

# CONSIDERACIONES EN LA CONSOLIDACIÓN DE DEUDAS



VENTAJAS Y DESVENTAJAS



ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO  
OFICINA DEL COMISIONADO  
DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

## CONSIDERACIONES EN LA CONSOLIDACIÓN DE DEUDAS

La consolidación de deudas es una forma de agrupar todas o parte de sus deudas en un solo préstamo, lo cual puede ser ventajoso.

### **¿Cómo determinar si debe consolidar sus deudas?**

Antes de tomar esta decisión, usted debe analizar su situación financiera y determinar cuan grande es la diferencia entre sus ingresos y sus gastos. Si tiene un problema serio de liquidez para pagarle a sus acreedores y muchos préstamos pequeños, debe evaluar si consolidar sus deudas en un solo préstamo es una alternativa. Al tomar esta decisión debe tener en cuenta el término del préstamo, interés, pagos mensuales y cargos por servicios de existir alguno, así como los gastos de originación y de cierre, en el caso de decidir consolidar usando un préstamo hipotecario.

Si desea pagar menos intereses, (ej. tarjetas de crédito, préstamos personales, etc.), la mejor alternativa es consolidar mediante un préstamo hipotecario, ya que los intereses a pagar son más bajos. Sin embargo, tenga presente que este tipo de préstamo, usualmente será a un término mayor y conllevaría gastos de cierre. Si desea mayor liquidez, debe asegurarse de que el nuevo pago mensual sea menor que la suma de todos los pagos mensuales que realiza actualmente.

Si posee deudas no sustanciales (balances bajos), no es recomendable el préstamo hipotecario ya que conlleva gastos adicionales. La alternativa de un préstamo personal puede ser la mejor opción, considerando que pueda asumir el pago mensual. Si los balances de sus deudas son bajos, pero las tasas de interés son altas y los términos muy largos, puede ser mejor no consolidar y hacer un esfuerzo para continuar con las deudas hasta su saldo. Si es posible haga pagos adicionales para acelerarlo. Debe asegurarse de no incurrir en nuevas deudas, para que su situación financiera no se vea afectada en un futuro.

## **¿Qué ventajas tiene consolidar?**

- Tendrá un solo pago mensual, eliminando el tener que cumplir con enviar varios pagos mensuales.
- Si consolida con un préstamo hipotecario, los intereses son deducibles de su planilla de contribuciones sobre ingresos.
- En la mayoría de los casos, el pago mensual resulta menor al compararlo con el total de los pagos de todas las deudas anteriores.
- Su situación económica mejorará, siempre y cuando no incurra en otras deudas.

## **¿Qué desventajas tiene consolidar?**

- Si consolida con un préstamo personal, los intereses no son deducibles de su planilla de contribuciones.
- Si los términos de los préstamos a consolidar estaban próximos a saldarse, se extenderán los pagos mensuales por más tiempo.
- Si consolida con un préstamo hipotecario incurrirá en gastos incidentales (investigación de crédito, tasaciones, etc.) y en gastos de cierre.

Una vez que tenga todos los elementos para hacer el análisis, será entonces cuando estará en posición de tomar su decisión. Si su situación es grave, sería conveniente comunicarse con sus acreedores y explicarles su situación para tratar de realizar un ajuste en sus pagos. Los acreedores pueden estar dispuestos a ajustar los pagos, pero de no ser así, usted debe considerar como una alternativa el consolidar sus deudas.

### **DIRECCIÓN FÍSICA**

**Edificio Centro Europa, Suite 600  
1492 Avenida Ponce de León  
San Juan, Puerto Rico 00907**

### **DIRECCIÓN POSTAL**

**PO Box 11855, San Juan PR 00910-3855**

### **TELÉFONO**

**(787) 723-3131**

### **DIRECCIÓN DE INTERNET**

**[www.ocif.gobierno.pr](http://www.ocif.gobierno.pr)**



ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO  
OFICINA DEL COMISIONADO  
DE INSTITUCIONES FINANCIERAS