

Endeudarse inteligentemente

De hecho, toda obligación de pagar en el futuro algo que hoy compramos, o devolver un dinero que alguien nos va adelantó, es en verdad una deuda.

Tener deudas no es siempre un problema. Gracias al crédito podemos hacer y conseguir cosas que estarían fuera de nuestro alcance si sólo se pudiera pagar al contado. **El reto está en endeudarse inteligentemente.** Por eso tenemos que distinguir los diferentes tipos de deudas... y saber hasta dónde pueden llegar.

1. *Las deudas que no parecen deudas*

Muchas personas tienen la creencia que para tener deudas hay que pedir dinero. Esto no es cierto: las deudas pueden tener muchas formas diferentes. Veamos los tipos que pueden existir:

- Cuotas a pagar de préstamos bancarios.
- Compras realizadas con tarjeta de crédito.
- Facturas impagadas para servicios de casa.
- Deudas por impuestos.
- Estar en números rojos en la cuenta corriente.
- Deudas sin intereses de dinero prestado por amigos y familiares.

2. *El endeudamiento inteligente*

A veces un préstamo no es una mala idea. Las deudas se vuelven un problema cuando generan **intereses tan elevados** que van aumentando sin que nos demos cuenta, o simplemente **se acumulan** de forma que para poder devolverlos **necesitaríamos más ingresos** de los que tenemos.

Seguir estos consejos para disfrutar sin problemas de las ventajas de poder comprar a crédito:

- 1) **Antes de asumir deudas, ser consciente del coste económico**, es decir, cuánto va a costar realmente incluyendo los costes financieros.
- 2) **Para asumir nuevas deudas, hemos de tener la suficiente convicción de que vamos a pagarlos a tiempo.**

- 3) No es aconsejable endeudarse por una cosa que vamos a continuar pagando después de haberla disfrutado.
- 4) Conocer en todo momento el importe total de deudas.
- 5) Evitar que las cuotas de las deudas superen el 40% de los ingresos.
- 6) Evitar pagar deudas endeudándose. No pagar deudas pidiendo nuevos préstamos.

Diferenciar entre deuda buena y deuda mala

- **Deudas malas:** aquellas que tienen intereses muy altos, largos plazos de devolución (por los que se pagan más intereses) y se utilizan para compras "improductivas" (bienes o servicios que se consumen rápidamente y que no generan beneficios durables).
- **Deudas buenas:** son las que van destinadas a adquirir bienes o servicios que aumentan tu bienestar o tus perspectivas de futuro o incluso que nos generan unos ingresos (por ejemplo: un vehículo, bienes raíces, educación, etc.).

3. Evitar el sobre endeudamiento

Incurrir en una deuda puede desequilibrar nuestras finanzas y comprometer seriamente nuestra economía y la de quienes nos rodean. **Evitar el sobre endeudamiento es el objetivo.** No tratamos de alarmar, sino de sensibilizar sobre el consumo responsable y la financiación coherente y reflexiva, reduciendo dentro de lo posible los peligros del endeudamiento excesivo. Estos son algunos consejos:

- No sobre pasar el límite de endeudamiento (40% de tus ingresos).
- Tener en cuenta que no todos los meses son iguales.
- Priorizar las deudas.