



Ricardo Intriago L.

## INGRESOS FIJOS PAGAN GASTOS FIJOS

PacificCard ha definido como estratégico, dentro de las actividades de responsabilidad social corporativa, difundir de manera frecuente información relacionada con el consumo responsable del ciudadano, especialmente nuestro tarjetahabiente, comercio, proveedor y empleado. Siguiendo esta serie de artículos, recordarán que en la revista de mayo, los invitamos a realizar un diagnóstico de endeudamiento personal. En resumen, el ejercicio consistía en sumar las cuotas mensuales que le generan sus deudas (excepto la hipotecaria) y dividirlo para sus ingresos mensuales luego de descuentos (impuestos y seguro social). Si este porcentaje se ubica en el rango de 10%-20%, se puede concluir que su nivel de endeudamiento corriente no tiene problemas. Para quienes exceden en gran porcentaje estos rangos, deberán tomar medidas para reducir sus deudas en el corto plazo, ya que son mucho más vulnerables a caer en incumplimiento.

¿Qué puede haber llevado a una persona a adquirir deudas más altas de las que puede pagar? Para analizar este caso, vamos a excluir las situaciones que son de corto plazo o generadas por alguna emergencia. El análisis va hacia quienes por no conocer conceptos básicos del manejo del crédito, han caído en esta situación agobiante.

La razón más común que se observa en personas que pasan por esta circunstancia, es que incrementan los gastos fijos de la familia en base a ingresos eventuales o variables que reciben. Eso es muy peligroso. Voy a ilustrar el caso con un ejemplo. Javier, un empleado en relación de dependencia, en base a su sueldo actual (ingreso fijo), puede pagar una pensión escolar (gasto fijo) de 100 dólares mensuales para la educación de su único hijo. Sin embargo comete el grave error de matricularlo en una escuela que vale 250 dólares mensuales, con el sustento que su patrono, por concepto de anticipo de utilidades, le acredita mensualmente 150 dólares. El gran error de Javier ha sido pagar un gasto fijo, con un ingreso variable. No es raro en esta época que las empresas tengan menores utilidades que en años anteriores, por lo que Javier, en el caso más extremo, ya no recibirá esos 150 dólares adicionales este año. ¿Cómo se resuelve el desfase? Si no hay una reducción de gastos familiares para compensar esta diferencia, o genera mayores ingresos, Javier tendrá que incrementar su endeudamiento. Si la situación no mejora en el corto plazo y Javier no reduce sus gastos o cambia a su hijo a una escuela con menor pensión, la deuda crecerá hasta que se torne inmanejable.

Se ha demostrado que una de las cosas más difíciles para una persona es bajar su nivel de vida o gastos, luego de haberlos mantenido alto por algunos años. En este caso, Javier debe comprometerse a realizar el ajuste necesario para evitar complicaciones con sus acreedores. Es preferible ir elevando su nivel de vida y gastos paulatinamente a medida que su nivel de ingresos fijos y ahorros va subiendo.

Si su nivel de vida lo ha establecido en base a sus ingresos fijos, no hay problema. Pero sólo suba sus gastos fijos cuando sus ingresos fijos (salario) se incrementen. Si no le alcanza con lo que gana, baje los gastos o busque otro ingreso. Si recibe una bonificación en su trabajo, le pagan utilidades, gana una comisión puntual por un negocio, utilícelo responsablemente de acuerdo a sus prioridades, pero no asuma que serán permanentes y eleve sus gastos fijos en base a eso. El endeudamiento con tarjetas es una buena solución siempre que la obligación que ésta genera todos los meses no sobrepase los límites de tolerancia ya comentados.

Cordialmente,

Ricardo Intriago López  
Gerente General

