

CLASE 10 :

ESTRATEGIAS PARA PAGAR DEUDAS: BOLA DE NIEVE VS. AVALANCHA.

OBJETIVOS DE LA CLASE:

- COSTO REAL DE LA DEUDA EN UN PRESUPUESTO
- DISEÑO DE ESTRATEGIA DE PAGO. REESTRUCTURACIÓN, VENTA ACTIVOS Y FOCO.

.....



**SIMPLE
FIN**

Puntos
Importantes
de la
presentació:

Será
Grabada y
Editada

Si en cualquier
momento no
entiendes algún
término financiero,
debes
preguntármelo.

Usaremos una
paleta de colores
alegre y distinta a
lo que normalmente
veremos en
inversiones.

Se pueden
mandar
preguntas
después de que
termine al curso.

Objetivos:

1. Costo real de la deuda en un presupuesto

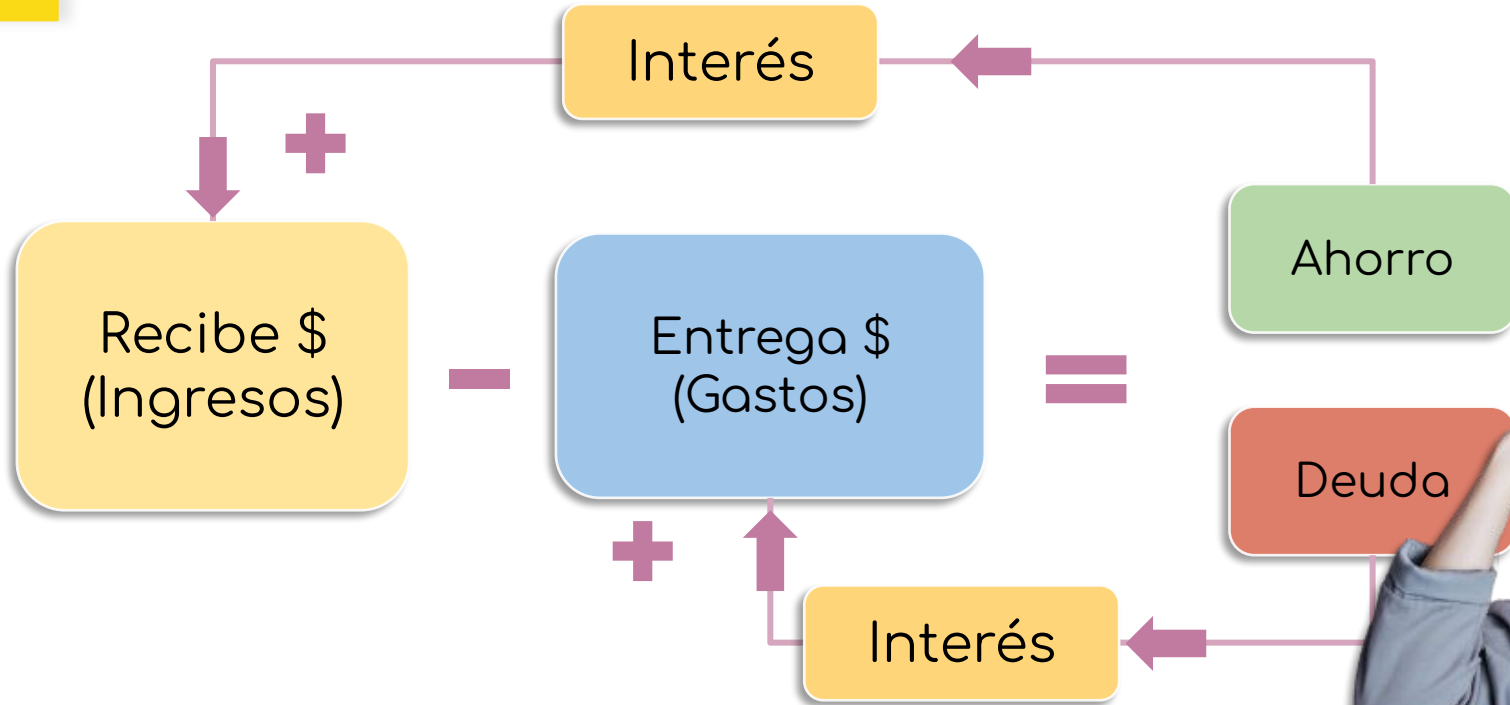
2. Estrategias de pago deuda



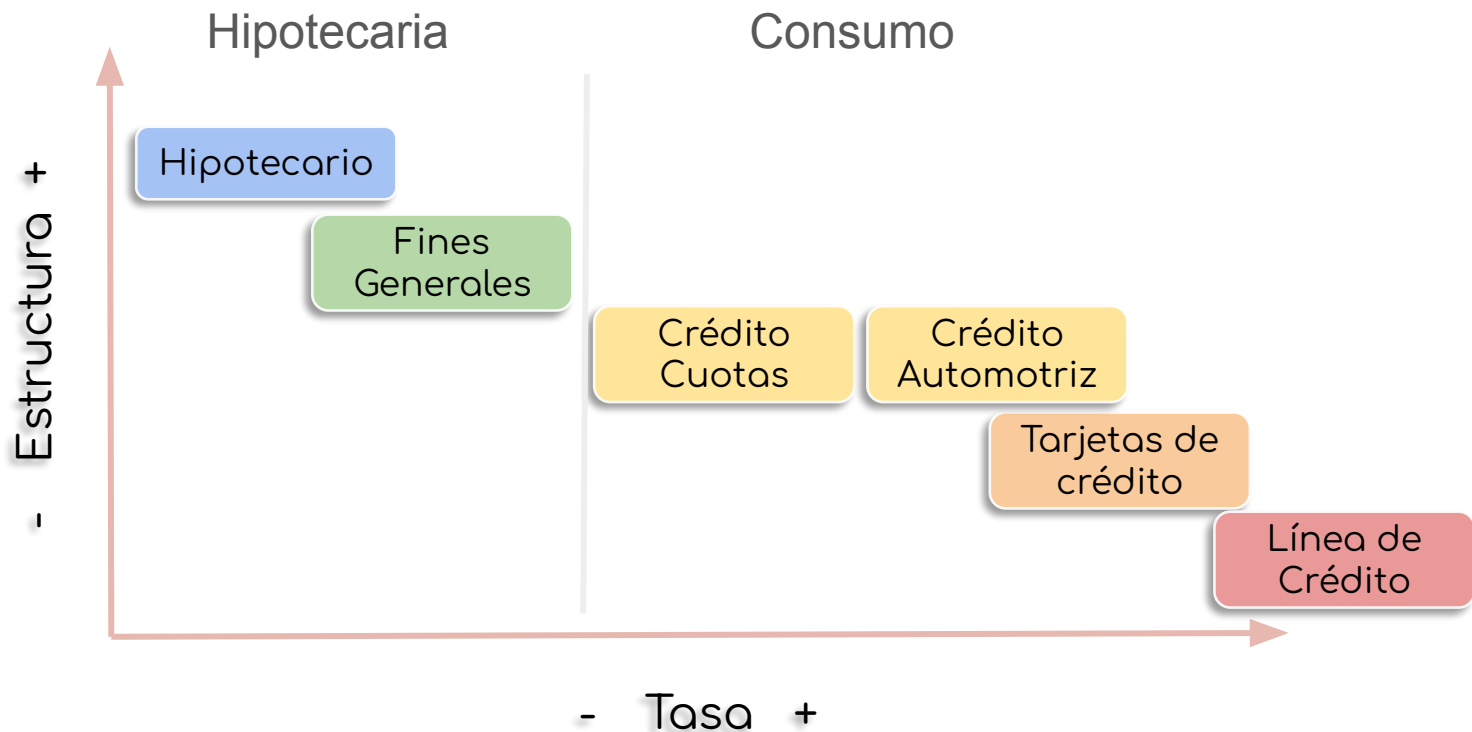
Clase
anterior.



Flujo Finanzas Personales II



¿Qué deuda es que?



Tasa máxima Convencional

La Tasa Máxima Convencional (TMC) en Chile es el límite legal que establece el interés máximo que una institución financiera puede cobrar por un crédito. Su propósito es proteger a los consumidores de prácticas usureras y promover condiciones de endeudamiento justas

Tasa Máxima Convencional	50 UF	200 UF	2000 UF	5000 UF	> 5000 UF
Menor a 90 días CLP	48.45%	48.45%	48.45%	48.45%	10.02%
90 días o + CLP	38.20%	31.20%	25.80%	25.80%	11.22%
Menor a 1 año en UF	5.80%	5.80%	5.80%	5.80%	5.80%
Mayor a 1 año en UF	6.66%	6.66%	6.66%	6.30%	6.30%
Moneda Extranjera	15.39%	15.39%	15.39%	9.57%	9.57%
Descuento Pensión	25.44%	25.44%	25.44%	25.44%	25.44%

¿Qué significa esta tasa por cada 10.000.000 anuales?	50 UF	200 UF	2000 UF	5000 UF	> 5000 UF
Menor a 90 días CLP	\$4,845,000	\$4,845,000	\$4,845,000	\$4,845,000	\$1,002,000
90 días o + CLP	\$3,820,000	\$3,120,000	\$2,580,000	\$2,580,000	\$1,122,000
Menor a 1 año en UF	\$580,000	\$580,000	\$580,000	\$580,000	\$580,000
Mayor a 1 año en UF	\$666,000	\$666,000	\$666,000	\$630,000	\$630,000
Moneda Extranjera	\$1,539,000	\$1,539,000	\$1,539,000	\$957,000	\$957,000
Descuento Pensión	\$2,544,000	\$2,544,000	\$2,544,000	\$2,544,000	\$2,544,000

¿Qué es el CAE?

CAE significa Carga Anual Equivalente.
Es un número que te dice cuánto realmente cuesta un crédito en un año, incluyendo:

- el interés,
- los gastos,
- y los seguros obligatorios (si los hay).

¿Para qué sirve?

Sirve para comparar créditos entre bancos o casas comerciales. Mientras más bajo el CAE, más barato es el crédito.

EJEMPLO: Si pides \$1.000.000 en dos bancos distintos:

- Banco A te ofrece un crédito con 12% CAE
- Banco B te ofrece el mismo crédito pero con 20% CAE



¿Qué es el CFT?

CFT significa Costo Final Total.

- Es el monto total que vas a pagar sumando todas las cuotas, con intereses, gastos y seguros.

¿Para qué sirve?

Te dice cuánto te costará el crédito en total.(No solo el monto que pediste prestado, sino todo lo que terminarás pagando.)

EJEMPLO:

Pides \$1.000.000 a 2 años:

- Si terminas pagando \$1.300.000 al final de todas las cuotas, entonces tu CFT es \$1.300.000.

Impuesto de timbre y estampa

Existen tasas fijas y tasas variables. Las letras de cambio, pagarés, créditos simples o documentarios, entrega de facturas o cuentas en cobranza, descuento bancario de letras, préstamos y cualquier otro documento, incluso los que se emitan en forma desmaterializada, que contengan una operación de crédito de dinero, están afectos a una tasa de 0,066% sobre su monto por cada mes o fracción de mes que media entre su fecha de emisión y vencimiento, con un máximo de 0,8%.



Monto Neto



Monto Bruto

¿Qué es un crédito?



1. Monto solicitado (capital)

2. Tasa de interés

3. Plazo

4. Cuotas

5. Garantías

6. Condiciones de pago anticipado

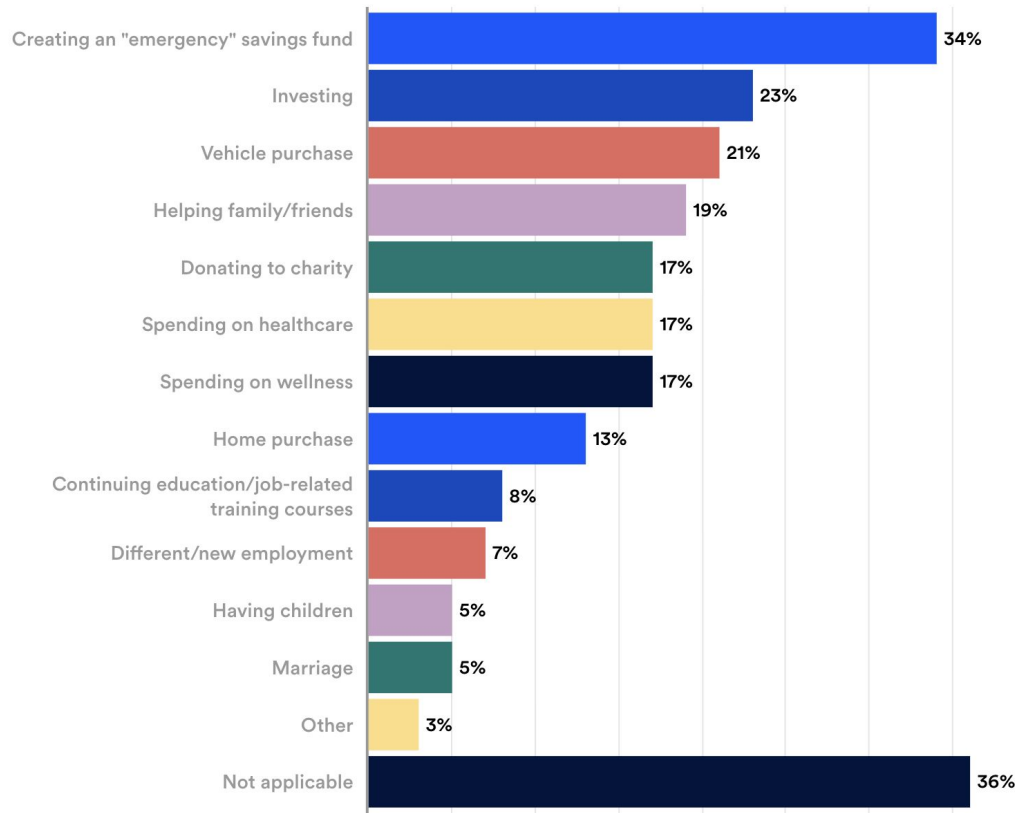
7. Seguros

8. Comisiones y gastos asociados

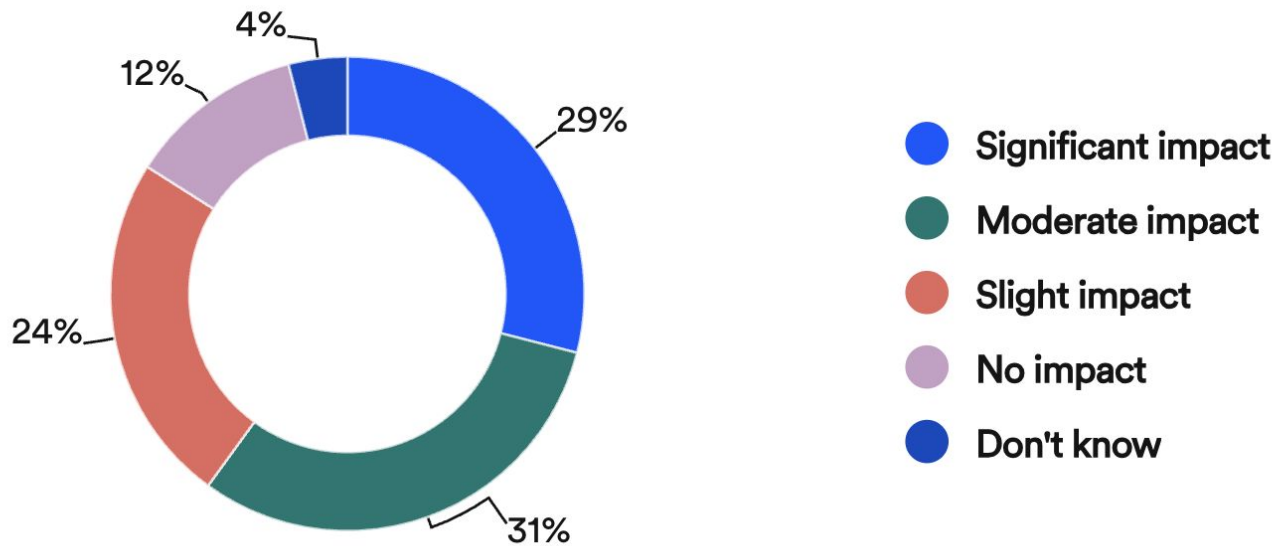
Percepción de la deuda



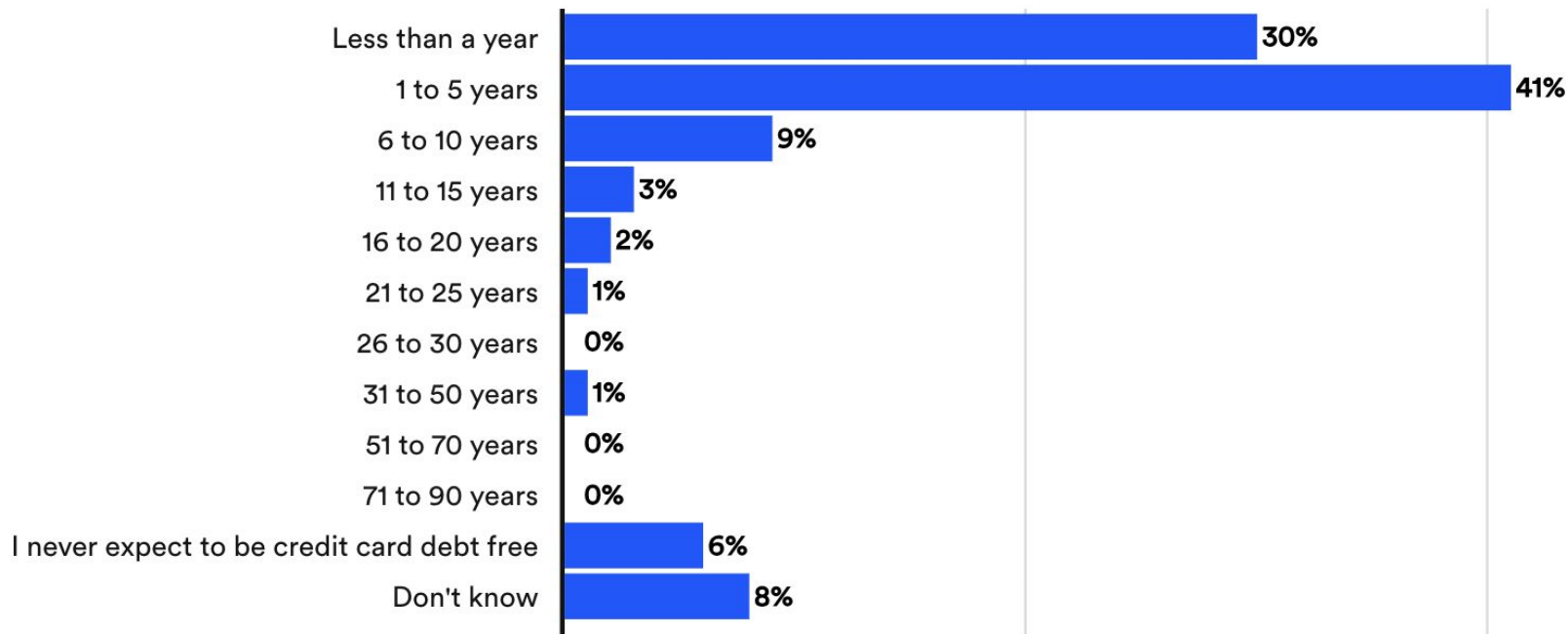
¿Qué decisiones financieras has atrasado por el uso de las tarjeta?



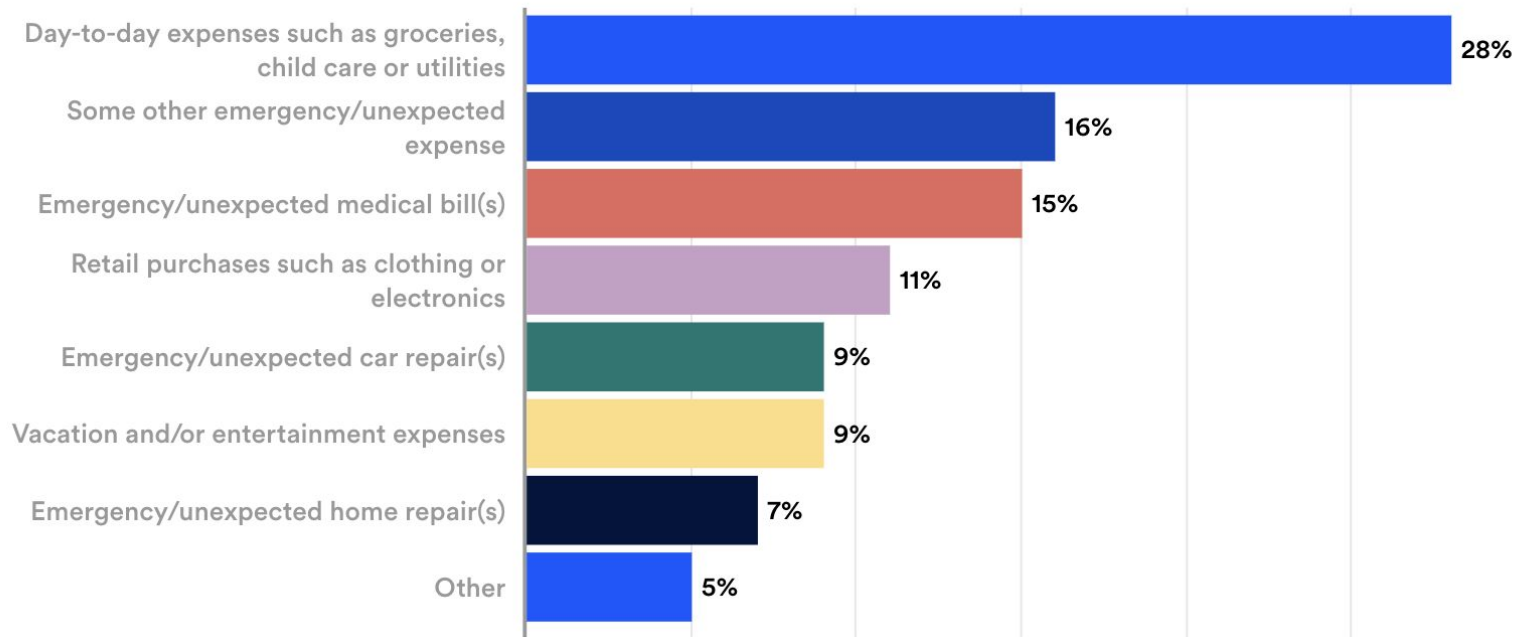
¿Cuanto dirias tu que las tarjetas impactan tus decisiones financieras?



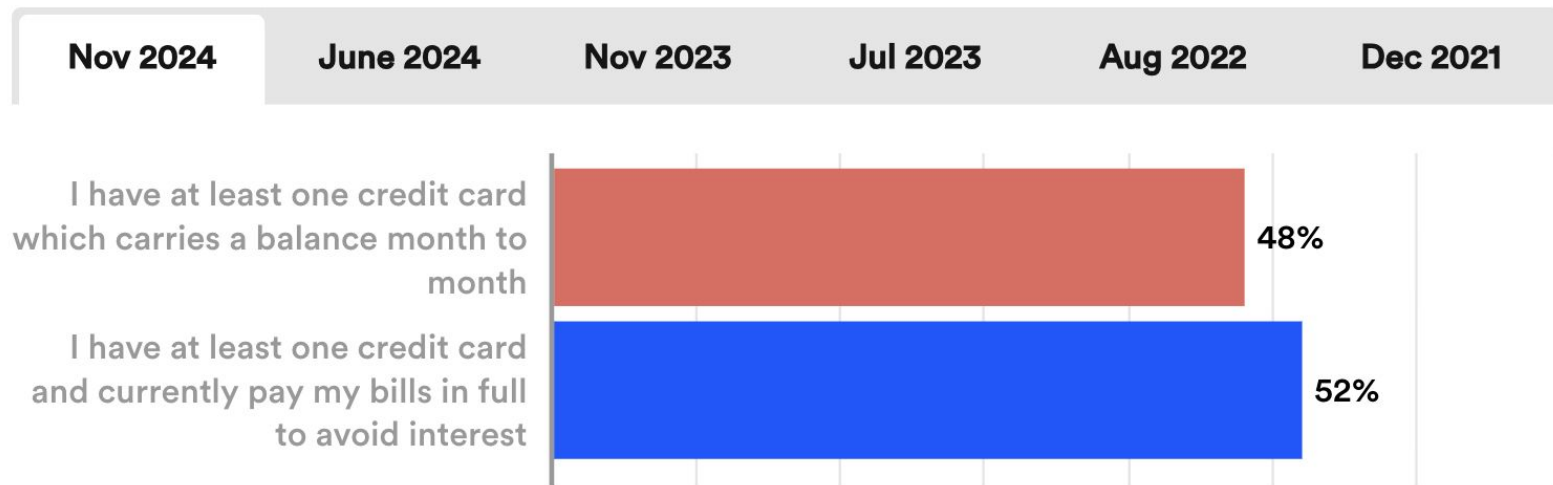
¿En cuantos años esperas pagar tu deuda de tarjeta de crédito?



¿Cuál de los siguientes tipos de gastos es la mayor razón de tu deuda impaga en la tarjeta de crédito?



¿Pagas la tarjeta completa a fin de mes?



Costo Real de
la deuda.



Costo Real de tu deuda Deuda



Valor cuota mensual

\$ 129.944

Número de cuotas

60

Monto solicitado

\$ 4.000.000

Tasa de interés mensual

2,27%

Fecha de pago primera cuota

02/06/2025

Carga Anual Equivalente (CAE) ⓘ

30,22%

Costo Total del Crédito (CTC) ⓘ

\$ 7.796.683

Seguro Desgravamen ⓘ

\$ 194.632

Meses de no pago ⓘ

No

Total impuestos

\$ 33.849

Total gastos notariales

\$ 2.640

Monto final del crédito

\$ 4.231.121

Monto líquido solicitado \$4.000.000

Valor mensual **\$125.587** en 60 cuotas

CAE 28,43% ⓘ

Pago primera cuota 07/07/2025

Monto bruto \$4.247.831 ⓘ

Costo total del Crédito \$7.535.242 ⓘ

Gastos Generales

Intereses totales

Gastos de notario \$1.500

Tasa de interés anual **24,24%** {27,00%}

Impuestos \$33.983

Tasa de interés mensual **2,02%** {2,25%}

Seguros Voluntarios

Desgravamen

\$212.348



Costo Prepago



1 de 4



ESTADO DE CUENTA NACIONAL DE TARJETA DE CREDITO

NOMBRE DEL TITULAR
N° DE TARJETA DE CRÉDITO
FECHA ESTADO DE CUENTA

FRANCISCA DEVES
[REDACTED]
17/04/2025



0090828 20250506 11 653256 0420 0 667000000 1024

FRANCISCA DEVES
[REDACTED]

256

VITACURA

I. INFORMACIÓN GENERAL

	CUPO TOTAL	CUPO UTILIZADO	CUPO DISPONIBLE
CUPO TOTAL	\$ [REDACTED]	\$ [REDACTED]	\$ [REDACTED]
CUPO TOTAL AVANCE EN EFECTIVO	\$ [REDACTED]	\$ 0	\$ [REDACTED]

	ROTATIVO	COMPRA EN CUOTAS	AVANCE EN CUOTAS
TASA INTERÉS VIGENTE	2,15%	4,03%	4,03%
CAE	34,49%	37,54%	37,54%

CAE PREPAGO

35,79%

SIN SELLO
SERNAC

DESDE

HASTA

PERIODO FACTURADO

21-03-2025

17-04-2025

PAGAR HASTA

06-05-2025

CAE se calcula sobre un supuesto de gasto mensual de UF 20 y pagadero en 12 cuotas.

Infórmese sobre las entidades autorizadas para emitir Tarjetas de Pago en el país, quienes se encuentran inscritas en los Registros de Emisores de Tarjetas que lleva la CMF, en www.cmfchile.cl

II. DETALLE

Calculando el costo:



Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Anual
Línea Crédito	\$2,000,000	45%	\$75,000	\$75,000	\$900,000
Tarjeta 1	\$5,000,000	39%	\$162,500	\$250,000	\$1,950,000
Tarjeta 2	\$1,500,000	36%	\$45,000	\$75,000	\$540,000
Crédito Consumo	\$15,000,000	30%	\$375,000	\$638,000	\$4,500,000
			TOTAL	\$1,038,000	\$7,890,000

Estratégias de pagamento de dívida



Bola de nieve

Ordena todas tus deudas desde la más pequeña en monto a la más grande, sin importar la tasa de interés.

Paga el mínimo en todas las deudas, excepto en la más pequeña.

Asigna el dinero extra a esa deuda más pequeña hasta saldarla por completo.

Cuando terminas, usas ese dinero para pagar la siguiente deuda más pequeña, y así sucesivamente.

Bola de Nieve.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 1	Saldo Final
Tarjeta 2	\$1,500,000	36%	\$45,000	\$75,000	\$1,537,000	\$8,000
Línea Crédito	\$2,000,000	45%	\$75,000	\$75,000	\$75,000	\$2,000,000
Tarjeta 1	\$5,000,000	39%	\$162,500	\$250,000	\$250,000	\$4,912,500
Crédito Consumo	\$15,000,000	30%	\$375,000	\$638,000	\$638,000	\$14,737,000
TOTAL	\$23,500,000		\$657,500		\$2,500,000	\$21,657,500

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 2	Saldo Final
Tarjeta 2	\$8,000	36%	\$240	\$400	\$8,240	\$0
Línea Crédito	\$2,000,000	45%	\$75,000	\$75,000	\$1,608,135	\$466,865
Tarjeta 1	\$4,912,500	39%	\$159,656	\$245,625	\$245,625	\$4,912,500
Crédito Consumo	\$14,737,000	30%	\$368,425	\$638,000	\$638,000	\$14,737,000
TOTAL	\$21,657,500		\$603,321		\$2,500,000	\$20,116,365

Bola de Nieve.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 3	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$466,865	45%	\$17,507	\$17,507	\$484,372	\$0
Tarjeta 1	\$4,912,500	39%	\$159,656	\$245,625	\$1,377,628	\$3,780,497
Crédito Consumo	\$14,737,000	30%	\$368,425	\$638,000	\$638,000	\$14,737,000
TOTAL	\$20,116,365		\$545,589		\$2,500,000	\$17,616,365

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 4	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$3,780,497	39%	\$122,866	\$189,025	\$1,862,000	\$2,107,522
Crédito Consumo	\$14,737,000	30%	\$368,425	\$638,000	\$638,000	\$14,737,000
TOTAL	\$18,517,497		\$491,291		\$2,500,000	\$16,017,497

Bola de Nieve.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 5	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$2,107,522	39%	\$68,494	\$105,376	\$1,862,000	\$350,898
Crédito Consumo	\$14,737,000	30%	\$368,425	\$638,000	\$638,000	\$14,737,000
TOTAL	\$16,844,522		\$436,919		\$2,500,000	\$14,344,522

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 6	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$350,898	39%	\$11,404	\$17,545	\$362,303	\$0
Crédito Consumo	\$14,737,000	30%	\$368,425	\$638,000	\$2,137,697	\$13,237,303
TOTAL	\$15,087,898		\$379,829		\$2,500,000	\$12,587,898

Bola de Nieve.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 7	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$13,237,303	30%	\$330,933	\$638,000	\$2,500,000	\$11,375,303
TOTAL	\$13,237,303		\$330,933		\$2,500,000	\$10,737,303

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 8	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$11,375,303	30%	\$284,383	\$638,000	\$2,500,000	\$9,513,303
TOTAL	\$11,375,303		\$284,383		\$2,500,000	\$8,875,303

Bola de Nieve.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 9	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$9,513,303	30%	\$237,833	\$638,000	\$2,500,000	\$7,651,303
TOTAL	\$9,513,303		\$237,833		\$2,500,000	\$7,013,303

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 10	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$7,651,303	30%	\$191,283	\$638,000	\$2,500,000	\$5,789,303
TOTAL	\$7,651,303		\$191,283		\$2,500,000	\$5,151,303

Bola de Nieve.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 11	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$5,789,303	30%	\$144,733	\$638,000	\$2,500,000	\$3,927,303
TOTAL	\$5,789,303		\$144,733		\$2,500,000	\$3,289,303

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 12	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$3,927,303	30%	\$98,183	\$638,000	\$2,500,000	\$2,065,303
TOTAL	\$3,927,303		\$98,183		\$2,500,000	\$1,427,303

Bola de Nieve.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 13	Saldo Final
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$2,065,303	30%	\$51,633	\$638,000	\$2,116,935	\$0
TOTAL	\$2,065,303		\$51,633		\$2,116,935	-\$51,633

COSTO TOTAL

\$4,453,428

Bola de nieve

✓ Ventajas:

- Es muy motivador porque permite ver resultados rápidos.
- Ayuda a **generar confianza y disciplina financiera**.
- Ideal para personas que se frustran fácilmente o han fallado en otros métodos.

⚠ Desventajas:

- Paga más intereses en el **largo plazo**, porque prioriza tamaño y no costo.
- Puede **tardar más tiempo** en saldar el total de todas las deudas si las de mayor interés son grandes.

Avalancha

Ordena todas tus deudas desde la que tiene mayor tasa de interés a la menor.

Paga el mínimo en todas tus deudas, excepto en la que tiene la tasa de interés más alta.

A esa deuda prioritaria, asígnale todo el dinero extra disponible para acelerar su pago.

Una vez que pagas esa deuda, usas ese dinero para pagar la siguiente deuda con mayor interés.

Avalancha.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 1	Saldo Final
Línea Crédito	\$2,000,000	45%	\$75,000	\$75,000	\$1,537,000	\$538,000
Tarjeta 1	\$5,000,000	39%	\$162,500	\$250,000	\$250,000	\$4,912,500
Tarjeta 2	\$1,500,000	36%	\$45,000	\$75,000	\$75,000	\$1,470,000
Crédito Consumo	\$15,000,000	30%	\$375,000	\$638,000	\$638,000	\$14,737,000
TOTAL	\$23,500,000		\$657,500		\$2,500,000	\$16,207,000

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 2	Saldo Final
Línea Crédito	\$538,000	45%	\$20,175	\$20,175	\$558,175	\$0
Tarjeta 1	\$4,912,500	39%	\$159,656	\$245,625	\$1,230,325	\$3,841,831
Tarjeta 2	\$1,470,000	36%	\$44,100	\$73,500	\$73,500	\$1,440,600
Crédito Consumo	\$14,737,000	30%	\$368,425	\$638,000	\$638,000	\$14,467,425
TOTAL	\$16,207,000		\$412,525		\$2,500,000	\$15,908,025

Avalancha.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 3	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$3,841,831	39%	\$124,860	\$192,092	\$1,789,970	\$2,176,721
Tarjeta 2	\$1,440,600	36%	\$43,218	\$72,030	\$72,030	\$1,411,788
Crédito Consumo	\$14,467,425	30%	\$361,686	\$638,000	\$638,000	\$14,191,111
TOTAL	\$15,908,025		\$404,904		\$2,500,000	\$15,602,899

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 4	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$2,176,721	39%	\$70,743	\$108,836	\$1,791,411	\$456,054
Tarjeta 2	\$1,411,788	36%	\$42,354	\$70,589	\$70,589	\$1,383,552
Crédito Consumo	\$14,191,111	30%	\$354,778	\$638,000	\$638,000	\$13,907,888
TOTAL	\$15,602,899		\$397,131		\$2,500,000	\$15,291,441

Avalancha.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 5	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$456,054	39%	\$14,822	\$22,803	\$470,875	\$0
Tarjeta 2	\$1,383,552	36%	\$41,507	\$69,178	\$1,391,125	\$33,934
Crédito Consumo	\$13,907,888	30%	\$347,697	\$638,000	\$638,000	\$13,617,586
TOTAL	\$15,291,441		\$389,204		\$2,500,000	\$13,651,520

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 6	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 2	\$33,934	36%	\$1,018	\$1,697	\$34,952	\$0
Crédito Consumo	\$13,617,586	30%	\$340,440	\$638,000	\$638,000	\$13,320,025
TOTAL	\$13,651,520		\$341,458		\$672,952	\$13,320,025

Avalancha.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 7	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$13,320,025	30%	\$333,001	\$638,000	\$2,500,000	\$11,153,026
TOTAL	\$13,320,025		\$333,001		\$2,500,000	\$11,153,026

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 8	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$11,153,026	30%	\$278,826	\$638,000	\$2,500,000	\$8,931,852
TOTAL	\$11,153,026		\$278,826		\$2,500,000	\$8,931,852

Avalancha.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 9	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$8,931,852	30%	\$223,296	\$638,000	\$2,500,000	\$6,655,148
TOTAL	\$8,931,852		\$223,296		\$2,500,000	\$6,655,148

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 10	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$6,655,148	30%	\$166,379	\$638,000	\$2,500,000	\$4,321,527
TOTAL	\$6,655,148		\$166,379		\$2,500,000	\$4,321,527

Avalancha.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 11	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$4,321,527	30%	\$108,038	\$638,000	\$2,500,000	\$1,929,565
TOTAL	\$4,321,527		\$108,038		\$2,500,000	\$1,929,565

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 12	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	45%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	39%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 2	\$0	36%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$1,929,565	30%	\$48,239	\$638,000	\$1,977,804	\$0
TOTAL	\$1,929,565		\$48,239		\$1,977,804	\$0

Avalancha.



Juan
tiene un
sueldo de
4 mill

Juan	Total	Interés	Interés Mensual	Cuota Mensual	Pago Mes 12	Saldo Final
Línea Crédito	\$0	0%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 1	\$0	0%	\$0	\$0	\$0	\$0
Tarjeta 2	\$0	0%	\$0	\$0	\$0	\$0
Crédito Consumo	\$0	0%	\$0	\$0	\$0	\$0

COSTO TOTAL

\$3,760,500

Avalancha

✓ Ventajas:

- Es el método más eficiente desde el punto de vista financiero.
Permite ahorrar más en intereses a largo plazo.
- Suele resultar en un pago total de todas las deudas más rápido.

⚠ Desventajas:

- Psicológicamente puede ser difícil mantener la motivación si la deuda con mayor interés también es la más grande (puede tomar tiempo ver progreso).
- Requiere más disciplina y constancia.

Consolidación

¿Qué es la consolidación de deudas?

Es una estrategia financiera que consiste en unificar varias deudas en un solo crédito, generalmente con una tasa de interés menor o un plazo más largo, para hacer más manejable el pago mensual. Se busca simplificar y abaratar el proceso de pago.

En vez de pagar múltiples cuotas con distintas fechas, tasas y condiciones, la persona obtiene un nuevo crédito (por lo general un crédito de consumo) que se usa para pagar todas las deudas anteriores, quedando con una sola deuda que administrar.

Consolidación

Se identifican todas las deudas actuales (tarjetas de crédito, créditos de consumo, líneas de crédito, etc.).

Se solicita un nuevo crédito por el monto total necesario para pagar esas deudas.

Con ese crédito se pagan y cancelan las deudas anteriores.

El deudor queda con un solo crédito, una sola cuota mensual, y condiciones nuevas (idealmente mejores).

Consolidación Comercial



Consolidación Comercial

Mes	Capital Inicial	Interés	Amortización	Cuota	Capital Final
1	\$23,500,000	\$587,500	\$172,805	\$760,305	\$23,327,195
2	\$23,327,195	\$583,180	\$177,125	\$760,305	\$23,150,070
3	\$23,150,070	\$578,752	\$181,553	\$760,305	\$22,968,517
59	\$1,465,405	\$36,635	\$723,670	\$760,305	\$741,735
60	\$741,735	\$18,543	\$741,762	\$760,305	\$0

COSTO TOTAL

\$22,118,273

Consolidación Fines Generales



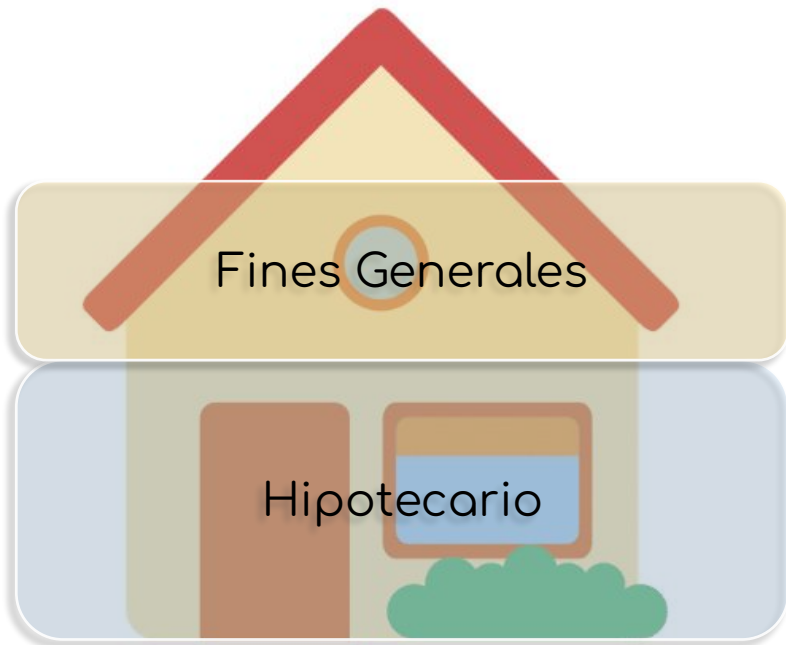
Consolidación Fines Generales

Mes	Capital Inicial	Interés	Amortización	Cuota	Capital Final
1	\$23,500,000	\$156,667	\$319,833	\$476,500	\$23,180,167
2	\$23,180,167	\$154,534	\$321,966	\$476,500	\$22,858,201
3	\$22,858,201	\$152,388	\$324,112	\$476,500	\$22,534,089
59	\$943,211	\$6,288	\$470,212	\$476,500	\$472,999
60	\$472,999	\$3,153	\$473,347	\$476,500	\$0

COSTO TOTAL

\$5,089,652

¿Qué es un Fines Generales?



Es un crédito hipotecario que comparte la hipoteca de un Hipotecario, pero es un crédito distinto y mantiene condiciones similares sin beneficios tributarios.

Consolidación

1.

Ventajas del método de consolidación de deudas

1. Ahorro potencial en intereses:
2. Mayor orden y simplicidad:
3. Cuotas más accesibles:
4. Reducción del estrés financiero:

Desventajas o riesgos del método de consolidación

1. Costo total mayor si se alarga el plazo:
2. Requiere buen historial crediticio:
3. Riesgo de volver a endeudarse:
4. Falsa sensación de alivio:

Preguntas de la clase

