

sudinero

Una guía para el manejo de su crédito y sus deudas

Volumen 1
Tomando los
primeros pasos



Bienvenido a *Su Dinero*

Una guía para el manejo de su crédito y sus deudas

Gracias por llamarnos para pedir Su Dinero, nuestra serie educacional de boletos creada para personas que quieren tomar control de su vida financiera. Todos los volúmenes adicionales Están llenos de temas importantes como presupuestos, manejando el flujo de efectivo, reportajes de crédito, usando el crédito efectivamente, y prevenir la quiebra. El bienestar financiero puede ser suyo—continúe leyendo y aprenda como hacerlo realidad!

El camino hacia la libertad financiera no siempre es fácil y las deudas representan uno de los obstáculos más grandes que podemos encontrar en nuestro recorrido. Sin embargo, el éxito financiero puede ser suyo, siempre y cuando conozca la forma de alcanzarlo. Nosotros podemos ayudarle. Hemos creado la serie Su Dinero: Una guía para el manejo del crédito y las deudas para informar e instruir a personas como usted, personas que quieren hacerse cargo de sus finanzas y liberarse de las deudas y la preocupación que estas traen. A lo largo de los próximos meses recibirá boletines informativos con la siguiente información:

- Información importante y consejos de expertos financieros
- Hojas de trabajo prácticas que podrá llenar en su computadora o a mano
- Materiales interactivos en el Internet y enlaces que le proporcionarán más herramientas
- Planes de acción para comenzar su jornada
- Y, mucho más

Cada edición esta diseñada para darle un giro a sus finanzas, Proporcionándole las herramientas que necesita para convertir la estabilidad financiera en una realidad — para usted.

Usted puede lograrlo. Usted puede vencer sus problemas de crédito y deudas. ¿Se encuentra listo(a) para vivir la vida sin llamadas telefónicas de los acreedores, la ansiedad causada por las deudas y la preocupación constante? Todo lo que necesita es un poco de conocimiento y dedicación. El primer paso consiste en comprometerse con una estrategia y aplicarla al pie de la letra. Vea esta serie como su guía hacia una vida financiera más exitosa. Le ayudaremos a explorar sus opciones, examinar su situación y sus hábitos de consumo, así como a tomar decisiones importantes sobre su bienestar financiero. Ninguna otra persona lo merece más que usted.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.7766** o visite **www.incharge.org**.

El Camino Hacia Triunfando Sobre Las Deudas

Los montones de facturas de tarjetas de crédito atrasadas. Las llamadas telefónicas frustrantes de parte de las agencias de cobro. Afrontemoslo: obtener tarjetas de crédito parece bastante fácil, ser capaces de realizar los pagos a tiempo es un poco más difícil; en especial en estos días resulta mucho más fácil que nunca incurrir en deudas imposibles de manejar. Millones de norteamericanos honestos y trabajadores enfrentan este problema y sufren en peso de pesadas cargas emocionales y financieras debido a ello.

¿Qué tan difícil es su situación de deudas? Si responde en forma afirmativa a dos o más de las siguientes preguntas, es posible que pueda beneficiarse de una agencia de consejería de crédito:

- ¿Tiene balances altos en sus tarjetas de crédito?
- ¿Le es difícil pagar las facturas a tiempo?
- ¿Realiza solo los pagos mínimos a sus tarjetas de crédito?
- ¿Ha tenido problemas de deudas en los últimos seis meses?
- ¿Recibe llamadas de las agencias de cobro sobre sus pagos atrasados?

Cómo calcular su proporción de ingresos y deudas

Una de las formas más fáciles de obtener una idea clara de su situación de deudas actual es mediante el cálculo de su proporción de ingresos y deudas. Conocer su proporción de ingresos y deudas puede ayudarle en el manejo de sus finanzas personales, mientras que los prestamistas la utilicen con frecuencia para evaluar su solvencia crediticia.

¿Que es la proporción de ingresos y deudas?

Su proporción de ingresos y deudas compara el monto de sus deudas (sin incluir el pago de su hipoteca o arrendamiento) con sus ingresos. La proporción se calcula mejor en forma mensual. Por ejemplo, lleva a casa \$2,000 cada mes y paga \$400 a préstamos y tarjetas de crédito, su proporción de ingresos y deudas será del 20% ($\$400$ divididos entre $\$2,000 = .20$).

¿Por qué es tan importante revisar su proporción de ingresos y gastos?

Mantener el control de su proporción de ingresos y gastos puede ayudarle a evitar endeudarse en forma progresiva o, lo que es igual, a que sus deudas crezcan en forma gradual. Las compras impulsivas y la utilización constante de sus tarjetas de crédito en el pago de cosas pequeñas o rutinarias, puede resultar con facilidad en deudas inmanejables. Si conoce siempre su proporción de ingresos y deudas, podrá:

- Tomar decisiones correctas sobre compras con su tarjeta de crédito y la obtención de préstamos.
- Ver los beneficios reales por realizar pagos a sus tarjetas de crédito por encima de la cantidad mínima.
- Evitar graves problemas de crédito.

Los acreedores se fijarán en su proporción de ingresos y deudas, con el fin de determinar si usted es solvente. Si permite que su proporción de ingresos y deudas sobrepase el 20%, podría:

- Poner en peligro su capacidad de realizar compras grandes tales como un automóvil o una vivienda.
- No conseguir las tasas de interés más bajas y los mejores términos de crédito.
- Tener dificultades tratando de abrir cuentas de crédito adicionales, en caso de emergencia.

La proporción de ingresos y deudas es un indicador de su solvencia y condición financiera muy poderoso. Conozca su proporción de ingresos y deudas y manténgala tan baja como sea posible.

¿Cómo calculo mi proporción de ingresos y deudas?

El primer paso para calcular su proporción de ingresos y deudas es conocer la cantidad de dinero que trae a casa cada mes, es decir, la cantidad de dinero que le queda después del descuento de impuestos y otras deducciones. Si le pagan cada 2 semanas, multiplique su salario por 26 y divida el resultado entre 12. El resultado de esta operación será la porción de su sueldo que lleva a casa cada mes. Si sus ingresos fluctúan, estime su sueldo mensual mediante la división de su salario neto del año anterior entre 12.

Recuerde incluir:

- Ingresos regulares por concepto de pensión alimenticia y manutención.
- Promedio conservador de bonos, comisiones y propinas.
- Ganancias provenientes de dividendos e intereses.

El segundo paso es establecer la cantidad que paga a sus deudas cada mes. Sume todos los pagos mínimos mensuales que debe realizar a las cuentas de crédito y préstamos en la actualidad, excluyendo su hipoteca o el pago del arrendamiento de su vivienda. Asegúrese de incluir:

- Pago del automóvil
- Pagos a préstamos (muebles, electrodomésticos o enseres, etc.)
- Préstamos bancarios o de cooperativas de crédito
- Préstamos estudiantiles
- Otros préstamos
- Pagos de tarjetas de crédito
- Pago a cuentas médicas

Ahora, es el momento de calcular su proporción de ingresos y deudas. Divida el pago mensual total a sus deudas entre sus ingresos netos mensuales. El resultado será su proporción de ingresos y gastos. El pago mensual total a sus deudas, dividido entre sus ingresos netos es igual al porcentaje de su proporción de ingresos y deudas.

¿Es aceptable mi proporción de ingresos a deudas?

Por lo general, lo mas bajo el porcentaje de ingresos a deuda, lo mejor que está su situación financiera. Probablemente está bien si su porcentaje es menos de 16-19%. Aunque cada situación es diferente, una proporción de 20% o más puede indicar la necesidad de controlar su crédito. Mientras sus pagos se reduzcan durante un tiempo, pagará menos interés. Entonces puede usar su dinero para ahorrar invertir o comprar lo que quiera.

Usted tiene derecho a obtener un reporte de crédito de parte de las tres agencias de reporte de crédito: Experian, Equifax y TransUnion LLC, al año. Estas tres agencias compiten entre sí y no comparten información entre ellos, por lo tanto, su reporte de crédito podría ser diferente con cada uno de ellos. Es necesario que revise los tres reportes. Puede solicitarlos a través del Internet en el sitio www.annualcreditreport.com, por teléfono al número 877.322.8228 o por correo a Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348.

Saliendo de las deudas: Sus alternativas

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.7766** o visite **www.incharge.org**.

Si los pagos mensuales a sus deudas sin incluir su hipoteca o el arrendamiento de su vivienda están por encima del 20%, sus deudas constituyen un problema serio que requiere la toma de acciones. He aquí algunas alternativas básicas que le ayudarán a salir de deudas:

- Hágalo usted mismo(a)
- Consolidación de deudas
- Consejería de crédito
- Bancarrota

El método hágalo usted mismo(a) podría incluir pasos tales como la negociación con sus acreedores; el pago total de las deudas, comenzando aquellas que tengan los intereses más altos; la consecución de un trabajo adicional y la inutilización de sus tarjetas de crédito. Muchas personas carecen de la disciplina necesaria para aplicar este método.

A veces, los acreedores están dispuestos a negociar pagos más cómodos o tasas de interés más bajas y la eliminación de cargos por incumplimiento en el pago, porque saben que recibir una parte del dinero es mejor que no recibir nada. Sin embargo, ¿tiene usted la habilidad y el temperamento para llevar a cabo negociaciones difíciles y extensas?

En un proceso corriente de **consolidación de deudas**, usted consolida el pago a las deudas existentes y a su hipoteca en un pago más grande; algunas veces con una tasa de interés más baja. Usted obtiene un préstamo en donde, con frecuencia, utiliza su vivienda como garantía. El prestamista

le envía un cheque para que usted pague por completo a sus acreedores. No obstante, no debe atrasarse con los pagos a ese préstamo o ¡podría perder su casa!

Si usted tiene el hábito de pagar a crédito y tiene balances muy altos en sus tarjetas de crédito con frecuencia, la consolidación de sus deudas no resolverá su problema de gastos exagerado. Además, usted continúa siendo el único responsable de pagar sus propias cuentas y negociar con los acreedores.

Un servicio de **consejería de crédito**, como lo es InCharge Debt Solutions, puede realizar las negociaciones por usted y proporcionarle orientación adicional, como parte de un programa de manejo de deudas. Usted envía sólo un pago mensual a esa organización cada mes y esta compañía se encarga de pagar a todos sus acreedores en su nombre.

Además de establecer un programa de pagos estructurado, basado en sus deudas, una agencia como InCharge Debt Solutions también puede ayudarle a negociar beneficios como la disminución de las tasas de interés, la eliminación de cargos por incumplimiento en el pago o sobrepasar el límite de crédito. Ellos pueden dar respuesta a las llamadas de las agencias de cobro por usted, evitando que le acosen. Muchas agencias de consejería de crédito, como InCharge Debt Solutions, brindan soporte educativo durante el programa de manejo de deudas. De esta forma cuando la persona se libere de las deudas, tendrá el conocimiento necesario para evitar que esta situación ocurra de nuevo.

Declararse en bancarrota debería considerarse el último recurso, La bancarrota es un procedimiento de la corte que detiene las acciones legales y los intentos de los acreedores o agencias de colecciones de cobrarle a usted. Sin embargo, este proceso implica un costo bastante alto -aparece en su reporte de crédito hasta por 10 años, por lo general. La bancarrota genera grandes dificultades de utilizar su crédito en la compra de automóviles, viviendas u otros préstamos y hasta le inhabilita para ciertos empleos. La bancarrota no debería verse como una forma rápida o gratuita de liberarse de las deudas, ya que dificulta la consecución de crédito en el futuro y por mucho tiempo.

A pesar que la bancarrota pueda solucionar sus problemas de deudas a corto plazo, debería utilizarla en situaciones extremas, debido a que la misma permanece en su historial de crédito por demasiado tiempo. Muchas de las personas que se declaran en bancarrota lo hacen sin explorar otras opciones y no se dan cuenta que esas opciones les permitirían conservar el estado de su crédito.

En conclusión: Aprenda que tiene opciones de salir de deudas. Explórelas por completo, la clave está en encontrar la solución apropiada para usted.

¿Qué puede hacer la consejería de

Como ya hemos visto, existen muchas formas de resolver los problemas de deudas y una sola no es la indicada para todo el mundo. Nuestra consejería en InCharge Debt Solutions se basa en la búsqueda de soluciones para proporcionar recursos de bienestar financiero a todas las personas que se comunican con nosotros. En la medida que evaluamos las necesidades de cada persona, identificamos se beneficiaría de un programa de manejo de deudas, DMP. El DMP no es la respuesta correcta para todos--algunos consumidores en problemas se beneficiarán más si toman programas alternativos diferentes o utilizan materiales educativos.

Con el propósito de asegurarnos que reciba la consejería mas completa posible, tenemos acceso a su reporte de crédito el cual revisaremos mientras esté con nosotros en el teléfono para asegurarnos que la información que aparece allí sea correcta y esté actualizada.

Una solución personalizada.

Si el DMP es la solución más adecuada para usted, le asignaremos un consejero personal que evaluará su situación financiera y trabajará junto a usted en forma personalizada en el desarrollo de un plan de pagos ajustado a sus necesidades específicas. Este trato personalizado forma parte de nuestro compromiso con su éxito financiero y nos diferencia del resto de las demás agencias de consejería y manejo de deudas.

InCharge también está comprometida en proporcionarle materiales educativos que le enseñarán sobre el manejo

correcto de su dinero y la utilización responsable del crédito. Después de la inscripción al programa, todos los clientes reciben un manual de bienvenida que incluye los primeros tres libros de la serie Cuidando Sus Finanzas y el programa galardonado Brújula del Crédito. Cuidando Sus Finanzas es una serie de educación financiera que consiste de 4 libros de trabajo, no sólo está diseñada para ayudar a los clientes mientras se encuentren trabajando con InCharge Debt Solutions, sino también les proporciona herramientas financieras para el éxito a largo plazo.

Recursos alternativos.

Para que muchos consumidores encuentren una forma verdadera de pagar sus deudas por completo, dentro de un periodo de tiempo establecido--y recibir beneficios de parte de los acreedores tales como tasas de interés más bajas, eliminación de cargos por demora en los pagos, el DMP--es la respuesta. Esta puede ser la opción correcta para usted. Sin embargo, y como entendemos que esta no es la respuesta correcta para todos, también les brindamos recursos alternativos tales como consejería financiera, ayuda en la creación de un presupuesto de gastos y si es necesario les referimos a agencias de servicio social u organizaciones asociadas que les ayuden con sus problemas específicos. Además, para aquellas personas que no estén listas o no califiquen para un DMP y aquellos quienes soliciten materiales educativos, les proporcionaremos la serie Su Dinero, una guía para el manejo de su crédito y las deudas, nuestra serie de boletines

de noticias la cual se compone de seis volúmenes.

Es muy importante saber que el DMP de InCharge no es un préstamo de dinero--es un programa de pago manejable. Sus acreedores desean que usted continúe realizando los pagos. Por esta razón están dispuestos a trabajar con InCharge y hacer sus pagos más cómodos mientras usted paga sus deudas por completo.

Pagos que usted puede realizar.

Cuando usted y su consejero personal establezcan su plan de pagos, usted será responsable del envío de un cómodo pago mensual a InCharge. Nosotros distribuiremos el dinero entre todos sus acreedores a tiempo, cada vez. Tan pronto como empiece a realizar pagos en forma consistente y le demuestre a sus acreedores su compromiso de liberarse de las deudas, recibirá beneficios tales como:

- Tasas de interés reducidas
- Cargos por demora en el pago
- No más llamadas telefónicas de las agencias de cobro

Apoyo continuo y educación.

Todos los clientes de InCharge Debt Solutions reciben nuestro boletín de noticias *Próximo Paso: Una guía mensual para la consecución de sus metas financieras*. Esa guía proporciona consejos sobre el ahorro de dinero, actualizaciones del DMP, consejos para ahorrar en el presupuesto de gastos, información sobre el manejo del

crédito Una solución personalizada?

crédito y más. Además, en el sitio en el Internet www.InCharge.org los consumidores y nuestros clientes pueden aprender diversas formas de mejorar sus vidas financieras mediante el acceso a artículos útiles y calculadoras financieras. Asimismo, los clientes pueden registrarse y ver la información de sus cuentas, enviar mensajes electrónicos a los consejeros de InCharge y recibir herramientas adicionales para el manejo del dinero.

Beneficios que duran toda la vida.

Los beneficios de InCharge Debt Solutions continúan vigentes por mucho tiempo, después que usted se inscriba en nuestro programa de manejo de deudas. Nuestros servicios educativos y de consejería le ayudarán a desarrollar un plan a largo plazo para el manejo adecuado de sus finanzas. Aquí nos referimos a temas como presupuesto, manejo del flujo de efectivo, conocimiento del reporte de crédito, uso efectivo del crédito y cómo evitar la bancarrota. Con nuestra ayuda, usted no solo saldrá de deudas--también contará con las herramientas necesarias para mantenerse fuera de ellas.

Profesional, Personal, Privada.

InCharge Institute es una organización nacional sin fines de lucro, especializada en educación financiera personal y consejería de crédito. La familia InCharge incluye a InCharge Education Foundation, la cual ofrece productos galardonados y materiales de apoyo a las necesidades de educación financiera de los consumidores alrededor del mundo y a InCharge Debt Solutions, que brinda consejería de crédito profesional y servicios educativos.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al 1.877.544.7766 o visite www.incharge.org.

¿Qué puede hacer la consejería de crédito para mí?

¿Esta Listo(a) Para Recibir Más De Su Dinero?

Los volúmenes de las nuevas entregas del boletín Su Dinero de InCharge le traerá más información valiosa y consejos prácticos. Representan la siguiente información.

Volumen. 2 Usted y su reporte de crédito—Cómo interpretar un reporte de crédito, la importancia de revisar su reporte, cómo mejorar su puntaje de crédito y evitar hacerle daño al mismo.

Volumen. 3 El presupuesto de gastos y el manejo del dinero—Cómo crear y vivir dentro de un presupuesto de gastos, consejos sobre el manejo del dinero y hojas de trabajo del presupuesto para llenar en su computadora o a mano, mediante instrucciones paso a paso.

Volumen. 4 Obtenga el control de su vida financiera —Cómo vencer las deudas, qué cosas buscar en una agencia de consejería de crédito, una lista para retomar el control de su vida con un programa de limpieza y cómo diferenciar entre “deseos” y “necesidades”.

Volumen. 5 Hacer dinero, ahorrar dinero—Diferentes formas de conseguir dinero adicional, hojas de trabajo sobre ahorros para llenar en la computadora o a mano y más.

Volumen. 6 Vida después de las deudas—Cómo aprovechar su dinero al máximo después de pagar las deudas; cómo invertirlo y obtener ganancias del dinero que ya tiene.



InCharge® Institute

Localizado en Orlando, Florida, InCharge Institute da empleo a más de 400 profesionales de la industria, dentro de su familia de proveedores de bienestar financiero que incluye:

InCharge® Debt Solutions
Esta organización de servicio comunitario sin fines de lucro, ofrece consejería de crédito profesional y confidencial y programas de educación financiera a personas, a nivel nacional. Ayudamos a los consumidores en el pago de sus deudas, mejoramiento de su bienestar financiero y cumplimiento de sus obligaciones con los acreedores.

InCharge® Education Foundation
La Fundación de Educación establece los estándares de la industria mediante la distribución de productos ganadores de premios y servicios de soporte a las necesidades de educación financiera personal de los consumidores en todo el país. Cada año, la fundación dedica más de cinco millones de dólares al diseño, desarrollo y puesta en marcha de programas de educación financiera personal y lleva a cabo investigaciones sobre el crédito, las deudas de los consumidores y otras áreas afines.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.7766** o visite **www.incharge.org**.