

#TodosSomosCoopeAyA

Revista Financiera

Descifremos el significado de deuda





Perdámole el miedo a la palabra 'deuda'

Mucho se habla sobre el endeudamiento, pero la realidad es que adquirir deudas es una de las pocas formas que tenemos de hacernos de nuestras pertenencias quienes dependemos de un salario y vemos en el trabajo nuestra única fuente de ingresos.

Los mismos especialistas en finanzas dicen que el endeudamiento no debe verse como algo negativo. Si nos ponemos a pensar, por ejemplo, las empresas se endeudan para crecer; compran equipo, contratan empleados, amplían sus instalaciones.

Eso sí, al adquirir la deuda, las empresas deben asegurarse de que podrán pagarla en el futuro y, más aún, de que verán más ganancias gracias a la inversión de ese dinero que les prestaron.

Lo mismo pasa con nosotros. Si tenemos un sueño, por ejemplo, tener casa propia, vehículo propio, y la única forma de cumplirlo es endeudarnos, pues debemos hacerlo responsablemente.



Deuda, intereses, plazo...



Para entender qué es el endeudamiento y poder usarlo a nuestro favor, en forma consciente, debemos tener claros varios conceptos.

Empecemos por lo básico.

¿Qué se entiende por deuda?

Una **deuda** es una obligación que tiene una persona de pagar o devolver un dinero que le prestaron.

La condición para que nos presten es el pago de intereses. Los intereses son el dinero que debemos pagar por el costo de pedir el préstamo.

Por ejemplo, si pedimos ¢100.000 prestados y nos dicen que la tasa de interés será del 10%, entonces, lo que terminaremos pagando en total será ¢110.000.

Los ¢10.000 adicionales corresponden a los intereses (el 10% de ¢100.000 son ¢10.000).

También, al pedir prestado debemos considerar el plazo del préstamo, o sea, el tiempo que vamos a durar pagándolo, que por lo general son meses o años. Cuanto mayor es el plazo, mayor es el interés.



La gestión inteligente de la deuda

Como lo dijimos al inicio, endeudarse no es el problema. El problema es cómo gestionamos la deuda.

Antes de pedir dinero prestado, hacete estas preguntas:

1. ¿Voy a poder pagar la deuda?

Calculá hasta dónde podés endeudarte (más adelante te explicamos cómo hacerlo).

Si en el camino descubris que no podés dedicar parte de tus ingresos a pagar la deuda o a pagarla completa, mejor intentá reducir gastos o pedir prestado menos dinero.

2. Plazo e intereses

¿Tardaré demasiado tiempo pagando? ¿Cuál es el tiempo que piden la mayoría de entidades financieras por la cantidad que voy a pedir? ¿Es muy alta la tasa de interés o es justa, parecida a la de la mayoría de entidades? Informate.

3. ¿Vale la pena endeudarme por lo que quiero conseguir?

Si lo que querés comprar con la plata del préstamo es, más bien, un capricho, mejor ponete una meta de ahorro y lo comprás de contado, más adelante.





¿Cómo calculo cuánto puedo endeudarme?

Para saber cuál es tu capacidad de endeudamiento, seguí estos pasos:



El 0,35 es porque los especialistas recomiendan no dedicar al pago de deudas más de un 35% o un 40% de tu ingreso mensual.



Usemos tus ingresos y gastos como ejemplo

Pongamos en práctica la teoría y calculemos qué tanto podés endeudarte.

Digamos que tu salario, ya con las rebajas de ley, te queda en ¢600.000.

Entonces, tu ingreso es de ¢600.000 al mes.

Supongamos que hacés estos pagos mensuales:

- ¢200.000 de alquiler de casa.
- ¢150.000 de alimentación.
- ¢50.000 en pago de agua, electricidad y teléfono.
- ¢25.000 de transporte.
- ¢30.000 para disfrute y esparcimiento.

Sumás esos montos y, en total, tus gastos son de ¢430.000 al mes.

Entonces:

Al ingreso le restás los gastos:

Ingreso: ¢ 600.000
Gasto: -¢ 455.000
Total: ¢145.000.

Esos ¢145.000 los multiplicás por 0,35.

$¢145.000 \times 0,35 = ¢50.750$

Tu capacidad de endeudamiento es de ¢50.750.

Eso quiere decir que si obtenés un préstamo, ese es el máximo que deberías pagar por mes para no comprometer tu situación financiera.

