

Después de la quiebra, ¿Qué?



INTRODUCCIÓN

Como resultado de la Ley de Prevención del Abuso de Quiebra y Protección del Consumidor (BAPCA) que entró en vigor en octubre de 2005, se le requiere a todo deudor individual que haya radicado bancarrota que tome un curso instructivo de Administración de Finanzas Personales.

Consumer Credit Counseling Services of Puerto Rico, Inc. (**CONSUMER**) está debidamente autorizada por el Departamento Federal de Justicia de Estados Unidos para proveerle los cursos educacionales requeridos a los deudores que radicarón quiebra por razones ajenas a su voluntad. **CONSUMER** comenzó sus operaciones en el 1990 con el objetivo de orientar y educar al consumidor sobre el manejo de sus finanzas personales, la importancia del presupuesto y el uso adecuado del crédito. Tenemos ocho sucursales convenientemente localizadas en **Santurce, Carolina, Bayamón, Arecibo, Mayagüez, Ponce, Caguas e Islas Vírgenes.**

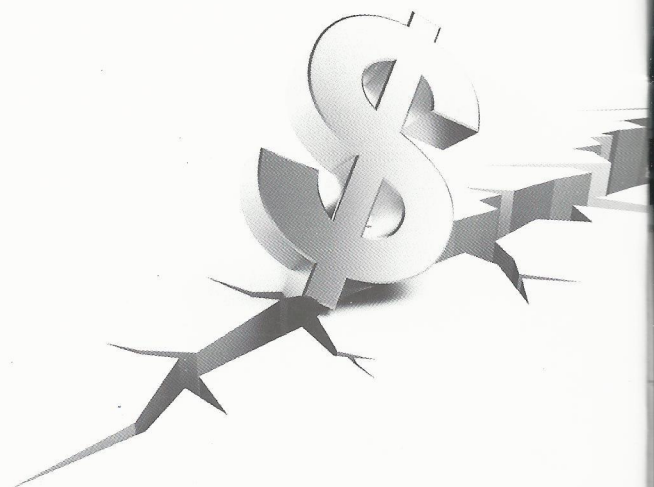
Contamos con el apoyo y auspicio de la Asociación de Bancos, DACO, Better Business Bureau, Cámara de Comercio, Centro Unido de Detallistas, Asociación de Bancos Hipotecarios (MBA) y el Comisionado de Instituciones Financieras. Estamos acreditados por el Council on Accreditation, quienes auditan nuestros estándares de calidad para el consumidor. Por otro lado, nuestra agencia también está certificada por el Departamento Federal de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) para orientar a primeros compradores de vivienda, así como a propietarios con atrasos en sus préstamos hipotecarios que interesan evitar una ejecución hipotecaria.

Hay quienes opinan que la razón primordial por la cual algunos deudores optan por radicar quiebra es el consumo desmedido. La realidad es que hay estudios que reflejan que más de la mitad de las radicaciones se deben a problemas de salud y/o facturas de intervenciones quirúrgicas que no fueron cubiertas por el Plan Médico del deudor. La quiebra es un remedio legal que está disponible para todo individuo que experimente una situación económica precaria que no le permite cumplir con sus obligaciones y para la cual la alternativa de un Plan de Pagos no es viable por alguna razón particular.

Por otro lado, se ha especulado en el pasado que quien radica quiebra jamás podría obtener crédito en el futuro. La realidad es que sí podrá conseguir crédito luego de terminar el proceso (sujeto a las políticas crediticias de cada acreedor), pero el costo será mayor y se tendrá que probar que ya resolvió el asunto que propició la radicación original. Aun cuando el deudor haya recibido el descargo de la quiebra, su Informe de Crédito reflejará por 10 años en la sección de Registro Público una anotación al respecto.

Este libro tiene como objetivo proveerle las herramientas y conocimientos para comenzar una vida financiera basada en principios financieros sólidos. Durante este curso, el consejero realizará un análisis de sus finanzas personales y discutirá temas importantes relacionados con el uso adecuado del crédito y cómo enfrentar crisis económicas.

El material del curso no pretende servir de asesoramiento legal. Si tiene alguna pregunta relacionada a la bancarrota, debe consultar con su abogado.



IMPORTANCIA DEL PRESUPUESTO

Un presupuesto es la herramienta que nos permite identificar lo que hacemos con nuestro dinero. Nos ayuda a identificar si estamos realizando gastos innecesarios y, entre más preciso sea, mayor será el control que tendremos sobre nuestro dinero.

Al realizar un presupuesto, conocerá exactamente cuánto gasta en esas cosas que realmente no necesita. Aunque muchas veces evitamos hacer un presupuesto por temor a darnos cuenta que gastamos más de lo que ganamos, es justamente por esto que debemos hacerlo.

Usted obtendrá beneficios que antes no percibía, ya que tendrá mayor tranquilidad al hacer sus compras, podrá planificar su futuro de una manera mucho más real y dejará de sentir que el dinero se va como “agua” permitiendo que ahorre mucho más.

METAS FINANCIERAS

Identificar sus metas financieras le ayuda a determinar adónde desea llegar, y cómo va a hacer para lograrlo. Si establece sus metas a corto, mediano y largo plazo, podrá determinar cómo organizar sus ahorros. Puede utilizar la siguiente tabla para establecer sus metas:

Plazo	Meta	Cantidad necesaria	Ahorro mensual	Fecha de realización	Opciones de financiamiento	Plan de acción para alcanzar la meta
Corto (1 año)						
Mediano (2 a 5 años)						
Largo Plazo (5 años o más)						

El libro “Piensa y Crece Rico” del autor Napoleón Hill nos ofrece seis pasos para alcanzar el objetivo y en determinado momento alcanzar la independencia financiera. Estos pasos son:

1. Debe tener una meta específica.
2. Debe tener o establecer un periodo de tiempo específico para alcanzar esa meta.
3. Debe tenerlo por escrito.
4. Debe idear un plan para alcanzar la meta.
5. Debe decidir el precio (esfuerzos y sacrificios) que estás dispuesto a pagar.
6. Debe pensar en su meta todos los días.

Para alcanzar sus metas financieras debe organizar sus gastos y hacer un presupuesto con el que pueda garantizar el desarrollo de sus proyectos sin poner en aprietos su bolsillo. Otras sugerencias para lograr sus metas financieras son:

- **Controle sus gastos** - Nunca gaste más de lo que gana. Si lo hace, no estará guardando nada para lograr sus metas.
- **Reduzca sus gastos en diversión o en placeres prescindibles** - Si de verdad desea alcanzar su meta, tendrá que apretarse el cinturón y dejar aquellos gastos inútiles o que son más placer que necesidad.
- **Invierta su dinero en algún instrumento que le dé rendimientos** - Pida asesoría e infórmese de los riesgos que implicará su inversión.
- **Sea constante** - Revise cada quincena o cada mes sus gastos para detectar cuáles son sus principales fugas de dinero y corríjalas.

PROCESO PARA REALIZAR UN PRESUPUESTO

El proceso para realizar un presupuesto es sencillo. A continuación, los pasos a seguir:

Paso 1: Identifique todas las fuentes de ingresos mensuales, incluyendo obsequios, bonificaciones, reembolsos de impuestos, aumentos en el costo de vida, dividendos, ingresos por intereses, etc.

Entender sus fuentes de ingresos es uno de los puntos de partida a la hora de crear un presupuesto. Su ingreso bruto anual representa su ingreso total antes de impuestos u otras deducciones. El ingreso neto representa específicamente sus ingresos menos impuestos, créditos y deducciones.

Ingreso	Cantidad mensual (Neto)
Salario	\$
Salario de su pareja	\$
Pensión Alimentaria	\$
Seguro Social / Retiro	\$
Veterano	\$
Bonos	\$
Regalos en efectivo	\$
Mesada	\$
Alquiler de Propiedades	\$
Intereses	\$
Otros	\$
Otros	\$
Otros	\$
TOTAL DE INGRESOS	\$

Paso 2: Identifique sus gastos mensuales y sepárelos en tres categorías: fijos, flexibles y discrecionales.

- **Gastos fijos** - se mantienen uniformes todos los meses, tales como: hipoteca o alquiler, préstamos para automóvil, primas de seguros, etc. Sume todos los gastos fijos.
- **Gastos variables o flexibles** - son partidas en las que usted controla cuánto dinero gasta, e incluyen: compra de alimentos y artículos para el hogar, servicios públicos, entretenimiento, gastos imprevistos, etc.
- **Gastos periódicos** - son aquellos gastos que se repiten regularmente en el tiempo. Pueden ser mensuales (como los gastos de teléfono, electricidad, pago de préstamos y tarjetas de crédito), trimestrales e incluso anuales.
- **Gastos discrecionales** - son las partidas que no son esenciales para vivir. Si usted gasta más dinero del que gana, debe eliminar o restringir las partidas de esta categoría.

GASTOS	
VIVIENDA	
Hipoteca / Alquiler	\$
Luz	\$
Agua	\$

Teléfono	\$
Contribuciones sobre la propiedad	\$
Seguro de la propiedad	\$
Tanque de gas	\$
Mantenimiento hogar / Ayuda Doméstica	\$
Cuota de Mantenimiento	\$
TRANSPORTACIÓN	
Préstamo de Auto	\$
Gasolina	\$
Seguro / Marbete	\$
Mantenimiento (mecánica, cambio de aceites, lavado)	\$
Estacionamiento / Peaje	\$
Guagua / taxi / tren / otro	\$
ALIMENTOS	
Comidas / colmado	\$
Desayuno / Almuerzo	\$
Meriendas, refrescos, café, agua	\$
SALUD	
Seguro médico	\$
Medicinas / Farmacia	\$
Citas médicas / Deducibles	\$
Tratamiento médico / Dental	\$
NIÑOS	
Matrícula / Educación	\$
Mensualidades / Cuido	\$
Uniformes	\$
Tutorías	\$
Mesadas	\$
Libros / Artículos Escolares	\$
Clases extracurriculares	\$
Misceláneos	\$
ROPA	
Compras	\$
"Laundry" / Sastrería	\$
EDUCACIÓN CONTÍNUA	
Matrícula / Adiestramiento	\$
Libros / Artículos Escolares	\$
NECESIDADES FAMILIARES	
Seguro de vida	\$

Seguro de Discapacidad	\$
Pensión Alimentaria	\$
Cuido de familiares	\$
Otros	\$
ENTRETENIMIENTO	
Comidas fuera del hogar	\$
Cable TV	\$
Internet	\$
Revistas / Periódicos	\$
Vacaciones	\$
Cine / Teatro	\$
Videos / "Pay-per-View"	\$
MASCOTAS	
Comidas	\$
Otros (Vacunas, "Grooming")	\$
MISCELÁNEOS	
Salón de Belleza / Barbería	\$
Emergencias	\$
Cuotas de membresía	\$
Celular	\$
Regalos (cumpleaños, Navidad)	\$
Donaciones (iglesia, comunidad)	\$
Otros	\$
TOTAL DE GASTOS	
\$	
Deudas de consumo	
Tarjeta de crédito 1	\$
Tarjeta de crédito 2	\$
Préstamo personal	\$
Préstamo personal	
Otro	\$
Otro	\$
TOTAL DE DEUDAS DE CONSUMO	
\$	
Ahorros (dinero que guardo)	
Dinero que guardo para mi	\$
Reserva para Emergencias/Imprevistos	\$
TOTAL DE AHORROS	
\$	

Paso 3: Sume todos los gastos mensuales y réstelos del total de su ingreso mensual.

	Total de Ingresos Netos Mensuales	\$
<i>Menos</i>	Total de Gastos Mensuales	\$
<i>Menos</i>	Total de Deudas Mensuales	\$
<i>Menos</i>	Total de Ahorros Mensuales	\$
<i>Es igual a:</i>	SOBRANTE / DEFICIT	\$

Paso 4: Si los gastos totales son mayores al total de ingresos, usted deberá decidir qué medidas puede tomar para reducir los gastos mensuales o para generar ingresos adicionales.

Paso 5: Establezca prioridades en sus gastos. Tome nota de las veces que utiliza las tarjetas de crédito. Luego pregúntese si desea pedir prestado todos los meses para pagar esos gastos.

Debería ahorrar suficiente dinero cada mes para poder cubrir los gastos fijos y algunos gastos flexibles. Si guarda sus fondos de esta forma, puede evitar vivir al día.

Para comenzar, revise su plan de gastos todos los meses. Y al finalizar cada mes, compare los gastos reales con el presupuesto que usted elaboró. A medida que pasa el tiempo, es posible que quiera realizar esta comparación cada tres meses.

PLANIFICAR LOS GASTOS

A veces es difícil saber exactamente adónde va su dinero y es aún más difícil saber por dónde empezar si necesita reducir sus gastos. Pero los planes de gastos no funcionan si no hay suficiente espacio para flexibilidad en sus gastos mensuales ni si no se han establecido metas de ahorros. Tampoco funcionan si hay demasiado espacio – gastos de “dinero de bolsillo” – como ese billete de \$20 que simplemente desaparece sin que usted se dé cuenta.

Estos son unos consejos para que empiece a crear su propio plan de gastos mensual:

- **Sea realista** - Lleve un registro de lo que verdaderamente gasta, no lo que cree que gasta. También sea realista con respecto a la cantidad que puede ahorrar para sus metas financieras sin sentirse privado durante el mes.
- **Sea específico** - Si se esfuerza por dividir sus gastos mensuales en categorías, tendrá una idea mucho más clara de dónde gasta su dinero y también le ayudará a decidir dónde quiere gastar su dinero y dónde hacer los cambios.
- **Prepárese para lo inesperado** - La vida siempre nos lanza desafíos. Tener un fondo de emergencia o de ahorros para esos gastos que probablemente surgirán en el futuro evitará que arruine su presupuesto o que tenga que adquirir una deuda.
- **Organícese** - Vivir dentro de su plan de gastos consiste en pagar las cuentas a tiempo para evitar cargos por mora o verificar con regularidad el balance de su cuenta de cheques para evitar sobregiros.
- **Establezca prioridades** - La mayoría de los expertos financieros estarían de acuerdo en que las prioridades más altas de un presupuesto son pagar las cuentas relacionadas con la vivienda, los pagos de automóvil y los gastos básicos de vida. Lo ideal es que sus gastos reflejen lo que es más importante para usted y se basen en las prioridades financieras y valores de su familia.

REGISTRO DE GASTOS

Llevar un registro de los gastos mensuales le ayudará a gastar su dinero de manera más inteligente. Al crear el presupuesto familiar, es indispensable definir también la forma en que llevaremos el registro de los ingresos y gastos diarios; esto evitará que sobrepase la cantidad de dinero establecida.

El sistema que elijamos para realizar este registro deberá ser comentado y entendido por todos los miembros de la familia con el propósito de mantener la disciplina y conseguir los resultados planificados.

Existen algunas opciones para realizar nuestros registros diarios. A continuación, algunas formas para llevar el registro de gastos:

- **La libreta** - es una de las formas más utilizadas ya que permite que cada miembro de la familia lleve su propio control en un cuaderno individual y al final de la semana se una la información en la libreta principal.
- **En comprobantes** - consiste en diseñar un comprobante y cada vez que realiza un gasto, anota la cantidad y el concepto en el documento y al llegar a la casa se archiva en un expediente o caja especial. El responsable de las finanzas familiares consolida los registros y da a conocer los resultados.
- **Estado de cuenta** - cada vez que se reciba el estado de cuenta, se comprueban los gastos realizados. El inconveniente es el tiempo que se tarda en llegar el estado de cuenta; sin embargo, funciona para contabilizar debidamente todos los gastos realizados y ajustando mes tras mes el presupuesto para conseguir los objetivos.
- **Grabadora digital** - nos permiten llevar anotaciones grabadas de manera fácil y segura; además, ahorran el trabajo de escribir cuando transitamos en nuestro automóvil y realizamos un gasto - solo presionando un botón grabará el concepto y monto de nuestro gasto. Este medio es eficiente, pero puede resultar costoso.
- **Organizador electrónico** - podemos realizar el registro al momento de realizarlo sin tener que buscar la libreta o comprobante. Un organizador electrónico personal es un equipo que se lleva siempre y puede funcionar de las dos formas - como grabadora o anotando utilizando el teclado o sobre su pantalla táctil.
- **Hoja de cálculo** - con esta herramienta podemos crear una hoja que contemple el presupuesto estimado y el gasto real, obteniendo diferencias y produciendo gráficas. Es indispensable conocer su adecuado funcionamiento.
- **Programas especializados** - existen programas computarizados especiales para llevar la contabilidad familiar a profundidad y sólo será necesario incorporar los que son particulares de nuestra situación personal.

NECESIDADES VS DESEOS

Un proceso importante para alcanzar la estabilidad financiera es poder diferenciar entre una necesidad y un deseo.

- **Necesidad** - son todas aquellas cosas que realmente necesitamos para sobrevivir: comida, vestimenta, vivienda, etc. No solamente cosas materiales o corporales, sino todo aquello que estemos verdaderamente necesitando para nuestra supervivencia como seres humanos (por ejemplo: seguridad, salud, transporte, etc.). Nosotros debemos colocar nuestras necesidades en el nivel de prioridad más alto. Debemos buscar suplirlas a toda costa. Allí deben ir nuestros recursos financieros sin mayores dudas ni retrasos.
- **Deseo** - es en el que expresamos el anhelo de una calidad más alta por una necesidad determinada, o algo que simplemente quisiéramos tener por que nos gusta. Un deseo podría ser, por ejemplo, un buen pedazo de bistec en lugar de una hamburguesa. El alimento es una necesidad básica del cuerpo. Pero, en este caso, uno está queriendo satisfacer esa necesidad con un producto más costoso y de más alta calidad: un bistec.

Nosotros deberíamos satisfacer nuestros deseos solamente después de satisfacer nuestras necesidades siempre y cuando tengamos los recursos económicos para hacerlo. Por lo tanto, antes de salir de compras es importante que tengamos claro lo que es una necesidad y lo que es un deseo.

Prepare dos listas, una de deseos y otra de necesidades. Al decidir lo que va a incluir en estas listas, pregúntese:

- ¿Por qué deseo esto?
- ¿Qué cambiaría en mi vida si lo tuviese?
- ¿Cuáles otras cosas cambiarían si lo tuviese? (Para mejorar o para empeorar.)
- ¿Qué es realmente importante para mí?
- ¿Coincide esto con mis valores?

Cuando se trata de finanzas, lo mejor es mantener la cabeza fría. No permita que sus gastos se guíen por el impulso; antes de comprar cualquier cosa, analice si realmente lo necesita y si el precio a pagar es justo por lo que obtiene. También revise su lista de prioridades y asegúrese que ese dinero no debe ocuparse en otra cosa.

A continuación, le proveemos algunas recomendaciones sobre qué hacer y qué no hacer respecto a tus emociones y el dinero:

- **No derroche** - Es común que cuando recibe un aumento o un bono, quiera celebrar o comprar objetos que antes no podía adquirir. Es válido que premie su esfuerzo, pero recuerde que aún hay gastos y responsabilidades financieras.
- **No se deje llevar por la euforia** - Cuando está viviendo un momento muy agradable, es probable que quiera hacer cualquier cosa por extenderlo, cueste lo que cueste. Y entonces, impulsado por la euforia, hace gastos que no tenía contemplados y que al otro día le causarán una resaca financiera.
- **No gaste cuando está triste o enojado** - Al comprar cuando su estado de ánimo no es óptimo, se está arriesgando a irse a casa con algo innecesario, feo o carísimo. Recuerde que comprar no es un remedio para su malestar; mejor acérquese a una persona de confianza y cuénteles lo que le sucede.
- **No se deje llevar por las ofertas** - Una oferta debe entenderse como la oportunidad de adquirir algo que nos gusta a menor precio. Siempre que compre en temporada de rebajas, haga una lista de las cosas que quiera adquirir y apéguese a ella.
- **Alcance sus metas financieras** - La planificación, el ahorro y el gasto inteligente lo llevarán muy lejos. Con orden y disciplina podrá seguir el plan financiero que haya trazado, para lograr uno a uno sus objetivos. En poco tiempo verá que llevar una vida financiera saludable, le hará sentir pleno y feliz.
- **Cambie su concepto del dinero** - Gastar el dinero no es malo, como mucha gente cree; es un medio que nos permite subsistir y lograr nuestras metas. Lo importante es usarlo correctamente para garantizar lo indispensable y disfrutar lo que nos gusta. Mentalícese a ser administrador del dinero que tenga y utilícelo sabiamente.

SEGUROS

En la vida cotidiana, estamos expuestos a diferentes riesgos. De forma inesperada podemos tener un accidente, contraer una enfermedad, sufrir un asalto o vernos afectados por desastres naturales. Un seguro es un contrato que se celebra entre la aseguradora y el asegurado en el cual el asegurado se compromete a pagar una prima a la aseguradora a cambio de un respaldo financiero para poder cubrir total o parcialmente el daño causado por algún acontecimiento inesperado. Una prima es la cuota que debe pagar el asegurado a la compañía de seguros para poder contar con un respaldo financiero en caso de que ocurra algún incidente siempre y cuando este tipo de incidente este cubierto en el contrato.

Existen distintos tipos de seguros; los más comunes son:

- **Seguro de Vida** - Otorga ayuda financiera al beneficiario después del fallecimiento del asegurado.
- **Seguro de Auto** - En caso de pérdida total o parcial, así como daños a terceros, el seguro de autos ayuda a cubrir el gasto por el daño causado.
- **Seguro de Gastos Médicos** - En caso de contraer alguna enfermedad o sufrir un accidente, este seguro ayuda a cubrir los gastos médicos que se generen.
- **Seguro de Vivienda** - Los hogares, al igual que las personas, están expuestos a sufrir daños causados por accidentes o desastres naturales. Este tipo de seguro ayuda a cubrir los gastos de reparación del hogar.
- **Seguro para Empresas** - Las empresas cubren sus activos y en caso de sufrir algún daño, el seguro otorga un beneficio financiero para poder cubrir la pérdida.
- **Seguro de Desempleo** - En caso de que de forma inesperada se quede sin empleo.

FONDO DE RESERVA O PARA EMERGENCIAS

El fondo de reserva tiene varios propósitos. Es una cantidad de dinero que debemos segregar para cubrir emergencias, situaciones inesperadas o para gastos periódicos. En cualquier momento puede surgir un imprevisto que altera nuestro presupuesto mensual, por este motivo, es muy importante anticiparse a este tipo de problemas y disponer de un fondo de emergencia. Si no contamos con esta reserva de efectivo es muy probable que a final tengamos que hacer uso de la tarjeta de crédito, lo cual se traduce en más deudas.

Un buen consejo para comenzar a crear el fondo de emergencia es realizar un presupuesto, ya que nos permite identificar cuanto dinero podemos designar mensualmente para el fondo de emergencia o reserva.

Lo primero que debemos hacer para crear un fondo de emergencia es abrir una cuenta específica para ello y segundo estableceremos una cantidad fija de ahorro mensual. Así, sabremos que no contamos con ello y evitaremos caer en la tentación de gastarlo.

CAPÍTULO 3

USO ADECUADO DEL CRÉDITO

¿QUÉ ES CRÉDITO?

Es un acuerdo entre dos partes: acreedor y deudor. El acreedor le da acceso al deudor a sus ingresos futuros. Normalmente se cobra por el crédito; en otras palabras, si una institución financiera le otorga un adelanto de sus ingresos futuros, este adelanto tiene un costo (intereses). Por lo tanto, el préstamo más caro es aquel que tiene la tasa de interés más alta.

TIPOS DE CRÉDITO

- **Tarjetas de crédito bancarias** - son emitidas por un banco o entidad financiera que autoriza a la persona a cuyo favor es emitida a utilizarla como medio de pago en los negocios adheridos al sistema, mediante su firma y la exhibición de la tarjeta. Entre las más conocidas del mercado están: Visa, American Express, MasterCard, Diners Club, JCP, Discover, entre otras.

Los usuarios tienen límites con respecto a la cantidad que pueden cargar. Se puede hacer sólo un pago mínimo así como pagar intereses sobre el saldo. Si se paga el saldo total, no se pagan intereses.

La tarjeta establece el pago mínimo y determina los cargos de financiamiento para el saldo. Tienen un período de gracia que es el tiempo que pasa entre el momento en que gasta el dinero y el momento en que la compañía de la tarjeta le empieza a cobrar intereses. Antes de sacar una tarjeta de crédito, averigüe estas cosas: el cargo anual y la tasa de porcentaje anual (APR).

- **Tarjetas de crédito de tiendas por departamento** - Las grandes tiendas y almacenes también emiten tarjetas de crédito para sus clientes. A veces, si no tiene un buen historial de crédito, es más fácil conseguir estas tarjetas. Las tasas de interés que manejan los créditos en tiendas por departamento suelen ser más elevadas que los otorgados por los bancos porque los requisitos que piden estos establecimientos son mínimos para el otorgamiento de éste.
- **Tarjetas de crédito garantizadas** - Algunos bancos y compañías ofrecen tarjetas de crédito garantizadas. Esto significa que usted deposita dinero en el banco. Usted usa su dinero, no usa dinero prestado por el banco. Una tarjeta de crédito garantizada funciona como una tarjeta de débito. Una tarjeta de crédito garantizada puede ayudarlo a establecer su historial de crédito. No es lo mismo que una tarjeta pre-pagada.
- **Préstamos** - es una extensión del crédito a un consumidor o negocio, en forma de fondos tomados en préstamo, que tiene que ser devuelto con intereses. Un préstamo bancario tiene muchos términos y condiciones y se puede utilizar para diferentes propósitos. Un préstamo bancario puede tener diferentes plazos, tales como 12, 24, 36, o incluso 360 meses.

Para obtener un préstamo debe cumplir con los criterios de concesión del Banco. Cada Banco tiene sus propias reglas, pautas y factores de calificación. Hay varios tipos de tasas de interés que puedes recibir. La tasa de interés puede ser fija o variable. Si la tasa es variable, tus pagos pueden aumentar si las tasas aumentan.

SEÑALES DE PROBLEMAS FINANCIEROS

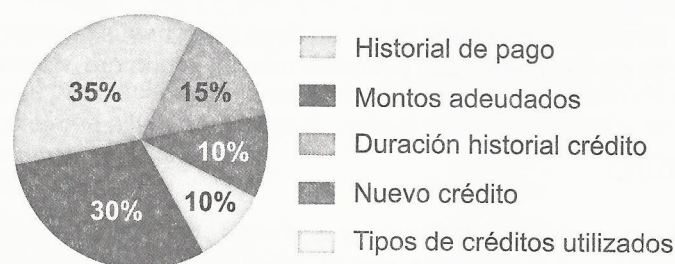
¿Tiene usted problemas financieros o esta bajo “tensión nerviosa” porque sus deudas están fuera de control? Revise las señales de peligro sobre el problema de las deudas que enseñamos a continuación.

- Recibe llamadas de cobro de sus acreedores.
- Utiliza sus tarjetas de crédito para cubrir sus gastos mensuales regulares.
- Realiza retiros en efectivo con sus tarjetas de crédito para poder pagarles a otros acreedores.
- Efectúa compras que no necesita, para luego sentirse culpable.
- Utiliza las tarjetas como un medio para llevar un nivel de vida artificial que no pudiera mantener con su ingreso neto mensual actual.
- Realiza retiros de su cuenta de ahorros para comprar artículos y nunca repone el dinero.
- No tiene una cuenta de ahorros.
- Va de compras en tiendas donde puede cargarlo todo a crédito.
- El seguro médico es demasiado caro para pagar pagarlo.
- Está renuente a abrir los estados de cuentas de sus acreedores que recibe por correo.
- Deja que los pagos se acumulen hasta su siguiente día de cobro.
- Todavía está pagando hoy por las deudas que incurrió durante la pasada Navidad.
- Conversaciones sobre deudas se convierten en peleas.
- Emite cheques hoy sobre fondos que serán generados mañana.
- No realiza ni sigue un presupuesto.

PUNTUACIÓN CREDITICIA

La puntuación crediticia es un número que representa el nivel de solvencia de un consumidor o la probabilidad de que éste pague sus deudas en el futuro. Está basado en datos obtenidos de sus Informes de Crédito. Existen tres compañías principales (TransUnion, Equifax y Experian) que recopilan dicha información. Se calcula a base a muchos datos crediticios dentro de su Informe de Crédito. Esos datos se agrupan en cinco categorías como se muestra más abajo. Los porcentajes de la tabla reflejan la importancia que tiene cada categoría para determinar cómo se calcula su puntuación de crédito.

La puntuación de crédito FICO es el más utilizado entre las casas de crédito y acreedores. FICO quiere decir Fair Isaac Corporation, la empresa que ha creado un método de evaluación de riesgo para determinar el “mérito para recibir crédito”, midiendo diferentes factores de diferente importancia y asignándoles un puntuación en una escala que establece su nivel de riesgo. Son muchos los aspectos de su historial crediticio que son tomados en cuenta cuando se calcula su puntuación FICO y cada una de estas áreas tiene una importancia distinta.



Estos porcentajes se basan en la importancia de las cinco categorías para la población en general. Para ciertos grupos, por ejemplo, para las personas que no han usado crédito por mucho tiempo, la importancia de estas categorías puede ser diferente.

Aunque la mayoría de los acreedores confían en la puntuación de Fair Isaac Co. (FICO) como el más apropiado para la evaluación del riesgo, un nuevo modelo de cálculo de puntuación de riesgo llamado VantageScore está ganando cada vez más terreno. VantageScore fue creado por las tres mayores oficinas de fiscalización de crédito como una alternativa al puntuación FICO.