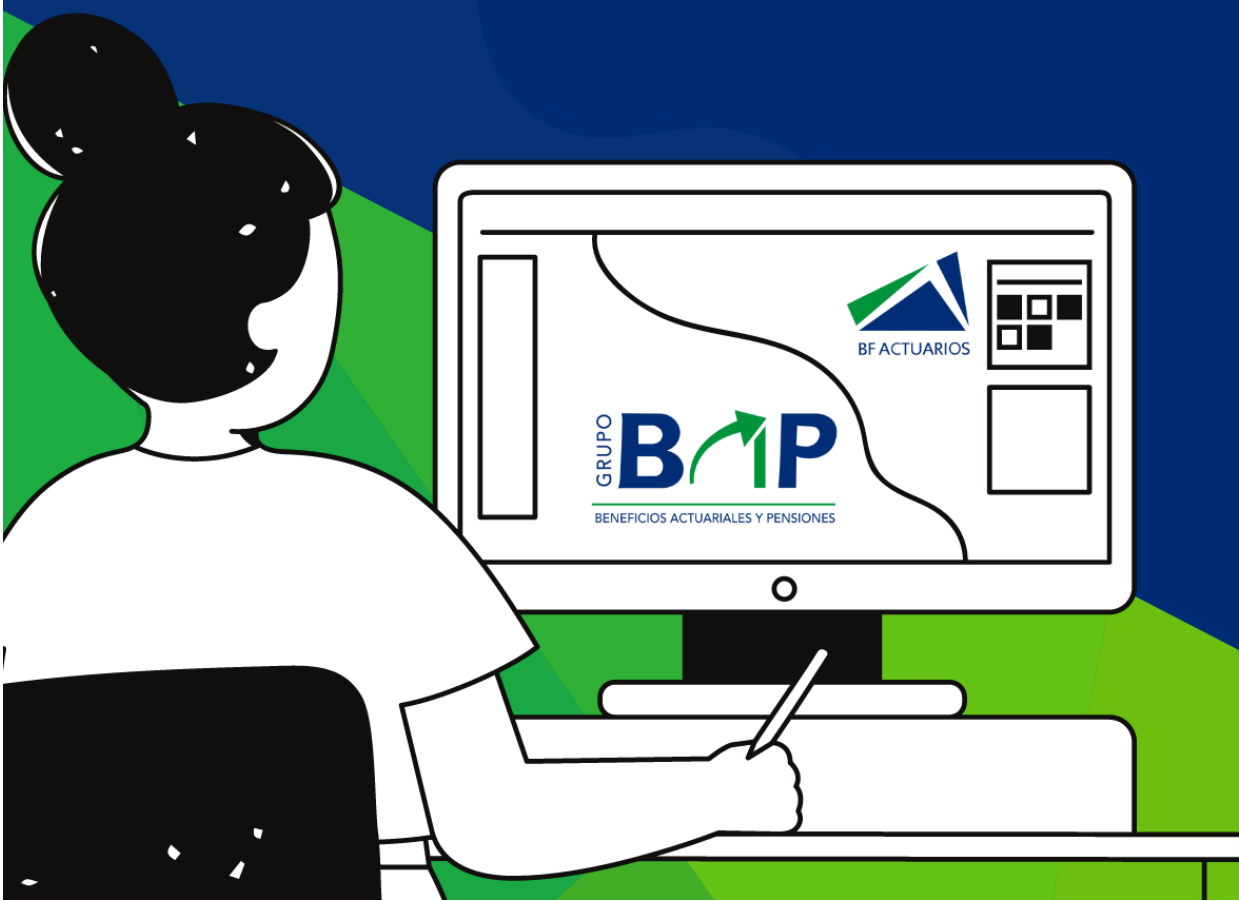


Programa de salud financiera

MI CUADERNO DE TRABAJO

Manejo de deuda



MÓDULO- MANEJO DE DEUDA.....	2
ADIÓS A LAS DEUDAS	2
TARJETAS DE CRÉDITO	2
<i>¿Cómo se cuál es la mejor tarjeta para mí?.....</i>	<i>3</i>
<i>Estado de Cuenta</i>	<i>4</i>
DEUDA.....	6
<i>Proporción deuda – ingreso.....</i>	<i>7</i>
<i>Reporte o Buró de Crédito</i>	<i>7</i>
<i>4 pasos hacia la libertad de las deudas.....</i>	<i>8</i>
<i>Ponle fecha de fin.....</i>	<i>11</i>
<i>Recomendaciones que seguir y errores que evitar</i>	<i>12</i>
ENLACES MÓDULO.....	13

MÓDULO- MANEJO DE DEUDA

ADIOS A LAS DEUDAS

¡Hola!

Ya estamos en el módulo de Tu Programa de Salud Financiera dedicado al tema de deuda.

Esperamos hayas completado los Cuadernos de Trabajo de los módulos pasados, que ya tengas claridad en tus prioridades, hayas avanzado el camino para conocer tus hábitos de gasto y ya tengas un plan para tus finanzas, además de que hayas empezado con tu camino como inversionista.

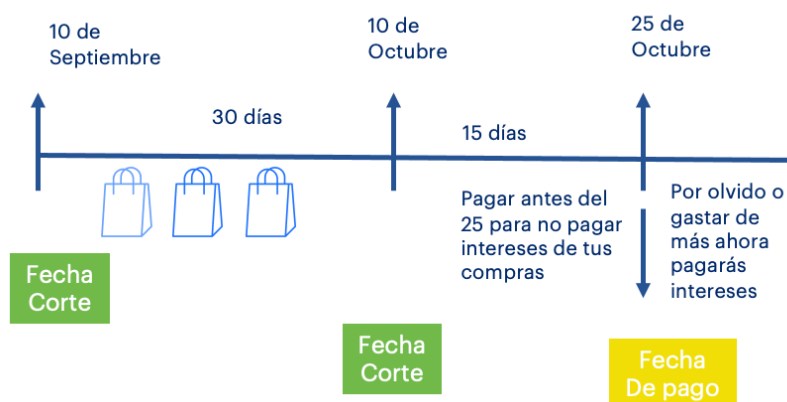
Todo esto lleva un poco de tiempo, pero ¡lo importante es empezar!

En el camino a la Salud Financiera, el tener deudas buenas y controlables es un paso gigante. En este módulo hablaremos de tarjetas de crédito, ya que son la razón de endeudamiento más común entre los mexicanos, también hablaremos de estrategias para deshacernos de la deuda y de ponerle una fecha de fin a los pagos de intereses.

TARJETAS DE CREDITO

Las tarjetas de crédito (TDC) son una forma de financiarnos a corto plazo, ya que ayudan a comprar algo ahorita con dinero prestado y pagarlo en un futuro (depende de tu contrato, pero aproximadamente en 30-50 días).

La TDC utiliza dinero prestado (**no es tuyo**) que si lo pagas en el plazo establecido no te genera costos, pero si lo pagas después, el costo es **muy alto**.



Hay muchísimas opciones de TDC en México (más de 150 opciones) y es muy importante, que, si quieres una, compares para saber cual es la mejor para tus gustos, necesidades y posibilidades.

Hay que fijarse en los beneficios como seguros, promociones, descuentos, etc. que nos ofrece, así como en los costos como tasa de interés y anualidades que conlleva.

¿CÓMO SE CUÁL ES LA MEJOR TARJETA PARA MI?

- La CONDUSEF¹ tiene un comparador de TDC que te puede ayudar
- Banxico tiene una página donde publica los costos de todas las TDC. Te recomendamos echarle un ojo para estar informado de la anualidad y el CAT% promedio.
- También hay herramientas en línea que te pueden ayudar con información de TDC que se ajustan a tus necesidades.

→ Te dejamos las ligas a las páginas en la sección de enlaces al final del cuaderno de trabajo para que revises los costos, beneficios y demás que te ofrece cada tarjeta. Estas son solo herramientas para que puedas empezar a juntar información, no te limites a estas opciones, pero es muy importante que estés bien informado y convencido de la elección.

Recuerda que las TDC, te pueden ayudar muchísimo a construir nuestro historial crediticio, a brindarte seguridad ante un robo o ciberataque y a brindarte liquidez, entre otros beneficios. Pero también son un arma de doble filo, ya que, si no haces compras responsables y no saldas la cuenta a la fecha de corte, empezarás a pagar intereses y muy, muy altos.

¹ Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

ESTADO DE CUENTA

Para ayudarte, haremos una recapitulación de como leer tu estado de cuenta.

FECHAS

Fecha de corte

Día en el termina el periodo de tu tarjeta y se "cierra" tu cuenta
Establece el inicio y fin de un periodo

Fecha de pago

Día límite para pagar antes de que te cobren interés
Aproximadamente 10-20 días después de tu fecha de corte

Para que no haya de que se te olvidó, te recomendamos poner una cita en tu calendario o un recordatorio en tu celular, para revisar tu saldo y pagar a tiempo.

Por lo pronto, anota aquí las fechas (las puedes encontrar en tu estado de cuenta)

Tarjeta de crédito 1 _____

- Fecha de corte: _____
- Fecha límite de pago: _____ ← el recordatorio ponlo al menos 3 días antes

Tarjeta de crédito 2 _____

- Fecha de corte: _____
- Fecha límite de pago: _____ ← el recordatorio ponlo al menos 3 días antes

Tarjeta de crédito 3 _____

- Fecha de corte: _____
- Fecha límite de pago: _____ ← el recordatorio ponlo al menos 3 días antes

MONTOS

Límite de crédito

Saldo máximo que da el banco al momento de aprobarte una tarjeta
Su objetivo es que el usuario no realice gastos superiores y asuma deudas que después no podrá pagar
Se asigna de forma individual

Pago para no generar intereses

Cantidad a saldar para que el banco no tenga oportunidad de aplicarte intereses
Monto total de tu deuda a la fecha de corte
A quienes lo hacen se les llama "totaleros"

Pago mínimo

Monto mínimo que te pide el banco para mantener activo tu crédito
Evitará cargos por "mora"
No serás reportado al Buró
Si pagas el monto mínimo, **pagarás intereses**

Para tenerlo presente, escribe cual es tu límite de crédito en las TDC que tienes.

Tarjeta de crédito 1 \$ _____

Tarjeta de crédito 2 \$ _____

Tarjeta de crédito 3 \$ _____

La CONDUSEF², tiene una calculadora para que puedas aproximar tu monto de tu pago mínimo. Te dejamos el enlace al final del cuaderno de trabajo para que puedas consultarlo. Recuerda que el monto final solo podrás consultarlo en tu Estado de Cuenta y que varía de mes a mes.

CAT REAL

El CAT es un indicador que engloba tasa de interés, gastos de apertura, gastos de cobranza, comisiones, etc. de un producto financiero.

Cuando nosotros tenemos una tarjeta de crédito, un crédito hipotecario o cualquier tipo de deuda, tenemos un **CAT personalizado**, este lo podrás ver en tu estado de cuenta.

Para tenerlo presente, escribe cual es la tasa de interés que te asignaron en las TDC que tienes.

Tarjeta de crédito 1 _____%

Tarjeta de crédito 2 _____%

Tarjeta de crédito 3 _____%

² Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

Recuerda que la tasa de interés va variando, ya que esta depende de factores macroeconómicos que son muy dinámicos. El cálculo del CAT personalizado depende del interés, de comisiones específicas del banco y del producto que le estás contratando, y también depende de la percepción que tiene la institución financiera de tu perfil (toma en cuenta información como tu historial crediticio, tu ingreso, tus ahorros, etc.)

Por último, pero definitivamente no menos importante recuerda las recomendaciones para usar una TDC responsablemente

1. Compara- fíjate en el CAT promedio, en los beneficios y los costos
2. Elige una que se acomode a ti- escoge la que se adapte a tu estilo de vida, necesidades y posibilidades
3. Paga el total- no le regales el dinero al banco pagando intereses
4. Cuidado con los meses sin intereses- solo compra lo que tienes en presupuesto, sabiendo que puedes con las mensualidades

DEUDA

Recordando del módulo de ahorro e inversión, **Ahorro** es no gastar hoy, para poder gastar mañana. La **deuda** en cambio es gastar hoy el dinero que vas a ganar mañana.

Deber dinero muchas veces nos causa miedo, pero las deudas no son el enemigo, existen deudas buenas y deudas malas, y es de vital importancia solo gastar el dinero del mañana inteligentemente. Veamos la diferencia entre una deuda “buena” y una “mala”.

Deuda buena	Deuda mala
La usas para adquirir activos que en el futuro te darán un beneficio y pueden aumentar tu patrimonio	No incrementa tu patrimonio
Has hecho un análisis y sabes que puedes afrontar las cuotas durante el plazo del préstamo	No puedes afrontar los pagos puntualmente
	No hiciste una comparación y las condiciones no son las mejores

Además de las tarjetas de crédito, existen muchos otros tipos de endeudamiento, aquí hay algunos ejemplos:

- Hipoteca
- Familiar
- Al consumo
- Nómina
- Coche
- Meses sin intereses

Tener una deuda no es malo en si, el objetivo es no perder el control y pagar más de lo que calculamos, poder afrontar en tiempo y forma los pagos, y sobre todo usar la deuda para **incrementar nuestro patrimonio**.

PROPORCIÓN DEUDA – INGRESO

Las deudas nos pueden ayudar a conseguir muchas cosas que solos no podríamos. Y así como hay deudas buenas, hay deudas malas. Además, que no se te olvide que es dinero PRESTADO que **no es tuyo** y hay que regresar, y que muchas veces nos cobran una “renta” (intereses) por usarlo.

Primero calcula tu Proporción deuda – ingreso (PDI) para tener una idea de que tan manejable es tu deuda.

La fórmula es:

$$PDI = \frac{\text{Deuda total}}{\text{Ingreso neto}} \times 100$$

Esta proporción compara tu deuda total contra el ingreso neto (lo que realmente recibes).

Mientras más bajo sea el porcentaje resultante, es mejor. Y es recomendable que sea menor a 30% para decir que tu deuda es manejable, pero esto siempre depende de tu situación particular. Esto solo te da una pista de por donde estás.

REPORTE O BURÓ DE CRÉDITO

Otro de los indicadores de como esta tu deuda, es el reporte de crédito. Al revisarlo, puedes tener la información que consultan las instituciones financieras para decidir si darte crédito o no y a que condiciones. Además, te sirve para detectar registros erróneos o algún fraude.

El Buró de crédito se encarga de reunir datos de tu actividad crediticia y genera informes. El reporte (llamado reporte especial) lo puedes consultar 1 vez al año de forma gratuita, te dejamos el enlace al video de como lo puedes consultar al final. También, para saber como leer correctamente tu reporte, te dejamos el enlace a una guía de interpretación.

Escribe la fecha en la que lo consultas _____, para que el siguiente año lo puedas hacer nuevamente sin costo. Incluso, puedes ponerte una cita en tu calendario o un recordatorio en tu celular.

4 PASOS HACIA LA LIBERTAD DE LAS DEUDAS

PASO 1- CONOCE TU POR QUÉ

Es importantísimo que reflexiones y sepas porque es importante para ti no tener deudas. Date un momento y escarba para tenerlo claro.

Cuando escribimos las cosas, estamos creando una visión de lo que queremos lograr y al mismo tiempo estamos creando en el inconsciente un compromiso más fuerte que si solo las pensamos.

¿POR QUÉ QUIERES LIBERARTE DE LA DEUDA?

¿QUÉ SIGNIFICA ESA LIBERTAD PARA TI?

PASO 2- ENFRENTEMOS AL MONSTRUO

Ya que sabemos porque y el significado de liberarnos de la deuda, nos toca enfrentarnos al monstruo. Llena la tabla con todos, todos, todos los tipos de deuda que tengas (incluso aunque sea sin intereses). Te dejamos el enlace a un Excel automatizado al final de Cuaderno de trabajo.

Deuda			
Tipo	Saldo	Interés %	Mensualidad

Ejemplos de lo que debes considerar: hipoteca, préstamo de coche, deuda a un familiar o amigo, tarjeta de crédito, compra a meses sin intereses, préstamo para estudios, etc.

PASO 3- CALCULA TU PAGO ADICIONAL

Revisa tu presupuesto y escribe si es que hay una diferencia positiva entre el ingreso y el egreso. Escribe ese número aquí \$ _____

¿Hay algo que puedas hacer para incrementar el monto adicional de pago a tus deudas? Escribe todas las acciones que se te ocurran aquí:

Ejemplos de lo que podrías considerar: comer más veces en casa que en restaurantes, dejar de fumar, vender algo que ya no uses, dar cursos de algo en lo que seas bueno, etc.

Al tomar estas acciones, mi pago adicional puede ser de: \$_____

Te dejamos una herramienta para que te inspires y motives. Con la calculadora de pagos mínimos de la CONDUSEF³, puedes ver los impactos que tienen tus pagos adicionales en el extermínio de las deudas.

También, Citibanamex tiene una calculadora para que puedas modelar el impacto de pagos adicionales a tu TDC.

Ambas herramientas las puedes encontrar en la sección de enlaces.

PASO 4- ESTRATEGIAS PARA EL PAGO DE DEUDA

BOLA DE NIEVE

En este método pagas la mensualidad⁴ de todas las deudas, menos la más **pequeña**, ya que en esta te enfocarás para terminarla más rápido.

Usando tu tabla de deuda, ordena de acuerdo con el **saldo**, de más pequeño a más grande. Irás pagando tus montos adicionales en orden de arriba abajo, ¡hasta que estés libre de deuda!

Recuerda los pros y contras:

PROS:

- Es un método motivacional
- Nos da triunfos rápidos

CONTRAS:

- puede costar un poco más ya que no nos estamos enfocando en los intereses

³ Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

⁴ el monto para no generar intereses

AVALANCHA

En este método pagas la mensualidad⁵ de todas las deudas, menos la más **cara**, ya que en esta te enfocarás para terminarla más rápido.

Usando tu tabla de deuda, ordena de acuerdo con el **interés**, de más alto a más bajo. Irás pagando tus montos adicionales en orden de arriba abajo, ¡hasta que estés libre de deuda!

Recuerda los pros y contras:

PROS:

- Ya que menos enfocamos en los intereses, hay menos costos financieros

CONTRAS:

- Ver resultado requerirá un poco más de paciencia

Ya que elegiste un método, ordena tus deudas, establece tus mensualidades y tu pago adicional. Pon tu plan en papel o en el Excel que te dimos en el PASO 2- ENFRENTAMOS AL MONSTRUO.

PONLE FECHA DE FIN

Ahora si, ya que conoces al monstruo y decidiste cual es la mejor estrategia para eliminarlo. Ponle fecha a tu libertad financiera.

Para eso usaremos las tablas de amortización⁶, ya que muestran un desglose de todos los pagos que tendrás que hacer para liquidar un crédito, además de que indican cuando será tu última fecha de pago.

Hay una herramienta de NAFIN⁷ que te puede ayudar a calcular una tabla de amortización sencilla. El enlace lo puedes encontrar en la sección de final

⁵ el monto para no generar intereses

⁶ En México el método de amortización más utilizado es el francés. Bajo este sistema las mensualidades serán fijas, cuando haces pagos se asignará una cantidad creciente al capital y decreciente a los intereses.

⁷ Nacional Financiera

Además, nosotros hemos creado una tabla de amortización en la que puedes capturar la información de tu crédito y tus pagos adicionales, y esta automáticamente te hace el cálculo de tus pagos, el abono a capital, abono a intereses y fecha final de pago, entre otras cosas. Puedes encontrar el enlace de descarga al final del cuaderno.

RECOMENDACIONES QUE SEGUIR Y ERRORES QUE EVITAR

RECOMENDACIONES QUE SEGUIR 👍

1. Motivación- Periódicamente recuerda tu por qué y el significado de liberarte de la deuda
2. Refinanciamiento- Mantén un ojo abierto a las opciones. Refinanciamiento es adquirir un nuevo préstamo (para pagar el viejo) con nuevas condiciones
3. Celebra- Festeja los logros intermedios
4. Haz lo mínimo- Nunca dejes de pagar la mensualidad o monto para no generar intereses
5. Seguimiento- Periódicamente revisa tu reporte de crédito

ERRORES QUE EVITAR 👎

1. Ignorar tu deuda
2. Incurrir en más deuda
3. No tener presupuesto
4. No tener fondo de emergencia
5. No tener un plan escrito
6. Pagar solo el mínimo si tienes adicionales
7. No celebrar logros intermedios

ENLACES MÓDULO

PÁGINA 3

CONDUSEF- COMPARADOR DE TDC- [ENLACE](#)

BANXICO- COSTOS (ANUALIDAD Y EL CAT% PROMEDIO) DE TDC- [ENLACE](#)

ELEGIR LA TDC QUE SE ADAPTE A MI - [ENLACE 1](#) [ENLACE 2](#) [ENLACE 3](#)

PÁGINA 5

CONDUSEF- CALCULADORA MONTO MÍNIMO - [ENLACE](#)

PÁGINA 8

¿CÓMO CONSULTAR MI REPORTE DE CRÉDITO? (VIDEO 1.5 MIN) - [ENLACE](#)

GUÍA DE INTERPRETACIÓN DEL REPORTE DE CRÉDITO ESPECIAL - [ENLACE](#)

PÁGINA 9

TABLA DE DEUDA - [ENLACE](#)

PÁGINA 10

CALCULADORA DE PAGOS MÍNIMOS DE LA CONDUSEF - [ENLACE](#)

CALCULADORA IMPACTO PAGOS ADICIONALES A TDC - [ENLACE](#)

PÁGINA 11

NAFIN- CALCULA EL COSTO DE TU CRÉDITO - [ENLACE](#)

PÁGINA 12

TABLA DE AMORTIZACIÓN - [ENLACE](#)

CONTACTO

 consultas@bfactuarios.com

 55 5651 0018

 bfactuarios.com

**AHORA ESTAS
MEJOR PREPARADO
PARA TENER UNAS
FINANZAS MÁS
SANAS**

