

CONVIERTA SUS DEUDAS EN GANANCIAS

Álvaro Ardila Muñoz*



* Economista. Especialista en Gerencia de Servicios de Salud. Asesor de Seguridad Social. Consultor en asuntos cooperativos. Docente de UNISANGIL.

ama6201@hotmail.com

CONVIERTA SUS DEUDAS EN GANANCIAS

PALABRAS CLAVE:

dinero, endeudamiento, necesidades, escasez

KEY WORDS

money, getting into debt, necessities, shortage

RESUMEN

La falta de liquidez o dinero en un momento dado, nos lleva a endeudarnos, motivados en la necesidad de adquirir ese bien o servicio ofrecido, sin medir a veces las consecuencias.

Disponer de escasos recursos (dinero) en esta economía capitalista, donde todo gira en torno a él, determina en los agentes económicos (familias, empresas, gobierno) la importancia de poseerlo para efectuar transacciones en el consumo, ahorro, inversión o para cubrir otros gastos.

El problema radica en que el dinero no alcanza para tantos compromisos, haciendo de este medio un instrumento necesario y apetecido. Es así como, atraídos por tener dinero, caemos en el endeudamiento.

ABSTRACT

The lack of liquidity or money at a given time causes that we have to get into debt. Due to the necessity of acquiring financial resources or paying services offered, we often don't think of the consequences.

To have only scarce resources (money) in this capitalistic economy, where everything circles around them, determines in the actors of economy (families, companies, government) the importance to dispose of them in order to make transactions for consumption, savings and investments or to pay taxes.

Each time we don't manage to financially meet with so many commitments, we get into the problem of making this mechanism a tempting and necessary one. Attracted by the fact of having money we are getting into debt.

Comparto la creencia popular de que endeudarse es un mal necesario. En ocasiones no se dispone de dinero suficiente cuando se decide sobre una transacción (para gastos o para inversión), obligando a recurrir al endeudamiento. Elegir quién le presta ese dinero, es decisión de cada persona. Las opciones más usuales son un amigo, un familiar, un compañero de trabajo, una entidad financiera, o en últimas, un agiotista.

Es importante tener muy en cuenta que endeudarse implica pagar intereses; cumplir con las fechas de pago; asumir compromisos como constituir garantías y seguros; diligenciar documentos; suministrar información personal. Por esto, aunque las circunstancias a veces nos conducen a endeudarnos, no debe convertirse en costumbre porque podríamos caer en el error de pagar.

¿Para usted es normal deberle a todo el mundo y no se le da nada? ¿O tener deudas es su preocupación? Recuerde que ser “buena paga” abre puertas para cuando requiera nuevos créditos.

Otro aspecto por resaltar, especialmente cuando un alto endeudamiento se ve enfrentado a bajos ingresos, es lo que una deuda implica:

- * Responsabilizarse por el pago
- * Comprometer ingresos presentes y futuros
Reducir el consumo a corto, mediano e incluso largo plazo
- * Descartar posibilidades de ahorro
- * Asumir riesgos en litigios jurídicos
- * Perder prestigio social, entre otros.

Y a pesar de tener conocimiento de los apuros en los que nos pueden involucrar las deudas, en economías de consumo con regularidad nos acecha la tentación de endeudarnos. ¿Qué debemos hacer para convertirnos en magos y hacer de nuestras deudas, ganancias?

¿Qué debemos hacer
para convertirnos en
magos y hacer de
nuestras deudas,
ganancias?

El primer paso consiste en asumir que para endeudarse se requiere: ser consciente de los pro y contra, ser precavido, y ser responsable consigo mismo y con los demás.

Además, es fundamental tener claro que únicamente hay que endeudarse para adquirir bienes y servicios que en verdad lo ameriten. Pero lo ideal es endeudarse sólo para adquirir bienes productivos (bienes de capital) que generen renta (dinero, ganancia).

De otra parte, es una buena alternativa apalancar proyectos con el dinero de los demás, que den un rendimiento mayor a lo que cuestan esos recursos; como hacen los bancos, que pagan los ahorros a tasas de intereses bajas y prestan esos dineros a tasas altas.

También es importante planificar los ingresos, los gastos y por ende, el endeudamiento. Esto permitirá endeudarse de acuerdo con un plan previamente definido, en el que se tenga claridad sobre cuándo y para qué necesita un crédito, y cómo lo va cancelar.

Por supuesto, agregamos un consejo elemental: cotizar y comparar los servicios financieros que ofrece el sistema bancario antes de tomar la decisión de acceder a alguno de ellos, teniendo en cuenta la conveniencia en términos de plazo, tasa de interés efectiva anual, seguros, garantías, gastos administrativos y tiempo de otorgamiento del crédito, entre otros aspectos.

Cuando ya se haya adquirido la deuda, es mejor pagarla en plazos cortos; entre más largo sea el tiempo, más se paga por intereses. También es aconsejable tomar la amortización del crédito en cuota variable y no fija, cancelándolo oportunamente en la fecha establecida (esto evita recargos por mora). Sin embargo, es importante señalar que decidir por una cuota variable o fija no es regla general; depende de factores tales como la periodicidad y el monto de los ingresos de los flujos de caja. Inclusive dependería de las necesidades del deudor, del nivel de endeudamiento actual y del costo en sí del crédito.

Y para finalizar, recuerde que el pago de una deuda se garantiza si se aplican las siguientes recomendaciones:

1. **Priorice los pagos de sus deudas.** Identifique cuánto suman sus créditos. Después, desarrolle un plan de gastos y deje en primer lugar la liquidación de las deudas con los saldos más pequeños y el pago de los créditos con mayor tasa de interés. Poner un poco de dinero extra en los saldos de las facturas pequeñas lo estimulará psicológicamente, a la vez que eliminara más rápidamente esas deudas.
2. **Ponga fin a las deudas nuevas.** Absténgase de endeudarse.
3. **Refinancie sus deudas.** Conciliar el pago le permitirá aliviar la cuota o monto del crédito

cuando se abona a capital. Ampliar el plazo para pagar el saldo a veces es aconsejable si existen expectativas de mejorar sus ingresos.

4. **Pague con dinero en efectivo o con cheques.** Use el dinero del que disponga y deje a un lado la tentación de utilizar el dinero plástico (tarjetas de crédito), porque su uso acarrea costo extras.
5. **Anote todo lo que gasta.** Tome control sobre sus hábitos de gasto e identifique los conceptos donde usted destina más dinero, para que haga un recorte a los mismos.
6. **Establezca un presupuesto y manténgalo.** Escriba lo que gasta cada mes en diversos artículos (vivienda, alimentos, transporte, ropa, educación...) y elabore un plan para el resto del año. Después, vea como gasta su dinero y asegúrese de que los gastos sean apropiados. Busque las cosas que no son esenciales y elimínelas.
7. **Frene las compras impulsivas.** Vaya de compras únicamente cuando lo obligue algo necesario.
8. **Aparte algo de dinero para emergencias.** ¿Qué pasaría si pierde su empleo o sucediera algún imprevisto? Por eso al revisar su presupuesto, separe una parte razonable de sus ingresos para ahorrarla hasta tener por lo menos tres meses de salario disponible.