

INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



Edición 7

En esta edición

- ¿Desea liberarse de su deuda?
- ¿No puede mantenerse al día con los pagos mensuales?
- Cuando necesita dinero inmediatamente
- ¿Qué debo saber sobre la consolidación de deudas?
- Para más información
- En resumen

Cómo enfrentar las deudas

¿Qué significa para usted la palabra “deuda”? ¿Los préstamos para automóviles, las cuentas de la tarjeta de crédito, los pagos de hipoteca, los préstamos universitarios, los préstamos de día de pago, las tarjetas de crédito de tiendas? Deuda quiere decir deber dinero que usted ha pedido prestado.

¿Cuánta deuda es demasiada deuda?

Algunas personas se sienten cómodas con las deudas con tal que puedan mantener los pagos mensuales. Otras preferirían no tener ninguna deuda. Sin embargo, casi todos tenemos deudas en algún momento. Es el tamaño de la deuda, el tipo de deuda, cuánto cuesta y el tiempo que se necesita para pagarla lo que causa estrés. Pedir dinero prestado para una hipoteca, un vehículo o para volver a estudiar puede ser estresante, pero también provechoso porque usted está invirtiendo en su futuro. Es posible que sintamos que la deuda nos está hundiendo cuando compramos a crédito algo que:

- usamos inmediatamente (como alimentos o gasolina),
- su valor disminuye (como ropa o llantas), o
- el saldo crece cada mes (como una tarjeta de crédito en la que siempre le queda un saldo de un mes a otro).

Saber más acerca del tipo de deuda, cuánto debe y tener un plan para pagarla puede ayudarle. La verdad es que: si su deuda lo(a) está estresando a usted y a su familia, entonces es demasiada deuda para usted.

¿Desea liberarse de su deuda?

Es Cada una de las siguientes ideas puede ser útil separadamente. También se pueden combinar para mayor eficacia:

- Escriba el pago mínimo que debería hacer aunque usted no esté haciendo pagos con regularidad.
- Calcule cuánto dinero podría reservar para pagar las deudas. Para hacer esto, primero asegúrese de tener lo suficiente para cubrir sus cuentas mensuales regulares llevando la cuenta de sus gastos. Luego, si encuentra lugares en sus gastos que usted podría reducir, use el dinero extra para pagar deudas.
- Decida cuáles deudas quiere pagar primero. Lo

ideal es pagar la cantidad mínima mensual que debe en todas sus deudas. Luego use cualquiera que sea esa cantidad extra para pagar la deuda que escogió, ya sea la que tiene el interés más alto o el saldo más bajo.

- Busque deudas antiguas que dejó de pagar, pero con las cuales le gustaría ponerse al día. Verifique cuánto tiempo hace que tiene esa deuda. Mientras más antigua la deuda, menos baja su puntaje crediticio. ¿Qué tipo de deuda es? Algunas cuentas impagadas pueden permanecer en su informe crediticio por 20 años en Wisconsin. Otras deudas, como una cuenta médica o cuenta de servicios antigua, permanecerá en su informe por 7 años. (Usted sigue debiendo ese dinero aunque desaparezca de su informe.)

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

Llame a sus acreedores antes que lo(a) llamen a usted: puede que se sienta avergonzado(a), pero es lo mejor. Dígales por qué no puede hacer un pago. Quizás le redujeron las horas en su trabajo o alguien se enfermó. Es posible que algunos acreedores no estén dispuestos a ayudar, pero vale la pena preguntar.

Pida hablar con alguien que pueda ayudarle: posiblemente un supervisor que tenga la autoridad para ayudarle a negociar. Si le ofrecen un plan de pagos, pídale que se lo manden por escrito antes que usted envíe dinero.

Calcule cuánto puede pagar: cuando llame, dígale al acreedor cuánto dinero tiene disponible para un pago mensual. Si acceden a un pago más bajo, asegúrese de que sea una cantidad que usted puede pagar todos los meses. Si no puede pagar la cantidad nueva que prometió, no es probable que el acreedor esté dispuesto a negociar con usted otra vez.

Es posible que un acreedor acceda a:

- reducir su pago mensual
- eliminar las tarifas por pagos atrasados
- reducir la tasa de interés
- permitirle pagar solamente el interés hasta que sea capaz de empezar a hacer los pagos completos mensuales
- que haga un pago parcial de su préstamo

Cuando necesita dinero inmediatamente

Si tiene una emergencia (por ejemplo, usó el dinero

del arriendo para pagar por reparaciones para el automóvil y ahora no tiene el dinero para pagar el arriendo) es posible que sienta la tentación de obtener un préstamo de un prestamista de día de pago. Los préstamos de día de pago y de título de automóvil son maneras caras de pedir dinero prestado.

Si tiene una crisis financiera, analice sus alternativas antes de sacar un préstamo de día de pago:

- ¿Puede pedir más tiempo para pagar sus cuentas? ¿Puede obtener una extensión para el arriendo? Averigüe qué pasaría si hace un pago atrasado. ¿Deberá pagar una tarifa por pago atrasado o una tasa de interés más alta?
- ¿Hay otros lugares donde podría pedir dinero prestado? ¿Puede obtener un préstamo pequeño de un banco o unión de crédito o un adelanto de su empleador? ¿Puede pedir dinero prestado de su familia u obtener ayuda de su iglesia?
- ¿Puede obtener un adelanto de dinero de su tarjeta de crédito? Las tarifas y tasas de interés por un adelanto en efectivo son generalmente menos de 100%. Son muy altas, pero no tan altas como 300-400% con un préstamo de día de pago.

¿Qué debo saber sobre la consolidación de deudas?

Hay muchas compañías de pago de la deuda. Algunas son estafas que tomarán su dinero y lo(a) dejarán con más deuda. Otras compañías pueden ser buenas, pero es posible que no sean adecuadas para su situación. Para encontrar un consejero de crédito sin fin de lucro visite, www.debtadvice.org o llame al 800-388-2227. Los consejeros sin fin de lucro generalmente cobran una tarifa pequeña.

Para más información...

Comuníquese con UW-Extension Family Living Educator (el Educador para la Vida Familiar de la UW-Extensión local) para más recursos sobre educación financiera. Visite www.uwex.edu/ces/cty/ para encontrar la oficina en su Condado.

Para obtener ayuda sobre cómo equilibrar su plan de gastos mensual, comuníquese con un non-profit Certified Consumer Credit counselor (Consejero de Crédito al Consumidor Certificado sin fin de lucro) en línea en www.debtadvice.org o llamando al 800.388.2227.

Para resumir:

- \$ Si su deuda le causa estrés, es demasiada deuda.
- \$ Revise sus deudas para decidir qué deudas quiere pagar primero.
- \$ Llame a sus acreedores para pedirles ayuda antes de perderse un pago.
- \$ Puede ser útil hablar sobre alternativas con alguien como un consejero de crédito sin fin de lucro o el educador para la vida familiar en su condado.

"Inteligencia Financiera en Head Start" es proporcionado por La Vida Familiar de UW-Extensión como parte el Proyecto de Capacitación Financiera de Head Start financiado a través de la Fundación Annie E. Casey y revisado por Peggy Olive, Especialista en Capacitación Financiera, UW-Madison/Extensión. La autora es Leah Eckstein, Educadora para la Vida Familiar, UW-Extensión del Condado de Adams. Derecho de Autor © 2015 el Consejo de Regentes del Sistema de la Universidad de Wisconsin operando como la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Todos los derechos reservados. La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX y de la Ley para Americanos con Discapacidades (ADA).