



| INTELIGENCIA FINANCIERA |  
Entiende, Negocia, Acierta

# SEÑALES QUE TE INDICAN QUE ESTÁS SOBREENDEUDADO

Es normal que muchos de nosotros tomemos deudas de tarjetas de crédito, créditos de consumo, algunas veces créditos educativos, pero siempre nos preguntamos:



¿SERÁ QUE SÍ  
ESTOY ENDEUDADO?



¿SERÁ QUE LA DEUDA  
ES BUENA O MALA?



¿SERÁ QUE MI  
ENDEUDAMIENTO ES SANO?





Es importante que tengamos en cuenta que por ejemplo una persona de 19 años puede tener un endeudamiento superior a 500% de sus ingresos anuales y podría estar bien calificándose como deuda sana, siempre y cuando corresponda a una inversión en educación superior, por ejemplo; como también puede ser que una persona de 30 años tenga un endeudamiento del 35% de sus ingresos y eso le represente problemas financieros, como todo en la vida y más en los hábitos humanos las finanzas son un tema que depende la situación de cada persona y el contexto en particular que tengamos cada uno de nosotros.

Para nosotros en **IFI Inteligencia Financiera** es importante entender qué señales nos dicen que estamos teniendo una deuda negativa o mala o que me pueden mandar ese aviso de que el endeudamiento está volviéndose algo crítico.

Aquí te daremos algunas recomendaciones generales, de igual forma cualquier inquietud puedes consultarnos.



## Personas menores de 25 años:

Perfectamente una persona menor de 25 años podría deber 30, 40 y hasta 50 millones de pesos o más en créditos educativos y eso está bien si tu crédito educativo realmente está cumpliendo su proceso académico eso es una deuda buena, pero:

1. se vuelve una deuda negativa en el momento que tengo deuda educativa y no estoy estudiando, abandoné, se supondría que si dejo de estudiar es para hacer algo más rentable y debería estarla pagando el crédito educativo, es decir si tienes menos de 25 años y tienes créditos educativos y

no los estás logrando pagar tomaste una decisión equivocada financiera al haber abandonado tus estudios.

2. Si no estás en ningún proceso educativo y debes en Colombia más de 15 millones en créditos de consumo

## Entre los 25 y los 35 años:

La mayoría de las personas en esta edad se encuentra el comienzo de su edad realmente productiva, hasta los 25 estuvimos haciendo prácticas, estuvimos aprendiendo, si no tuvimos la oportunidad de ir a la universidad, estuvimos explorando ciertas cosas y de alguna manera madurando en nuestra experiencia como personas para la sociedad. Pero en este punto ya debe existir una madurez financiera.





3. Si debes más de 50 millones de pesos en tarjetas de crédito y consumo es una señal de que estas sobre endeudado.
4. Si te divorciaste o separaste recientemente y tenías gastos mensuales compartidos con tu ex pareja
5. Si invertiste en un negocio y ese negocio quebró eso podría generar un endeudamiento que no vas a poder manejar como persona natural.
6. Si llevas más de 3 meses en donde tus gastos no los puedes cubrir con tu ingreso mensual
7. Si llevas 3 meses sacando una tarjeta para pagar otra, sacando un crédito para pagar otro y no suben los ingresos es una señal de que ya estas sobreendeudado.

## De los 35 años en adelante:

En este punto han pasado muchas situaciones y las personas pueden ya tener una familia o pueden tener compromisos permanentes, lo que hacen que nuestras exigencias de ingresos económicos sean permanentes todos los meses, ahí es donde es importante el tener un colchón financiero.

Aunque esto no signifique que antes no sea importante tenerlo, pero eventualmente en esta edad debemos contar con uno para que nos permita enfrentar diversas crisis como la pérdida del empleo, una crisis económica general como la que se generó con la pandemia del COVID-19, que reduzca los ingresos o comisiones o cualquier situación adversa que debería ser cubierta por un colchón de emergencia.

Recomendamos que las personas tengan el equivalente de sus ingresos de al menos dos meses, guardados como colchón de emergencia, hablar de más es una exageración para la mayoría de los colombianos, porque es algo que la mayoría de las personas no pueden cubrir, pero tener como lo mencionamos anteriormente entre dos y tres veces tu ingreso mensual ahorrado es algo que es factible si haces un esfuerzo temporal, dicho esto, estas son las señales que te pueden mostrar sobreendeudamiento:

8. Deber más de 100 millones de pesos en créditos de consumo y/o de tarjetas de crédito
9. ¿Hasta dónde puedes endeudarte?, por buenos ingresos que tengas, es muy peligroso tener un endeudamiento cercano a los 100 millones de pesos, eventualmente entre menos ingresos tengas más grave la situación.
10. ¿Cómo se hace el cálculo? básicamente 10 veces tus ingresos mensuales, máximo puedes endeudarte es decir si ganas \$2.000.000 de pesos mensuales máximo puedes deber \$20.000.000 en créditos de consumo.







11. El crédito hipotecario siempre es bueno y tener una vivienda para largo plazo en nuestras vidas va a ser siempre una buena inversión, sin embargo, debemos tener en cuenta cuando se convierte en una deuda negativa.
12. Cuando debes sacar de una tarjeta de crédito o un crédito de consumo para pagar el crédito hipotecario es una señal poderosa que tienes problemas de endeudamiento, debido a que es el crédito más barato que existe en el mercado financiero tanto

nacional como internacional, es decir si estas teniendo problemas para pagarlo estas arriesgando seguramente la mejor inversión que puedes tener.

13. Si pagas la cuota inicial con crédito de consumo o las tarjetas de crédito se triplica la probabilidad de entrar en quiebra, ten cuidado si quieres comprar casa, si lo deseas plantéate un plan de ahorro real y consistente, no olvides las cosas buenas, necesitan sacrificio.

Esperamos que esta información realmente tenga un impacto en tu vida y en tus finanzas personales por que recuerda que tener **#UnMejorFuturoFinanciero** es posible pensando y actuando con inteligencia financiera.

Si quieres conocer más claves para que tu bolsillo no se vea afectado en el día a día de tu vida contáctanos para poder asesorarte o ayudarte en el caso que lo necesites  
Nosotros te ayudamos **3114465256** ó Visita nuestra  
página web **[www.insolenciacolombia.com](http://www.insolenciacolombia.com)**



| INTELIGENCIA FINANCIERA |  
Entiende. Negocia. Acierta

| INSOLVENCIA  
| COLOMBIA |