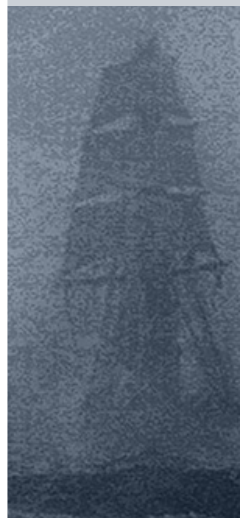


CÓMO SALIR DE DEUDAS

PRODUCIDO POR EL EQUIPO
DE CULTURA FINANCIERA



CÓMO SALIR DE DEUDAS

Existen tres pasos básicos para salir del endeudamiento: (1) Orar, (2) Incrementar la diferencia entre los ingresos y los pagos mensuales (superávit) y (3) Seguir la ruta financiera. La meta es llegar al DSD -día sin deudas- cuando se vuelve totalmente libre de deudas.

Como se vio en el manual, los pasos sugeridos en los puntos 1 y 2 son los siguientes:

1. Practique la oración

2. Incremente su superávit mensual

- *Genere un ingreso adicional*
- *Gaste menos teniendo contentamiento por lo que ya posee*
- *Considere un cambio radical en su estilo de vida*
- *Venda lo que ya no usa*

Evaluemos a profundidad el paso 3...

3. Siga la ruta del Mapa de la vida de Cultura Financiera

El Mapa de la vida le muestra los pasos para tener libertad financiera. Cada punto en el mapa se enfoca en ciertas metas para que, poco a poco, logre grandes avances en la administración de sus finanzas.

El Destino 2, en el que nos enfocamos en este manual, le ayuda a crear un Plan para pagar deudas y a comenzar con el pago de las deudas pequeñas. El Destino 2 enfoca la cuestión de pagar las deudas de tarjeta de crédito porque, generalmente, son las que tienen los intereses más altos. Más adelante en la ruta financiera del mapa eliminará sus deudas de consumo: préstamos para carro, préstamo estudiantil, préstamo garantizado por la inversión neta en la casa, deudas médicas. Incluso comenzará a acelerar el pago de la hipoteca de su casa.

CÓMO COMENZAR

Quiero compartirle una historia. Cuando llegaron los estados de cuenta de las tarjetas de crédito, fue el inicio de la guerra entre Alex y Nancy Méndez. Ambos tenían siete tarjetas de crédito y usaban adelantos de efectivo de alguien más para satisfacer los pagos mínimos mensuales en otras tarjetas. Los Méndez no estaban solos.

En los Estados Unidos las familias promedio con un saldo deudor tienen más de \$9300 en deuda con tarjeta de crédito. Ha habido una explosión en la cantidad de tarjetas de crédito que se emiten por una sola razón: las compañías de tarjetas de crédito hacen muchísimo dinero recargándolas con intereses altos. Mientras más se debe, más intereses reciben y más es lo que ellos pueden sacarle con los cargos por mora o las multas por exceso de límite autorizado. A continuación, describo algunas sugerencias sencillas para pagar el "plástico".

Aplíqueles el efecto de bola de nieve

Acumúlelas para salir de deudas. A continuación, le detallamos de qué se trata. Además de hacer el pago mínimo en todas sus tarjetas de crédito, enfóquese primero en pagar las del saldo más pequeño. De esa manera, se animará al ver que el saldo disminuye y disminuye, ¡hasta que finalmente desaparece! Después de que la primera tarjeta de crédito se pagó, aplique ese pago a la siguiente más pequeña. Después de que pague la segunda, aplique lo que estaba pagando, por la primera y la segunda, a la tercera más pequeña, y así sucesivamente. ¡Allí está el efecto de bola de nieve en acción!

Cuando le va bien con esto, la cuestión empieza a ponerse emocionante. Esos saldos “imposibles” que le han estado preocupando y le han robado la paz empezarán a desvanecerse frente a sus ojos. Así que: ¿por dónde debe empezar? Priorizando sus deudas. Use el Listado de Deudas que le dimos en el manual. Cada vez que pague una de esas tarjetas, aproveche la oportunidad para celebrar y agradecerle al Señor.

Realice una cirugía plástica

Cuando las personas usan más tarjetas de crédito que efectivo, gastan casi un tercio más. ¿Por qué? Porque sencillamente no se siente como “dinero de verdad”, es dinero plástico.

Una vez un comprador le decía a otro: “Me gustan mucho más las tarjetas de crédito que el efectivo porque van mucho más allá de lo que tengo disponible en el momento”. Si usted no paga el saldo total al final de cada mes, necesita hacer una “cirugía plástica”: un buen par de tijeras serán suficientes. ¡Solo corte sus tarjetas por la mitad y listo!

Nosotros, al inicio, tuvimos nueve tarjetas de crédito. Ahora solamente tenemos dos que pagamos en su totalidad cada mes y para limitar la tentación de adquirir más tarjetas, decidimos no recibir ofertas de tarjetas de crédito por correo ni telemarketing. Le recomendamos lo siguiente:

- Llame a su proveedor local para dejar de recibir correo no deseado.
- Llame a un proveedor local para no recibir llamadas de telemarketing. Considero que todos deberían hacer esto para dejar de recibir esas llamadas tan irritantes.

Disminuya la tasa de interés

Existe una gran cantidad de compañías de tarjetas de crédito compitiendo por hacer negocios con usted. Especialmente si tiene un récord crediticio sólido. Si su compañía le está cargando altas tasas de interés, llámelos y pídale que las bajen. Posiblemente tenga que llamar varias veces, pero el 75% de las veces se lo concederán.

Otra alternativa es transferir el saldo de esa tarjeta a una que tenga los intereses más bajos. Sin embargo, antes de cambiarse a una tarjeta con intereses más bajos asegúrese de que la nueva tarjeta no tiene cargos por transferencia, que no tenga cargos anuales y que las tasas de interés sobre saldos transferidos no son más altas que las tasas que promueven. Recuerde que si olvida hacer un pago o lo hace fuera de tiempo, en la mayoría de los casos, las tasas de interés se incrementan.

En el Mapa de la vida de Cultura Financiera hay un punto en el que se enfocará en pagar los préstamos del consumo, siendo uno de las más importantes la deuda por automóvil. El 70% de los automóviles son financiados y muchos nunca salen de esa deuda. Este es uno de los mayores obstáculos para muchas personas en el camino de la fidelidad financiera.

Afortunadamente, hay una buena forma de salir de una deuda de automóvil. Siga estos tres pasos:

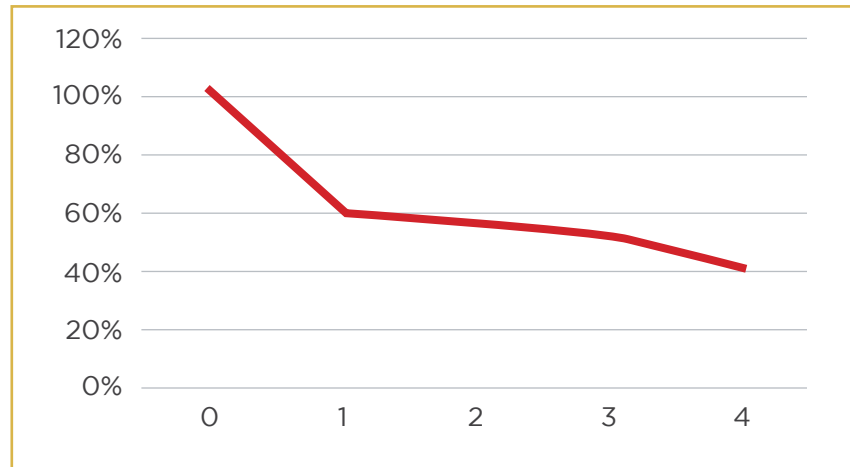
- Mantenga el mismo carro por lo menos tres años más que su préstamo para el automóvil. Pasado ese tiempo pague el préstamo por completo.
- Después de su último pago, continúe haciendo el mismo pago, pero hágaselo a usted mismo. Póngalo en una cuenta que usará para comprar su próximo carro.
- Cuando esté listo para reemplazar su carro, el efectivo que ha ahorrado más el valor del negocio de este carro deben ser suficientes para comprar un carro sin crédito. Posiblemente no sea un carro nuevo, pero un carro usado con poco kilometraje tiene un mejor valor de todas formas.

Al revés (patas arriba)

Probablemente ha escuchado decir esto una y otra vez: “Al momento en que usted saca el carro del concesionario, su valor es mucho menor que el valor pagado”. Esto es verdad. El “olor a carro nuevo” es muy placentero, ipero también es increíblemente costoso!

La depreciación rápida es la razón por la cual los compradores de carros nuevos se encuentran en situaciones de verdadero estrés económico, pues deben más de lo que el carro vale. Vea la siguiente gráfica. Allí se muestra la forma rápida en que los carros pierden su valor en el tiempo.

DEPRECIACIÓN PROMEDIO DE UN AUTOMÓVIL



EDAD DE UN AUTOMÓVIL EN AÑOS

¿Puede creerlo? Regularmente, un automóvil en promedio pierde un 40% de su valor en el primer año y llega a un 60% en el cuarto año. Algo que suele suceder en Estados Unidos. En otras palabras, un carro nuevo de \$28 000 pierde cerca de \$17 000 de su valor en los primeros cuatro años que usted lo tiene. Para obtener el mismo resultado, usted podría tirar por la ventana del carro iun billete de \$100 semanalmente!

Por esta razón, en el inicio de nuestro matrimonio, nosotros decidimos comprar únicamente carros usados, seguros, en efectivo y usarlos hasta que las llantas se les cayeran a pedazos. En Latinoamérica, la historia es diferente. En los primeros 12 meses un auto pierde entre el 15% y el 20% de su valor.

En una ocasión compré un camión que me costó solo cien dólares y lucía como lo que valía. Un simpático vecino me lo prestó y me lo devolvió pintado. De repente, ya se veía como un camión de doscientos dólares. Una mañana, manejando el camión, disfrutaba de un tiempo especial de adoración y recordé Salmos 16:11: “Me llenarás de alegría en tu presencia” (Biblia NBD). En ese momento no importaba si estaba manejando mi camión de cien dólares o el carro más caro del mercado, yo podía experimentar plenitud de gozo como resultado de mi relación con el Señor. Los publicistas nos llevan a creer que nuestras necesidades más profundas pueden ser satisfechas solo si compramos lo más nuevo y de mayor lujo. Pero no hay nada más lejano de la verdad...

Es muy difícil subestimar el impacto financiero de manejar automóviles “libres de deudas”. El pago mensual promedio de un carro nuevo (en los Estados Unidos) es de US\$375. Si un joven de 21 años maneja un automóvil libre de deudas se está ahorrando US\$375 mensuales, ganando una rentabilidad y acumulando cerca de U\$4 millones a la edad de 65 años! Los sacrificios de gastos a corto plazo se traducen en enormes beneficios a largo plazo. Mi consejo es el siguiente: mantenga sus carros mientras sean seguros de manejar y compre automóviles usados con bajo kilometraje para evitar la depreciación de uno nuevo.

Aplique el efecto de bola de nieve a sus deudas de consumo

Después de haber pagado el préstamo del auto, enfóquese en pagar sus deudas de consumo de la misma forma en que eliminó las de plástico: aplicándoles el efecto de bola de nieve. Haga los pagos mínimos de todas sus deudas de consumo, pero enfóquese en acelerar el pago de sus deudas más pequeñas primero. Luego de haber pagado la primera deuda de consumo, aplique su pago hacia la siguiente más pequeña. Después de que la segunda está pagada, aplique lo que estaba pagando en la primera y la segunda y pague la tercera, y así sucesivamente...

Otra compra importante en la vida financiera es la de una casa. Esto también lo cubrimos en el *Mapa de la vida*. Es importante saber cómo pagar su hipoteca. Si desea comprar una casa, existen dos reglas de oro para hacerlo:

Primero: dé como mínimo un 20% de cuota inicial. Olvídense de las tasas de hipoteca ajustables, obtenga una que sea fija. Si todavía no tiene ese 20% para dar la cuota inicial, rentar es mucho más económico que comprar. Así que rente.

Segundo: todos sus gastos de vivienda no deben exceder el 40% de sus ingresos, incluyendo la hipoteca, el seguro, los impuestos de bienes inmuebles, los servicios públicos y el mantenimiento. Si los gastos de vivienda exceden el 40%, frecuentemente se encontrará tomando de otras categorías para balancear su presupuesto.

PAGO DE LA HIPOTECA DE LA CASA

Cuando mi esposa y yo aprendimos las verdades financieras de Dios, nos convencimos de que el Señor nos quería completamente libres de deudas, esto incluía la casa. Entendimos que esa era una meta a largo plazo, debido al monto de nuestra hipoteca. Pero también entendimos que, si podíamos pagarla, esto liberaría una gran porción de nuestros ingresos, permitiéndonos dar generosamente y ahorrar enérgicamente. Nosotros no empezamos a pagar anticipadamente la hipoteca hasta que pagamos todas nuestras deudas con tarjeta de crédito y las deudas de consumo. Luego, nos enfocamos en la casa, pagando una cantidad extra cada mes para reducir el capital de forma más rápida. Mientras más lo hacíamos, más nos emocionábamos. Finalmente, empezamos a aplicar pagos a la hipoteca usando bonos laborales y el reintegro de impuestos. Pagar anticipadamente la hipoteca puede ahorrarle muchísimos intereses. Una vez que haya decidido pagar su casa, notifíquese al banco donde tenga el crédito, para que ellos puedan indicarle cómo obtener el crédito apropiado por su pago anticipado.

Nosotros descubrimos que pagar la hipoteca de nuestra casa era un paso clave en el camino hacia la fidelidad financiera.

DEUDA POR INVERSIONES

¿Debería usted prestar dinero para hacer una inversión? En nuestra opinión, es permisible pedir prestado para hacer una inversión, pero únicamente si la inversión (junto con su cuota inicial) es la única garantía para la deuda. Personalmente, usted no debe garantizar el pago de la deuda. Inicialmente esto parece contradecir la exhortación bíblica de pagar sus deudas, pero exploremoslo un poco más...

Supongamos que quiere comprar una propiedad en alquiler con una cuota inicial razonable, asegurándose de que la casa es la única garantía por la deuda. Usted debe explicarle a su prestamista que pagará el préstamo de una de las siguientes formas. Primero, dándole al prestamista efectivo. Segundo, dándole al prestamista la propiedad que va a adquirir, más la cuota inicial y cualquier otro dinero que haya invertido en la casa. Al brindarle usted esas dos opciones, el prestamista debe tomar una decisión. ¿Es suficiente el enganche?, ¿la propiedad en alquiler tiene un valor adecuado?

Algunos inversionistas han respondido que es imposible ubicar un prestamista dispuesto a dar un préstamo sin una garantía personal. Sin embargo, esa no ha sido mi experiencia. Cuando estaba en el negocio de bienes raíces, oraba por este tipo de financiamiento y tocaba muchas puertas. Eventualmente lo conseguía.

Debido a la posibilidad de eventos financieros difíciles sobre los cuales usted no tiene control, asegúrese de limitar su pérdida potencial al efectivo que invierte y al bien mismo. Es doloroso perder su inversión, pero es mucho más serio poner en peligro las necesidades familiares al arriesgar sus bienes personales debido a una deuda por inversiones. Sea siempre prudente en la toma de decisiones financieras.

DEUDA POR NEGOCIOS

Queremos animarlo a orar para estar libre de deudas en sus negocios. Muchos propietarios reconocen la ventaja competitiva y el aumento en la estabilidad que disfrutaron cuando eliminan las deudas de sus negocios. Esta es nuestra regla de oro con relación a la deuda por negocios: use lo *menos* posible y pague lo *más* pronto posible.

DEUDA DE LA IGLESIA

La Biblia no dice de manera específica si una iglesia puede pedir dinero prestado para construir o expandir sus instalaciones. Es mejor no exponer a la iglesia como esclava de los bancos. Pedir prestado no es pecado, pero es siempre un concepto negativo en la Biblia y debemos desanimar a los líderes de las iglesias de correr en busca de un préstamo como solución de primera instancia.

Un buen número de iglesias han decidido construir sin adquirir una deuda. Para muchas de ellas, la fe de sus miembros ha aumentado al ver cómo el Señor provee los fondos necesarios y esto los ha animado a estar libres de deudas. ¡Es un testimonio que honra al Señor!

El 29 de octubre de 1941, Winston Churchill, Primer Ministro de Inglaterra, dio un discurso en una ceremonia de graduación. La Segunda Guerra Mundial estaba devastando Europa y el destino de Inglaterra como nación estaba en duda. Churchill se paró y dijo:

“Nunca se rindan, nunca se rindan, nunca, nunca, nunca —ante ningún reto, por grande o pequeño que éste sea— nunca se rindan, excepto ante las convicciones de honor y sabiduría”.

Así que quiero animarlo a nunca rendirse en sus esfuerzos por salir de deudas. Puede requerir de mucho trabajo y sacrificios, pero la libertad vale la batalla. Recuerde, está en el corazón de Dios que usted sea financieramente libre. ¡No es imposible!