

Guía rápida para administrar las deudas

El tratamiento oncológico es costoso. Pero hay maneras de administrar las finanzas de manera eficaz después de un diagnóstico de cáncer. Esta Guía rápida tiene consejos prácticos para ayudarlo a administrar las deudas, entre ellos: cómo comprender las deudas, cómo usar estrategias para saldarlas, cómo usar herramientas de presupuestación, cómo encontrar ayuda para administrar las deudas, cómo negociar con los acreedores y cómo manejar las deudas que deja un familiar fallecido.

A. Comprender las deudas

Saber el monto que debe y de qué tipo de deuda se trata, es fundamental para saldarla. Hay dos fórmulas importantes que debe tener en cuenta cuando evalúa su solidez económica: su patrimonio neto y la relación deuda-ingresos (DTI).

- Cómo calcular el patrimonio neto: crear una hoja de cálculo del “panorama general económico” es una buena manera de comenzar a analizar el estado de sus finanzas. Hay softwares especiales que pueden ayudarlo a clasificar activos y pasivos, pero también puede evaluar sus finanzas por su cuenta con plantillas simples disponibles en plataformas gratuitas, como [Google Sheets](#). Cuando sus finanzas estén organizadas, puede calcular el patrimonio neto con la siguiente ecuación: $activos - pasivos = patrimonio\ neto$

Puede descargar una hoja de cálculo de un panorama económico de muestra de manera gratuita en TriageCancer.org/FinancialBigPicture.

- Cómo calcular la DTI: para calcular la DTI comience por sumar sus facturas mensuales. Pueden incluir los pagos de alquiler o vivienda, pensión alimentaria o manutención infantil o pagos de préstamos mensuales. Por lo general, los gastos, como los comestibles y servicios públicos, no se incluyen en estos cálculos. A continuación, divida este monto por los ingresos brutos mensuales (ingresos antes de impuestos). La siguiente ecuación resume este proceso: $facturas\ mensuales / ingresos\ brutos\ mensuales = DTI$

Esta relación es importante para su solidez económica y las entidades de préstamo, que la usan para determinar el riesgo que implicaría ofrecerle un préstamo. Mientras más alta sea esta relación, menos fondos deberá ahorrar o gastar, y menos probable será que las entidades de préstamo le ofrezcan un préstamo.

Comprender qué tipo de deudas tiene es fundamental para saber cómo saldarlas. Hay dos tipos de deudas: deuda garantizada y no garantizada.

- Deuda garantizada: está respaldada por un activo, como una casa. Cuando obtiene una hipoteca, el pago de la deuda está garantizado con su casa. Si deja de pagar, la entidad de préstamo podría quitarle la casa y venderla para pagar el préstamo. Otros ejemplos de deuda garantizada son los préstamos para automóvil y las líneas de crédito con garantía hipotecaria (HELOC).
- Deuda no garantizada: a diferencia de la deuda garantizada, la deuda no garantizada no está respaldada por una propiedad. Las deudas de tarjetas de crédito son deudas no garantizadas, si deja de pagar los resúmenes de cuenta, la entidad de préstamo no puede quitarle nada. Sin embargo, podría haber otras consecuencias por no pagar las tarjetas de crédito, por ejemplo, un puntaje crediticio más bajo. Otros ejemplos de deuda no garantizada son los préstamos personales, las facturas médicas y las facturas de los servicios públicos.

Cuando solicita un préstamo, la **tasa de interés** es la tarifa que paga por el préstamo. En 2022, el promedio nacional de las tasas de interés de tarjetas de crédito fue del 16.27 %. Si gastó \$200 con una tarjeta de crédito promedio y no pagó el saldo antes de fin de mes, el saldo podría llegar a \$232.54. Conocer las tasas de interés de los préstamos o las tarjetas de crédito puede ayudarlo a priorizar los pagos y evitar pagar interés innecesario.

B. Usar estrategias para saldar las deudas

No existe un enfoque que funcione para todos para eliminar las deudas, y su plan debe ser específico según sus necesidades y deudas.

Priorice qué deuda quiere saldar primero. Muchos expertos sugieren priorizar la deuda garantizada (p. ej., hipotecas, préstamos para automóvil, etc.) para asegurarse de conservar dichos bienes mientras intenta recuperar su estabilidad económica. Sin embargo, debido a que estos tipos de préstamos suelen tener las tasas de interés más bajas, puede ser una buena idea simplemente hacer los pagos mínimos y usar los fondos adicionales para pagar responsabilidades legales (p. ej., manutención infantil o pagos solicitados por el tribunal) y deudas no garantizadas (p. ej., facturas médicas, préstamos personales o tarjetas de crédito). Si piensa en convertir una deuda no garantizada en deuda garantizada, como una línea de crédito con garantía hipotecaria (HELOC), tenga cuidado. Una HELOC podría estar respaldada por su casa, por lo que no pagarla podría costarle su hogar.

Elija una estrategia de reducción de deuda: método bola de nieve, avalancha, híbrido o impacto emocional.

- Si usa las estrategias de reducción de deuda “bola de nieve”, se centrará en liquidar primero la deuda más pequeña para crear un impulso hacia su objetivo a largo plazo de reducir todas las deudas. Este enfoque le permitirá ver la cantidad de sus deudas reducir poco a poco.
- El método “avalancha” implica saldar la deuda con la tasa de interés más alta primero. Esta estrategia podría ayudarle a evitar pagar intereses excesivos.
- Con el método “híbrido” combina los métodos bola de nieve y avalancha. Esto se realiza priorizando las deudas relativamente pequeñas con tasas de interés altas.
- El “método de impacto emocional” incluye priorizar las deudas que le ocasionen más estrés emocional. Esto podría implicar darles prioridad a las deudas con las tasas de interés más altas, o a una deuda pendiente desde hace varios años.

Independientemente de la estrategia que elija, asegúrese de seguir pagando los montos mínimos de todas las deudas, y destine los fondos restantes a la deuda que elija saldar primero. Cuando se trata de reducir las deudas, los cálculos son importantes: tenga en cuenta las tasas de interés. Por ejemplo: Billy intenta saldar estas deudas:

- Préstamo estudiantil: saldo de \$5,000, tasa de interés del 4.5 %
- Tarjeta de crédito: saldo de \$8,000, tasa de interés del 29.99 %
- Deuda de atención médica: saldo de \$25,000, tasa de interés del 10 %

Supongamos que Billy tiene \$2,000 adicionales por mes que puede usar para pagar sus deudas, estas son las diferencias de los dos métodos:

- **Bola de nieve**: Billy se centrará primero en saldar el préstamo estudiantil (con el saldo más bajo), luego, la tarjeta de crédito y, por último, la deuda de atención médica (con el saldo más alto). En 18 meses, Billy habrá saldado la deuda. Interés total pagado: \$4,449.14
- **Avalancha**: Billy se centrará en saldar primero la tarjeta de crédito (con la tasa de interés más alta), luego la deuda de atención médica y, por último, el préstamo estudiantil (con la tasa de interés más baja). En 18 meses, Billy habrá saldado la deuda. Interés total pagado: \$3,506.25. Con este método, Billy ahorraría \$942.89 en interés.

C. Usar herramientas de presupuestación

Hay muchas maneras de crear un presupuesto.

- **Cree uno desde cero con una plantilla gratis**. Elija una de miles de plantillas disponibles en línea de manera gratuita, y personalícela según su situación.
- **Use una aplicación**. Usar aplicaciones puede ser una manera conveniente y económica de presupuestar o planear sus finanzas.
- **Use un software**. Al igual que las aplicaciones, los softwares pueden mantener un registro de los gastos y las deudas.
- **Use el sistema de sobres**. Al comienzo de cada mes (o cada día de pago, lo que mejor le convenga), retire el dinero que necesitará para sus gastos durante un tiempo determinado. Por ejemplo, puede establecer un presupuesto para todas las semanas, cada dos semanas o una vez al mes. Después de retirar el dinero que necesita, reparta el efectivo en sobres con diferentes nombres, por ejemplo, fondos para comestibles, alquiler, gasolina o el pago de préstamos. Use los fondos de estos sobres, y solo estos fondos, cuando haga compras o pagos del presupuesto.



D. Buscar ayuda para administrar las deudas

Administrar las deudas puede ser abrumador. Por suerte, hay recursos que pueden ayudar. Los asesores financieros y de crédito profesionales pueden trabajar con usted con cualquier nivel de ingresos.

- **Las agencias de asesoramiento de crédito para consumidores** pueden ofrecer herramientas prácticas, como calculadoras financieras, plantillas de presupuesto y otros recursos. Una agencia de asesoramiento de crédito para consumidores también podría ayudarlo a negociar planes de pago o acuerdos con los acreedores. Para encontrar una agencia cerca, visite www.nfcc.org/es.
- **Los asesores financieros** también pueden ayudarlo a comprender y planificar para su situación económica. Para encontrar un asesor financiero en su área, visite www.plannersearch.org.

Las **soluciones para deudas** pueden ser útiles, pero tenga en cuenta que podrían afectar negativamente su puntaje crediticio. Evalúe las opciones cuidadosamente. Si su panorama económico es realmente desafiante, valdrá la pena la disminución de su puntaje crediticio. Tenga cuidado con las **estafas de soluciones para deudas**. Antes de trabajar con una agencia de asesoramiento de crédito, consulte con el Procurador General del estado para asegurarse de que la compañía sea legítima.

Considere consultar a un contador para determinar si la condonación de deuda afectará sus impuestos. Si puede negociar con los acreedores para que se anule parte de la deuda, el Servicio de Impuestos Internos (IRS) podría considerar el monto de condonación como impuesto gravable.

E. Negociar con los acreedores

Si recibe una factura que no puede pagar, es importante que no la ignore. Considere comunicarse con el acreedor para solicitar más tiempo para pagarla o pregunte si está dispuesto a negociar un plan de pagos o aceptar un pago global más bajo. Otras opciones que los acreedores pueden ofrecer incluyen:

- Suspender los pagos por unos meses a cambio de pagar un monto más alto más adelante.
- Convertir los pagos en pagos de solo interés durante un tiempo específico.
- Ampliar los plazos de un préstamo.
- Permitir pagos en cuotas.
- Reducir el monto total adeudado.



Cuando hable con los acreedores, solicite un plan de pago que realmente pueda cumplir. Si se comunica con los acreedores antes de que las facturas impagas se envíen a las agencias de cobranza, puede evitar que afecten su puntaje crediticio. Cuando llegue a un acuerdo con el acreedor, asegúrese de tenerlo por escrito, ya sea de manera formal (p. ej., un contrato firmado) o de manera informal (p. ej., un correo electrónico de agradecimiento que también resuma lo que entiende del acuerdo).

Puede solicitar programas de asistencia financiera para ayudarlo a compensar el costo de las facturas. Visite TriageCancer.org/espanol#finanzas para ver recursos de asistencia financiera.

Cuando trate con cobradores de deudas o agencias de cobranza, debe conocer sus derechos. Por ejemplo, los cobradores de deudas **deben** enviarle una notificación inicial de su deuda y no pueden amenazarlo ni hostigarlo. Para más información sobre sus derechos como consumidor y los cobradores de deudas, visite <https://consumidor.ftc.gov/articulos/preguntas-frecuentes-sobre-la-cobranza-de-deudas>.

F. Manejar las deudas que deja un familiar fallecido

Si intenta administrar las deudas que dejó un familiar, es importante que comprenda cómo pueden aplicarse las normas, según el tipo de deuda.

Cuando una persona muere, los activos que deja se denominan “patrimonio”. Incluye dinero, propiedades y bienes personales. El “albacea” administra el patrimonio y paga las deudas con el dinero y los activos del patrimonio a través de un proceso del tribunal de sucesiones. Los acreedores solo tienen una cierta cantidad de tiempo para presentar las reclamaciones (varía según el estado). El albacea revisa las reclamaciones y paga las facturas válidas.

Si todavía quedan activos, se reparten a los beneficiarios. Si hay más deudas que activos, algunas deudas se priorizan. La ley estatal determina qué acreedores tienen prioridad; a veces, los impuestos adeudados al IRS, los impuestos adeudados a los gobiernos estatales, la manutención infantil o pensión alimentaria impaga y las deudas de atención médica se priorizan por sobre la deuda de tarjetas de crédito.

Los familiares pueden recibir llamadas de acreedores y agencias de cobranza para demandar el pago de las deudas, incluso cuando son adeudadas exclusivamente por la persona fallecida. Sin embargo, los acreedores no pueden comunicarse con los familiares hasta que el albacea publique un aviso de la muerte, como en un periódico local, que les informe a los acreedores con quién deben comunicarse en relación con las deudas.

Los albaceas o familiares deben organizar las cuentas de la persona y:

- Evitar el uso de las tarjetas de crédito (incluso por parte de familiares).
- Obtener varias copias de los certificados de defunción para enviar a las agencias de tarjetas de crédito y agencias de informes de crédito para informales.
- Congelar el informe crediticio de la persona comunicándose con las agencias de informes de crédito (Equifax, Experian y TransUnion).
- Solicitar a los acreedores evidencia de que su reclamación es válida antes de pagar. Evitar acordar planes de pago o celebrar acuerdos verbales con los acreedores.



Hay situaciones en las que los familiares pueden ser responsables de pagar las deudas de la persona fallecida. Por ejemplo:

- **Préstamos en conjunto:** si bien los familiares no pueden considerarse responsables de las deudas exclusivamente a nombre de la persona fallecida, los préstamos firmados en conjunto por los familiares pueden volverse su responsabilidad.
- **Cuentas de crédito conjuntas:** si la persona fallecida tiene una cuenta conjunta con un familiar, como su cónyuge, el titular sobreviviente de la cuenta es responsable de la deuda residual.
- **Excepciones de cónyuges y de la ley estatal:** las leyes estatales requieren que los cónyuges paguen tipos de deudas particulares, o requieren que los albaceas paguen las facturas pendientes con los bienes propiedad de la persona fallecida y su cónyuge de manera conjunta.
- **Estados con bienes gananciales:** en los estados que consideran los bienes gananciales, se les puede requerir a los cónyuges sobrevivientes que usen los bienes gananciales para pagar las deudas de los cónyuges fallecidos. Los estados con bienes gananciales son: AK, AZ, CA, ID, LA, NV, NM, TX, WA y WI.

La mayoría de los estados protegen ciertos activos por los familiares, por ejemplo:

- **Planes de jubilación y pólizas de seguro:** por lo general, los fondos de las cuentas de jubilación, las pólizas de seguros de vida o las anualidades se pagan directamente a los beneficiarios designados. Sin embargo, algunos estados establecen límites en cuanto a la cantidad de fondos que pueden recibir los beneficiarios cuando la persona fallecida tiene deudas pendientes. Los montos que se pagarán a los beneficiarios deben mantenerse separados de los fondos de otras fuentes hasta que se determine el patrimonio para proteger los fondos de los sobrevivientes.
- **Residencias familiares:** en la mayoría de los estados, los cónyuges sobrevivientes o familiares pueden declarar la residencia principal como residencia familiar, y no estará sujeta a reclamaciones de acreedores. En algunos estados, esta protección se aplica de manera automática, pero en otros se debe solicitar. Los pagos de la hipoteca o los impuestos de la vivienda deben seguir haciéndose para que los sobrevivientes puedan protegerla.

Para más información sobre cómo manejar las finanzas después de un diagnóstico de cáncer, consulte

Herramientas para manejar las finanzas después del cáncer: [CancerFinances.org](https://www.CancerFinances.org).

Recursos financieros de Triage Cancer: [TriageCancer.org/espanol/#finanzas](https://www.TriageCancer.org/espanol/#finanzas)

Leyes estatales de Triage Cancer: [TriageCancer.org/StateLaws](https://www.TriageCancer.org/StateLaws)