

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPEZAR CON VENTAJA

Lidiar con las deudas



¿Qué significa la palabra “deuda” para usted? ¿Préstamos para automóvil, facturas de tarjetas de crédito, pagos hipotecarios, préstamos escolares, préstamos con anticipo de nómina, tarjetas de crédito minoristas? Deuda significa adeudar dinero que usted ha tomado prestado.

¿Cuánta deuda es demasiado?

Algunas personas se sienten cómodas a la hora de adeudar dinero siempre que puedan mantenerse al día con los pagos mensuales. Otros preferirían no tener ninguna deuda. Sin embargo, casi todo el mundo tiene deuda en algún momento. Lo que causa estrés es el tamaño de la deuda, el tipo de deuda, el costo de la deuda en intereses y cargos, y el tiempo que se tarda en liquidar la deuda. Pedir prestado dinero para una hipoteca, un automóvil o una universidad puede ser estresante y también puede ser gratificante porque está invirtiendo en su futuro. Sin embargo, el uso de deudas puede ser un problema si es para:

- algo que se usa de inmediato (como comida o gas);
- algo que cae en valor (como ropa o neumáticos), o
- algo que tiene un saldo que crece cada mes (como una tarjeta de crédito en la que usted tiene un saldo de un mes a otro).

Saber más sobre el tipo de deuda, cuánto debe y tener un plan para pagarla puede ayudar.

Entonces, ¿cuánta deuda es demasiada? Si su deuda le está causando estrés a usted o a su familia, entonces es demasiada deuda para usted.

Durante una emergencia financiera

Si tiene una emergencia, puede pensar en obtener un préstamo de un prestamista de préstamos rápidos. Los préstamos de día de pago y los préstamos con garantía del título de automóvil son formas costosas de obtener dinero prestado.

Si está atravesando una crisis financiera, piense en todas sus opciones antes de solicitar un préstamo rápido:

- ¿Puede pedir más tiempo para pagar sus facturas? ¿Puede obtener una extensión del alquiler? Averigüe qué sucede si se atrasa en el pago. ¿Hay un cargo por pago atrasado o intereses más altos?
- ¿Hay otros lugares donde podría pedir dinero prestado? ¿Puede obtener un pequeño préstamo de un banco o una cooperativa de crédito, o un adelanto de su empleador? ¿Puede pedir prestado a su familia u obtener ayuda de su centro de culto?
- ¿Puede obtener un adelanto en efectivo con una tarjeta de crédito? Los cargos y las tasas de interés de un adelanto en efectivo generalmente son inferiores al 100 %, lo cual es muy alto. Sin embargo, los préstamos de día de pago pueden tener tasas de interés de hasta el 300 % al 400 %.

¿Qué sucede con la consolidación de deudas?

Hay muchas compañías de pago de deudas. Algunas compañías de pago de deudas toman su dinero y le dejan más deudas. Otras empresas pueden estar bien, pero también pueden no ser adecuadas para su situación. Para encontrar un asesor de crédito sin fines de lucro, visite www.nfcc.org o llame al 800-388-2227. Los asesores sin fines de lucro pueden cobrar un pequeño cargo para ayudarle.



Formas inteligentes de usar el dinero

¿Quiere liberarse de deudas?

Cada una de las siguientes ideas puede ser útil por sí misma. También se pueden combinar para lograr un impacto aún mayor:

- Escriba una lista de sus deudas: a quién adeuda, cuánto adeuda, la tasa de interés y el monto que paga cada mes. Anote cuál debería ser el pago mínimo mensual para cada deuda, incluso si no hace pagos regulares.
- Calcule cuánto dinero podría destinar a pagar sus deudas. Para hacerlo, primero asegúrese de tener suficiente para cubrir sus facturas mensuales regulares al llevar un registro de sus gastos. Luego, si encuentra gastos que podría reducir, utilice el dinero adicional para pagar sus deudas.
- Decida qué deudas desea pagar primero. Idealmente, usted desea pagar el monto mínimo mensual total adeudado. Luego, pague todo lo que pueda sobre la deuda que elija, ya sea la deuda con la tasa de interés más alta o con el saldo más pequeño.
- Observe las deudas antiguas que podría haber dejado de pagar, pero que le gustaría ponerse al día.
- ¿Qué antigüedad tiene la deuda? Cuanto más antigua sea la deuda, menos reducirá su puntaje de crédito. ¿Qué tipo de deuda es? Algunas sentencias no pagadas pueden permanecer en su informe de crédito durante 20 años en Wisconsin. Otras deudas, como una factura antigua de teléfono o de servicios públicos, permanecerán en su informe durante siete años. Aún debe deudas incluso después de que las deudas abandonen su informe de crédito.

¿No puede mantenerse al día con sus pagos mínimos mensuales?

Llame a sus acreedores antes de que lo llamen: esto puede ser embarazoso, pero es lo mejor que puede hacer. Dígalos por qué no puede hacer un pago. Tal vez su horario laboral se redujo o alguien se enfermó. Es posible que algunos acreedores no sean muy serviciales, pero algunos podrían estar dispuestos a crear un nuevo plan de pago para usted. Vale la pena preguntar.





Pida hablar con alguien que pueda ayudarle: quizás un supervisor que tenga el poder de ayudarle a negociar. Si ofrecen un plan de pago, pídale que se lo envíen por escrito (por correo electrónico está bien) antes de enviar cualquier suma de dinero.

Calcule cuánto puede pagar: cuando llame, díglele a su acreedor lo que puede pagar por un pago mensual. Si aceptan un pago más bajo, asegúrese de que sea un monto que usted pueda pagar todos los meses. Si no puede pagar el nuevo monto que prometió, es menos probable que el acreedor vuelva a trabajar con usted.

Un acreedor puede aceptar:

- reducir su pago mensual;
- quitar cargos por pagos atrasados;
- reducir las tasas de interés;
- permitirle pagar intereses únicamente hasta que pueda comenzar a hacer pagos mensuales completos, y
- un pago parcial de su préstamo.

En re\$umen

-  Si su deuda causa estrés, es demasiado.
-  Revise sus deudas para decidir cuál desea pagar primero.
-  Llame a sus acreedores para obtener ayuda antes de omitir un pago.
-  Puede ser útil hablar sobre opciones con alguien, como un asesor de crédito sin fines de lucro o su educador financiero de la División de Extensión de la Universidad de Wisconsin.

¿Desea obtener más información?

- Visite nuestro sitio web para obtener más recursos de educación financiera. <https://finances.extension.wisc.edu>
- Póngase en contacto con su instructor local de extensión: <https://counties.extension.wisc.edu>
- Para obtener ayuda para equilibrar su plan de gastos mensuales, comuníquese con la organización sin fines de lucro Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling, NFCC) en <https://www.nfcc.org> o al 800.388.2227.