

Asesoría Previa a la Solicitud de Bancarrota

Un Curso Autodidacta



Consumer Credit Counseling Service of San Francisco
595 Market Street, 15th Floor, San Francisco, CA 94105
800.777.7526 • www.cccssf.org

Bienvenidos al programa *Asesoría Previa a la Solicitud de Bancarrota* de Consumer Credit Counseling Service of San Francisco. Este programa explicará cómo funciona la bancarrota, las alternativas para el pago de deudas, los créditos e informes de créditos, la administración del dinero y los ahorros para el futuro.

Al registrarse y completar la prueba correspondiente, usted podrá pasar al próximo paso, asesoramiento personalizado sobre bancarrota. Al completar el programa en línea y la sesión de asesoramiento, usted podrá obtener un certificado indicando que a finalizado el asesoramiento y un programa de capacitación aprobados. Le exigirán la presentación de este certificado si usted opta por presentar la bancarrota. El pago de certificación es \$50. En algunos casos especiales, usted podrá calificar para no pagar esta cantidad.

La mayoría de la gente que presenta la bancarrota lo hace con la ayuda de un abogado. La información que se le proporciona en este programa de asesoramiento y capacitación no es asesoramiento jurídico, y no tiene por finalidad reemplazar la guía y el asesoramiento de un abogado.

Capítulo 1: ¿Qué es la Bancarrota?

La Bancarrota es un proceso establecido en las leyes federales que tiene por fin ayudar a los consumidores y a las empresas a resolver sus problemas de endeudamiento. La mayoría de las personas que presentan la bancarrota lo hacen con la ayuda de un profesional en leyes de bancarrota.

Los dos tipos más comunes de bancarrota de consumidores son el Capítulo 7 y el Capítulo 13.

Bancarrota según el Capítulo 7

En las bancarrotas del Capítulo 7, es posible que se liquiden algunos bienes no exentos para pagar la mayor parte posible de la deuda, y se perdona el resto de la deuda. La propiedad no exenta incluye a los bienes o pertenencias que no se consideran protegidos según las leyes de bancarrota. Los consumidores deben presentar información financiera detallada al presentar la bancarrota, para que el tribunal pueda determinar qué bienes pueden venderse.

Generalmente, no todos los tipos de deuda pueden perdonarse en una bancarrota según el Capítulo 7, pero la mayoría de las deudas no garantizadas pueden condonarse.

La presentación de una bancarrota del Capítulo 7 detiene los esfuerzos de los acreedores por cobrar sus deudas. Si sus ingresos exceden los ingresos promedio de su área, deberá completar un análisis de recursos. El análisis de recursos determina si usted tiene suficiente dinero para pagar al menos una parte de lo que debe, y puede determinar la viabilidad de la bancarrota como alternativa para usted.

Este tipo de bancarrota aparecerá en su informe de crédito por 10 años.

Bancarrota según el Capítulo 13

La bancarrota del Capítulo 13 es un plan aprobado por el tribunal para el pago de la totalidad o una parte de sus deudas pendientes. Generalmente, el plan de pago dura entre 36 y 60 meses. Como se paga al menos una porción de lo que se debe, el que presenta la bancarrota puede conservar sus bienes. Se pueden incluir muchos

tipos de deudas en una bancarrota según el Capítulo 13.

La presentación de una bancarrota del Capítulo 13 detiene los esfuerzos de los acreedores por cobrar sus deudas. El que presenta la bancarrota debe suministrar detalles sobre su situación financiera y el tribunal de bancarrotas determinará los detalles del plan de pago, tales como el porcentaje de deuda que debe pagarse y el monto mensual a pagarse.

Este tipo de bancarrota generalmente aparecerá en su informe de crédito por siete años.

Capítulo 2: Alternativas para el pago de deudas

Plan de administración de deuda

Un Plan de administración de deuda (DMP) puede ser la manera ideal de pagar deudas no garantizadas. Estos planes exigen a los participantes suspender el uso de sus líneas de crédito y realizar un único pago mensual al Servicio de asesoría de crédito al consumidor (CCCS) que a su vez les paga a los acreedores.

Los DMP son muy convenientes porque:

- Muchos acreedores reducen o eliminan las tasas de interés y las multas, de modo tal que la mayor parte del dinero se destina al pago del capital.
- Los pagos son constantes – a medida que se paga cada deuda, los acreedores restantes reciben más dinero, lo que acelera el proceso de pago.
- El hecho de hacer un único pago mensual facilita la administración del dinero.
- Cuando se realiza un DMP, por lo general se terminan las llamadas y la actividad de cobranzas.

A mucha gente le preocupa los efectos del DMP en su calificación de crédito. Los DMP no tienen efectos negativos sobre la calificación de crédito. No se incluyen entre los factores utilizados para calcular la calificación de crédito. De hecho, los pagos constantes e ininterrumpidos de acuerdo con un Plan de administración de deuda pueden mejorar su calificación de crédito.

Para realizar un DMP, haga una cita para reunirse con un asesor de crédito. El asesor le ayudará a realizar un análisis financiero exhaustivo. Luego de analizar sus bienes, ingresos, hábitos de gastos y endeudamiento, su asesor le explicará sus alternativas y le proporcionará un plan de acción de los pasos que debe dar para cumplir sus objetivos. Para reunirse con un asesor, llámenos al 800-777-7526. Un asesor se comunicará con usted para analizar todas sus alternativas.

Planes de dificultades financieras

Si usted sabe que no podrá cumplir con sus obligaciones financieras, comuníquese de inmediato con sus acreedores. Quizá pueda calificar para un programa de dificultades financieras que mantendrá la solvencia de su cuenta. Si no puede realizar un pago total (o parcial) ahora, pero cree que podrá hacerlo en el futuro cercano, quizá pueda armar un plan en que se reduzcan o se suspendan los pagos, los intereses y los cargos por un

período de tiempo determinado. A pesar de que puede ser tentador ofrecer más de lo que puede pagar realmente, y en un cronograma que probablemente no pueda cumplir, no lo haga. Si no puede realizar los pagos que se compromete a realizar, quizá no tenga otra oportunidad.

Para armar un plan de rescate de dificultades financieras:

- Complete un presupuesto personal para saber cuánto puede pagar (si desea una guía de cómo completar un presupuesto, consulte el Capítulo 3: Administración del dinero)
- Acuerde el plan de dificultad financiera por correo
- Escriba una explicación breve de su situación (vea el modelo de carta de dificultad a la derecha)
- Haga una oferta específica:
 - Cuánto puede enviar (si puede enviar algo)
 - Fecha propuesta en la que concluirá el plan
 - Cualquier otra consideración que solicite (suspensión de intereses y de otros cargos, etc.)
- Incluya documentación de respaldo
- Envíe un pago “de buena fe”, de ser posible
- Envíe toda la correspondencia por correo certificado, con acuse de recibo
- Conserve copias de toda la correspondencia y documentación

Acuerdos de pago

Por las deudas más antiguas, quizá pueda lograr un acuerdo de pago – un acuerdo mediante el cual podrá cancelar la deuda por una suma menor a lo que realmente debe. Si la deuda es antigua, el acreedor quizá la considere paga con una pequeña suma. Probablemente no logre acuerdos tan buenos con deudas más recientes, pero ofrezca lo que puede, y si es razonable, quizá lo acepten.

Para llegar a un acuerdo de pago:

- Haga una oferta y esté dispuesto a negociar
- Comuníquese con el empleado que tenga el mayor cargo posible
- Confirme el acuerdo de pago por escrito

Modelo de Carta de Dificultad Financiera

16 de Abril de 2006

ABC Credit Company
1234 Main Street
Anywhere, USA 54321

De mi consideración:

Debido a un despido, me encuentro temporalmente sin trabajo y, como resultado, me veo en dificultades financieras. He analizado mi situación actual (con el asesoramiento de CCCS, si es pertinente al caso).

Luego de confeccionar un presupuesto ajustado para mis gastos, he visto la necesidad de solicitar a cada acreedor que acepte un pago menor en los próximos tres meses. Para ese entonces, espero volver a trabajar tiempo completo.

Apreciaría su colaboración para que este plan de pagos se pueda implementar. En lugar del pago normal de \$80, le solicito que acepte pagos mensuales de \$30 durante esta emergencia. Le efectuaré los pagos antes del día treinta de cada mes.

Puede estar seguro que reanudaré los pagos normales lo antes posible. Gracias por su consideración. Si se presenta cualquier cambio en mi situación actual, le notificaré lo antes posible

Lo saludo atentamente,
Nombre
Dirección
Número de cuenta

- Nunca envíe un cheque de pago diferido
- Envíe toda la correspondencia por correo certificado, con acuse de recibo
- Conserve copias de toda la correspondencia y la documentación

Devolver bienes

Si tiene deudas garantizadas, como por ejemplo, por un vehículo o una casa, o alguna joya o artefacto doméstico financiado, tiene la alternativa de devolver el bien. Como resultado quedará un saldo deudor – la diferencia entre el valor del bien y el saldo del préstamo, que usted tendrá la responsabilidad de pagar.

Capítulo 3: Administración del dinero

El factor clave de la administración del dinero es contar con un plan financiero personal bien diseñado, ya que esto le permitirá alcanzar sus metas y lograr la independencia financiera – sin tener que sacrificar todos los placeres de la vida.

Establecer metas

Las metas son importantes para todos los presupuestos. Para que una meta pueda alcanzarse debe ser:

- Específica – Sepa qué quiere, cuánto cuesta y para qué fecha lo quiere.
- Mensurable – Divida el precio en montos que pueda depositar periódicamente para poder hacer un seguimiento de la evolución.
- Realista – No se condene al fracaso estableciendo una meta demasiado grande o un plazo demasiado corto.

Distribuya sus metas en categorías por plazo:

- Metas a corto plazo – Doce meses o menos
- Metas a mediano plazo – Uno a cinco años
- Metas a largo plazo – Cinco años o más

Mucha gente establece más de una meta para cada categoría, a veces sin contar con dinero suficiente para ahorrar para todas las metas en forma simultánea. Priorice sus metas y ahorre según sus prioridades.

(Llene el formulario de metas financieras en la pagina 6.)

Llevar la cuenta de los gastos

Formulario de metas financieras

	Día Elegido Como Fecha de Vencimiento	Total Necesitado	Ahorros Actuales	Ahorros Adicionales Necesitados	Períodos de Pago Hasta la Fecha de Vencimiento	Ahorros Necesitado en Cada Período	Ahorros Mensuales Requeridos
<i>Ej: Entrada para una casa</i>	<i>36 meses</i>	<i>\$20,000</i>	<i>\$5,000</i>	<i>\$15,000</i>	<i>72</i>	<i>\$208.50</i>	<i>\$417.00</i>
Objetivos a Corto Plazo							
Objetivos a Medio Plazo							
Objetivos a Largo Plazo							
Total							

Son muy pocas las personas que tienen un cálculo preciso de cuánto gastan por mes. Para saber cuánto gasta, lleve la cuenta de sus gastos:

- Lleve un pequeño anotador y registre todas las compras que realiza. Anote la fecha, el artículo y el costo de cada una de las compras que realiza.
- Guarde los recibos de todas las compras que realiza, y súmelos al final del día.
- Utilice cheques o tarjetas de débito. Si utiliza un cheque, podrá llevar la cuenta de los gastos con el registro de la chequera. Si utiliza tarjetas de débito, tendrá un estado de cuenta impreso o en línea.
- Utilice un software de registro de gastos.

(Llene los fomularios de gastos semanales y mensuales en paginas 7-8.)

Gastos Semanales

Articulos	Lunes	Martes	Miercoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo	Gastos Semanales	Presupuesto Semanal	Superávit / Déficit
Alimentación										
Restaurantes										
Lavandería										
Médicos/dentista										
Vehículo (gasolina, ...)										
Otros transportes										
Guardería, niñeras										
Cuidado personal										
Ropa										
Cargos bancarios										
Enretenimiento										
Lectura/Música										
Tabaco/alcohol										
Regalos/postales										
Casa/jardín										
Donativos										
Otros										
Otros										
Otros										
Otros										
Gastos Totales										

Descripción del Presupuesto:

Ingresos _____ Gastos _____ Saldo (+/-) _____

Resumen Mensual

Artículos	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Gastos Mensuales	Presupuesto Mensual	Superávit / Déficit
Ahorros								
Alimentación								
Restaurantes								
Lavandería								
Médicos/dentista								
Vehículo (gasolina, ...)								
Otros transportes								
Guardería, niñeras								
Cuidado personal								
Ropa								
Cargos bancarios								
Enretenimiento								
Lectura/Música								
Tabaco/alcohol								
Regalos/postales								
Casa/jardín								
Donativos								
Otros								
Otros								
Otros								
Gastos Totales								

Descripción del Presupuesto:

Ingresos _____ Gastos _____ Saldo (+/-) _____

Armar un presupuesto

Un presupuesto es un plan de gastos y ahorros. Su presupuesto personal debe incluir sus ingresos, gastos y una lista de las medidas a tomar.

Ingresos: La regla primordial de una administración financiera sólida es que los gastos nunca deben exceder los ingresos. Es importante no sobreestimar sus ingresos – es mejor que le sobre dinero que quedar atrapado por no poder cumplir con sus obligaciones financieras:

- Incluya las horas extras sólo si está absolutamente seguro de que seguirá trabajando horas extras
- Incluya los bonos únicamente si están garantizados.
- Si usted es un empleado autónomo, o sus ingresos fluctúan según las comisiones o las variables estacionales, utilice los ingresos del año anterior como base y estime si cree que ganará más o menos este año.

Gastos: Al revisar y planificar sus gastos, compare cuánto ha estado gastando (utilizando los formularios para el seguimiento de gastos) con lo que planea gastar de ahora en adelante.

- Haga una lista de sus gastos.
- Reste ese monto de sus ingresos actuales.
- Incluya sus metas – ahora han pasado a ser un gasto, así que usted deberá “pagarse” como haría con las demás cuentas importantes.
- Ajuste su presupuesto – recuerde que confeccionar un presupuesto no necesariamente significa reducir los gastos, a veces es suficiente con reorganizarlos.

Llene los formularios de ingresos (debajo) y gastos (pagina 10), deudas actuales y resultados (pagina 11).

Formulario de ingresos

Procedencia	Bruto	Neto
Trabajo		
Trabajo de su cónyuge		
Trabajo a tiempo parcial		
Alquileres de habitación recibido		
Comisiones y bonos		
Devolución de impuestos		
Ingresos de inversiones		
Pensiones del gobierno		
Seguro de desempleo		
Pensión de sus hijos o manutenciones		
Ayudas de amigos o familiares		
Otros		
Total		

Formulario de gastos

Los gastos de la casa se dividen en esenciales y variables. Para todas las categorías ingrese el monto mensual que usted gasta. Muchos de los gastos fluctúan cada mes, por lo que deberá colocar un promedio. Otros gastos pueden ser periódicos (como ser seguros, patentes de automotores e impuestos). Calcule el monto anual y divídalo entre 12.

GASTOS ESENCIALES	
VIVIENDA	ACTUAL MENUSAL
Alquiler / Hipoteca	
2da Hipoteca	
Asociación de Propietarios de Viviendas(Cuotas de Asociaciones)	
Impuestos Inmobiliarios	
Seguro del Propietario	
Seguro del Inquilino	
Gas/Electricidad (promedio)	
Agua/Alcantarillado Público/Recolección de Residuos	
Televisión por Cable/Televisión Satelital	
Teléfono	
ALIMENTOS	ACTUAL MENUSAL
Comestibles / Artículos Domésticos	
MEDICOS	ACTUAL MENUSAL
Seguro médico(odontológico/oftalmológico)	
Recetas / Consultas Médicas	
TRANSPORTE	ACTUAL MENUSAL
Pago de Automóvil N° 1	
Pago de Automóvil N° 2	
Combustible	
Mantenimiento/Reparaciones	
Seguro del Automóvil	
Registro del Automotor	
Peajes/Estacionamiento/Transporte público	
CUIDADO DE MENORES	ACTUAL MENUSAL
Guardería Infantil / Cuidado de niños	
Pensión Alimenticia / Manutención de los Hijos	
EDUCACION	
Clases particulares	
Préstamos Estudiantiles	
MISCELANEOS	
Impuestos (pago mensual)	

Seguro de Vida	
Cuotas Sindicales	
Gastos de Almacenamiento	
Otro	
Otro	
GASTOS VARIABLES	
PERSONAL	ACTUAL MENUSAL
Belleza / Peluquería	
Otro	
ALIMENTOS	ACTUAL MENUSAL
Comestibles / Artículos Domésticos	
ENTRETENIMIENTO	ACTUAL MENUSAL
Cine / Video	
Cenas	
Deportes/Pasatiempos/Clubes/Gimnasio	
Vacaciones/Viajes	
Material de Lectura/Música	
Otro	
VESTIMENTA	ACTUAL MENUSAL
Compras	
Lavadero/Tintorería	
ATENCION DE LACASA	ACTUAL MENUSAL
Mantenimiento / Limpieza	
Servicio de la Piscina / Jardinería	
Alarma monitoreada	
MISCELANEOS	ACTUAL MENUSAL
Regalos	
Cuidado de Animales Domésticos	
Beeper / Teléfono Celular	
Gastos Bancarios / Correo	
Cigarrillos / Alcohol	
Computadora / Gastos Servicio de Internet	
Religión / Caridad	
Otro	
Otro	

Deudas Actuales

Por favor enumere todas sus deudas sin garantía con saldos superiores a \$100. No incluya préstamos hipotecarios, automotrices o estudiantiles. Detalle estas deudas en las categorías correspondientes de la página anterior de información sobre gastos. Por favor tenga en su poder durante la sesión de asesoramiento su declaración crediticia actual.

Nombre del Acreedo	Número de Cuenta	Saldo Actual	Pago Actual	Tasa de Interés	Meses de Atraso
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					

Resultados

Una vez que haya determinado el total de sus ingresos y de sus gastos estará listo para determinar su resultado neto. Reste sus deudas totales incluyendo el pago de sus deudas de sus ingresos netos. Si el resultado es un número positivo, entonces podrá incluir una cantidad extra de dinero para su ahorro de esta forma podrá alcanzar sus objetivos más pronto. Si sus gastos superan a sus ingresos, entonces necesitará realizar algunos ajustes para que sus finanzas cuadren.

Ingresos Totales	Gastos Esenciales	Gastos Variables	Deudas Actuales	Balance
	-	-	-	=

Lista de medidas a tomar

El próximo paso es tomar medidas. Si usted observa que reducir los gastos le ayudará a cumplir sus metas, actúe ahora mismo para que se convierta en realidad.

Si nota que su ingreso no alcanza para cubrir los gastos que considera importantes, busque alternativas para aumentarlo:

- Trabaje más horas
- Busque un trabajo a tiempo parcial
- Pida un aumento
- Busque un trabajo de mejor pago
- Considere la posibilidad de vender algunos bienes

Capítulo 4: Créditos e informes de créditos

Cuando se utiliza con sabiduría, el crédito puede ser una herramienta financiera muy útil. Es conveniente, ofrece protección al consumidor, y en algunos casos ofrece también recompensas por el uso. No obstante, a pesar de todas sus ventajas, la utilización del crédito también presenta algunos inconvenientes. Específicamente, el crédito puede ser caro y la conveniencia puede llevar a gastar de más.

¿Cuál es el monto máximo de deuda recomendado?

Como vivir de acuerdo a los recursos que usted tiene es la regla primordial para administrar su dinero satisfactoriamente, lo mejor es pagar el saldo total adeudado a fin de cada mes. Si usted se da cuenta que más del 15 por ciento de sus ingresos netos (el dinero que lleva a su casa) se destina todos los meses al pago de deudas no garantizadas, analice nuevamente su presupuesto para realizar cambios positivos.

Analizar las ofertas de crédito

No todas las tarjetas de crédito son iguales. Al elegir una tarjeta de crédito sin garantía, lo que debe buscar es:

- Bajos costos anuales o ningún costo anual
- Bajas tasas de interés
- Largos períodos de gracia
- Límites de crédito razonables

Establecimiento (o restablecimiento) del crédito

Si usted nunca tuvo una tarjeta de crédito, o tiene antecedentes negativos de crédito, quizá las tarjetas que ofrecen los mejores servicios no estén a su disposición. Una buena forma de empezar (o de empezar de nuevo) es con una tarjeta de crédito garantizada (*secured credit card*).

Las tarjetas de crédito garantizadas (*secured credit card*) funcionan exactamente como las tarjetas de crédito comunes, y la única diferencia es que usted debe hacer un depósito con la institución financiera emisora como garantía. Si usted no cumple con los pagos, la institución financiera tomará el monto adeudado de su depósito. Las tasas de interés y los costos anuales por lo general son un poco más altos que los de las tarjetas normales. Busque una tarjeta que no le cobre cargos de emisión, y confirme con el emisor que informarán el cumplimiento en los pagos al menos una de las tres agencias de crédito más importantes.

Agencias de crédito

En los Estados Unidos, las tres agencias de crédito más importantes son Experian, TransUnion, y Equifax. Estas agencias obtienen y disponen de expedientes de crédito de casi todos los adultos de los Estados Unidos.

- Equifax
P.O. Box 105069, Atlanta, GA 30374
(800) 685-1111
www.equifax.com
- Experian
P.O. Box 2104, Allen, TX 75013-2104
(888) 524-3606
www.experian.com
- TransUnion
P.O. Box 1000, Chester, PA 19022
(800) 888-4213
www.tuc.com

Revise su informe de crédito

Siempre es conveniente revisar su informe de crédito de vez en cuando, especialmente antes de buscar una vivienda para alquilar, tomar una decisión de cambio de carrera o solicitar un crédito para una compra importante.

Puede recibir una copia sin cargo de su informe de crédito una vez al año. Las tres agencias de crédito han creado una página de Internet centralizada, un número de teléfono y una dirección postal para que usted solicite su informe:

- Annual Credit Report Request Service
P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281
www.annualcreditreport.com
(877) 322-8228

Qué aparece en el informe

Como las tres agencias de crédito son empresas privadas, independientes, la información contenida en cada informe puede ser ligeramente distinta. Sin embargo, todas se dividen en las mismas secciones:

- **Identificación** – La mayoría de los informes de créditos comienzan con sus datos personales, tales como su nombre y los nombres o seudónimos anteriores. También incluye su domicilio y sus domicilios anteriores, los antecedentes laborales, cambios en el estado civil, fecha de nacimiento y su número de seguro social.
- **Registros públicos** – La sección de registros públicos refleja todos los juicios en los cuales fue parte, así como también los gravámenes o derechos de terceros sobre sus bienes. Cualquier tipo de actividad registrada en el condado se reflejará allí, incluidas las bancarrotas, las sentencias, las ejecuciones hipotecarias y los cobros de alimentos ordenados por el tribunal.
- **Líneas comerciales** – La mayor parte del informe de crédito proporciona información detallada acerca de sus antecedentes de crédito:
 - Nombres de sus acreedores y números de cuentas parciales
 - Fechas de la última actividad de pago
 - Fecha en que abrió cada cuenta
 - Historial de pagos
 - Saldo de cada cuenta
 - Si las cuentas tienen un titular adicional o si usted es el único titular
 - Si las cuentas están abiertas, cerradas o en cobranzas
 - Límite de crédito de cada cuenta
- **Consultas** – La sección final de su informe es un listado de todos los que han accedido a dicho informe en los últimos dos años.

¿Cuánto tiempo permanecerá la información en un informe de crédito?

La información positiva permanece en un informe de crédito por tiempo indeterminado, lo cual es positivo porque mejora la solvencia de crédito. La mayoría de la información negativa de un informe de crédito puede mantenerse allí por un máximo de siete años desde la fecha en que se informó por primera vez:

- Juicios
- Sentencias
- Gravámenes
- Ejecuciones hipotecarias
- Bancarrota según el Capítulo 13 (desde la fecha de solicitud de bancarrota)
- Pagos fuera de término
- Cuentas incobrables (desde la fecha en que el acreedor original clasificó la deuda como incobrable y la envió a la agencia de cobranzas)

Alguna información puede aparecer por más tiempo, o incluso indefinidamente (si no se paga):

- Bancarrota según el Capítulo 7 – diez años
- Deudas de alimentos – hasta su pago
- Deudas por préstamos estudiantiles: hasta su pago

Calificaciones de crédito

La calificación de crédito es una evaluación del riesgo basada en la información disponible en su informe de crédito. Si usted está buscando una casa, un préstamo o una tarjeta de crédito, es importante tener una buena calificación de crédito, ya que cualquier prestamista lo analizará para evaluar el riesgo de prestarle dinero a usted. Incluso los posibles arrendatarios analizarán su calificación de crédito para determinar el riesgo de alquilarle a usted.

Un modelo comúnmente utilizado es el desarrollado por Fair, Isaac and Company – la calificación FICO. Existen muchas categorías de información de crédito utilizadas para determinar su calificación FICO, aunque algunas tienen un impacto mucho más importante que otras. En orden de importancia, son:

- Historial de pagos
- Montos adeudados
- Extensión de la historia de crédito
- Nuevos créditos
- Tipos de crédito en uso

Si su calificación no es tan buena como usted quisiera, puede tomar distintas medidas para mejorarla:

- Obtener copias de su informe de crédito para buscar y corregir errores.
- Pagar sus deudas.
- Pagar a tiempo, siempre.
- Evitar la transferencia agresiva de saldos adeudados a sus nuevas tarjetas.
- Mantener los saldos de las tarjetas de crédito muy por debajo del límite máximo disponible.
- Solicitar sólo los créditos que necesita y cancelar las tarjetas que no utiliza.
- Pagar las cuentas viejas

La información más reciente es la que más importa – por lo tanto, cuanto antes haga todas las cosas bien, antes podrá reparar los daños. Y evite las “clínicas de reparación de crédito”, ya que no pueden hacer nada por usted que usted no pueda hacer usted mismo sin costo.

Capítulo 5: Tener ahorros

Un elemento de cualquier situación financiera saludable es una cuenta de ahorros para emergencias. Si usted tiene dinero disponible, no tendrá necesidad de recurrir a sus tarjetas de crédito o a otros préstamos costosos en épocas de crisis financieras. Una buena norma es tener dinero disponible para afrontar los gastos básicos durante tres a seis meses.

Pagar las deudas mientras ahorra para otras metas

Se recomienda enfáticamente ahorrar para su retiro mientras paga sus deudas. Algunos planes de retiro patrocinados por el empleador tales como los planes 401(k) y 403(b) tienen muchas ventajas que le pueden ayudar a maximizar sus dólares, tanto en el presente como en el futuro:

- Los aportes reducen su base imponible para calcular el impuesto a los ingresos.

- Los dólares netos de impuestos generan intereses.
- Muchos empleadores agrupan los aportes hasta un determinado porcentaje, con lo cual usted pierde dinero si no aprovecha el plan.

Pagar las deudas mientras ahorra para otras metas también tiene sentido desde el punto de vista financiero:

- No tendrá que contar con tarjetas de crédito si aparecen gastos inesperados.
- Dará un primer paso importante para adquirir hábitos saludables de administración del dinero.

Tomar medidas

No es posible ahorrar sin tomar medidas. Hay muchas formas de comenzar una rutina de ahorro sin sacrificio y sin posibilidades de fallar:

- Comience con lo que pueda ahorrar, incluso si son sólo unos pocos dólares.
- Programe una transferencia automática de su cuenta de cheques a su cuenta de ahorros, o utilice deducciones de nómina directamente de su sueldo. No extrañará el dinero que nunca vio.
- Ahorre el total o una parte de los aumentos que reciba.
- Deposite los bonos, los reembolsos del impuesto a los ingresos y los regalos en dinero de los cumpleaños, de las festividades y de otras ocasiones especiales junto con sus ahorros.
- Implemente un programa básico a corto plazo. Comprométase a comprar sólo lo que necesita absolutamente y ahorre la diferencia.
- Ahorre todo el cambio suelto. Una moneda de 25 centavos por aquí, y una moneda de 10 centavos por allí rápidamente suman.
- Una vez que termine de pagar su auto o cualquier otro préstamo en cuotas, ahorre el mismo monto de la cuota que venía pagando.

Una vez que implementó un plan de ahorros, haga un seguimiento periódico. Es motivador ver cómo crecen sus ahorros. Siéntase orgulloso de lo que ha logrado. Y no entre en pánico ni se rinda si algo le sale mal – haga ajustes a su presupuesto e intente compensarlo el mes próximo o en futuras cuotas.

Para finalizar el curso autodidacta, por favor complete el Examen previo a la solicitud de bancarrota. Complete toda la información requerida para la inscripción en la mitad superior. Una vez completado y presentado el examen, vaya a la página de Próximo paso para prepararse para su asesoramiento previo a la solicitud de bancarrota.

Examen

Instrucciones: Marque un casillero en cada una de las siguientes preguntas. Cada respuesta correcta vale 5 puntos.

1. En las bancarrotas según el Capítulo 7, es posible que liquiden algunos de sus bienes para pagar la mayor parte posible de la deuda y el resto de la deuda se perdonará. Verdadero Falso
2. En las bancarrotas según el Capítulo 7, se pueden perdonar deudas de cualquier tipo. Verdadero Falso
3. En las bancarrotas según el Capítulo 7, el que presenta la bancarrota determinará qué bienes se venderán. Verdadero Falso
4. La bancarrota según el Capítulo 13 es un plan de pago de deudas aprobado por el tribunal que por lo general dura entre 36 y 60 meses. Verdadero Falso
5. Un Plan de administración de deuda es una alternativa ideal para el pago de sus deudas porque la mayoría de los acreedores reducen las tasas de interés, con lo cual se destina una mayor parte de su dinero a la cancelación de su deuda. Verdadero Falso
6. Es conveniente acordar un plan de dificultad financiera por teléfono. Verdadero Falso
7. Los acuerdos de pago se aceptan con mayor frecuencia para deudas más antiguas. Verdadero Falso
8. La regla primordial de la administración del dinero es que los gastos nunca deben exceder los ingresos. Verdadero Falso
9. Las metas financieras deben ser específicas, mensurables y realistas. Verdadero Falso
10. Una buena forma de llevar la cuenta de los gastos es guardar los recibos de todas las compras que realiza, y sumarlos al final del día. Verdadero Falso
11. Al desarrollar un presupuesto, conviene ser optimista respecto de sus ingresos e incluir todos los bonos y las horas extra posibles. Verdadero Falso
12. Una forma recomendada de restablecer el crédito es con una tarjeta de crédito garantizada (secured credit card). Verdadero Falso
13. La mayoría de la información negativa de un informe de crédito puede mantenerse allí por un máximo de siete años desde la fecha en que se informó por primera vez. Verdadero Falso
14. Las calificaciones de créditos consideran información tal como los antecedentes de créditos, las sentencias y los saldos de las cuentas. Verdadero Falso

15. Los informes de créditos por lo general se dividen en cuatro secciones: identificación, registros públicos, líneas comerciales y consultas. Verdadero Falso
16. A pesar de que las tres agencias de crédito más importantes son empresas privadas independientes, la información contenida en cada informe será idéntica. Verdadero Falso
17. En un informe de crédito, la información más antigua tiene mayor peso que la información más reciente. Verdadero Falso
18. Lo ideal es que una cuenta de ahorros para emergencias tenga dinero disponible para afrontar los gastos básicos durante tres a seis meses. Verdadero Falso
19. Sólo debe comenzarse a ahorrar para el retiro y para emergencias luego de haber pagado la totalidad de sus deudas como consumidor. Verdadero Falso
20. Una forma recomendada de ahorrar dinero es programar una transferencia automática de su cuenta de cheques a su cuenta de ahorros. Verdadero Falso