

④ Tome control de la deuda

¿Recuerda la definición de valor neto (riqueza)?

Activos – Pasivos = Valor neto

I owe, I owe, so it's off to work I go.

(Yo debo, yo debo,

así que a trabajar es que voy yo.)

Calcomanía en el parachoques de un Chevy 1972

Los pasivos representan sus deudas. Las deudas reducen el valor neto. Además, el interés que usted paga sobre las deudas, incluyendo deudas de tarjetas de crédito, es dinero que usted no puede ahorrar o invertir, simplemente se va. La deuda es una herramienta que debe utilizarse de manera inteligente para cosas como compra de una vivienda. Si no se utiliza de manera inteligente, la deuda puede simplemente salirse fuera de control. Por ejemplo, pagar sus gastos diarios, como la compra de comestibles o el pago de recibos de luz y agua con tarjetas de crédito y no cancelar el saldo al fin de mes puede conducirlos a endeudarse demasiado.

¿POR QUÉ LAS PERSONAS SE METEN EN PROBLEMAS DEBIDO A LAS DEUDAS?

Muchas personas se sienten abrumadas por las deudas. En ciertas ocasiones, la gente incurre en deuda por causas que están fuera de su control. Pero también existen causas que sí pueden ser controladas.

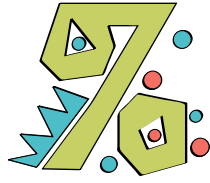
Muchas personas incurren en deudas serias debido a que ellos:

- Atraviesan problemas financieros debido a la falta de empleo, pago de gastos médicos o un divorcio.
- No pueden controlar sus gastos, no han planificado para el futuro y no han ahorrado dinero.
- No tienen conocimiento acerca de asuntos relacionados con las finanzas y el crédito.

Consejo para controlar la deuda

- Elabore un presupuesto y adhiérase a él.
- Ahorre dinero, a fin de estar preparado para enfrentar circunstancias inesperadas. Usted debe tener en su cuenta de ahorro para tiempos difíciles suficiente dinero que cubra por lo menos de tres a seis meses de gastos de subsistencia, porque como dijo el poeta Longfellow, “Dentro de cada vida debe caer alguna lluvia.”
- Cuando tenga que decidir cómo financiar una compra, posiblemente la compra de un modelo más barato del mismo producto sería la mejor decisión, permitiéndole ahorrar o invertir la diferencia.
- Cancele mensualmente sus saldos por uso de tarjetas de crédito.
- Si usted debe pedir dinero prestado, averigüe todo lo relacionado con el préstamo, incluyendo tasas de interés, honorarios y multas por pago atrasado o pago por adelantado.

CON RESPECTO AL INTERÉS



Cuando usted adquiere un préstamo, usted reembolsa *el capital*, que es la cantidad que se le presta, más *el interés*, o sea la cantidad que se le recarga por prestarle el dinero.

¿Recuerda el tema sobre cómo ganar intereses compuestos, discutido en el Capítulo 3? El interés sobre su saldo mensual es un buen ejemplo del interés compuesto que usted paga. El interés se suma a su cuenta y el interés del mes siguiente se recarga sobre esa cantidad y sobre el saldo pendiente.

El punto principal sobre el interés es de que aquellos que saben acerca de intereses, los ganan; los que no, los pagan.

EVITE INCURRIR EN DEUDA DE TARJETAS DE CRÉDITO

Un cuento de los dos compradores y la televisión de pantalla gigante

¿Recuerdan a Bety, la planeadora? Ella ahorró para unas “extras.” Cuando tuvo suficiente dinero en su cuenta de ahorros, compró una televisión de pantalla gigante por \$1,500. Ella pagó en efectivo.

Su amigo Tom es un comprador impulsivo. Él busca una gratificación inmediata utilizando sus tarjetas de crédito, sin darse cuenta cuánto dinero extra le cuesta. Tom compró la misma televisión por \$1,500, pero la financió con una tarjeta de crédito de la tienda con una tasa de interés anual del 22 por ciento. Pagando \$50 mensuales, se demoró casi cuatro años para pagar el saldo.

Mientras Bety pagó únicamente \$1,500 por su televisión de pantalla gigante, Tom pagó \$2,200: el costo de la televisión más los intereses. Tom no sólo pagó \$700 de más, sino que perdió la oportunidad de invertir los \$700 en la construcción de su riqueza.

Los planeadores, como Bety, rara vez utilizan tarjetas de crédito. Cuando lo hacen, cancelan el saldo cada mes. Cuando el saldo de una tarjeta de crédito no se cancela mensualmente, significa pago de intereses, a menudo un 20 por ciento o más anual sobre todo lo que compra. Así que piense en la deuda de tarjetas de crédito como un préstamo de interés alto.

¿Necesita usted reducir su deuda de tarjetas de crédito? A continuación encontrará algunas sugerencias.

- Pague en efectivo.
- Póngase un límite mensual en lo que carga en sus tarjetas de crédito y mantenga un registro con el fin de no exceder ese límite. (¿Recuerda la hoja de registro de gastos diarios del Capítulo 2? Utilícela para mantener un registro de sus gastos.)
- Limite el número de tarjetas de crédito que posee. Destruya todas las tarjetas menos una. Escóndala lejos de su vista y utilícela sólo en casos de emergencia.
- Seleccione la tarjeta con la más baja tasa de interés y que no recargue anualmente (o que este recargo sea muy bajo). Pero tenga cuidado con las tasas de interés de introducción que ofrecen por correo. Estas tasas a menudo suben después de solo unos meses.
- No aplique para tarjetas de crédito para recibir regalos gratis o un descuento al efectuar sus compras.
- Deshágase de los cheques en blanco que le envían las compañías que prestan servicios financieros. Estos cheques representan un adelanto en efectivo que pueden incluir un recargo más alto en intereses que lo normal.
- Pague las cuentas a tiempo para evitar cargos adicionales por pagos atrasados o el aumento de las tasas de interés.

CUÍDESE DE LOS PRÉSTAMOS PARA EL DÍA DE PAGO Y LOS PRESTAMISTAS APROVECHADOS

Las personas pueden endeudarse bastante cuando obtienen préstamos respaldados por su cheque de pago. Ellas emiten un cheque prefechaado a cambio del dinero. Cuando vuelven a recibir su cheque de pago, ellas pagan el préstamo, de allí el nombre de *préstamo para el día de pago (payday loan)*. Estos préstamos generalmente vienen con tasas de interés de dos dígitos, muy altas. Los deudores que no pueden cancelar los préstamos reciben un recargo adicional por una extensión de tiempo, lo cual los hunde aún más en la deuda. Los deudores pueden continuar pagando los recargos para extender la fecha de vencimiento de los préstamos en forma indefinida; sólo para darse cuenta que se están hundiendo más y más en la deuda debido a los altos pagos de interés y honorarios.



Paulina

Los usureros a menudo se acercan a personas mayores y de bajos ingresos, ya sea por teléfono, por correo o en persona. Después de la muerte de su esposo, Paulina, de 73 años de edad, recibió muchos reclamos por parte de las empresas financieras. Ella tenía dificultades para cumplir con sus compromisos debido a su ingreso fijo. Para poder cancelar sus deudas, ella tomó un préstamo de \$5,000 de equidad sobre el valor de su vivienda que implicaba el pago de tasas de interés altas y honorarios excesivos. Ella pronto se dio cuenta que se encontraba más hundida en deudas, así que refinanció el préstamo una y otra vez, pagando honorarios cada una de las veces.

Los hijos de Paulina descubrieron la situación por la cual ella estaba pasando y cancelaron el préstamo. He aquí algunas lecciones:

- No pida prestado a Pedro para pagarle a Pablo. Es decir no se endeude con una institución para pagarle a otra.
- Nunca le ponga atención a una solicitud de préstamo que le quiera convencer que el pedir prestado es algo fácil y barato.
- Siempre lea la letra pequeña de cualquier solicitud de préstamo.
- Solicite la ayuda de sus familiares, servicios locales de consejería sobre créditos o cualquier otra persona que le asegure que el préstamo es el correcto para usted.

ENTÉRESE DE LO QUE LOS ACREEDORES DICEN ACERCA DE USTED



Aquellas personas que han utilizado crédito tienen un informe de crédito que incluye todo su historial de pago, incluyendo pagos atrasados.

Los datos en su informe de crédito se utilizan para crear su calificación crediticia. Una calificación crediticia es un número generado por un modelo estadístico que predice objetivamente la probabilidad de que usted volverá a pagar a tiempo. Los bancos, compañías de seguro, arrendadores potenciales y otros prestamistas utilizan las calificaciones crediticias.

Las calificaciones crediticias oscilan de menos de 500 a 800 ó más, y se

¿Qué dice su informe de crédito?

Los consumidores tienen derecho a recibir todos los años una copia gratis de su informe de crédito de cada una de las tres compañías de información de crédito más importantes:

Equifax: (800) 685-1111; www.equifax.com

Experian: (888) 397-3742; www.experian.com

Trans Union: (800) 888-4213; www.transunion.com

Las tres compañías nacionales de información de crédito para consumidores han establecido un número de teléfono gratuito y una página central de Internet para solicitar informes gratuitos:

(877) 322-8228; www.annualcreditreport.com

determinan de acuerdo a los antecedentes de pago, la cantidad de la deuda pendiente de pago, la extensión de sus antecedentes de pago, recientes solicitudes de información en su informe de crédito y los tipos de crédito que se están utilizando. Entre los factores que no se toman en cuenta en las calificaciones crediticias están la edad, raza o etnia, ingresos, empleo, estado civil, estudios, tiempo de residencia en su dirección actual ni si es propietario o arrendatario de su residencia.

Un informe de crédito que incluya pagos atrasados, faltas de pago o incumplimientos traerá como consecuencia una calificación crediticia baja y podría representar la negación de un préstamo o la necesidad de pagar tasas de interés más altas. Entre más alta sea su calificación, menor será el riesgo que usted representará para el prestamista.

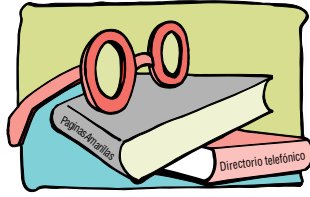
Examine su informe de crédito por lo menos una vez al año para asegurarse de que toda la información es correcta. Si encuentra un error, la Ley de equidad sobre información crediticia exige que las empresas que suministran los informes de crédito, así como aquellas que les proporcionan información a éstas, corrijan el error. Para iniciar el proceso de corrección de un error:

- Comuníquese por Internet, fax o carta certificada con las compañías de información de crédito, indicando quién es el acreedor con quien tiene un conflicto, así como la clase de error.
- Envíe a la compañía de información de crédito información comprobable, como por ejemplo cheques pagados o recibos, que sirva para sustentar su reclamo.
- La compañía de información de crédito deberá investigar su reclamo en un término de 30 días y responderle con los resultados.
- Comuníquese con el acreedor si la investigación de la compañía de información de crédito no logra que se corrija el error. Cuando resuelva el conflicto, pídale al acreedor que envíe una corrección a la compañía de información de crédito.

Si el asunto no se resuelve, usted tiene el derecho de incluir una explicación en una nota que formará parte de su informe de crédito. Por ejemplo, si usted no canceló una reparación de su automóvil porque el mecánico no arregló el problema, la cuenta que no pagó aparecerá en su informe de crédito, pero también aparecerá su explicación.

MANTENGA SU BUEN NOMBRE

Cada mes, revise cuidadosamente su presupuesto y su plan para asegurarse que está pagando sus cuentas antes de la fecha de vencimiento. Bety, la planeadora, se asegura que paga sus cuentas a tiempo. A Bety le pagan dos veces al mes. Ha establecido el depósito directo de su cheque para no tener que ir corriendo al banco el día de pago. De su primer cheque, todos los meses paga su hipoteca (que ha programado para que sea debitada automáticamente), el uso de cable y los recibos de luz y agua. De su segundo cheque, Bety paga la mensualidad de su carro (también en débito automático) y tiene un depósito mensual



AHORRE DINERO AL SELECCIONAR EL PRÉSTAMO CORRECTO

Préstamo de \$15,000 para la compra de un automóvil a un plazo de cinco años

Prestamista	Tasa de interés	Interés total
Banco ABC	6.5%	\$2,609.53
Caja de Ahorros	7.5%	\$3,034.15
Joe's Auto Sales	15.0%	\$6,410.94

AHORRE DINERO AL CANCELAR SUS PRÉSTAMOS POR ADELANTADO



Préstamo de \$15,000 para la compra de un automóvil al 8 por ciento de interés

	3 años	4 años	5 años
Número de pagos	36	48	60
Cantidad a pagar	\$ 470	\$ 366	\$ 304
Total pagado	\$16,922	\$17,577	\$18,249

automático a su cuenta de ahorros. Bety ha descubierto que el “piloto automático” realmente simplifica la planificación y el ahorro.

Si usted cree que está muy hundido en deudas:

- Discuta sus opciones con sus acreedores antes de que falle en realizar un pago.
- Busque la ayuda de un experto, como los servicios de consejería de crédito del consumidor (Consumer Credit Counseling Services), que se encuentra incluido en su directorio telefónico local.
- Evite las compañías de “reparación de crédito” que cargan honorarios. La mayoría de éstas son un fraude.

Si usted tiene buen crédito, quizás quiera obtener un préstamo para la compra de una casa o para pagar gastos de educación—ambas representan inversiones para el futuro. Pero sin importar en qué gasta el dinero, el préstamo representa un pasivo, o deuda, que disminuye su riqueza. Así que seleccione los préstamos cuidadosamente.

Compare y negocie la tasa de interés más baja. El interés que usted se ahorre puede utilizarlo como inversión para la creación de riqueza. En el ejemplo que aparece a la izquierda, es obvio que el Banco ABC cargará el interés más bajo por el tiempo de duración del préstamo. Lo que no es obvio es que su calificación crediticia podría determinar la tasa de interés que le ofrezcan. Utilice un calculador de Internet para préstamos de automóviles y compare las tasas.

Usted puede ahorrar pagos de intereses si aumenta sus pagos mensuales o selecciona un plazo de pago más corto para su préstamo.

Bety, la planeadora, sabía que su automóvil le costaría más que el precio que aparecía en el aviso debido a que tenía que pagar intereses sobre el préstamo del banco. Después de revisar sus opciones, ella escogió un plazo más corto y efectuó pagos más altos. Bety presupuestó cada mes suficiente dinero para efectuar los pagos. Al hacerlo así, ella reduciría la cantidad en intereses que pagaría al final.

La gráfica a la izquierda muestra cómo plazos más cortos con pagos más altos afecta el monto total y los intereses del préstamo de \$15,000 del automóvil de Bety.

No caiga en la trampa y termine “patas arriba”: debiendo más de lo que valdrá el carro cuando lo vaya a vender o entregarlo como parte del pago por otro. Bety pagará su automóvil en tres años y espera utilizarlo por lo menos unos ocho años. Una vez que haya terminado de pagar su automóvil, ella seguirá incluyendo en su presupuesto la misma cantidad para pago de su automóvil, pero la invertirá para crear una riqueza más adelante.

TOME LOS PASOS NECESARIOS PARA CONTROLAR SU DEUDA

Tarjeta de crédito	Deuda	Tasa de interés	Interés mensual
Tienda de departamentos A	\$ 500	19.5%	\$ 8.13
Banco XYZ	\$ 1,250	17%	\$ 17.71
Corp. Financiera BHA	\$ 1,000	22%	\$ 18.33
Tienda B	\$ 250	15%	\$ 3.13
Total	\$ 3,000		\$ 47.30

*La tasa de interés se dividió en 12 meses multiplicada por la cantidad de la deuda.

Tarjeta de crédito	Deuda	Tasa de interés	Interés mensual
Total			

PROTEJA SU IDENTIDAD

Como usted puede darse cuenta, un paso muy importante para la creación de riqueza es la de hacer selecciones inteligentes acerca de su deuda. Usted necesita aumentar sus activos y reducir sus pasivos para incrementar su valor neto. Para poder manejar su deuda usted necesita saber cuánto tiene y desarrollar una estrategia para controlarlo.

Cuando Beto decidió reducir la deuda en tarjetas de crédito que ascendía a \$3,000, analizó su deuda y desarrolló una estrategia. Hizo una lista del saldo, la tasa de interés y el interés mensual para cada tarjeta de crédito. Verificó su calificación crediticia e investigó cuál era la mejor tasa de interés para una tarjeta de crédito nueva. Después transfirió todos sus saldos a esta tarjeta. Cortó en pedazos las viejas tarjetas de crédito y utilizó el interés que se había ahorrado para pagar el saldo principal. Utilizó su tarjeta nueva sólo en casos de emergencia.

¿Cuál es la situación de su deuda de tarjetas de crédito? Utilice el cuadro a la izquierda y haga un análisis de su propia deuda.

Mi estrategia para reducir mi deuda de tarjetas de crédito incluye:

1. _____
2. _____
3. _____

Así como protege la seguridad de su hogar con cerraduras en ventanas y puertas, debería tomar medidas para proteger su identidad. Proteja sus informes financieros, el número y la tarjeta del Seguro Social, los números de cuentas y todas las contraseñas y números de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés). Un control rutinario de su informe de crédito podría avisarle si alguien está utilizando ilícitamente productos crediticios en su nombre. Si sospecha que ha habido acceso ilegal, comuníquese con las tres compañías de información de crédito más importantes y coloque un alerta de fraude con su nombre y número de Seguro Social.

Algunos consejos para proteger su identidad

- Triture o destruya sus extractos bancarios y de tarjetas de crédito, así como cualquier otro documento privado, antes de tirarlos a la basura.
- Sólo dé el número de su Seguro Social cuando sea absolutamente necesario y nunca lleve en la billetera al mismo tiempo su tarjeta de Seguro Social y la licencia de conducir.
- Recoja sin demora el correo de su buzón y nunca deje correo saliente con pagos de cuentas en un buzón que no sea seguro.
- No suministre información personal por teléfono, correo ni por la Internet, a menos que esté seguro de que sabe con quién está tratando.