

Manejo financiero

4 PASOS PARA LLEGAR A ESTAR LIBRE DE DEUDAS



1. Identifique la deuda que tiene.

Identifique la deuda que tiene. Haga una lista de todas sus deudas, incluyendo estos cuatro tipos de información: el nombre

del acreedor, la cantidad total que debe, la tasa de interés que le cobran y la cantidad que paga cada mes por esta deuda, si está haciendo pagos.

2. Deje de crear deudas

El primer paso que hay que tomar para tener éxito en pagar las deudas es dejar de crear nuevas deudas.

Ejemplo 1

Nombre	Cantidad total que debe	Porcentaje	Pago mensual
VISA	\$2,000.00	18%	\$50.00

- Desarrolle estrategias de ahorros para los gastos que no se pagan mensualmente. Por ejemplo, el seguro para el automóvil o la cuenta del agua posiblemente se pagan cada tres meses. Guarde un tercio de la cuenta trimestral cada mes.
- Aumente los ingresos y disminuya los gastos para tener más dinero para gastos inesperados.
- Desarrolle una estrategia para disminuir las compras que se hacen sin pensar.
 - No lleve consigo las tarjetas de crédito.
 - Haga un plan antes de hacer una compra. Haga una lista de los artículos que piensa comprar, calcule la cantidad que piensa gastar y, si va a usar la tarjeta de crédito para comprar estos artículos, desarrolle un plan para pagar esta deuda.
 - Discuta su intención de usar la tarjeta de crédito con otra persona para que lo/a ayude a pensar en otras alternativas.
 - Permítase un período de 24 horas de “enfriamiento” antes de hacer una compra.

3. Calcule cuánto dinero tiene cada mes para pagar deudas.

Una vez que desarrolle un plan de gastos, usted puede calcular la cantidad que tiene para pagar deudas. Reste la cantidad que necesita para los gastos totales mensuales (sin incluir la deuda) de su ingreso total mensual neto (ingreso después de las retenciones de sueldo). Si tiene otros objetivos de ahorro mensuales, reste esta cantidad del ingreso mensual total neto también. La cantidad que queda es el dinero disponible para el pago de las dudas.

Ingreso total mensual \$1.200– Gastos mensuales totales \$1.000 = \$200 (para el pago mensual de la deuda)

A menudo, los cobradores de deudas tratan de forzarlo/ a a acceder a un plan de pago que no es realista para su situación financiera. El calcular una cantidad realista para el pago de las deudas le dará poder.

4. Use una o más de las siguientes estrategias para el pago de las deudas

Estrategia #1 El poder de las negociaciones

Busque otro acreedor que ofrezca una tasa más baja. No busque solamente ofertas por 6 meses, sino que una tasa permanente por la duración del préstamo o de la tarjeta de crédito. Enseguida llame a su acreedor y dígame que usted se siente tentado a transferir el saldo a otro acreedor y pregúntele si estaría interesado en bajar la tasa de interés para retenerlo a usted como cliente. No hace daño hacer la llamada, aunque le digan que no.



Por ejemplo, si paga 24% en interés por su tarjeta MasterCard, usted puede transferir el saldo de lo que debe a MasterCard a su tarjeta Visa por la que paga solamente 18%.

Nombre	Saldo	Pago mensual	%	Tiempo para pagar	Interés que ha pagado
MC	\$3.000	\$80	24%	5 años y 11 meses	\$2.600.00
VISA	\$3.000	\$80	18%	4 años y 8 meses	\$1.442.12
Ahorros derivados de la reducción de la tasa de interés			6%	1 año y 3 meses	\$1.157.88

Cuando trate de bajar su tasa de interés, tenga cuidado de no solicitar un préstamo o línea de crédito nueva que pueda ser negada. Las negativas de crédito son una marca negativa en su informe crediticio. Además, si los acreedores hacen demasiados pedidos de su historia crediticia, esto podría tener un efecto negativo sobre su puntaje crediticio. Para evitar estos tipos de problemas, siempre dígame al prestamista o acreedor su situación exacta financiera y pregúnteles si usted reúne los requisitos para recibir el crédito antes de hacer la solicitud. Si transfiere el saldo a otra tarjeta de crédito, asegúrese de destruir la tarjeta anterior. Esto elimina la tentación de volver a acumular una nueva deuda.

Estrategia #2 Mantenga el nivel de los pagos

La estrategia de mantener el nivel de los pagos consiste en mantener el mismo nivel de pago aunque la cantidad total que debe haya disminuido. De esta manera, si su pago de deuda mensual es \$80, usted continúa pagando \$80 por esta deuda aunque el pago mínimo haya disminuido a \$65 al mes.

Ésta es la manera en que funciona. Si usted pagara una deuda de tarjeta de crédito de \$3.200 con una tasa de interés de 14.9%, haciendo los pagos mínimos tradicionales que requiere la tarjeta de crédito, se demoraría 18.5 años en pagar esta deuda y pagaría \$2.919 de interés. Si hubiera usado la estrategia de mantener el nivel de los pagos, usted habría empezado haciendo pagos de \$80 al mes y habría continuado pagando \$80 aunque el pago mínimo requerido hubiera disminuido. Usted habría pagado el préstamo en 4.8 años y habría pagado solamente \$1.259 de interés. La herramienta llamada Power Pay (pago de poder) utiliza esta estrategia.

Autor: Gayle Rose Martinez, AFC, Agente para la Vida Familiar, Universidad de Wisconsin-Extensión,
 Revisor: Michael Gutter, Profesor Ayudante UW-Madison, Especialista en el Manejo Financiero Familiar, Programa de la Vida Familiar UW-Extensión; Rita Straub, Agente para la Vida Familiar en el condado de Marathon UW-Extensión; Brenda Janke, Agente para la Vida Familiar en el condado de Lincoln UW-Extensión, Especialista en el Manejo Financiero Familiar
 Fuentes: Universidad Estatal de Utah, Logan UT 84322—PH: 435-797-1000

Usted puede acceder Power Pay en la web en la siguiente dirección:

<http://extension.usu.edu/cooperative/powerpay//>.

Estrategia #3 Pague más cada mes con regularidad

Cuando usted paga un poquito más cada mes con regularidad, a la larga, esto puede tener un gran efecto sobre su deuda

Saldo	Tasa de interés	Método	Tiempo para pagar	Cantidad del saldo
\$3.200	14%	Pagos mínimos	18.5 años	\$2.919
\$3.200	14%	Mantener el nivel de pagos	4.8 años	\$1.259
Ahorros derivados del uso de la estrategia de mantener el nivel de los pagos			13.7 años	\$1.660

Las hipotecas proporcionan una buena manera de demostrar cómo funciona este método. Visite www.choosetosave.org donde se ofrecen calculadores en línea.

Ejemplos con tarjetas de crédito:

Nombre	Cantidad que se debe	%	Pagos mensuales	Tiempo para pagar	Interés que se paga
VISA	\$4.900	14.4	\$140.00	3 años y 10 meses	\$1.493
VISA	\$4.900	14.4	\$170.00	3 años	\$1.149
Ahorros derivados del uso de la estrategia de pagar más con regularidad				10 meses	\$374

Si usted tiene una hipoteca de \$70.000 con un interés de 8% por 30 años y usted paga \$50 más cada mes, usted terminará de pagar la hipoteca 8 años antes y ahorrará \$36.000 de interés.

Por supuesto, combinar estrategias tiene el mayor efecto sobre el pago de la deuda

Para más información, comuníquese con: Gayle Rose Martinez, Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark, Universidad de Wisconsin-Extensión, 517 Court St., Courthouse Room 104, Neillsville WI 54456 o llame al 715-743-5121, FAX 715-743-5129
 Correo electrónico: gaylerose.martinez@ces.uwex.edu