

Vamos Despacio

APRENDE A SOLUCIONAR TUS DEUDAS

CONSEJOS PARA NO MORIR
EN EL INTENTO

El primer paso
es entender el
peso de una deuda



| INTELIGENCIA FINANCIERA |
Entiende. Negocia. Acierta



¿SERÁ QUE SÍ
ESTOY ENDEUDADO?



¿SERÁ QUE LA DEUDA
ES BUENA O MALA?



¿SERÁ QUE MI
ENDEUDAMIENTO ES SANO?



Pues bien que felicidad tenerte acá nuevamente en esta nueva entrega, cómo lo mencionamos en nuestro anterior E-book, estar sobre endeudado es un tema que depende de múltiples factores, **la percepción de la inversión, la edad o el potencial de generación de ingresos**, por ejemplo:

Cuando tienes el anhelo de comprar un activo productivo, por ejemplo, un taxista que quiere comprar su vehículo o un estudiante universitario se endeuda para poder pagar su universidad, adquiere un endeudamiento que pareciera excesivo, pero a la larga cuando son activos productivos o cuando son inversiones a largo plazo terminan siendo de las mejores inversiones que pueden existir.

Razón por la cual hay momentos en los cuales debemos comenzar a medir y a entender sobre ese endeudamiento cuáles son las mejores acciones que podemos tomar para poder manejarlo y de alguna manera poder llegar a tener soluciones o poder ir bajando ese sobreendeudamiento si la situación lo amerita.

Y sí, hay que decirlo las personas deberían llevar un análisis de sus finanzas personales, pocas personas lo hacen y actualmente hay aplicaciones que le permiten hacerlo, **debes saber exactamente cuáles son tus ingresos y cuáles son tus egresos**, eventualmente si nunca lo has hecho nuestra invitación es que lo hagas por lo menos en un período de 3 meses para que entiendas realmente como se están moviendo tus finanzas, cuáles son tus gastos reales, tus gastos obligatorios, tus gastos "hormiga" que son tan vitales entenderlos porque estos gastos son a veces los que se llevan una gran parte de nuestros ingresos.

EL PRIMER PASO ES ENTENDER EL PESO DE UNA DEUDA

Para entender cómo funciona una deuda primero debemos entender que tanto tenemos que esforzarnos para pagarlas, con este ejemplo gráfico podemos ver fácilmente por ejemplo que de las 24 horas al día utilizamos 8 horas para dormir, utilizamos ocho horas para trabajar y ocho horas para el resto de actividades que tenemos.



Dependiendo de nuestros ingresos vamos a determinar exactamente cuántas de esas horas que trabajamos dedicamos para pagar deudas, pongamos como ejemplo \$4.000.000 si estoy pagando \$2.000.000 eso quiere decir que la mitad de las horas que trabajo, las estoy dedicando únicamente para pagar mis obligaciones

La pregunta clave es: ¿Será que esas deudas valieron la pena?, ¿Será que están impactando en mi calidad de vida? como descanso, bienestar, vivienda, sano esparcimiento como persona, eso es lo más clave que debemos tener en cuenta a la hora de adquirir una deuda.

Ahora la idea es lograr entender cómo manejar la deuda cuando esta se está poniendo

insostenible para eso lo hemos dividido por mecanismos, aunque no son los únicos, son los más desconocidos por las personas:

Hablemos de los 5 mecanismos más comunes en Colombia para negociar deudas:

1. Circular 026
2. Convalidación de acuerdos privados
3. Negociación directa
4. Ley de insolvencia
5. Amigable y composición de acuerdos

1. Circular 026:

Es un mecanismo que le permite a las personas mientras estén al día, negociar directamente con las entidades financieras o cualquier entidad regulada por la superintendencia financiera para negociar sus deudas, es recomendable cuando las personas requieren hacer esa negociación sin que se castiguen en centrales de riesgo.

Ventajas:

- no se reestructuran los créditos, se pueden negociar.

Desventajas:

- Si es con varias entidades es más difícil aplicarlo, solo se puede aplicar antes de los 90 días en mora.



Ventajas

- Permite organizar el disponible para pago e incluso reducir muchísimo el pago mensual sobre mis créditos.
- Me evita posibles embargos o posibles demandas.



2. Convalidación de acuerdos privados:

Es el menos conocido de los mecanismos para negociar deudas, pero es el más potente.

todos nuestros casos han sido muy exitosos para nuestro clientes y desde nuestra experiencia podemos decir que es muy importante sobre todo cuando las personas tienen créditos hipotecarios, particularmente funcionan cuando las personas han perdido parte de sus ingresos o sus ingresos han venido bajando, necesitan seguir pagando su casa y después de su casa pagar el resto de sus deudas, el ejemplo más sencillo es si estoy pagando \$ 3'000.000 de crédito y \$ 1'500.000 de tarjetas de crédito, puedo mandar ese \$ 1'500.000 de tarjetas de crédito y pagarlo después de mi hipoteca, es decir, dentro de 5, 10, 15 o 20 años dependiendo cuando termine de pagar la hipoteca.

Desventajas:

- Se necesita asesoría especializada en el tema.
- Se necesita conocimiento profundo del tema y del manejo de este mecanismo.
- Es de difícil entendimiento.
- Solamente se puede utilizar si hay crédito hipotecario tras negociación directa



3. Negociación Directa

El mecanismo de negociación directa permite a las personas negociar cuando sus créditos están en etapa de castigo, ese es el mecanismo que usan algunas entidades reparadoras de créditos, ahorre o reduzca un 50% sus deudas, en realidad no es la reparadora de crédito quien lo hace, es realmente la política de créditos de los bancos que permite que los bancos puedan dar descuentos del 20%, 30% 40% 50% hasta el 60% o en algunos casos hasta el 70% de la obligación inicial. ¿Eso como lo pueden dar? Pues básicamente en el caso de Colombia las deudas deben estar en estado de castigo.

Ventajas:

- Permite reducir la deuda y en efecto el pago final.
- Permite a las personas hablar directamente con el banco lo cual disminuye los gastos de asesoría financiera especializada.
- Es especialmente útil para personas que ganan menos de 2 salarios mínimos dado que para ese nivel de ingresos las demandas son poco comunes.

Desventajas

- Es una lotería dado que los bancos pueden demandar en cualquier momento.
- No les permite a las personas organizar sus deudas y eventualmente si tienen algo que perder como un salario, un vehículo o una casa los van a demandar y no pueden ser partícipes de la negociación directa.





4. Amigable y composición de acuerdos

Se puede hacer en el marco de la ley de conciliación, los cuales se pueden hacer en centros de conciliación.

Se puede llevar en centros de conciliación locales, municipales, de las personerías o de las cámaras de comercio, lo más importante es escoger un buen centro de conciliación dado que dependiendo de las habilidades del conciliador será proporcional la negociación que se va a realizar, normalmente este mecanismo se utiliza entre comerciantes o entre empresarios y se maneja exactamente para evitar litigios, al estar un conciliador de por medio y que cada parte tenga su abogado o un asesor, le permitirá eventualmente avanzar en acuerdos muy positivos, que permiten a las personas tener aproximaciones para solucionar sus problemas financieros sin tener que acudir a otros de los mecanismos anteriormente mencionados

Ventajas

- Es rápido y económico
- Esta regulado por un acuerdo en el marco legal colombiano

Desventajas

- Se necesita tener apoyo especializado para que las cosas salgan bien
- Debemos escoger bien el amigable componedor, que tenga las habilidades para ayudar a encontrar acuerdos

5. Insolvencia Económica



Es la última de las opciones, pero no la peor debemos identificar en qué momento debemos utilizarla, te permite dos cosas uno negociar tus deudas con tasas de interés muy bajas inclusive cero o permite llegar a liquidación patrimonial es una ley muy potente, pero como toda ley de manera general requiere asesoría especializada para que realmente funcione, como dice el dicho que no resulte peor la cura que la enfermedad. Tiene dos posibles salidas, un acuerdo de pagos ajustado a la realidad financiera del deudor o la liquidación patrimonial (quiebra).

Ventajas

- Protege al deudor
- Detiene embargos y los evita
- Está regulado por un acuerdo en el marco legal colombiano

Desventajas

- Se necesita tener apoyo especializado para que las cosas salgan bien
- Cuando se llega a la liquidación patrimonial se debe estar muy pendiente del proceso.



Estas son solo cinco de las muchas maneras de solucionar las deudas solamente en Colombia, es importante que se entienda qué las deudas siempre tienen una forma de solucionarse lo que pasa es que las personas tienden a solucionarlo a través del método del avestruz que es meter tu cabeza en un hoyo en la tierra y hacer que no pasa nada pero igual cuando vuelves a sacar tu cabeza te vas a dar cuenta de que todo sigue igual, las deudas son algo que se puede solucionar desde deudas muy sencillas a deudas muy complicadas.

Si deseas más información o no sabes cómo utilizar las diferentes alternativas, puedes comunicarte con nosotros.

En Insolvencia Colombia tener **#UnMejorFuturo financiero para ti y tu familia es posible.**

jfi

| INTELIGENCIA FINANCIERA |
Entiende. Negocia. Acierta

|| INSOLVENCIA
| COLOMBIA |

Nosotros te ayudamos
3114465256

Visita nuestra página web
www.insolvenciacolombia.com