

SUSETTE SOUSA

Reconocida especialista de finanzas en latino américa

CÓMO SALIR DE DEUDAS

EN TIEMPOS DE CRISIS

5

PASOS PARA
LOGRARLO

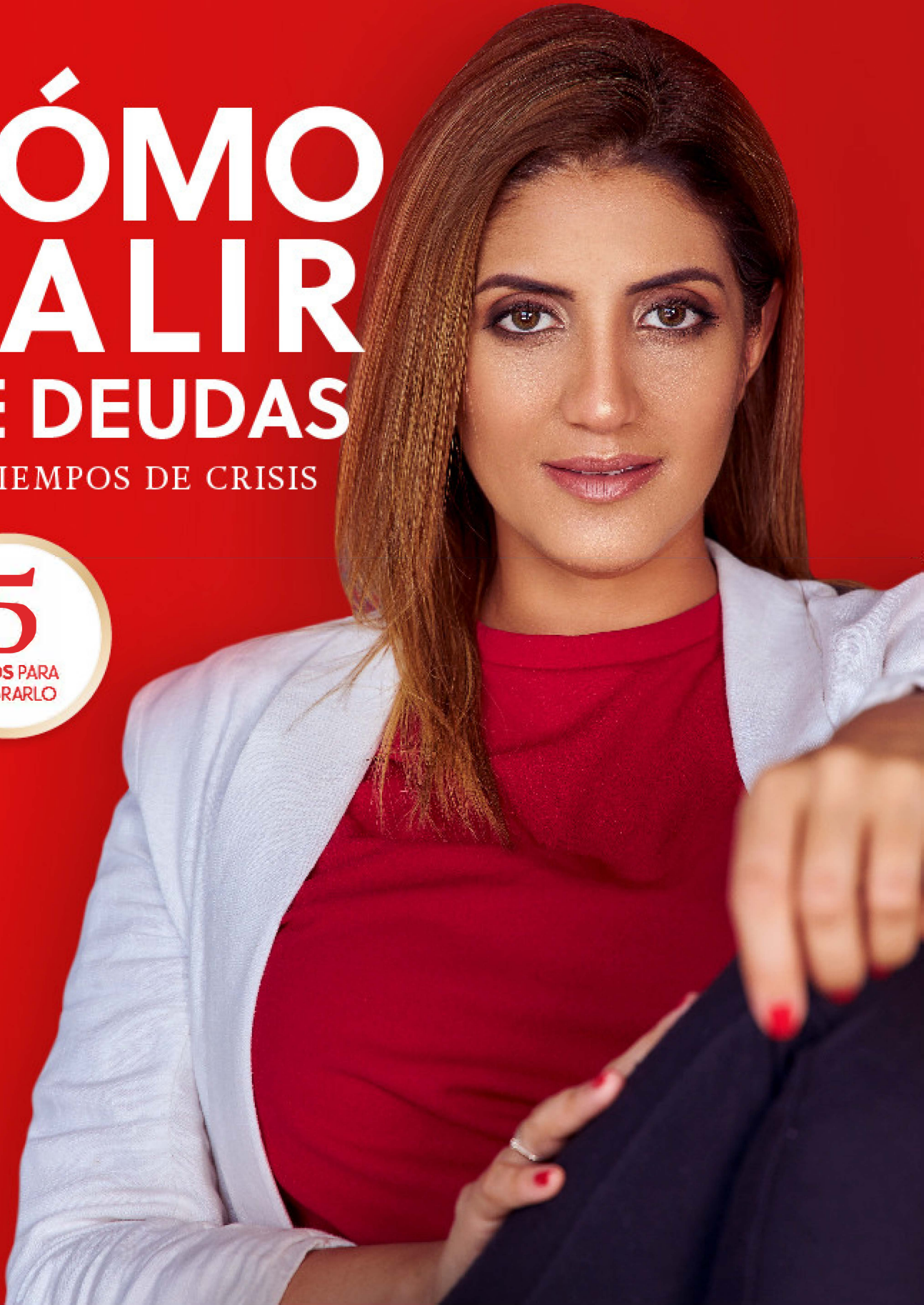


TABLA DE CONTENIDO

Cómo salir de deudas	3
Cambia tu mentalidad	8
Paso 1 - Arma tu presupuesto	16
Paso 2 - Reestructura tus finanzas	21
Paso 3 - Consolida tus deudas	30
Paso 4 - Crea ingresos adicionales	33
Paso 5 - Invierte	36
La cuenta por favor	38
¿Por qué hice este ebook?	41
Acerca de Susette	42

CÓMO SALIR DE DEUDAS EN TIEMPOS DE CRISIS

Mientras todo el mundo está pensando que esta crisis es lo peor que nos pudo haber pasado a toda la humanidad. Yo por otro lado vengo a decirte que esta es tu mejor oportunidad para poder lograr lo que probablemente no hubieras podido lograr en una década.

¿Sabes por qué? Porque mientras los bancos y los países están pensando en cómo van a hacer para sostener todo lo que está pasando y cómo van a hacer para no perder tanto dinero en lo que es una de las crisis mundiales más grandes de la humanidad. Tú, por otro lado, mientras ellos están distraídos no te vas a quedar de brazos cruzados. Lo que tienes que hacer nadie se atreve a decirlo, pero el banco no va a tener compasión. Si le toca quitarte tu casa, te la va a quitar total, ellos no te obligaron a tomar esa deuda.

Adicional, la solución mágica de ellos es que te endeudes más para que puedas “sobrevivir”, es decir, que firmarás un contrato para venderle tu alma al diablo. Pasarás los próximos 30 años o más pagándole a ellos producto de que tu puedas sobrevivir a esta crisis.

¿Entonces qué vas a hacer te vas a sentar a esperar a que eso pase?

Claro que no, tú vas a tomar acción y vas a salir de todas esas deudas malas.

Porque adivina, ¡Este es el momento para salir de deudas! ¡Si tu no sales de deudas en este momento, lamento decirte que probablemente no salgas nunca de ellas, porque la forma en que los países y bancos pretenden manejar esto es endeudando más a las personas para que ellos puedan sobrevivir!

¡Puedes endeudarte, pero no con deudas que les sumen a ellos sino que te sumen a ti! ¡Exacto, lo que tienes que hacer es deshacerte de las deudas malas y adquirir las deudas que le sumen dinero a tu bolsillo! Porque el dinero del banco debería utilizarse para que te genere más dinero, de lo contrario tú le estás generando dinero a ellos. ¡Si tus papás no te lo enseñaron, bien, ahora es el momento de aprenderlo y empezar a sacar provecho de saber manejar el dinero! Sí, así como lo están leyendo, tienes que aprender a manejar el dinero. Suena complicado, pero solo necesitas una estrategia.

Necesito que prestes atención porque aquí te voy a decir al pie de la letra lo que tienes que hacer para poder salir de deudas durante esta crisis en 5 simples pasos. ¡Cuando termines de leerlo simplemente compártelo con alguien para que ellos también puedan salir de deudas!

¡Puedes endeudarte, pero no con deudas que les sumen a ellos sino que te sumen a ti!



Soy Susette Sousa

*y mi propósito de vida es
educar financieramente
a todo Latinoamérica.*

En el 2008 estaba pasando por una crisis económica en la que llegué a deber más de \$60k en tarjetas de crédito

¡Porque si yo pude tú también! En la crisis del 2008 después de haberme endeudado hasta las zapatillas para estudiar en Suiza, resulta que llegué a hacer mi práctica profesional a Estados Unidos el país soñado el del supuesto sueño americano y cuando menos lo esperaba a los desgraciados de los Lehman Brothers se les había ocurrido la maravillosa idea de meterse en las hipotecas subprime.

Estas eran un tipo especial de hipotecas utilizado para adquirir una vivienda orientado a clientes de escasa solvencia, el problema era que le prestaban dinero para comprar una casa hasta al perro del vecino a precios super locos, sin pensar que el perro probablemente no iba a poder pagar y pues eso trajo consigo una de las peores crisis mundiales. Y sí, lamentablemente con tan solo 20 años quedé viviendo en un garaje y acumulé 60 mil dólares de deudas en tarjeta de crédito.

Desempleada, en un país extranjero y siendo latina me tocó entender que si la vida ya me había dado un par de lecciones, la que estaba por vivir me enseñaría que la vida nunca deja de sorprenderte.

Y fue aquí cuando toqué fondo, con un título universitario que no me servía para nada y entendí que tenía que aprender a sobrevivir o morir en el intento. Fue el año más horrible de mi vida, pero también me llevó a levantarme más inquebrantable que nunca y en ese momento me leí un libro que me cambió la vida, decía que tu atraes lo que piensas y entonces planteé mi meta, salir de deudas y ser millonaria.

Aquí gané mi primera victoria contra el sistema y en 9 meses logré salir de esas deudas que había adquirido por estar viviendo de las tarjetas de crédito y en ese momento entendí que podía lograr lo que me propusiera.

Así que en los próximos párrafos te voy a estar contando cómo vas a hacer tú para poder salir de deudas durante esta crisis.

¡Porque mientras todos están preocupados por dejar de percibir ingresos tú tienes que estar pensando cómo vas a utilizar esta oportunidad a tu favor para poder ser libre financieramente!

A woman with long, wavy brown hair is standing on a balcony, looking directly at the camera with a neutral expression. She is wearing a bright red, form-fitting top under a white, long-sleeved blazer. Her hands are resting on her hips. The background is a blurred cityscape with various buildings and rooftops under a clear sky.

CAMBIA
tu mentalidad

CAMBIA TU MENTALIDAD

Para comenzar lo primero que vas a hacer es dejar de preocuparte y ser tan negativo sobre la situación, porque adivina, del piso no vas a pasar, ¡Sí! Probablemente has escuchado mucho sobre esta paja del cambio de mentalidad Y lamento decepcionarte si eres escéptico sobre esto como yo lo era, odio tener que ser la que te dice las cosas como son, pero si no tienes un cambio de mentalidad no llegarás a ningún freakin lado. ¿Quieres lograr libertad financiera? El paso número uno es salir de las malditas deudas, de las que te roban dinero en intereses que simplemente te hacen más pobre ¡Si no sales de las deudas serás freakin esclavo del banco toda la vida!

Solo para que estés claro, el banco no va a perder, el banco va a buscar la manera de mitigar su riesgo; en cambio tú, estás propenso a lo que el banco te diga. ¿Cómo te sientes sobre esto? ¿Que el banco tenga que decidir si pierdes tu casa o no? ¿Cómo se siente estar propenso a que el banco decida sobre si te va o no a dar más tiempo para que tu pagues tus cosas?

En este momento tú tienes que tomar el control y la única forma de tomar el control es que tu sepas manejar tu dinero y tus finanzas.

¡Lo primero que tienes que hacer es saber dónde estás parado financieramente! Muy pocas personas hacen esto, especialmente nosotros en Latinoamérica, pues no nos educan con este tema del dinero. Una vez me tocó ir a una charla en un banco donde el presidente del banco dijo que la educación financiera nos la tienen que enseñar en casa. ¡Sí claro! ¿Sobre todo, a cuántas personas nos enseñan educación financiera en casa? Esto se convierte en nuestro talón de Aquiles apenas cumplimos 18 años y salimos al mundo.



Yo a mis 17 años, pensando que endeudarme para estudiar me llevaría a dónde quería

Apenas recibes tu primer cheque, el banco mágicamente consigue tu número y te ofrece tu primera tarjeta de crédito por un límite de 3 veces tu salario y adicional el préstamo para comprar el auto. Tú siendo joven, lleno de sueños y metas piensas que esta es la línea de la vida para llegar al éxito. Es el sistema que nos enseñaron nuestros padres, ir a la universidad, graduarse con un buen título y buscar un buen trabajo. Pero luego cuando te gradúas y no encuentras el trabajo soñado entonces piensas que fracasaste o que no eres lo suficientemente bueno.

A mí me pasó que tenía 2 títulos, hablaba 3 idiomas y nadie me contrataba. ¿Era yo o la crisis que estábamos pasando? A veces me decían que estaba sobrecalificada para el trabajo, en serio, yo solo quería un trabajo para poder pagar mis cuentas y ayudar a mis padres. Y no era el lugar o país donde estaba, no importaba en qué estado estuviera, esto me pasó en California, Hawái y hasta en Panamá.

Mi mamá se había sacrificado toda la vida para darnos a todos la mejor educación para luego haber llegado hasta aquí y no tener nada, solo las deudas de los estudios que debemos pagar una vez terminemos la universidad. ¡Había fracasado! o al menos eso pensé.

Así que antes de que empieces a juzgarte por cómo llegaste aquí, cómo es posible que viva cheque a cheque, cómo es posible que no me alcance ni para un chicle. ¿Piensa por qué estás ahí? ¿Sabes por qué? Por falta de educación financiera. Porque nos imponen un sistema que yo le llamo “la trampa de la deuda”. En este sistema nos enseñan que tenemos que cumplir ciertos pasos para poder ser exitosos.

El primer paso es graduarte de la universidad, luego compras tu carro con un préstamo personal, de ahí tienes que casarte y pagar la boda soñada con otro préstamo y no conformes con eso debemos demostrar entonces independencia económica, al comprar nuestra primera vivienda y evidentemente esto lo hacemos a través de un préstamo hipotecario, luego tener hijos y enviarlos a una escuela mejor que a la que tus padres te enviaron y reza que en este lapso todo salga bien y no te divorcies, porque si no, entonces viene el otro descalabro económico que trae consigo un divorcio, sin contar con los daños emocionales. Y para terminar de poner la cereza en el pastel no nos olvidemos de las famosas tarjetas de crédito que tienen unos intereses que una vez las tienes, salir de ellas es como un laberinto sin salida. ¡Las pagas y nunca sales de ellas!



Por si no lo sabías, las tarjetas de crédito son el producto bancario con intereses más alto, estamos hablando de un 18% a un 24% anual en intereses. A eso súmale la membresía, los pagos de seguro de fraude, entre otros gastos que te añaden. Este no es el tipo de deuda que tú quieres tener, así que si tienes deudas de tarjetas de crédito estas son las primeras que debes atacar.

¿Cómo sabes dónde estás parado? ¿Cómo sabes cómo están tus finanzas? Simple, tienes que hacer matemáticas y no la de Baldor. Matemáticas simples cuánto entra cuánto sale. Al final no importa, si ganas 100k al año o 30k al año lo que importa es cuanto te queda luego que sacas los gastos. Puede ser que el que gane 30k a fin de año le queden 5k y a ti que ganas 100k te queden menos de 5k a finales de año. Quién tiene más dinero, el que gana 100k o al que le quedan 5k a finales de año. No se trata de cuánto ganas se trata de cuánto te queda y cómo lo inviertes y lo multiplicas.

100k

Ganancia final

**105k**

Gastos

**-5k**

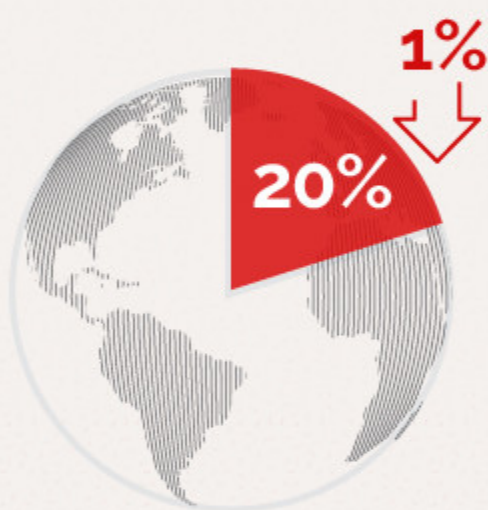
¿Cuánto me quedó?



La clave en esto es que sepas cómo manejar tu dinero. El universo te dará dinero solo si sabes manejarlo. No puedes pretender manejar 1 millón de dólares si no empiezas por manejar pequeñas sumas.

Tienes que aprender a manejar 10k para luego manejar 100k y luego aprendas a manejar 1 millón. Las personas piensan que el problema es el dinero y están equivocados, el problema no es hacer dinero el problema es mantenerlo. Es por lo que muchos boxeadores o jugadores de la NFL ganan mucho dinero durante sus carreras y luego se van a la quiebra porque no saben manejarlo, ponen a sus contadores a hacerlo y estos no los asesoran para que puedan invertir de la mejor manera y no gastarlo. ¡El dinero no puede estar en manos de las personas equivocadas! Así que si tú quieres ser millonario la primera demostración que debes hacer de que sabes manejar tu dinero, es lograr salir de deudas. Si tú logras salir de deudas harás lo que al menos 80% de las personas no pueden hacer y viven toda su vida endeudadas y pagando intereses al banco.

En la vida tenemos ciertos niveles o pasos en los que podemos estar. Tenemos deudas, la mayoría de las personas se encuentran en este nivel endeudadas y este es el paso donde la mayoría de las personas se quedan prácticamente toda su vida.



El 20% más rico de la población mundial recibe el 80% de los ingresos totales del mundo, mientras que el 20% más pobre tan solo recibe el 1%. El crecimiento económico mundial casi siempre se filtra hacia arriba y nunca hacia abajo.

Cuando logramos salir de deudas entonces entramos en el nivel donde nos enfocamos en nuestra salud, tú sabes que estás en un nivel más arriba cuando empiezas a preocuparte por comer mejor, ejercitarte y tener una vida saludable. En este paso ya no pones el tiempo como excusa, como por ejemplo no tengo tiempo para ejercitarme o no tengo tiempo para comer saludable. Luego entonces tenemos prosperidad que es donde estamos generando más ingresos, no tenemos deudas y las deudas que tenemos son utilizadas para invertir, probablemente en este nivel serás dueño de tu propio negocio o tienes un salario de 10k + mensual y el último paso que es donde prácticamente todos queremos llegar, es cuando eres rico y te dedicas a crear impacto en el mundo como por ejemplo Bill Gates que se retiró de Microsoft y ahora es un filántropo que se dedica a aportar al mundo su conocimiento y busca la manera de mejorarlo.



La verdad es que no tienes que esperar a ser super rico y millonario para aportar al mundo. Puedes empezar hacerlo desde ya, pero para que puedas enfocar tu mente en estas cosas tienes que tener ciertos hábitos y uno de los hábitos que debes tener es saber manejar el dinero. Lamentablemente, tener deudas que son malas es un síntoma de que no sabes manejarlo.

Antes de empezar con los pasos y entender cómo salir de deudas, necesito que entiendas todo esto y adicional necesito que entiendas cuáles son las deudas malas y cuáles son las deudas buenas. Para esto te voy a dar un ejemplo super simple en 2 líneas, porque siempre me gusta explicar las cosas de una manera fácil para que hasta un marciano pueda entender.



Las deudas malas son esas deudas que te quitan dinero que te hacen pagar miles de dólares mensuales en intereses, imagínate pagar 1,000 dólares al mes en intereses, pudieras pagar esto por una hipoteca mensual y tendrías una propiedad que va aumentando su valor al pasar de los años, versus tirarla a la basura en intereses que no te generarán ninguna ganancia. Una buena deuda viene siendo una que te pone dinero en tus bolsillos. Es decir, que en vez de utilizar la tarjeta de crédito para pagar café y gastos de cosas que no necesitas, utilizarla para comprar cosas que luego puedas revender en más dinero y de esta forma estarías invirtiendo el dinero que adquieres a través de una deuda.

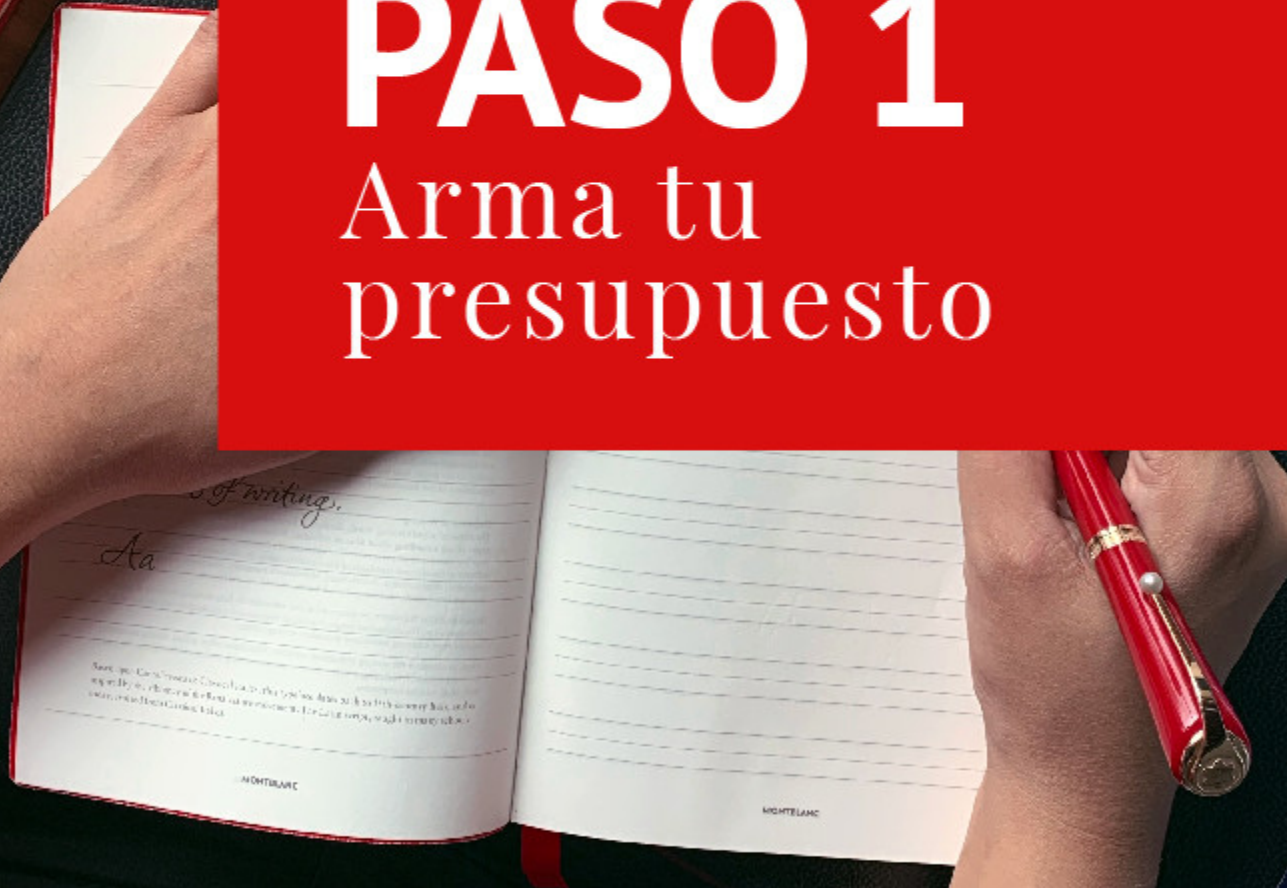
Se convierte en una deuda buena cuando esta te genera ingresos, eventualmente, quizás ya creas tu propio capital y no necesitas endeudarte para comprar y revender.

Para lograr salir de deudas tienes que cumplir con estos 5 sencillos pasos y si logras llevar a cabo al menos 3 de estos, es casi asegurado el éxito para que puedas alcanzar la libertad financiera.



PASO 1

Arma tu presupuesto



PASO 1

ARMA TU PRESUPUESTO

El primer paso para lograr salir de deudas es armar un presupuesto, porque si no armamos un presupuesto entonces no sabes cuánto puedes ahorrar para pagar tus deudas y para esto lo primero que tienes que hacer es estar claro en cuánto son tus gastos y así puedas ver dónde puedes recortar gastos.

En una hoja de Excel agarra y escribe todos tus gastos desde la hipoteca o alquiler hasta el chicle o la soda que compras en la tienda, que a esto se le llaman gastos hormigas. Más adelante te hablaré un poco más de esto. En este momento lo más seguro es que vas a pensar, ¿un presupuesto? esto es lógico que hay que hacerlo, pero ponte a pensar ¿realmente lo haces? ¿Practicas hacer un presupuesto y si lo tienes realmente lo sigues al pie de la letra? Esta es la parte donde tú debes tener la disciplina de seguir tu presupuesto y ***si quieres gastar más pues entonces debes hacer más dinero. ¡Punto!***



Si cuando leías pensaste entonces debo hacer mas dinero, mientras entras en ese proceso tienes que armar tu presupuesto y seguirlo. Porque si haces mas dinero y no sabes manejarlo pues igual lo perderás todo. Primero que todo apenas llega tu cheque o recibes ese ingreso debes pagarte a ti mismo mínimo un 10% esto lo puedes poner aparte en una cuenta de ahorro si deseas, pero esto debe ser ley, tienes que pagarte a ti mismo primero después de todo tu eres el que trabaja lo más justo es que te pagues a ti mismo primero.

Luego lo vamos a dividir de la siguiente manera: 50%, 20%, 20%. Super fácil de recordar. El 50% debe ser para tus gastos fijos es decir vivienda, mantenimiento, super, agua, luz, internet/cable, celular, seguros de salud y préstamos. Un "tip" que te voy a dejar a la hora de buscar un presupuesto para pagar un alquiler o tu hipoteca no pagues más del 30% de tu salario o tu ingreso en la hipoteca o vivienda más de esto estás viviendo por encima de tus posibilidades. Quieres un lugar más lujoso tienes que ganar más, no vivas apariencias.

Ya una vez tengas tu presupuesto del 50% de tus gastos fijos entonces vamos a utilizar el 20% para la recreación. Aquí en esta sección deben entrar los gastos de gasolina, comida a domicilio, cine y todo lo que te incurra con un gasto para recrearte o entretenerte. Ojo, aquí debemos tener cuidado porque el nuevo gasto y talón de Aquiles para tu presupuesto es la comida a domicilio o pedir cosas a través de Amazon. Este es el nuevo rompe bolsillo en los presupuestos así que es muy importante que tengas esto bien presupuestado y no comprar cosas que no necesitas.

El otro 20% lo vas a usar para los gastos de tus hijos como lo son escuela, útiles escolares y mesadas. Si no tienes hijos puedes entonces usar este 20% para viajar o para invertirlo!

Descarga la plantilla de presupuesto.

El momento de la realidad....

Lista de gastos: es momento de apuntar todos tus gastos mensuales. Si te hace más fácil, puedes incluso dividirlos por categorías básicas: utiliza la plantilla que recibiste con el ebook.

¿Has escuchado sobre el fondo de emergencia? Si no tienes ingresos adicionales o ingresos pasivos y dependes de un salario, debes tener un fondo de emergencia equivalente a mínimo 6 meses de gastos en caso de que te despidan. Este fondo debe contemplar todos tus gastos básicos por si te enfrentas al desempleo, pérdida de ingresos, una enfermedad o accidente, este fondo será el que te de esa paz mental por esos 6 meses mientras tú logras recalcular y vuelves a organizarte.



**Tus gastos
x6 meses**

=



**a tu Fondo
de Emergencia**

¿No sabes por dónde empezar o cómo armarlo?

Tranquilo, esto te lo cuento más abajo en uno de los pasos que se llama crear ingresos adicionales.

Ahora hablemos sobre los famosos gastos hormigas.

¿Qué son y cómo podemos controlarlos? Te has puesto a pensar cuando vas por la calle o por la vía y de repente quieres comprar algo que se te antoja. Imaginas el lugar y te diriges a él y luego lo compras. Estos son los divertidos gastos hormigas que no están en nuestro presupuesto los cuales no contabilizamos porque son gastos del día a día, de cosas que te provocaron comer en el instante como una soda o una galleta que compras en la tienda. Estos gastos creo que la mayoría somos víctimas de ellos y la verdad es que si no los controlas pueden sumar una gran parte de tus gastos a fin de mes.

¿Cómo los controlas?

La realidad es que aunque no lo creas viable tener un presupuesto de gastos hormigas puede ser una muy buena idea.

Por ejemplo, pedir comida a domicilio es el nuevo gasto hormiga que ahora se está convirtiendo en elefante dentro de nuestros gastos mensuales. Una manera fácil de presupuestarse en estos casos, es poner en la aplicación tu tarjeta de débito en vez de la tarjeta de crédito.

¿Cómo lo vas a calcular?

Imaginate que tengas unos \$100 dolares mensuales destinados para esto, lo que podrías hacer es tener este dinero en efectivo o tu tarjeta de débito. Si lo vas a tener en efectivo cuando repartes tu presupuesto lo sacas en efectivo y lo pones en tu mesita de noche luego presupuestas los \$100 y lo divides en 4 semanas del mes y lo que haces cada semana es que sacas \$25 dólares semanales. En el caso de la tarjeta de débito haces lo mismo, la diferencia es que cuando sacas tu presupuesto mensual dejas este efectivo en tu tarjeta de débito y ya sabes que esto es lo que tienes para gastos hormigas durante la semana o el mes y cuando se te acabó se te acabó. ***¡Punto!***



PASO 2

Reestructura tus finanzas

PASO 2

REESTRUCTURA TUS FINANZAS

El segundo paso una vez ya armaste tu presupuesto y ya sabes cuánto son tus gastos para terminar de saber dónde estás financieramente, entonces debes hacer un cálculo de cuánto suman tus deudas, para esto debes hacer una lista de todos tus préstamos, esto incluye desde tarjetas de crédito, préstamos personales, préstamo de auto, préstamos privados; el de la hipoteca no lo contabilizo porque este es un préstamo a largo plazo.

Muy importante este paso, debes buscar dónde puedes recortar gastos de tu presupuesto. Por ejemplo, las suscripciones suelen ser cosas en las cuales gastamos dinero y a veces no las estás usando. Así que mensualmente siempre haz una revisión de las suscripciones que tienes y cancela las que no estas usando, si solo usas por ejemplo Netflix y estas pagando un cable que no usas cancelalo.

Usualmente las compañías de teléfono siempre te venden un paquete donde incluye teléfono, cable e internet por un mejor precio, que ellos le llaman **“bundle”** pero la realidad es que si solo usas el internet aunque te ahorres un par de dólares a final de año suman.

Un tip que te voy a dejar para esto es que si ya tienes el servicio, si llamas y dices que vas a cancelar probablemente te mejoren el precio y esto señores se llama reestructurar y reducir costos a través de negociar y dentro de la línea de negociación se le llama *“bluff”* y puede ser muy buena para conseguir descuentos. Otra cosa en la que puedes ahorrar presupuesto es en el supermercado, la mayoría de las personas gastan en el super porque no lo presupuestan y por lo general aquí es uno de los rubros donde puedes presupuestar. El tip que te dejo para esto es que cuando vayas al súper evita ir con hambre, haz una lista de las cosas que sí necesitas, revisa qué cosas tienen cupones, no te cases con marcas y ten un presupuesto en mente.



Tu mente es tan maravillosa que con el tiempo te darás cuenta que cuando pases por la caja registradora la factura final estará muy acercada al presupuesto que tienes en mente. Otros gastos que puedes reestructurar son los seguros de salud quizás entrar en un plan colectivo que tenga tu aseguradora.

Luego que ya recortaste gastos aquí te cuento en qué orden debes salir de tus deudas ya que hacerlo en este orden te va a facilitar mucho más las cosas. Las primeras deudas de las cuales debes salir son las tarjetas de crédito. Las tarjetas de crédito tienen un interés muy alto, salir de ellas y pagarlas por completo te puede tomar hasta 10 años y probablemente terminarás pagando el triple de la deuda que adquiriste inicialmente. Es decir que si el televisor de 32" te costó \$200 dólares terminarás pagando por ese televisor \$800 dólares o más. Imagínate pagar \$800 dólares por un televisor de 32" pulgadas. ¿No te salía mejor ahorrar \$30 dólares mensuales que te puedes gastar por ejemplo en café y en 6 meses comprarte el televisor? ***A veces los impulsos y las emociones nos llevan a gastar en cosas que no necesitamos.***



Por eso la primera deuda que debes desaparecer son las tarjetas de crédito. Aquí te voy a contar el secreto de cómo debes aprovechar este momento para salir de ellas.

Durante esta pandemia muchos bancos y muchos países ofrecieron un alivio financiero por la situación. La clave no estaba en dejar de pagar si no aprovechar “la pausa” para poder pagar. A diferencia de la crisis del 2008 donde no había alivio financiero o económico y las personas tenían que seguir haciendo sus pagos a los préstamos. Sin embargo, todas las crisis son diferentes durante esta crisis del virus financiero muchas personas se quedaron sin trabajo o les suspendieron el contrato. Si te suspendían el contrato o te bajaban el salario lo más lógico era aplicar al alivio económico porque tus ingresos se redujeron, pero un buen momento para aprovechar y pagar las deudas malas y las principales deudas malas que te quitan miles de dólares en intereses son las tarjetas de crédito, por la cual siempre tienes que aprovechar y comenzar a amortizar esta deuda lo más pronto posible.

Ahora viene la parte donde me preguntas y ¿Susette cómo hago esto si estamos en una crisis y no tengo salario o me bajaron el salario? Pues esta situación va a traer muchas oportunidades de crear ingresos a través de algún emprendimiento a partir de una nueva necesidad que haya nacido y que tu puedas suplir para con esto ir amortizando la deuda para acabar con ella. Escúchame con atención, este es el momento que tú debes aprovechar para pagar las tarjetas de crédito porque más adelante cuando tengamos todo encima será más difícil salir de ellas.

Además, seamos realistas y es que en la situación de la pandemia que vivimos se suponía que no debíamos estar gastando dinero porque no se podía salir de casa. Esto es algo que jamás hubiera pasado porque francamente nosotros no tuviéramos la fuerza de voluntad para dejar de gastar. ¿Qué te enseñó esto? Si pudiste dejar de gastar porque nos obligaron a estar encerrados, es el momento perfecto para dejar de gastar y empezar a pagar. ¿Pero por qué no pudiéramos entrar en esta especie de dieta si no estamos en una pandemia? ¿Qué nos enseñó todo esto? Simple, que si controlas tus impulsos bajas tú gastos y si bajas tu gastos no te endeudas. Porque hay que vivir dentro de nuestras posibilidades, no sobre nuestras posibilidades. La pandemia es como tener una pausa de todas tus deudas y gastos y la oportunidad perfecta para ahorrar tu fondo de emergencia y salir de tus deudas, al menos de las tarjetas de crédito. Pero recuerda esta pausa también te la puedes poner cuando quieras.

Dicho esto, entonces deberías aprovechar no gastar y empezar a salir de las tarjetas de crédito en el siguiente orden. Primero debes pagar la que menos dinero le debas o la del límite más bajo y así sigues con la siguiente a esto le llaman efecto bola de nieve yo le llamo pagarla de la más chica a la más alta y una vez vayas pagando las vas eliminando porque la mayoría de las personas vuelven a endeudarse nuevamente, especialmente con las tarjetas de crédito.

Lo más recomendable es que te quedes con una de un límite más bajo que esté dentro de tu presupuesto. Las tarjetas de crédito no deben ser las que tienes en “caso de una emergencia” si sabes manejarlas y aprendes a utilizarlas a favor entonces si te puedes quedar con ellas para sacar provecho, pero si no tienes fuerza de voluntad y eres propenso a volver a endeudarte es mejor eliminarlas y quedarte con una que esté con un límite dentro de tu presupuesto mensual y te brinde mayor beneficios. En este caso debes ser muy honesto contigo porque lo peor que puedes hacer es volver a caer y endeudarte nuevamente.

Lo segundo que debes cancelar en este orden son los préstamos personales. Una manera de cancelarlos, es utilizar dinero de tus ahorros para invertir, comprar y vender cosas para que empieces a multiplicar el dinero y de esta forma puedas salir del préstamo personal de una manera rápida.

La mejor manera que puedes salir de los préstamos personales es invirtiendo el dinero y para la próxima vez no debes usar el préstamo personal para gastarlo, deberías utilizarlo para invertirlo, multiplicarlo y luego pagarlo y quedarte con el capital para seguir invirtiendo. Si no tienes dinero ahorrado puedes usar las tarjetas de crédito para comprar las cosas pero procura que vayas a pagarlas una vez vendidas las mercancías y asesorarte antes de meterte en un negocio no vaya ser que quedes más endeudado.

Al salir de los préstamos personales la próxima deuda que debes extinguir, ya que no es una inversión sino algo que se deprecia, es la deuda del automóvil y aquí tienes que evaluar si es mejor quedarte con un carro o venderlo, considerar qué gastos te genera el carro y si vale la pena tener un carro o utilizar alguna plataforma para movilizarte.

Para tomar esta decisión, si debes vender el carro o quedártelo, debes sacar un cálculo de cuánto te gastas en mantenimiento, seguro, gasolina, llevar el auto a lavar (si lo llevas a lavar algún lugar), el ahorro que debes tener en caso tengas un accidente y debas pagar un deducible o que se te poncha una llanta, o la renovación anual de la placa y de esta manera tomas la decisión de qué te sale más económico. También al contemplar vender el carro y extinguir esa deuda puedes tomar en consideración mudarte a un lugar más céntrico donde moverte te salga más económico y puedas caminar al supermercado y todas estas cosas deben ser consideradas a la hora de reestructurar tus finanzas. La reestructuración de las finanzas a veces toma decisiones difíciles y drásticas, pero siempre estarán en busca de mejorar tu situación financiera. Luego podrás darte mas lujos te lo prometo!

Luego entonces debes pensar en cancelar tu hipoteca no debes quedarte más de 10 años con tu hipoteca, una vez la obtengas debes considerar pagarla en 10 años, sí, quizás esto te suene imposible, pero sí se puede hacer porque yo lo hice y en menos tiempo y si yo pude tú también.

Una de las cosas que puedes hacer si estás muy endeudado para bajar tu presupuesto es mudarte a un apartamento más económico o alquilar un cuarto para ayudar a amortizar gastos. ¿Tus papas viven en una casa y tú en otra? Si no pueden con los gastos o tu estas ayudando económicamente a tus papás has pensado en la posibilidad de que se muden juntos y alquilar el otro lugar o dejar de pagar un alquiler y te mudas con ellos y comparten los gastos. Una vez cuando me estaba separando del papá de mi hija y hubo un cambio de economía donde yo iba a tener que cubrir con todos los gastos de mi hija porque él no se hizo cargo, decidí rápidamente alquilar mi casa y mudarme a casa con mis papas. Esto lo hice por un año mientras estructuraba mi economía y luego pude nuevamente mudarme a mi casa cuando ya estaba estructurada financieramente para cumplir con las responsabilidades económicas de tener una casa.

Es importante con el tema del presupuesto, no vivir de las apariencias ya que este es el peor enemigo de las deudas. Muchas personas por aparentar se endeudan, con tal de subir la foto del viaje, del carro o de la casa a las redes sociales, hay que tener mucho cuidado con esto porque la realidad es que la apariencia no va a pagar tus deudas y luego salir de ellas se puede convertir en una batalla de años. Antes de pensar en gastar es mejor preguntar ¿realmente lo necesito?



PASO 3

Consolida
tus deudas

PASO 3

CONSOLIDA TUS DEUDAS

Una vez hayas logrado reestructurar, recortar todos los gastos posibles y tomar las decisiones necesarias para reestructurar tus finanzas debes entrar a consolidar las deudas. Por lo general cuando uno va acumulando las deudas tiene deudas de tarjetas de crédito por diferentes montos que se van acumulando, préstamos personales, automóvil y la hipoteca. La forma más fácil de consolidar es a través de un refinanciamiento. Esto tiene diferentes nombres en diferentes países como compra de cartera, refinanciar, préstamo de consumo o traslado de hipoteca con un préstamo de consumo.

Hay 3 formas de consolidar una deuda. La primera es hacer una compra de saldo de una tarjeta de crédito a la otra. La forma de hacer es que compres el saldo de todas tus tarjetas a una sola que tenga el límite más alto y dependiendo tu banco lo puedes hacer con un interés del 0% dependiendo del país a donde estés, tienes que investigar con tu banco cuáles son las opciones que tienen con respecto a esto.

La segunda es a través de un préstamo personal donde pides un préstamo y con esto pagas todas las deudas de tarjeta de crédito y una vez canceladas las deudas, entonces eliminas las tarjetas y te quedas con una sola preferiblemente con la que tenga el monto más bajo que se ajuste al límite a tu presupuesto y que los beneficios sea a tu favor por ejemplo si eres de ir a restaurantes que tengan cashback o si eres de viajar quédate con la de millas.

La tercera es la más factible porque probablemente puedes pedir un monto más alto y es el refinanciamiento. Y esto consiste en tomar tu hipoteca actual refinanciando y pedir un monto adicional o un préstamo de consumo para que puedas consolidar todas las deudas o pedir también un préstamo con garantía hipotecaria. Usualmente cuando haces esto te ahorras dinero en muchos intereses y tienes una letra más baja. Un ejemplo es si tienes 30k en deudas de tarjeta de crédito debes estar haciendo pagos mínimos mensuales de \$900 a \$1000 dólares a través de un refinanciamiento, pasarías a pagar unos \$280 dólares mensuales y se convierte en uno de los productos más factibles para consolidar deudas.

Cuando consolidas deudas de esta manera también puedes aprovechar a pedir un monto mayor a la deuda que tienes por consolidar. Es decir que si tienes 30k en deudas puedes pedir unos 45k, utilizarías los 30k para consolidar deudas y te quedarían 15 para pagar los gastos y podrías tener unos 10k para invertirlos en un emprendimiento o para crear ingresos adicionales.



PASO 4

Crea ingresos
adicionales

PASO 4

CREA INGRESOS ADICIONALES

Esta es una parte muy importante que todos deberíamos practicar. Sin importar si eres asalariado siempre deberíamos procurar crear diferentes fuentes de ingresos. Ya sean ingresos pasivos o residuales. No dependas de un solo ingreso y no importa si eres asalariado o empresario, no puedes darte el lujo en esta economía de tener “todos los huevos en una canasta” Invierte tu dinero y tener ingresos pasivos, para que el dinero trabaje para ti mientras duermes.

Si esta crisis está afectando tus ingresos, lo peor que puedes hacer es entrar en pánico, porque vas a tomar malas decisiones. Primero entiende que no eres el único, que todo tiene solución y que, como todo en la vida, tendrá un fin. Tienes que prepararte para lo que está por venir.

A través de los bienes y raíces podemos crear ingresos pasivos es decir que tu puedes comprar una propiedad y alquilarla y luego que esta propiedad cree ingresos pasivos pues estarás generando cash Flow mientras duermes. Pero ojo con esto que no todas las inversiones aplican. Si te vas a meter en esto procura tener conocimiento en la parte inmobiliaria o asesorate.

Bueno veamos ahora algunas ideas de cómo pueden crear ingresos adicionales.

Como pueden ver ahora lo más importante para poder posicionar un negocio será el marketing. Bueno, siempre fue importante, pero ahora las personas lo están realizando. Las personas no pueden adivinar que tu producto existe para comprarte, si no te mercadeas, ¡no existes! Adicional presten atención a esto, porque el ecommerce es el futuro en estos próximos años así que esto puede ser una buena área de negocio y aprendizaje para poder prestar el servicio.

Un negocio si lo sabes posicionar y vender con un buen marketing, sin importar su industria puede ser un producto exitoso, sin embargo con la pandemia que hemos vivido las cosas van a cambiar y si piensas que volverán a la normalidad lo veo poco probable. El mundo cambió así que nuestras necesidades cambiaron también. Aquí hay algunas ideas que pueden funcionar muy bien:

Vender cosas usadas por marketplace: pueden ser tuyas y luego brindarle a los demás este servicio y comisionar quien no quisiera sacarle provecho monetario a sus cosas usadas

Vender ebook como este que estoy haciendo

Hacer marketing de afiliados (promocionar un producto y que te paguen comisiones por ventas)

Que las marcas te paguen por opinar sobre productos

Vender cursos online de algo que puedas hacer y esto lo puedes hacer en las varias plataformas que están disponibles.



PASO 5

Invierte

PASO 5 INVIERTE

El último paso que te voy a enseñar es que necesitas invertir. Si no inviertes el dinero no se va a multiplicar y tendrás que vivir esperando ese cheque para poder sobrevivir. ¿No te suena como esclavitud? ¿Y si mañana te despiden qué haces?

¿Por qué las personas no tienen dinero? ¿Qué fue lo que te enseñaron del dinero? ¿Te enseñaron que debes ahorrarlo verdad? ¿Si ahorramos el dinero cuánto te va a generar ese dinero ahorrado? La mayoría de las personas tienen metido este lema de que tienes que ahorrar. Si está bien tener tu pequeño fondo de emergencia, pero el fondo de emergencia es para las personas que viven de un salario. Si tú eres un inversionista, el fondo de emergencia no te sirve de nada porque evidentemente a ti te va a parecer que tienes ese dinero ahí sin hacer nada. Cuando tú eres inversionista el dinero que tienes parado es dinero que no estás produciendo. ¿Pero Susette qué pasa si tienes una emergencia? Pues cuando tú inviertes tienes miles de fuentes de ingreso, cuando uno te falla tienes el otro y así sucesivamente.

El problema está cuando vives de un solo ingreso. Si tienes varios ingresos tienes plan A, B, C y D. Esa es la realidad, piénsalo y verás que tiene total lógica. Si no estás invirtiendo tu dinero te estás haciendo cada vez más pobre. ¡Punto!

Ahora, ¿Cómo inviertes tu dinero? ¿La palabra suena grande verdad? Suena como inversión hombre ensacado invirtiendo en la bolsa de valores. Pero la verdad es que tú puedes invertir tu dinero desde prestarlo, hasta comprar algo que puedas revender luego en más dinero.

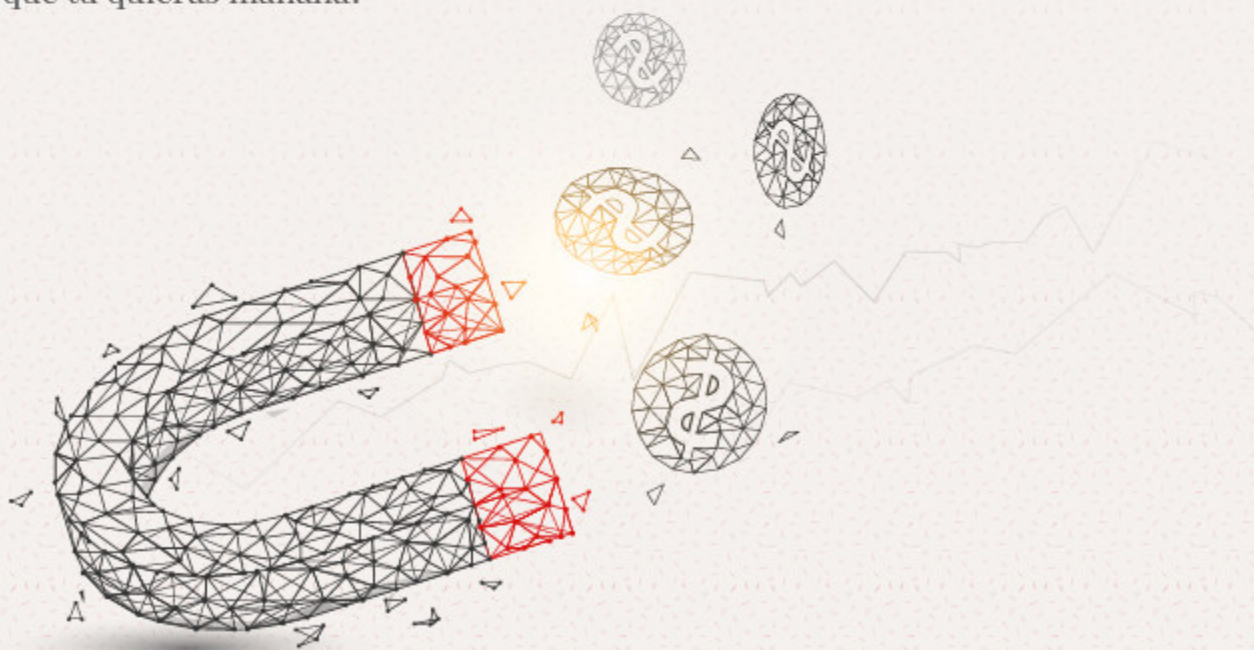
¿Adicional sabes cuál es la mejor inversión que puedes hacer? Auto educarte. Por ejemplo, tomar el paso de comprar este libro para poder auto educarte en un tema que tú no tienes conocimiento, lo que pague por este ebook, te ahorrará miles de dólares en intereses y en tiempo perdido tomando las acciones equivocadas para salir de las deudas malas. Además, que te abrirá la mente al mundo que hay allá fuera que tú prácticamente te pierdes por estar todos los días viviendo el día a día. No sabes que hay algo más allá afuera porque no lo conoces. Si yo te encerrara en un cuarto donde te enseñara que ese cuarto es el mundo, ese cuarto sería tu mundo y si yo te sacaré al mundo real donde vieras flores, bosques, jardines ¿tu querrías regresar a ese cuarto? Pero cómo lo conoces si nunca has salido a experimentar cosas nuevas. Esto es lo que pasa con las finanzas, como no sabes cómo manejar y controlar tu dinero vives en este círculo vicioso de las deudas y sigues en el sistema que se te educó sin saber qué hay forma de salir de él y ser libre financieramente.

Finalmente, la crisis es el peor momento para acumular deudas o hacer mal uso de las tarjetas de crédito o inclusive intentar vivir de ellas. Como las tienes ahí es más fácil gastar y vivir de ellas que esforzarte por crear ingresos para sobrevivir. Sí, las tarjetas de crédito te hacen más perezoso porque en vez de pensar y esforzarse para crear ingresos adicionales es más cómodo pasar la tarjeta de crédito y luego ves cómo lo pagas.

LA CUENTA POR FAVOR, ¡CON EXTRA DE INTERESES!

Por eso siempre recomiendo primero pagar las tarjetas que son las que mantienen los intereses más altos. Debes tener un plan para salir de tus deudas, un plan de pago y pagar de la más chica a la más grande. O que te inclines por hacer una consolidación con un trámite bancario. Las crisis no tienen una fecha de finalización y tampoco un comienzo pero si siempre estás preparado te va a ser indiferente. Así que si no tienes un fondo de emergencia empieza a armarlo HOY o INVIERTE. Antes de despedirme quiero contarte en resumidas cuentas cuáles serían mis consejos más simples para que empieces a ver cambios en tu vida.

¿Sabías que controlar lo que piensas puede cambiar totalmente tu vida y ser lo que tu quieras mañana?



Empieza por tu mente, pues es ella la que controla todo nuestro universo y cambiarla solo dependera de ti, de nadie más porque solo tu tienes el control.

Tienes que vivir tu realidad, deja de imaginar y vivir en un mundo de fantasía, deja de gastar más de lo que puedes, no vivas una mentira o de apariencias. Pon los pies en la tierra, vive tu realidad y si no te gusta, no sigas haciendo lo mismo y cámbiala.

Tienes que ser muy positivo, no me canso de decir esto porque simplemente no te cuesta nada. Trata el dinero de manera positiva, nunca digas que te hace falta y paga sin renegar. Muchas personas no saben esto pero renegar del dinero simplemente te hace mas pobre. Tus deudas, empieza a deshacerte de ellas, entre más rápido salgas de ellas mejor. No pienses que no tiene solución, yo pensé lo mismo y lo logré. ¡Lo único que no tiene solución es la muerte! Para todos los demás está hacer lo que que te dé la gana, la meta la pones tú!

¡Agradece que tengas un techo y comida esto quiere decir que eres más rico que el 75% del mundo. Cuando estamos pasando un mal momento por una crisis mundial siempre nos hemos levantado. Los seres humanos siempre hemos sobrevivido y esta no será la última crisis. ¡Prepárate para la próxima!

¡Toma acción hoy! Toma 1 hora del día para hacer cambios de mentalidad. Que la semana que viene empiezo. ¡Que va! Empieza ya.

¡Lee! Invierte en ti mismo, esto es lo único que no te pueden quitar, ¡Tu cerebro es tu mayor inversión!

Y para cerrar te prometo que, si cambias tu mentalidad, cambiarás no solo tus finanzas sino tu vida. ¡Te lo aseguro!

Susette crisis del 2008: viviendo en un garaje pensando que estaba perdida.

Susette crisis del 2020: !Educando financieramente a toda latino américa!

¡Tú decides quien quieres ser!



¿POR QUÉ HICE ESTE EBOOK?

Creo firmemente en que un consumidor educado es un consumidor con poder y que lo que guardas en tu cabeza, todo aquello que aprendes e interiorizas es el oro que nadie puede robarte y que te da las herramientas para lograr todo lo que te propones.

Ya pasé por la crisis y sé lo que se siente, despertar con deudas, acostarse con deudas y volver a levantarse sin la varita mágica que solucione todos tus problemas, pero también sé que es posible salir de ese abismo y que hay luz al final del túnel cuando aprovechas las oportunidades y usas las crisis a tu favor.

Un día me puse a pensar que no quería que todo el mundo tuviera que asesorarse para aprender a salir de las deudas, que quería dar esta herramienta y conocimientos a todo el que lo necesite y tomé la decisión de escribir este Ebook sin pensar en esquemas editoriales que me llevarían años para publicar, porque entendí que el momento era ahora y por eso hoy te lo entrego de mi puño y letra a un clic.



ACERCA DE SUSETTE

Inversionista, madre y empresaria. Susette Sousa ha asesorado a miles de personas y empresas en Panamá, con casi 10 años en el mercado.

Estos 10 años le demostraron que más del 70% de los ciudadanos no tienen educación financiera, tantas historias han escuchado de que las malas finanzas está afectando no solo la salud mental de todos sus clientes sino también sus relaciones y hasta su actitud ante la vida y el trabajo. Todo lo que Susette vivió con su mamá desde niña hizo que la educación financiera se convirtiera en su propósito de vida.