

Sin deudas en su debido momento

UNA GUÍA PARA SUPERAR LAS DIFICULTADES ECONÓMICAS
Y CONSTRUIR UN FUTURO ECONÓMICO MÁS BRILLANTE



Acerca de GreenPath

GreenPath, Inc., es una organización sin fines de lucro de asesoría crediticia para consumidores, que desde 1961 viene ayudando a las personas a resolver sus problemas financieros, a lograr sus metas financieras y a liberarse de sus deudas. Usted nos conoce como GreenPath Debt Solutions. Nuestros asesores crediticios profesionales y comprensivos se comprometen a ayudarlo a resolver sus problemas financieros y a lograr sus metas financieras. A través de la asesoría sobre deudas, la administración de deudas y la educación financiera, trabajamos con usted para analizar opciones y ayudarlo a elegir la estrategia más apropiada para que pueda liberarse de sus deudas.

Con sede principal en Farmington Hills, Michigan, GreenPath opera 37 sucursales a tiempo completo en Michigan, Nueva York, Wisconsin, Illinois, Indiana y Arizona y ofrece servicios acreditados en todos los Estados Unidos por Internet y por teléfono.

Nuestro objetivo principal:

A través de los conocimientos y nuestra pericia financiera, hacemos posible que las personas disfruten de una mejor calidad de vida.

Acerca de este libro

Esta publicación está diseñada para brindar información exacta y fehaciente con respecto al tema tratado. Esta información se brinda con la premisa de que GreenPath, Inc. no presta servicios legales, contables ni de otra índole profesional. Si se requiere consejo experto legal o de otro tipo, debe recurrir a los servicios de un profesional competente.

Este libro pretende ser una guía general para la administración personal del dinero. La situación de cada persona es única, por lo que las opciones y las alternativas disponibles para una persona tal vez no estén disponibles para otra persona.

Índice

Introducción: Cómo tomar el camino correcto	5
Capítulo uno: Equilibrio y estabilidad: Cómo preparar su presupuesto para el hogar	7
Paso uno: Determine sus valores	8
Paso dos: Establezca sus metas	8
Planilla: Piense en sus metas	10
Paso tres: Determine los ingresos del hogar	12
Paso cuatro: Determine los gastos del hogar	12
Paso cinco: Elabore un plan	12
Paso seis: Lleve el control de los gastos	13
Paso siete: Evalúe su presupuesto	13
Ejemplo de planilla de presupuesto	14
Distribución recomendada de los ingresos netos	16
Cómo maximizar sus ingresos	19
Cómo minimizar sus gastos	20
Presupuestos: algunas consideraciones finales	22
Capítulo dos: ¿Dónde está el dinero?	
Cómo evaluar sus recursos	23
Capítulo tres: Cómo enfrentar situaciones urgentes	27
Cobranzas y llamadas de cobranzas	27
Ejecución hipotecaria	28
Reposición	31
Corte de servicios públicos	32
Fallos y embargo de sueldo	32
Acuerdos para liquidar la deuda	33
Comparecencia ante el tribunal	34
Arbitraje vinculante	34
Fallos y derechos de apelación	35
Capítulo cuatro: Sin deudas en su debido momento:	
Cómo implementar su plan personal de reducción de deudas	37
Cómo priorizar sus deudas: Pautas básicas para decidir qué pagar primero y qué dejar para el final	37
Cómo comunicarse con sus acreedores	40
Capítulo cinco: Cómo entender su informe de crédito	47
Capítulo seis: Su futuro financiero: Cómo reconstruir su reputación financiera ...	53
Cómo entender las puntuaciones de crédito	54
Cómo mejorar su puntuación de crédito	55
Anexos	57

Introducción: Cómo tomar el camino correcto

“Tengo miedo... Y las llamadas de cobranzas no paran”.

“Estoy harto de tanto estrés”.

“¿Por qué es tan difícil administrar el dinero?”

LOS DESAFÍOS FINANCIEROS, SEAN REPENTINOS O ANUNCIADOS, auto-provocados o inevitables, pueden ser debilitantes. Generan miedo, estrés e incertidumbre y amenazan con afectar nuestra salud, nuestra profesión, las relaciones personales y la calidad de vida. Si bien son reacciones naturales ante una situación muy estresante, la implementación de un plan para lidiar con las dificultades puede crear una perspectiva positiva, saludable y posible.

Los asesores financieros de GreenPath Debt Solutions le ofrecen el libro *“Sin deudas en su debido momento”*. Esperamos que pueda usar los consejos que le brindamos para administrar sus deudas y prepararse para un futuro financiero más brillante. Al solicitar asesoría a través de GreenPath, usted ya ha dado un paso importante.

Es sencillo . . . ¡De verdad!

Lo bueno es que salir de deudas es sencillo, no es fácil, sino sencillo. Para ello, se debe:

- Ser diligente y tomar las mejores opciones posibles
- Gastar menos de lo que se gana
- Enfrentar valientemente a un “monstruo” feroz y atemorizante (la deuda) y sus consecuencias en el futuro
- Conocer sus derechos y cómo ejercerlos

Es verdad que “decirlo puede ser más fácil que hacerlo”, pero este libro puede ayudarlo a hacer todo esto porque le brinda información que puede usar de inmediato. Con este libro, aprenderá sobre sus derechos y sus responsabilidades, las prácticas decisivas sobre la administración del dinero y las estrategias para enfrentar a los acreedores en una serie de situaciones realistas y urgentes.

Espero que ponga todo en práctica de inmediato y que tenga días mejores por venir. Tal vez antes de lo esperado.



Jane McNamara
Presidenta y directora general (CEO)
GreenPath, Inc.

CAPÍTULO UNO

Equilibrio y estabilidad: Cómo preparar su presupuesto para el hogar

EL PRIMER PASO Y EL MÁS IMPORTANTE PARA UNA PLANIFICACIÓN financiera eficaz es desarrollar e implementar un presupuesto. Esto, por supuesto, suena muy fácil e inclusive simple. Pero si fuera tan fácil, ¿usted cree que tantos millones de personas estarían tan endeudadas? En su forma más simple, armar un presupuesto significa vivir de acuerdo a los medios económicos que uno tiene. Esto se opone rotundamente al estilo de vida que prevalece en el cual se “vive gastando más de lo que se tiene”. ¿Cómo hace la gente para vivir gastando más de lo que tiene? Una forma muy común de hacerlo es abusando excesivamente del crédito.

Si su deuda ya está fuera de control, será mucho más difícil implementar un presupuesto. Sin embargo, es sumamente importante comenzar a armar un presupuesto si tiene deudas. Sin un presupuesto, con certeza nunca podrá vivir sin deudas. El presupuesto lo obliga a controlar sus gastos, a “vivir gastando menos de lo que tiene”. Si tiene deudas que se deben controlar y finalmente cancelar, lo que tiene que hacer es vivir exactamente gastando menos de lo que tiene. Sólo de esa manera dejará de gastar el dinero que puede destinar a reducir y eliminar sus deudas.

Será difícil al comienzo, pero así son la mayoría de los cambios en el comportamiento. Está cambiando su forma de pensar y su actitud hacia el dinero, y eso lleva tiempo. Pero mientras más tiempo lo haga, se hará más fácil. En poco tiempo su presupuesto se convertirá en un hábito. Y con los gastos controlados, estará bien encaminado para cumplir sus metas financieras a largo plazo.

Comencemos

Su plan comienza con una evaluación exhaustiva y realista del presupuesto del hogar. Continúa con la tarea de cambiar los hábitos de gastos que ha mantenido por mucho tiempo y termina con un plan realista que usted y/o su familia pueda usar para reducir buena parte del estrés que sienten actualmente y prepararse para el futuro.

Preparar un presupuesto implica un principio muy básico:

GASTAR MENOS (-)

AHORRAR MÁS (+)

Suena básico pero es un buen consejo. Después de todo, los conceptos sencillos a menudo son la base para los cambios de vida efectivos.

En GreenPath, concebimos la elaboración del presupuesto como un proceso de siete pasos en los cuales usted hace lo siguiente:

- 1) Determina sus valores
- 2) Establece sus metas financieras
- 3) Determina los ingresos del hogar
- 4) Identifica todos los gastos del hogar
- 5) Desarrolla un plan
- 6) Lleva el control del presupuesto para que sea exacto
- 7) Vuelva a evaluar el plan

No hay mejor momento que ahora para empezar.

Paso uno: Determine sus valores

Cada persona y cada familia tienen un grupo único de valores. Los valores nos ayudan a tomar decisiones y a vivir como nos parezca conveniente. Gastamos el dinero según nuestro sistema de valores y eso está bien. La clave aquí es entender que la mayoría de las personas tiene una cantidad limitada de ingresos: necesitamos decidir y acordar adónde se destinará nuestro dinero.

Por ejemplo:

- ¿La familia debería tomarse unas vacaciones en Disney o comprar una nueva mesa para el comedor?
- ¿Cuánto dona la familia a la iglesia y a beneficencia?
- ¿Cuánto gasta la familia en entretenimiento?
- ¿Se gasta dinero en cigarrillos o en alcohol?
- ¿Cuánto dinero se gasta en educación?

Los valores dictan buena parte de lo que hacemos y por qué.

Paso dos: Establezca sus metas financieras

¿Para qué trabaja, a corto y a largo plazo? La idea con este paso es priorizar sus metas y que su familia o sus socios financieros estén de acuerdo con ellas. Cuando ajusta su presupuesto y se da cuenta de que tiene que hacer algunos sacrificios, tener metas claras le facilitará saber qué ajustes y sacrificios se necesitan hacer para lograr sus metas.

Las características de las metas: Específicas, medibles, factibles, razonables, realistas y puntuales

Es importante entender la diferencia entre un sueño y una meta. Si usted dice que quiere visitar Hawai algún día, entonces tiene un sueño. Pero si dice que quiere ir a la boda de su primo al otro lado del país en tres meses y necesitará ahorrar \$1,200 para pagar el viaje, entonces tiene una meta.

¿Cuál es la diferencia entre los dos? La meta es específica y medible, realista y razonable.

Para lograr la meta, deberá responder algunas preguntas específicas: ¿Cuánto necesita ahorrar? ¿Cuándo necesita el dinero? ¿Cuántos periodos de pago hay durante ese tiempo? ¿De cuánto dispone para ahorrar?

Cuando tenga las respuestas, tendrá una meta que se ajusta a estos cinco criterios de la prueba “SMART”. Es:

- **Específica:** La meta es fácil de lograr porque el objetivo es claro, en vez de ser poco definido y elusivo.
- **Medible:** En las evaluaciones comparativas se ve cuánto se avanza para lograr la meta.
- **Factible:** La meta debe ser alcanzable.
- **Realista:** Una meta irreal lo predispone al fracaso.
- **Puntual:** Trabajar con plazos límite específicos crea una urgencia que incentivará la acción y creará resultados.

Considere las siguientes metas:

Sueño	Meta “SMART”
Algún día me iré de vacaciones a Europa.	Ahorraré \$250 por mes durante dos años para hacer un viaje a Francia.
Algún día iré a la universidad.	Me inscribiré en clases de marketing en la universidad local a partir del semestre de otoño.
Bajaré un poco de peso.	Con dieta y ejercicio diario, bajaré 20 libras para fin de año.

Tener una meta “SMART” no siempre significa que es lo suficientemente inteligente. Es posible que haya que revisar y ajustar las metas periódicamente. Por ejemplo, tal vez necesite \$5,000 en dos años para saldar una deuda específica. Como le pagan dos veces al mes, debería ahorrar \$104 cada periodo de pago para lograr su meta. Dependiendo de una serie de factores, puede ser útil si reduce su presupuesto en comestibles, comparte el automóvil para ir al trabajo y recorta sus gastos opcionales.

Pero si esta situación cambia, tal vez necesite un plan más realista, como por ejemplo, pagar en tres o cuatro años.

También es importante reconocer que cada miembro de la familia tiene sus propias ideas sobre qué metas son importantes. Como uno de los mayores motivos de desacuerdo y de discusiones es el tema de las finanzas familiares, es fundamental que todos se sienten a conversar para identificar y acordar las metas familiares. La comunicación abierta entre todos los miembros de la familia prioriza las metas y revela preocupaciones a la vez que asegura que todos estén de acuerdo y trabajen para lograr las mismas metas comunes.

Programa una reunión familiar hoy mismo. Asegúrese de tener tiempo suficiente y de usar las planillas que incluimos aquí como guías.

Recuerde las siguientes reglas básicas:

- Las metas a **corto plazo** son las que se pueden lograr en un año o dos.
- Las metas a **mediano plazo** son las que se pueden lograr en dos a cinco años.
- Las metas a **largo plazo** son las que se pueden lograr en más de cinco años.

Nota: Reducir su nivel de endeudamiento será probablemente su primera meta, y la más urgente, ya que probablemente afecte su posibilidad de lograr las demás metas.

Planilla: Piense en sus metas

Metas a corto plazo: Metas que le gustaría lograr en los próximos uno a dos años:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Metas a mediano plazo: Metas que le gustaría lograr en los próximos dos a cinco años:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Metas a largo plazo: Metas que le gustaría lograr en más de cinco años.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Después de identificar sus metas específicas, escribálas, incluyendo todos los detalles financieros. Éstos son dos ejemplos:

Meta	A corto, mediano o largo plazo	Monto total necesario	N.º de meses hasta lograr la meta	Monto que se debe a ahorrar cada mes
Comprar una nueva computadora para el hogar	Corto	\$2,000	12	\$167
Ahorrar para hacer el pago inicial de una casa	Mediano	\$3,600	36	\$100

Las metas cambian continuamente en el transcurso de la vida a medida que entramos y salimos de sus distintas etapas. Repase sus metas con frecuencia para ver si todavía son relevantes.

En qué gastar el dinero: la mejor opción depende de su meta

Situación A: Usted recibe una gran suma de dinero por su declaración de impuestos.

Si su prioridad es mejorar su puntuación de crédito, puede pagar primero cualquier deuda que haya pasado al área de cobranzas o que haya sido calificada como irrecuperable.

Si su prioridad es disminuir los pagos mensuales, puede efectuar el pago de las tarjetas de crédito que requieran un monto más elevado.

Si su prioridad es reducir sus costos de intereses en general, puede cancelar primero su deuda con el interés más alto.

Situación B: Sus saldos de tarjeta de crédito siguen aumentando, debido a la falta de ingresos disponibles.

Si su preocupación principal es mejorar su flujo de efectivo mensual, puede dar de baja a algunos de estos gastos variables, como entretenimiento, TV por cable e Internet de alta velocidad.

Si su preocupación principal son las tasas de interés en aumento, deje de usar las tarjetas y cancele la mayor cantidad de saldos posible. Evite cualquier gasto opcional hasta que pague los saldos de la tarjeta.

Situación C: Usted tiene una deuda importante, pero también tiene ahorros e inversiones que puede liquidar.

Si es posible, tal vez sea una buena idea liquidar los ahorros sobre los que gana una tasa de interés baja para pagar la deuda con el interés más alto. Sin embargo, recuerde que también es importante mantener algunos ahorros para emergencias.

Paso tres: Determine los ingresos del hogar

Su presupuesto para el hogar se debe basar en sus ingresos netos (lo que se lleva a casa), y no en sus ingresos brutos. Incluya todos los tipos y fuentes de ingresos: salarios, trabajos de medio tiempo, beneficios del gobierno, manutención de los hijos, pensiones y ayuda de familiares, etc. No deje nada afuera. El presupuesto es sólo para usted, pero tenga cuidado con respecto a la inclusión de horas extra, bonificaciones y comisiones anticipadas. No es aconsejable basar su presupuesto mensual en fuentes de ingresos que son esporádicas y/o inciertas.

Paso cuatro: Determine los gastos del hogar

Ya sea que el gasto sea por impuestos, cuentas del hogar, compras de víveres o cuidado de los niños, todo gasto se clasifica en una de estas tres categorías básicas de gastos:

- **Gastos fijos:** son aquellos gastos que generalmente son los mismos todos los meses y pueden ser contractuales, por ejemplo: alquiler/hipoteca, préstamo personal y pagos de cuotas del automóvil.
- **Gastos flexibles o variables:** son aquellos gastos que cambian todos los meses, por ejemplo: entretenimiento, algunos servicios públicos, compras de víveres y gastos médicos.
- **Gastos periódicos:** son aquellos gastos que ocurren en forma trimestral, se mestral o incluso anual. Los ejemplos de esta categoría serían primas de seguro de vida y de automóvil, matrículas e impuestos a la propiedad (si no están en custodia).

Clasifique sus gastos de acuerdo con estas categorías para ver mejor el posible impacto que podría lograr con cambios simples y efectivos.

Paso cinco: Elabore un plan

Aquí es donde asignamos el dinero. Comenzando con el monto total de efectivo del que puede disponer, determine cuánto dinero gastará en cada una de las categorías. Siempre ocúpese primero de las prioridades: alquiler/hipoteca, transporte, víveres y servicios públicos. Segundo, incluya en el presupuesto los gastos periódicos, como el seguro e impuestos. Por último, determine lo que queda y asigne el dinero apropiadamente. No se olvide: los ahorros deben considerarse un gasto. Muchas personas desarrollaron el buen hábito de ahorrar primero el 10% de su salario y luego basan su presupuesto en el 90% restante.

Es muy probable que deba identificar áreas en las que pueda reducir y/o eliminar gastos. Una forma segura de meterse en problemas financieros es gastar regularmente más de lo gana cada mes. Su deuda aumentará y su capacidad para ahorrar y librarse del estrés disminuirán. Un presupuesto mensual sensato debería ser un plan para lograr estos dos elementos fundamentales de la administración del dinero:

- 1) Aprender a vivir con los ingresos que gana y
- 2) Pagar las cuentas a tiempo y en su totalidad todos los meses.

Paso seis: Lleve el control de los gastos

Llevar el control de sus gastos en un cuaderno, en una planilla o en un software bancario o de presupuesto es la única forma certera de saber dónde gasta realmente su dinero. Tal vez se sorprenda de cuánto dinero gasta continuamente en elementos que “no son esenciales” como regalos, ropa extra, café, compras de fin de semana, refrigerios, periódicos y comida en restaurantes.

Paso siete: Evalúe su presupuesto

Una cosa es crear un presupuesto realista y viable y otra cosa es entender si está funcionando. Al cabo de aproximadamente 90 días, determine si está encaminándose hacia el logro de sus metas financieras al ritmo adecuado.

- 1) ¿Está pagando sus cuentas a tiempo y en su totalidad?
- 2) ¿Está empezando a pagar y a eliminar sus deudas?
- 3) ¿Puede ahorrar?

Sucedarán acontecimientos de la vida: efectúe cambios cuando y donde sea necesario. Sin embargo, no pierda los buenos hábitos de administración del dinero que aprendió. Elaborar un presupuesto en cada etapa del ciclo de la vida es un pilar para tener un panorama financiero sólido.

Ejemplo de planilla de presupuesto

CATEGORÍA	MONTO DEL PRESUPUESTO	MONTO REAL	DIFERENCIA
INGRESOS:			
Salarios y bonificaciones			
Ingresos por intereses			
Ingresos por inversiones			
Ingresos varios			
Subtotal de ingresos			
RETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA:			
Impuesto federal a la renta			
Impuesto estatal y local a la renta			
Impuesto del Seguro Social/Medicare			
Subtotal de impuestos a la renta			
Ingresos que se pueden gastar			
GASTOS:			
VIVIENDA:			
Hipoteca o alquiler			
Seguro del propietario/inquilino			
Impuestos a la propiedad			
Reparaciones/mantenimiento del hogar/cuotas de la HOA (Asociación de Propietarios)			
Mejoras en el hogar			
SERVICIOS PÚBLICOS:			
Electricidad			
Agua y desagüe			
Gas natural o petróleo			
Teléfono (línea fija, celular)			
ALIMENTOS:			
Viveres			
Salidas para comer, meriendas, refrigerios			
OBLIGACIONES FAMILIARES:			
Manutención de los hijos/pensión alimenticia			
Cuidado de niños, niñera			
SALUD Y GASTOS MÉDICOS:			
Seguro (médico, dental, de la vista)			
Gastos médicos que se pagan en efectivo			
Deportes (yoga, masajes, gimnasio)			
TRANSPORTE:			
Pagos del automóvil			
Gasolina/petróleo			
Reparaciones/mantenimiento/gastos del automóvil			
Seguro de automóvil			
Otros (peaje, ómnibus, subterráneo, taxi)			

CATEGORÍA	MONTO DEL PRESUPUESTO	MONTO REAL	DIFERENCIA
PAGOS DE DEUDAS:			
Tarjetas de crédito			
Préstamos estudiantiles			
Otros préstamos			
ENTRETENIMIENTO/RECREACIÓN:			
TV por cable/videos/películas			
Gastos de la computadora			
Pasatiempos			
Suscripciones y cuotas			
Vacaciones			
MASCOTAS:			
Alimento			
Peluquería, alojamiento, veterinaria			
ROPA:			
INVERSIONES Y AHORROS:			
401(K) o IRA			
Acciones/bonos/fondos mutuos			
Fondo universitario			
Ahorros			
Fondo de emergencia			
VARIOS:			
Artículos de tocador/productos para el hogar			
Regalos/donaciones			
Arreglo personal (peluquería, maquillaje, otros)			
Gastos varios			
Inversiones y gastos totales			
Superávit/déficit (ingresos que se pueden gastar menos gastos e inversiones)			

Para los gastos incurridos con una frecuencia mayor o menor a la mensual, convierta el pago en un monto mensual cuando calcule el presupuesto mensual. Por ejemplo, convierta el gasto de su automóvil que se factura cada seis meses en un gasto mensual dividiendo la prima semestral entre seis. Este dinero se debe guardar por separado para que esté disponible cuando venza la factura.

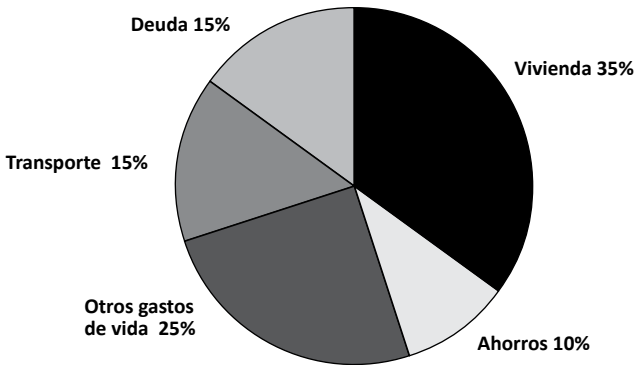
¿Sabía que...?

Ahorrar sólo un poco todos los días puede sumar cientos de dólares de ahorros todos los años. Piense en su día típico. ¿Gasta \$2.00 por una taza de café, \$1.60 por una rosquilla y \$0.75 por el periódico todos los días? Durante el transcurso de un año, ¡ahorrará más de \$1,000! ¿Qué puede hacer para suplir estos gastos? Considere los siguientes recursos:

- Prepare el café en casa.
- Compre rosquillas y refrigerios en la tienda o el supermercado y llévelos al trabajo.
- Lea el periódico en Internet.

No se asuste: ¡está bien disfrutar de un café y una rosquilla en su cafetería local! El mensaje clave aquí es que tendemos a ignorar los gastos menores que ocurren a diario (almuerzo, refrescos, etc.) o todas las semanas (gasolina, refrigerios, etc.). Sin embargo, entre \$10 y \$15 de los gastos opcionales que hace a diario afectarán su superávit o su déficit mensual.

Distribución recomendada de los ingresos netos Guía de plan de gastos



El gráfico describe la distribución recomendada de GreenPath para sus ingresos netos. Si gasta más de lo recomendado en un área determinada, busque oportunidades para reducir costos. Recuerde que estos porcentajes son pautas generales para que sirvan de guía.

Vivienda (35%) –

- Hipoteca/alquiler
- Reparaciones/mantenimiento
- Impuestos a la propiedad
- Servicios públicos
- Seguro

Otros gastos de vida (25%) –

- Entretenimiento
- Víveres
- Ropa
- Muebles
- Vacaciones

Transporte (15%) –

- Pagos del automóvil
- Gasolina
- Seguro
- Reparaciones/mantenimiento
- Estacionamiento/peajes/transporte público

Deuda (15%) –

- Préstamos estudiantiles
- Tarjetas de crédito
- Préstamos personales
- Préstamos en cuotas

Ahorros (10%) –

- Ahorros generales del hogar
- Jubilación
- Planificación de la universidad
- Fondo de emergencia (3 a 6 meses de gastos de vida)

David y Miguel: Mismos ingresos, historias diferentes

Veamos el caso de David y Miguel: Ambos trabajan en la misma empresa y prácticamente ganan el mismo sueldo. David decidió que quería una casa más grande que la de todos sus amigos, por lo que su pago de la hipoteca mensual consume el 45% de sus ingresos netos mensuales. Por supuesto que también quería decorar su casa nueva, por lo que el 25% de sus ingresos ahora se destina a la deuda de la tarjeta de crédito. Gasta el 15% recomendado en transporte, pero derrocha todas las semanas en conciertos y comidas en restaurantes. En total, gasta un promedio del 30% de sus ingresos en entretenimiento. Al final, a David no le queda nada para ahorrar y no le

alcanza para financiar su estilo de vida. Recurre a las tarjetas de crédito para cubrir la brecha, un error que le puede llevar años corregir.

Miguel también compró una casa linda pero sólo gasta el 37% de sus ingresos en la hipoteca. Buscó el mejor precio para comprar un automóvil y recientemente consolidó sus préstamos estudiantiles, por lo que el 20% de sus ingresos está destinado a la deuda. Si bien el precio de la gasolina ha aumentado últimamente, Miguel comparte los viajes en automóvil y evita los viajes innecesarios, por lo que también pudo mantener sus gastos de transporte en un 17% de sus ingresos netos. Como sabe que gasta más de los montos recomendados en alguna de las demás categorías, Miguel ha disminuido las salidas a restaurantes y se entretiene con sus amigos en casa. Sólo gasta el 12% de sus ingresos en entretenimiento. Todos estos ahorros lo ayudan a asegurarse de que siempre pueda asignar el 10% de sus ingresos a ahorros y de tener un superávit de \$86 para usar como mejor le parezca.

	David	Miguel
Ingresos netos mensuales	\$2,150	\$2,150
Vivienda	\$967.50	\$795.50
Deuda	\$537.50	\$430
Transporte	\$322.50	\$365.50
Otros gastos de vida	\$645	\$258
Ahorros	\$0	\$215
Resultado	\$(322.50) de déficit	\$86 de superávit

¿Cómo hace Miguel? Presta atención, controla su presupuesto y disminuye los gastos en algunas categorías cuando necesita aumentar los gastos en otra categoría.

Nota: El presupuesto familiar

Un presupuesto familiar es muy diferente al presupuesto individual en varios aspectos:

- El dinero se administra para dos o más personas.
- Se deben contabilizar gastos adicionales, entre ellos: artículos como pañales, actividades extracurriculares de los hijos, facturas de servicios públicos más elevadas, atención médica adicional, otro automóvil, etc.
- La administración inadecuada de los fondos no sólo afecta a una persona, sino que puede afectar a todo el hogar.
- Se necesita un mayor grado de coordinación y de comunicación para llevar el control de los gastos de varios orígenes.

Si bien el presupuesto familiar se puede elaborar de la misma manera que un presupuesto personal (individual), hay más posibilidades de que se materialicen

gastos imprevistos. Por tal motivo, los asesores de GreenPath le sugieren que haga hincapié en la comunicación clara y que haga que todos participen en el proceso.

Cómo maximizar sus ingresos

Cambiar su retención de impuestos puede resultar en más dinero para usar ahora. Si habitualmente recibe una devolución de impuestos, considere el impacto en su flujo de efectivo semanal si optara por retener más dinero en lugar de deducirlo de su cheque. En vez de usar el crédito, tener un poco de efectivo extra podría ser la clave para tener un presupuesto equilibrado. Revise sus descuentos de retención de impuestos para asegurarse de que se esté deduciendo el monto correcto de cada cheque de pago; por lo general un reembolso modesto es un buen objetivo. Si es necesario, contrate los servicios de un especialista en impuestos o de un contador.

Los cambios en las retenciones se pueden hacer en cualquier momento del año.

Sus aportes al plan de jubilación: Si su empleador ofrece un plan 401(k) o un plan de jubilación similar, es recomendable que participe. Sin embargo, deberá equilibrar sus necesidades actuales con las del futuro. Si aporta un monto superior al aporte de su empleador y necesita fondos mensuales adicionales para evitar problemas financieros, considere reducir su aporte.

Planificación de su cheque de pago: ¿Usted deposita automáticamente una parte de su cheque de pago en una cuenta de ahorros separada? ¿Hay alguna otra deducción voluntaria que pueda ajustar? Por ejemplo, ¿realiza contribuciones de beneficencia de su cheque de pago que pueda suspender temporalmente?

Horas extra en el trabajo: ¿Tiene más horas disponibles en su trabajo actual? ¿Hay proyectos adicionales que pueda tomar para recibir más remuneración?

Pago de vacaciones con una suma única: ¿Tiene algún pago de vacaciones acumulado en el trabajo que pueda cobrar en efectivo?

Beneficios: Asegúrese de solicitar otros beneficios a los cuales pueda tener derecho, por ejemplo, Ayuda a familias con hijos dependientes (AFDC), Seguro Social y otros similares.

Trabajo de medio tiempo: ¿Puede buscar un trabajo de medio tiempo para compensar el total o una parte de la diferencia?

Habilidades que se pueden comercializar: ¿Usted o algún miembro de la familia tiene alguna habilidad que se pueda comercializar, por ejemplo, dar clases particulares, cocinar, brindar atención médica a domicilio, cortar el césped o realizar mantenimiento de automóviles?

Cónyuge: ¿Su cónyuge trabaja? Si no trabaja, ¿puede hacerlo? ¿Puede trabajar horas extra?

Miembros de la familia: ¿Tiene algún miembro de la familia que vive en la casa y que puede contribuir con los ingresos del hogar? ¿Sus hijos pueden contribuir con sus propios gastos, por ejemplo, teléfonos celulares, pagos del automóvil o seguro del automóvil?

Alquiler de una habitación: Si vive cerca de un campus universitario y tiene una habitación libre, ¿podría alquilarla en forma mensual? Consulte al coordinador de vivienda de la universidad local para obtener más información.

Manutención de los hijos: ¿Su situación de custodia y/o financiera ha cambiado desde que se dictó la orden del tribunal? Si es así, ¿es momento de solicitar que se revise su obligación de pagar manutención de los hijos o su derecho a percibirla?

Compensación por desempleo: Si está desempleado, solicite una compensación por desempleo inmediatamente después de perder su trabajo.

Una vez que haya maximizado sus ingresos, analice minuciosamente sus gastos para determinar qué puede reducir. Con frecuencia, una combinación del aumento de los ingresos, la reducción de los gastos y la reestructuración de las deudas será la mejor solución y lo ayudará a llegar a fin de mes.

Cómo minimizar sus gastos

Hacer el seguimiento y controlar sus gastos mensuales le permite ver de manera más clara dónde puede reducir o eliminar gastos, determinar cuáles gastos son “necesidades” y cuáles son “deseos” y dónde debería priorizar sus gastos. Los asesores de GreenPath recomiendan tener como prioridades la vivienda y los servicios públicos.

Hay cientos de formas en que puede reducir sus gastos. Es posible que le ayude a “encontrar” dinero en su presupuesto que puede usar en las categorías más importantes.

Vivienda: Si su pago de la hipoteca incluye un pago en custodia por razón de seguro e impuestos, adquiera usted mismo el seguro de propietarios de vivienda para encontrar una tarifa mejor y disminuir su pago mensual.

Servicios públicos: Para ahorrar en sus cuentas de gas, electricidad y agua, apague los electrodomésticos, las luces y cierre las llaves cuando sea posible y pídale a su familia que haga lo mismo. Si sus ingresos son fijos, comuníquese con su empresa de servicios públicos para solicitar un “plan de presupuesto”. La mayoría de las empresas de servicios públicos ofrecen planes de pago fijos según los últimos 12 meses de consumo. Este plan es muy conveniente y puede facilitar el control de su presupuesto.

Los teléfonos, Internet y la televisión por cable son servicios no tan esenciales y son categorías de gastos que se pueden reducir. Busque servicios agrupados que combinen los tres servicios en un pago que sea menor de lo que pagaría por cada uno de manera individual. O bien considere eliminar uno o más de los servicios completamente. Si tiene un celular y un teléfono fijo, piense en cancelar uno de los dos. También puede bajar la categoría de su paquete de cable para tener sólo los canales básicos y reducir la velocidad de su servicio de Internet de alta velocidad para así poder ahorrar.

Transporte: Trate de reducir los viajes en automóvil que sean innecesarios e incluso el uso excesivo del transporte público. Aproveche al máximo su dinero del transporte planificando varias paradas en un viaje. Comparta el automóvil con los amigos y los compañeros de trabajo para reducir los gastos de transporte.

Consulte en varias empresas para conseguir mejores tarifas antes de adquirir el seguro de su automóvil. Hable con su agente sobre la cobertura innecesaria, los descuentos por tener varias pólizas y el aumento de sus deducibles para disminuir los pagos mensuales.

Si está a punto de terminar de pagar el préstamo de su automóvil, resista la tentación de comprar uno nuevo inmediatamente. Siga conduciendo el automóvil que tiene y disfrute el dinero extra en su presupuesto durante un tiempo. Incluya en el presupuesto un monto mensual para reparaciones y mantenimiento futuros del automóvil. Si bien una reparación importante puede ser costosa, por lo general es insignificante comparada con los pagos para adquirir un automóvil nuevo.

Alimentos y artículos para el hogar: Muchas personas no saben realmente cuánto gastan en alimentos y artículos para el hogar, pero la cuenta de víveres puede ser importante dependiendo del tamaño y de los hábitos de las personas que viven en su hogar. Comience controlando sus gastos semanales y mensuales guardando los recibos. Calcule lo que gasta ahora. Luego fíjese un gasto objetivo para cada semana y sea diligente para ajustarse al objetivo planteado. Elija un día para comprar todos los víveres para la semana de una sola vez. Lleve dinero en el bolsillo y deje las tarjetas de crédito en la casa. La forma más segura de no gastar de más es tener sólo el monto exacto de efectivo al momento de pagar la cuenta.

Recorte los cupones y preste atención a los artículos en oferta. Trate de comprar sólo lo que realmente necesita. Tenga en cuenta las tiendas de descuento y de venta de alimentos a granel.

En los anexos que están en la parte posterior de este libro encontrará más consejos.

Presupuestos: algunas consideraciones finales

La creación de un presupuesto no es increíblemente difícil pero la mayoría de las personas fracasan al tratar de mantenerlo. Por lo general se empieza con buenas intenciones, pero al igual que con las dietas, no se tarda mucho en desbaratar el plan completo. Éstas son tres características (3) que debe tener si desea crear y mantener un presupuesto exitoso:

1) Una actitud positiva

Sin lugar a dudas, necesita empezar el proceso de elaboración del presupuesto con una actitud positiva. Si considera al presupuesto como una obligación o si siente que está sacrificando algo, le resultará sumamente difícil mantenerlo.

No piense en los aspectos negativos del presupuesto sino en las recompensas. Si se ajusta al presupuesto, ¿qué logrará? Podría salir de deudas antes de tiempo, podría ahorrar dinero para las vacaciones familiares o incluso podría ahorrar dinero para la jubilación o para la educación de sus hijos. Sin importar cuáles sean sus metas financieras, debe enfocarse en el presupuesto como una herramienta para alcanzarlas.

2) No pierda la motivación

Para tener una actitud positiva, debe mantener la motivación. Lo que puede suceder con el tiempo es que se haga el hábito de ajustarse a su presupuesto y que se convierta en una rutina. Si pierde esa motivación, puede echar todo a perder.

Para motivarse nuevamente, piense en recompensarse o en aumentar sus metas. Necesita encontrar algo que lo estimule a esforzarse un poco más. Si su meta era cancelar la tarjeta de crédito en ocho meses y lo ha estado logrando bastante bien, póngase el desafío de cancelarla en siete meses. Si lo logra, prémiese con algo que disfrutaría.

La sensación de lograr su meta financiera es maravillosa, de modo que, si puede seguir exigiéndose para lograr estas metas, podrá mantener la estimulación y la motivación necesarias para cumplirlas.

3) Plantee expectativas realistas

Uno de los peores enemigos del presupuesto son las expectativas poco realistas. Si se fija metas demasiado altas, sólo logrará frustrarse cuando fracase al intentar alcanzarlas. Si bien es admirable intentar y lograr grandes cosas, necesita fijarse metas desafiantes pero realistas.

Una forma de hacerlo es comenzar con poco y plantearse plazos límites cortos. Si se fija metas más sencillas en los próximos meses, podrá ver qué tan probable es que las logre y luego se apoyará en esas metas para aspirar a una meta un poco más alta. Esto no sólo sirve para mantenerlo motivado sino que también lo ayuda a manejar sus metas.

CAPÍTULO DOS

¿Dónde está el dinero? Cómo evaluar sus recursos

EN TIEMPOS DE ESCASEZ ECONÓMICA, ES ACONSEJABLE HACER un inventario de lo que tiene y de lo que dispone para pagar sus deudas y sus cuentas. Si puede reunir dinero para cancelar sus deudas, podrá corregir su situación rápidamente. Tal vez tenga un patrimonio formado por inversiones, cuentas de jubilación, el valor líquido de la vivienda, propiedades o artículos de lujo que pueda vender. Sin embargo, si bien puede parecer una buena idea liquidar estos bienes durante los tiempos difíciles, hay puntos a favor y en contra de usar estos recursos.

Cada situación se debe considerar detenidamente junto con otros posibles recursos importantes como familiares y amigos, bancos y otros prestamistas, y organizaciones de beneficencia. GreenPath advierte sobre los riesgos de precipitarse para aceptar una nueva oferta de crédito. Si bien puede parecer fácil, rápido y simple, solicitar un préstamo garantizado por el valor líquido de la vivienda, adelantos de sueldo y demás préstamos para consolidar la deuda puede implicar un costo muy alto. Antes de recurrir a esto, busque lo que ya pueda tener a su disposición.

Ahorros

Ahorrar no es fácil pero disponer de los fondos para una necesidad a corto plazo (como una reparación inesperada del automóvil o una cuenta médica imprevista) o una meta a largo plazo (como el pago inicial de una casa, la matrícula universitaria o la jubilación) es fundamental para su propia salud y satisfacción fiscal. Por este motivo, debe evaluar cuidadosamente las posibles consecuencias de usar este dinero.

Inversiones

Si ha invertido en acciones, bonos, bienes raíces o mercancía y considera que puede liquidar estos activos para aliviar las presiones financieras que experimenta ahora, reflexione sobre la realidad de las inversiones. Para aprovechar las ventajas del mercado debe mantenerse dentro de él. Tal vez sea mejor mantener el dinero invertido ahora. Hable sobre sus opciones con un planificador financiero.

Cuentas de jubilación

Si ha agotado todos los demás fondos y siente que su única opción es utilizar sus fondos de jubilación, consulte a su administrador del plan para ver si dispone de un préstamo. Tendrá que devolver el préstamo con intereses, pero lo bueno es que se devolverá el dinero a usted mismo.

Si no dispone de un préstamo, puede liquidar alguna de sus cuentas o todas ellas. Si no tiene por lo menos 59 años y medio, se le cobrará un cargo del 10%. También pagará impuestos sobre la renta de todo el dinero que retire. Al final, el monto que recibirá será menor al valor original de su cuenta, después de pagar cargos e impuestos.

Debe reflexionar con mucho cuidado antes de usar una cuenta de jubilación porque las consecuencias son críticas. Pagará un alto costo ahora y perderá un dinero valioso para el futuro. Si ha invertido una gran suma de dinero y un pequeño préstamo o retiro resuelve el problema por completo, puede ser una opción viable. Si no lo es, tal vez quiera analizar otras opciones.

Propiedades y demás activos

Cuando evalúe su patrimonio, no haga sólo un inventario del dinero. Su propiedad y elementos físicos tienen un valor que podrá aprovechar para salir de una obligación financiera. Hay dos formas de aprovechar una propiedad: venderla o usarla de garantía para un préstamo. Ambas opciones se deben evaluar cuidadosamente.

- **Valor líquido de la vivienda**

La diferencia entre el valor actual de mercado que tiene su vivienda y el monto que adeuda en el préstamo de su hipoteca es el valor líquido de su vivienda. Ésta es la parte que posee y que posiblemente pueda utilizar. Con el valor líquido de su vivienda, hay varias opciones disponibles: 1) un préstamo garantizado por el valor líquido de la vivienda, 2) una línea de crédito sobre el valor líquido de la vivienda, 3) una refinanciación de su hipoteca existente o 4) si cumple con los requisitos, una hipoteca inversa.

Hay ventajas y desventajas de usar el valor líquido de una vivienda: la decisión realmente depende de la situación individual de cada uno. Utilizar el valor líquido de la vivienda para cancelar deudas de tarjetas de crédito sin garantía lo pone en riesgo de perder su casa porque su casa es la garantía de la nueva deuda. Si incumple alguno de sus pagos, la entidad crediticia puede ejecutar la hipoteca.

Al igual que los ahorros para la jubilación, el valor líquido de la vivienda es un activo importante. Si tiene un valor líquido importante y puede afrontar otro

Las ventajas y las desventajas



Sara toda la vida ha estado soltera. Tiene su casa propia y el valor líquido de su vivienda de \$200,000 es de aproximadamente el 40%. Tenía un excelente trabajo con muy buen sueldo. Pero hace poco, le redujeron el sueldo en un 20%. Tiene una deuda de tarjeta de crédito de \$25,000 con la que empezará a atrasarse el próximo mes cuando le reduzcan el sueldo. Supongamos que usa el valor líquido de su vivienda para superar esta dificultad económica.

¿Cómo la podría ayudar?

La deuda de \$25,000 en su tarjeta de crédito le cuesta \$500 por mes solamente en pagos mínimos. Si recurre al préstamo garantizado por el valor líquido de su vivienda para cancelar la deuda de la tarjeta de crédito, el pago mensual del préstamo será de aproximadamente \$250, lo que mejorará su flujo de efectivo.

¿Cómo podría esto empeorar su situación?

Si Sara sigue usando sus tarjetas de crédito después de cancelar la deuda de la tarjeta de crédito con el préstamo garantizado por el valor líquido de su vivienda, la ventaja en el flujo de efectivo no se concretará. Debe controlar sus gastos para no endeudarse de nuevo con la tarjeta de crédito. De hecho, es posible que deba reducir otros gastos para compensar la disminución de los ingresos que deberá afrontar.

pago sin inconvenientes, y un nuevo préstamo le sería de ayuda, ésta puede ser una buena opción. Si no es así, piénselo muy bien antes de llamar a la entidad crediticia.

- **Hipotecas inversas**

Si tiene por lo menos 62 años y el valor líquido de su vivienda es importante, podrá obtener una hipoteca inversa. Una hipoteca inversa es un préstamo garantizado por el valor líquido de su vivienda que no tiene que devolver salvo que venda la casa, se mude o fallezca. Los beneficios para un propietario de edad avanzada pueden ser considerables. Parte de lo obtenido de las hipotecas inversas se debe utilizar para cancelar los préstamos actuales sobre la vivienda, lo que elimina de inmediato esos pagos del presupuesto mensual. El resto de lo obtenido con la hipoteca inversa se puede recibir como una suma única, pago mensual o línea de crédito.

Si tiene deudas o un solo gasto grande, debe considerar recibirlo como una suma única. Si necesita dinero extra para llegar a fin de mes, todos los meses, piense en la opción del pago mensual. Si sólo necesita la seguridad de tener un fondo para usar, considere la línea de crédito. También puede recibir su préstamo en una combinación de las tres opciones.

Deberá mantener una sesión de asesoría con una agencia de asesoría aprobada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) antes de solicitar una hipoteca inversa. Durante la sesión de asesoría, usted y su asesor pueden tratar los puntos a favor y en contra de su situación y qué opciones son mejores para usted.

- **Otros activos**

Inspeccione bien su casa, su garaje y los armarios. ¿Tiene algún bien o artículo de valor? ¿Está dispuesto a alquilarlos o venderlos? ¿Puede hacerlo? Las antigüedades, los artículos del hogar y la ropa se pueden vender en venta de

garaje o tiendas de consignación o a través de sitios de subastas por Internet. Se podría vender o prestar un automóvil extra a un familiar. ¿Tiene un bote o una motocicleta que podría venderse para tener efectivo o para eliminar un pago mensual?

Antes de pensar en endeudarse más, haga el inventario de sus activos. Tal vez tenga más de lo que cree. Así sea algo pequeño, todo lo ayudará a volver al camino correcto.

Recursos externos

Si sus activos personales no son suficientes, debe explorar los recursos externos. Puede obtener apoyo y fondos de su empleador o de la escuela, del gobierno local o estatal, de las agencias sin fines de lucro y de las organizaciones de beneficencia. Es posible que existan determinados criterios para recibir asistencia, pero debe conocer las opciones disponibles. Algunos recursos comunes son:

- El **SSI o Seguridad de ingreso suplementario (SSI)** es un programa federal de ingresos suplementarios financiado por la recaudación de impuestos generales. Está diseñado para ayudar a las personas de edad avanzada, ciegas y discapacitadas que cuentan con recursos escasos o que no tienen recursos. El programa de Seguridad de ingreso suplementario proporciona efectivo para satisfacer las necesidades básicas de alimentos, ropa y techo.
- El **Seguro por discapacidad del Seguro Social** les paga beneficios a usted y a determinados miembros de su familia si están “asegurados”, lo que significa que trabajó el tiempo suficiente y pagó los impuestos del Seguro Social. La discapacidad de acuerdo al Seguro Social se basa en su incapacidad para trabajar. Según las normas del Seguro Social, una persona se considera discapacitada si no se puede desempeñar en el trabajo que realizaba antes y no puede adaptarse a otro trabajo por su problema médico. Su discapacidad también debe tener una duración, real o esperada, de por lo menos un año o tener como consecuencia la muerte.
- **Medicaid** es un programa dirigido por el estado que brinda seguro médico a las personas de bajos recursos. Cada estado tiene requisitos diferentes de elegibilidad y diferentes procedimientos de solicitud.
- Los **Programas de cupones para alimentos** brindan beneficios en alimentos para hogares de bajos recursos. El gobierno federal financia los beneficios de los cupones para alimentos y el estado administra los programas. El monto que recibe un hogar por mes por lo general depende de los ingresos del hogar, los recursos disponibles y el tamaño del grupo familiar.

Es posible que haya más recursos en su área, especialmente para personas mayores, madres solteras y niños pequeños. En muchas áreas son frecuentes los programas para el cuidado de niños, la reducción del costo de la calefacción y leche de fórmula infantil. Consulte los sitios web de su agencia gubernamental local y estatal para averiguar cómo puede calificar para este beneficio y cómo solicitarlo.

CAPÍTULO TRES

Cómo enfrentar situaciones urgentes

POSICIONARSE DONDE PUEDA RESOLVER MEJOR SUS PROBLEMAS financieros es una meta importante, pero muy general. Si tiene que lidiar con llamadas acosadoras para cobrarle deudas, demandas judiciales, una ejecución hipotecaria pendiente, reposición de un bien, corte de servicios públicos y/o embargo del sueldo, estas situaciones tienen una urgencia que no se puede ignorar. Son consecuencias muy graves de deudas morosas y experimentar cualquiera de estas situaciones puede cambiar toda su situación financiera. Su prioridad debe ser evitarlas completamente o enfrentarlas de una forma constructiva.

“Demandas judiciales”, “reposición de bienes”, “ejecución hipotecaria”, “cobranzas”.

Las palabras por sí solas atemorizan a cualquiera, pero sabiendo cómo funcionan estos procesos se puede perder un poco del miedo y eliminar el misterio de la ecuación para poder concentrarse en lo que hace falta para detener estos procesos... ¡y, luego, realmente detenerlos!

Puede haber consecuencias graves por ser moroso con las cuentas y los acreedores, pero la situación tiene solución.

¡Usted no irá a prisión!

Es bueno saber que, por lo general, una persona que tiene deudas pendientes no puede ir a prisión por no cumplir con los pagos. Los acreedores no pueden enviar a la gente a prisión, excepto en el caso excepcional en que un tribunal haya ordenado el pago y haya determinado que la persona, en desacato, claramente tiene capacidad para pagar pero ha desobedecido voluntariamente la orden del tribunal.

Cobranzas y llamadas de cobranzas

Una agencia de cobranzas es una empresa o una persona (a menudo, un abogado) que cobra las deudas en nombre de otras personas. Un acreedor que intenta cobrar su propia deuda (como un hospital o el departamento de crédito de su banco) no es una agencia de cobranzas. Sin embargo, el hospital o cualquier otro acreedor pueden contratar los servicios de una agencia de cobranzas para cobrar una cuenta pendiente de pago. En ese caso, el acreedor permitirá que la agencia de cobranzas se quede con un porcentaje del monto cobrado al deudor. Como los honorarios de una agencia de crédito dependen de cuánto dinero se recupere del acreedor, hay instancias en las que las tácticas empleadas para que los deudores paguen una cuenta pueden parecer agresivas.

Cómo enfrentar las cobranzas

Si se está atrasando con los pagos, llame al acreedor para explicarle su situación. Sea sincero, amable y directo. Es importante que se apresure con este paso, especialmente con los hospitales, los prestamistas que otorgan adelantos de sueldo y otros que probablemente deriven la deuda rápidamente a una agencia de cobranzas. En el caso de los demás acreedores, como tiendas, bancos y empresas financieras, también lo beneficia actuar rápido para que pueda mantener las líneas de comunicación abiertas. Evitar la situación sólo agravará sus problemas más adelante.

Durante la llamada, trate de acordar un nuevo plan de pago que se base razonablemente en el presupuesto actual de su familia. Prepárese para explicarle su situación al acreedor y para darle los motivos de sus dificultades. Tenga cuidado de no ser hostil ni haga promesas que no pueda cumplir. Es probable que los acreedores lo sigan llamando para recordarle sobre el cronograma de pago acordado, pero al menos usted ya habrá demostrado su intención de pagar la deuda y con sus pagos mensuales regulares del monto acordado aliviará enormemente las dudas de sus acreedores.

Si las actividades de cobranza ya comenzaron

Si ya se siente acosado por las llamadas de un cobrador, la estrategia más sencilla para suspender la actividad de cobranza es escribirle al cobrador una carta de cese. La ley federal exige a las agencias de cobranzas que dejen de comunicarse con usted después de recibir un pedido por escrito de cese, pero esta ley no se aplica a los acreedores que cobran sus propias deudas.

Debe escribir la carta personalmente en términos simples y comprensibles. Si bien usted no tiene que dar ninguna explicación especial sobre la razón por la que el cobrador debe suspender las actividades de cobranza, por lo general es una buena idea explicar por qué no puede realizar el pago en ese momento. Asegúrese de conservar una copia del pedido escrito para sus registros. Debe tener muy claro que todavía tiene una deuda, pero la acción de escribir esta carta le debería brindar un poco de alivio con respecto a las llamadas.

Las cartas de cese por lo general son efectivas, pero si esta estrategia no detiene la actividad de cobranza, por lo general una carta de un abogado sí lo hará. Las agencias de cobranzas deben suspender el contacto con un cliente que está representado por un abogado, siempre y cuando el abogado responda a las consultas de la agencia. En el anexo, que se encuentra al final del libro, encontrará una muestra de la carta de cese simple.

Ejecución hipotecaria

Si está atrasado con los pagos de su hipoteca, corre el riesgo de sufrir una ejecución hipotecaria. Éste es el proceso legal por el cual la agencia de crédito toma posesión

de su casa y eventualmente vende la propiedad para cumplir con la obligación de la hipoteca. Si bien una empresa hipotecaria puede iniciar las acciones de ejecución hipotecaria en cualquier momento después de que una persona incumpla un pago, la mayoría de las agencias de crédito inician las actividades de cobranza estándar (llamadas, cartas) después de que no se efectuó el primer pago. Como se explicó en la sección anterior, es beneficioso para usted comunicarse con su prestamista apenas comience a tener dificultades para pagar.

A medida que negocie con su prestamista, debe saber que hay una serie de opciones posibles para tener en cuenta, todas con el objetivo de ayudarlo a conservar su condición de propietario:

- **Restitución:** Pago de una suma única que pone su cuenta al día. Si está atrasado con los pagos de su hipoteca, puede negociar una restitución realizando el pago de una suma única antes de una fecha determinada. Los prestamistas a menudo combinan la restitución con el aplazamiento o la indulgencia de morosidad.
- **Indulgencia de morosidad:** Acuerdo temporal que retrasa o reduce los pagos durante un periodo breve. Los prestamistas hipotecarios sólo permitirán la indulgencia de morosidad si usted puede demostrar que su situación sólo es temporal y que con el tiempo podrá reanudar sus pagos regulares.
- **Plan de cancelación (o de renegociación):** El prestamista le propondrá un plan que le permita cancelar su pago atrasado (el monto que adeuda) en un periodo determinado. Deberá demostrar la capacidad para afrontar su pago mensual regular de la hipoteca además del monto adicional para cubrir el pago atrasado. Con frecuencia, el prestamista propone un plan de renegociación de 12 a 24 meses, para permitir que un prestamista se recupere y se ponga al día con sus pagos del préstamo.
- **Modificación del préstamo:** Una modificación del préstamo es un cambio permanente en uno o más de los términos del préstamo, lo que permite la restitución del préstamo y como resultado, se negocia un pago que el prestatario pueda realizar. Por ejemplo, el prestamista tal vez considere cambiar el préstamo de una hipoteca con tarifa variable a una hipoteca con tarifa fija. Otras acciones comunes son las reducciones permanentes en la tasa de interés y la extensión del préstamo de 30 a 40 años. Un caso menos frecuente es cuando el prestamista voluntariamente condona parte del capital del préstamo y reduce el monto a pagar.
- **Reclamo parcial:** Para calificar por esta opción, hay que cumplir ciertos criterios especiales. Implica obtener un préstamo sin intereses del Departamento

de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) o de la Administración de Veteranos (VA) de los Estados Unidos con el fin de poner al día los pagos de su hipoteca.

En el caso de que tenga dificultades económicas, comuníquese con su prestamista de inmediato para hablar sobre su situación y analizar estas opciones. Tal vez todavía pueda evitar la ejecución hipotecaria y conservar su vivienda.

Si se ha atrasado excesivamente con el pago de su hipoteca, es posible que esté a punto de ser víctima de una ejecución hipotecaria. Para solucionar la situación en este punto, tal vez deba pagar los honorarios del abogado del prestamista además de cualquier monto adeudado. Debe comprender que el término “fecha del remate judicial” (*sheriff sale date*) se refiere al momento en el cual el prestamista generalmente asume la propiedad de la vivienda. La mayoría de los estados permiten un periodo de rescate después de la fecha del remate judicial, así que es posible que todavía tenga opciones de retener la vivienda durante el periodo de rescate pero debe hablar con su prestamista.

Si ya no puede cumplir con los pagos de su hipoteca pero preferiría evitar la ejecución hipotecaria de su casa, tal vez deba considerar las siguientes opciones:

- **Venta al descubierto (*short sale*):** Una negociación entre el propietario y el prestamista para vender la propiedad por menos del saldo actual de la hipoteca en el que el prestamista de la hipoteca asume la pérdida. El prestamista acuerda aceptar lo recaudado con la venta como “pago completo” del saldo pendiente.
- **Escritura en lugar de la ejecución hipotecaria:** Esta opción tiene lugar cuando el prestatario “devuelve” todo el interés de una propiedad al prestamista para cumplir con un préstamo que esté con pagos atrasados y así evitar el proceso de ejecución hipotecaria.

Ceder la vivienda a través de la escritura en lugar de la ejecución hipotecaria ofrece varias ventajas tanto para el prestatario como para el prestamista. La ventaja principal para el prestatario es que lo libera inmediatamente de la mayoría o de la totalidad del endeudamiento personal relacionado con el préstamo con pagos atrasados. El prestatario también evita la notoriedad pública de un proceso de ejecución hipotecaria. Las ventajas para el prestamista incluyen la reducción en el tiempo y el costo de una ejecución hipotecaria.

Aclaración sobre el crédito: Con la ejecución hipotecaria, al igual que con otras opciones como la venta al descubierto o la escritura en lugar de la ejecución hipotecaria, sufrirá consecuencias negativas en su informe o puntuación de crédito.

Aclaración sobre los impuestos: Puede haber consecuencias con respecto a la deuda condonada. Por ejemplo, si su prestamista acuerda aceptar el pago de \$100,000 a través de una venta al descubierto, pero el saldo de la hipoteca actual es de \$120,000, el prestamista ha “condonado” \$20,000. El Servicio de Impuestos Internos (IRS) (www.irs.gov) generalmente considera una deuda condonada como un ingreso sujeto a impuestos, pero debe consultar a su propio asesor tributario para entender cómo esto lo afectará específicamente.

Reposesión

La mayoría de las personas depende del automóvil para ir al trabajo, a la escuela, de compras, etc., pero el prestamista retiene derechos importantes hasta que haya efectuado el último pago del préstamo de su automóvil. El prestamista sólo necesita que usted deje de efectuar un pago para que inicie las acciones de cobranza y siempre retiene el derecho a “reposeer” el bien en el caso de que el préstamo no se cancele según lo acordado.

Comuníquese con su acreedor apenas se dé cuenta de que se atrasará con un pago. Muchos acreedores acordarán una extensión del préstamo o un aplazamiento del pago si consideran que su dificultad económica es temporal y que podrá pagar más adelante. A veces tal vez pueda negociar con su prestamista para mejorar su posición. Dependiendo de criterios, tales como el valor de mercado actual del vehículo, el saldo de su préstamo, la condición del vehículo y su historial de pago, podrá negociar un nuevo plan de pago o una oferta de compra por una suma única. Si logra llegar a un acuerdo para modificar su contrato original, asegúrese de que quede registrado por escrito.

Si su acreedor se niega a negociar y le exige que devuelva el automóvil, debe informarse sobre las leyes estatales específicas para la reposición de automóviles. La ley estatal impone límites sobre cómo y dónde el acreedor puede recuperar el vehículo y también hay procedimientos de reventa que se deben cumplir una vez que el vehículo esté en posesión del acreedor. Si se infringe alguna de estas reglas, su acreedor puede perder otros derechos con respecto a usted o incluso puede verse obligado a pagarle por daños y perjuicios.

Otra opción es considerar una “reposición voluntaria”. La reposición voluntaria es el acto de “devolver las llaves” al acreedor, lo que por lo general reduce los gastos de su acreedor, que de otro modo usted sería responsable de pagar junto con cualquier déficit con respecto al préstamo luego de vender el automóvil.

Aclaración sobre el crédito: Sufrirá consecuencias negativas en su informe o puntuación de crédito con la reposición, ya sea voluntaria o involuntaria. Sin embargo,

debe analizar todo el panorama, ya que puede ser más ventajoso mejorar su flujo de efectivo mensual reduciendo el pago del automóvil de \$400 a \$200, lo que le permitirá estar al día en el pago de las demás cuentas pendientes. Los elementos negativos en un informe de crédito son más perjudiciales en el momento en que ocurren pero el impacto en la puntuación de crédito desaparece con el tiempo.

Corte de servicios públicos

Lidiar con el corte de los servicios públicos esenciales como el gas, la electricidad y el agua puede ser más que un inconveniente. En algunas situaciones, puede poner en riesgo la vida. Afortunadamente, la mayoría de las empresas de servicios están dispuestas a ayudar a la gente en caso exista una verdadera dificultad económica. Además, muchos estados han aprobado procedimientos para que haya protección para el consumidor en caso del corte de servicios, por ejemplo; puede haber un periodo de moratoria de 30 ó 60 días antes del corte de algunos servicios públicos durante los meses de invierno.

La mayoría de los estados requieren que una empresa de servicios públicos acepte pagos “razonables” para mantener la prestación del servicio. Sin embargo, deberá negociar con los proveedores del servicio si está atrasado con el pago de sus cuentas. No ignore las acciones de cobranza:

- 1) Comuníquese con la empresa de servicio público para solicitar un programa para personas con dificultades económicas y analice otras opciones. Asimismo, es posible que reúna los requisitos para obtener asistencia inmediata si algún miembro de su familia recibe asistencia pública, está gravemente enfermo o es un ciudadano de edad avanzada.
- 2) Comuníquese con su gobierno local y estatal para obtener información sobre los programas de asistencia de energía para personas con bajos recursos.
- 3) No se detenga allí. Muchos grupos religiosos y organizaciones comunitarias sin fines de lucro pueden ofrecer ayuda con el gas y la electricidad cuando sea necesario.

Fallos y embargo de sueldo

Si se le ha entablado una demanda por dinero adeudado a un acreedor, lo mejor que puede hacer para proteger sus derechos es prestar atención a toda la información que reciba. Si recibió un documento de Citación y demanda, generalmente entregado por un juzgado de distrito o un servicio de entrega profesional, es importante tomar las siguientes medidas de inmediato:

- Lea detenidamente los documentos.
- Marque todas las fechas importantes en su calendario.
- Si es posible, busque asesoría legal.

Luego de seguir estas medidas y de conocer sus responsabilidades, plazos límite y todas sus expectativas, analice sus opciones y comience a trabajar para obtener el mejor resultado. Ignorar la demanda implicará un fallo por incomparecencia y esto puede derivar en un embargo de sueldo o de su propiedad. Es posible que pueda solicitar al tribunal realizar los pagos en cuotas, ya que esta opción le permite al juez considerar su capacidad de pago y determina un monto de cancelación razonable.

Las demandas pueden llevar mucho tiempo y ser costosas para los demandantes, por lo que los acreedores por lo general prefieren evitar el tiempo y los gastos si hay una certeza razonable de que se pagará la deuda. Al recibir la citación, comuníquese con el abogado para ver si puede negociar un plan de pago mensual o un acuerdo para liquidar la deuda antes de que se dicte sentencia.

Acuerdos para liquidar la deuda

Los acreedores a veces están dispuestos a recibir menos del saldo de la deuda original para evitar un litigio judicial e incluso están dispuestos a preparar un plan de pago para que pueda liquidar la deuda en un periodo determinado. Si usted y su acreedor llegan a un acuerdo aceptable para ambas partes, este acuerdo debe constar por escrito, estar firmado y presentarse ante el juez.

Si bien es posible negociar el pago, nunca debe aceptar un plan de pago si no está absolutamente seguro de que podrá cumplir con los pagos.

Si no puede llegar a un acuerdo con el abogado, presente una respuesta escrita ante el tribunal. Su respuesta, que por lo general se debe presentar en el plazo de 30 días luego de la recepción de la demanda, debe incluir el nombre del tribunal, el número del tribunal, el nombre del demandante y del demandado y su declaración, en la que explique en qué está de acuerdo o no con respecto a la demanda. También debe explicar por qué razón no pagó la deuda y ofrecer un plan de pago. Si está objetando la validez de la deuda, debe presentarse ante el tribunal con la mayor evidencia a su favor posible. El acreedor deberá probar que usted tiene una deuda y que ellos deben cobrarla.

Consejos para responder a una demanda judicial

- **Busque asesoría legal:** Busque asesoría legal profesional de un abogado licenciado. Si no puede pagar los servicios legales, busque asesoría en centros de Asistencia Legal locales, en Internet o en las bibliotecas para obtener un manual de autoayuda sobre cómo defenderse en un litigio.
- **Responda siempre a una comunicación del tribunal:** Abra y lea todo su correo, recoja el correo certificado y acepte la entrega de documentos del tribunal.

- **Lea todos los documentos:** Es muy importante que lea detenidamente y que preste atención a todos los plazos límite y los detalles del documento. En la citación encontrará detalles para el procedimiento en el tribunal. El procedimiento varía según el tribunal.
- **Presente una respuesta:** Por lo general en la citación se le solicitará una respuesta escrita en el plazo de 30 días. “Comparecer y defenderse” no siempre significa siempre presentarse físicamente, sino que puede significar la presentación de un documento por escrito ante el tribunal para esa fecha. Algunos tribunales tienen formularios de respuesta preparados y otros exigen presentar una respuesta por escrito.
- **Defensas versus contrademandas:** Una defensa establece por qué usted no tiene que pagar al acreedor, ya sea en parte o totalmente. Una contrademanda establece que el acreedor le debe dinero. Se puede utilizar una o ambas.

Comparecencia ante el tribunal

Cuando comparezca ante el tribunal, lleve todos los documentos relevantes. Si no responde a la citación y a la demanda en el plazo límite permitido o si no comparece ante el tribunal, el tribunal dicta un fallo por incomparecencia. Si no puede comparecer ante el tribunal en la fecha establecida en la citación, comuníquese con el secretario del tribunal con anticipación para solicitar una postergación y asegúrese de presentarse en la nueva fecha. Una vez que se dicta un fallo por incomparecencia, tiene un plazo de tiempo muy corto para pagar el saldo en su totalidad, presentar una petición para realizar pagos en cuotas o apelar.

Arbitraje vinculante

Si tiene una tarjeta de crédito emitida por un banco importante, es muy probable que esté cubierto por una disposición de arbitraje obligatoria. Esta información estará especificada en su Contrato del titular de la tarjeta.

El arbitraje es similar a recibir el fallo del tribunal pero sin el procedimiento judicial. El arbitraje le concede al acreedor los mismos derechos que un fallo en cuanto a la cobranza de la deuda. Es la opción preferida por los acreedores porque el proceso es más rápido y menos costoso que esperar el fallo de un tribunal.

Si una agencia legal gestiona la cobranza a través del arbitraje, usted recibirá una notificación de una organización de arbitraje que incluye información sobre lo que debe hacer como respuesta. Abra la carta de inmediato y léala detenidamente. Tal vez deba comunicarse con un abogado para recibir asesoría si no está seguro sobre cómo proceder o si está preocupado sobre problemas de conflictos de intereses. Desafortunadamente, hay pocas posibilidades de anular fallos cuando ambas partes acordaron por anticipado resolver el problema de esta manera.

Fallos y derechos de apelación

Los fallos se pueden dictar por el acuerdo de las partes, después de un juicio contencioso o por incomparecencia.

Los fallos por incomparecencia ocurren cuando un deudor ignora la citación y no se presenta ante el tribunal. Si por algún motivo no se presenta ante el tribunal en la fecha y a la hora especificada, consulte a un abogado de inmediato para obtener asesoría sobre cómo anular el fallo por incomparecencia dictado contra usted.

Si el acreedor gana su caso contra usted, el fallo establecerá cuánto dinero deberá pagar. No tiene que pagar el dinero inmediatamente pero el dictado de una sentencia le da al acreedor ciertos derechos legales para exigir el pago, entre ellos:

Embargo del sueldo

Con el embargo del sueldo, una parte de su cheque de pago se deduce automáticamente y se envía al acreedor hasta que se cancele la deuda. Las leyes federales y estatales incluyen pautas sobre la cantidad y/o el porcentaje del sueldo que se puede embargar: una regla general es que se puede embargar el 25% del sueldo de un empleado.

Embargo de bienes

Si usted tiene bienes reales, como una vivienda o un automóvil, el acreedor que obtuvo el fallo a su favor puede iniciar un embargo contra su propiedad. Entonces, la deuda se tendría que pagar cuando vendiera o refinanciara su propiedad.

Embargo de cuentas

En algunos casos, un acreedor puede tomar efectivo de cuentas de cheques, de ahorros o de depósito para cumplir con el fallo. Esto se llama embargo de cuentas. El acreedor también puede embargar sus pertenencias personales y venderlas en una subasta, y lo recaudado se destinaría a saldar la deuda pendiente.

Nota: Una cierta cantidad de los ingresos y de la propiedad de una persona está protegida por las leyes estatales y federales, en lo que se denomina propiedad exenta. Para un consumidor, esto representa propiedad, sueldos u otros activos que el acreedor no puede atribuirse. Se dice que una persona es “a prueba de juicios” cuando todos sus ingresos y activos están completamente protegidos, conforme a la ley, contra la confiscación de los acreedores.

Apelaciones

En la mayoría de los estados, cualquier parte de una demanda tiene derecho a apelar la sentencia final. El proceso se lleva a cabo en un tribunal de apelaciones. Para apelar un fallo, debe presentar una “Notificación de apelación”, un formulario específico, en el plazo de 30 días a partir la fecha en que se dictó la sentencia final.

CAPÍTULO CUATRO

Sin deudas en su debido momento: Cómo implementar su plan personal de reducción de deudas

UNA VEZ QUE TENGA UN PRESUPUESTO COMPLETO Y EXACTO Y que sepa de qué recursos dispone, será mucho más fácil solucionar su problema de deudas. Luego, lo que necesitará será un plan de reducción de deudas. Si lo sigue diligentemente, este plan es la clave para aliviar a largo plazo las llamadas de cobranzas, el estrés financiero y la ansiedad sobre la acumulación de deudas y sus problemas relacionados.

En primer lugar y ante todo, es una guía, un resumen de qué hacer y cómo durante los tiempos difíciles. Prioriza los pagos y lo ayuda a tomar decisiones inteligentes e informadas para sortear las dificultades económicas y salir adelante en situaciones en las que no pueda pagar a todos sus acreedores a tiempo.

La clave es seguirlo al pie de la letra.

La implementación de un plan propio de reducción de deudas exitoso requiere:

- Conocimientos
- Un presupuesto resumido
- Autodisciplina
- Un compromiso para vivir con lo que gana y sin crédito adicional
- Una lista de sus deudas, priorizadas de acuerdo a su importancia, tasa de interés y urgencia

La implementación de un plan de reducción de deudas es un proceso de tres pasos en el cual:

- Prioriza sus deudas
- Se comunica con sus acreedores
- Reduce su deuda

Cómo priorizar sus deudas:

Pautas básicas para decidir qué pagar primero y qué dejar para el final

Cuando prioriza, decide qué cuentas pagar primero y qué cuentas retrasar hasta que tenga más ingresos. Antes de asignar los montos del presupuesto a las cuentas por pagar, primero asegúrese de tener suficiente dinero para alimentos, ropa básica y medicamentos esenciales para su supervivencia. Si no tiene suficiente para estos artículos o si necesita apoyo adicional, analice los recursos externos, por ejemplo, el Departamento de Salud y Servicios Humanos de su estado.

Si reúne los requisitos, pueden ayudarlo a satisfacer sus necesidades básicas.

Para determinar otras prioridades, considere cuidadosamente las consecuencias de no pagar una deuda antes de ponerla más abajo en la lista de prioridades... y luego piense en las consecuencias de estas consecuencias. En el caso del pago de una hipoteca, podría perder su casa. En el caso de un préstamo del automóvil, podría perder su automóvil. Esto podría traer consecuencias aún más graves si su automóvil es su único medio para ir a trabajar. No pagar la manutención de los hijos tiene consecuencias legales y no pagar los préstamos estudiantiles también tiene consecuencias graves. Si bien las llamadas de los cobradores de deudas y la información negativa de su informe de crédito es una consecuencia de no pagar otras deudas, estas consecuencias son mucho menos graves y fáciles de solucionar. Por lo tanto, si no tiene otra opción que dejar de pagar, éstas son las deudas que deben estar últimas en su lista de prioridades de pago.

Los asesores de GreenPath recomiendan priorizar los pagos en tres categorías:

Prioridad alta: Estas incluyen vivienda, manutención de los hijos, impuestos, servicios públicos esenciales, seguros, préstamo de automóviles o alquileres.

Prioridad media: Los préstamos personales con garantía a través de un banco o de una cooperativa de crédito, los préstamos estudiantiles, los préstamos para mejoras en el hogar, los préstamos de consolidación de deudas y cualquier otro tipo de préstamo en cuotas.

Prioridad baja: Los préstamos para artículos del hogar, las tarjetas de crédito, las cuentas médicas, los préstamos sin garantía y los contratos de alquiler con opción de compra también son importantes pero no se priorizan aquí porque pueden tener mayor flexibilidad de pago. Recuerde que los pagos tardíos o la mora en los pagos afectarán su puntuación de crédito.

Sus obligaciones son suyas, ¡no son de los cobradores de deudas!

Si bien debería hacer todo lo posible para pagar sus obligaciones de deudas en forma oportuna, algunas deudas se pueden aplazar en caso de emergencia. La falta de pago de estas deudas traerá como consecuencia que sus acreedores inicien sus actividades de cobranza. Los cobradores de deudas tratarán de convencerlo para que pague la deuda que tiene con ellos. Aunque usted trate de devolver el dinero, su obligación más importante es con usted y con su familia y necesita pagar las deudas en el orden que más lo beneficie. Nunca cambie sus prioridades de pago en función a las exigencias que le hagan los cobradores de deudas.

GreenPath recomienda este orden de prioridades porque pone primero las deudas esenciales y cruciales para asegurarse de que no se endeude más de lo necesario.

Los demás aspectos varían según su situación de deuda específica:

- **Adelantos de sueldo:** Los adelantos de sueldo son las deudas más problemáticas y predatoras del mercado. Es mejor evitarlos a toda costa. Si ya pidió adelantos de sueldo, pueden ser muy difíciles de manejar a la hora de priorizar sus deudas. Muchos acreedores le exigen que firme cheques que puedan cobrar o girar de su cuenta. Si contaba con ese dinero para el pago de la hipoteca o del automóvil, podría estar en problemas. Si tiene los fondos, pague los adelantos de sueldo de inmediato. Si no tiene el dinero para cancelarlos, una opción es cerrar la cuenta bancaria, lo que anulará e invalidará los cheques de pago diferido. Seguirá debiendo a la empresa que le otorgó el adelanto de sueldo y esta empresa podrá iniciar acciones legales para cobrarle, pero el efectivo que necesita tener disponible para las prioridades diarias estará a salvo.
- **Cuentas médicas:** Las cuentas de médicos, dentistas o del hospital por servicio que ya haya recibido también se incluyen en esta categoría de prioridad más baja. Por lo general, podrá negociar un plan de cancelación accesible.
- **Tiempos compartidos y préstamos para botes, motocicletas o vehículos recreativos:** Efectuar los pagos de centros vacacionales que no son su residencia principal o de otros artículos de lujo, como una lancha o un vehículo recreativo, tienen una prioridad baja. Si bien estos elementos se pueden recuperar, no son esenciales para su vida diaria. Además, podrá venderlos y usar lo obtenido en la venta para satisfacer necesidades más esenciales.

En el ojo de la tormenta



El Sr. Washington había quedado atrapado en el círculo vicioso de los adelantos de sueldo durante varios años. Contaba con los adelantos durante un tiempo en que experimentó una reducción salarial y los empleados del prestamista local que otorgaba los adelantos en efectivo siempre lo atendieron muy bien. Nunca se dio cuenta de que pagaba una tasa de interés muy alta por el dinero que debía. En un paseo organizado por la comunidad local, el Sr. Washington habló con un conocido que trabajaba en una institución financiera de su localidad. Este funcionario de préstamos le contó sobre un producto que podía asumir sus préstamos por adelantos de sueldo con 365% de interés y cancelarlos con un préstamo a una tasa del 25%. Aunque un 25% parecía alto, era un negocio mucho mejor que el que tenía con el prestamista de los adelantos de sueldo. El día siguiente fue mucho mejor para el Sr. Washington.

Cómo comunicarse con sus acreedores

La comunicación oportuna y frecuente con sus acreedores es vital para el proceso de resolver sus problemas de deudas. Si sabe que no podrá pagar una cuenta a tiempo, comuníquese de inmediato con el acreedor. Algunos acreedores están dispuestos a negociar con personas que se atrasan en los pagos. Tal vez pueda ser elegible para un programa especial para personas con dificultades económicas con el cual podrá mantener su cuenta al día reduciendo los pagos, eximiéndose de los cargos por mora y extendiendo las fechas de vencimiento. Si espera hasta que se atrase en los pagos no sólo aumentará su saldo debido a los cargos y tasas de interés más altas sino que también afectará negativamente su crédito y tendrá menos posibilidades de llegar a una solución de renegociación.

Siga estos pasos cuando se comunique con sus acreedores:

1. Llame a sus acreedores

Llame a sus acreedores apenas se dé cuenta de que no podrá pagar sus cuentas y explique con calma la situación que le produjo problemas financieros. A menudo los problemas financieros son el resultado de la pérdida del trabajo, de un divorcio, de problemas médicos, etc. Explique también cualquier mejora financiera alentadora que esté próxima a suceder (por ejemplo, un trabajo nuevo, un convenio de divorcio, pagos por invalidez, etc.). Es más probable que los acreedores negocien con usted si saben que tendrá suficientes ingresos en el futuro.

2. Hable con la persona que toma las decisiones

La primera persona que le contesta el teléfono por lo general es un representante de atención al cliente, que podrá o no tener la capacidad para ayudarlo. Pida hablar con un gerente o supervisor sobre su cuenta. Por lo general, estas personas tienen más autoridad para llegar a un acuerdo o acordar planes de pago.

3. Conozca las opciones

Hay más de una forma de encarar una deuda cuando hay dificultades económicas. Las opciones comunes que podrá negociar con su prestamista incluyen:

- Programas para personas con dificultades económicas que reducen temporalmente su pago mensual hasta que pueda implementar cambios a largo plazo
- Programas de pago modificados, como revisiones del préstamo, extensiones o aplazamientos y cambios en la fecha de vencimiento
- Préstamos para la consolidación de la deuda
- Acuerdos para liquidar la deuda

4. Proponga un plan de pago alternativo

Muchos acreedores tienen programas internos predefinidos disponibles para ayudar a las personas con problemas. Dependiendo de quién sea el acreedor y de cómo encare la situación, los términos que negocie pueden ser más ventajosos que una oferta estándar del acreedor. Nunca está de más pedir un poco más de ayuda. Lo peor que le puede decir el acreedor es no. Comience sugiriendo algo que realmente pueda pagar, por ejemplo, la mitad del pago mínimo exigido, sin cargos, durante tres meses, y vea qué pasa.

5. Guarde un registro escrito

Registre minuciosamente todas las fechas, la hora y los nombres de las personas con las que habló, incluyendo los términos de cualquier acuerdo. Incluya información de identificación básica como números de cuenta e información de contacto actualizada. Guarde cualquier carta o correo electrónico de su comunicación con los acreedores que puedan servir como evidencia. Le puede ser muy útil tener copias de su correspondencia si la situación se agrava y tiene que ir a juicio.

6. Haga el seguimiento con una carta

Haga un seguimiento de todas las llamadas enviando una carta por correo certificado y asegúrese de solicitar un acuse de recibo. En la carta se debe incluir su número de cuenta, la tasa de interés actual y el pago y se debe resumir su dificultad financiera y los nuevos términos acordados.

A medida que avance en la negociación, debe conocer sus habilidades y limitaciones. Puede ser muy tentador ofrecer más de lo que realmente puede pagar, pero no lo haga. Si cree que puede enviar un pago en dos meses, pida tres. Si efectúa un pago antes de lo esperado, excelente, pero si no cumple el plazo que usted mismo se impuso, tal vez no tenga otra oportunidad. Preste mucha atención a su presupuesto y al monto que puede pagar mientras negocia con su acreedor.

Opciones de deuda disponibles

Hay más de una forma de encarar una deuda cuando hay dificultades económicas. Algunas opciones comunes que se negocian con los prestamistas incluyen:

Programas para personas que atraviesan dificultades económicas: Muchos acreedores ofrecen programas para superar dificultades económicas a corto plazo que reducen su pago mensual disminuyendo el interés. Esto puede aumentar su flujo de efectivo, equilibrar el presupuesto y mantenerlo al día con los acreedores hasta que pueda hacer cambios a largo plazo.

Los acreedores también pueden ofrecerle un programa para dificultades económicas a largo plazo. Averigüe si se suspenderán los cargos, si se reducirán las tasas de interés, cuál será el pago mínimo y por cuánto tiempo tendrá vigencia el plan. Es conveniente pedir que le entreguen los términos del programa para dificultades económicas por escrito porque puede protegerlo de cualquier posible malentendido.

Revisiones del préstamo: Si tiene un préstamo en cuotas con un banco o una cooperativa de crédito, puede solicitar que modifiquen su préstamo, lo refinancien o lo revisen para reducir sus pagos y mejorar su flujo de efectivo durante estos momentos difíciles.

Los préstamos en cuotas pueden ser con o sin garantía, mientras que algunos prestamistas probablemente modifiquen un préstamo sin garantía, otros prestamistas de préstamos con garantía están dispuestos a modificar el préstamo si tiene sentido. Por lo general, las modificaciones extenderán el periodo de tiempo que tardará en cancelar la deuda pero se reducirá el pago mensual. Normalmente, cuando el saldo de un préstamo es mayor al valor de la garantía, el prestamista no reduce el pago mensual.

A menudo, los prestamistas consideran la solicitud de modificar o revisar un préstamo de automóvil como una nueva solicitud de crédito. Por lo tanto, la proporción de la deuda con respecto a los ingresos, el historial de crédito y la proporción del préstamo con respecto al valor son factores que el prestamista usará para determinar si se puede modificar el préstamo.

Además, algunas instituciones financieras podrán permitirle vender un vehículo, una lancha, una camioneta, etc. que se haya financiado por menos del monto del préstamo y luego emitirán un nuevo préstamo sin garantía por el saldo restante de la deuda.

Extensiones y aplazamientos: ¿Podría beneficiarse de uno o dos meses sin pagar la cuota del automóvil? Si es así, una extensión o un aplazamiento podría ayudarlo a aliviar un poco la presión financiera mientras trata de equilibrar su presupuesto.

Cuando recibe un aplazamiento, el pago actual se pospone hasta el final del préstamo o del arrendamiento. Los términos específicos pueden variar según el prestamista y por lo general debe firmar unos documentos antes de posponer un pago. Al término del préstamo, el pago final por lo general es un pago doble.

Con una extensión, el arrendamiento o el préstamo se prolonga de modo que el pago actual no vence hasta finalizar el plazo del préstamo. Los términos específicos varían según el prestamista y es posible que deba firmar unos documentos antes

de que se pueda extender el préstamo o el arrendamiento. El plazo del préstamo se extendería en un mes, por lo que tendría que hacer un pago adicional al final del préstamo o del alquiler.

Transferencias de saldo: Si su crédito sigue siendo bueno, podrá negociar una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con sus acreedores actuales o bien adquirir una nueva tarjeta de crédito con una APR más baja, lo que transfiere su deuda anterior a una tarjeta con una nueva y mejor tasa de interés. Esta estrategia también se puede usar para pagar deudas que están por cancelarse pero debe tener mucho cuidado con esta opción. Si adquiere una nueva tarjeta, podría estar tentado a utilizar el crédito disponible adicional y seguir endeudándose. Además, si la mejor tasa es introductoria, podría complicarse su situación si la deuda no se paga completamente antes de que la tasa cambie. Debe tener precaución y diligencia para que esta estrategia dé buen resultado.

Los Green dejan los números rojos



El Sr. y la Sra. Green están atrasados dos meses en los pagos de su hipoteca. El préstamo de la hipoteca está sólo a nombre del Sr. Green. La única deuda a nombre de la Sra. Green es el automóvil, que siempre se pagó a tiempo. El Sr. Green está completando una capacitación profesional y tendrá un aumento importante de sueldo en los próximos tres meses.

¿De qué forma los Green pueden salir de los números rojos?

Se debe intentar primero con las soluciones tradicionales, como pedir asistencia al prestamista.

Si los Green no pueden obtener asistencia para controlar las pérdidas o mientras el prestamista está considerando su solicitud de asistencia del control de pérdidas, tal vez deseen solicitar una extensión o un aplazamiento del pago del automóvil. Entonces, podrían utilizar esos fondos como ayuda con los pagos de la hipoteca.

También podrían usar el crédito disponible en su tarjeta de crédito o solicitar una tarjeta de crédito a nombre de la Sra. Green y usar la línea de crédito para pedir un anticipo en efectivo para ponerse al día con la hipoteca. La Sra. Green también podría usar la tarjeta de crédito para pagar los gastos mensuales y usar su cheque de pago para pagar a la empresa de la hipoteca. Sin embargo, deben comprender que esto generará cargos financieros en la tarjeta de crédito además de un mayor nivel de deuda que al final de cuentas deberán pagar.

Otra opción a tener en cuenta es que la Sra. Green refinance la casa sólo a su nombre. Así podrá obtener un préstamo a sola firma para pagar la parte que adeuda de la hipoteca.

Otras opciones

A medida que se avance para salir de la deuda y comenzar de nuevo, esperamos que recuerde que una “solución rápida” en la mayoría de las situaciones de la vida, por lo general, es demasiado buena para ser verdad. Hemos reunido algunas opciones aquí para que las analice, algunas de las cuales requieren más tiempo y diligencia que otras y algunas exigen precaución de su parte. Cada una tiene sus ventajas y desventajas y, una vez que las conozca totalmente, elija una que se adapte mejor a sus necesidades.

Programas de administración de deudas: En un programa de administración de deudas, las agencias de asesoría crediticia, como GreenPath, trabajan con los acreedores para disminuir las tasas de interés y los pagos, de este modo utilizan más de su dinero para pagar sus saldos de capital. Los clientes logran aliviar la tensión, debido a que el servicio de asesoría crediticia ayuda a detener las llamadas de cobranzas, negocia con los acreedores, ofrece asesoría valiosa para una mejor administración del dinero y se ocupa del pago de las cuentas. Con el transcurso del tiempo, los pagos sistemáticos mejoran las puntuaciones de crédito de los clientes, en tanto que los servicios de capacitación y asesoría ayudan a garantizar un futuro financiero más brillante. Si puede equilibrar su presupuesto y calificar para la administración de deudas, asegúrese de elegir cuidadosamente un servicio de asesoría crediticia. Algunas preguntas que podría realizar son:

- ¿Es una asociación con fines o sin fines de lucro?
- ¿Durante cuánto tiempo ha estado en el negocio? ¿Tiene una larga trayectoria de ayudar a la gente?
- ¿Todos los asesores están certificados? ¿Tienen título?
- ¿Qué servicios se ofrecen?
- ¿Se ocupan sólo de las cuentas de tarjetas de crédito o manejan también todas las cuentas de deuda y del hogar?
- ¿Cuánto cobran por sus servicios?

Se incluyen más detalles sobre la selección de un servicio de asesoría crediticia en los anexos que se encuentran en la parte posterior del libro.

Préstamos de consolidación de la deuda: La transferencia de todas sus deudas actuales en una única deuda con una tasa de interés favorable puede justificarse, si su crédito aún es bueno (o cuando haya mejorado) y puede calificar para una tasa de interés más baja que la que está pagando actualmente. Los riesgos incluyen la ejecución hipotecaria de su casa si consolida su deuda con un préstamo garantizado por el valor líquido de su vivienda y tiene dificultades para realizar los pagos más adelante o se endeuda mucho más. El uso de los préstamos de consolidación como

la “solución a todos sus problemas” y la falta de cambios radicales en el estilo de vida o la administración del dinero casi siempre origina más problemas de deudas y consecuencias mucho más serias en el futuro.

Liquidación de la deuda: La liquidación de la deuda se produce cuando un acreedor está dispuesto a eliminar una deuda después de recibir una parte del saldo como una suma única. Por ejemplo, el acreedor muestra un saldo de \$5,000, pero estaría dispuesto a aceptar \$3,000 como pago total si puede pagar dentro de los próximos 30 días.

La liquidación de la deuda puede originar algunos ahorros, pero tiene un costo. En términos generales, cuando se liquida una deuda por menos del saldo original, el informe de crédito refleja dicha información. Eso podría tener un impacto negativo en su puntuación de crédito. Además, también puede haber consecuencias tributarias si elige esta opción. El IRS considera el monto de la deuda condonada como ganancia sujeta a impuestos, así que es necesario que conozca esto antes de aceptar una liquidación de la deuda. No explore la liquidación de la deuda hasta que haya analizado su situación con una organización que brinda asesoría crediticia sin fines de lucro que pueda ayudarlo a encontrar otras formas de actualizar su cuenta.

Si bien puede organizar mejor su presupuesto de inmediato, la liquidación de la deuda debe ser su penúltimo recurso; el último recurso debe ser la quiebra, lo que se analizará más adelante en este capítulo.

Quiebra: La opción de declararse en quiebra está prevista para dar a las personas que tienen dificultad o que no pueden pagar sus cuentas un nuevo inicio financiero a partir de una gran cantidad de deudas. Sin embargo, está prevista como el último recurso. La quiebra es una ley federal que le permite eliminar toda o parte de su deuda sin pagar o diseñar un plan para cancelar parte de ella. Puede optar por declararse en quiebra en forma individual o conjunta como pareja casada. Existen dos clases de quiebra personal: Capítulo 7 y Capítulo 13.

Capítulo 7

Denominada como quiebra “directa” o “liquidación”, la quiebra del Capítulo 7 elimina todas las deudas eximibles a cambio de determinados bienes. Luego se venden los bienes y los fondos se desembolsan para pagar a sus acreedores. Los bienes “exentos” son los bienes que la ley le permite conservar. Según las normas de exención de su estado, su casa o automóvil pueden ser bienes exentos. Las deudas que generalmente no son eximibles incluyen la manutención de los hijos, pensión alimenticia, la mayoría de los préstamos estudiantiles y la mayor parte de la deuda tributaria.

Un aspecto importante que debe tenerse en cuenta es que un Capítulo 7 no elimina el derecho de los titulares de hipotecas o acreedores de préstamos para automóviles de tomar sus bienes para cubrir su deuda. Por lo tanto, si está atrasado en los pagos de la hipoteca o del préstamo de su automóvil y desea mantener los bienes, es probable que un Capítulo 7 no sea la opción correcta para usted.

Capítulo 13

Esta clase de quiebra se denomina a menudo “reorganización de la deuda”. Le permite proponer un plan que le muestra cómo cancelará sus deudas durante un periodo de tres a cinco años. El beneficio clave de un Capítulo 13 es que puede mantener bienes como su casa y automóvil. Su pago mensual al Síndico de quiebra puede aplicarse a sus deudas garantizadas o no garantizadas.

Consideraciones sobre la quiebra: La quiebra puede ser beneficiosa de muchas formas. Puede detener la ejecución hipotecaria de su casa, evitar la reposición de un automóvil, detener el embargo del sueldo y evitar la interrupción de un servicio público. Pero declararse en quiebra no resolverá todos sus problemas. GreenPath recomienda enfáticamente que cualquiera que considere esta opción se reúna con un abogado especializado en quiebras con licencia para que comprenda todas las ramificaciones y el impacto de declararse en quiebra.

Además, GreenPath recomienda hablar con un asesor crediticio experimentado antes de comenzar el proceso de quiebra. Una vez finalizada una evaluación financiera completa, incluyendo un análisis presupuestario, la mayoría de los consumidores tendrá una mejor idea de qué opciones pueden o no ser factibles para su situación. Los asesores crediticios brindan capacitación y orientación sobre cómo administrar el dinero y atravesar épocas difíciles. Las personas que no modifiquen sus hábitos de gastos comenzarán a transitar por el largo camino hacia una nueva y potencial declaración de quiebra. Debe preparar un presupuesto y gastar responsablemente o pronto se encontrará de nuevo en problemas financieros.

CAPÍTULO CINCO

Cómo entender su informe de crédito

SU INFORME DE CRÉDITO AFECTA DIRECTAMENTE SU CAPACIDAD PARA obtener una tarjeta de crédito, comprar un automóvil o una casa, alquilar un departamento o incluso obtener un nuevo trabajo. Es una prioridad saber cómo leerlo, corregir la información que sea falsa y garantizar su exactitud.

De acuerdo con la Ley de Equidad de Informes de Crédito (Fair Credit Reporting Act, FCRA), usted tiene derecho a una copia gratuita de su informe de crédito todos los años de cada una de las tres oficinas de crédito: Experian, Equifax y TransUnion. Los asesores de GreenPath recomiendan que todas las personas, como mínimo, obtengan una copia de su informe de crédito cada año. La revisión y comprensión de su informe de crédito y la resolución de problemas de crédito de manera oportuna pueden ahorrarle mucho dinero y dolores de cabeza.

¿Cómo puedo obtener una copia de mi informe de crédito?

Un sitio web establecido por la Comisión Federal de Comercio le permite obtener una copia gratuita de su informe de crédito una vez por año. También puede solicitar su informe gratuito por teléfono, Internet o por escrito:

Annual Credit Report Request Service (Servicio de solicitud anual de informe de crédito)

P.O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281

1-877-322-8228

www.annualcreditreport.com

Si va a solicitar informes de las tres oficinas de crédito de manera individual, puede comunicarse con:

Experian

1-888-EXPERIAN

(888-397-3742)

P.O. Box 2002

Allen, TX 75013

www.experian.com

TransUnion

1-800-916-8800

P.O. Box 1000

Chester, PA 19022

www.transunion.com

Equifax

1-800-685-1111

P.O. Box 740241

Atlanta, GA 30374-0241

www.equifax.com

Sabía que: También puede recibir una copia gratuita adicional de su informe de crédito si se aplica una de las siguientes condiciones:

- Si una compañía toma una medida adversa en su contra, como rechazar su solicitud de crédito, y usted solicita su informe dentro de los 60 días posteriores a la recepción del aviso de la acción. El aviso le dará el nombre, dirección y número de teléfono de la oficina de crédito utilizada.
- Si certifica por escrito que está desempleado y tiene la intención de buscar un trabajo dentro de los 60 días, recibe asistencia pública o su informe es inexacto por fraude.

Cuando obtenga su informe

Examine cuidadosamente su informe de crédito para verificar que no haya información incorrecta o desactualizada. Si encuentra errores, tome las medidas para objetarlos.

Conforme a la ley, tanto la oficina de crédito como la organización que proporcionó los datos financieros, por ejemplo un banco o una compañía que emite tarjetas de crédito, son responsables de corregir la información inexacta o incompleta en su informe. Si tiene una objeción, comuníquese tanto con la oficina de crédito como con el proveedor de información para proteger todos sus derechos conforme a la ley.

En primer lugar, informe a la oficina de crédito por escrito (por correo o a través de Internet) qué información considera que es inexacta. Incluya copias (no originales) de los documentos que respaldan su posición. Además de proporcionar su nombre y dirección completos, su carta debe identificar claramente cada punto que objeta de su informe, indicar los hechos y explicar por qué objeta la información, y solicitar la eliminación o corrección de la misma. Puede adjuntar una copia de su informe con los puntos en cuestión marcados con un círculo. Su carta puede ser similar a la que se encuentra en la parte posterior de este libro. Envíe su carta por correo certificado, con acuse de recibo, para que pueda documentar lo que recibió la oficina de crédito. Guarde copias de su carta de objeción y los adjuntos.

Las oficinas de crédito deben investigar el (los) punto(s) en cuestión a menos que consideren que su objeción es trivial. También deben remitir todos los datos pertinentes que usted proporcione sobre la objeción al proveedor de la información. Después de que el proveedor de la información reciba el aviso de una objeción de la oficina de crédito, debe investigar al respecto, examinar toda la información pertinente e informar los resultados a la oficina de crédito. Si el proveedor de información determina que la información objetada es inexacta, debe notificarlo a las otras oficinas de crédito para que puedan corregir esta información en su archivo.

La información objetada que no pueda verificarse debe eliminarse de su archivo. Además, si su informe contiene información inexacta, la oficina de crédito deberá corregirla.

Si un punto está incompleto, la oficina de crédito deberá completarlo. Por ejemplo, si su archivo mostraba que estaba atrasado con los pagos, pero no mostraba que ya no incurría en moras, la oficina de crédito debe mostrar que sus pagos están al día en la actualidad.

Si su archivo muestra una cuenta que pertenece sólo a otra persona, la oficina de crédito debe eliminarla.

Cuando la investigación esté completa, la oficina de crédito deberá darle los resultados por escrito y una copia gratuita de su informe si se efectuaron cambios. Si se modifica o elimina un punto, la oficina de crédito no puede volver a poner la información objetada en su archivo a menos que el proveedor de la información verifique su exactitud e integridad. En este caso, la oficina de crédito también le deberá notificar por escrito su intención de reinsertar los puntos.

Si lo solicita, la oficina de crédito deberá enviar notificaciones de correcciones a cualquier persona que recibió su informe en los últimos seis meses. También puede hacer que se le envíe una copia corregida de su informe a cualquier persona que recibió una copia durante los últimos dos años por motivos relacionados a un empleo. Si una investigación no resuelve su objeción, solicite a la oficina de crédito que incluya su declaración de la objeción en su archivo e informes futuros.

Además de escribir a la oficina de crédito, debe informar al acreedor o a otro proveedor de información por escrito que va a objetar un punto. Asegúrese de incluir copias (no originales) de los documentos que respaldan su posición. Muchos acreedores tienen una dirección específica para objeciones. Si el proveedor continúa informando el punto objetado a una oficina de crédito después de recibir su notificación, debe incluir un aviso de que está objetando el punto. Si tiene razón, es decir, si la información no es exacta, el proveedor de la información no puede volver a informarla.

Cuando presente su objeción, recuerde documentar todo. Conserve copias de las cartas que escriba, haga un seguimiento de los plazos y anote los nombres de todas las personas con quienes hable.

También tiene derecho a incluir una declaración de 100 palabras en su informe de crédito que explique su situación o posición. La oficina de crédito puede editar su declaración si es demasiado extensa.

Elementos básicos del informe de crédito

Su informe de crédito es un registro detallado de cómo ha administrado su crédito a través del tiempo. Los prestamistas utilizan su informe de crédito, o la puntuación de crédito que surge de los datos del mismo, para ayudarlos a decidir si le otorgan o no crédito y, si es así, en qué condiciones.

Cuanto mejor sea su informe de crédito, es más probable que se le apruebe su solicitud de crédito y más baja será la tasa de interés. Muchos arrendadores, empleadores y compañías de seguros también consideran el historial de crédito de un candidato cuando toman una decisión, lo que hace que su informe de crédito sea un valioso activo o un pasivo, según su contenido.

Debido a que su informe de crédito puede tener una influencia tan grande en las decisiones que otros toman sobre usted, es importante saber qué dice su informe de crédito y encontrar la manera de asegurarse de que la información sea exacta.

Qué revela su informe de crédito

Las compañías de información de crédito, también conocidas como oficinas de crédito, reúnen y venden información de crédito sobre consumidores de los EE.UU. a actuales y potenciales acreedores, empleadores, aseguradores, organismos gubernamentales y a “cualquier otra persona con una necesidad comercial legítima de conocer la información”, por ejemplo un arrendador potencial.

Su informe de crédito incluye las siguientes clases de información:

Información de identificación. Esto incluye su nombre completo y alias; número de Seguro Social (por motivos de seguridad, esto se omitirá en la copia que se le proporcione); direcciones anteriores y actual, y número de teléfono actual; fecha de nacimiento; empleadores anteriores y actuales, y el nombre de su cónyuge, si está casado.

Información de registro público. Esto incluye declaraciones de quiebra, ejecuciones hipotecarias, gravámenes por impuestos adeudados y sentencias en su contra.

Información de crédito. Incluye un listado de cuentas de crédito abiertas o activas, así como también cuentas cerradas; números de cuenta; la fecha en la que abrió y, si corresponde, canceló la cuenta; el tipo de cuenta (por ejemplo, de hipoteca, crédito renovable o préstamo estudiantil); el pago mensual, su límite de crédito o monto del préstamo y saldo actual; los cofirmantes del préstamo y su historial de pago de los últimos dos años.

Consultas. Esto incluye los nombres de las compañías y personas que obtuvieron copias de su informe de crédito (“consultas”) en los últimos dos años.

¿Cuánto tiempo permanece la información en su informe?

Éstas son algunas pautas sobre cuánto tiempo permanecen en su informe de crédito las distintas clases de datos:

- La información “despectiva” (negativa) puede permanecer en su informe de crédito hasta siete años. Incluye pagos fuera de fecha, deudas sin pagar, deudas calificadas como irrecuperables, cuentas enviadas a cobranzas y juicios en su contra. Si su deuda sin pagar se remite a una agencia de cobranzas externa, esa deuda podría aparecer dos veces como negativa en su informe de crédito.
- Una declaración de quiebra del Capítulo 13 (plan de devolución del dinero) aparece durante siete años.
- Una ejecución hipotecaria aparece durante siete años.
- En general, los préstamos estudiantiles aparecen durante siete años.
- Una declaración de quiebra del Capítulo 7 aparece durante 10 años.
- Los gravámenes por impuestos adeudados que se hayan pagado permanecen durante siete años. Los gravámenes por impuestos adeudados que no se hayan pagado permanecen hasta 15 años.
- La información favorable puede aparecer indefinidamente pero, en general, se desestima después de siete años.
- Las consultas de potenciales acreedores permanecen en su informe durante dos años. (Demasiadas consultas, que se generan cuando solicita un crédito, pueden considerarse negativas).
- Toda la información negativa, incluso los datos de más de siete años, aparecerá en un informe provisto a un empleador si se presenta a un empleo por el que le pagarían \$75,000 o más o a un acreedor o asegurador si solicita un préstamo o póliza de seguro de vida de \$150,000 o más.

Lo que su informe de crédito no revela

Los informes de crédito no incluyen información sobre su raza, color, religión, nacionalidad, sexo, ingresos, activos, ocupación o recepción de asistencia pública.

Las oficinas de crédito también omiten cualquier información que pudiera revelar una afección médica en informes solicitados por terceros. Por ejemplo, una deuda con el St. Francis Cancer Treatment Center aparecería simplemente como un pago médico. Sin embargo, si incluye una declaración de consumidor en su informe que incluye información médica (que explica, por ejemplo, que se atrasó con un pago de un préstamo porque se sometía a quimioterapia), ésta se revelará a terceros.

CAPÍTULO SEIS

Su futuro financiero: Cómo reconstruir su reputación financiera

SU PUNTUACIÓN DE CRÉDITO, EL NÚMERO QUE UTILIZAN LOS prestamistas cuando evalúan sus solicitudes de crédito, es una foto instantánea de su pasado financiero, pero su influencia en su futuro financiero es considerable. Si ya sabe que tiene un “mal historial de crédito”, no se preocupe. Se une a millones de estadounidenses con puntuaciones de crédito nada perfectas; sólo con leer este libro y tomar las medidas correctivas descritas en el capítulo anterior, ya está un paso más adelante de mejorar y proteger su perfil de crédito.

Tener una “buena puntuación de crédito” significa que le será más fácil obtener préstamos y tasas de interés favorables. Esto generalmente se traduce en menores pagos mensuales que, a su vez, puede traducirse en un presupuesto equilibrado y en el logro de sus metas financieras.

Esto no sucederá de la noche a la mañana. Es un proceso que lleva tiempo y esfuerzo, pero la recompensa valdrá la pena!

Una advertencia sobre los servicios de reparación de crédito

Debido a que las malas calificaciones de crédito pueden durar mucho tiempo, mucho después de que se resuelvan los problemas financieros, y debido a que causan dificultades a las personas y sus familias, ha surgido toda una industria para aprovecharse de las personas que están desesperadas por “reparar” su crédito. Estas empresas hacen falsas promesas de solucionar sus problemas de crédito y ganan mucho dinero prometiéndole devolverlo al buen camino financiero, promesa que nunca se cumple.

Sepa que sólo un esfuerzo intencional de cancelar sus cuentas y administrar bien su dinero puede mejorar su puntuación de crédito. Tenga cuidado con las compañías y los servicios que prometen borrar la información negativa de su informe de crédito a cambio de una comisión. Son estafas. Debido a que su puntuación de crédito es, fundamentalmente, una foto instantánea de la imagen de su riesgo crediticio en un punto específico en el tiempo, es un número sobre el que sólo usted tiene control. Cambia a medida que se agrega nueva información a su informe de la oficina de crédito o expediente bancario y, en consecuencia, es un número en el que puede trabajar activamente para cambiarlo y mejorarlo.

Cómo entender las puntuaciones de crédito

El modelo más común para la puntuación de crédito es la puntuación FICO. Las puntuaciones FICO oscilan entre 300 y 850; cuanto mayor sea la puntuación, menor será el riesgo percibido de incumplimiento. Cada una de las principales oficinas de crédito puede producir una puntuación FICO basada en la información de crédito de sus archivos, pero cada quien decide si es una puntuación “buena” o “mala”.

No es necesariamente correcto suponer que debe tener una puntuación alta para que un prestamista lo considere un riesgo razonable. En realidad, una “buena” puntuación es un número que coincide con el nivel de riesgo que un prestamista está dispuesto a aceptar para un préstamo o tarjeta de crédito específicos. Por ejemplo, una puntuación de 750 puede calificarlo para una tarjeta de crédito dorada, en tanto que una puntuación de 675 puede indicar que es un mejor candidato para una tarjeta estándar. Debido a que el sistema de puntuación de cada institución puede tener escalas numéricas variables, una puntuación de 675 podría indicar un riesgo alto en un determinado sistema y un riesgo bajo en otro.

¿Sabía que...?

No existe una exigencia legal para que un prestamista revele una puntuación de crédito a un solicitante. Pero si se rechaza una solicitud, el prestamista debe revelar el (los) motivo(s) del rechazo.

Sus puntuaciones FICO se basan sólo en información que resulta ser una predicción de su desempeño crediticio futuro, que incluye:

- Historial de pagos, incluyendo las moras pasadas y actuales; representa aproximadamente el 35 por ciento de su puntuación
- Montos adeudados, que incluyen saldos de deuda sin pagar, tanto en términos de dinero adeudados como de porcentaje de crédito disponible; representa aproximadamente un 30 por ciento
- Extensión del historial de crédito; representa aproximadamente un 15 por ciento
- Solicitud de nuevo crédito, o “consultas” en los últimos dos años; representa aproximadamente un 10 por ciento
- Clases de crédito en uso; representa aproximadamente un 10 por ciento

Su puntuación de crédito **no** se basa en factores prohibidos por la Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito (*Equal Credit Opportunity Act, ECOA*), entre ellos:

- Raza
- Edad
- Sexo
- Religión
- Nacionalidad
- Estado civil

Otros factores que se excluyen son ingresos, empleo y lugar de residencia.

Cómo mejorar su puntuación de crédito

El primer paso para un mejor perfil de crédito se explicó en el capítulo anterior: objetar la información incorrecta. El siguiente paso consiste en establecer una imagen actual positiva que lo ayudará con los costos y a garantizar crédito en el futuro.

Muestre lo mejor de sí: cómo establecer un historial de pagos sólido y positivo

- Pague siempre sus cuentas en su totalidad y a tiempo
- Si omite un pago, póngase al día rápidamente y manténgase así.
- Si prevé que tendrá problemas para llegar a fin de mes, comuníquese con sus acreedores o solicite ayuda a un asesor crediticio legítimo.

Asegúrese una estrategia sólida: decida con cuidado antes de tomar medidas

- Mantenga saldos bajos en las tarjetas de crédito y otro “crédito renovable”.
- Cancele la deuda antes de hacerla circular.
- No cancele las tarjetas de crédito no utilizadas como estrategia a corto plazo para elevar su puntuación.
- No obtenga una serie de tarjetas de crédito nuevas que no necesite, sólo para aumentar su crédito disponible.

Póngase a prueba: demuestre su extenso historial de crédito

- No cancele las cuentas antiguas; la duración de sus relaciones con los acreedores se traduce de manera positiva en su puntuación FICO.
- Si ha estado administrando crédito durante un breve plazo, asegúrese de no abrir muchas cuentas nuevas con demasiada rapidez. La búsqueda frecuente de crédito aparece como una “bandera roja” y tiene un efecto negativo en su puntuación.

Restablézcase: solicite nuevas cuentas de crédito, estratégicamente

- Solicite un par de tarjetas de crédito o de alguna de las principales tiendas, mantenga sus saldos bajos y páguelos a tiempo.
- Si aún no puede obtener una de las principales tarjetas de crédito, obtenga una tarjeta garantizada, que requiere un depósito en garantía. Sólo asegúrese de que el emisor informe sobre su buen historial de pago a las tres oficinas de crédito más importantes periódicamente. Si no aparecerá en su informe, es un esfuerzo desperdiciado.
- Cargue sólo lo que puede pagar en su totalidad a fin de mes.
- Envíe su pago por correo mucho antes de la fecha de vencimiento.

Diversifique: use distintas clases de crédito

- Solicite y abra nuevas cuentas de crédito sólo según sea necesario.
- Recuerde que si bien una combinación sensata de clases de crédito mejorará su puntuación, no vale la pena buscar crédito sólo por obtener crédito.

Revise, revise y vuelva a revisar

- Asegúrese de revisar su informe de crédito en forma periódica, tomando las medidas necesarias para corregir cualquier error.

¿Sabía que...?

Si solicita varias tarjetas de crédito en un periodo breve de tiempo, las múltiples solicitudes de su información de informe de crédito (llamadas “consultas”) aparecerán en su informe. A menudo esto equivale a un riesgo más alto, pero la mayoría de las puntuaciones de crédito no se ven afectadas por múltiples consultas de prestamistas de automóviles o hipotecarios en un periodo breve de tiempo. En general, estas consultas se traducen en consultas de “búsqueda de tasas” y se tratan como una única consulta. Tendrán poco o ningún impacto en su puntuación de crédito final.

No pierda la fe: sus esfuerzos rendirán sus frutos

El consejo puede parecer frustrante. Después de todo, sería maravilloso si hubiese una varita mágica y una solución automática que pudiera asegurar una renovación instantánea de la confianza en su capacidad de cancelar su crédito. Sin embargo, ármese de valor. Ya comenzó su nuevo inicio y con información, dedicación y apoyo de las agencias de asesoría crediticia, como GreenPath, y tiempo, puede reconstruir su historial de crédito, ahorrar mucho dinero en el proceso y avanzar hacia un futuro financiero más brillante.

Una puntuación más alta equivale a mucho efectivo



La familia Pérez estaba a punto de comprar su primera casa. Se enamoraron de una casa y no podían esperar a mudarse. El problema era que su puntuación de crédito necesitaba una mejora. El prestamista les mostró al Sr. y la Sra. Pérez cómo podían ahorrar una cantidad importante de dinero durante el plazo de la hipoteca sólo con aumentar su puntuación de crédito de 550 a 700 antes de solicitar el préstamo.

Eleanor y José Pérez no compraron la casa de sus sueños. En cambio, decidieron comenzar a trabajar para mejorar su puntuación de crédito.

Pero, ¿cuánto dinero ahorrarían realmente con el tiempo?

¡La recompensa fue enorme! Finalmente obtuvieron una hipoteca a tasa fija a 30 años de \$150,000 después de mejorar su puntuación de crédito de 550 a 700. Ahorraron aproximadamente \$131,000 durante el plazo del préstamo, ¡un inmenso monto de \$365 por mes!

Mientras trabaja para reducir sus deudas y recuperar el control financiero, no dude en llamar al (866) 648-8116 y solicite hablar nuevamente con un asesor de GreenPath para obtener asesoría y orientación gratuita. Consulte frecuentemente el plan de acción que se le proporcionó al final de su sesión, ésa es una parte clave de su plan de acción financiero. Ayudarlo a mejorar su calidad de vida con asesoría y educación financieras es lo que hacemos mejor. Le deseamos el mayor de los éxitos.

ANEXOS

Ejemplo de carta de cese

Su nombre
Su dirección
Su ciudad, estado, código postal

Fecha

Nombre del cobrador de la deuda
Dirección
Ciudad, estado, código postal

Ref.: Número de cuenta

Estimado cobrador:

Conforme a mis derechos de acuerdo con las leyes federales de cobranza de deudas, solicito que cese y desista de comunicarse conmigo, así como también con mi familia y amigos, en relación con ésta y toda otra supuesta deuda que usted sostiene que adeudo.

Por la presente queda notificado que si no cumple con esta solicitud, presentaré de inmediato una denuncia a la Comisión Federal de Comercio y a la oficina del Procurador General de [su estado aquí]. Se iniciarán acciones civiles y penales.

Atentamente,

Su nombre

Adjuntos: (Enumere lo que está adjuntando)

Ejemplo de carta de objeción del informe de crédito

Su nombre
Su dirección
Su ciudad, estado, código postal

Fecha

Departamento de Reclamos
Nombre de la agencia de información de crédito (CRA)
Dirección
Ciudad, estado, código postal

De mi consideración:

Escribo para objetar la siguiente información de mi expediente. Los puntos que objeto también están marcados con un círculo en la copia adjunta de mi informe.

Este punto (identifique el (los) punto(s) objetado(s) por nombre de la fuente, como acreedores o tribunal fiscal, y el tipo de identidad del punto, como cuenta de crédito, sentencia, etc.) es (inexacto o incompleto) debido a que (describa qué es inexacto o qué está incompleto y por qué). Solicito que se elimine el punto (o solicite otro cambio específico) para corregir la información.

Se adjuntan copias de (utilice esta oración si corresponde y describa la documentación que adjunta, por ejemplo registros de pago, documentos judiciales) que respaldan mi posición. Sírvase investigar nuevamente este (estos) asunto(s) y elimine o corrija el (los) punto(s) objetado(s) lo más pronto posible.

Atentamente,

Su nombre

Adjuntos: (Enumere lo que está adjuntando)

Carta para los acreedores explicándoles que está pasando por tiempos difíciles

Su nombre
Su dirección
Su ciudad, estado, código postal

Fecha

Nombre del acreedor
Dirección del acreedor

REF.: Número de cuenta

Estimado (Nombre del acreedor):

Escribo esta carta para solicitar un cambio temporal en las condiciones de pago de mi cuenta. Debido a que estoy desempleado, he tenido que realizar algunos ajustes financieros.

Recibo ingresos de (desempleo, empleo del cónyuge, indemnización por despido, etc.). Sin embargo, cuando examiné mi situación financiera y preparé un presupuesto para mis gastos básicos, también fue necesario solicitar a cada uno de mis acreedores que aceptaran pagos reducidos hasta que resuelva mis dificultades financieras. Agradecería su cooperación para aplicar con éxito este plan de pagos.

En lugar de mis pagos mensuales normales de \$ _____ que vencen el _____, le solicito que acepte pagos de \$ _____ que se abonarán el _____. Le aseguro que no sumaré más deudas hasta que mejore mi situación financiera.

Comenzaré a efectuar los pagos normales de nuevo tan pronto como sea posible. Lamento haber tenido que solicitar esta consideración y espero que me pueda comprender. Cuando haya un cambio en mi situación, le notificaré de inmediato.

Agradeceré su comprensión durante este difícil momento.

Atentamente,

(firma)

Nombre impreso

Consejos para ahorrar dinero

Ropa

Puede reducir sus gastos de ropa con algunas de estas ideas:

- Compre en liquidaciones y fuera de temporada, si es posible.
- Las tiendas de reventa son una buena fuente de ropa limpia y a bajo precio.
- Evite comprar ropa que deba lavarse en seco o que requiera un cuidado especial.
- Pida un vestido prestado para una salida nocturna importante.
- Solicite los servicios de una tienda de consignaciones.
- Planche sus propias camisas.
- Lave a mano en lugar de mandar la ropa a la tintorería.
- Aprenda a mezclar y combinar conjuntos para reducir los gastos en ropa.
- Utilice ropa de segunda mano de familiares y amigos.

Tarjetas de crédito

Una vez equilibrado el presupuesto y cancelada la deuda, los montos que debe en las tarjetas de crédito deben pagarse en su totalidad todos los meses. Mientras tanto, éstos son algunos consejos para utilizar las tarjetas de crédito con inteligencia:

- Compare las tasas de interés, los cargos anuales y otros costos de crédito.
- Pague el monto que debe en las tarjetas de crédito en su totalidad para evitar intereses o, por lo menos, pague más que el pago mínimo exigido.
- Si tiene problemas financieros, solicite asesoría de profesionales.
- Pague más que los montos mínimos de las deudas pendientes.
- Pague sus cuentas el día que lleguen. Muchas compañías de tarjeta de crédito cobran intereses según su saldo diario promedio.
- Utilice una tarjeta de débito en lugar de una tarjeta de crédito, en especial si mantiene un saldo en sus tarjetas de crédito.
- Utilice tarjetas de crédito que tengan programas de premios que ofrezcan recompensas que usará.
- Solicite a su compañía de tarjeta de crédito que le exonere el pago del cargo anual.

Educación

Algunas ideas para ahorrar en gastos de educación y cuidado de niños incluyen:

- Solicite becas y asistencia financiera.
- Considere una universidad de dos años para comenzar.
- Cambie a los niños de una escuela privada o parroquial a una escuela pública.
- Consulte si su empleador tiene un programa de reembolso de la matrícula.
- Si está seguro de que su hijo asistirá a una escuela específica, consulte sobre el pago de la matrícula por anticipado con descuento.

- Busque programas escolares que permitan que los estudiantes compren computadoras y software educativo con descuento.
- Inscríbase en los programas de trabajo-estudio en la universidad.
- Considere un plan de cinco o seis años para graduarse de la universidad.
- Trabaje mientras estudia en la universidad.
- Forme una cooperativa para cuidar niños con amigos y vecinos.
- Si paga por el cuidado de niños, haga uso del crédito tributario para el cuidado de dependientes o la cuenta de gastos flexible para el cuidado de dependientes de su empleador.
- Vuelva a evaluar el presupuesto de la familia para determinar si uno de los padres puede quedarse en casa con los hijos y así evitar los gastos de cuidado de niños.

Entretenimiento

En la mayoría de los casos, se puede disminuir o eliminar el gasto en entretenimiento de su presupuesto para ayudar a atravesar una crisis.

- Vaya al cine para la función de la tarde.
- Vaya al museo los días gratuitos.
- Recorte o elimine su servicio de televisión por cable.
- Utilice los libros, películas y música de la biblioteca.
- Utilice centros cercanos para entretenimiento.

Alimentos

Los alimentos pueden ser una de las categorías de gastos más grandes de su presupuesto. Éstos son algunos consejos para ahorrar dinero:

- Haga una lista de víveres y cúmplala, no compre cosas que no estén en su lista.
- Planifique el menú familiar.
- Evite los alimentos pre-ensados en porciones individuales.
- No haga las compras cuando tenga hambre.
- Use cupones para los alimentos que compra periódicamente.
- Compre a granel o en tamaños más grandes para ahorrar.
- Reúnase con amigos para tomar un café en lugar de ir a cenar.
- Llévase su almuerzo en una bolsa de papel.
- Organice cenas para compartir con amigos y la familia en lugar de salir.
- En las tiendas de comestibles o supermercados, compre comparando el precio unitario.
- Prepare su propio café cuando tenga que conducir al trabajo en lugar de detenerse en el camino.
- Manténgase alejado de las tiendas exclusivas de artículos varios.
- Evite las bebidas alcohólicas y los postres en los restaurantes: sus precios están aumentados.

- Si come poco, comparta con alguien un plato de entrada en un restaurante y ordene un aperitivo para complementar su comida para reducir el precio de comer afuera.
- Prepare las comidas con anticipación y colóquelas en el congelador para evitar la tentación de pedir comida a domicilio al final de un día de trabajo. Cocinar en casa hará que su presupuesto de alimentos rinda más.
- Las frutas y los refrigerios preparados en casa cuestan menos y son meriendas más nutritivas para usted y sus hijos.
- Prescinda de los bocaditos y dulces, y elimínelos de su presupuesto.
- Pruebe marcas genéricas.
- Compre en mercados de productores.
- Elija sus propias frutas y verduras en mercados campesinos.
- Aproveche las ofertas semanales.
- Compre frutas y verduras de estación.
- Compre en días de cupones dobles.
- Evite comprar por impulso.
- Evite las compras de último minuto.
- Evite pagar con su tarjeta de crédito a menos que pueda cancelar el monto total en el ciclo de facturación. De lo contrario, todos sus trucos para ahorrar dinero en la tienda de comestibles sólo serán para pagar los intereses.

Atención médica

Las cuentas médicas sin pagar pueden ser un gran motivo por el cual algunas personas se atrasan con sus obligaciones. Éstas son algunas ideas para permanecer saludable y reducir los costos médicos:

- Evite enfermedades comiendo bien, durmiendo lo suficiente y haciendo ejercicio.
- Deje de fumar.
- Compre marcas genéricas de medicamentos recetados.
- Compare médicos y sus honorarios de consulta.
- Obtenga la pre-aprobación de su compañía de seguro médico antes de someterse a cualquier procedimiento o examen.
- Compare tiendas antes de comprar anteojos.
- Solicite muestras gratis de medicamentos recetados a su médico.
- Considere las recetas de pedido por correo.
- Vaya a un optometrista para exámenes rutinarios de la vista o para cambiar una receta de anteojos.
- Omite las radiografías anuales de toda la boca a menos que haya un problema. La *American Dental Association* recomienda radiografías cada 3 años.
- Si debe dinero a un médico u hospital, solicite un plan especial de pagos.
- Consulte a su empleador sobre una cuenta de gastos flexible de atención médica.

Vivienda

- Si el valor líquido de su vivienda es importante, podría considerar vender su casa y utilizar algo o parte de las ganancias producto de las diferencias del valor del inmueble para mejorar su situación financiera.
- Si no cuenta con el valor líquido de su vivienda y/o el pago de la hipoteca está atrasado, determine si ceder la vivienda a través de una escritura en lugar de la ejecución hipotecaria o una venta al descubierto podría ser una opción. Recuerde que cualquier monto adeudado de la hipoteca que no se pagó a través de la venta de la vivienda puede originar que el prestamista lo busque por el incumplimiento.
- Comparta la vivienda con un amigo o miembro de la familia.
- Múdese a un lugar menos costoso para vivir.
- Cuando compre una casa, negocie el precio de venta y los costos de cierre.
- Una nueva capa de pintura con sus propias manos aumentará el valor y la belleza de su hogar y le ahorrará cientos de dólares.
- Compre un departamento dúplex. Viva en una de las unidades y rente la otra.
- Múdese usted mismo en lugar de utilizar un servicio de mudanzas.
- Si utiliza un servicio de mudanzas y su póliza de seguro personal cubre daños durante la mudanza, no compre el seguro que ofrece la compañía de mudanzas.
- Si utiliza un servicio de mudanzas, empaque sus propias cajas para reducir el costo y minimizar los daños.
- Si utiliza un servicio de poda, considere cortar su propio césped.
- Realice todo el mantenimiento de rutina que pueda en lugar de contratar a terceros. O busque en su guía local de compradores una persona de mantenimiento, posiblemente un adulto mayor.

Seguro

El seguro es una categoría de gastos que encontrará en distintas secciones de su presupuesto. En esta guía, se presenta como una categoría:

- Descarte el seguro médico duplicado.
- Convierta su seguro de vida de valor en efectivo en un seguro a plazo fijo.
- Si su automóvil tiene muy poco valor, probablemente sólo necesite un seguro de responsabilidad civil ante terceros.
- Compare antes de comprar. Obtenga referencias de amigos, consulte las Páginas Amarillas y llame a su departamento estatal de seguros. El servicio, como por ejemplo una respuesta oportuna, es tan importante como el precio. Solicite cotizaciones de por lo menos tres compañías y consulte su registro de reclamos en la “*National Association of Insurance Commissioners*” (Asociación Nacional de Comisionados de Seguros) (www.naic.org).

- Conozca su historial. Cuando solicita una cotización de tasa, un asegurador examina su historial de reclamos. Revise lo que ve el asegurador solicitando su informe CLUE (*Comprehensive Loss Underwriting Exchange*, Intercambio Amplio de Pérdidas de Seguro). Visite www.choicetrust.com. Puede cuestionar los errores y enviar actualizaciones.
- Presente menos reclamos. Debido a que los aseguradores aumentan las tasas y desestiman las pólizas si los propietarios de viviendas presentan reclamos frecuentes, lo más conveniente es que pague por su cuenta los gastos de las reparaciones más pequeñas.
- El aumento de su deducible de \$500 a \$1,000 puede reducir su prima hasta en un 25%.
- Mantenga un buen crédito. Los aseguradores utilizan cada vez más la información de crédito para fijar el precio de las pólizas de los propietarios de viviendas. Puede obtener tasas más bajas si tiene buenos hábitos de pago de cuentas y de deudas.
- Agrupe sus pólizas. Puede ahorrar entre el 10% y el 15% al comprar sus pólizas de automóvil, de propietario de vivienda y de responsabilidad civil ante terceros al mismo asegurador.
- Mejore la seguridad de su hogar. Puede obtener descuentos de un 5% o más en detectores de humo, alarmas antirrobo, extinguidores de incendio y cerrojos. El cambio de precio puede ser de hasta un 20% si instala un sistema de rociadores y una alarma contra incendios y antirrobo que esté conectada a una estación de policía, de bomberos o a otra estación de control.
- Solicite descuentos. Muchos aseguradores otorgan descuentos a los clientes antiguos, generalmente un 5% después de tres a cinco años y un 10% después de seis años. Los jubilados, que están en su hogar más tiempo que las personas que trabajan y tienen menos probabilidad de robo, pueden obtener descuentos de hasta un 10%.
- Compare los descuentos en seguros de automóviles para conductores múltiples, adultos mayores y conductores con buenos antecedentes.
- Revise su póliza una vez por año. Asegúrese de que su póliza cubra cualquier compra importante o agregados a su hogar. Recuerde que necesitará una cláusula adicional o seguro extra para artículos como joyas costosas, computadoras y obras de arte, que generalmente no están cubiertas por el seguro estándar de propietarios de vivienda.
- Revise los límites de la póliza y el valor de sus posesiones. Si tiene seguro extra para un artículo específico, su valor puede haber disminuido.
- Prepare un listado de los artículos de valor. Puede hacerlo con una PC portátil, cámara o videgrabadora. Grabe la información con el mayor detalle posible, incluyendo la fecha de compra, y conserve los recibos para saber qué pagó.

Cada vez que compre un artículo costoso, agréguelo al inventario de su hogar, que debe mantenerse fuera del mismo, en una caja fuerte, por ejemplo.

- Convierta su hogar en un lugar más resistente a los desastres. Consulte a su agente sobre medidas que reduzcan sus tasas, por ejemplo agregar persianas para tormentas. La modernización de la calefacción y el aire acondicionado, los sistemas de plomería y los sistemas eléctricos podrían marcar una diferencia.
- No confunda lo que pagó por su casa con los costos de reconstrucción. El terreno mismo no corre riesgo de robo, incendio y otros peligros. No incluya su valor cuando decida cuánto seguro de propietarios de vivienda tiene que comprar.
- Pruebe una cobertura colectiva. Verifique si hay disponible una póliza de propietario de vivienda a través de un programa colectivo de su empleador o a través de la membresía en asociaciones u organizaciones.
- Considere el costo del seguro antes de comprar una nueva casa. Podría pagar menos, según su ubicación.
- En general, el seguro de vida es una buena opción para las personas que tienen a otros que dependen de sus ingresos. Si sus circunstancias han cambiado desde que adquirió el seguro, puede considerar cambiar o descartar su cobertura.

Cuidado personal

Algunas de estas ideas pueden no ser opciones habituales en su hogar, pero lo ayudarán a agregar dinero a su presupuesto:

- Si es posible, corte o retoque el cabello de los miembros de su familia en el hogar en lugar de ir a salones de belleza o barberías.
- Utilice los servicios de una escuela de belleza para ahorrar dinero.
- Use limpiadores y humectantes con ingredientes básicos; cuestan menos.
- Utilice remedios caseros.
- Realice usted mismo el cuidado de sus uñas.
- Tome duchas de cinco minutos.
- Ejercítense gratis. Camine, corra, ande en bicicleta, obtenga gratis videos/DVD de ejercicios de la biblioteca.
- Use productos genéricos para el cuidado del cabello.

Ahorros

Haga de los ahorros un gasto en su presupuesto. Si se paga a sí mismo cada mes, acumulará dinero con el transcurso del tiempo que será útil en caso de emergencia. Éstos son algunos consejos útiles:

- Dele propinas a los niños por realizar tareas domésticas en lugar de sólo asignárselas. Fije un porcentaje predeterminado que deban ahorrar.
- Fije sus metas para las cuales trabajar.
- Prepare un plan de gastos y cúmplalo.
- Evite usar su tarjeta ATM en cajeros automáticos que cobren una comisión.

- Si sus ingresos son bajos, solicite un Crédito tributario por ingresos ganados cuando haga su declaración de impuestos.
- Comience un fondo de emergencia y califíquelo como intocable.
- La mejor forma de ahorrar es comenzar de a pocos y cumplirlo.
- Un plan 401(k) es una forma ideal de ahorrar para la jubilación: obtenga asesoría de un profesional sobre las inversiones y su cartera
- Busque las tasas más altas para sus ahorros.
- Aumente sus ahorros a través de las deducciones de nómina.
- Compare las comisiones de corretaje.
- Evite las comisiones de fondos insuficientes (NSF) cuadrando su chequera todos los meses.

Transporte

Otra categoría que genera un gran gasto es el transporte. Pruebe algunas de estas ideas:

- Comparta el auto con amigos, vecinos o compañeros de trabajo.
- Combine trámites para hacer sólo un viaje.
- Haga el mantenimiento de rutina de su auto usted mismo.
- Use transporte público, si se encuentra disponible.
- Cambie su automóvil por uno menos caro, de mantenimiento menos costoso.
- Compre un buen auto usado en lugar de un modelo nuevo.
- Compare información sobre el financiamiento de automóviles.
- Mantenga su automóvil en buenas condiciones para reducir el consumo de gasolina.
- No compre gasolina de mayor octanaje a menos que su vehículo absolutamente lo requiera.
- Ahorre dinero todos los meses para reparaciones y mantenimiento del automóvil para no tener que usar una línea de crédito o tarjetas de crédito para pagarlos. No tendrá que pagar los intereses del crédito si lo cancela a fin de mes.
- Si usa transporte público, compre un pase mensual en lugar de pagar diariamente.
- Si conduce por rutas con peaje todos los días, compre un FAST PASS (pase rápido) para reducir sus gastos promedio diarios.

Servicios públicos

Encuentre algunas formas en las que puede ahorrar dinero en los servicios públicos con esta lista:

- Durante el invierno, fije su termostato en 64 y bájelo a 60 por la noche.
- Durante el verano, fije su termostato en 72 y súbalo por la noche.
- Cuelgue su ropa afuera para que sequen al aire libre en lugar de usar el secador.
- Solicite a la compañía de agua que realice una auditoría para que no le cobren cargos cloacales por el agua que utiliza en su jardín.

- Use inodoros de bajo consumo o dispositivos para ahorrar agua en el tanque.
- Apague el calefactor de agua caliente y envuélvalo con aislación.
- Selle con masilla ventanas y puertas.
- No utilice el ciclo de secado de su lavavajillas. Abra la puerta y déjelos secar al aire libre.
- Si sus ingresos son bajos, comuníquese con las compañías de servicios públicos para obtener tarifas reducidas.
- Limpie el filtro de pelusas después de cada carga para ayudar a que su secadora ahorre más energía.
- Utilice su secadora y lavavajillas tarde por la noche o temprano en la mañana para evitar calentar su casa y agregar gastos adicionales de energía.
- Limpie los espirales del condensador de su refrigerador dos veces por año para mejorar la eficiencia y reducir los costos de energía. Los espirales con polvo hacen que el motor funcione más tiempo y trabaje con mayor esfuerzo.
- Plante arbustos y árboles de crecimiento rápido en frente del lado oeste de su vivienda para ayudar a que den sombra y reducir los costos de refrigeración. Tres árboles maduros en los lados oeste y sudoeste de su casa podrían ahorrarle de \$50 a \$100 en sus costos anuales de aire acondicionado.
- Reemplace las bombillas incandescentes estándar por bombillas fluorescentes en áreas donde las luces se utilizan a menudo. Las bombillas fluorescentes pueden costar más, pero brindan más luz por su costo, duran más tiempo e irradian menos calor.
- Mantenga los refrigeradores y congeladores en el interior. El funcionamiento de los refrigeradores y congeladores que se mantienen en el exterior puede costar casi dos veces más que sus contrapartes para interiores.
- Hágale mantenimiento a su unidad de aire acondicionado o bomba de calor por lo menos una vez por año. El uso del aire acondicionado defectuoso puede ser MUY costoso y un gasto de mantenimiento es menor que un gasto importante de reparación.
- Apague el aire acondicionado si sale de su casa por más de tres días. Si tiene equipos electrónicos sensibles al calor como computadoras, mobiliario o plantas, deje el aire acondicionado encendido y aumente el termostato seis grados.
- Instale placas cobertoras en todos los tomacorrientes de su casa para mejorar la aislación.
- Asegúrese de que haya lugar a los lados y en la parte superior de su refrigerador para asegurar una circulación de aire eficiente.
- No utilice la parte superior del refrigerador como un estante de almacenamiento. Al hacerlo atrapa el calor y hace que su refrigerador trabaje más.
- Instale dispositivos de reducción del flujo de agua en la cocina y en el baño.
- Haga funcionar su lavavajillas, lavadora y secadora sólo con cargas completas.

- Limpie los registros de aire caliente, los calefactores de zócalos y/o radiadores. Asegúrese de que las alfombras, muebles o cortinas no los bloqueen.
- Verifique si las tuberías tiene fugas. Si tiene una tubería dividida o con fugas, puede costarle un dineral. Debe mantener todo el aire caliente que está pagando.
- Cambie sus filtros de aire de retorno una vez al mes.
- Considere adquirir ventanas para tormentas o ventanas más eficientes. Si bien a veces son costosas, se pagan por sí mismas.
- Disminuya la temperatura de su lavavajillas y lavadora. Utilizan agua caliente de su suministro doméstico y se agotan rápidamente. Es mucho más costoso en climas fríos.
- Evite que las tuberías se congelen desconectando todas las mangueras de jardín fuera de su casa, incluso aquellas conectadas a hidrantes anti-congelamiento.
- Evite que las tuberías se congelen cubriendo las tuberías de agua que están expuestas a temperaturas o corrientes de congelamiento con aislación. Las tuberías de agua pequeñas se congelarán más rápido que las tuberías de residuos o cloacas.
- Si hay tuberías en el garaje, nunca mantenga la puerta abierta en climas extremadamente fríos.
- Las tuberías subterráneas deben estar por debajo de la línea de escarcha para evitar el congelamiento.
- Use el teléfono por la noche y los fines de semana cuando las tarifas son más bajas.
- Compare las tarifas de las compañías de larga distancia.
- Use el directorio telefónico en lugar de la asistencia de directorio.
- Envíe mensajes de texto o correos electrónicos en vez de llamar por teléfono.
- Cancele el servicio de larga distancia si no realiza muchas llamadas. En su lugar, utilice una tarjeta telefónica prepagada sin fecha de vencimiento.
- No elija un servicio de larga distancia basado en el costo por minuto o por mes. Las compañías telefónicas anuncian tarifas bajas y luego lo atacan con las comisiones. Antes de comprar, obtenga una lista de todos los costos y verifique cada cuenta para ver qué más aparece.
- Opte por “paquetes” si utiliza mucho su teléfono. Una tarifa plana mensual incluye llamadas locales y de larga distancia, además de sus opciones de servicios como Internet de alta velocidad, conexiones inalámbricas, identificación de llamadas, llamada en espera, etc.
- Asegúrese de que los números a los que más llama obtengan la tarifa más económica en su plan de servicio local.
- Corte el cordón. El servicio de telefonía móvil ofrece muchos minutos libres cada mes además de extras para “adictos a las novedades”, por lo que a menudo es más económico que tener un teléfono fijo. Sin embargo, tenga cuidado: los teléfonos celulares no funcionan durante apagones eléctricos y carecen de los servicios de 911 convencionales.

- Utilice el servicio de directorio gratuito en Internet. Las llamadas al 411 o a otros números del directorio generalmente cuestan \$1 o más. No acepte si la operadora ofrece conectarlo automáticamente “sin cargo extra”. Se le cobrará a una tarifa por minuto más alta.
- Si tiene un contrato con el teléfono celular, haga un análisis del costo-beneficio de cancelar el teléfono. Por ejemplo, si su cuenta asciende a \$100 por mes y le restan 10 meses en su contrato, gastará \$1,000 en cargos futuros. Incluso si la cancelación del contrato origina un cargo por finalización anticipada de \$175, aún ahorrará más de \$800.

Otros

En el presupuesto que preparó, la categoría ‘Otros’ incluye una serie de distintos elementos de gastos:

- Brinde tiempo en lugar de dinero a organizaciones religiosas y benéficas.
- Postergue sus vacaciones hasta el futuro.
- Abra un club vacacional para ahorrar para sus vacaciones.
- No se endeude más por unas vacaciones. Calcule el costo de su último viaje, divídalo entre 12 y ahorre ese monto todos los meses.
- Cuando planifique el viaje, tenga cuidado con las ‘ofertas’ que tienen cargos por cancelación.
- Los programas flexibles de viaje pueden aportarle grandes ahorros en boletos aéreos para los vuelos de último minuto.
- Consulte los programas de ‘viajero/viaje frecuente’ para obtener ahorros para sus vacaciones.
- Acampe en lugar de quedarse en un hotel.
- Busque los restaurantes que tengan tarifas especiales de cena para los ‘madrugadores’.
- Considere los viajes y las vacaciones fuera de temporada.
- Busque cupones y ofertas de viajes en la sección de viajes del periódico.
- Cuando rente un automóvil, llene el tanque usted mismo antes de devolverlo.
- Consulte la póliza de su automóvil para verificar si está cubierto cuando rente un automóvil. Si es así, no contrate el seguro que le ofrece la agencia de alquiler.
- Si es posible, conduzca en lugar de viajar en avión.
- Considere viajar en tren en lugar de viajar en avión si tiene tiempo.
- Prepare sus propios refrigerios para comer en el aeropuerto.
- Compre sus boletos aéreos por lo menos con tres semanas de anticipación para obtener una buena tarifa.
- Compre comestibles durante las vacaciones en lugar de comer en restaurantes.
- Haga tarjetas y regalos usted mismo para sus amigos y familiares.
- Converse con los miembros de su familia para disminuir los regalos que dan.
- Prepare una lista de regalos cuando comience el año y cúmplala.

- Abra una cuenta para las fiestas en su institución financiera.
- Recicle los regalos.
- Compare antes de comprar revisando catálogos o utilizando sus Páginas Amarillas.
- Obtenga juguetes y ropa de segunda mano para sus hijos de familiares y amigos.
- Pida prestado artículos para su recién nacido de amigos y familiares.
- Compre muebles antiguos en ventas de jardín y restáurelos usted mismo.
- Compre en tiendas de artículos usados.
- Compre juguetes y libros infantiles usados en ventas de garaje.
- Compre joyas y antigüedades en subastas o tiendas de empeño.
- Intercambie libros, discos y CD viejos en mercados de libros y discos.
- No vaya de compras cuando esté deprimido, triste o enojado.
- Considere comprar decoraciones para las fiestas a granel y dividir los costos con amigos y miembros de la familia.
- Compre bienes duraderos de calidad como mobiliario y electrodomésticos para obtener ahorros a largo plazo.

Cómo elegir un servicio de asesoría crediticia o administración de deudas

GreenPath recomienda que los consumidores comparen cuidadosamente las agencias y organizaciones de asesoría crediticia antes de contratar una. Las preguntas que debería hacer incluyen:

- Cuánto tiempo han estado prestando servicios?
 - Los consumidores deberían buscar un historial extenso y positivo de asistencia a las personas.
- ¿Cómo se capacitan sus asesores y cuáles son sus calificaciones?
 - El programa de capacitación debe ser riguroso y fácil de describir y también debe exigir una acreditación.
 - Los consumidores también deberían esforzarse en buscar organizaciones cuyos asesores sean graduados universitarios con título.
- ¿Sus asesores están certificados?
 - Si los asesores no están certificados, le recomendamos que considere a la siguiente agencia de servicio.
- ¿Cuál es su proceso de acreditación?
 - El proceso de acreditación debe ser objetivo, como el Consejo para la Acreditación “COA”, Council on Accreditation, y no subjetivo, como ISO, la Organización Internacional para la Estandarización.

- ¿Qué servicios ofrecen?
 - Las organizaciones reconocidas ofrecen administración del dinero, vivienda y educación sobre informes de crédito, no sólo consolidación de deudas, y la asesoría es gratuita.
- ¿Cuánto cobran?
 - De nuevo, los consumidores deberían buscar agencias que proporcionen asesoría gratuita. Esta asesoría gratuita debería incluir un examen detallado del presupuesto, un plan personalizado para equilibrar el presupuesto y la garantía de que se cubrirán los gastos de subsistencia esenciales antes de acordar el pago de la deuda no garantizada.
 - Los consumidores también deben asegurarse de que los cargos administrativos mensuales del plan de administración de deudas cumplan con la ley estatal. Los cargos mensuales del programa de administración de deudas de GreenPath promedian alrededor de \$37 y el cargo mensual más alto se limita a \$50.
- ¿Qué afiliaciones con fines de lucro tienen?
 - Algunas compañías de asesoría de crédito actuaron sin integridad, separando las operaciones que no son de asesoría, como la tecnología de la información, el procesamiento de pagos y la conservación de clientes, para delegarlas a compañías separadas con fines de lucro y así ganar más dinero, distribuir sueldos más generosos a directores y no informarlo en las declaraciones de impuestos de sus compañías sin fines de lucro. Los consumidores deben exigir una mayor ética a sus potenciales asesores de crédito.

Finalmente, una vez satisfechos y comprometidos con el asesor de una organización, los consumidores deben prestar especial atención a la calidad del servicio prestado y buscar en otro lado **de inmediato** si en algún momento se sienten presionados para inscribirse en un plan de administración de deudas, un plan de liquidación de la deuda, o un programa para declararse en quiebra.



“TENGO MIEDO... Y LAS LLAMADAS DE COBRANZAS NO PARAN”.
“ESTOY HARTO DE TANTO ESTRÉS”.
“¿POR QUÉ ES TAN DIFÍCIL ADMINISTRAR EL DINERO?”

Los desafíos financieros, sean repentinos o anunciados, auto-provocados o inevitables, pueden ser debilitantes. Generan miedo, estrés e incertidumbre y amenazan con afectar nuestra salud, nuestra profesión, las relaciones personales y la calidad de vida. Si bien son reacciones naturales ante una situación muy estresante, la implementación de un plan para lidiar con las dificultades puede crear una perspectiva positiva, saludable y posible.

Los asesores financieros de GreenPath Debt Solutions le ofrecen el libro *“Sin deudas su debido momento”*. Esperamos que pueda usar los consejos que le brindamos para administrar sus deudas y prepararse para un futuro financiero más brillante. Al solicitar asesoría a través de GreenPath, usted ya ha dado un paso importante.



38505 Country Club Drive, Suite 210
Farmington Hills, MI 48331-3429
248-553-5400 • 248-553-8970 fax
www.greenpath.com