

IDEAS

Prácticas

PARA ELIMINAR LAS



RESUMEN

Las deudas entorpecen, y a veces impiden, nuestra habilidad para alcanzar la libertad financiera. Si queremos considerar este tema desde una perspectiva correcta, debemos entender la manera en que Dios ve las deudas. La Biblia no presenta la deuda como pecado, pero sí nos advierte del peligro de estar endeudados.

Consideremos lo que la Biblia dice en Proverbios 22:7:

**«Los ricos son los amos de los pobres;
los deudores son esclavos de sus acreedores».**

Si quieres alcanzar el éxito financiero, necesitas reducir las deudas que tienes y cuidarte de no incurrir en otras deudas.

COEFICIENTE DE DEUDA

Quizás se pregunte: «¿Cuánta deuda es demasiada deuda?». La industria de préstamos hipotecarios emplea dos parámetros antes de aprobar los préstamos. Uno lo llamamos coeficiente de endeudamiento o DTI (por su sigla en inglés). La industria recomienda que el DTI debe ser inferior a 35 ó 40 por ciento. Una persona con un DTI superior al 35 ó 40 por ciento podría tener dificultad para pagar a tiempo sus cuentas.

El otro coeficiente utilizado en la industria de los préstamos es el de los gastos de vivienda. Esto se calcula dividiendo el total de los gastos mensuales de vivienda por el total del ingreso bruto mensual. Si el coeficiente es más que el 28 por ciento, esto también es un indicador de que podría haber una dificultad para pagar todas las cuentas.

HOJA PARA EL CÁLCULO DEL COEFICIENTE DE DEUDA

Coeficiente de deuda-ingreso

$$\begin{array}{r} \text{Total mensual de pagos a las deudas} \quad \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ \text{Total de ingreso mensual} \quad \div \quad \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ \hspace{15cm} \times \hspace{2cm} 100 \\ \hspace{15cm} \underline{\hspace{2cm}} \text{por ciento} \end{array}$$

Coeficiente de gasto de vivienda

$$\begin{array}{r} \text{Total mensual gasto de vivienda} \quad \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ \text{Total de ingreso mensual} \quad \div \quad \$ \underline{\hspace{2cm}} \\ \hspace{15cm} \times \hspace{2cm} 100 \\ \hspace{15cm} \underline{\hspace{2cm}} \text{por ciento} \end{array}$$

Coeficiente de deuda-ingreso (la meta es estar bajo el 35-40 por ciento)

Para calcular la proporción, sume el total mensual de pagos a deudas. Incluyendo la hipoteca o el pago de alquiler, pagos mínimos de tarjetas de crédito, pago de préstamo auto, y cualquier otro pago de préstamos. Divida el total mensual de pagos a deudas por el total de sus ingresos mensuales. Multiplique este resultado por 100 para obtener un porcentaje.

Coeficiente de gasto vivienda (la meta es estar bajo el 28 por ciento)

Para calcular la proporción, sume el total de los gastos del hogar. Incluyendo la hipoteca o el pago de alquiler, intereses, tributos inmobiliarios, seguro del propietario y gastos de asociación. Divida el total mensual de los gastos de vivienda por el total de sus ingresos mensuales. Multiplique este resultado por 100 para obtener un porcentaje.

EL MÉTODO BOLA DE NIEVE

Una manera de reducir su deuda actual es usar el método bola de nieve para pagar la deuda. Muchos planes financieros populares usan esta herramienta porque es fácil, eficaz, y ayuda a reducir los pagos de interés, acelerando el pago total de la deuda.

Para reducir su deuda usando el método bola de nieve:

1. Haga una lista de todas sus deudas, de la más pequeña a la más grande.
2. Haga los pagos mínimos en todas las deudas excepto la más pequeña; a esta asigne una cantidad mayor de dinero para pagarla. Una vez pagada, agregue ese dinero extra para pagar la siguiente deuda en su lista con el saldo menor y continúe haciendo el pago mínimo en las demás deudas.
3. Repita este proceso hasta liquidar las deudas que quedan.

No es un proceso muy complicado, pero hace falta determinación y voluntad para perseverar. Escribir el proceso puede ser útil y sirve como una herramienta de motivación para mantener el objetivo en mente. (He incluido una hoja de cálculo al final de este paso para ayudarlo a iniciar su plan.)

El método bola de nieve tiene dos grandes beneficios. Por un lado, es un método eficaz para liberarse del peso de la deuda. Por otro lado, una vez que usted se libera de deudas el dinero que usaba para pagarlas, puede canalizarlo a un fondo para la jubilación u otras metas financieras.

