



Curso para
Manejar tu Deuda

Juan Camilo González T.

Juan Camilo

González Trujillo



MIS
FINANZAS
PERSONALES.CO



@MisFinanzasCo



@MisFinanzasPersonales



@MisFinanzasCo



@MisFinanzasCo





Qué esperar

- .

Aspectos básicos del endeudamiento

¿Qué es el crédito y
cómo entenderlo?



Crédito

Del lat. creditus' – sustantivación del verbo credere: creer

- m. Cantidad de dinero, o cosa equivalente, que alguien debe a una persona o entidad, y que el acreedor tiene derecho de exigir y cobrar.
- m. Apoyo, abono, comprobación.
- m. Reputación, fama, autoridad. U. m. en sentido favorable.
- m. Situación económica o condiciones morales que facultan a una persona o entidad para obtener de otra fondos o mercancías.
- m. Opinión que goza alguien de que cumplirá puntualmente los compromisos que contraiga

Cómo entendemos el endeudamiento



vs





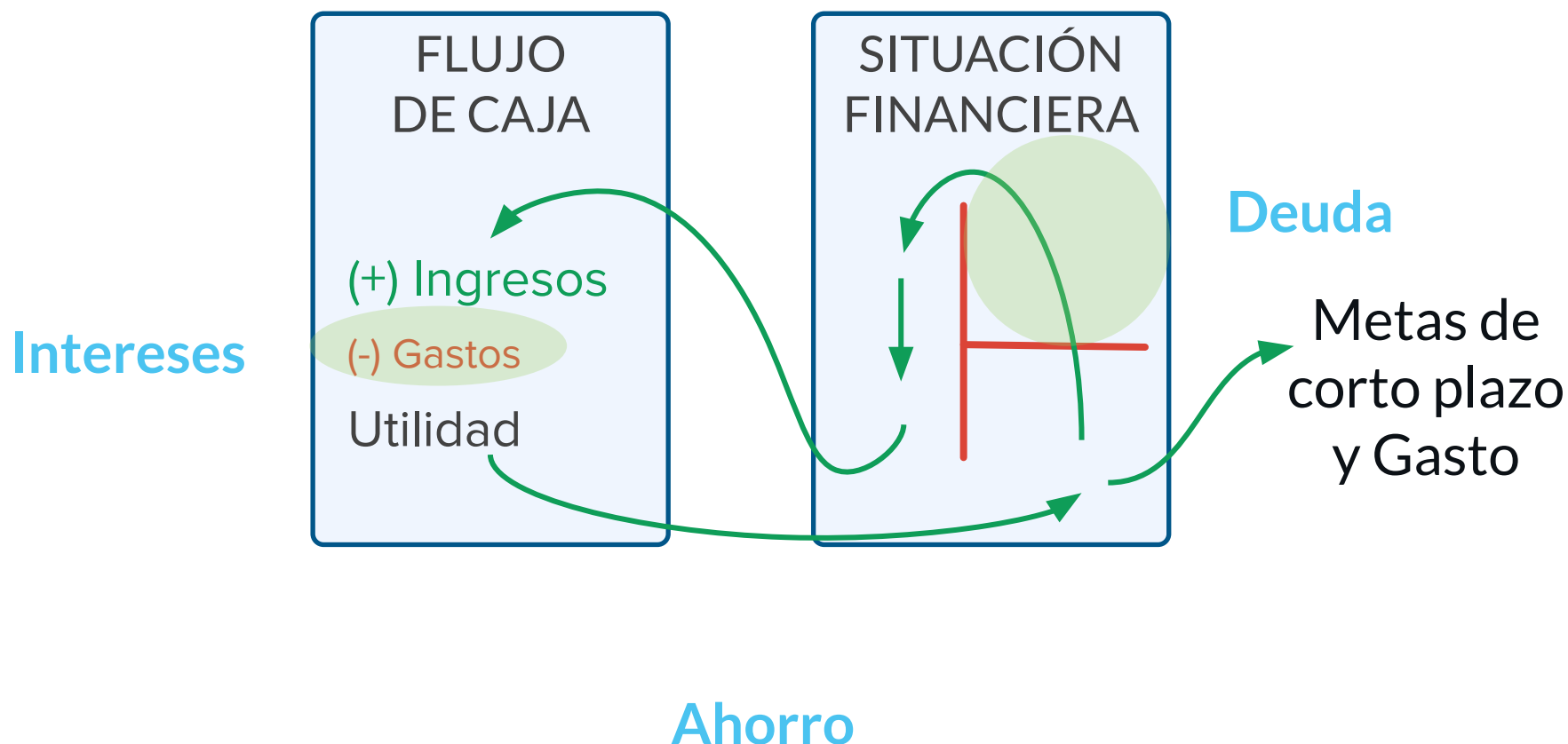
Aspectos básicos del endeudamiento

¿Cómo funciona y qué tipos de crédito hay?



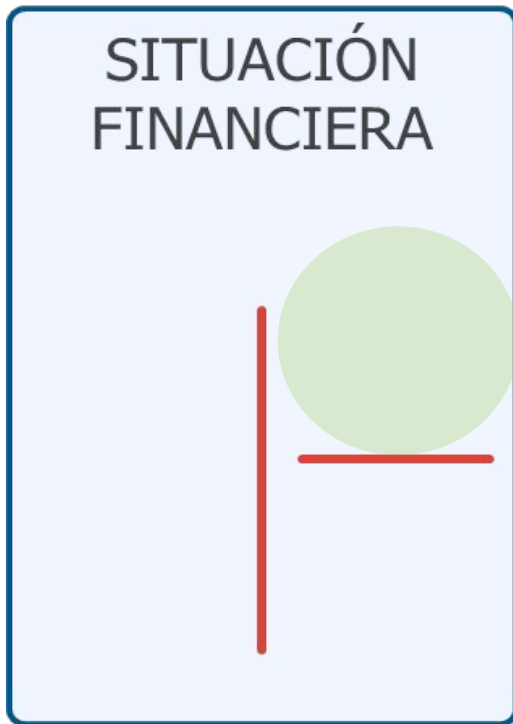
Cómo funcionan las finanzas

...en nuestro día a día



Cómo funcionan la deuda

...en nuestro patrimonio



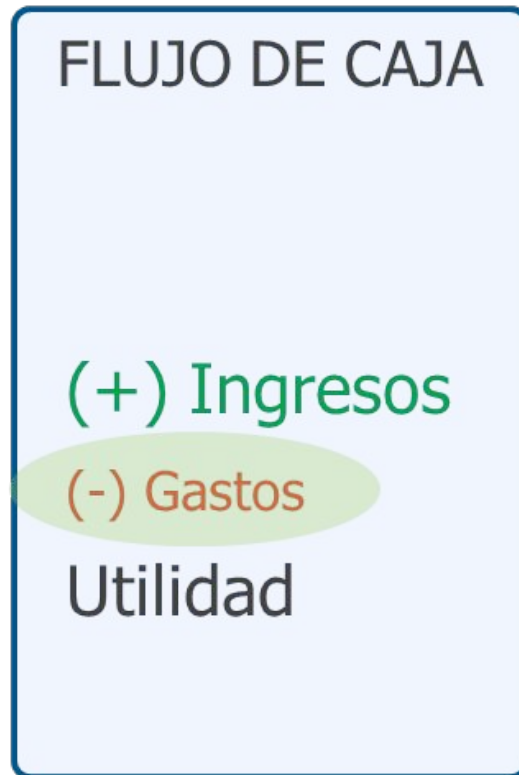
Deuda

- A mayor deuda menos solvencia
- A mayor deuda menos patrimonio
- A mayor plazo menos efecto en nuestro flujo de caja
 - dejando los activos constantes-

Cómo funcionan la deuda

...en nuestro gasto

Intereses



- A mayor deuda menos liquidez
- A mayor interés, menos capacidad de ahorro
- A mayor plazo más espacio en caja (pero mayor costo de oportunidad)

-dejando los ingresos constantes-

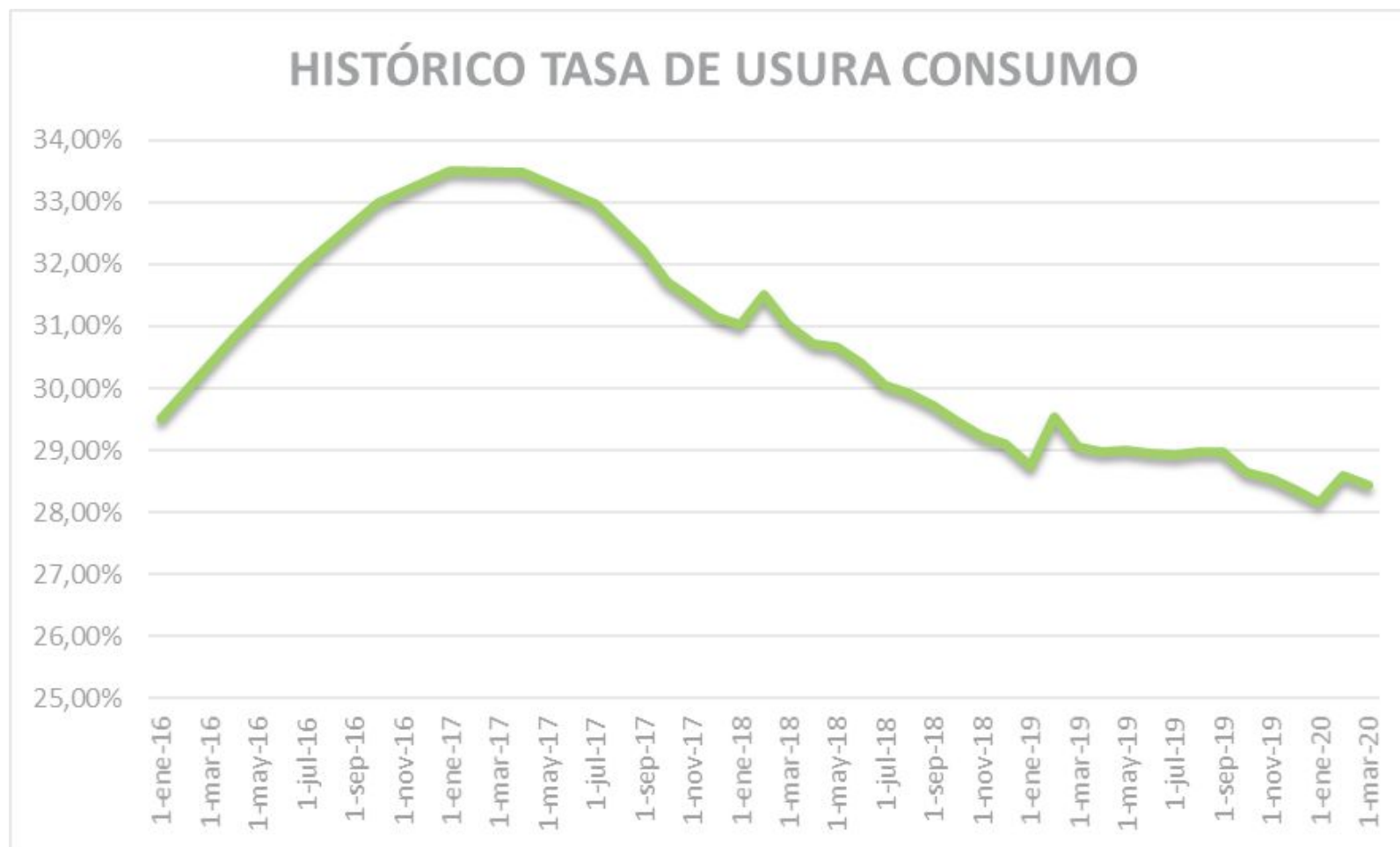
Aspectos básicos del endeudamiento

Crédito formal vs. Crédito informal



Qué es la tasa de usura

*aplica para Colombia



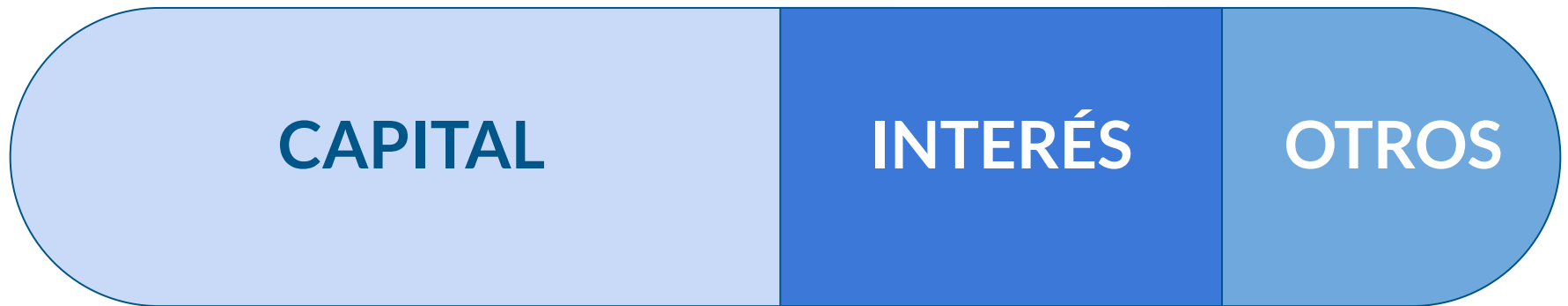
Qué es la tasa de usura

*aplica para Colombia

- En Colombia existe un límite a la tasa de interés que cualquier persona o entidad puede cobrar por un crédito
- Cualquier tasa por encima de ese límite se considera un delito: usura

Cómo se paga un crédito

- Cada cuota que pagamos se compone de tres cosas:



- Solo el capital disminuye la obligación
- No te desanimes por el efecto psicológico que tiene pagar cuotas fijas.

Cuál es el problema con el crédito informal



- El crédito informal no permite, generalmente, el pago de capital
- El solo pago de intereses nos encierra en una trampa de destrucción de riqueza
- Si los intereses son muy altos asumimos un costo de oportunidad exagerado

Qué hacer si tienes créditos informales

01

Recuerda: el crédito informal destruye toda posibilidad de crecer financieramente

02

Siempre hay forma de negociar con el sistema financiero, no pasa lo mismo con los créditos informales

03

Revisa urgentemente tu flujo de caja y combina todas las estrategias posibles para liberar todo el efectivo que puedas

04

Ahorra ese efectivo y paga lo más pronto posible tu crédito. Si debes suspender el pago de créditos formales, négócialo.

05

Negocia con tu acreedor si es posible formas de pago anticipado

Aspectos básicos del endeudamiento

¿Cómo construir
-y por qué es importante-
tu historia crediticia?



Qué es y dónde está tu Historial Crediticio

- Las Centrales (Burós) de Información Crediticia tienen una misión.
- Hay dos multinacionales:



- Su negocio, básicamente, consiste en brindar información sobre nuestros perfiles como deudores a entidades financieras y comercios
- Cada persona tiene un puntaje o score crediticio

Cómo consulto mi Historial Crediticio

- Puede variar de país a país, pero generalmente...
- Gratis en las oficinas de Datacrédito o TransUnion
- A través de un Derecho de Petición
- Pagando a través de las herramientas virtuales de ambas centrales:



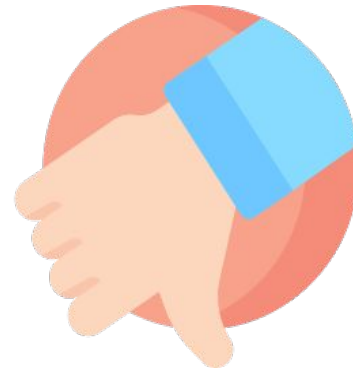
Cuánto tiempo permanecen los reportes

- Puede variar de país a país, pero generalmente...



Reportes **Positivos**

¡Nunca!
:)



Reportes **Negativos**

Hasta el doble de tiempo en que tardaste en ponerte al día, con un tiempo máximo de 4 años.



Cómo mejorar mi Historia Crediticia

- Experiencia crediticia (bonus de 13 años)
- Separa la adquisición de productos de crédito por semestres
- Diversifica tus productos financieros
- Utiliza menos del 55% de tus cupos de crédito
- Utiliza tus tarjetas de crédito de forma suave
- Obtén un crédito hipotecario
- Realiza todos tus pagos oportunamente (último año)
- Evita moras severas (60 días) en los últimos cuatro años

RETO 02

¡Manos a la obra!

Consulta tu
Historial Crediticio



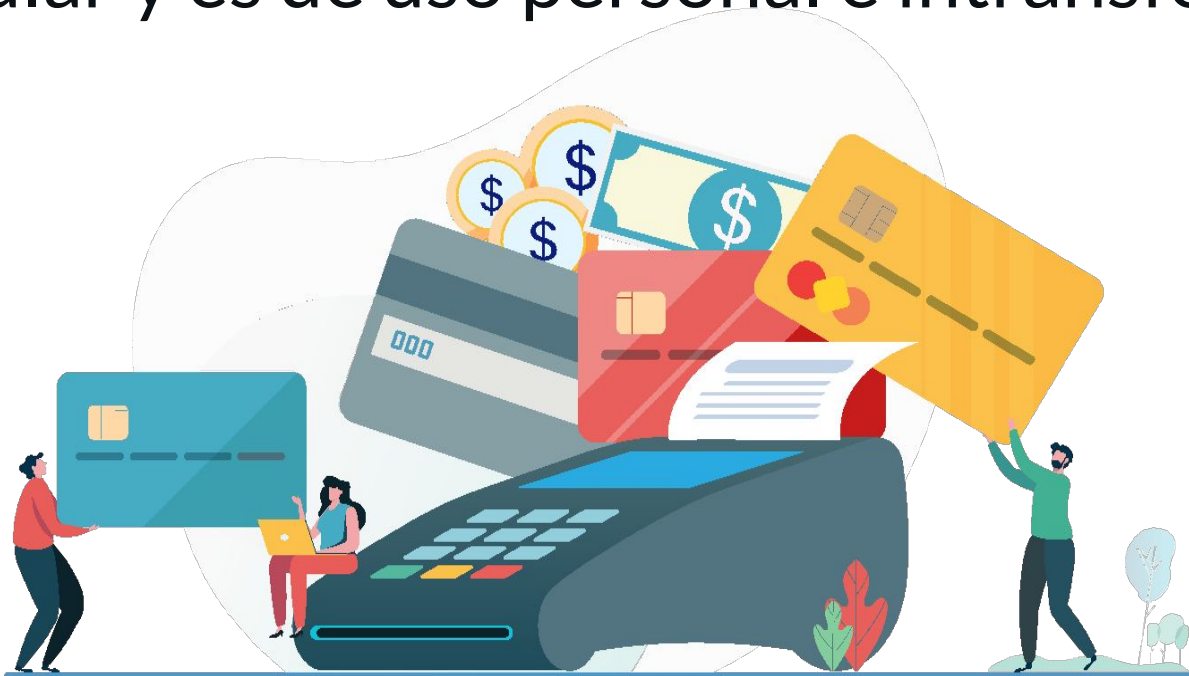
Capítulo Especial: Tarjetas de Crédito

¿Qué son, qué no son
y cómo funcionan?



Qué es una tarjeta de crédito

Es una **herramienta** que permite hacer pagos y consumos sobre la base de una **línea de crédito permanente y rotativa**, aprobada previamente para el titular y es de uso personal e intransferible.





Qué NO es una tarjeta de crédito

una **EXTENSIÓN**
del **INGRESO**

Cómo funciona una tarjeta de crédito

- Cuentas con un límite de crédito... dinero del que se puede disponer en calidad de préstamo.
- Es posible pagar el dinero al final de cada mes... o hacer varios pagos por decisión propia o automáticamente.
- Al pagar, el monto de capital pagado vuelve a quedar a disposición... todo esto se desarrolla en ciclos de un mes.

Capítulo Especial: Tarjetas de Crédito

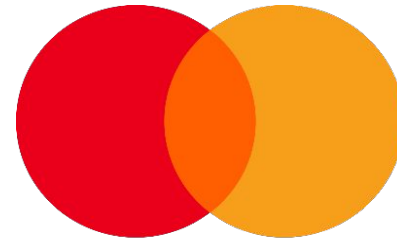
Tipos de tarjetas de crédito



No todas las tarjetas son iguales

Según la franquicia

VISA



mastercard





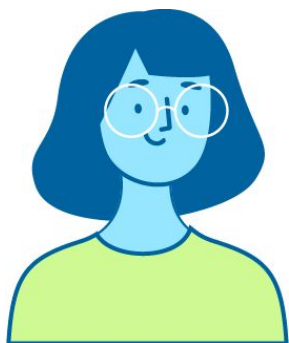
No todas las tarjetas son iguales

Según la entidad

- ... de crédito bancario
- ... expedidas por Compañías de Financiamiento Comercial (o una entidad equivalente)
- ... comerciales o de compras

No todas las tarjetas son iguales

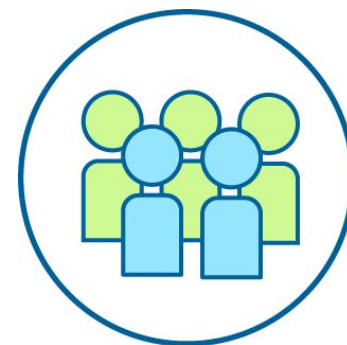
Según su beneficiario



Personales



Amparadas



Empresariales

No todas las tarjetas son iguales

Según sus beneficios



Con Recompensas

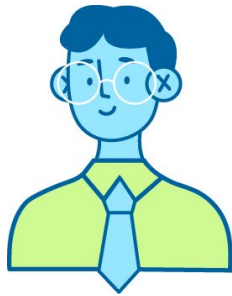
Puntos, millas,
cashback, coberturas...



Sin Recompensas

Pueden tener
coberturas

Cómo elegir tu tarjeta



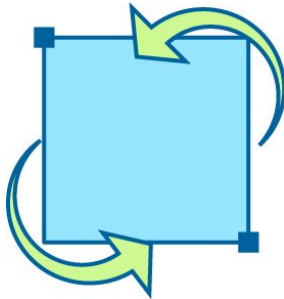
1. Perfil



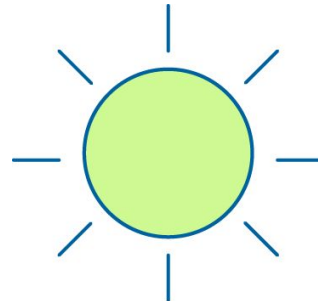
2. Costo



3. Tasa



4. Condiciones



5. Beneficios



6. Cupo

RETO 03

¡Manos a la obra!

- Realiza un inventario de tus tarjetas de crédito
- ¿Qué buscas en una tarjeta de crédito?
- ¿Alguien más lo ofrece?
- ¿Qué cambios puedes hacer para optimizarlas?



Capítulo Especial: Tarjetas de Crédito

Cómo volverlas un aliado en tus Finanzas Personales



Formas de uso de tu tarjeta

Medio de Pago

Clave:
Fechas de
corte y pago

Recomendado para convertirla en una herramienta de control de nuestras finanzas personales

Medio de Financiación

Clave:
Plazo y costo

Es una forma cómoda de disponer de un crédito continuo siempre y cuando seamos responsables

Para protección y descuentos

Clave:
Beneficios

Recomendado para tarjetas con asistencias, programas de lealtad o promociones

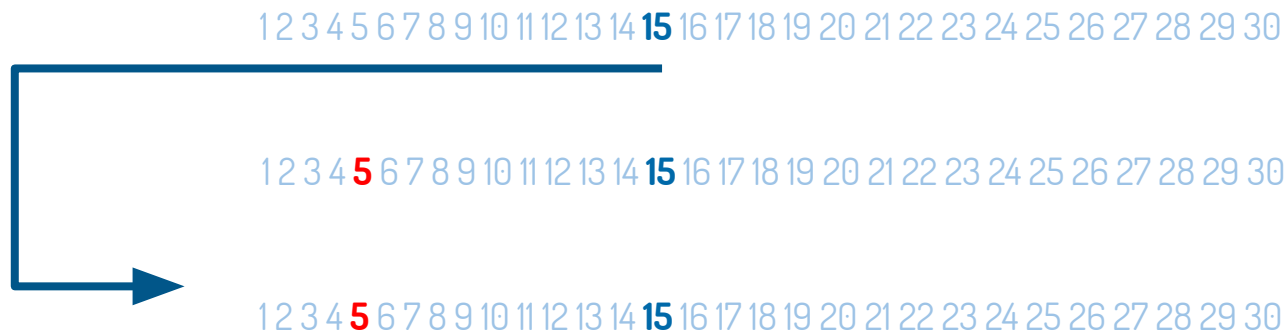
Pago vs. Financiación

Fecha de corte

Día en que el banco corta los consumos y determina el saldo de un ciclo de compras. Son ciclos de 30 días y un periodo de gracia.

Fecha de pago

Día límite en el que se debe realizar el pago. Si no se paga oportunamente, se generan intereses moratorios y otros cargos.



RETO 04

¡Manos a la obra!

- Identifica patrones de uso en tus tarjetas de crédito
- Consulta las condiciones de uso de tus tarjetas de crédito
- Analiza muy bien costos y formas de reducirlos (ej. tarjetas con cashback)



Capítulo Especial: Tarjetas de Crédito

Mitos y verdades de la tarjeta de crédito



El pago a una cuota

09	September						2020
Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday	Sunday	
31	1	2	3	4	5	6	
7	8	9	10	11	12	13	
14	15	16	17	18	19	20	
21	22	23	24	25	26	27	
28	29	30	1	2	3	4	
5	6	7	8	9	10	11	

10	October						2020
Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday	Sunday	
28	29	30	1	2	3	4	
5	6	7	8	9	10	11	
12	13	14	15	16	17	18	
19	20	21	22	23	24	25	
26	27	28	29	30	31	1	
2	3	4	5	6	7	8	

11	November						2020
Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday	Sunday	
26	27	28	29	30	31	1	
2	3	4	5	6	7	8	
9	10	11	12	13	14	15	
16	17	18	19	20	21	22	
23	24	25	26	27	28	29	
30	1	2	3	4	5	6	

Consumo aquí

Pago aquí

¿Con plata de aquí?

Vuelvo a consumir

El pago a una cuota

09	September						2020
Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday	Sunday	
31	1	2	3	4	5	6	
7	8	9	10	11	12	13	
14	15	16	17	18	19	20	
21	22	23	24	25	26	27	
28	29	30	1	2	3	4	
5	6	7	8	9	10	11	



Consumo aquí

10	October						2020
Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday	Sunday	
28	29	30	1	2	3	4	
5	6	7	8	9	10	11	
12	13	14	15	16	17	18	
19	20	21	22	23	24	25	
26	27	28	29	30	31	1	
2	3	4	5	6	7	8	



Pago aquí
¿Con plata de aquí?



Vuelvo a consumir
porque no me alcanza

11	November						2020
Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday	Sunday	
26	27	28	29	30	31	1	
2	3	4	5	6	7	8	
9	10	11	12	13	14	15	
16	17	18	19	20	21	22	
23	24	25	26	27	28	29	
30	1	2	3	4	5	6	



*“que se
encargue mi
yo del
próximo mes”*

Comprar todo por las millas

Resumen			
Ida			
16 Abr.			LM 17,500
BOG		JFK	
20:09	08h 51m - Escalas: 1	06:00	
Detalles			
Regreso			
22 Abr.			LM 17,500
JFK		BOG	
01:10	05h 48m - Escalas: 0	05:58	
Detalles			
Cambios: USD 150			
Redepósito: USD 100			

Un vuelo a Nueva York de una semana en abril cuesta 35.000 millas; el equivalente a haber hecho consumos con la tarjeta de crédito clásica por USD 46.700.

En tarjetas gold, USD 35.000 y en Signature y similares USD 17.500.

Cómo lograr un endeudamiento responsable

Deuda sí, pero no así: Cuándo utilizarla



Cuándo tiene sentido la deuda

...y qué criterios usar para tomarla

FLUJO DE CAJA

(+) Ingresos

(-) Gastos (*uso*)

Utilidad

SITUACIÓN FINANCIERA

uso

fuelle

Cuándo tiene sentido la deuda

...y qué criterios usar para tomarla

SITUACIÓN FINANCIERA

%

%

- Asegúrate que la utilidad del uso que le das, sea mayor al costo de la deuda
- Si la utilizas para gasto, asegúrate que la ventaja de conseguir antes eso que quieres, supere el costo de la financiación
- Mantén el plazo acorde con el beneficio de la compra

RETO 05

¡Manos a la obra!

Identifica si estos principios aplican para tu endeudamiento en el pasado o en el presente.





Cómo lograr un endeudamiento responsable

Cómo escoger un crédito



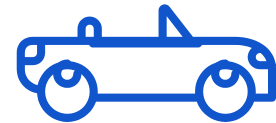
Tipos de crédito más comunes



Hipotecario



Leasing



Vehículo



Libranza



Fondo de Empleados /
Cooperativa



Libre Inversión



Microcrédito



Educativo



Tarjeta de crédito

Cómo elegir tu crédito

Checklist

- Si no pudiera tomar crédito, ¿qué otra opción tendría?
- ¿Existe una línea especial de crédito para lo que quiero financiar? ¿Puedo acceder?
- La tasa no lo es todo: hay que cuidar la liquidez
- ¿Cuánto espacio tengo para la cuota?
- ¿Qué expectativas tengo de mi ingreso y gasto a futuro?
- ¿Estoy dispuesto a asumir el costo de la financiación si no pudiera pagar aceleradamente el crédito?
- ¿Cómo está mi perfil de crédito (deudor)?



Cómo lograr un endeudamiento responsable

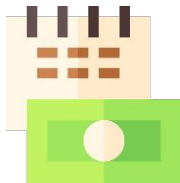
Cómo solicitar un crédito



Preparar tu solicitud de crédito

Paso 01

- Puedes demostrar capacidad de endeudamiento en dos vías:



Liquidez



Solvencia

- Tus gastos deben ser menores que tus ingresos
- Tener muchos dependientes afecta tu capacidad de endeudamiento
- El total de tus cuotas debe ser inferior al 50% de tus ingresos
- Asegúrate no haber consumido más del 60% del cupo de tus créditos rotativos / revolventes / sobregiros / tarjetas

Preparar tu solicitud de crédito

Paso 02

Elige el producto adecuado



Hipotecario



Leasing



Vehículo



Libranza



Fondo de Empleados /
Cooperativa



Libre
Inversión



Microcrédito



Educativo



Tarjeta de crédito

Preparar tu solicitud de crédito

Paso 03

Decide si quieres descuento automático

- Los préstamos de fondos de empleados y libranzas pueden descontarse automáticamente de tu sueldo
- Buena idea si prefieres la practicidad y tienes un flujo de caja cómodo
- No necesariamente buena idea si tienes un flujo de caja demasiado justo o en números rojos

Preparar tu solicitud de crédito

Paso 04

Asegura espacio en tu flujo de caja

- Realiza una planeación de los siguientes seis meses
- Dale tiempo a tu flujo de caja de adaptarse a las nuevas condiciones en tus finanzas personales
- Incluye en tu planeación gastos no-mensuales que vengan en los próximos meses
- Si tus ingresos son bajos quizás sea mejor intentarlo a través de Cooperativas de Ahorro y Crédito / Caja de Compensación.

Preparar tu solicitud de crédito

Paso 05

Ten claro tu costo de oportunidad

- Qué dejarás de hacer por adquirir esta deuda
- En qué otra cosa podrías utilizar el dinero que pagarás por la cuota de tu crédito o, por lo menos, por los intereses del mismo
- Qué obtendrás con la deuda que vas a adquirir
- ¿Lo que recibirás con ese crédito supera los costos del mismo?

Preparar tu solicitud de crédito

Paso 06

Documentación al día

- Fotocopia de tu documento de identidad
- Certificado laboral / de pensión
- Certificados de ingresos y retenciones
- Fotocopia de declaración de renta
- Certificaciones de ingresos adicionales
- Extractos bancarios de los últimos meses
- Desprendibles de nómina de los últimos meses
- Certificados de tradición y libertad de inmuebles
- RUT / Cámara de Comercio

Paso 07



Preparar tu solicitud de crédito

Paso 08

Pocas huellas de consulta

- Las huellas no disminuyen tu puntaje
- Sin embargo, son un indicador del nivel de ansiedad de tu búsqueda de crédito
- Entre menos huellas en los últimos meses tengas, mucho más probable que pases el primer filtro al solicitar tu crédito
- Realiza las averiguaciones cuando hayas hecho este chequeo para minimizar el número de consultas que realicen de tu perfil

Preparar tu solicitud de crédito

Paso 09

Codeudores y referencias

- Revisa si tu crédito requiere codeudores para buscarlos
- Evita pagar por servicios de personas que cobran por ser codeudores
- Ten siempre los datos de referencias familiares que no vivan contigo, referencias personales y referencias comerciales

dirección

teléfono

Preparar tu solicitud de crédito

Paso 10

Plan B

- ¿Qué puedes hacer si te niegan el crédito?
- ¿Qué hacer si te ofrecen más cupo del que buscas?

RETO 06

¡Manos a la obra!

- Crea una carpeta con tus documentos financieros.
- Crea recordatorios para actualizarla cada semestre.





Cómo lograr un endeudamiento responsable

Qué hacer si
entramos en mora



Qué hacer si dejaste de pagar

No te asustes, es más normal de lo que parece

- Riesgos: historia crediticia + posibilidad de mora severa
- Considera las opciones que tienes
- Traza un plan (seguir en mora, renegociar)
- Demuestra voluntad de pago
- No apagues incendios solo por salir de la molestia, busca el problema de fondo
- Cumple tus promesas

Capítulo Especial: Crédito de vivienda

Cómo planear la deuda de vivienda



Dos errores financieros clásicos de comprar vivienda

1

Creer ciegamente en las creencias sobre la compra de vivienda

- Todos debemos comprar vivienda.
- Tener casa propia es un símbolo de seguridad y realización financiera.
- Pagar arriendo es construir patrimonio para otro y es mejor construirlo para uno mismo comprando.
- El valor de la vivienda nunca cae.

¡DEPENDE!

2

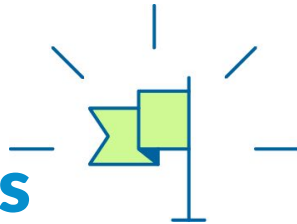
No hacer una planeación financiera de la finanzas del hogar

- Generalmente la compra de vivienda requiere la ayuda de un crédito hipotecario o de un *leasing habitacional*.
- Es cada vez más común utilizar crédito de libre inversión para completar la cuota inicial.
- La emocionalidad puede jugarnos una mala pasada.

HAY UNA OPORTUNIDAD

¿Hay un “momento ideal” para comprar?

Expectativas



- ¿la quiero para vivir?
- ¿es para mí solo/a?
- ¿qué tanto puede crecer mi familia?
- ¿qué tan fijo es mi lugar de trabajo?
- ¿hay algo que me puede hacer más feliz con ese mismo dinero?

¿Hay un “momento ideal” para comprar?

Planeación



- ¿de qué tamaño serán las cuotas?
- ¿qué tanto espacio tengo en mi presupuesto?
- ¿cuánto ahorro tengo?
- ¿cómo se comportará mi ingreso en los próximos años?
- ¿qué plan seguiré para adquirir muebles, seguros, impuestos, etc.?
- ¿cuál es el tiempo ideal para pagar el crédito?

¿Hay un “momento ideal” para comprar?

Coyuntura

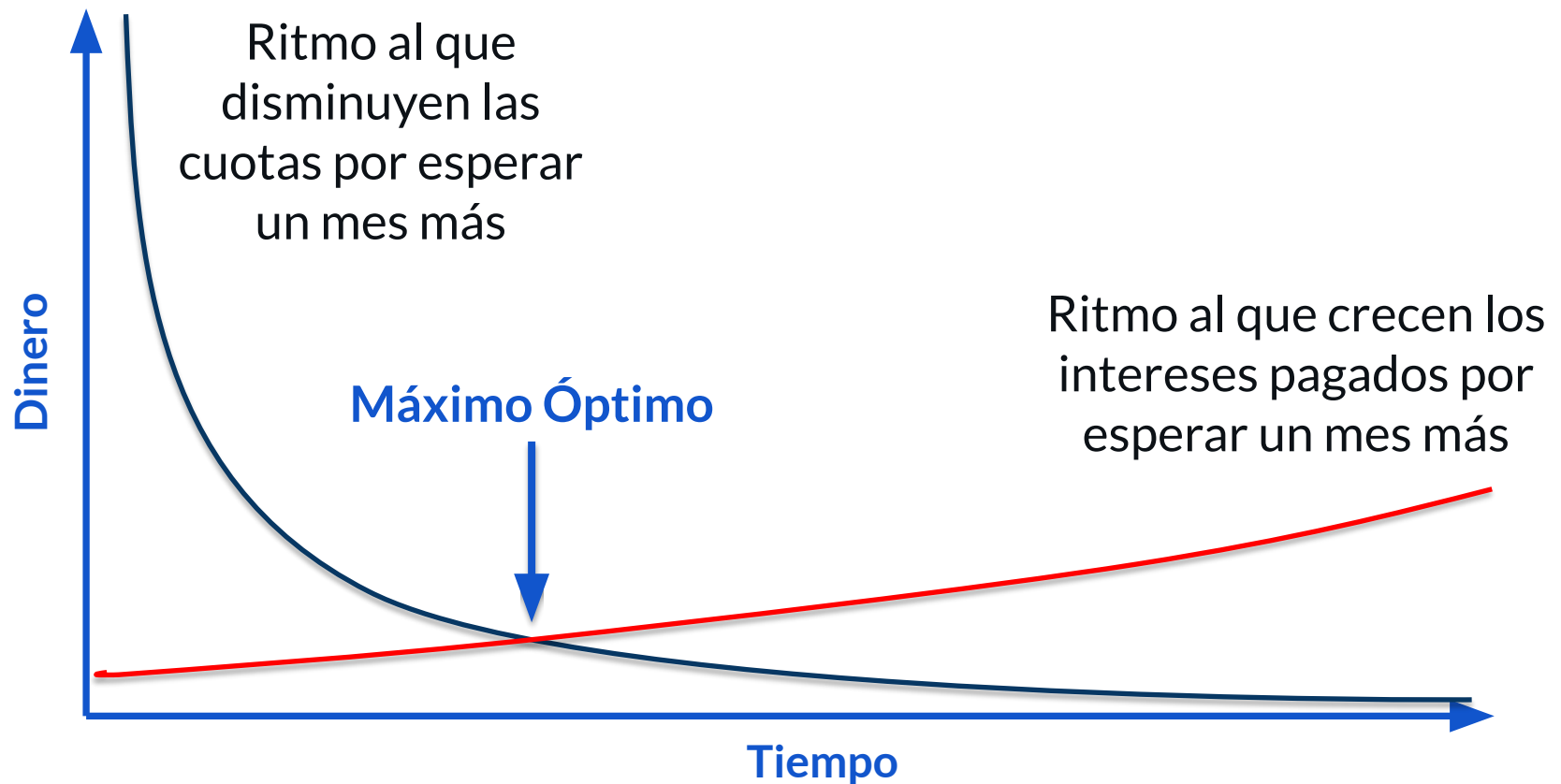


- ¿cómo se están comportando los precios de la vivienda?
- ¿en qué ciudad quiero comprar?
- ¿cómo se están comportando las tasas de interés en el mercado?
- ¿qué expectativas hay sobre el sector en el que quiero comprar?
- ¿qué tan probable es un nuevo impuesto de valorización?

Cómo hacer un análisis básico para el crédito de vivienda

- Cuánto vale mi vivienda (mínimo – máximo)
- Cuánto necesito de cuota inicial (¿hay subsidios?)
- Cuánto tengo ahorrado
- Cuánto puedo ahorrar mensualmente
- Cuánto puedo ahorrar al año
- Cuándo tendré mi cuota inicial
- Cuánto crédito necesito
- A ese valor, ¿de qué tamaño son las cuotas?
- ¿Puedo pagarlo?

El tiempo de pago ideal de la vivienda



Recomendaciones finales

Antes de

- ¿Por qué quiero comprar? ¿Para qué quiero comprar? ¿Nueva o usada?
- ¿Qué gastos llegarán con la nueva vivienda? ¿Qué otros proyectos hay?

Durante

- ¿Cuánto crédito puedo soportar vs. Cuánto me pueden dar?
- Tipo de crédito o financiación a elegir

Después de

- Cuidado con el Efecto Diderot
- Darle tiempo al presupuesto de acomodarse a las nuevas condiciones
- Incluir en planeación impuestos, seguros, administración, entre otros

Cómo salir de deudas Paso a Paso

Paso 01:

Conoce tus deudas



¿Cuánto conoces de tus créditos?



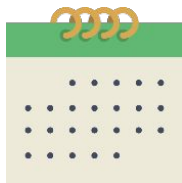
¿A Quién?



¿Cuánto?



¿Cuota?



¿Tiempo?



¿Tasa?



¿Para Qué?

RETO 07

¡Manos a la obra!

Realiza un inventario
de tus deudas



Cómo salir de deudas Paso a Paso

Paso 02:

Mide el impacto del crédito en tu vida financiera



Comprobación rápida

Si

- El total de lo que debes supera el total de lo que tienes
(aquí cuidamos la solvencia)
- Mensualmente pagas más del 35% de tu ingreso en cuotas de créditos
(aquí cuidamos la liquidez)

Entonces

Hay síntomas de sobre-endeudamiento

Comprobación adicional

Si
$$\frac{\text{pagos de deudas de consumo}^*}{\text{ingreso neto}}$$
 (aquí cuidamos la liquidez)


- Es mayor a 10% - 15%

Entonces

- Hay riesgo de sobre-endeudamiento

100

- Tómallo como un estimado de tu costo de oportunidad



MIS
FINANZAS
PERSONALES

CÓMO ESTÁ TU ENDEUDAMIENTO

A QUIÉN LE DEBES	CUÁNTO DEBES EN TOTAL	CUÁNTO PAGAS MENSUALMENTE	[OPCIONAL] TASA ANUAL QUE PAGAS	TIPO DE DEUDA
Deuda 01 al Banco X	\$30.000,00	\$65,00	30,00%	CONSUMO
Deuda 02 al Banco X	\$5.000,00	\$35,00	15,00%	OTRAS (Vivienda / Educa
Deuda personal	\$200,00	\$20,00	60,00%	CONSUMO
Deuda 04 al Banco Y	\$100,00	\$15,00	20,00%	CONSUMO
Deuda 05 al Banco Z	\$50,00	\$400,00	0,00%	CONSUMO
Deuda 05 al Banco Z	\$0,00	\$0,00	0,00%	
Deuda 06 a Persona 01	\$0,00	\$0,00	0,00%	
Deuda 07 a Persona 02	\$0,00	\$0,00	0,00%	
Deuda 08 a Persona 03	\$0,00	\$0,00	0,00%	
Deuda 09 a Persona 04	\$0,00	\$0,00	0,00%	
Deuda 10 a persona 05	\$0,00	\$0,00	0,00%	
Deuda 11	\$0,00	\$0,00	0,00%	
Deuda 12	\$0,00	\$0,00	0,00%	
\$35.350,00		\$535,00	27,98%	

1 TOTAL DE TU DEUDA

1 TOTAL DE TUS PAGOS MENSUALES

1 TASA PROMEDIO ANUAL

ACTUALMENTE DESTINAS AL PAGO DE DEUDA DE CONSUMO UN...

36,25%

ACTUALMENTE DESTINAS AL PAGO DE TODAS TUS DEUDAS UN...

44,58%

RETO 08

¡Manos a la obra!

- Calcula tu nivel óptimo (máximo) de endeudamiento
- ¿Qué tan lejos estás de él? (por encima o por debajo)





Cómo salir de deudas Paso a Paso

Paso 03:

Elige una estrategia y crea
un plan para salir de deudas



Elegir un rumbo de acción

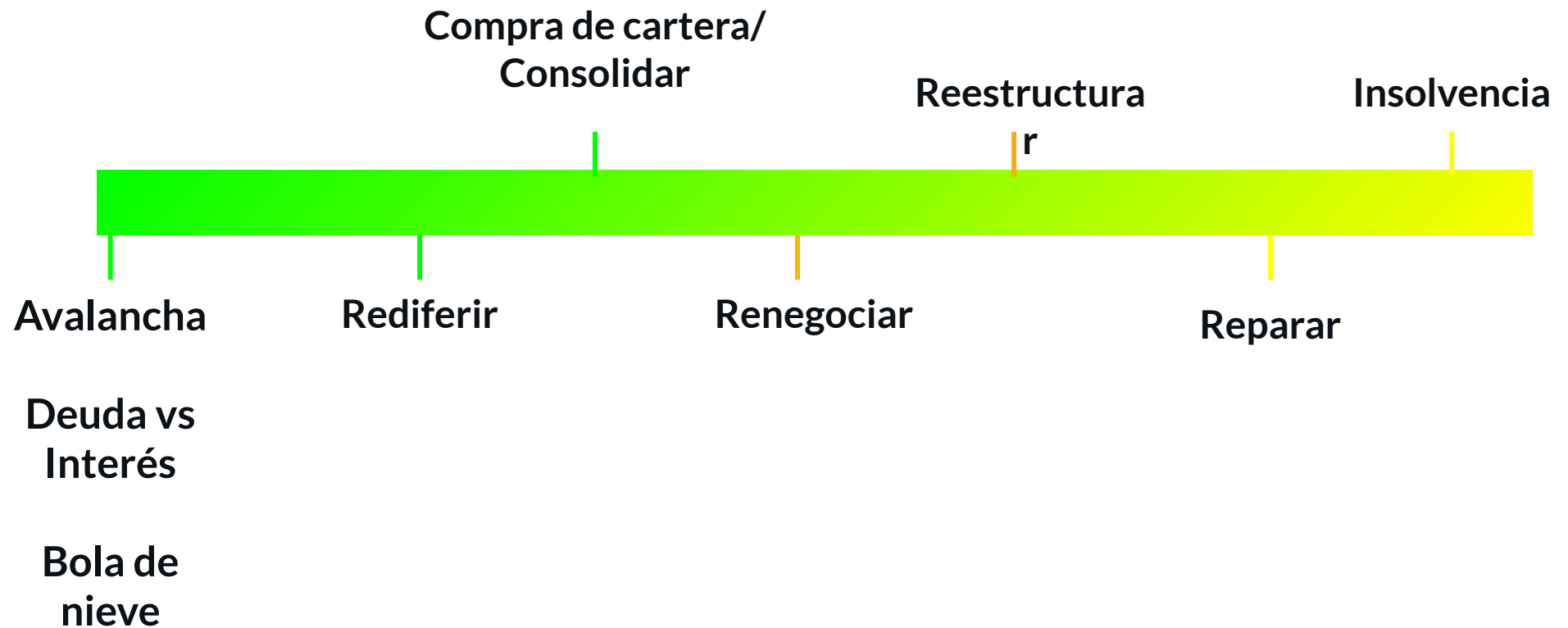
... de qué depende

Siempre hay salida



Elegir un rumbo de acción

... de qué depende



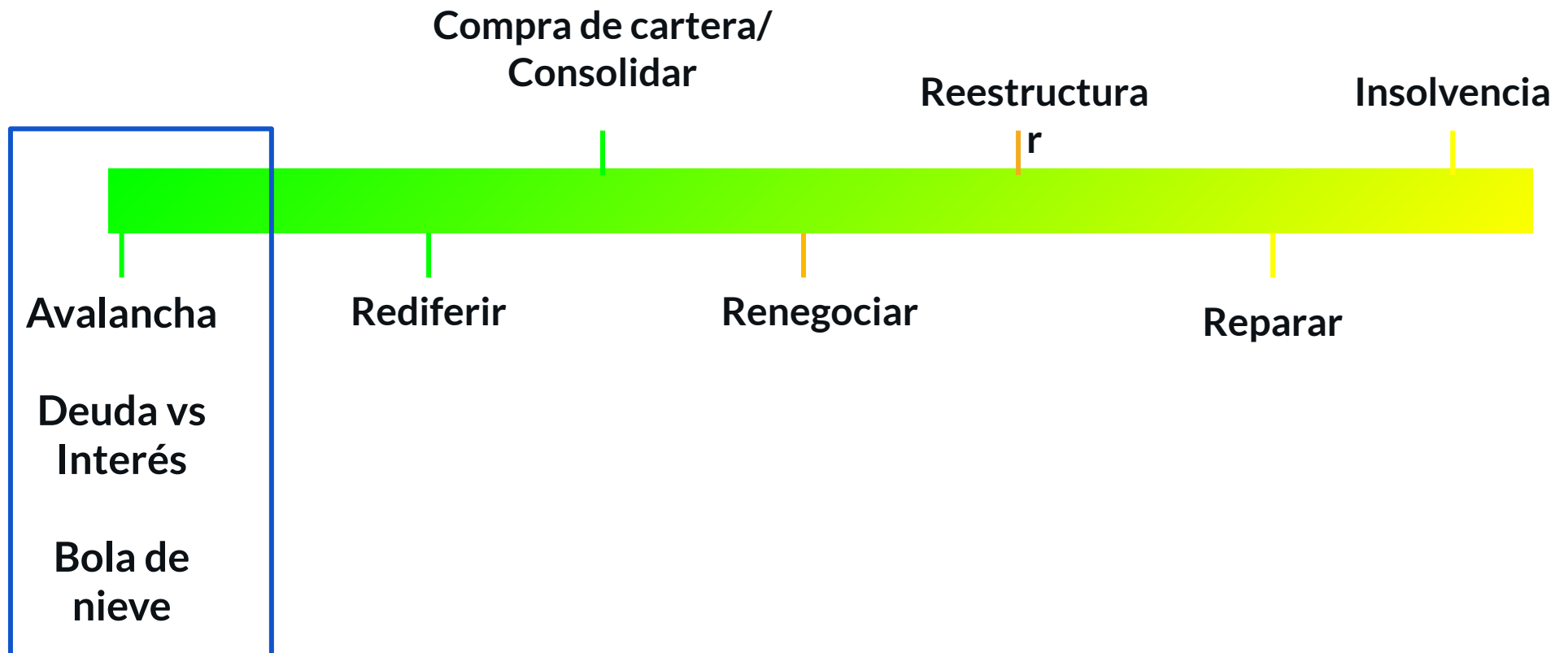
Cómo salir de deudas Paso a Paso

Estrategias cuando tenemos buen flujo de caja



Elegir un rumbo de acción

... si tenemos buen flujo de caja



Salir de deudas con el método Bola de Nieve

- Hacer una lista de las deudas
- Revisar pagos mínimos mensuales y seguirlos haciendo
- Decidir un monto extra para pagar
- **Empezar por la deuda más pequeña**
- Cuando terminemos de pagar esa deuda, hacemos crecer la bola de nieve
- Repetimos hasta pagar todas las deudas



- *Pagamos aceleradamente nuestras obligaciones.*
- *Ahorro en intereses.*
- *Resultados inmediatos.*



- *Requiere contar con suficiente flujo de caja.*
- *Es importante no cambiar la destinación ni el monto total para pagos de deuda.*

RETO 09

¡Manos a la obra!

Diseña una Bola de Nieve o una Avalancha



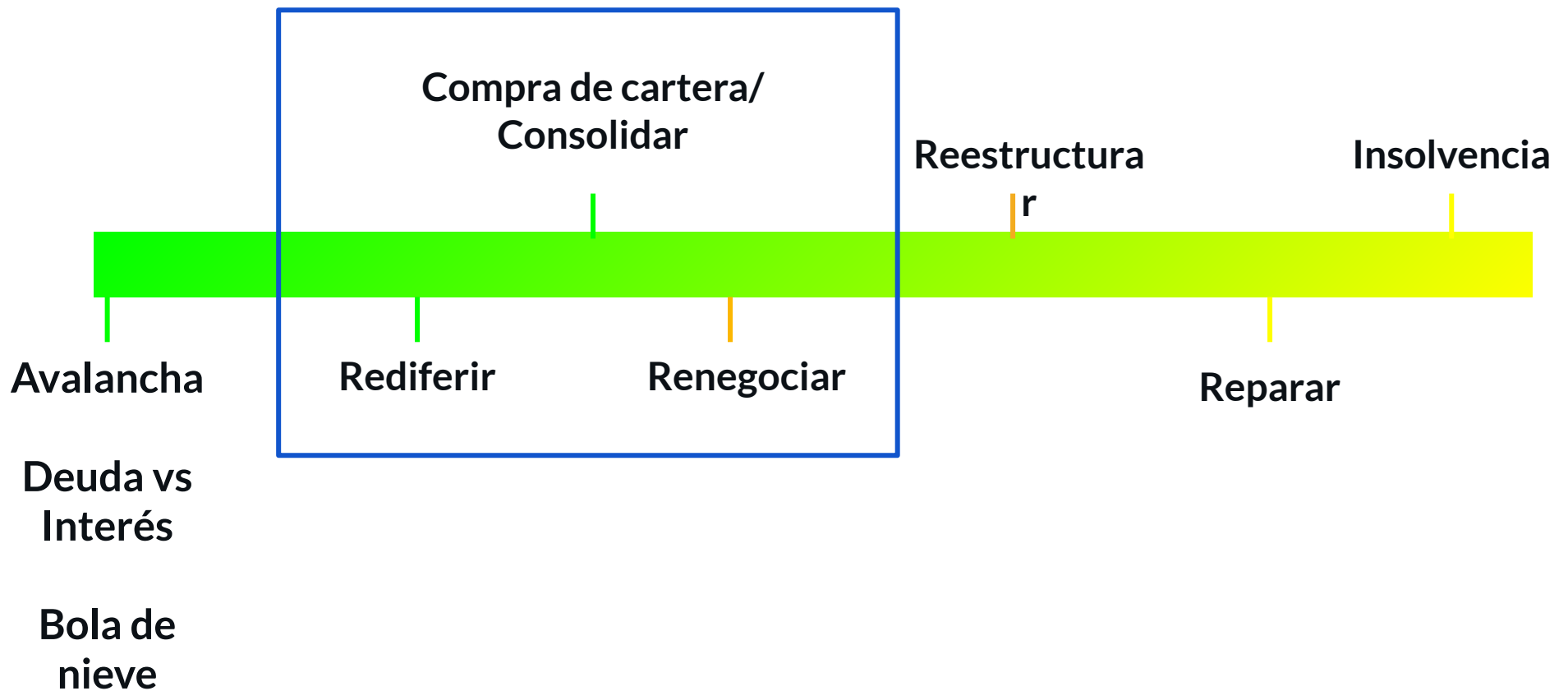
Cómo salir de deudas Paso a Paso

Estrategias para cuando estamos “al ras” en nuestras finanzas



Elegir un rumbo de acción

... si tenemos buen flujo de caja



Cómo usar adecuadamente un rediferido



- Escoge el producto a rediferir
- Llama al banco
- Pide el rediferido
- Libera caja y utiliza esa caja para pagar más del mínimo
- Repite hasta pagar toda la deuda

- *Le da oxígeno a nuestro flujo de caja.*
- *No requiere ir al banco.*
- *Podemos ganarnos un mes de pago.*



- *No se puede hacer en todos los productos (generalmente solo en tarjetas de crédito).*
- *El alivio inmediato puede ocasionar exceso de confianza.*

Cómo usar adecuadamente una compra de cartera/consolidación

- Busca una entidad financiera diferente a las que son acreedoras tuyas
- Averigua por la tasa de compra de cartera
- Haz tu solicitud adjuntando los extractos de tus obligaciones actuales
- Libera caja y utiliza esa caja para pagar aceleradamente tu crédito
- Si consolidas, además simplificas



- *Le da oxígeno a nuestro flujo de caja.*
- *Mejoramos tasa y cuota.*
- *En tarjetas de crédito podemos hasta ahorrarnos la cuota de manejo.*



- *El alivio inmediato puede ocasionar exceso de confianza.*
- *Si no cancelamos el producto anterior, podemos terminar con el doble de deuda.*

Cómo usar adecuadamente una renegociación*



- Busca el canal para hacer la solicitud (teléfono, oficina, defensor del consumidor financiero)
- Realiza una solicitud formal con una propuesta
- Espera respuesta
- Paga en las nuevas condiciones
- Suspende el uso de nuevo crédito

- *Podemos hacerlo estando reportados en centrales de información crediticia.*
- *Si no estamos reportados, hacer la renegociación no implica un reporte negativo.*



- *Si incumplimos, automáticamente habrá reporte negativo.*
- *La entidad financiera puede aceptar o no la renegociación.*

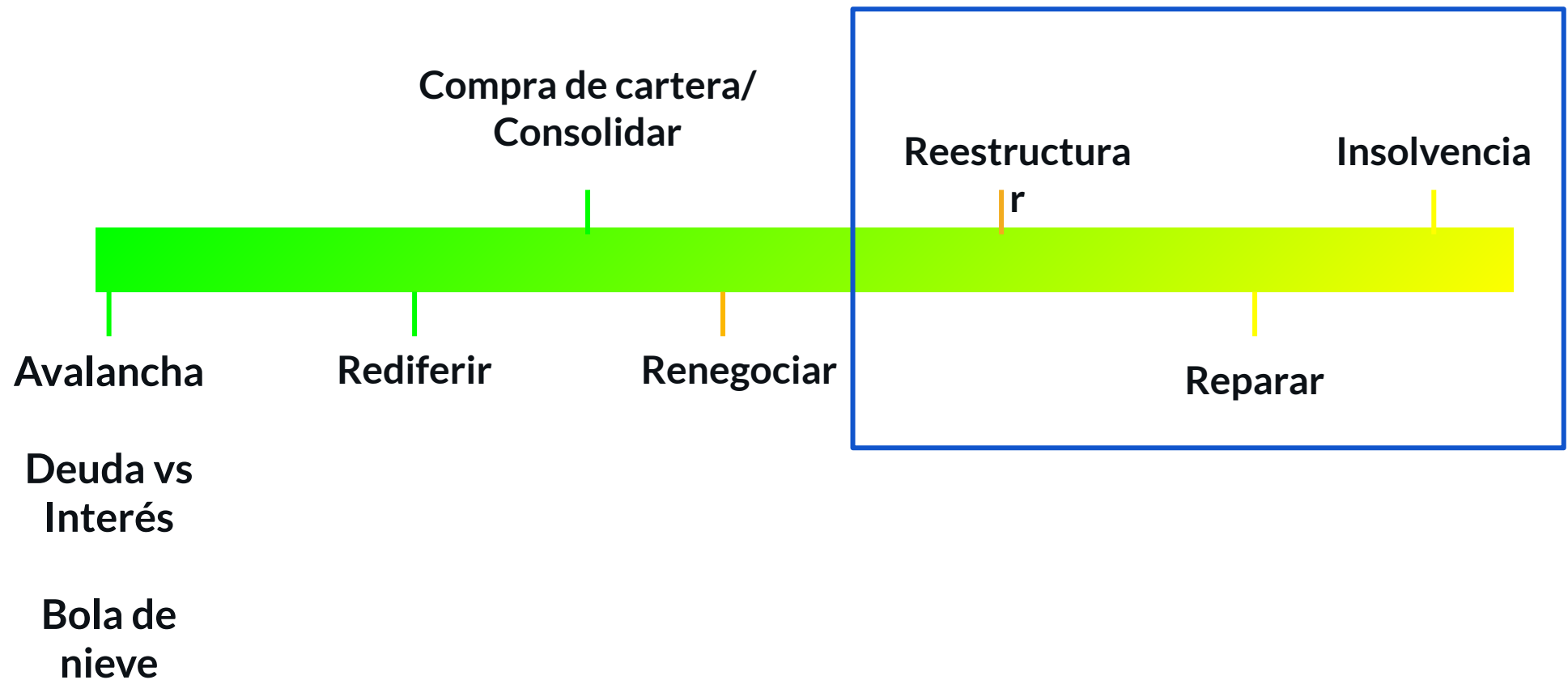
Cómo salir de deudas Paso a Paso

Estrategias cuando entramos en dificultades financieras



Elegir un rumbo de acción

... si tenemos buen flujo de caja



Cómo usar adecuadamente una reestructuración*

- Busca el canal para hacer la solicitud (teléfono, oficina, defensor del consumidor financiero)
- Realiza una solicitud formal con una propuesta
- Espera respuesta
- Paga en las nuevas condiciones
- Suspende el uso de nuevo crédito



- Podemos hacerlo estando reportados en centrales de información crediticia.
- Podemos obtener descuentos sobre intereses de mora y, en ocasiones, sobre el capital de la deuda.



- Implica un peor puntaje crediticio.
- Es facultad de la entidad financiera aceptar o no la reestructuración. En ocasiones, hay que negociar con la casa de cobranza.

Cómo usar adecuadamente una reparadora de deuda*

- Llama a la reparadora y pide una propuesta
- Resiste las llamadas de urgencia que aplicarán para que entres al programa de inmediato
- Analiza si puedes completar todo el programa
- Empieza a ahorrar en las condiciones de la reparadora
- Recupera tu historia crediticia al finalizar



- *Podemos acudir con moras mayores a 60 días.*
- *Pagamos una cuota de acuerdo a nuestras posibilidades.*



- *Implica mantener la mala calificación crediticia.*
- *Solo aplica para deudas superiores a 5 millones y que sean con bancos.*

Cómo usar adecuadamente el régimen de insolvencia*

- Acude a una asesoría especializada
- Radica la solicitud en centros autorizados
- Presenta una propuesta a tus acreedores
- Negocia
- Cumple tu acuerdo



- *Es la última salida cuando no hay nada que podamos hacer para pagar nuestras deudas.*
- *Detiene cualquier proceso judicial de cobro que esté en trámite.*



- *Nuestro patrimonio puede estar en riesgo si no llegamos a un acuerdo o incumplimos.*
- *Implica el cierre de las puertas al sistema financiero.*

Cómo salir de deudas Paso a Paso

Recomendaciones Finales





Recuerda...

- Paga más del mínimo
- Revisa los movimientos de sus tarjetas para comprobar que no aparezcan cuentas que no sean tuyas
- Asegúrate de que el sitio web en el que vayas a utilizar tus productos de crédito sea un sitio seguro
- Nunca pierdas de vista tu tarjeta al pagar



Recuerda...

- No excedas tu capacidad de pago al utilizar la tarjeta como medio de financiación de consumos cotidianos
- Cuidado con el carrusel de las tarjetas
- Si debes hacer un avance, úsalo inteligentemente; ten en cuenta que estas tasas generalmente son más altas que las de compras.



Recuerda...

- Evita caer en mora
- Si estás sobre-endeudado no te asustes, tampoco te escondas. Los bancos están dispuestos a escucharte y a encontrar una solución.
- Utiliza solo la cantidad de tarjetas de crédito que puedas controlar efectivamente (para la mayoría 2 es más que suficiente con un cupo de hasta 3 veces tu salario)
- Haz uso de los beneficios de tus tarjetas



Recuerda...

- La tasa no lo es todo, hay que cuidar la liquidez
- Se pueden combinar varios de los métodos que hemos revisado
- Salir de deudas es un proceso, no sucede de la noche a la mañana
- Utilizar prima y beneficios para lograr las condiciones iniciales de una bola de nieve
- Es importante recordarnos qué es lo más importante para nosotros en este momento

Gracias :)



@MisFinanzasCo



@MisFinanzasPersonales



@MisFinanzasCo



@MisFinanzasCo