

## ***Estar en nombres rojos – Sobre endeutament***

Els nombres rojos es produeixen quan es rep un càrrec superior al saldo que hi ha en el compte corrent i, per tant, no es tenen els suficients diners per abonar-ho.

**Ingressos > Despeses = Saldo deutor o “nombres rojos”**

Quan es produeix aquest fet, poden ocórrer dos situacions:

- L'entitat bancària atés els pagaments. Aquesta és la situació en la que es produeixen els nombres rojos. Tenim un saldo en compte amb signe negatiu.
- L'entitat bancària no atén els rebuts i els torna. Aquesta última possibilitat pot ocasionar problemes com, per exemple, el tall de l'electricitat o del telèfon.

Els nombres rojos mai resulten aconsellables, no sols pel fet d'incórrer en un incompliment de pagament, sinó per l'alt interès que cobrarà el banc o Caixa, en moltes ocasions, superiors als d'un préstec al consum.

**En què es basen els bancs i caixes per a distingir entre uns clients i altres a l'hora de permetre o no tindre nombres rojos en el compte? Parles dels denominants clients preferents.**

Els bancs i caixes consideren clients preferents aquells que tenen la nòmina domicialuada, ingressos periòdics i per als que aquesta situació de descobert és alguna cosa ocasional o fruit d'un descuit i durant un breu període de temps. Al no existir ningun contracte de per mig, tal i com succeeix quan es sol·licita un crèdit, el banc o Caixa d'estalvis corre el risc de no recuperar els diners prestats. Per aquest motiu, sols permetran un saldo negatiu aquells clients que ofereixen garanties i sempre per quanties raonables (que no excedeixen la capacitat d'endeutament).

**Permetre el descobert és, per tant, potestat del ban o caixa.**

**Quant temps es pot estar amb saldo negatiu?**

Fins a 90 dies es considera descobert. A partir d'aleshores, passa a considerar-se crèdit de dubtós cobrament i l'entitat financera tindrà carta lliure per incloure les dades negatives en els registres de morosos.

**CONSELL:** Els comptes corrents generen comissions i despeses. Si tenim comptes que no utilitzem, el recomanable és tancar-les, donat que d'altra manera, es generen unes despeses que, amb el pas del temps, poden donar lloc a un sou negatiu que l'entitat reclamarà.

## 1. El sobreendeudamiento

Moltes són les causes que poden dur al límit la capacitat de les famílies per fer front als seus compromisos financers. L'elevat nivell de consum o l'excessiva càrrega de les hipoteques es troben entre elles.

El sobre endeutament té el seu origen fonamentalment en dos situacions:

- **Ús excessiu del deute** per part de la unitat familiar,
- **Causes imprevistes** (accident, defunció, atur, etc.) que dificulten complir amb els deutes contrets.

**Recorda: LÍMITE ENDEUTAMENT = 40% RENDA DISPONIBLE**