

Capacidad de Pago: ¿Cuánto me puedo Comprometer?

Antes de decir sí a una deuda, calcula



¿Qué es la capacidad de pago?

Antes de pedir un crédito, ¡siempre calcula si puedes pagarlo! Así evitas el sobreendeudamiento.

La capacidad de pago es el dinero que te queda disponible cada mes para asumir el pago de una nueva deuda sin poner en riesgo tus necesidades básicas.

$$\text{Capacidad de pago} = \text{Ingresos} - \text{Gastos totales}$$

- ✓ El resultado positivo es lo que puedes comprometer a pagos
- ✓ Si el resultado es cero o negativo, NO es momento de endeudarse



La regla del 30%

Tu seguro contra el sobreendeudamiento



30%

máximo

¿Qué significa?

Del total de tus ingresos mensuales, no debes destinar más del 30% al pago de todas tus deudas juntas.

Ejemplo:

Ingresos: \$6,000

30% máximo para deudas: \$1,800

Si ya pagas \$1,200 de otros créditos,
solo puedes asumir \$600 más.

Si tus deudas superan el 30% de tus ingresos, estás en zona de riesgo. ¡Es momento de actuar!

Deuda productiva vs deuda de consumo

✓ Deuda Productiva

Te genera un beneficio mayor a su costo:
Capital para negocio, maquinaria, estudios,
activos que se valorizan (casa, terreno).



✗ Deuda de Consumo

Para comprar cosas que se consumen o pierden valor:
Despensa, ropa, salidas, gastos diarios.
Paga intereses por algo que ya no existe.



Señales de alerta: sobreendeudamiento

¿Estás en zona de riesgo?

- ! Pagas deudas con otras deudas
- ! Solo alcanzas a pagar el mínimo de tu tarjeta
- ! Tus deudas superan el 30% de tus ingresos
- ! No te alcanza para cubrir gastos básicos
- ! Debes a familiares o amigos para gastos del hogar
- ! Sientes angustia o estrés constante por el dinero



Las mujeres y el crédito

Barreras que enfrentamos:

- ✓ Ingresos más bajos = menor calificación crediticia
 - ✓ Trabajo informal sin comprobante de ingresos
 - ✓ Historial crediticio a nombre del esposo
 - ✓ Menor acceso a educación financiera formal
-

Oportunidades para nosotras:

- ✓ Microcréditos y créditos grupales diseñados para mujeres
- ✓ Construir historial crediticio propio desde hoy



Ejercicio 1: Calcula tu capacidad de pago

 ¡A practicar! — Ejercicio de la sesión

Sigue los pasos para saber si puedes asumir una nueva deuda:

1 Total de ingresos mensuales \$ _____

2 Total de gastos fijos mensuales – \$ _____

3 Deudas que ya pago cada mes – \$ _____

4 Mi capacidad de pago disponible = \$ _____

5 El 30% de mis ingresos (máximo para deudas) = \$ _____

Si el paso 4 es positivo y es menor al paso 5, ¡puedes considerar el crédito!

Ejercicio 2: Analiza este caso y decide

 ¡A practicar! — Ejercicio de la sesión

El caso de Rosa

Rosa vende tamales. Gana \$6,500 al mes. Sus gastos fijos son \$3,200 (renta, luz, agua, comida). Ya paga \$800 de una deuda anterior. Le ofrecen un crédito con mensualidad de \$1,200 para comprar una estufa industrial.

Responde en equipo o individualmente:

¿Cuál es la capacidad de pago de Rosa? \$

¿El crédito cabe en su capacidad de pago?

¿Es una deuda productiva o de consumo? ¿Por qué?

 *Respuesta: Capacidad de pago = \$6,500 – \$3,200 – \$800 = \$2,500. El crédito de \$1,200 Sí cabe y es una deuda productiva porque al ser un activo productivo, se espera que la nueva estufa incremente sus ingresos mensuales a mediano plazo, ampliando aún más su margen financiero.*



¡Lo lograste!

Conocer tu capacidad de pago te protege y te da poder. Es la diferencia entre una deuda que construye y una que ahoga.

Recuerda:

Nunca comprometas más del 30% de tus ingresos al pago de deudas.

