

CAPÍTULO 2: ELIMINANDO LA ESTRESANTE Y AGOBIANTE DEUDA

OBJETIVO:

Aprender una técnica de reducción de la deuda que disminuya la carga y el estrés de su vida.



Pagar su deuda no sólo reducirá el estrés en su vida, sino que aumentará la cantidad de dinero que tiene para ahorrar y para hacer otros gastos necesarios.

Muchas personas sienten que nunca podrán salir de sus deudas y se sienten tentadas por las ofertas de tarjetas de crédito con bajas tasas introductorias o por una promoción de consolidación de deuda en un solo pago fácil. Si siente que está atorado sin forma de salir, déjenos decirle que sí hay manera. La solución a tener mucha deuda no es endeudarse más para pagarla.

Considere esto...usted podría estar ahogándose en deuda si:

- No es elegible para un préstamo hipotecario.
- Si usa más del 20% de sus ingresos para pagar sus préstamos (sin contar gastos de vivienda).
- Tiene que conseguir dinero prestado para pagar los gastos cotidianos.
- No alcanza a cubrir sus pagos de servicios y otras cuentas.
- Necesita de un aval para conseguir un préstamo.
- A menudo pide prestado para pagar otros préstamos.

Entienda el alto costo de la deuda con tarjeta de crédito:

Si tuviera tres tarjetas de crédito con tasa de interés promedio del 16% y un saldo total de \$ 7,700.

¿Qué pasaría si hiciera solo los pagos mínimos mensuales? ¡Le llevaría 32 años pagarlo!

¡De \$7,700, pagaría \$14,059 en intereses por un total de \$21,759!

Véalo de esta forma. ¿Cuánto le costará realmente ese nuevo teléfono celular?

Método de pago	Términos	Total pagado
Efectivo	Ahorre y pague ahora	\$650
Financiado	Liquidado en 12 meses con 24% de interés	\$60.52/mes = \$737 total

Consolidación de Deudas

Quizás haya recibido información que lo invita a consolidar todas sus deudas en un solo pago fácil, queriéndole convencer que esta es la mejor forma de deshacerse de su deuda. Antes de tomar esta opción, hay algunas preguntas importantes que debe hacer:

- ¿Cuál es la tasa de interés de dicho préstamo de consolidación de deudas? Puede ser atractivo tener sólo una tasa de interés, pero si dicha tasa resulta ser más alta que las que está pagando en sus otras deudas, no es ninguna oferta.
- ¿Es ajustable la tasa de interés? Quizás sea una buena tasa ahora, pero ¿cuánto subirá en un año o dos?
- ¿Cuál es el vencimiento del préstamo? ¿Cuánto tiempo le llevará pagarlo? ¿Tomará más tiempo pagarlo que si pagara las deudas una a una? Si es así, pagará más intereses a largo plazo.
- ¿Le ponen multas por pagar antes del vencimiento del préstamo? Si desea pagar el préstamo antes de tiempo para ahorrarse parte del interés, ¿lo multarían por ello?
- ¿Cuáles son los términos del préstamo y su costo total? Estúdielos cuidadosamente. ¿Realmente le son beneficiosos?
- ¿Soluciona el problema o lo hace más grande? Muchas veces las personas que piden un préstamo para consolidar sus deudas no han hecho nada para cambiar los hábitos que crearon la deuda para empezar y ahora se le juntan todas, lo que empeora el problema.



Un Consejo Saludable

Una buena costumbre es nunca pedir prestado para adquirir algo que no proporcione un valor duradero. Las hipotecas y los préstamos para estudios universitarios pueden aumentar su valor neto o sus futuros ingresos. Los préstamos para vacaciones, ropa y muebles salen muy caros.

Turbo-Pago (Power Pay)

¡Existe una mejor manera para salir de sus deudas! El **Turbo-Pago** es un sistema sencillo de reducir deuda y el estrés a la vez.

1. Primero, no adquiera más deudas y deje de usar sus tarjetas de crédito.
2. Busque maneras de apartar más dinero de su presupuesto para pagar una sola deuda. Esta cantidad es su Turbo-Pago inicial. Junte todo el dinero extra que está actualmente pagando mensualmente a sus deudas o elimine gastos innecesarios durante los próximos meses.
3. Enfóquese en pagar una deuda a la vez. ¿Qué le parece mejor: escoger la deuda que tenga el plazo de vencimiento más corto, la tasa de interés más alta o las deudas identificadas por su asesor de Homewise que lo ayudarían a aumentar su capacidad de compra? Utilice ese monto adicional del Turbo-Pago para pagar esa deuda aún más rápido.
4. ¡No deje de hacer los pagos mínimos a sus otras deudas!
5. Cuando salde su primera deuda, celebre el hecho de que la liquidó. ¡Se lo merece (pero no se exceda)!
6. Ahora es tiempo de enfocarse en la deuda que sigue. Sume el Turbo-Pago más el monto mínimo que estaba pagando en la primera deuda y utilice esto como su nuevo Turbo-Pago.
7. Cuando salde su próxima deuda, recompénsese y concéntrese nuevamente en la deuda que sigue en orden de pago. Utilice no sólo su Turbo-Pago inicial sino también los montos mínimos de las deudas saldadas como su nuevo Turbo-Pago.
 - Recordar sus metas financieras le ayudará a mantenerse motivado.
 - ¡La vida es impredecible! Pueden surgir emergencias. Trate de no agregar nuevas deudas, ya que le tomará más tiempo de salir de deudas.

Veamos un ejemplo en la página siguiente para ver cómo funciona este sistema de Turbo-Pago.

Reduzca Su Deuda y Su Estrés

1. Reúna la siguiente información sobre cada una de sus deudas: el saldo total adeudado, la tasa de interés y el pago mensual mínimo, y apúntelos en la columna correspondiente.
2. Divida el saldo total entre el pago mínimo mensual y ponga el resultado en la columna 5. Ejemplo: $4,800 / 200 = 24$. Esto mostraría la cantidad de meses que le tomará pagar esa deuda. El resultado de la división le muestra cuál deuda puede acabar de liquidar antes.
3. Dele prioridad a sus deudas en la columna 6. Quizás quiera escoger la columna 5 para enfocarse en la deuda que pueda liquidar más rápido o quizás quiera referirse a la columna 3 para comenzar con la deuda que tenga la tasa de interés más alta. Cuál deuda decida pagar depende de usted.
4. La columna 7 muestra el monto de su Turbo-Pago (pago mínimo + cantidad de su Turbo-Pago).
5. La columna 8 sirve para calcular cuántos meses le tomará pagar cada deuda usando el Turbo-Pago + el pago mínimo mensual.

1 DEUDA	2 BALANCE TOTAL	3 TASA DE INTERÉS	4 PAGO MÍNIMO MENSUAL	5 RESULTADO DE LA DIVISIÓN	6 PAGOS PRIORITARIOS	7 CANTIDAD DEL TURBO-PAGO	8 MESES PARA LIQUIDAR LA DEUDA
Préstamo del auto	\$4,800	9%	\$200				
Tarjeta de- partamental de crédito	\$240	24%	\$30				
Tarjeta de crédito	\$540	18.9%	\$45				
Préstamo bancario	\$1,000	13%	\$100				

En www.powerpay.org encontrará las herramientas que lo ayudarán con los cálculos y le permitirán jugar con diferentes números y opciones. No le pedirán ninguna información personal o de cuenta. También encontrará otras herramientas financieras útiles. Regístrese en el sitio web o descargue la aplicación móvil.

Consulte la página 60 en el capítulo 6 para ver los resultados anteriores.

Reduzca La Deuda y Aumente Su Poder Adquisitivo Para Comprar Casa

Las instituciones de préstamos analizan tres factores para determinar si califica para un préstamo hipotecario y para cuánto préstamo califica.

1. **Capacidad** - su habilidad para pagar el préstamo hipotecario. Toma en cuenta sus ingresos y el pago mínimo mensual de sus deudas.

La cantidad de deuda que tiene determina cuánto puede pedir prestado. Eche un vistazo al siguiente ejemplo.

Ingreso mensual bruto de la familia:	\$3,200
Deuda mensual (Pago mínimo requerido en la deuda mensual)	
• Préstamo de auto	\$300
• Tarjeta de crédito 1	\$50
• Tarjeta de crédito 2	\$50
Total deuda mensual	\$400

Al 5.5% de tasa de interés:

	CANTIDAD DE PRÉSTAMO HIPOTECARIO PARA EL QUE CALIFICARÍA
Con una deuda actual de \$400 mensuales	\$154,000
Si el préstamo del auto fuera liquidado, solo le quedarían \$100 en pagos mensuales mínimos de la deuda de su tarjeta de crédito	\$197,000

2. **Dinero en efectivo** - las instituciones de préstamo generalmente esperan que el comprador contribuya con algo de dinero para la compra de la casa. Necesita tener ahorros suficientes para cubrir:
 - El enganche (con Homewise, generalmente es del 2 al 5% del precio de compra de la casa)
 - Los costos del cierre (3 a 5% del monto del préstamo hipotecario, esto es típicamente financiado por Homewise)
 - 1-2 meses de gastos de vida como reserva de emergencia (a veces es requerido)
3. **Historial de crédito** - su historial de crédito muestra al prestamista su historia al pagar deudas pasadas y esto se cree que predice cómo pagará en el futuro. Esto se examinará en detalle en el próximo capítulo.

La Diferencia Entre el Préstamo de Auto y un Arrendamiento

Antes de comprar carro, evalúe los costos y beneficios del arrendar en lugar de comprar un auto.

- **Propiedad** - en un contrato de arrendamiento, usted no es dueño del auto. Los arrendamientos son básicamente contratos de renta a largo plazo. Usted le hace pagos mensuales al concesionario. Estos acuerdos pueden durar cinco años. Si obtuvo un préstamo para comprar el auto, al acabar de pagarlo pasaría a ser de su propiedad.
- **Desgaste normal** - la mayoría de los arrendamientos cobran si hay un desgaste excesivo del auto. Si lo comprara, no tendría ningún costo adicional por desgaste en su contrato de compra.
- **Pagos mensuales** - Usted hará pagos mensuales más bajos si arrienda un auto en lugar de financiarlo. La razón por la cual los pagos mensuales del arrendamiento serían menores es porque no está comprando el auto. El concesionario es el dueño del auto. Una vez que finaliza el contrato de arrendamiento, generalmente tiene que regresar el auto. Aunque tiene la opción de comprarlo al final del contrato de arrendamiento, el costo total sería mayor que si lo hubiera comprado para empezar. Por otro lado, con un préstamo de auto usted compra el vehículo. Una vez que termine de pagarlo, se convierte en el dueño.
- **Millaje limitado** - los arrendamientos generalmente restringen la cantidad de millas que puede conducir cada año. Debe pagarle al concesionario por cada milla adicional, como se estipula en el contrato de arrendamiento. Por ejemplo, un contrato de arrendamiento de dos años podría tener una restricción de 24,000 millas y costarle \$ 0.15 por cada milla extra. Esto puede volverse caro si conduce mucho. Conducir 2,000 millas por encima del límite le costaría \$300 ($2000 \times \$0.15 = \300). Si compra un auto, no hay restricciones de millaje.
- **Seguro de auto** - el seguro de auto generalmente cuesta más cuando arrienda el auto que cuando lo compra. La mayoría de los arrendamientos de auto requieren que compre más cobertura. Asegúrese de averiguar cuáles son los requisitos y obtenga un estimado de la compañía de seguros antes de decidirse por un contrato de arrendamiento.



Un Consejo Saludable

La pareja típica gasta más de \$1 millón en compras de autos durante su vida. Comprométase a quedarse con su auto hasta que acabar de pagar su préstamo. Cuando esté listo para comprar un auto nuevo, busque un buen financiamiento y asegúrese de ser aprobado para el préstamo antes de ir al concesionario.