

PAGAR TUS DEUDAS SIN GANAR MÁS

¡Se acabó no llegar a fin de mes!



El método definitivo para
personas que no puedan
pagar todas las cuotas

Índice

- 1. Introducción: ¿De verdad puedo salir de deudas sin ganar más?**
- 2. ¿Qué es el método bola de nieve y cómo funciona?**
- 3. Método bola de nieve si ya tienes impagos o retrasos ¿Cómo adaptarlo?**
- 4. Caso práctico**
- 5. Otras soluciones para pagar tus deudas sin ganar más**

Introducción

Liberarse de las deudas no depende solo de ganar más dinero, sino de reorganizar y gestionar adecuadamente los ingresos y pagos. Sin un orden financiero claro, los intereses y cargos hacen crecer la deuda y generan estrés emocional, llevando a decisiones impulsivas que empeoran la situación.

Introducción

Cuando las deudas nos desbordan, lo más común es pensar que la única salida es ganar más dinero. Sin embargo, esta no siempre es la única solución ni la más realista a corto plazo. De hecho, la mayoría de las personas que consiguen liberarse de sus deudas no lo hacen aumentando sus ingresos, sino aprendiendo a reorganizar lo que ya tienen.

El problema, en muchas ocasiones, no está en cuánto ganas, sino en cómo gestionas tus pagos y deudas. Sin un orden claro, incluso con ingresos estables, es fácil caer en el sobreendeudamiento. Cada mes se suman intereses, comisiones y cargos inesperados que hacen que la bola de nieve crezca sin control. Por eso, lo primero no es trabajar más, sino poner orden.

Este primer paso no solo es una cuestión financiera, sino también emocional. Vivir con deudas genera ansiedad, insomnio y un profundo malestar. Cuando sientes que no puedes más, tomar decisiones impulsivas es muy fácil: pedir más préstamos, vender lo que tienes o dejar de pagar algunas facturas, lo que a la larga empeora aún más tu situación.

Por eso, antes de caer en ese círculo vicioso, es fundamental conocer un enfoque distinto: pagar tus deudas reorganizando tus finanzas actuales, sin necesidad de ganar más dinero, solo con un método claro, eficaz y probado. Este método es **la Bola de Nieve**.

En esta guía te explicaremos cómo aplicar el método Bola de Nieve para reducir tus deudas, ya sea que estés al día en tus pagos o que ya tengas impagos. Además, te mostraremos otros caminos que puedes combinar, como la reunificación de deudas o la negociación con entidades financieras, si tu situación lo requiere.

¿Qué es el método bola de nieve y cómo funciona?

Amparo acumuló deudas poco a poco, usando tarjetas y microcréditos, hasta que sus ingresos dejaron de cubrir las cuotas y entró en impago. El sobreendeudamiento se detecta con señales como falta de liquidez, uso de préstamos para pagar otros, cuotas impagadas y sensación de descontrol; identificarlo es el primer paso para buscar ayuda y solucionarlo.

¿Qué es el método bola de nieve y cómo funciona?

Ahora que ya sabes que es posible salir de deudas sin necesidad de aumentar tus ingresos, es momento de pasar a la acción. El método Bola de Nieve es una estrategia sencilla, efectiva y muy utilizada para pagar deudas de manera progresiva, ordenada y, sobre todo, sin agobios.



Su funcionamiento es simple: consiste en enfocarse en pagar primero la deuda más pequeña, mientras mantienes el pago mínimo en las demás. Una vez saldes esa primera deuda, usas el dinero que destinabas a ella para pagar la siguiente, y así sucesivamente. De este modo, cada vez liberas más dinero para atacar la siguiente deuda, como una bola de nieve que va creciendo a medida que avanza.

¡Sigue estos pasos para aplicarlo!

- 1. Haz una lista con todas tus deudas:** Anota cada deuda que tengas, sin importar su tipo o tamaño. Incluye el saldo total pendiente, la cuota mensual y el interés de cada una.
- 2. Ordénalas de menor a mayor saldo:** No importa aquí el interés; lo clave es enfocarse en las más pequeñas primero, ya que así obtendrás resultados más rápidos y visibles, lo que te motivará a seguir.
- 3. Paga el mínimo en todas, excepto en la más pequeña:** Mientras mantienes los pagos mínimos en las demás deudas para evitar problemas adicionales, concentra todo tu esfuerzo en pagar lo más rápido posible la deuda más pequeña.
- 4. Liquidada la primera y sigue con la siguiente:** Cuando termines de pagar la primera deuda, toma el dinero que usabas para ella y súmalo al pago de la siguiente deuda en la lista.
- 5. Repite el proceso hasta que no quede ninguna deuda pendiente.** Con cada paso, la cantidad que destinas al pago será mayor, y verás cómo reduces tu deuda cada vez más rápido.

Importante: Paga lo que te puedas permitir

¿Por qué funciona?

Este método funciona porque combina dos elementos clave:

- **Psicología financiera:** Al ver resultados rápidos (eliminar deudas pequeñas), ganas motivación y seguridad para seguir.
- **Efecto acumulativo:** Al liberar dinero en cada paso, creas un efecto multiplicador que acelera el proceso.

Caso práctico

Este es el caso de Silvia, que decide utilizar el método bola de nieve para personas que van al día. Silvia cobra una nómina de 1.600€ y puede pagar con esfuerzo todas sus cuotas. Aún así, Silvia no ve la luz al final del túnel y decide poner fin a sus deudas lo más rápido posible.

Esta es la situación al inicio del método bola de nieve.

Entidad	Cantidad requerida	Cuota	Liquidada		
La Caixa	3.000 €	250 €		Total requerido	12.500 €
Moneyman	450 €	200 €		Total mensual cuotas	950 €
Santander	6.000 €	350 €		Total disponible cuotas	
Carrefour	3.500 €	150 €		Total restante	12.500 €

1. Silvia ordena sus deudas de menor a mayor
2. Averigua cual de ellas incluyen condiciones abusivas en sus contratos.
3. Paga el mínimo mensual acordado en cada una de ellas.
4. No dispone de ahorro adicional que dedicar.
5. Añade la cantidad de dinero liberada de la cuota anterior a la siguiente.
6. Repite este proceso con cada una de las deudas.

Entidad	Cantidad requerida	Cuota	Liquidada		
Moneyman	450 €			Total requerido	12.500 €
La Caixa	3.000 €	450 €		Total mensual cuotas	750 €
Carrefour	3.500 €	150 €		Total disponible cuotas	200
Santander	6.000 €	350 €		Total restante	12.050 €

¿Qué es el método bola de nieve y cómo funciona?

Entidad	Cantidad requerida	Cuota	Liquidada		
Moneyman	450 €			Total requerido	12.500 €
La Caixa	3.000 €			Total mensual cuotas	500 €
Carrefour	3.500 €	600 €		Total disponible cuotas	450
Santander	6.000 €	350 €		Total restante	9.050 €

Entidad	Cantidad requerida	Cuota	Liquidada		
Moneyman	450 €			Total requerido	12.500 €
La Caixa	3.000 €			Total mensual cuotas	350 €
Carrefour	3.500 €			Total disponible cuotas	600
Santander	6.000 €	950 €		Total restante	5.550 €

Entidad	Cantidad requerida	Cuota	Liquidada		
Moneyman	450 €			Total requerido	12.500 €
La Caixa	3.000 €			Total mensual cuotas	0 €
Carrefour	3.500 €			Total disponible cuotas	950 €
Santander	6.000 €			Total restante	0 €

Como resultado, Silvia acaba pagando la deuda con 8 meses de antelación con respecto a su anterior planificación, disminuyendo el total de meses a pagar de 24 hasta los 16.

Entidad	Tiempo (meses)
Moneyman	3
La Caixa	12
Carrefour	24
Santander	18
Total meses pagando	24

Entidad	Tiempo (meses)
Moneyman	3
La Caixa	8
Carrefour	12
Santander	16
Total meses pagando	16

Método bola de nieve si ya tienes impagos o retrasos ¿Cómo adaptarlo?

El método Bola de Nieve también puede aplicarse a deudas en impago, pero primero es vital estabilizar la situación y conocer el estado real de cada deuda. Una vez organizado el plan de pagos, se aplica el método enfocándose primero en la deuda más pequeña o urgente, sumando el dinero liberado a la siguiente, avanzando paso a paso hacia la libertad financiera.

Método bola de nieve si ya tienes impagos o retrasos ¿Cómo adaptarlo?

Si ya has acumulado retrasos en tus deudas o incluso estás en situación de impago, no te preocupes: **el método Bola de Nieve también puede ayudarte**, pero es importante adaptarlo a tu situación actual.

Cuando una deuda ya ha entrado en impago, la prioridad no solo es pagarla, sino también evitar sus consecuencias legales y económicas (intereses de demora, embargos, cortes de servicios o inclusión en registros de morosos). Por eso, el primer paso será siempre estabilizar tu situación para luego aplicar el método con eficacia.

Pasos para adaptar el método si ya tienes impagos:

Detén el descontrol financiero

Antes de empezar a pagar, es esencial que conozcas el estado real de tus deudas. Haz una lista con todas ellas, pero esta vez incluye:

- Deudas en impago o con retraso.
- La fase en la que se encuentran (reclamación amistosa, judicial, embargos, etc.).
- Si han sido vendidas a terceros (fondos de inversión o recobros).

Negocia con las entidades o busca ayuda profesional

Cuando hay impagos, muchas entidades están dispuestas a renegociar las condiciones.

Puedes negociar tú mismo o acudir a expertos como Soluciona Mi Deuda, que pueden ayudarte a:

- Reunificar todas tus deudas en una sola cuota adaptada a tu capacidad económica, con una cuota mensual más baja.
- Frenar el acoso telefónico y las amenazas de las entidades.
- Eliminar intereses abusivos o reducir el importe total de la deuda mediante reclamaciones legales.

Aplica la versión adaptada del método Bola de Nieve

Una vez tengas un plan de pagos viable (ya sea tras negociar o tras reunificar tus deudas), podrás aplicar el método:

- Destina tu esfuerzo a pagar primero la deuda más pequeña o la que más presión esté generando (por ejemplo, la que está en fase judicial o la que amenaza con embargo).
- Mantén el pago mínimo del resto.
- Cuando elimines la primera, sigue con la siguiente, sumando el dinero liberado, igual que en el método clásico.

Clave adicional:

Si has conseguido reunificar tus deudas, tu bola de nieve puede funcionar incluso más rápido, ya que tendrás solo una cuota fija mensual, con la tranquilidad de saber que no habrá nuevas sorpresas.

La clave en este punto es la constancia. Aunque el proceso pueda parecer largo, cada deuda que elimines será un paso más hacia tu libertad financiera. Y si no sabes por dónde empezar, recuerda que en Soluciona Mi Deuda podemos ayudarte a diseñar ese plan a medida.

Caso práctico si ya estás en impago

Este es el caso de Jose Luis, que decide utilizar el método bola de nieve para personas en impago.

Caso práctico si ya estás en impago

Este es el caso de Jose Luis, que decide utilizar el método bola de nieve para personas en impago.

José Luis cobra una nómina de 1.200€ y puede dedicar al pago de sus deudas 350€. Por ello, no puede pagar todas las cuotas y requiere de una solución alternativa.

Esta es la situación al inicio del método.

Entidad	Cantidad requerida	Interés abusivo	Cantidad a abonar	Liquidada		
Wizink	765 €				Total requerido	5.615 €
Cofidis	450 €				Total a abonar	
Cetelem	3.200 €				Total ahorro	
BBVA	1.200 €				Total restante	

1. José Luis ordena sus deudas de menor a mayor.
2. Averigua cual de ellas incluyen condiciones abusivas en sus contratos.

Entidad	Cantidad requerida	Interés abusivo	Cantidad a abonar	Liquidada		
Cofidis	450 €	Sí	250 €		Total requerido	5.165 €
Wizink	765 €	Sí	150 €		Total a abonar	3.500 €
BBVA	1.200 €	No	1.200 €		Total ahorro	
Cetelem	3.200 €	Sí	1.900 €		Total restante	

1. Dedicar la cantidad que realmente le es posible al mes: 350€
2. Negociar con la entidad.
3. Pagar la cantidad negociada.
4. Repetir el proceso con cada una de las deudas.

Entidad	Cantidad requerida	Interés abusivo	Cantidad a abonar	Liquidada		
Cofidis	450 €	Sí	250 €	-250 €	Total requerido	5.165 €
Wizink	765 €	Sí	150 €		Total a abonar	3.500 €
BBVA	1.200 €	No	1.200 €		Total ahorro	815 €
Cetelem	3.200 €	Sí	1.900 €		Total restante	3.100 €

Entidad	Cantidad requerida	Interés abusivo	Cantidad a abonar	Liquidada		
Cofidis	450 €	Sí	250 €	-250 €	Total requerido	5.165 €
Wizink	765 €	Sí	150 €	-150 €	Total a abonar	3.500 €
BBVA	1.200 €	No	1.200 €		Total ahorro	815 €
Cetelem	3.200 €	Sí	1.900 €		Total restante	3.100 €

Entidad	Cantidad requerida	Interés abusivo	Cantidad a abonar	Liquidada		
Cofidis	450 €	Sí	250 €	-250 €	Total requerido	5.165 €
Wizink	765 €	Sí	150 €	-150 €	Total a abonar	3.500 €
BBVA	1.200 €	No	1.200 €	-1.200 €	Total ahorro	815 €
Cetelem	3.200 €	Sí	1.900 €		Total restante	1.900 €

Entidad	Cantidad requerida	Interés abusivo	Cantidad a abonar	Liquidada		
Cofidis	450 €	Sí	250 €	-250 €	Total requerido	5.165 €
Wizink	765 €	Sí	150 €	-150 €	Total a abonar	3.500 €
BBVA	1.200 €	No	1.200 €	-1.200 €	Total ahorro	2.115 €
Cetelem	3.200 €	Sí	1.900 €	-1.900 €	Total restante	0 €

Sin embargo, lo que José Luis no sabe es que con una empresa experta en mediación con las entidades, habría contado con protección legal a lo largo de todo el proceso y con descuentos aún mayores.

Este habría sido el resultado si hubiera acudido a Soluciona Mi Deuda, tras conseguir la devolución de 1.200€ por usura en la tarjeta revolving de Cetelem.

Entidad	Cantidad requerida	Interés abusivo	Cantidad a abonar	Liquidada		
Cofidis	450 €	Sí	250 €	-250 €	Total requerido	5.165 €
Wizink	765 €	Sí	150 €	-150 €	Total a abonar	400 €
BBVA	1.200 €	No	1.200 €	-1.200 €	Total ahorro	5.215 €
Cetelem	3.200 €	Sí	-1.200 €	1.200 €	Total restante	0 €

Otras soluciones para pagar tus deudas sin ganar más

Alternativas como la reunificación de deudas permiten unificar pagos en una cuota mensual más baja, y la Ley de Segunda Oportunidad ofrece cancelar deudas insostenibles cumpliendo ciertos requisitos. Con ayuda profesional, es posible elegir la solución más adecuada y salir del endeudamiento.

Otras soluciones para pagar tus deudas sin ganar más

En esta guía te hemos explicado cómo aplicar el **método bola de nieve**, una estrategia eficaz para ir pagando deudas poco a poco, empezando por las más pequeñas y avanzando hasta las más grandes. Esta técnica permite organizar los pagos, ganar motivación y tener un plan claro para salir del endeudamiento.

Sin embargo, **no siempre es suficiente con aplicar la bola de nieve**, sobre todo si ya estás en una situación de impago, si los intereses son demasiado altos o si tus ingresos no alcanzan ni para cubrir la cuota mínima. Por eso, es importante conocer otras soluciones que también te ayudarán a **pagar tus deudas sin necesidad de ganar más dinero**, solo reorganizando lo que ya tienes y aprovechando las herramientas legales y financieras disponibles.

Reunificación de deudas: pagar menos al mes

La **reunificación de deudas** es una alternativa muy utilizada por personas que tienen varias cuotas y pagos repartidos en diferentes préstamos, tarjetas o créditos. Consiste en unificar todas esas deudas en un único préstamo con una cuota mensual más baja y cómoda, adaptada a lo que realmente puedes pagar.

Esto se logra negociando con las entidades para que acepten una nueva forma de pago, que suele alargar el plazo pero reduce considerablemente lo que pagas cada mes. Es una buena opción si tu problema es de liquidez mensual, porque te permite respirar y evitar nuevos impagos.

La Ley de Segunda Oportunidad: cuando la deuda es insostenible

Si ya no puedes pagar, ni siquiera aplicando la bola de nieve o con una reunificación, existe otra opción legal: la Ley de Segunda Oportunidad. Esta ley permite a particulares y autónomos cancelar sus deudas si demuestran que no tienen forma de pagarlas.

Con esta herramienta se puede conseguir un plan de pagos o el EPI (Exoneración de Pasivo Insatisfecho) o lo que es lo mismo, cancelar todas tus deudas.

Eso sí, para acogerte a la Ley de Segunda Oportunidad es necesario cumplir algunos requisitos, como haber actuado de buena fe y no tener antecedentes por delitos económicos.

¿Qué solución es mejor para ti?

En resumen, no siempre se trata de pagar más, sino de **pagar mejor**. El método bola de nieve puede ser el primer paso, pero si la situación es más grave, es bueno saber que existen alternativas como la **reunificación de deudas** o la **Ley de Segunda Oportunidad**.

En **Soluciona Mi Deuda** analizamos cada caso de forma personalizada y te ayudamos a elegir la mejor opción para ti, adaptada a tu realidad y sin juzgar tu situación. Lo importante es que sepas que soluciones hay y puedes empezar a salir del problema sin necesidad de aumentar tus ingresos.

Deja de preocuparte por tus deudas, nosotros nos ocupamos de ellas.



SOLUCIONA MI DEUDA

¿Tienes dudas todavía? Consulta más información en

<https://solucionamideuda.es> o llamando al **910 916 445**.