

# Gestión Estratégica del Sobreendeudamiento e Historial Crediticio

Guía práctica para transformar la deuda en una herramienta de crecimiento.



**Lic. Franco Gabriel Michel Sarazu | Ingeniero Financiero / Especialista en Gestión de Datos**

# ¿El endeudamiento debe considerarse algo negativo?

No responderemos aún. Primero, definamos los términos.

## El Endeudamiento



La obligación que adquiere un particular o empresa de devolver fondos aportados por un tercero.

## La Deuda Financiera



Lleva implícito el pago de intereses, comisiones y otros gastos por la obtención y devolución de dichos fondos.

**Insight Clave:** La diferencia radica en el costo del dinero.

# Análisis Previo: La Capacidad de Endeudamiento



## ! El Límite Referencial del 20%

Generalmente, las cuotas no deben superar el 20% del total de tus ingresos.

## Reality Check

No dejes el análisis solo en manos de la entidad financiera. Debes realizar un análisis propio de tu economía (Ingresos vs. Gastos) y del entorno macroeconómico antes de solicitar el crédito.

# Conviértete en el Gerente General de tu Vida

Pasos para elaborar un Presupuesto Personal efectivo.

## 1. Establecer Metas



- **Corto plazo** (te acercan o alejan del objetivo).
- **Mediano y Largo plazo** (ej. vivienda, viaje, fondo de emergencia).

## 2. Registro Riguroso



- No confiar en la mente.**  
Usar Excel, Apps o Software.

## 3. Clasificación de Salidas



- **Gastos:** Consumo de recursos (ej. alquiler). Incluir la Depreciación.
- **Egresos:** Salidas de efectivo que afectan la liquidez.

¿Ya registraste tus gastos de hoy?

# Monitoreo y Ajuste: La Brújula Financiera



Pequeños gastos diarios (snacks, gustos "merecidos") que, al sumarse, destruyen el presupuesto.

## Estrategia de Control

1. Determinar Excedente vs. Déficit.
2. Definir un monto fijo de ahorro mensual (La meta clara reduce el gasto hormiga).
3. Crear un Fondo de Emergencia separado del ahorro.
4. Revisar y ajustar números a fin de mes para detectar fugas reales.



Tu guía para la libertad financiera.

# Los Imprevistos: El Enemigo Silencioso

Si no se planean, destruyen la capacidad de pago.



## Salud (Costos Reales)

Consulta (200 Bs) + Laboratorios (200-300 Bs) + Ecografía (300 Bs) + Medicación. Una situación ambulatoria simple puede costar más de 2.000 Bs.



## Reparaciones

El costo de mecánicos y repuestos ha subido drásticamente.



## Reducción de Ingresos

Baja en comisiones o ventas estacionales.



## Eventos Familiares

Cumpleaños o compromisos sociales no planeados.

**Sin un fondo reservado, estos gastos consumirán el pago de tu deuda financiera.**

# Visión Empresarial: Planificación Financiera

## Proyección de Ingresos



Basada en datos históricos reales (ventas anteriores), no solo en deseos.

## Estructura de Costos

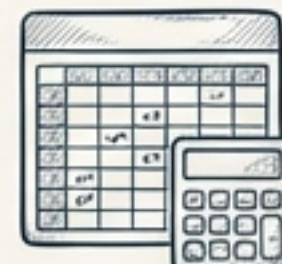


## Gestión del Flujo de Caja



Asegurar la liquidez diaria para operaciones.

## Herramientas Sugeridas



Hoja de cálculo



Software contable



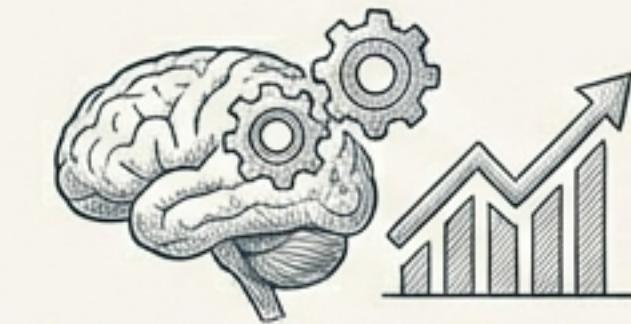
Inteligencia Artificial

Tu guía para la libertad financiera.

# Indicadores de Salud: ¿Tu Negocio Crecce o Solo Sobreive?

$$\text{ROI} = \left( \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Inversión Inicial}} \right) \times 100$$


$$\left( \frac{2.000 \text{ Bs Utilidad}}{10.000 \text{ Bs Inversión}} \right) \times 100 = 20\% \text{ de rendimiento}$$



## Análisis Estratégico

- ¿Vale la pena el esfuerzo?
- ¿Estamos creciendo, manteniendo o decreciendo?
- Estrategia ante **inflación**: Usar presupuesto para compra de insumos anticipada.

# Gestión de Riesgos en el Entorno de Negocios

## Contracción de Demanda



La inflación hace que las familias reduzcan salidas (de 3 veces por semana a 1).

## Cadena de Suministro



Escasez de productos, subida de transporte (diésel/gasolina), bloqueos y conmoción civil.

## Riesgos Operativos



Fallas tecnológicas, pérdida de personal clave (renuncias, competencia).

## Riesgos Legales



Demandas laborales o multas regulatorias.

Estos factores deben ser parte del cálculo de riesgo antes de asumir una deuda.

# Desmitificando la Tarjeta de Crédito

Es una herramienta neutral; depende del usuario.

## Los Costos (Sin gestión)

- Pago mínimo obligatorio (mantenimiento, seguros).
- Intereses elevados si no se paga el total a tiempo.



## La Estrategia (Con gestión)

- Genera liquidez inmediata para proveedores.
- Beneficios: Millas, puntos para pasajes (ej. viajes de negocios), descuentos exclusivos.

# El Historial Crediticio: Tu Currículum Financiero



Concepto: Registro consolidado de tu comportamiento en la Central de Información Crediticia (**CIC**) administrada por la ASFI.

## Lo que se registra

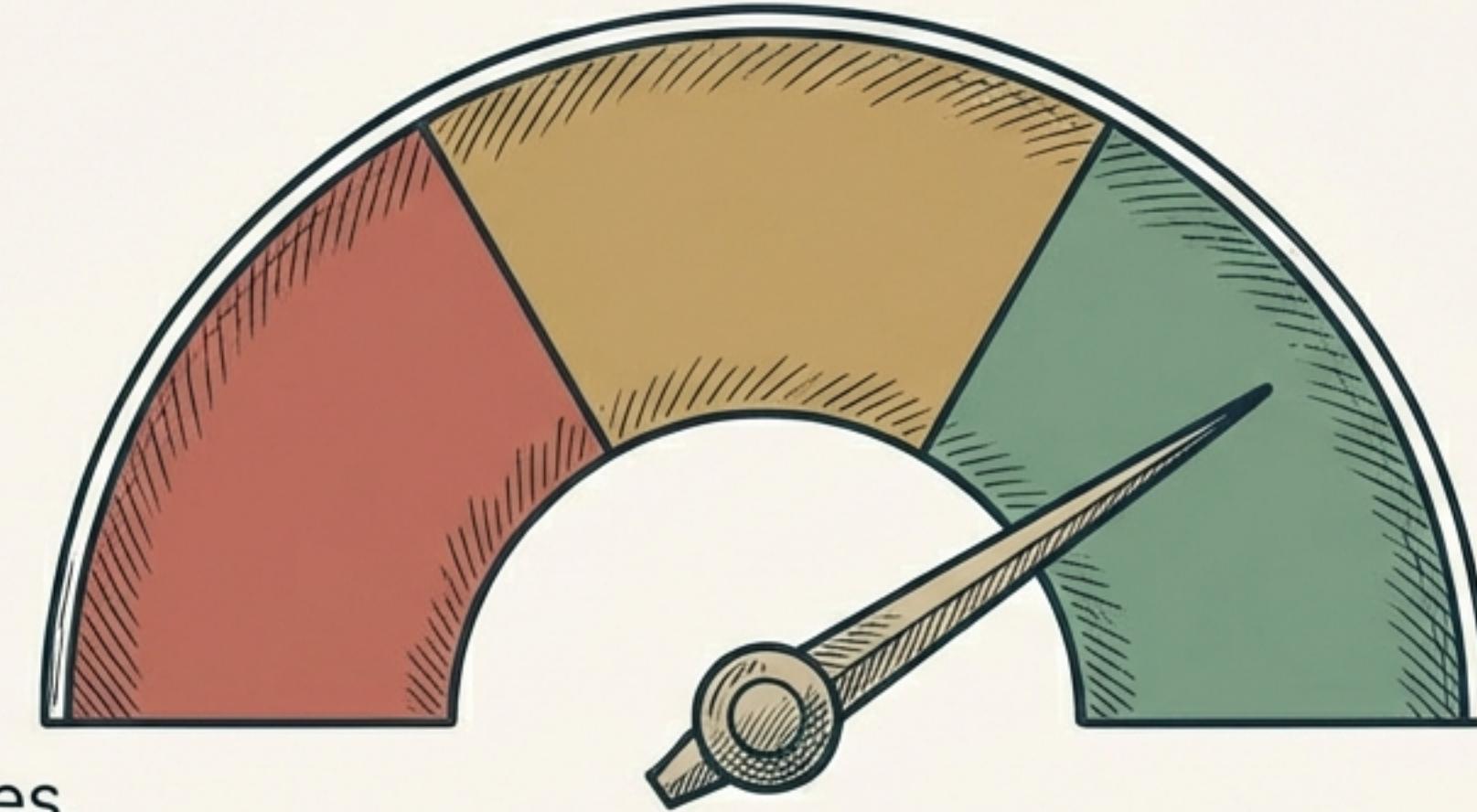
- Créditos actuales y pasados.
- Cumplimiento de pagos.
- Retrasos (incluso de un día).

Los bancos miran tu pasado para predecir tu futuro. Un mal historial cierra puertas; uno bueno las abre.

# Scoring Crediticio: Tu Calificación ante el Sistema

## Score Bajo (Riesgo Alto)

Rechazo de solicitudes,  
e, tasas más altas,  
montos reducidos.



## Score Alto (Riesgo Bajo)

Acceso a mejores  
condiciones, trato  
preferencial.

Tu comportamiento de pago hoy define el costo de tu dinero mañana.

# La Meta Final: Convertirse en Cliente CPOP



"Cliente con Pleno y Oportuno Pago"

Historial de cumplimiento puntual y sostenido en el tiempo.

Beneficios

- Mejores tasas de interés.
- Ampliación de plazos.
- Refinaciamientos más ágiles.

*"Es el cliente que todas las entidades financieras desean tener."*

# Veredicto Final: ¿Es mala la deuda?

# NO

Si se asume con responsabilidad y estrategia.



**Síntoma de Alerta:** Pagar una deuda antigua con un préstamo nuevo es el síntoma definitivo del sobreendeudamiento. Evítalo.

# Tu Salud Financiera Empieza Hoy

No dejes estos conceptos en la teoría.



**Micro-tarea:** Identifica tus gastos hormiga y calcula tu capacidad de pago esta misma semana.

Gracias por su tiempo y compromiso con su educación financiera.



**Cooperativa  
San Antonio RL**

Teléfono: +502 2345-6789

Correo:

[info@cooperativasanantonio.com](mailto:info@cooperativasanantonio.com)

Sitio web:

[www.cooperativasanantonio.com](http://www.cooperativasanantonio.com)

Síguenos en:

[@CooperativaSanAntonioRL](https://www.twitter.com/@CooperativaSanAntonioRL)