

## Endeutar-se intel·ligentment

De fet, tota obligació de pagar en el futur alguna cosa que hui comprem, o de tornar uns diners que algú ens va adelantar, és ne veritat un deute.

Tenir deutes no és sempre un problema. Gràcies al crèdit podem fer i aconseguir coses que estarien fora del nostre abast si només es poguera pagar al comptat. **El repte està a endeutar-se intel·ligentment.** Per això hem de distingir els diferents tipus de deutes... i saber fins on poden arribar.

### 1. Els deutes que no pareixen deutes

Moltes persones tenen la creença que per a tenir deutes cal demanar diners. Això no és cert: els deutes poden tenir moltes formes diferents. Vegem els tipus que poden existir:

- Quotes a pagar de préstecs bancaris.
- Compres realitzades amb targeta de crèdit.
- Factures impagades per a serveis de casa.
- Deutes per impostos.
- Estar en nombres rojos en el compte corrent.
- Deutes sense interessos de diners prestats d'amics i familiars.

### 2. L'endeutament intel·ligent

De vegades un préstec no és una mala idea. Els deutes es tornen un problema quan generen **interessos tan elevats** que van augmentant sense que ens adonem, o simplement **s'acumulen** de manera que per a poder tornar-los, **necessariem més ingressos** dels que tenim.

Seguir aquests consells per gaudir sense problemes dels avantatges de poder comprar a crèdit:

- 1) **Abans d'assumir deutes, ser conscient del cost econòmic**, és a dir, quant va a costar realment incloent els costos financers.
- 2) **Per assumir nous deutes, hem de tenir la convicció de que anem a pagar-los a temps.**
- 3) **No és aconsellable endeutar-se per una cosa que anem a continuar pagant després d'haver-la gaudit.**
- 4) **Conèixer en tot moment l'import total de deutes.**

- 5) **Evitar que les quotes dels deutes superen el 40% dels ingressos.**
- 6) **Evitar pagar deutes endeutant-se.** No pagar deutes demanant nous préstecs.

### **Diferenciar entre deute bo i deute dolent**

- **Deutes dolents:** aquelles que tenen **interessos molt alts, llargs terminis** de devolució (pels que es paguen més interessos) i s'utilitzen per a compres "improductives" (béns o serveis que es consumeixen ràpidament i que no generen beneficis durables).
- **Deutes bons:** són els que van destinats a adquirir béns o serveis que augmenten el teu **benestar** o les teues perspectives de **futur** o, fins i tot que ens **generen** uns **ingressos** (per exemple: un vehicle, béns arrels, educació, etc.).

### **3. Evitar el sobre endeutament**

Incórrer en un deute pot desequilibrar les nostres finances i comprometre seriosament la nostra economia i la dels qui ens envolten. **Evitar el sobre endeutament és l'objectiu.** No tractem d'alarmar, sinó de sensibilitzar sobre el consum responsable i el finançament coherent i reflexiu, reduint en la mesura del possible els perills de l'endeutament excessiu. Aquests són alguns consells:

- No sobrepassar el límit d'endeutament (40% dels teus ingressos).
- Tindre en compte que no tots els mesos son iguals
- Prioritzar els deutes.