

Como desendeudarse

Cuando se vive teniendo que endeudarse para poder pagar deudas es imposible ahorrar: todo el dinero que se gana se va rápidamente en pagar deudas. El problema es que las deudas tienen la mala costumbre de “crecer solas”, debido a los intereses. Salvo nuestra familia y amigos, cualquier entidad autorizada a realizar préstamos nos cobrará comisiones por administración y, además una cantidad extra como precio por habernos adelantado el dinero: los intereses.

1. *No agrandemos el problema*

El agobio de las deudas lleva a muchas personas a tomar decisiones que sólo consiguen empeorar las cosas.

- **Problema:** préstamo sobre préstamo. Ante la necesidad de pagar deudas de manera inmediata, es fácil caer en la tentación de “solucionarlo” pidiendo nuevos préstamos. Pero como estos también hay que devolverlos (con sus correspondientes intereses), en realidad no resolvemos nada... El problema se demora y agrava, y aún es peor si acudimos a prestamistas no autorizados.
- **Posible solución:** en ocasiones se encuentran en el mercado préstamos (perfectamente legales) para **consolidación de deudas**, son préstamos que recibimos para pagar todo lo que se debe, de modo que en lugar de muchas deudas ahora se tiene una sola. Se sigue debiendo lo mismo que antes, pero a una sola entidad. La consolidación de deudas sólo es conveniente si los intereses que se pagan por el nuevo préstamo son menores que la suma de los que se pagaban antes, y eso no suele pasar.
- **Problema:** no reconocer las deudas y no reducir los gastos innecesarios. Cuando nos acostumbramos a vivir con ciertas cosas, cuesta mucho admitir que no podemos pagarlas y que tal vez nos toque renunciar a algunas de ellas, por lo menos de forma temporal.
- **Posible solución:** Una buena idea para esta difícil fase de ajuste es dejar descansar la tarjeta de crédito durante un tiempo. Pagar con tarjeta de débito o efectivo, para no engañarse gastando dinero que en realidad no tenemos.

2. Plan de pagos anti-deuda

A veces cuando algo nos perturba o no nos sentimos emocionados solemos gastar de más. Un fondo de emergencia adecuado debería permitirnos sobrevivir durante unos seis meses como mínimo, o nos permitiría pagar algún imprevisto sin tener que pedir dinero prestado. Pero si ya es tarde para ello y contamos con deudas pendientes de pago debemos elaborar nuestro propio plan para eliminar deudas.

- 1) Escribir en un papel TODAS las deudas.**
Anota las deudas con entidades financieras así como aquellas que tenemos con familiares o amigos.



- 2) Ordenarlas según el tipo de interés.** De esta forma podremos identificar aquellas que son más caras.



- 3) Ordenarlas de nuevo siguiendo los criterios de riesgo o sueño.** Las de mayor riesgo se refieren a gastos vitales (hipoteca, o que te corten el agua, luz...). Las que nos quitan el sueño dependen de cada persona.



- 4) Mantenerse motivado es esencial.** Algunos expertos sugieren el método “bola de nieve”, que consiste en eliminar primero la deuda más pequeña, en lugar de la más cara, para tener sensación de “estar avanzando”.



Atención

→ No debemos esperar a enfrentar los problemas, no sólo no los soluciona, sino que en muchos casos la espera lo empeora o los convierte en irremediables. Si no se puede con todo, podemos probar en negociar plazos, intereses o incluso quita de la deuda, y luego deberemos asumir los compromisos que hemos determinado en el plan de pagos realizado anteriormente.

→ Estudiemos la situación y el problema. Analicemos las causas que nos han llevado a la misma y no volver a repetir los mismos errores.

3. Posibles situaciones personales

a) Bache económico

Se trata en los casos puntuales en los que sufrimos un desfase de tesorería, es decir, no hemos planificado lo suficiente y nos hemos vistos envueltos en una situación en la que no disponemos de bastante efectivo como para cubrir los gastos pendientes del mes, y es posible que tengamos la cuenta bancaria “en números rojos”. Tenemos estas opciones para recuperarnos de esta situación:

❖ **Pedir ayuda a familiares o amigos:** debemos dejar claro que se trata de una eventualidad y que no se volverá a repetir y, por supuesto, con el compromiso de devolverlo.



❖ **Solicitar un anticipo de nómina:** en el caso de que sea una pequeña deuda podemos solicitar esta opción.



❖ **Acudir a una entidad financiera y solicitar un préstamo personal:** sólo en el caso de que nuestra economía pueda soportar devolver el importe. Debemos evitar acudir a los “créditos rápidos”.



Sea cual sea la opción que escojamos, deberemos estar muy seguros de poder cumplir con los plazos para así no caer en una espiral de endeudamiento debido a la acumulación de intereses por los impagos.

b) Crisis por sobreendeudamiento

En este caso hemos sobrepasado nuestra capacidad de endeudamiento (el nivel de deudas es mayor al 40% de los ingresos netos) y es muy difícil que las entidades nos proporcionen más crédito.

Entonces la solución no podrá venir de nuevas inyecciones de dinero, sino del reajuste de gastos y renegociación de las deudas con los acreedores.

a. Paso 1: Actuar cuanto antes

El endeudamiento provoca más endeudamiento, así que deberemos reaccionar y tomar iniciativa cuanto antes.

b. Paso 2: Evitar medidas desesperadas

Recomendamos mantener la calma y no acudir a los “créditos rápidos”. Podemos plantear nos también la opción de liquidación de bienes (mejor venderlos nosotros antes de que nos los embarguen y/o subasten).

c. Paso 3: Buscar la ayuda de profesionales

Se encargarán de defender nuestros intereses y manejar nuestra complicada situación económica. Existen Asociaciones de Consumidores que pueden ayudarnos de manera gratuita, también podemos contactar con Colegios de Abogados y Economistas que nos podrán facilitar la ayuda necesaria.

d. Paso 4: Plantear la situación

Principalmente deberemos conocer la situación económica, así que deberemos realizar un presupuesto para poder establecer las acciones y pasos a seguir.

e. Paso 5: Realizar una lista de deudas

Gracias a esta lista tendremos una visión de todas las deudas que tenemos, con quien y cuánto nos supone mensualmente.

LISTADO DE DEUDAS			
CONCEPTO	ENTIDAD	DEUDA TOTAL	CUOTA MENSUAL
TOTAL			

f. Paso 6: Determinar el grado de prioridad de las deudas

Primeramente ordenaremos las deudas por el tipo de interés para poder identificar las más caras, y luego las ordenaremos siguiendo los criterios de riesgo o sueño.

PRIORIDAD DEUDAS				
ORDEN	CONCEPTO	ENTIDAD	DEUDA TOTAL	CUOTA MENSUAL
1º				
2º				
3º				
4º				
5º				
	TOTAL			

g. Paso 7: Minimizar los gastos y maximizar los ingresos

Deberemos analizar en profundidad los gastos, valorar su necesidad y oportunidad y, en consecuencia, reducirlos o suprimir los que sean superfluos. En el caso de no poder incrementar los ingresos, deberemos reducir los gastos. Lo ideal sería una combinación de ambos.

Si el resultado no es suficiente, es decir, no se pueden pagar todos los gastos, deberemos intentar reducir el pago mensual de las deudas y si es posible, aplazar el pago de algunas.

h. Paso 8: Negociación de deudas

I. Listado de acreedores

Elaboraremos un listado en el que aparecerán los particulares con los que tenemos deudas pendientes.

ENTIDAD	DEUDA		DATOS DE CONTACTO
	TOTAL	MENSUAL	

II. Contactar con los acreedores

Deberemos contactar con todos ellos, por una parte para verificar y confirmar la deuda pendientes, y por otra parte para explicar las dificultades por las que estamos pasando, haciendo especial énfasis en el compromiso a hacer frente a la deuda. Solicitaremos un aplazamiento para poder recuperarse económicamente y poder realizar los pagos. En el caso de que se hayan emprendido acciones de recobro, intentar que se paralicen.

III. Negociación

Negociaremos con todos e intentaremos obtener un acuerdo que posibilite la liquidación de la deuda. Deberemos idear un plan que nos permita realizar el abono de los pagos aplazados adecuado a nuestra situación financiera actual.

En el caso de que se establezcan nuevos acuerdos con los acreedores, se deberá realizar por escrito un nuevo contrato donde aparezcan todos los términos pactados.

i. Paso 9: Elaborar un plan de saneamiento

Este plan tiene como objetivo utilizar las reducciones en los gastos y los pagos y el ahorro conseguido para encauzar la economía. Necesitaremos tiempo para generar un excedente que nos permita alcanzar estos propósitos:

- Liquidar deudas
- Generar ahorro

j. Paso 10: Mantener el estado de la economía

Una vez con el presupuesto saneado, nuestra prioridad es trabajar de manera habitual, constante y periódica para poder controlar los gastos y el nivel de ahorro.

En situaciones extremadamente graves, puede que estos consejos no sean suficientes. Los motivos pueden ser diversos y en estos casos recomendamos acudir a profesionales que puedan defender nuestros derechos y entablar las acciones pertinentes.