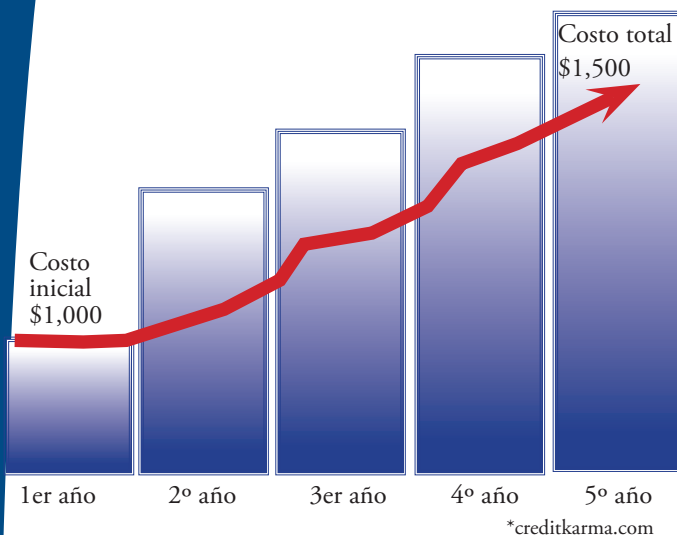


Señales que tiene problemas con deudas

- Peleas sobre dinero
- No tiene idea de a quien le debe ni cuánto debe
- Sus pagos son tardíos o paga la cantidad mínima
- Recibe llamadas o correspondencia de sus arrendadores
- Paga una tarjeta de crédito con otra tarjeta de crédito
- No tiene ahorros
- Depende de pagos en efectivo por adelantado o en deudas sobre la fecha de su salario
- No puede pagar las cuentas mensuales con su salario mensual



Si usted continúa usando sus tarjetas de crédito y solo hace los pagos mínimos mensuales, su deuda puede salir fuera de control. Por ejemplo: usted carga \$1,000 una vez y no usa la tarjeta nuevamente. Si usted hace pagos de \$25 al mes, le tomara 5 años en promedio para pagar la deuda por completo, y además terminará pagando más de \$500 en pagos de interés.

Salir de la deuda es un desafío, pero hay formas prácticas para resolver sus preocupaciones financieras.

A los americanos les encanta pagar con plástico. De hecho gastamos \$1.22 por cada \$1 que recibimos. Eso significa que usamos el crédito, y las deudas, para comprar. Si usted está inundado(a) en deudas, y se pregunta cómo va a pagar la cuentas, no está solo(a). El Banco Central (The Federal Reserve) reporta que las familias americanas tienen en promedio una deuda de \$6,500 en deudas de tarjetas de crédito en el 2010. También se reportó que el 18% de los acreedores solo pagan la cantidad mínima mensual requerida por sus tarjetas de crédito. Eso cuesta mucho en pagos de interés y pone a las familias en un círculo de deudas.

Desafortunadamente, no existe una tarjeta "salga de su deuda gratis". Los anuncios de televisión prometen una solución a sus problemas de dudas por solo centavos, pero cuidado porque no dicen la historia completa. Como dice el dicho: "si es muy bueno para ser cierto, es porque realmente lo es". Sin embargo existen pasos que uno puede tomar para pagar sus deudas y poner sus finanzas bajo control.

Esta lista "top 5" puede ayudarle a evadir problemas financieros:

1. Establezca un presupuesto personal firme.

El primer paso para resolver su crisis en deudas es controlar el dinero que usted gasta en comparación con la cantidad que gana. Encuentre formas de cortar sus gastos. Esto es difícil porque tal vez usted no esté dispuesto a eliminar la televisión por cable, o salir a comer a restaurantes.

Un consejero de crédito (vea la lista de recursos) puede ayudarle a establecer un presupuesto personal. Una regla importante es asignar entre 50 – 60% de su ingreso a gastos relacionados con las cuentas "necesarias", como alimentos, servicios públicos, vivienda, cuidado de niños, etc. Un adicional 20 – 30% es guardado para ahorros y eliminación de deudas.

2. Consolidar sus deudas

Con la consolidación de deudas, todas sus cuentas son combinadas en un solo pago. Un consejero de crédito asesora su situación financiera y trabaja con usted para desarrollar un plan de pagos y un presupuesto. El consejero(a) entonces informa a sus acreedores y negocia una tasa de interés más baja. La meta es pagar menos interés, resultando en una reducción de su deuda total y en un tiempo más corto para terminar los pagos. Su pago va a la agencia donde trabaja su consejero(a) y la agencia paga a sus acreedores cada mes.

(Continúa en la siguiente página)

Recursos para la reducción de deudas

- Central Iowa Saves/ISED, 515-283-0940
- Consumer Credit of Des Moines, 800-955-5765
- Iowa Attorney General, 515-281-5926, iowaattorneygeneral.org
- Iowa Citizens for Community Improvement, 515-255-0800
- Federal Trade Commission, www.ftc.gov, 877-FTC-HELP
- ISU Extension, 515-957-5760,
www.extension.iastate.edu/finances/personal/take_control_course.htm

Una cuota nominal y de arreglo inicial puede aplicar, así como una cuota mensual (no más de \$50 al mes por consejeros sin fines de lucro) se puede cobrar para que la agencia de su consejero(a) continúe procesando los pagos y mantener su cuenta abierta.

Algunos consumidores llaman a sus acreedores directamente para establecer un plan de pagos. Usted debe tener un presupuesto personal establecido para identificar cuanto pagar cada mes.

3. Opciones de convenios sobre modificación de deudas

Esto es una opción que le permite negociar una reducción de su deuda por completo, no solo la tasa de interés. Pagos mensuales son asignados a una cuenta hasta que una cantidad suficiente es acumulada para pagar a sus acreedores. Como puede tomar meses o hasta años para pagar la deuda, su puntaje crediticio es dañado seriamente. Las compañías que se dedican a establecer estos acuerdos generalmente cobran altas cuotas basadas en el porcentaje de su plan de pagos y una cuota mensual de servicio.



4. La bancarrota duele

El último recurso es acudir a la bancarrota por que permanece en su historial crediticio por lo menos 7 años arruinando su reporte de crédito. Esto significa que si usted puede recibir un crédito o tarjeta de crédito, la tasa de interés será muy alta.

5. Entienda la ley y sus derechos

La Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC, por sus siglas en inglés) y el fiscal general del estado de Iowa trabajan para proteger a los consumidores de compañías y consejeros de crédito sin escrúpulos, pero depende de usted el estar enterado de las leyes y de revisar una compañía antes de entrar en un contrato con ella.

Y no olvide...

Busque ayuda al primer síntoma de problemas financieros

1111 Ninth St. • Des Moines • IA • 50314 • 515-283-0940
EveryoneCanSave.org

