

MIS INGRESOS VAN A PIE Y MIS DEUDAS VAN CORRIENDO

“Dos caminos se bifurcaban en un bosque y yo,
Yo tomé el menos transitado,
Y eso hizo toda la diferencia.”

El camino no elegido

Por Robert Frost

Muchas familias sienten que sus ingresos llegan de manera fugaz y que los gastos y deudas en las cuales están involucrados los envuelven en una encrucijada de la cual les es difícil salir. Esto hace ver que estas familias se encuentran en una crisis denominada “Sobreendeudamiento”.

El sobreendeudamiento es cuando los ingresos de una persona o entidad, no son suficientes para cubrir las necesidades básicas al interior de la misma (servicios, vivienda, alimentación, educación, gastos operacionales, entre otros).¹ Este se produce cuando el patrimonio y los ingresos no cubren no solo el pago del sostenimiento sino de las obligaciones contraídas con anterioridad. De hecho, si la suma total de las deudas es superior al 35% del ingreso total podemos decir que se encuentra en una situación de alto riesgo de sobreendeudamiento y se convierte en insolvente.

Según una encuesta realizada en el mes de julio de 2013 por el Banco Mundial a 1.526 personas, se mostró que el 52.1% de los colombianos se encuentran al límite de su endeudamiento. Además es de resaltar el hecho de que el 72% de las personas encuestadas no cuenta con una cuenta corriente o de ahorros, lo cual refleja la falta de cultura del ahorro por parte de los colombianos.

¹Fundacion mundo mujer. *Fundacion mundo mujer (credito oportuno para su microempresa)*. Recuperado el 31 de Julio del 2014, de:
http://www.fmm.org.co/Tuga/Pg-46_104.htm

Para los expertos en el tema este dilema se debe al bajo salario que se percibe y a la gran brecha que hay entre estratos en el país. Además de la gran cantidad de contratos por prestación de servicios que desempeñan las personas, los cuales en realidad no son favorables para ellas.

Cabe destacar que a la hora de elegir un producto financiero los miembros del sector formal, son más cuidadosos con los detalles del producto para que este en realidad los beneficie, más las personas pertenecientes al sector informal en realidad no se toman el tiempo para analizar este tipo de aspectos; lo cual genera en muchas ocasiones un aumento considerable del endeudamiento personal.²

Este tema paso de ser un problema particular a ser uno global, ya que involucra a toda una sociedad que vive este fenómeno. El sobreendeudamiento es un caso que se ve muy presente actualmente en las familias, teniendo como componentes de este el desempleo y la inflación de la canasta familiar³. Así mismo sucede cuando se producen hechos fortuitos, como la pérdida del trabajo, la muerte de un familiar, enfermedad, accidente o cualquier otro hecho que signifique gastos imprevistos y de alto costo. Teniendo en cuenta lo anterior, citaremos el ejemplo de una familia que incurre en una serie de gastos y pagos hasta llegar al límite del **“SOBREENDEUDAMIENTO”**:

La familia “Aguilera-Garzón”, está compuesta por dos adultos y dos niños, los cuales se encuentran viviendo en un sector de estrato 2. Bajo estos parámetros, la Sra. Garzón (madre)

²Diario El País S.A. Copyright (C) © 2014. (s.f.). www.elpais.com.co . Recuperado el 28 de Julio de 2014, de:
<http://www.elpais.com.co/elpais/economia/noticias/52-colombianos-estan-limite-sus-deudas-dice-banco-mundial>

³ Es un conjunto de bienes y servicios que son adquiridos de forma habitual, para su sostenimiento, por una familia
Vargas-Tisnés, G. ". (Búsqueda realizada el 17 de Octubre de Edición 271 de 2013).
<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/revistas/credencial/julio2012/indice>.
Recuperado el 2 de Agosto de 2014, de Publicación digital en la página web de la Biblioteca Luis Ángel Arango del Banco de la República de:
<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/econo93.htm>

trabaja como cocinera en un restaurante cerca al lugar en donde vive, recibiendo como pago un salario mínimo (\$616.000), mientras el Sr. Aguilera (padre) trabaja como conductor en una empresa de gaseosas, teniendo un salario básico de (\$700.000); el hijo mayor se encuentra cursando décimo grado y el menor, sexto de bachillerato. Esta familia tiene un total de ingresos de \$1'316.000. Dentro de sus gastos mensuales se encuentran:

El arriendo por valor de \$570.000, alimentación \$400.000, servicios públicos (agua, luz, gas...) \$100.000 y gastos imprevistos (escolares, transportes, ropa...) de \$100.000. Adicionalmente paga cuotas mensuales de \$100.000 y \$300.000 a familiares por deudas de años anteriores, y bancos por productos financieros respectivamente.

Con el ejemplo de la familia "Aguilera-Garzón" observamos que frente a unos ingresos de \$1'316.000 y unos gastos de \$1'170.000 más \$400.000 referentes a deudas, esta familia excede su presupuesto en \$254.000. También se evidencia que el flujo de efectivo está desfasado alrededor de un 20% y esto hace que esta familia se encuentre en un dilema: reducir drásticamente sus gastos, afectando de esta manera su calidad de vida, o dejar de pagar sus deudas ateniéndose a las consecuencias que esto generaría.

En conclusión, la familia "Aguilera-Garzón" trabaja para apaciguar algunas de sus obligaciones (Bancos, Familiares, Gastos...) y no en realidad para mejorar su calidad de vida, que por lo general es el principal objetivo de una familia.

Debemos ser prudentes al tomar créditos fáciles o rápidos ya que para poder pagar las deudas se asumen instantáneamente otras, y a un altísimo interés (de hasta el 25%), como es el caso de los préstamos informales o también llamados gota a gota.⁴

Este tipo de créditos fáciles que ofrecen una liquidez inmediata se han multiplicado, llegando a representar un porcentaje muy elevado de los créditos al consumo otorgados en los últimos años a las familias, esto debido a que el consumidor ha estado viviendo "por

⁴RedMediterraneo | El Periódico Mediterráneo | (8 de Noviembre de 2008). *Periodico Medirterraneo*. Recuperado el 2 de Agosto de 2014, de: http://www.elperiodicomediterraneo.com/noticias/temadia/desconfiar-creditos-faciles_420168.html

encima de sus posibilidades". No obstante, sin estabilidad laboral, y con los ingresos mermados por las deudas, lo más prudente sería suprimir los lujos o gastos innecesarios y renunciar a unos hábitos de consumo que ahora se convertirán en prescindibles⁵ debido a la difícil situación.

Ahora veamos el caso hipotético de la empresa "Papelería Office m&g LTDA", cuyos socios son una pareja de esposos, que tienen una familia compuesta de tres hijos, el mayor se encuentra cursando un décimo grado, el que le sigue en noveno grado y el menor en quinto de primaria. Esta es la familia "Morales-Gómez".

La familia "Morales-Gómez" antes de ser dueños y socios de la empresa "Papelería Office m&g LTDA" empezaron su evolución económica viviendo inicialmente en una habitación. El Sr. Morales había terminado su bachillerato y trabajaba como albañil, la Sra. Gómez había cursado hasta noveno grado y trabajaba cuidando niños, tienen tres hijos y los ingresan en un colegio del estado a estudiar. Ellos inicialmente ganaban \$550.000 mensuales. De los cuales la mitad se destinaba para el pago del arriendo de la habitación \$275.000, una cuarta parte de estos ingresos era para la alimentación \$137.500 y para gastos imprevistos destinan \$87.500. Lo que les quedaba lo guardaban en una cuenta de ahorros \$87.500. Después de unos años en esta situación esta pareja logró ahorrar alrededor de \$2'112.000 en el banco.

En vista de esta circunstancia, la pareja decide terminar sus estudios con ayuda del capital conseguido; frente a lo cual después de 2 años, la Sra. Gómez logra terminar su bachillerato y el Sr. Morales consigue obtener un título en sistemas.

Sin embargo, sus gastos ya no son los mismos, y sus trabajos tampoco. La Sra. Gómez empieza a trabajar como secretaria en una empresa, en la cual gana un salario de \$716.000, y el Sr. Morales obtiene un puesto como auxiliar de sistemas ganando \$790.000 teniendo como ingresos totales \$1'506.000, no obstante sus gastos se elevan, puesto que para ese

⁵Consumer.es. (28 de octubre de 2008). *Tema: Banca*. Recuperado el 1 de Agosto de 2014, de: <http://www.rankia.com/articulos/210341-nivel-maximo-aconsejable-endeudamiento>.

momento ya viven en un apartamento. De este modo, ahora sus gastos constan de: Arriendo \$520.000, alimentación \$505.000, servicios \$145.000, y otros gastos \$95.000. El dinero restante lo invierten en una cuota mensual de \$200.000 para vivienda de interés social y el resto lo reservaban en su cuenta de ahorros.

Posteriormente, el hijo mayor comienza a trabajar de manera informal como mensajero ganando mensualmente \$450.000, y el hijo del medio empieza a hacer trabajos escolares a computador y/o manuales adquiriendo mensualmente \$150.000. Acuerdan en familia, invertir este dinero, en un ahorro más para la vivienda. Al pasar 3 años logran tener alrededor de \$24'000.000 para su vivienda, con esto, más el subsidio familiar y un crédito hipotecario, logran comprar su tan anhelada vivienda. No se daban muchos lujos, y como adicionalmente habían hecho un ahorro para inversión o algún caso fortuito, deciden invertirlos en abrir una pequeña papelería, la cual empieza a dar ganancias mensuales aproximadas de \$300.000, aumentando rápidamente estas, debido al buen servicio y manejo hasta alcanzar un promedio \$1'100.000.

Así se da origen a la “Papelería Office m&g LTDA”, con más de 3 sedes en la ciudad. Con las ganancias de esta lograron pagar la totalidad de su vivienda, la universidad de sus hijos y dándose lujos que antes no se permitían tener.

El anterior ejemplo nos permite afirmar que una excelente forma de invertir el dinero es creando una forma de negocio auto sostenible, pero que igualmente se debe ir poco a poco, con mucha disciplina y perseverancia, debido a que si se endeuda en la creación de este o para el sostenimiento de su familia, estaría recayendo en una “carrera” donde SUS INGRESOS VAN A PIE Y SUS DEUDAS VAN CORRIENDO, situación que lo pondría más bien con un pie en la quiebra y el otro en la sobrevivencia.

En conclusión podemos decir que la clave de tener una buena economía es ahorrando, la deuda en sí misma no constituye un factor favorable o desfavorable, sino que su utilización

de forma incorrecta o correcta es la que define su verdadero papel,⁶ una de las formas de invertir nuestro dinero es creando un negocio auto sostenible, bien manejado, la unidad familiar logra contribuir muy positivamente en los objetivos financieros.

Se puede dar ciertos lujos o gustos pero cuando la situación financiera lo permite, puede endeudarse pero teniendo claro de donde se pagará esta deuda, evitando así un futuro estrés y hasta deterioro en la misma salud, debido a las preocupaciones causadas por esta.

También podemos observar que es importante que las empresas no se sobreendeuden ya que de estas dependen el sostenimiento de muchas familias, incluidos, empleados, socios o dueños de la empresa.

Teniendo en cuenta lo anteriormente planteado en el ensayo llegamos a un punto de vista en común, el cual se rige como una carrera (el camino económico de cada familia y/o empresa) donde nuestra economía puede ser representada en una maratón según las decisiones que tomemos. Ya que en dicha maratón encontramos al ahorrador, que deja que sus ingresos siempre estén adelante, y al derrochador, que en cambio deja que sus deudas lo sobrepasen. Como se expresó en el título “MIS INGRESOS VAN A PIE Y MIS DEUDAS VAN CORRIENDO”.

⁶DEFINICIÓN ABC » ECONOMÍA » DEUDA. (Publicado el 2007). *Definicion abc tu diccionario hecho facil*. Recuperado el 1 de de Agosto de 2014, de: <http://www.definicionabc.com/economia/deuda.php>