



SU dinero

Una guía para el manejo de su crédito y sus deudas

Volumen 4
Ganar Control
de su Vida
Financiera



Presupuestando:

Usted Puede Obtener El Control De Su Vida Financiera

Aunque se sienta como si estuviera atrapado en el ciclo de deuda para siempre, sepa que usted puede darle un giro a sus finanzas. En este volumen de Su Dinero le enseñaremos como descubrir y mejorar algunas prácticas claves que podrían hacer una gran diferencia. Estableciendo y comprometiéndose a un presupuesto, corrigiendo malos hábitos de gastos, y creando un plan realista para reducir su deuda puede ayudarlo a reclamar el control de su libertad financiera. Esto incluye información acerca de:

- Rompiendo el ciclo de la deuda
- Como trabajan los planes de manejo de deudas
- Lo negativo de los préstamos sobre la valorización de la vivienda
- Consejos para presupuestos y como adherirse a ellos

Y mucho más. Aprenda a vivir su vida financiera a su manera – libre de la preocupación de las deudas y bajo su control.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.8834** o visite **www.incharge.org**.

Rompiendo el ciclo de la deuda

Si está endeudado no está solo. Es más, de acuerdo a la Reserva Federal (Federal Reserve), en conjunto, los Americanos deben casi \$2 trillones en deuda por consumo. Eso es más de \$18,000 por hogar, y ha aumentado el 41% desde el 1998. Solo porque se siente atrapado en un ciclo de deudas, no quiere decir que se tiene que quedar ahí sin recurso por siempre. Sus hábitos de gastos tienen un impacto enorme en la cantidad de su deuda. Y solo unos cuantos cambios positivos harán una gran diferencia.

Pague en efectivo, no con crédito.

Esto suena simple pero ¿Cuántos de nosotros lo hacemos? Con tantos tipos de ofertas por ahí con “Cero de cuota inicial” y “¡No pagos por 18 meses!”, hay mucha tentación para comprar ahora y pagar después. El problema es que de verdad si paga después – mucho más que lo que planeó pagar. Tasas de intereses y multas escondidas se acumulan rápido. Y pagando las cosas por meses o inclusive años después que las compró con seguridad va a estar en deudas mucho más tiempo de lo necesario.

Desarrolle un presupuesto para saber lo que puede gastar.

No es ciencia de cohetes. Solo haga una lista de los gastos que tiene cada mes, súmelos, y reste ese total

de sus entradas. (Revise la página 10 para más sugerencias). Lo que le queda es el “ingreso disponible,” quiere decir con lo que puede jugar, lo que puede usar para lo que quiera. Eso es lo que debe usar para sus compras, no las tarjetas de crédito.

Páguese usted primero.

Empiece una cuenta para “un día de lluvia”, una cuenta para ocasiones de emergencia que no espera. Siempre surge: servicio para el carro, visitas al médico, servicio o reemplazo de los electrodomésticos- y manteniendo fondos para esas emergencias evitará la necesidad de usar crédito.

Compare cuando compre.

Investigue los precios antes de comprar. Use la red (Internet), las circulares de venta de su periódico local, del teléfono, o consulte a su Tía Edna. Ensaye sitios en el Internet tales como: www.mysimon.com o www.epinions.com para averiguar cuanto cuestan las cosas que usted quiere comprar en varias tiendas. ¡Podría ahorrar cantidades!

Evite avances de efectivo.

Sean estos en contra de su cheque de pago o a través de su tarjeta de crédito, este “dinero fácil” tiene un costo alto – tasas de interés extremas y multas. Adhiérase a su plan de presupuesto y así podrá evitarlas completamente.

No compre por impulso o emoción.

Vamos a admitir, hacer compras es divertido. Y nos puede hacer sentir bien, por lo menos temporalmente. Pero comprar cosas que en realidad no necesita o que no están dentro de su presupuesto puede mantenerlo(a) en la trampa de deudas para siempre. Puede darse el gusto de tener las cosas que desea, pero hágalo inteligentemente: identifique lo que quiere de ante mano, ahorre para eso, semana por semana, hasta que le alcance el dinero para comprarlo (que sea asequible).

No vote dinero sin necesidad.

Todos los tenemos, gastos que no debemos hacer. Pueden ser cualquier cosa: inscripciones de revistas o periódicos que ni leemos, multas por devolver los videos tardes, canales de televisión por el cable que no vemos, pilas que gotean – cualquier cosa por la cual pudiéramos evitar el gasto si solamente hiciéramos algo por ellas (las atenderíamos). Como dice el comercial: ¡Solo hágalo! Devuelva la película a tiempo. Arregle las pilas del baño. Y ahórrese el dinero en efectivo.

¿En Final?
No gaste más.
Gaste más inteligentemente.



Evitando
practicar
malos hábitos
de gastos

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.8834** o visite **www.incharge.org**.

¿Que Es Un Programa De Manejos De Deudas – Y Como Me Puede Ayudar?

Si usted está endeudado, seguro que ya ha investigado maneras de pagar sus deudas. Puede que haya oído el término “consejería de crédito” o “DMP” (siglas en inglés significando “Programas de Manejo de Deudas”) y se pregunta que significan. Aquí tiene una visión general de la consejería de crédito y los programas de manejo de deuda y como pueden encaminar su deuda.

Agencias de consejería de crédito como InCharge Debt Solutions, ofrecen programas de manejo de deudas (DMPs) que le ayudan a consolidar y pagar sus deudas. Si ellos determinan que un programa de manejo de deudas es la mejor solución para usted, ellos gestionan con sus acreedores a nombre suyo para obtener pagos más bajos, tasas de intereses reducidas, y/o que le perdonen las multas por retrasos o por sobre límite. A la vez que establezcan un plan de pago razonable, usted hace solo un pago a la agencia de consejería. La agencia entonces distribuye los pagos directamente a sus acreedores. La programación de sus pagos se hace al principio, para que usted sepa cuanto tiempo va a pasar hasta que acabe de pagar su deuda.

Una parte importante de la participación en un programa de manejo de deudas es aprender. Una buena agencia de consejería de crédito puede proveerle valiosa educación mientras participa en el DMP y después que lo complete. A través de consejería personal y privada, uno a uno, por teléfono, panfletos y programas educativos, y de otras maneras, una organización de consejería crediticia le puede dar el conocimiento y las herramientas que necesita para no volver a caer en deuda cuando ya termine el DMP.

La participación en un programa de manejo de deudas no tiene impacto en su puntuación de crédito. Sin embargo, cada acreedor tiene su propia política, y algunos acreedores si reportan su participación en el DMP a los reportajes crediticios de los clientes lo cual podría ser visto negativamente si uno trata de abrir crédito nuevo. En InCharge Debt Solutions nosotros le dejamos saber a nuestros clientes desde el comienzo que nada de lo que nosotros hacemos causa impacto directo a su puntuación de crédito durante su participación en el DMP. Incharge no reporta a los Bureau de crédito su participación en el programa. La mayoría de los clientes que hacen pagos puntuales y consistentemente durante su participación en el programa mejoran su puntaje de crédito.

Mientras no es la solución para todos, los DMPs pueden ofrecer buenos beneficios para los candidatos indicados, incluyendo:

- Reducción en los pagos mensuales y las tasas de interés
- Eliminación de las multas de retraso o de sobre límite
- Detener las llamadas de cobros
- La conveniencia de un solo pago
- Poner las cuentas atrasadas al corriente

Los programas de manejo de deudas pueden ser buena opción para aquellas personas que están considerando declararse en quiebra – llámenos hoy para averiguar son la solución indicada para usted.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.8834** o visite **www.incharge.org**.

Tomando préstamos asegurados por la valorización de su casa: lo que debe saber.



Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.8834** o visite **www.incharge.org**.

Consolidar sus deudas y pagarlas con los ingresos de la valorización de su casa se está convirtiendo en una manera popular de pagar las deudas. Parece dinero fácil, pero antes de subirse al carro de los préstamos sobre valorización, sepa en lo que se está metiendo.

En un préstamo sobre valorización, o una línea de crédito su préstamo está asegurado por el monto de la valorización de su vivienda. El préstamo sería una cantidad fija, mientras la línea de crédito sería como una tarjeta de crédito.

Estos préstamos parecen simples pero deber recordar un factor crítico – la seguridad para ese préstamo es su vivienda. Si no puede pagar el préstamo, podría perder su casa. Sin embargo hay otras cosas que en que pensar. Antes de sacar ese préstamo considere estos puntos:

Puntos importantes que consideras antes de obtener un préstamo por la valorización:

- No lo podemos decir suficientemente, si no paga el préstamo, pierde su casa.
- Algunos prestamistas ofrecen préstamos a través de programas con valor de préstamo alto, queriendo decir que puede pedir un préstamo tan alto como el 125

por ciento del valor de su vivienda. Es tentador, pero puede acabar debiendo más que lo que vale la vivienda.

- Si obtiene un préstamo para pagar las deudas, pero no cambia sus costumbres de gastos y acumula deudas otra vez, puede acabar en una peor posición con las deudas que en la que estaba antes del préstamo.

Considere esto, si usa un préstamo sobre la valorización para saldar las cuentas de crédito o para comprar algo, en actualidad va a pagar mas interés durante mas tiempo. ¿Por qué? La mayoría son préstamos de 15 o 30 años. Digamos que usted hace un préstamo por \$10,000 al 6% de interés y se toma 30 años para saldarlo. Usted va a pagar \$20,000 por ese préstamo de \$10,000. Entonces ese trámite no es tan barato. ¿Verdad?

¿En fin? Hay varias buenas razones para sacar un préstamo sobre la valorización. Pero tiene que hacer su tarea, saber la realidad, y ser realista. Su vivienda no es una tarjeta de crédito gigante- es su refugio y albergue. Y después de todo eso no es una cosa que usted quisiera poner en peligro.

El poder de Presupuestar:

Por que hacer un plan de gastos mensuales es esencial



Uno de los factores críticos de ganar control de su finanzas es desarrollar y mantener un presupuesto. ¿Por qué? Por que sabiendo exactamente cuanto dinero necesita cada mes para pagar sus gastos, usted podrá identificar donde está gastando demasiado. También podrá distribuir con más cuidado lo que le queda para reducir sus deudas, ahorrar para necesidades que se presenten en el futuro, y para otras compras – como equipo de recreación, vacaciones y cosas así. Después de todo, es su dinero, ¿no debe usted saber en que se va cada mes?

Esto es lo que establecer un presupuesto y un plan de gastos puede hacer por usted:

- Detallar su condición financiera por medio de comparar sus ingresos con sus gastos
- Ayudarle a evitar sobrepasarse en los gastos y revelar donde puede ahorrar
- Separar sus gastos en diferentes categorías para que entienda mejor su manera de gastar
- Ayudarle a establecer control financiera y dirección
- Ayudarle a ahorrar para emergencias y para anticipar responsabilidades financieras
- Ayudarle a realizar sus metas

It can also reveal possible financial problems, such as:

- Mucha deuda – teniendo mas deuda de la que pueda pagar en un año.
- Falta de efectivo – usando las tarjetas de crédito para pagar pequeñas compras diarias.
- Emergencias – falta de dinero para cubrir emergencias.
- Pagos mínimos – falta de dinero para pagar a tiempo lo que debe.
- Avances de Efectivo – usando tarjetas de crédito para cubrir otras deudas.
- Fallas de pago – pagando tarde o fallando en los pagos.
- Tomando préstamos de amigos y familiares – dependiendo de préstamos para pagar las obligaciones

Recuerde, hacer un presupuesto no tiene que intimidarlo. Manténgalo simple. Trate de mantener una libreta de presupuesto, o visitenos en la red el www.incharge.org y use uno de nuestros calculadores de presupuesto. O permita que uno de los consejeros certificados de InCharge trabaje con usted a nivel personalizado por teléfono para crear un presupuesto. Solo nos separa un número de teléfono gratis.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al 1-877.544.8834 o visite la pagina en la red www.incharge.org.