internet, golosinas, entre otros.	C\$ -
Pago de Deudas:	Cuotas de productos financieros, cuenta en la tienda, deudas con amigos o familiares.	C\$ -
Imprevistos	Emergencias como una enfermedad o la pérdida de empleo o gastos que no estaban planeados.	C\$ -
Ocasionales	Ayudas a la familia, vestuario, aniversarios, cumpleaños.	C\$ -
Gastos ocasionales	Gastos que se presentan en cierta fecha del año, por ejemplo: Pago de impuestos, temporada de útiles escolares y regalos de cumpleaños.	C\$ -
Otros Gastos	Los gastos que se presentan con cierta periodicidad, por ejemplo: cortes de cabello, y consultas al odontólogo.	C\$ -
TOTAL GASTOS		C\$ -



5.2 Ejercicio 2. Describe de manera práctica tu disponibilidad

ITEM	MONTO
TOTAL INGRESOS (Salarios, servicios profesionales, ahorros, pensión u otros)	C\$ -
TOTAL EGRESOS (Gastos personales, administrativos, de ventas, otros)	C\$ -
DISPONIBILIDAD (Ingresos - egresos)	C\$ -

6. Identifica tu nivel de endeudamiento

Una de las maneras más fáciles de calcular qué tan endeudado estás, es determinando la relación que hay entre sus deudas y sus ingresos (comparar sus pagos mensuales hacia la deuda con sus ingresos mensuales).

6.1 ¿Cómo calcularlo?

Debes de tener en cuenta tu propia realidad económica; destinar más de 35% de tus ingresos podría dificultar el poder cubrir los gastos básicos. Realiza una lista de todos tus pagos mensuales y totaliza la sumatoria. El total divídelo entre tus ingresos netos mensuales y la respuesta multiplícala por 100.

Clasificación de nivel de deudas:

- Nivel de deuda Sano: De 0 a 35%
- Nivel de deuda Riesgoso: 35% a 50%
- Nivel de deuda Urgente: 50 % a más

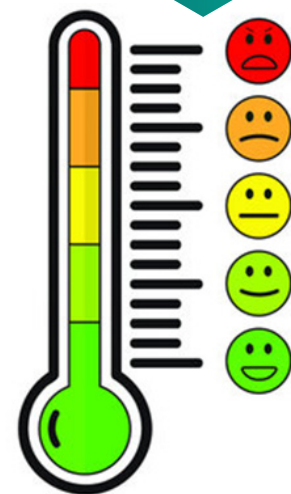
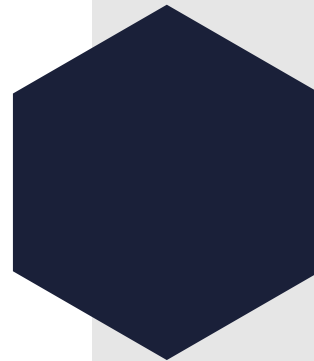
Aquí un ejemplo:

Suma de cuotas: C\$2,600

Salario neto: C\$8,400

$C\$ 2,600 \div C\$ 8,400 = 0.3095$

$0.3095 \times 100 = 30.95\%$



De acuerdo al ejercicio, el nivel de endeudamiento será del 30.95%; es decir, es un nivel de endeudamiento sano. Si el nivel de deuda se encuentra entre los niveles de 50 (o más), es necesario que revise con urgencia todas tus finanzas e implemente un plan inmediato de reducción de deudas.

6.2 ¿Qué hacer al identificar tu nivel de endeudamiento?

6.2.1 Si te sobra:

¡¡¡Felicitaciones!!! Tener dinero disponible es el primer paso para ahorrar, planear el futuro y progresar.

6.2.2 Si no te sobra ni te falta:

Apenas te está alcanzando y si tienes gastos inesperados tendrías que endeudarte.

Recomendación

Empieza a moderar tus gastos para que tengas dinero disponible y puedas empezar a ahorro.

6.2.3 Si te falta:

¡¡¡Alerta!!! Elimina todos los gastos innecesarios.

Recomendación

No gastes más de lo que ganas, no te endeudes y busca otra fuente de ingresos.



7. Planificación para mitigación de deuda

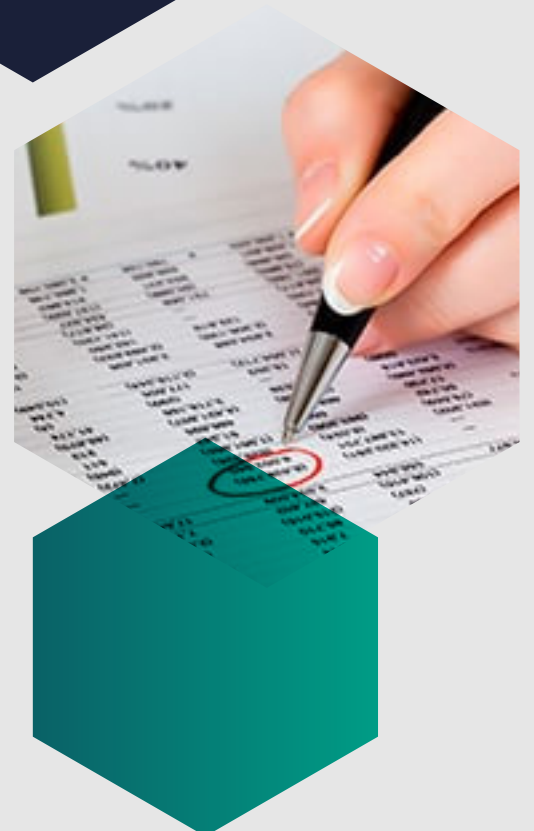
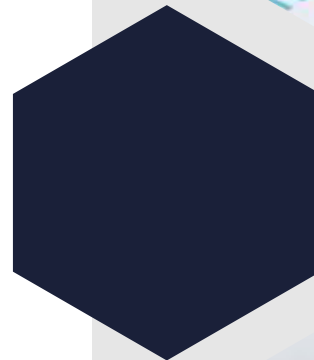
•**Organice su deuda:** No todos los tipos de deuda afectan sus finanzas del mismo modo.

•**Priorice sus pagos:** Una estrategia que podría ayudarle a reducir su deuda más rápido es pagar el mínimo de todas sus deudas cada mes, salvo la que tenga la tasa de interés más alta.

•**Disminuye gastos:** A veces no lo notas, pero tal vez estás gastando dinero en cosas que pueden esperar. Si no necesitas ese vestido o traje es mejor no endeudarse para obtenerlo. Una buena práctica es ahorrar y pagar de contado sobre todo cuando tu bolsillo no da para más gastos a plazos.

•**Consigue un ingreso extra:** En la medida de lo posible intenta conseguir un trabajo o ingreso extra que te ayude a suavizar los gastos, podría ser ventas por catálogo, por redes sociales o como proveedor de servicios. Eso sí, no te satures de muchas actividades porque no solo estarás preocupado por las deudas sino estresado por el exceso de labores. Hazlo solamente si tienes tiempo libre.

•**Consolide su deuda:** Si debe enfrentar varias deudas, quizás desee considerar la consolidación de deudas, o combinar todas sus deudas en un único préstamo. Esto podría permitirle liquidar su deuda con un pago mensual, que suele ser mucho más bajo que todos sus pagos mensuales anteriores combinados.



Ejercicio.

Identifica tus deudas y establece las fuentes de pago

Deudas	Saldo	Cuotas	Estado	# de Cuotas pendientes	Fuente de Pago

Toma el control de tu deuda

- Debes saber exactamente para qué vas a utilizar tu crédito y en qué te beneficiará.
- Asegúrate de poder pagar (conoce tu capacidad de pago)
- En tu presupuesto registra la cuota como un gasto fijo.
- Separa de tus ventas diariamente el dinero para pagar tu deuda
- Contempla crear un fondo de emergencia cuando tus ventas sean bajas y no te alcance para pagar el crédito.

8. Administración Préstamo

Un préstamo, es dinero de propiedad de otro, que una persona solicita para utilizar temporalmente y que después de un periodo de tiempo definido, ese dinero es devuelto a su propietario generalmente pagando intereses por su uso.



Analiza lo siguiente, antes de solicitar un préstamo:

- Tener un propósito claro para solicitar ese préstamo.
- Evaluar si el propósito es urgente o puede esperar.
- Si vas a invertirlo conocer muy bien el negocio que se hará.
- Conocer todas las condiciones que asumirás si decides tomar el préstamo. Por ejemplo: El monto de la cuota mensual, incluyendo el capital, el interés y los otros costos.
- Asegurarse de que podrás pagar tus gastos de siempre y además cumplir con la cuota del préstamo.
- Saber que al pagar puntualmente sus obligaciones, estarás haciendo un buen nombre financiero

¿Para qué se solicita un préstamo?

- Invertir o aprovechar una oportunidad de negocio.
- Solucionar una emergencia o un imprevisto.
- Pagar la educación de sus hijos.
- Adquirir bienes y servicios para los que no se tiene el dinero suficiente en el momento.



9. Alternativas para el pago de préstamos

En el crédito formal existen varias alternativas que, según su situación y la decisión del banco, te pueden ayudar a replantear la forma de pago de la deuda y ponerse al día con la entidad:

•**Refinanciar:** Consiste en cambiar algunas de las condiciones de su crédito como por ejemplo plazo y sistema de amortización para lograr una cuota más baja y cómoda de pagar. Con este método, el banco te solicita que abones un monto de la deuda y el saldo lo ajusta a tu posibilidad de pago, de acuerdo con tus fuentes de ingreso. La tasa de interés de esta nueva deuda, dependerá de los términos y condiciones que acuerdes con la entidad financiera.

•**Reestructurar:** Esta modalidad toma las deudas que tienes con varios productos financieros, las unifica y las convierte en un solo crédito. La reestructuración de deudas, tiene una condición especial y es que además de cambiar las condiciones en cuanto a plazo y tasa de interés, baja tu calificación en las centrales de riesgo.

•**Compra de Cartera:** Consiste en trasladar un saldo parcial o total de una entidad financiera a otra, que te puede ofrecer una mejor tasa de interés y extenderle el plazo del pago de tus obligaciones.



10. ¿Cómo administrar tus tarjetas de créditos?

Es conveniente que las personas que utilizan este método de financiamiento, se informe sobre el uso adecuado de la tarjeta de crédito. Así podrán utilizar los beneficios para un mayor provecho obteniendo finanzas controladas. A continuación, te presentamos algunos consejos que puedes implementar para el uso adecuado de su tarjeta de crédito:

1. Utilizar la tarjeta de crédito en compras que ofrecen productos a meses sin intereses.

2. Ser puntual en la fecha de pago y tener cuidado con el monto a pagar:

- Organizar los pagos, mes con mes, para no dejar de pagar.
- Pagar el total del corte, así el banco emitirá comisiones por retrasos y se tendrá un historial crediticio favorable.
- Tener presente que el Buró de Crédito contempla que los clientes estén al corriente y no tengan demoras.

3. Evitar la tarjeta de crédito para disponer de efectivo: Disponer dinero de la tarjeta de crédito generará comisiones e intereses por cada disposición realizada y así aumentará el cobro mensual.

4. Revisar cada mes el estado de cuenta: Verificar que los gastos realizados corresponden a las compras generadas en el mes y asegurarse de que no existen cobros que no corresponden. En caso de tener cargos extraños, reportar inmediatamente a las líneas de atención a clientes con las que cuentan las diversas instituciones bancarias y conservar los 'vouchers' o comprobante de pago para cualquier aclaración, en caso de ser necesario.



5.Revisar el cobro de anualidad: Es importante verificar el contrato de la tarjeta de crédito, cuánto cuesta la anualidad por el uso de la tarjeta de crédito; ser consciente y ser responsable de su pago puntual.

El costo de la anualidad varía dependiendo de la tarjeta de crédito que requiera el cliente.

11. Plan de Sanidad de Deudas

Una deuda no es otra cosa que un compromiso de pago, usualmente una institución financiera. Cuando se encuentran bajo control, las deudas son sanas y no deben afectar tu tranquilidad ni el bolsillo de las personas o el negocio. Sin embargo, cuando se salen de control debido a un mal manejo o mala planeación financiera, pueden convertirse en una fuente de estrés.

A continuación, se describen algunas sugerencias básicas para realizar un plan financiero que le ayudará a mantener el control de sus finanzas:

- Conozca su situación económica:** Identifica tu patrimonio, tus deudas, tus gastos y las diversas responsabilidades que implican salidas innecesarias de dinero.

- Realiza tu presupuesto:** Reduce gastos superfluos o innecesarios y destina un porcentaje de tus ingresos para ahorro o inversión.

- Define tus metas y prioridades:** Entre ellas se encuentra el objetivo de ahorro y el pago de tus deudas.

- Dale prioridad a las deudas:** Utiliza el dinero que ahorres después de ajustar tus gastos para pagar tus deudas, de acuerdo con el monto e interés que generan.



•**Elabora un plan de inversión:** Después de pagar tus pasivos, aprovecha el momento para elaborar un plan de inversión que incremente tu capital y fomente el ahorro.

Es muy importante que se prepare para que tener un mejor futuro financiero implementando estrategias que fomenten la cultura del ahorro que eviten caer en deudas innecesarias.

Ejercicio.

Clasifique su dinero

A continuación anota tus gastos del hogar, tus ahorros y lo que inviertes en tu negocio cada mes.

Mes	¿Cuánto gasto?	¿Cuánto ahorro?	¿Cuánto invierto en mi negocio?
Enero			
Febrero			
Marzo			
Abril			
Mayo			
Junio			
Julio			
Agosto			
Septiembre			
Octubre			
Noviembre			
Diciembre			

Para evitar una deuda que no puedas pagar, toma en cuenta:

- Pide sólo la cantidad de dinero que puedas pagar.
- Reduce algunos costos y gastos innecesarios para cumplir puntual con el pago de tu deuda.
- Mejora tu negocio, para vender más.

“Tener las deudas bajo control, es uno de los más importantes pasos en el camino a la prosperidad”

