



Saldo Libre PRO

GUÍA PRÁCTICA GRATUITA

Mini Plan de Rescate de Deudas

Respira. Tus deudas no te definen. En **5 pasos sencillos** vas a pasar de “no sé ni por dónde empezar” a **tener un plan claro** para salir de ellas.

 45 minutos

 Hojas para llenar

 Ejemplo con números reales

 Sin juicios

Imprímela o llénala en tu celular. Ten a la mano tus **estados de cuenta**, una **calculadora** y un rato de calma. Al terminar sabrás **cuánto debes, cuánto te presiona, cuánto puedes avanzar cada mes y en qué orden pagar**.



Antes de empezar, algo importante

Si estás leyendo esto, ya diste el paso más difícil: decidir mirar de frente tu situación.

Quizá abres la app del banco con el estómago apretado. Quizá pagas y pagas, y el saldo casi no baja. Quizá te da pena platicarlo con alguien, o te desvela pensar en la siguiente fecha de pago. **Todo eso es más común de lo que crees**, y no habla de lo que vales como persona: habla de un sistema de intereses diseñado para que salir cueste trabajo.

La buena noticia es que las deudas siguen reglas matemáticas. Y cuando entiendes esas reglas, **dejan de ser un monstruo y se convierten en un problema con solución**. Eso es exactamente lo que vas a construir en estas páginas.

Lo que vas a hacer:

1. **Mirar tus deudas de frente:** tu inventario completo, sin adivinar.
2. **Medir tu presión financiera:** qué tan apretada está tu economía hoy, con un semáforo.
3. **Encontrar tu dinero para avanzar:** cuánto puedes destinar cada mes.
4. **Elegir tu estrategia:** Avalancha o Bola de nieve, con un ejemplo real.
5. **Arrancar tu plan de 30 días:** acciones concretas, semana por semana.

Tres reglas para este rato contigo:

- **Cero culpa.** Hoy no vienes a juzgar decisiones pasadas; vienes a tomar mejores decisiones desde hoy.
- **Números reales, no los que “deberían ser”.** Un plan con datos honestos siempre funciona mejor.
- **Avance, no perfección.** Si hoy solo terminas el Paso 1, ya estás mejor que ayer.

Mi compromiso

Hoy, _____, decido tomar el control de mis deudas. Quiero salir de ellas para

_____.

(Escribe tu “para qué”: dormir en paz, viajar con tu familia, dejar de pedir prestado, empezar a ahorrar... Vuelve a leerlo cuando te falten ganas.)

**PASO 1**

Mira tus deudas de frente

Lo que no se ve asusta más. Ponerlo en papel le quita la mitad del peso.

Saca tus estados de cuenta (tarjetas, préstamos, créditos de tiendas, apps de préstamo, lo que le debes a familiares) y llena una fila por deuda. Si no tienes un dato, déjalo en blanco y búscalo después: **no te detengas**.

Deuda	Saldo hoy	Tasa anual %	Pago mínimo	Día límite
TOTAL				

¿Dónde está la tasa? En tu estado de cuenta busca la **tasa de interés anual** (ordinaria). El CAT incluye comisiones y suele ser más alto; para este plan usa la tasa de interés.

Ojo con las tarjetas: el **pago mínimo** no es el "pago para no generar intereses". Anota el mínimo: es lo que de verdad debes pagar cada mes.

Respira aquí. Si al sumar el total sentiste un hueco en el estómago, es normal. Ese número no es una sentencia: es tu **punto de partida**. Desde hoy solo va a bajar.

**PASO 2**

Mide tu presión financiera

Un solo número te dice qué tan apretada está tu economía y qué tan rápido conviene actuar.

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Suma de pagos mínimos al mes} \\ \hline \$ \\ \hline \end{array} \div \begin{array}{|c|} \hline \text{Tu ingreso mensual (lo que te llega)} \\ \hline \$ \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 100 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Tu presión financiera} \\ \hline \% \\ \hline \end{array}$$

Ejemplo: mínimos de \$2,900 ÷ ingreso de \$11,500 × 100 = **25 %** → presión moderada.

< 20 %**Baja**

Tienes margen. Es el mejor momento para acelerar y salir más rápido.

20–35 %**Moderada**

Vas bien, pero cualquier imprevisto aprieta. Un plan te da colchón.

35–50 %**Elevada**

Las deudas se comen buena parte de tu ingreso. Toca priorizar con orden.

≥ 50 %**Muy elevada**

Más de la mitad de tu ingreso se va en deudas. Actúa ya: hay salida.

Encierra en un círculo tu nivel. Mi presión financiera hoy es de _____ % · nivel _____

Si saliste en rojo: no significa que no puedas. Significa que **cada peso cuenta** y que el orden en que pagas importa muchísimo. Justo para eso son los siguientes pasos. Mucha gente ha empezado en rojo y ha salido: la diferencia casi siempre es tener un plan y sostenerlo, mes tras mes.

Estos rangos son una guía orientativa para tomar decisiones, no un diagnóstico profesional.

**PASO 3**

Encuentra tu dinero para avanzar

Pagar solo el mínimo te mantiene a flote; el dinero extra es lo que te saca.

Ingreso mensual	—	Gastos esenciales*	—	Pagos mínimos (Paso 1)	=	Tu dinero disponible
\$		\$		\$		\$

* Lo indispensable para vivir: casa, comida, servicios, transporte, escuela, salud.

¿Te salió positivo? ¡Excelente! Ese es tu posible **pago extra**. No tiene que ser todo: elige una cantidad que puedas sostener **todos los meses** y deja un pequeño colchón para imprevistos.

Mi pago extra mensual será de:

\$ _____

¿Te salió negativo? No es un fracaso: es un dato, y ahora sabes exactamente cuánto falta.

- Llama a tus acreedores **antes** de atrasarte y pregunta por reestructura o plazos.
- Pausa el uso de tus tarjetas mientras te recuperas.
- Revisa la lista de abajo: los pequeños recortes suman.
- Considera un ingreso extra temporal o vender algo que no uses.

Caza de "gastos hormiga" (marca los que puedes recortar este mes)

- | | |
|--|--|
| ☐ Suscripciones que casi no uso (streaming, apps, gimnasio) | ☐ Plan de celular más caro de lo que necesito |
| ☐ Comida a domicilio y cafés de paso | ☐ Antojos en la tienda de la esquina |
| ☐ Compras a meses "porque no se siente" | ☐ Compras por impulso en apps y redes |
| ☐ Comisiones por pago tardío | ☐ Otro: _____ |

Con estos recortes puedo liberar aproximadamente \$ _____ al mes.

Recuerda: no se trata de vivir a pan y agua. Se trata de que, por una temporada, tu dinero trabaje para **tu** futuro y no para los intereses del banco.

**PASO 4**

Elige tu estrategia

Siempre pagas el mínimo de todas tus deudas, y **todo tu pago extra va a una sola**. Cuando la liquidas, lo que pagabas en ella se suma a la siguiente: así el plan se acelera solo ("efecto bola de nieve").



Avalancha: primero la deuda con la **tasa más alta**. Ideal para **pagar menos intereses**.



Bola de nieve: primero la deuda con el **saldo más pequeño**. Ideal si necesitas **victorias rápidas**.

Caso real de ejemplo: la familia Ramírez

Deuda	Saldo	Tasa anual	Pago mínimo
Tarjeta departamental	\$18,000	65 %	\$1,200
Tarjeta bancaria	\$6,000	48 %	\$400
Préstamo personal	\$25,000	36 %	\$1,300
Total	\$49,000		\$2,900

Ganan **\$11,500** al mes y sus gastos esenciales son de **\$7,100**. Sus mínimos (\$2,900) son el **25 %** de su ingreso: presión **moderada**. Con el Paso 3 encontraron **\$1,500 al mes** para avanzar (\$11,500 – \$7,100 – \$2,900). Mira lo que cambia:

Cómo pagan	Libres de deudas en	Intereses totales	Primera victoria
Solo pagos mínimos	32 meses	\$36,267	Mes 24
Bola de nieve + \$1,500	15 meses	\$16,042	Mes 4 (tarjeta bancaria)
Avalancha + \$1,500	15 meses	\$15,283	Mes 9 (tarjeta departamental)

Resultado: con un plan y \$1,500 extra, los Ramírez salen **17 meses antes** y se ahorran cerca de **\$21,000 en intereses**. Ese dinero ahora es suyo, no del banco. 🎉

¿Cuál elijo? La mejor estrategia es la que sí vas a sostener. Si te motivan los números, Avalancha. Si necesitas ver avances pronto, Bola de nieve. Las dos te sacan; lo que no funciona es no tener ninguna.

Mi estrategia: _____.

Mi orden de ataque: 1) _____ 2) _____ 3) _____

Cálculos del ejemplo hechos con el motor de Saldo Libre PRO: intereses mensuales sobre saldo, sin comisiones ni cargos nuevos. Son estimaciones para comparar.

**PASO 5**

Tu plan de 30 días

Las grandes salidas empiezan con pasos pequeños y constantes. Marca cada uno al cumplirlo.

Semana 1 • Ordena

- ☐ Terminé mi inventario (Paso 1) y conozco mi total.
- ☐ Anoté todas mis fechas límite en el calendario o en alarmas.
- ☐ Guardé mis tarjetas en un cajón (no las uso mientras salgo).

Semana 2 • Libera dinero

- ☐ Cancelé al menos una suscripción o gasto hormiga.
- ☐ Decidí mi pago extra mensual y lo aparto el día que cobro.

Semana 3 • Negocia

- ☐ Llamé a la deuda con la tasa más alta para pedir mejores condiciones.

"Quiero ponerme al corriente y pagar mi deuda completa. ¿Qué opciones tienen para bajar la tasa, ampliar el plazo o reestructurar mi saldo?"

Semana 4 • Ataca

- ☐ Pagué los mínimos de todas mis deudas a tiempo.
- ☐ Mandé mi pago extra completo a la deuda #1 de mi orden de ataque.
- ☐ Me felicité. En serio: ya tienes un plan funcionando.

Mi termómetro de libertad

Divide tu deuda total entre 10. Cada vez que bajes ese monto, colorea una casilla.

10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	60 %	70 %	80 %	90 %	
------	------	------	------	------	------	------	------	------	--

Hoy debo \$ _____

¡Libre de deudas!



Cuando te falten ganas (porque va a pasar)

Salir de deudas no es una línea recta. Habrá meses buenos y meses difíciles. Lo importante es volver al plan.

5 tropiezos comunes y cómo evitarlos

El tropiezo	Qué hacer en su lugar
Pagar "lo que se pueda" sin orden	Mínimos a todas y el extra a una sola. El orden es lo que acelera.
Abrir una deuda para pagar otra	Solo consolida si la nueva tasa es claramente más baja y cierras la anterior.
Olvidar una fecha de pago	Recargos e intereses moratorios borran tu avance. Pon recordatorios.
Quedarte sin colchón	Aparte aunque sea un poco para imprevistos, para no volver a la tarjeta.
Rendirte tras un mal mes	Un mes malo no borra tu progreso. Ajusta el extra y sigue.

Celebra cada victoria

Cada deuda liquidada merece una celebración pequeña (que no cueste dinero): una comida especial en casa, una tarde libre, contárselo a alguien que te quiere. **Tu cerebro necesita saber que esto vale la pena.**

Un recordatorio para los días difíciles:

No vas tarde: vas en proceso. Cada pago que haces es una decisión a favor de tu tranquilidad. Hace unas páginas no sabías cuánto debías ni por dónde empezar; hoy tienes un número, una estrategia y un orden. **Eso ya es un rescate.**

Si quieres seguir este plan sin hacer cuentas a mano, sin perder fechas y viendo tu avance mes a mes, en la siguiente página te contamos cómo. 👉

Lo que hiciste a mano, Saldo Libre PRO lo hace por ti en minutos

Registras tus deudas una vez y la app arma tu **Plan de Rescate** completo: diagnóstico, estrategia, orden de pago, fecha estimada de libertad y recordatorios. Y se actualiza cada vez que pagas.

Paso 1 · Inventario	Mis deudas: tarjetas, préstamos y créditos en un solo lugar, con su saldo, tasa y fecha.
Paso 2 · Presión	Plan de Rescate: mide tu presión financiera y te dice qué hacer primero.
Paso 3 · Tu dinero	Metas: ingreso, gastos y cuánto puedes destinar, con avisos si no alcanza.
Paso 4 · Estrategia	Estrategias: compara Avalancha, Bola de nieve y solo mínimos, y cuánto ahorras.
Paso 5 · Constancia	Recordatorios de pago en tu celular o computadora antes de cada fecha límite.
Extra	Simulador: “¿y si pago \$500 más?” o “¿y si uso mi aguinaldo?”: ves la diferencia al instante.



Privada

Tus datos se quedan en tu
equipo. Sin cuentas ni bancos
conectados.



 Donde quieras

Computadora, Android e iPhone.



Con PIN

Protege tu información con
un PIN.

 **Pago único**

Sin mensualidades.

Ya diste el primer paso con esta guía. Deja que Saldo Libre PRO te acompañe en todos los demás. ❤️

Esta guía y Saldo Libre PRO son herramientas de organización y simulación. Sus resultados son estimaciones y no constituyen asesoría financiera, legal ni fiscal. Confirma siempre saldos, tasas y condiciones con tu banco o institución. Dudas: contacto@saldolibrepro.com · © Saldo Libre PRO