

Asuntos de dinero

Administrar las deudas

¡Cuidado con las deudas! Cuando usted está en el camino hacia la seguridad financiera, tener demasiadas deudas significa un desvío que podría costarle tiempo como comodidad, en sus años de jubilación.

Cuando usted debe dinero, está en deuda. Hay varios tipos de deuda. Las más comunes son, probablemente, la hipoteca, un préstamo o línea de crédito sobre el valor acumulado de la vivienda, un préstamo automotriz o personal, y el saldo de una tarjeta de crédito. Cuando estas cuentas, junto con los costos de vida usuales, suman más de lo que usted pueda pagar cada mes, es una señal de advertencia que indica que debe frenarse para no adquirir una deuda mayor.

Si no está seguro de qué tan bien está administrando su deuda, hágase estas preguntas:

- ¿Estoy gastando, regularmente, más de lo que gano?
- ¿Gasto más del 20% de mi ingreso mensual para pagar otra deuda que no sea mi hipoteca?
- ¿Le debo dinero a, por lo menos, una entidad emisora de tarjetas de crédito?
- ¿Tiendo a pagar sólo el mínimo requerido en las cuentas de mis tarjetas de crédito?
- ¿He alcanzado el límite máximo de alguna de mis tarjetas de crédito?
- ¿Tomo dinero prestado de una tarjeta de crédito para pagar otra?

Una deuda fuera de control puede tener efectos a largo plazo sobre su futuro: usted puede perder su casa, obtener un puntaje de crédito perjudicial que evite que le otorguen otros préstamos o créditos que pueda necesitar en una emergencia, y podría terminar sin suficientes ahorros para la jubilación. Por lo tanto, una respuesta afirmativa a una o más de las preguntas previas significa que usted debe poner su deuda bajo control tan pronto como sea posible. Para recuperar el control, usted necesita tener un panorama claro de su deuda actual y sus opciones para alivianar esa carga.

Sume su deuda

Comience a recorrer el camino hacia la administración de su deuda, haciendo una lista de lo que debe y cuánto está pagando cada mes. Utilice una hoja de trabajo para registrar su gasto mensual (ver ejemplo al dorso). Siga los consejos prácticos que presentamos a continuación:

- **Hipoteca**—Una hipoteca de tasa variable (ARM, por sus siglas en inglés), por ejemplo, puede incrementarse según un cronograma que usted haya acordado al solicitarla.
- **Préstamo para automóvil**—Los cargos financieros se ajustan, usualmente, a una tasa fija.
- **Préstamo o línea de crédito sobre el valor acumulado de su vivienda**—Su préstamo sobre el valor acumulado de la vivienda tendrá una tasa de interés fija, pero si usted tiene una línea de crédito sobre el valor acumulado de su vivienda (HELOC, por sus siglas en inglés), la tasa puede haberse incrementado desde la última vez que la revisó.
- **Préstamos personales**—Asegúrese de comprobar la tasa sobre préstamos que pueda tener de un banco, cooperativa de ahorro y crédito u otra institución financiera. Manténgase al día con los pagos para no terminar pagando multas por mora.
- **Tarjetas de crédito**—Las tasas de las tarjetas de crédito pueden también variar tremendamente: pueden ir desde la oferta especial del cero por ciento—que usted recibe cuando solicita una nueva tarjeta—, hasta el veinte por ciento o más.

Revise sus estados de cuenta mensuales para saber qué tasa de interés (cargos financieros) está pagando sobre cada uno de los préstamos/créditos mencionados. Si no les ha prestado atención por un

Hoja de trabajo de los gastos

Primero, **anote sus gastos**. Columna A: gastos fijos—la mayoría mensuales; si los costos varían, anote un promedio—. Columna B: costos variables—costos que pueden variar de un mes a otro, sobre los que usted tiene control—.

Categoría de gasto	Concepto del gasto	Columna A Gastos fijos	Columna B Gastos variables
<i>Ejemplos</i>			
Entretención	Restaurantes		\$200
Vivienda	Arriendo	\$600	
Vivienda	Agua	\$ 50	
Vivienda	Arriendo o hipoteca		
	Mantenimiento o gastos comunes del condominio		
	Césped/jardín		
	Limpieza del hogar		
Utilities	Electricidad		
	Gas/Combustible		
	Agua		
	Récolección de basura		
	Teléfono		
	Abono a Internet		
Alimentos	Supermercado (promedio)		
	Restaurantes		
	Refrigerios (café, etc.)		
	Entretención (comida/bebida, etc.)		
Transporte	Pago del automóvil/arrendamiento		
	Combustible		
	Metro/autobus/tren		
Salud	Seguro de salud		
	Medicamentos regular		
	Gastos de bolsillo		
	Programas de acondicionamiento físico		
Presentación Personal	Compra de vestimenta		
	Tintorería		
	Peluquería		
	Reparación de calzado		

Categoría de gasto	Concepto del gasto	Columna A Gastos fijos	Columna B Gastos variables
Entretención	Cine		
	TV por cable		
	Deportes (golf, etc.)		
	Teatro, conciertos		
	Viaje, etc.		
Ahorros	Aportes para la jubilación		
	Otros ahorros		
Acreeedores	Aportes a fondos mutuos de reserva		
	Tarjetas de crédito		
Otros	Otro		
	Si es trabajador independiente, gastos de funcionamiento del negocio		
TOTAL			

Ahora, anote lo que ingresa cada mes. Asegúrese de anotar los ingresos netos (luego de pagar impuestos):

Fuente de ingreso	Su ingreso	Ingreso de su cónyuge o pareja	Total
Salario/Ingresos por empleo			
Salario de trabajador independiente			
Ingresos por arriendo de propiedades			
Pensión alimenticia (por divorcio o separación)			
Ingreso mensual por inversiones			
Beneficio por jubilación del Seguro Social			
Beneficio por viudez del Seguro Social			
Pensión			
Ingreso IRA (cuenta de retiro individual; distribución)			
Pensión de Veterano de Guerra			
Ingreso por anualidad			
Herencia/Fideicomiso			
Obsequios			
Otro			
Total			

Ahora, **saque sus conclusiones**. Sume la Columna A y B de la primera tabla, y reste el total de la segunda tabla (Ingresos – Gastos = Ahorros potenciales para ayudar a reducir la deuda)

Su lista de cosas por hacer:

- Haga una lista de sus gastos e ingresos mensuales** utilizando las hojas de trabajo (vea la hoja de trabajo de ejemplo al dorso).
- Encuentre formas creativas de reducir sus gastos.**
- Salde las deudas contraídas con las entidades emisoras de tarjetas de crédito que tengan las mayores tasas de interés**
- Para mayor información sobre finanzas,** visite www.aarpsegundajuventud.org
- Aprenda como administrar las deudas,** visite www.consumidor.gov
- Cree un fondo de emergencia luego** de haber saldado su deuda con las entidades emisoras de tarjetas de crédito que cobraban tasas de interés altas.
- Utilice el planificador de reducción de deuda** de AARP para ayudarlo a averiguar cómo saldar su deuda. Visite www.aarpsegundajuventud.org.

tiempo, puede que descubra que está pagando tasas más altas de lo que pensaba.

Evite más deudas

Si se da cuenta de que está en deuda, busque de inmediato formas de bajar sus gastos. Cambiar hábitos como salir asiduamente a comer, utilizar su automóvil cuando podría usar el autobús, dejar la luz y la calefacción encendidas cuando no se está en casa, y comprar vestimenta y otras cosas que en realidad no necesita, ayuda a evitar que su deuda siga creciendo.

Para las personas que dependen mucho del “plástico” (las tarjetas de crédito) para pagar sus gastos diarios, la mejor manera de reducirlos es, simplemente, deshacerse de las tarjetas de crédito y pagar en efectivo. Si usted no puede darse el lujo de pagar en efectivo compras de valor alto necesarias, compre con cuidado para asegurarse de conseguir el mejor precio (Para ver más sugerencias sobre cómo reducir sus gastos, lea la Hoja de Consejos Prácticos de AARP, “Bajando costos”).

Consejos útiles para reducir la deuda de las tarjetas de crédito

El ciudadano estadounidense promedio tiene una deuda de 11.000 dólares con las entidades emisoras de tarjetas de crédito. Éstas son algunas medidas a adoptar para reducir este tipo de deuda:

- Llame a la entidad emisora de la tarjeta de crédito y solicite una tasa de interés más baja.
- Pague más que el monto mínimo exigido cada mes.
- Coloque toda su deuda en la tarjeta de crédito que ofrezca la menor tasa de interés que usted pueda encontrar. Trasladar la deuda de una tarjeta a otra se denomina “transferencia de balance”. Para asegurarse de que una “transferencia de balance” realmente reduzca sus pagos, haga estas preguntas:
 - ¿Se paga una comisión por la transferencia?
 - ¿Aplicarán una tasa menor sobre el dinero transferido?
 - ¿Por cuánto tiempo será aplicable la tasa actual?
 - ¿Cuál es la tasa a aplicar para nuevas compras?
- Antes de obtener una nueva tarjeta de crédito —por la razón que fuera— compare tasas correspondientes a sus opciones y pregunte por cuánto tiempo se aplicará esa tasa.
- Nunca se atrase o deje de pagar. Su tasa de interés puede incrementarse y puede que le cobren una multa por mora.
- Cuando usted cancele una tarjeta, hágalo por escrito y guarde un comprobante de la cancelación.

Estos consejos proveen información financiera general; no pretenden sustituir ni reemplazar el asesoramiento profesional o legal.

Se agradece especialmente a The Actuarial Foundation por los conocimientos y experiencia aportados en este proyecto.

© AARP 2007.

