

Manejo financiero

Trabajamos para las familias de Wisconsin
Extension

Gayle Rose Martinez, AFC
Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark
Universidad de Wisconsin-Extensión

Cuánta deuda es demasiada deuda

LA DEUDA



“No gaste lo que no tiene.”
Esto tiene sentido, ¿verdad?
En ese caso, ¿por qué tenemos una deuda bruta nacional de 7 trillones de dólares y el saldo medio de las tarjetas de crédito es \$7.000?

Cada uno de nosotros tiene que decidir si pensamos que la deuda es una parte aceptable de nuestro plan personal de manejo del dinero. Algunos consumidores dicen: “Voy a terminar de pagar todas mis deudas,” como si éste fuera el objetivo. Estas personas cumplen con este objetivo y después contraen deudas nuevas (reciclaje de deudas).

Tome tiempo para decidir lo que considera una deuda aceptable y el nivel de deuda con el cuál usted se siente cómodo/a. La deuda se puede analizar desde el punto de vista emocional o lineal o ambos.

Tolerancia emocional para la deuda

Hay muchos tipos de deudas: hipotecas, tarjetas de crédito y préstamos educativos. Es posible que usted tenga diferentes sentimientos con respecto a distintos tipos de deuda. Trate de identificar el tipo de deuda y la cantidad de deuda que lo/a hace sentirse tenso. Si una deuda le causa tensión, este estado puede estar relacionado con el tamaño de la deuda, lo que le cuesta tener la deuda o el tiempo que se demora en pagarla.

Si el saldo de su tarjeta de crédito es **\$8.000**, y usted hace los pagos mínimos mensualmente con un interés de 18%, se demorará 25 años y 7 meses en terminar de pagarla. Pagará **\$15.432** de interés (casi el doble del saldo) lo que da un total de **\$23.432**.

Los límites de tiempo pueden servir para aliviar la tensión, como por ejemplo, una hipoteca de 15 años o un préstamo para automóvil de 4 años. Las tarjetas de crédito generalmente no tienen un límite de tiempo. Si usted establece un límite de tiempo para terminar de pagarlas, esto podría disminuir la tensión. A menudo las cantidades concretas disminuyen la tensión. Por ejemplo, me siento cómodo con un préstamo para automóvil de 50% del valor del automóvil, una hipoteca de 75% del valor de mi casa y una deuda de tarjeta de crédito que pueda pagar en seis meses. El conocer mi tolerancia de la deuda me ayuda a tener intenciones claras en mis gastos.

Deuda aceptable desde la perspectiva lineal

Otra manera de reconocer su capacidad para tener deuda es calcular la proporción entre su deuda y su ingreso. Divida su deuda entre su ingreso anual bruto.



(Ejemplo: Una persona que gana **\$20.000** al año de ingreso bruto con una deuda de **\$10.000** tiene una proporción de 50% - DTI Ratio.) Si su proporción es .30 (30%) o menos, esto quiere decir que tiene suficientes ingresos brutos para hacer los pagos fácilmente e indica una situación financiera sólida. Si su proporción de deuda es 45% o más, los prestamistas decidirán que usted ha contraído demasiada deuda (“over extended”) y le ofrecerán tasas de interés más altas cuando solicite préstamos.

Estas fórmulas determinan si la deuda es aceptable desde el punto de vista linear para mantener un equilibrio financiero en su vida. Una vez que determine su capacidad para tener deudas, usted puede establecer objetivos para sí mismo/a para igualar sus intenciones con sus decisiones de gastos.



La deuda no es un problema simple. Juzgar su propia deuda o su manejo de la deuda o el de otra persona es una respuesta simplista a un problema complejo. Es más respetuoso reconocer que la deuda es parte de esta cultura lo que se demuestra claramente en nuestro gobierno y en nuestra economía. Luego

Autor: Gayle Rose Martinez, AFC, Agente para la Vida Familiar, Universidad de Wisconsin-Extensión,
Revisor: Michael Gutter, Profesor Ayudante UW-Madison, Especialista en el Manejo Financiero Familiar, Programa de la Vida Familiar UW-Extensión; Rita Straub, Agente para la Vida Familiar en el condado de Marathon UW-Extensión; Brenda Janke, Agente para la Vida Familiar en el condado de Lincoln UW-Extensión, Especialista en el Manejo Financiero Familiar
Recursos: *Personal Finances* (Finanzas personales) por Jeff Madura, Addison Wesley

decida cuál es su propio nivel de comodidad con la cantidad y el tipo de deuda que tiene en su vida, y gaste de acuerdo con eso. El tener una deuda que es aceptable para usted va a aumentar su poder personal en relación a las finanzas y va a disminuir la tensión relacionada con el dinero.

Para más información, comuníquese con: Gayle Rose Martinez, Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark, Universidad de Wisconsin-Extensión, 517 Court St., Courthouse Room 104, Neillsville WI 54456 o llame al 715-743-5121, FAX 715-743-5129
Correo electrónico: gaylerose.martinez@ces.uwex.edu

“La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX (Title IX) y de la ley para Americanos con Discapacidades (ADA). Para asegurar un acceso igualitario a los programas educativos, haga el favor de solicitar los pedidos de arreglos razonables lo más pronto posible antes de la fecha del programa, el servicio o la actividad.”