

ENDEUDAMIENTO GUÍA PARA JÓVENES

ANTES DE FIRMAR

CRÉDITOS, CUOTAS
Y PRÉSTAMOS DESDE
EL CELULAR

INFORMACIÓN PARA ENTENDER ANTES DE ENDEUDARTE

Herramientas para tomar decisiones
conscientes y proteger tus derechos
como consumidor.

**SI NO LO ENTENDÉS,
NO LO FIRMES.**



Provincia de Buenos Aires
Defensoría



NO ES QUE GASTÁS MAL

Si una cuota te está ahogando, o ya perdiste la cuenta de a cuántos lugares les debés algo, lo primero que necesitás escuchar es esto: no es que gastás mal. Es una idea que te hace sentir solo con un problema que en realidad es de todos.

Vos no elegiste que el primer préstamo llegue antes que el primer empleo formal, ni las tasas de estos años. Eso no te saca la responsabilidad de lo que sigue - pero sí te saca la culpa de lo que ya pasó. Esta guía no está para decirte qué hiciste mal, sino para darte las herramientas que nadie te dio antes de firmar.

LAS SEÑALES QUE NADIE TE EXPLICÓ

1

Te lo aprueban en minutos, sin pedirte nada.

Cuanto más fácil y rápido, más sospecha merece: no les importa si podés pagarlo, les importa que aceptes.

2

La cuota te cierra, pero no sabés el costo total.

El número grande y tranquilizador esconde cuánto vas a pagar en total - a veces el doble.

3

"Cuotas sin interés" no siempre es gratis.

A veces el precio de contado ya viene inflado. Preguntá cuánto sale pagando todo junto.

4

Te ofrecen "refinanciar" apenas te atrasás.

Suele ser una deuda nueva y más cara. Pedilo por escrito y date un día para pensarlo.

5

La oferta llega justo cuando estás complicado de plata.

No es casualidad: cuanto más urgido estás, menos leés la letra chica.

Hoy podés sacar un crédito en menos de cinco minutos desde una app, sin recibo de sueldo, sin que nadie te pregunte si vas a poder pagarlo. El sistema no está fallando: está funcionando exactamente como lo diseñaron.

LAS PALABRAS QUE USAN PARA CONFUNDIRTE

TNA - TASA NOMINAL ANUAL

El número más lindo, no el real. No incluye gastos ni seguros.

CFT - COSTO FINANCIERO TOTAL

El que importa de verdad: todo incluido. Si cuesta encontrarlo, es porque no quieren que lo veas. Pedilo siempre y comparalo.

CENTRAL DE DEUDORES DEL BCRA

Registro donde queda tu historial de pagos con cada entidad. Se consulta gratis en la web del BCRA.

MORA / IRREGULARIDAD

Estar atrasado con el pago. Trae intereses punitivos y, si se prolonga, la Central de Deudores. Cuanto antes hables con quien te prestó, mejor.

ANTES DE DECIR QUE SÍ

Seis preguntas, en este orden, antes de firmar cualquier cosa:

- 1 ¿Puedo pagar esta cuota en el peor mes del año, no en el mejor?
- 2 ¿Ya sé el CFT, no solo la cuota?
- 3 ¿Comparé con al menos otra opción?
- 4 ¿Entiendo qué pasa si me atraso un mes?
- 5 ¿Esto lo necesito, o fue lo primero que apareció?
- 6 ¿Alguien más lo vio antes de que firme?

SI YA CAÍSTE, NO ESTÁS SOLO

No lo ignores, aunque dé miedo.

No atender no lo soluciona: cada mes suman intereses punitivos.

Hablá primero vos con quien te prestó.

Proponer una cuota que sí podés pagar te pone en mejor posición.

Pedí todo por escrito.

Un acuerdo verbal no sirve como prueba si después hay un problema.

Ordená qué debés y a quién, todo junto.

Verlo de un vistazo es lo que permite decidir por dónde empezar.

Priorizá lo que más crece, no lo más grande.

Una deuda fintech al 30% de mora escala más rápido que una cuota bancaria estable.

DÓNDE TE ESCUCHAN

Pedir ayuda no es un fracaso. Dónde te pueden orientar sin costo.

Defensoría del Pueblo de la Provincia de Buenos Aires

Para reclamos cuando un banco, tarjeta o financiera no te da una respuesta clara o te cobra algo indebido.

Defensa del Consumidor (municipal o provincial)

Para publicidad engañosa o condiciones que no coinciden con lo ofrecido al firmar.

BCRA - Portal del Cliente Bancario

Consulta gratuita de tu situación en la Central de Deudores y reclamos contra entidades reguladas.

EL CONTEXTO QUE EXPLICA TODO

La mora entre jóvenes de 18 a 30 años es la más alta de todos los rangos etarios del país. No es casualidad ni falta de ganas de ahorrar: es un fenómeno estructural.

40%

de los jóvenes de 18-21 que tomaron un préstamo tiene dificultades para pagarlo

9/10

se endeudó antes de conseguir su primer empleo formal

x3

es la mora en fintechs y billeteras virtuales frente a la banca tradicional

La mora en tarjetas de crédito está en su nivel más alto en más de dos décadas. Fuera de la banca tradicional - fintechs, billeteras virtuales - llega a triplicar esos niveles. Ahí es, justamente, donde más jóvenes piden prestado.

SI NO LO ENTENDÉS, NO LO FIRMES.

Esto no te saca la responsabilidad de decidir con cuidado de acá en adelante. Pero si alguna vez sentiste que el problema era solo tuyo, ahora lo sabés: son miles en la misma situación, por las mismas razones estructurales. No estás solo. Y ahora sabés qué hacer.

Provincia de Buenos Aires
Defensoría

