



N° 6

Guía práctica para

Controlar las deudas

Colección – Guías prácticas **Cuentas Sanas**
de economía personal y familiar



Si las deudas se llevan la mayor parte de tus ingresos, es el momento de poner en marcha un PLAN ANTI-DEUDAS para sanear tu economía

¿Qué podés hacer para volver a tener las deudas bajo control?

¿Cómo saber si tenés un problema de deudas?

Hay tantas situaciones distintas como personas y familias, por lo que no es fácil establecer límites generales. Como orientación, tenés un exceso de endeudamiento cuando...

El conjunto de las deudas supera el 30-35% de tus ingresos mensuales netos.

En el caso de los adultos mayores, jubilados o próximos a estarlo, el límite es el 15-20% de los ingresos mensuales netos.

Estos límites hay que adaptarlos al monto total de los ingresos familiares. En algunos casos, vivir con el 65% restante puede ser relativamente fácil, pero esa cantidad puede ser insuficiente para los hogares con menores recursos.



Utilizá la **calculadora de endeudamiento Cuentas Sanas** para comprobar si las deudas amenazan la salud de tu economía. Descargala en www.cuentassanas.com.ar

Si tenés un problema... no lo agrandes

El agobio de las deudas lleva a muchas personas a tomar decisiones que sólo consiguen empeorar las cosas. ¿Cómo podés conseguir que eso NO te ocurra a vos?

1

Evitá el préstamo sobre préstamo

Ante la necesidad de pagar deudas de manera inmediata, es fácil caer en la tentación de “solucionarlo” pidiendo nuevos préstamos.

Pero como estos también hay que devolverlos (con sus correspondientes intereses), en realidad no resolvés nada... Sólo conseguís demorar y agravar tu problema.

2

Reconocé el problema y evitá gastos innecesarios

Cuando nos acostumbramos a vivir con ciertas cosas, cuesta mucho admitir que no podemos pagarlas y que tal vez tengamos que renunciar a algunas de ellas, por lo menos de forma temporal.

Una buena idea para esta difícil fase de ajuste es dejar descansar la tarjeta de crédito durante un tiempo. Pagá con tarjeta de débito o efectivo, para no engañarte gastando plata que en realidad no tenés en el banco.

¡MUY IMPORTANTE!

Evitá los prestamistas no autorizados. No sólo aplican intereses altísimos, sino que pueden llegar a ser muy peligrosos.



Tampoco los préstamos para consolidación de deudas son una solución.

En lugar de muchas deudas ahora tenés una sola, pero seguís debiendo lo mismo. Sólo es conveniente si los intereses que pagás por el nuevo préstamo son menores que la suma de los que pagabas antes, y eso no suele pasar.

Hacé una lista de todas tus deudas

Este paso sorprende a muchas personas. ¿Vos también pensás que las deudas son sólo los préstamos que recibiste del banco, o el dinero – sin intereses - que te prestó tu hermana?

Lo malo de no saber con exactitud cuánto dinero debes es que tal vez tenés un problema... y aún no sos consciente. Cuanto más tiempo demores en darte cuenta de que tus deudas superan tus ingresos, más complicada será la solución.

Por eso necesitás hacer una lista de TODAS tus deudas, incluso las que no lo parecen...



Lista de deudas

- Cuotas a devolver de los préstamos bancarios
- Cuotas impagas de compras o servicios
- Pagos pendientes de la tarjeta de crédito
- Sobregiros en cuenta corriente
- Dinero prestado por familiares o amigos
- Deudas fiscales y otras obligaciones de pago.

Deudas malas y deudas buenas

Se trata de una distinción informal, pero cada vez más utilizada, que puede ayudarte a decidir antes de contraer nuevas deudas.



X

Deudas malas

Sobre todo, las que tienen intereses muy elevados, largos plazos de devolución (lo que también supone pagar más intereses) y las que se utilizan para compras “improductivas” (bienes o servicios que se consumen con gran rapidez y no generan beneficios duraderos).



Deudas buenas

Son las que sirven para adquirir bienes o servicios que aumentan tu bienestar o tus perspectivas para el futuro. Por ejemplo, los bienes costosos pero realmente necesarios (como el auto), los que aumentan de valor con el tiempo (los inmuebles), los que ayudan a mejorar tus oportunidades (educación) o los que sirven para generar ingresos (equipamiento para la profesión).

Empezá tu plan anti-deudas

Ahora que ya tenés la lista de todas tus deudas, es el momento de decidir en qué orden las pagarás. Acá tenés algunas ideas para orientarte:

1

¿Qué deudas conviene eliminar por completo?

No todas las deudas son iguales. Algunas están justificadas y son convenientes (por ejemplo, las que te permiten comprar una casa o mejorar tu negocio).

El objetivo de tu plan anti-deudas es eliminar por completo las deudas innecesarias, las que son tan “malas” que pueden impedirte incluso cumplir con las cuotas de las deudas “buenas”.

2

Empezá cancelando las deudas “vitales”

Son las que te pueden llevar a perder la vivienda (alquiler, hipoteca) o hacer que te corten servicios básicos como agua, gas y electricidad.



3

Devolvé primero las deudas con intereses más altos

Normalmente, son las de las tarjetas de crédito y préstamos personales para el consumo.

Como los intereses hacen crecer tu deuda incluso aunque vos dejés de gastar, te conviene deshacerte lo antes posible de las deudas con mayor interés.

4

Mantené la motivación

La motivación es un factor importante para eliminar deudas.

Por eso, algunos expertos sugieren el método “bola de nieve”, que consiste en eliminar primero la deuda más pequeña, en lugar de la más cara, para sentir que “estás avanzando”.

¡Elegí el sistema que mejor funcione para vos!

Evitá el pago mínimo de la tarjeta de crédito



Si renunciar a la tarjeta de crédito te parece imposible, al menos cambiá la forma en que pagás las cuotas: lo mejor para reducir de verdad tus deudas es cancelar cada mes lo que gastaste el mes anterior. ¡Así no añadirás intereses a tus deudas!

Si elegís el pago mínimo mensual, en realidad estás pagando intereses pero no el dinero que te “prestó” la tarjeta de crédito, por lo que tu deuda no sólo no disminuye nunca... sino que sigue aumentando a toda velocidad.

¿Qué es la Central de Deudores?

La Central de Deudores es el registro del Banco Central de la República Argentina (BCRA) que muestra quién tiene deudas superiores a un determinado monto con las entidades financieras, por impago de préstamos o tarjetas de crédito.

Si aparecés en este registro, te resultará difícil o imposible conseguir nuevos créditos de manera legal, según el monto y la antigüedad de la deuda.



Para completar tu plan anti-deudas, asegurate de que tu nombre desaparezca de la Central de Deudores y demás registros de morosos.



La única forma de que tu nombre sea suprimido de la Central de Deudores es cancelar las deudas, para que la entidad lo comunique al BCRA.

Además de la Central de Deudores, en Argentina existen varias empresas comerciales que realizan informes sobre el comportamiento de las personas a la hora de cancelar sus deudas.



Si te clasificaron como "mal pagador", no podrás conseguir más créditos legales.



Encontrá más guías,
herramientas,
calculadoras y
juegos en...

www.cuentassanas.com.ar

