



Tome el control de sus deudas



Endeudarse es una forma de alcanzar metas financieras si no se tiene el capital suficiente para lograrlo. Por ejemplo, las personas se endeudan cuando necesitan adquirir una casa, un vehículo, impulsar un negocio propio o estudiar.

Sería muy difícil lograr alguno de estos objetivos con solo los ahorros.

Se requeriría mucho tiempo para acumular los recursos necesarios y posiblemente se pierda una oportunidad única.

No obstante, en algunos casos, las deudas se pueden salir de control. Y cuando esto sucede, en lugar de ser una solución para lograr metas, se convierten en un obstáculo para alcanzarlas.

¿Pero, por qué nos endeudamos tanto?

Antes de aprender cómo controlar y reducir las deudas, es importante saber por qué nos endeudamos por encima de nuestras capacidades.

Pueden existir muchas causas, pero la principal es el desorden financiero. No tener un control verdadero de los ingresos y de los gastos hace que la gente se vea constantemente tentada para adquirir los préstamos que se ofrecen en el mercado.

Actualmente, existe una gran facilidad para endeudarse. Facilitar el financiamiento permite a los comercios mejorar sus ventas, por lo que hay muchísimas estrategias como créditos con cero interés, cuotas reducidas o plazos muy amplios.

Frases como “me lo merezco”, las cuales evocan a los sentimientos y deseos de las personas, pueden hacer mucho daño si no se sabe realmente si se cuenta con los recursos para pagar el capricho que van a adquirir.

Situaciones que escapan del control de las personas, como el desempleo o una enfermedad, también pueden ser causa de sobreendeudamiento en las familias. En muchas ocasiones se recurre al crédito para mantener la calidad de vida del grupo familiar, a pesar de que las condiciones de ingresos no son las mismas, en espera de una recuperación. Si no se regresa al nivel de ingresos que se tenía, la situación de deuda puede resultar en un problema serio.

“No es conveniente endeudarse de no ser estrictamente necesario. No hay que realizar compras o gastos de forma impulsiva que luego se vaya a arrepentir”, manifestó Fabián Salas, jefe de la Unidad de Administración Integral de Riesgo de Caja de Ande.

¿Cómo reducir las deudas?

No existe una receta única para bajar los niveles de endeudamiento, pues cada situación es diferente, tampoco es posible lograrlo en poco tiempo.

“La estrategia para reducir deudas dependerá de las condiciones socioeconómicas y familiares que tenga cada deudor, así como de las deudas que posea”, comentó Salas.

Sin embargo, se pueden dar unas líneas generales que pueden contribuir a mejorar la situación financiera de las personas.

En primer término, es necesario desarrollar buenas prácticas en el manejo de las finanzas.

Esto es muy importante, porque si un deudor resuelve su situación temporalmente con un arreglo de pago, podría caer nuevamente en el mismo problema si no tiene control en el manejo de su dinero.

Presupuesto: Antes de cualquier estrategia, debe conocer primero cuál es su situación financiera. “Se debe planificar un presupuesto de ingresos y gastos del hogar, para tener una mejor visualización de qué se está gastando y en qué tipo de artículos, para valorar si puede o no abonarle más dinero al pago de sus deudas”, explicó Andrea Benavides, de la Unidad de Administración Integral de Riesgo de Caja de Ande.

La experta señaló que las deudas no deben ser más allá del 35% de los ingresos. Si a la hora de elaborar el presupuesto, sus deudas están por encima de ese porcentaje, debe tomar acciones.



Gastos hormiga: Si al elaborar el presupuesto se da cuenta que no le alcanza el dinero, el primer paso es eliminar todos esos gastos no esenciales (gastos hormiga) que aplica en su rutina diaria: compra de café o dulces en la calle, salidas frecuentes a comer, suscripciones de entretenimiento que casi no se utilizan, comisiones, compras por impulso, etc. Aunque parezcan gastos insignificantes, a final de mes son una importante suma de dinero.

Tarjeta de crédito: El adecuado uso de la tarjeta de crédito también es importante. Si la persona no sabe controlar su uso, paga solo el mínimo o incluso no paga, puede caer en un sobreendeudamiento no deseado. Evite tarjetas con altos intereses o realice el pago de contado para evitar cargos.

Trabaje por metas: Para alcanzar ciertas metas, como viajes o comprar un artículo que tanto se desea, lo más recomendable es iniciar un ahorro específico para alcanzar ese objetivo. De esta forma no compromete su situación financiera ni paga un sobreprecio por pagos de intereses.



Consejos básicos: La Oficina del Consumidor Financiero enumeró una lista de conductas de las personas exitosas en el manejo de su dinero.

- Orden en los gastos.
- Rodearse de gente ordenada con sus finanzas (o huir de los que no lo son).
- Vivir acorde con los ingresos que se tienen.
- Pensar a largo plazo y no solo en los gastos próximos.
- Guardar, aunque sea un monto pequeño, por mes.
- Pensar antes de comprar: ¿Lo necesito? ¿Lo quiero? ¿Lo puedo pagar?

Entidades financieras como Caja de Ande se preocupan por la salud financiera de las personas. Si quiere conocer cómo hacer un presupuesto, alcanzar metas financieras o cómo combatir los gastos hormiga, puede revisar el contenido que se le ofrece nuestra página web, en la sección Salud Financiera ubicada al final del sitio.



Una estrategia paso a paso

No hay recetas únicas, pues todo dependerá de los niveles de deuda que se tengan. Estos pasos son válidos para una persona que cuenta con diferentes tipos de deuda, con plazos y tasas diferentes:



NOTA:



Puede utilizar distintos métodos para pagar. Dos de los más conocidos son los siguientes:

1. Bola de nieve:

Enliste los préstamos por tamaño de la deuda. Realice pagos extraordinarios al préstamo más pequeño para cancelarlo más rápidamente. Una vez que lo haya logrado, continúe con el siguiente en la lista y así sucesivamente. Verá que cada vez sentirá que va venciendo sus deudas.

2. Avalancha:

Haga una lista con base en las tasas de interés que paga. Tome el préstamo con la tasa más alta y trate de pagar montos extraordinarios. Una vez cancelada esa deuda, continúe con la siguiente de la lista. Aunque puede ser un método un poco más lento, tendrá que pagar menos por sus deudas en el largo plazo.



Reunificación de deudas

Si la situación financiera lo amerita, una estrategia que puede utilizar la persona que tiene un alto endeudamiento es recurrir a la reunificación de deudas.

Esto consiste en consolidar todas sus deudas – o las principales- en una sola cuota y una única tasa de interés. De esta manera, el deudor puede contar con más liquidez para atender sus demás obligaciones.

Y además, al tener más dinero disponible podría iniciar un ahorro para metas a corto, mediano y largo plazo. O puede hacer abonos extraordinarios para cancelar rápidamente la deuda nueva, explicó Fabián Salas, jefe de la Unidad de Administración Integral de Riesgo de Caja de Ande.

En algunos casos, para lograr ese refinanciamiento, la institución financiera le pedirá una garantía ya sea fiduciaria o hipotecaria, según el tamaño de la deuda.

Por tanto, es importante saldar a tiempo la deuda para no poner en riesgo el bien que se deja como garantía.

También es importante que tome en cuenta lo siguiente cuando haga una reunificación de deudas, que debe mantener un adecuado orden financiero, como se explicó en esta misma publicación. De lo contrario, podría caer en el error de asumir nuevos créditos y aumentar su endeudamiento.

Otro elemento que debe tomarse en cuenta es que estos movimientos financieros se contemplan en el récord crediticio. Por tal razón, podrían afectarle.

En resumen: utilice la reunificación o refundición de sus deudas solo si eso le va a permitir mejorar su calidad de vida e iniciar una nueva vida con orden financiero.

Si desea más información de cada producto, puede revisarla en el siguiente enlace:
<http://www.cajadeande.fi.cr/servicios/ahorros-caja-de-ande/>

☎ 2523-4949 📞 800-CAJA DE ANDE

📘 📺 📷 | Caja de ANDE