



Administre bien su dinero

***¿Qué es el crédito y
cuánto crédito me
puedo permitir?***

Administre bien su dinero:

¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

Constance Kratzer, Ph.D.

¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

El crédito que se otorga a los consumidores es una manera de usar ingresos futuros para comprar artículos y pagar por servicios que usted desea hoy. Cuando se usa sensatamente, el crédito puede ser una herramienta financiera muy útil. Pero cuando se usa descuidadamente, el crédito puede ocasionar problemas financieros serios. Acostúmbrese a usar el crédito con sensatez. Algunas recomendaciones para establecer un buen crédito incluyen: pagar sus cuentas a tiempo, pagar por lo menos la cantidad mínima requerida, mantener un saldo bajo en sus tarjetas de crédito y obtener crédito si no lo tiene actualmente.

También es importante saber cómo evitar problemas de crédito. ¿Puede usted reconocer las señales de peligro del crédito? Tome unos minutos para leer las siguientes afirmaciones. Marque todas las que vengan al caso.

- 1. No ahorro.
- 2. Siempre se me acaba el dinero antes de que llegue el día de pago.
- 3. Los nuevos cargos mensuales en su tarjeta de crédito sobrepasan los pagos mensuales de su tarjeta de crédito.
- 4. Necesita más tiempo para pagar el saldo de una cuenta.

- 5. Tiene que ingeniárselas para pagarle a todos sus acreedores.
- 6. Pide prestado para pagar gastos fijos, como el seguro.
- 7. Pide un adelanto de dinero en sus tarjetas de crédito para pagar los gastos diarios.
- 8. Recibe llamadas y cartas de los acreedores pidiéndole que pague las cuentas morosas.
- 9. No sabe con seguridad cuánto debe.
- 10. Siempre se atrasa en hacer sus pagos.

Ahora sume el total de marcas que tiene. Una marca indica que debe tener precaución. Dos marcas que se acercan problemas. Tres o más marcas indican que tiene motivo para preocuparse bastante y que necesita tomar algunas medidas para corregir el problema.

Ventajas y desventajas del crédito

Pedir dinero prestado no es en sí bueno o malo. Sólo depende de cómo lo use. Cuando usa el crédito, lo que en realidad está haciendo es pagar para que alguien le preste dinero. Usted se compromete a pagar en un fecha determinada lo que le prestaron más los costos que le cobran; generalmente la suma prestada más los cargos de intereses.

Administre bien su dinero: ¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

Ventajas

- Los costos de los intereses al adquirir algunas cosas se pueden deducir si usted detalla sus deducciones en su declaración de impuestos. Estos incluyen el interés en la hipoteca de la casa, préstamos garantizados sobre el valor de la propiedad y algunos préstamos educativos. Consulte con su preparador de impuestos.
- Cuando hay inflación, usted paga una deuda con dólares más baratos.
- Es posible comprar algunas cosas a un precio más bajo ahora que más tarde.
- Las tarjetas de crédito son fáciles de usar y son más seguras que llevar grandes sumas de dinero en efectivo.
- El crédito le permite comprar artículos que no puede pagar inmediatamente.

Desventajas

Se puede dejar vencer por la tentación y comprar más de lo que necesita porque es tan sencillo decir, “cárguelo a mi cuenta.”

En cambio de comparar precios antes de comprar, usted hace sus compras en la tienda con la que tiene crédito.

Usted puede acostumbrarse a comprar a crédito y esta práctica puede aumentar el costo de los productos y servicios hasta en 20 por ciento o más.

Puesto que no paga pronto por un artículo, usted puede terminar pagando más por lo que compró en promoción que si lo hubiera comprado al precio regular. Piense en las cosas a las que tendrá que renunciar más tarde para poder pagar por lo que está comprando a crédito hoy. Si compra el sistema de sonido a crédito ahora, ¿a qué tendrá que renunciar más tarde para pagar la deuda? Si obtiene un préstamo para costear su educación, ¿cubrirá el aumento de ingresos el costo para pagar la deuda? ¿Vale la pena usar crédito?

El crédito no es gratis

El costo del crédito depende de a quién le pida prestado, su historial crediticio, cuánto pide prestado y cuánto tiempo le toma pagar lo que prestó. Los costos del crédito varían de un prestamista a otro. Antes de pedir prestado, compare los costos en varios lugares. Puede usar la información en la sección “Tipos de crédito” para ayudarle a escoger el mejor lugar para solicitar crédito. Puede usar la Tasa de Promedio Anual o APR para comparar costos. El costo será mayor entre más elevado sea el APR y entre más tiempo tome para pagar. El costo del crédito será menor para usted si pide prestada una suma más pequeña de dinero, pagando una tasa de interés específica. Así que un pago inicial más grande disminuye la cantidad total que tendrá que pagar en cargos de financiamiento.

Entre más tiempo le tome pagar la deuda, más terminará pagando. No piense solamente en lo que tiene que pagar cada mes. Examine la cantidad total que va a terminar pagando. Asegúrese de entender el costo total del crédito. Trate de pagar la deuda lo más pronto posible y pague lo más que pueda mensualmente. A pesar de que saldar la deuda cuanto antes le ahorrará dinero en cargos de intereses, asegúrese de contar con suficiente dinero para cubrir sus demás gastos, no sea que se dé el caso de que trate de estirar demasiado su dinero para pagar una deuda rápidamente.

Capacidad crediticia

Su historial de crédito indica su capacidad y su buena disposición para pagar una deuda. Su capacidad crediticia se calcula tomando en cuenta su registro de pago de deudas y si ha hecho sus pagos de deudas a crédito a tiempo y de manera responsable. Un buen historial de crédito le ayudará a solicitar más crédito en el futuro y también a obtener crédito a más bajo costo. Usted puede verificar su informe de crédito a través de las tres agencias principales de crédito. La sección sobre informes de crédito incluye información

Administre bien su dinero: ¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

acerca de cómo pedir su informe de crédito y lo que la información allí incluida indica acerca de su historial de crédito.

También debe saber que las compañías de seguros usan el historial crediticio no sólo para decidir si le ofrecerán cobertura, sino también para decidir si renovarán su póliza. Además, las compañías de seguro usan estos datos para decidir cuánto le cobrarán por la cobertura. Los empleadores a menudo pueden usar su historial crediticio para investigarlo antes de contratarlo o para decidir si le darán un ascenso. Los arrendadores también revisan el historial para decidir si le arriendan una vivienda. La determinación de si usted es elegible para un préstamo hipotecario y la tasa de interés que le cobrarán se basa en su informe de crédito. Por lo tanto es de suma importancia tener un buen historial de crédito.

¿Puedo darme el lujo de comprar ésto a crédito?

Supongamos que usted realmente quiere comprar un refrigerador nuevo, pero no tiene el dinero que necesita. ¿Qué hace? ¿Pide dinero prestado o espera hasta que pueda ahorrar para comprarlo? Tenga en mente estas sencillas pautas cuando piense en pedir dinero prestado:

- Use la regla del 15-20 por ciento. Todas sus deudas, a excepción del pago de la hipoteca, no deben sobrepasar el 15-20 por ciento de sus ingresos mensuales, libres de impuestos. ¡Pero tenga cuidado! Este porcentaje máximo puede ser muy elevado para algunas familias, como por ejemplo aquellas con un futuro laboral incierto, ingresos bajos, un alquiler costoso o un pago de hipoteca elevado.
- Use la “Hoja de Trabajo – Semáforo crediticio.” Anote cuánto dinero lleva a su hogar mensualmente. Multiplique esa cantidad por .20 para determinar la cantidad máxima de crédito que se puede permitir. Compare esta suma con sus pagos mensuales actuales. Ahora decida si está dentro de sus posibilidades comprar ese refrigerador nuevo.

- Cuánto crédito usa es realmente una decisión personal, pero examíne sus necesidades de una manera realista. El crédito es sólo una parte de su plan de gastos. Píenselo muy bien antes de comprometer sus ingresos futuros. Si debe usar todo su dinero para pagar sus deudas a crédito, no tendrá dinero con el que vivir.

Evite la depresión que pueden causar las tarjetas de crédito

Es demasiado fácil ir de compras cuando todo lo que tiene que hacer es cargar lo que compre a su tarjeta de crédito. Fácil, pero sólo hasta que llegan las cuentas del mes. Muchas familias usan el crédito para arreglárselas momentáneamente, pero luego se les dificulta, y les es casi imposible, hacer todos sus pagos mensuales. Es en este momento cuando la “depresión crediticia” aparece. Si tiene problemas para pagar sus cuentas mensuales, que esto le sirva de advertencia para reducir sus gastos a crédito. Si se le dificulta controlarse y no hacer compras impulsivas, deje las tarjetas de crédito en casa. Llevar cuentas de lo que compra a crédito le ayudará a no meterse en problemas. Una sugerencia para ayudarlo a llevar cuentas es usar un registro de chequera distinto para anotar los gastos hechos a crédito. Estas compras pueden ser considerables para fin de mes, aunque usted no se dé cuenta.

A muchas familias se les dificulta reducir sus gastos, pero no es imposible hacerlo. Todos en las familias deben participar en los recortes por igual. Entre más involucrados estén los miembros de la familia en la planeación de los recortes, más comprometidos estarán para salir adelante. Es también una lección valiosa que sus hijos pueden recibir desde muy temprano en sus vidas.

Para evitarse problemas

La mejor forma de manejar las deudas es evitando tenerlas. Pero todos sabemos que esto es algo difícil de lograr para la mayoría de familias. Si marcó dos o más de las afirmaciones al comienzo de esta sección, llegó el momento de que tome

Administre bien su dinero: ¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

cartas en el asunto y haga algo respecto a sus deudas. Use la “Hoja de Trabajo - ¿Cuánto debo?” para tener una idea precisa de sus deudas.

- Asegúrese de saber a quién le debe y cuánto debe. Anote cada acreedor (compañía de préstamos, banco, tienda de departamentos o miembro de la familia), el saldo que debe, la fecha en que se vence el pago mensual, cuántos pagos le quedan por hacer, la cantidad del pago mensual, la fecha de pago, y cualquier cantidad atrasada que deba. Sume para tener el total de lo que debe. Luego, sume el total de sus pagos mensuales.
- Busque formas en que pueda aumentar sus ingresos o reducir sus gastos. Trate de apartar algo de sus ingresos para hacer sus pagos. Le sugerimos que lea las recomendaciones en la sección sobre fugas de dinero para reducir sus gastos.
- No use más crédito hasta que su situación financiera mejore. Trate de esconder sus tarjetas de crédito para evitar la tentación de usarlas. ¡Quizás tenga que recurrir a cortarlas en pedacitos! Eso es exactamente lo que algunos consejeros de finanzas le piden a sus clientes que hagan antes de hacer ajustes a sus pagos.
- Si se da cuenta que no podrá cumplir con algunos pagos, no deje de comunicarse con sus acreedores. ¡No los eche al saco del olvido! Si no se comunica con ellos para dejarles saber de sus problemas económicos y no hace los pagos correspondientes, pueden pasar su cuenta a una agencia de cobros. Sin embargo, muchos acreedores, si están al tanto de sus problemas financieros y están convencidos de que usted se propone pagarles, pueden aceptar retrasar los pagos o refinanciar la deuda para reducir la cantidad que tiene que pagar mensualmente. Muchos acreedores estarán dispuestos a llegar a un acuerdo con usted.

Para poderle ayudar, los acreedores necesitan saber que usted tiene problemas antes de que

se retrase con sus pagos. Lo peor que puede hacer es no hablar con sus acreedores. Y ante todo, asegúrese de cumplir con su palabra. Si los acreedores están dispuestos a ayudarlo a salir a flote, usted debe cumplir con lo prometido. Haga promesas que esté seguro que puede cumplir.

- Si cree que no va a poder encontrar la manera de manejar sus deudas por sí sólo, comuníquese con una agencia de asesoría crediticia para que le ayuden. Las clases que tratan sobre cómo reconstruir su crédito también podrían serle útiles.

Sea sensato al usar el crédito

El crédito puede ser un amigo o un enemigo. Puede ser una ventaja o una desventaja.

Si abusa de este “privilegio,” puede arruinar sus planes futuros. Como la persona encargada de administrar el dinero de la familia, usted tiene la responsabilidad de usar el crédito sensatamente. Si ve que sus deudas se están amontonando y siente que ha perdido el control, prepare un plan para resolver el problema. Dejar de estar endeudado requiere de mucho trabajo y auto disciplina. No se puede lograr de la noche a la mañana, ¡pero se puede alcanzar!

Administre bien su dinero: ¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

Hoja de Trabajo – Semáforo crediticio

Total de ingresos mensuales disponibles \$ _____

Total de sus deudas mensuales (sin incluir la hipoteca) - \$ _____

10 por ciento de sus ingresos mensuales disponibles \$ _____

20 por ciento de sus ingresos disponibles \$ _____

¡LUZ ROJA!

Los pagos mensuales de deudas a crédito se llevan 20 por ciento de sus ingresos.
¡DETÉNGASE! No use más crédito.

¡LUZ AMARRILLA!

Los pagos mensuales de deudas a crédito se llevan 15 por ciento de sus ingresos.
¡ESTÉ ALERTA! Controle el uso del crédito en el futuro.

LUZ VERDE

Los pagos mensuales de deudas a crédito se llevan del 10 al 15 por ciento de sus ingresos. ¡Prosiga cuidadosamente!

Administre bien su dinero: ¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

*Esta publicación es parte de la serie **Administre bien su dinero** que incluye:*

Ponga su dinero a trabajar

Determine qué es importante para usted
¿Cuál es su situación financiera?
No deje que su dinero se le escape de las manos
Prepare un plan de gastos

Al usar el crédito

¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?
Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?
Las tarjetas de crédito
Los reportes de crédito

Empiece a ahorrar

Maneras en que puede ahorrar
Cómo hacer crecer su dinero
Dónde ahorrar
Opciones para invertir

Cómo seleccionar una institución financiera

La selección de una institución financiera
Las cuentas corrientes
Las cuentas de ahorros

Cómo establecer un sistema para archivar sus documentos

Organice sus documentos
Dónde guardar los documentos

Cómo determinar si está listo para comprar una casa

¿Está preparado financieramente?
Beneficios y desafíos al ser propietario de vivienda

Patrocinado por la ciudad de Las Cruces y la Universidad Estatal de Nuevo México. Financiado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbana de EE.UU. La Universidad Estatal de Nuevo México (NMSU) acata las pautas de acción afirmativa y de oportunidad equitativa en el empleo y en la educación. Este proyecto es una colaboración entre NMSU y el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos. © 2005, el Consejo de Regentes de la Universidad Estatal de Nuevo México.



Administre bien su dinero: ¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?
