

# REUNIFICAR TODAS TUS DEUDAS

Como salir del endeudamiento



¡Sin arriesgarlo todo y  
volver a respirar tranquilo!

# Índice

## **1. Información general sobre reunificar deudas**

- **¿Qué es la reunificación de deudas?**
- **¿Cuándo debo hacerla?**
- **¿Cómo hago una reunificación de deudas?**

## **2. ¿Cómo evaluar nuestra situación actual?**

## **3. ¿Qué posibilidades tengo para salir del sobreendeudamiento?**

- **Renegociación de deudas**
- **Refinanciación de deudas**
- **Reunificación de deudas (Programa Solucion)**
- **Ley de Segunda Oportunidad**

## **4. Conclusiones y recomendaciones**

## **5. ¿Por qué elegir a Solucion Mi Deuda?**

# Información general sobre reunificación de deudas

La reunificación de deudas permite agrupar todos los pagos en una sola cuota mensual más baja, evitando el sobreendeudamiento. Es clave buscar asesoramiento profesional para elegir la mejor solución y evitar decisiones precipitadas que agraven el problema.

# Información general sobre reunificación de deudas

## ¿Qué es la reunificación de deudas?

Reunificar deudas es un proceso mediante el cual se agrupan todas las deudas que tienes con diferentes entidades (bancos, financieras, tarjetas de crédito, préstamos personales, etc.) en una sola. En lugar de pagar varias cuotas cada mes a distintos acreedores, pasarás a pagar una única cuota mensual, normalmente más baja y con un plazo más largo para devolver el total.

Es una opción que muchas personas eligen cuando empiezan a sentirse ahogadas con sus pagos o cuando el sueldo ya no les alcanza para hacer frente a tantas obligaciones.

El objetivo principal es aliviar la carga mensual y recuperar el control de tus finanzas.

## ¿Cuándo debo reunificar mis deudas?

Reunificar deudas puede ser una solución adecuada si:

- Tienes varios préstamos activos y estás pagando muchas cuotas al mes.
- Las cuotas son elevadas y se están comiendo la mayor parte de tus ingresos.
- Has empezado a acumular impagos o estás a punto de hacerlo.

## Información general sobre reunificación de deudas

---

- Estás usando tarjetas de crédito o minicréditos para llegar a fin de mes.
- Te genera estrés o ansiedad pensar en el dinero y ya no sabes a quién pagar primero.

No es una solución mágica, pero bien planteada y con un estudio previo, puede ayudarte a salir del bucle del sobreendeudamiento. Cuando las deudas se acumulan, lo más común es dejarse llevar por los nervios y tomar decisiones rápidas que solo aportan soluciones a corto plazo. Muchas personas recurren a más préstamos para poder pagar los que ya tienen, sin saber que esto puede agravar aún más la situación.

Pedir un nuevo crédito para pagar otro puede parecer una solución momentánea, pero a la larga, lo que hace es aumentar el problema. Por ejemplo, puedes pasar de pagar 300 € al mes a tener que afrontar una cuota total de 900 €, simplemente por ir acumulando intereses y nuevas deudas mes a mes.

Si has llegado al punto en el que necesitas financiación para pagar otra financiación, es momento de frenar. Puede que pienses:

“Si no pido otro préstamo, voy a caer en impago”.

Pero lo cierto es que, salvo que consigas una solución que te permita pagar todas tus deudas de golpe, seguir pidiendo dinero cada mes solo hará que la bola sea cada vez más grande.

La clave es clara:

**Necesitas reunificar cuando el total de tus cuotas mensuales supera lo que puedes permitirte pagar con tus ingresos.**

### ¿Qué hago al llegar a este punto?

Lo primero y más importante en una situación de sobreendeudamiento es mantener la calma. Tomar decisiones precipitadas puede acabar empeorando el problema. En Soluciona Mi Deuda hemos escuchado muchos casos de personas que, por actuar con prisa o desesperación, terminaron con deudas mucho más grandes de las que tenían al principio.

Muchas veces no se trata solo de lo que debemos, sino de cómo hemos intentado solucionarlo. Por eso, es útil mirar hacia atrás y entender qué decisiones nos han llevado hasta aquí, para no volver a cometer los mismos errores.



Algo que comparten muchos de nuestros clientes es que intentaron aguantar lo máximo posible, estirando cada euro y forzándose a pagar lo que ya no podían. ¿El resultado? Deudas que empezaron siendo de menos de 5.000 € terminaron convirtiéndose en más de 20.000 €, por intereses, refinanciaciones mal planteadas y pagos encadenados.

Puede que tú también estés ahora en ese punto, con miedo a equivocarte y sin tener claro qué hacer.

Y es normal: no tenemos por qué saberlo todo, y en estos temas, una mala decisión puede salir muy cara.

## **¿Qué hacer entonces? Pedir ayuda.**

Antes de dar cualquier paso, es fundamental contar con asesoramiento. Un buen asesor financiero no solo te explicará las opciones que tienes, sino que además:

- Te informará sobre si te han cobrado intereses abusivos.
- Buscará una solución adaptada a tu caso.
- Te protegerá legalmente en el proceso.

En Soluciona Mi Deuda ofrecemos asesorías financieras gratuitas, porque sabemos que en momentos así, lo que más se necesita es tener a alguien de confianza al lado.

**¡Solicita una llamada!**

# ¿Cómo evaluar mi situación financiera?

El primer paso para reunificar deudas es conocer tu situación financiera real: calcula tus ingresos, anota tus gastos esenciales, haz un inventario detallado de tus deudas, revisa dónde recibes tu salario y suma todas tus cuotas mensuales.

# ¿Cómo evaluar mi situación financiera?

Una vez te das cuenta de que necesitas reunificar tus deudas, el primer paso es saber exactamente en qué punto estás. Aunque dé algo de miedo enfrentarse a los números, conocer tu situación financiera real es fundamental para recuperar el control. Aquí te dejamos una guía clara para hacerlo:

## Calcula tus ingresos

Anota todos los ingresos mensuales que entran en tu hogar. Incluye sueldo, ayudas, pensiones, o cualquier otro ingreso fijo.

## Anota tus gastos esenciales

Haz una lista con todos los gastos necesarios del mes: alquiler o hipoteca, suministros, alimentación, transporte, etc. Esto te dará una idea clara de cuánto necesitas para vivir cada mes.



## Haz un inventario de tus deudas

Crea una tabla con los datos de cada deuda que tengas. Intenta incluir lo siguiente:

- Entidad financiera
- Importe total que debes
- Tipo de deuda (tarjeta de crédito, préstamo personal, microcrédito, etc.)
- Cuota mensual
- Desde cuándo estás pagando esa deuda
- Si está en impago o no

*Si algún dato no lo sabes, no pasa nada. Déjalo en blanco y lo completarás más adelante.*

## Revisa dónde recibes tu salario

Comprueba si tu nómina se ingresa en el mismo banco con el que tienes alguna deuda. Si es así, es recomendable cambiarlo cuanto antes, ya que podrían retenerte dinero automáticamente si entras en impago.

## Suma todas las cuotas

Calcula cuánto pagas en total cada mes solo en cuotas de deudas. Ese número será clave para valorar si puedes seguir así o necesitas una solución.

Con toda esta información en la mano, tendrás una visión completa de tu situación financiera. Y lo mejor: estarás mucho más preparado para tomar decisiones acertadas.

## ¿Cómo evaluar mi situación financiera?

---

Si ya has hecho este ejercicio y quieres saber si te han cobrado intereses abusivos o cláusulas ilegales, puedes contactar con nosotros. En Soluciona Mi Deuda revisamos tu caso sin coste.

# ¿Qué posibilidades tengo de salir del endeudamiento?

La refinanciación consiste en pedir un nuevo préstamo para pagar deudas anteriores, lo que puede reducir la cuota mensual pero aumenta el coste total por intereses y comisiones. Puede hacerse renegociando con el banco o solicitando un crédito que agrupe todas las deudas. Si estás en ASNEF, las condiciones serán más duras y es probable que te exijan avales.

# ¿Qué posibilidades tengo de salir del endeudamiento?

Hasta ahora ya has dado varios pasos importantes:

- Has entendido qué es una reunificación de deudas.
- Has evaluado tu situación económica actual.
- Sabes que no se trata de actuar con prisa, sino con cabeza.

Ahora toca algo clave: conocer las diferentes opciones que existen y elegir la más adecuada para ti. Vamos a empezar por una de las más comunes: **la refinanciación.**

## ¿Qué es una refinanciación?

Refinanciar es pedir un nuevo préstamo para pagar otros préstamos o deudas que ya tienes.

Puedes hacerlo de dos formas:

- Renegociando directamente con tu banco, por ejemplo, pidiendo más tiempo para pagar y así reducir la cuota mensual.
- Pidiendo un nuevo préstamo (en tu banco o en otro) que reúna todas tus deudas en una sola, con condiciones que te resulten más cómodas.

Es importante tener claro que esto no reduce el dinero total que debes. Solo te da más tiempo para pagar, lo que puede ayudarte a evitar dejar de pagar y que tu deuda pase a una agencia de recobros o afecte a tu historial crediticio.

### ¿Dónde está el truco?

Es importante entender que, aunque la cuota mensual sea menor, **el total que acabarás pagando suele ser mayor**. ¿Por qué? Porque al alargar los plazos y aplicar intereses nuevos, la deuda final crece.

Además, si el importe a refinanciar es alto, es probable que te pidan un aval (una garantía extra en caso de que no puedas pagar). Por eso, **refinanciar no siempre es la mejor opción**. Antes de dar el paso, te recomendamos valorar otras alternativas y dejarte asesorar por expertos que estudien tu caso de forma personalizada.

### Límites y requisitos en la refinanciación

El importe total que puedes refinanciar no es el mismo para todos. Dependerá de varios factores:

#### **Situación económica actual:**

Cuanto peor sea tu situación (por ejemplo, si ya tienes muchos impagos o muy poca estabilidad financiera), menos dinero te prestarán. Los bancos quieren reducir riesgos, así que si ven que puedes tener problemas para devolver el préstamo, limitarán el importe.

#### **Las condiciones del banco o entidad financiera**

Cada banco tiene sus propias reglas. Aún así hay dos límites generales:

- Hasta el 80% del valor de tu casa: Si vas a usar tu vivienda como aval, normalmente no te permitan refinanciar más del 80% de su valor. Esto lo hacen para protegerse en caso de que no pagues.
- Tus gastos no deben superar el 30% de tus ingresos: Para aprobar la refinanciación, el banco quiere asegurarse de que puedes pagar sin apuros. Por eso, revisan que tus gastos fijos no superen el 30% de lo que ganas al mes.

### ¿Se puede refinanciar estando en ficheros de morosos?

Sí, es posible refinanciar estando en un fichero de morosidad, como ASNEF o Experian Badexcug, pero no siempre es fácil. Todo depende de la entidad financiera: algunas lo permiten, otras no.

Aunque algunas entidades aceptan estudiar tu caso, estar en una lista de morosos empeora las condiciones que te pueden ofrecer. ¿Por qué? Porque para el banco o financiera, eres un perfil de más riesgo, ya que has tenido impagos anteriores.

¿Qué consecuencias tiene refinanciar en esta situación?

1. Pagas más en total: Es habitual que te apliquen más comisiones e intereses, por lo que acabarás pagando mucho más de lo que sería habitual en una refinanciación sin impagos.
2. Te pedirán un aval casi seguro: Cuando estás al día con tus pagos, es posible encontrar refinanciaciones sin aval. Pero si apareces en una lista de morosos, esta opción desaparece: te exigirán un aval para darte el préstamo.

### Tipos de refinanciación

A la hora de refinanciar tus deudas, una de las principales diferencias está en si puedes ofrecer una vivienda como garantía (aval) o no. Esta diferencia influye directamente en las condiciones que te ofrecerán.

#### Refinanciación con vivienda como aval:

Es la opción más común y la que ofrece mejores condiciones. ¿Por qué? Porque al poner una vivienda como garantía, la entidad financiera asume menos riesgo, y por eso:

## ¿Qué posibilidades tengo de salir del endeudamiento?

---

- Es más fácil que te concedan el préstamo.
- Puedes conseguir importes más altos.
- Tendrás plazos de pago más largos.

Incluso si estás en una lista de morosos, algunas entidades podrían aceptarte (aunque con peores condiciones: más intereses, comisiones o exigencias).

### **Refinanciación sin vivienda como aval:**

Esta opción es más complicada, ya que no hay una garantía hipotecaria, por lo tanto, el riesgo para la entidad es mayor.

- Te prestarán menos dinero (normalmente no más de 15.000 €).
- Es mucho más difícil conseguirlo si tienes deudas impagadas.
- Te exigirán un avalista, es decir, una persona que se comprometa a pagar si tú no puedes hacerlo.

En este caso, no estar en impago es obligatorio. Si ya estás en una lista de morosos, las probabilidades de que te concedan esta refinanciación son mínimas, ya que no tienen una vivienda para recuperar el dinero si no pagas.



## **Ventajas de refinanciar**

### **Posible reducción en la cuota mensual :**

El plazo en el que se pagará la deuda se incrementará considerablemente, permitiendo que el total a pagar mensual se reduzca.

## Desventajas de refinanciar

### Intereses

Refinanciar implica asumir nuevos intereses. Esto significa que pagaremos:

- Los intereses ya acumulados de las deudas anteriores.
- Y los intereses del nuevo préstamo que nos concedan.

En la práctica, esto puede parecer que estamos pagando “intereses dobles”, ya que estamos asumiendo dos veces el coste del dinero prestado.

### Comisiones

La entidad financiera puede aplicar distintas comisiones por la gestión de la refinanciación, como:

- Comisión de apertura.
- Comisión por cancelación anticipada de las deudas anteriores.
- Gastos de estudio o de formalización.



### Ampliación del plazo de pago

Refinanciar suele implicar alargar el plazo de amortización, es decir, tardaremos más años en terminar de pagar nuestras deudas. Esto tiene una consecuencia directa: cuanto más tiempo estemos pagando, más intereses acumularemos.

## ¿Qué posibilidades tengo de salir del endeudamiento?

---

### Riesgos

En muchos casos, para que nos concedan la refinanciación, será necesario ofrecer garantías como:

- Un avalista (alguien que se compromete a pagar si tú no puedes).
- O una hipoteca sobre tu vivienda.

Esto supone un riesgo importante. Si no puedes hacer frente a los pagos podrías comprometer a tu avalista que tendrá que asumir tu deuda o incluso perder tu vivienda si está hipotecada como garantía.

Si ya has tenido dificultades para pagar tus deudas, existe una probabilidad real de que vuelvas a pasar por lo mismo.

En ese caso, la situación será más grave, porque las consecuencias para ti (y para tus avales o bienes) serán mayores que con un préstamo sin garantías.

# ¿Qué es una renegociación?

La renegociación de deudas consiste en modificar las condiciones actuales con tus acreedores sin pedir dinero adicional, buscando reducir cuotas, alargar plazos o eliminar intereses. Se basa en leyes como la Ley de Usura, el artículo 607 de la Ley de Enjuiciamiento Civil y la Ley de Segunda Oportunidad, que protegen a personas sobre endeudadas. Para acceder, debes estar en impago y demostrar dificultad financiera.

# ¿Qué es una renegociación?

Una renegociación consiste en hablar con tus acreedores para cambiar las condiciones de tu deuda actual.

## ¿Qué puedes negociar?

- Reducir la cuota mensual.
- Alargar el plazo de pago.
- Pedir una pausa en los pagos.
- Quitar intereses o parte de la deuda (en algunos casos).

La principal diferencia con la refinanciación es que la renegociación no requiere pedir más dinero para liquidar la deuda.

## ¿Cómo se consigue este acuerdo?

Para renegociar con una entidad, es necesario basarnos en la ley. Es por ello que las negociaciones deben ser llevadas por expertos en leyes financieras.

## ¿Qué legislación me apoya para renegociar mis deudas?

Cuando un cliente llega a nosotros buscando ayuda con sus deudas, suele haber un problema común:

→ Desconocen que la ley puede protegerlos en su situación de sobreendeudamiento →

## ¿Qué es una renegociación?

---

Esa falta de información hace que muchas personas piensen que la única solución es pedir más dinero, lo que solo agrava su problema.

Por eso, es fundamental acercar este conocimiento a quienes más lo necesitan. Existen leyes y mecanismos pensados para proteger a los ciudadanos en situaciones económicas difíciles. Aquí te contamos algunos de los más importantes:

### **Ley Azcárate o Ley de Usura**

Esta ley permite anular préstamos si se demuestra que el interés que aplican es notablemente superior al normal y, por tanto, abusivo. Es una herramienta clave para reclamar frente a créditos y tarjetas con intereses desproporcionados.

### **Artículo 607 de la Ley de Enjuiciamiento Civil**

Protege a las personas con ingresos bajos frente a embargos. Establece que no se puede embargar el salario, pensión o retribución que esté por debajo del Salario Mínimo Interprofesional (SMI). Esto garantiza un mínimo vital para vivir, aunque tengas deudas.

### **Ley de la Segunda Oportunidad**

Es un proceso legal diseñado para ayudar a personas físicas (tanto particulares como autónomos) que no pueden pagar sus deudas.

Permite renegociar la deuda o incluso eliminarla parcialmente o por completo, ofreciendo una segunda oportunidad para empezar de cero.

Conocer tus derechos puede cambiar tu situación. El primer paso para salir del sobreendeudamiento no es pedir otro préstamo: Es saber que existen leyes que pueden ayudarte.

Si necesitas orientación, hay soluciones legales que pueden marcar la diferencia.

## ¿Pagaré más de lo que debo?

No necesariamente. Si recurres a una empresa honesta que analice bien tu situación, es posible que acabes pagando menos, gracias a la aplicación de leyes como la Ley de Segunda Oportunidad o la Ley de Usura. A diferencia de una refinanciación, que puede aumentar lo que pagas, una buena renegociación puede ayudarte a reducir tu deuda.



## ¿Se pueden embargar mis bienes inmuebles?

La ley prioriza embargar dinero en efectivo o cuentas bancarias antes que propiedades. Solo se contempla el embargo de un inmueble si la deuda representa un porcentaje muy alto de su valor o lo supera, y no es habitual si el bien no fue presentado como garantía. No quiero aparecer en ficheros de morosidad .

Muchos de nuestros clientes tienen miedo de aparecer en registros de morosos por temor a las consecuencias. En realidad, la única consecuencia es que no podrás pedir más financiación mientras estés en el registro. No se expone tu nombre públicamente ni implica acciones legales por sí solo.

El verdadero problema es el sobreendeudamiento que hace que tu nombre se encuentre registrado en estos ficheros. Una vez liquidadas tus deudas, tu nombre se elimina automáticamente del registro.

## Límites y requisitos de la renegociación

### Estar en situación de sobreendeudamiento

El requisito principal es estar en situación de sobreendeudamiento. Si una persona no está realmente sobreendeudada, no podrá acogerse al proceso, ya que la legislación no la protegería en ese caso.

### Estar en impago con las entidades

Para poder negociar con los bancos u otras entidades, es necesario que ya no se esté pagando la deuda. ¿Por qué? Porque si la entidad está cobrando sin problema, no tendrá ningún interés en modificar las condiciones actuales, que ya le resultan favorables.

### Límites de deuda

El límite mínimo dependerá de la empresa que gestione la negociación. Esto se debe a que deben cubrir ciertos gastos de gestión. En cuanto al límite máximo no existe un tope. La deuda puede ser de cualquier cantidad.

## Ventajas de renegociar

### Recuperas lo que pagaste de más

Se reclamarán todos los intereses que te hayan cobrado indebidamente. En cambio, con una refinanciación, aceptarías esos intereses y los pagarías sin reclamar nada.

### Estás legalmente protegido

Un equipo experto te respalda en todo momento. Cualquier notificación o demanda estará cubierta. Te sentirás protegido y tranquilo.

# Conclusiones y recomendaciones

Reunificar, refinanciar y renegociar son formas distintas de gestionar deudas, pero la reunificación destaca como la mejor opción con Soluciona Mi Deuda. Agrupa tus préstamos en una sola cuota más cómoda y, además, negocia con tus acreedores para mejorar condiciones como intereses, plazos y pagos mensuales.

# Conclusiones y recomendaciones

Como hemos comentado, reunificar deudas, refinanciar y renegociar no son lo mismo, aunque todos estos términos se refieren a la gestión de deudas. La reunificación implica agrupar varias deudas en un solo préstamo consiguiendo nuevas condiciones.

Después, hemos visto cómo analizar nuestra situación financiera por cuenta propia para poder tomar decisiones con calma y mayor seguridad.

Una vez tenemos claro en qué punto estamos, podríamos valorar dos posibles caminos: refinanciar o renegociar nuestras deudas.

Aunque después de conocer las diferentes opciones para hacer frente a tus deudas, hay algo que queda claro: la mejor solución siempre será una reunificación de deudas con Soluciono Mi Deuda.

¿Por qué? Porque no solo unificamos tus préstamos en una sola cuota más cómoda, sino que además negociamos directamente con tus acreedores para conseguir mejores condiciones: reducciones de intereses, ampliación de plazos y una cuota adaptada a tu situación real.

Así, no solo pagas menos cada mes, sino que todo el proceso se vuelve más fácil, más claro y más llevadero. Nuestro equipo te acompaña desde el primer momento, para que dejes atrás el agobio y recuperes el control de tus finanzas.

# ¿Quiénes somos en Soluciona Mi Deuda?

Soluciona Mi Deuda es una asesoría legal y financiera líder en España, especializada en ayudar a personas sobreendeudadas desde 2019. Con un equipo multidisciplinar, negocian con acreedores para reducir intereses, eliminar cláusulas abusivas y ajustar cuotas.

# ¿Quiénes somos en Soluciona Mi Deuda?

En Soluciona Mi Deuda somos la asesoría legal y financiera líder en España especializada en ofrecer soluciones personalizadas para personas con problemas de endeudamiento. Nacimos en 2019, de la mano de dos emprendedores que vieron la necesidad urgente de ayudar a quienes se sentían atrapados en deudas.

Desde entonces, nos hemos convertido en la empresa referencia del sector, acompañando a miles de personas a recuperar su estabilidad financiera.



Contamos con un equipo multidisciplinar, en constante evolución, comprometido con mejorar procesos, buscar soluciones eficaces y acompañarte de forma cercana y transparente.

En los últimos años han proliferado productos financieros que han afectado gravemente a muchas personas: tarjetas revolving con intereses desproporcionados, microcréditos con condiciones abusivas o préstamos personas con cláusulas que nadie te explicó. Todo esto ha generado miedo, estrés y una sensación de no tener salida.

## ¿Quiénes somos en Soluciona Mi Deuda?

---

¿Qué hacemos nosotros por ti? Negociamos directamente con tus acreedores para reducir intereses, eliminar cláusulas abusivas y ajustar tus cuotas a lo que realmente puedes pagar. Si es necesario reclamar judicialmente intereses usurarios, lo hacemos. Si tu hace requiere acogerse a la Ley de Segunda Oportunidad, también te acompañamos en todo el proceso.

En Soluciona Mi Deuda, **tú recuperas el control.**

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

¿Quieres que te ayudemos a retomar el control?

Te ofrecemos una asesoría gratuita con uno de nuestros asesores financieros expertos para que puedas descubrir la mejor solución.

**Solicitar asesoría gratuita ahora**



# SOLUCIONA MI DEUDA

¿Tienes dudas todavía? Consulta más información en

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