

Utilización Prudente del Crédito

Si se lo usa con cuidado, el crédito puede ser una herramienta financiera útil. Por ejemplo, utilizar un crédito para comprar una casa ahora mismo en lugar de tratar de ahorrar el monto total de la compra es conveniente desde el punto de vista financiero. El crédito también puede facilitarle a usted lidiar con emergencias costosas con rapidez. Muchos consumidores acuden al crédito al enfrentarse con reparaciones en el hogar o el automóvil, como también con emergencias médicas. El crédito ofrece además comodidad, posibilitándole pagar el alquiler de un auto o habitación de hotel o comprar pasajes de avión telefónicamente. En muchas situaciones, el crédito le da tranquilidad; no es necesario llevar altas sumas de efectivo cuando viaja o va de compras.



A pesar de todas las ventajas y comodidades que pueda suministrar el crédito, existen algunas dificultades vinculadas con el uso del mismo. El crédito puede ser costoso. Las tasas de interés, las cargas financieras, comisiones anuales y recargos pueden aumentar en forma dramática el costo de cualquier compra hecha con crédito. Luego, existe una tendencia a gastar más de lo debido en crédito. Es más fácil comprar más de lo que usted puede cuando todo lo que tiene que hacer es sacar la tarjeta de crédito.

¿Qué Monto de Deuda Conviene Tener?

Como regla, no más del 15 % de su ingreso neto (sueldo neto) debería asignarse a los pagos mensuales de una deuda sin garantía. Otra manera de determinar el monto de deuda que le conviene tener es completar primero un presupuesto familiar. La cantidad restante luego de deducir de su ingreso neto los ahorros mensuales y gastos destinados a la vivienda es el monto máximo que debería asignarse al pago de deudas.

Vivienda

No gaste más del 35% del ingreso neto en su vivienda. Ya sea que alquile o sea propietario, puede incluir: hipoteca o alquiler, servicios, seguro, impuestos, y mantenimiento.

Ahorros

Ahorre por lo menos el 10% de sus ingresos a lo largo de su vida laboral. Asegúrese de tener un fondo de emergencia de 3 a 6 meses de ingresos antes de comenzar a ahorrar para otros fines.

Transporte

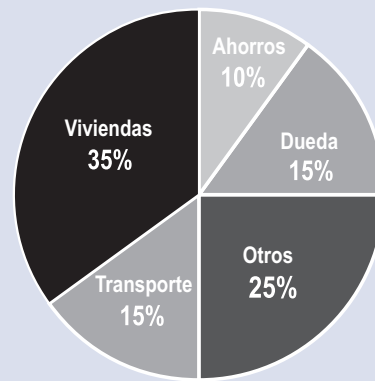
No gaste más del 15% del ingreso neto en transporte. Ello incluye: pago del automotor, seguro del automotor, patente o licencia, mantenimiento, combustible, y estacionamiento.

Deuda

No gaste más del 15% del ingreso neto en sus obligaciones de consumo: préstamos estudiantiles, convenios minoristas a plazos, tarjetas de crédito, préstamos personales, obligaciones impositivas, y gastos médicos.

Otros

Gaste no más del 25% del ingreso neto en otros gastos: comida, ropa, entretenimiento, cuidado del niño, gastos médicos, diezmo /beneficencia, y vacaciones.



Comprar con Crédito

Cuando compre con tarjeta de crédito, debería decidir primero de qué manera tiene pensado usarla para así comparar ventajas. Si cancela el saldo de su tarjeta de crédito cada mes, los gastos anuales serán bajos. Si usted mantiene un saldo, busque la tasa de interés más baja. Haga compras durante el período de gracia, el lapso de tiempo en el cual sus recargos financieros no se calculan. Algunos bancos y compañías financieras le dan hasta 30 días “libres” mientras que otras instituciones financieras emisoras de tarjetas comienzan a calcular los costos financieros inmediatamente después de la compra. De hecho, los intereses comienzan a acumularse en forma inmediata sobre los anticipos en efectivo – no existe el período de gracia y la tasa de interés es más alta que la aplicada a compras normales. En función de sus modalidades de pago y utilización del crédito, usted también puede verse afectado por cargos que se aplican por exceso de límite o pago fuera de término.

Si usted tiene antecedentes crediticios negativos o no tiene antecedente crediticio alguno, puede obtener una tarjeta de crédito con garantía. Una tarjeta de crédito con garantía funciona en forma similar a una tarjeta común VISA o Mastercard excepto que usted deja un depósito, generalmente entre \$250 y \$500 en el banco emisor como garantía. Si usted no realiza los pagos, el banco toma el dinero que debe de su depósito. La tasa de interés y la comisión anual en una tarjeta con garantía son generalmente un poco más altas que en una tarjeta corriente. No obstante, una tarjeta con garantía puede ofrecerle a usted la comodidad de una tarjeta de crédito normal y la oportunidad de mejorar su informe crediticio. Al comparar diferentes tarjetas, trate de encontrar una que no recargue los gastos de solicitud. Asegúrese además que el banco emisor informará sobre su cumplimiento en los pagos a por lo menos una de las tres agencias de informes comerciales más importantes. Aproveche al máximo esta oportunidad para hacer un informe crediticio intachable.

Cómo Comparar Tarjetas

Saldo	Tasa de Interes	Pago Mensual	Tiempo	Costo Total
\$5000	18%	\$100	7 años 10 meses	\$9311
\$5000	18%	\$150	3 años 10 meses	\$6984
\$5000	15%	\$100	6 años 8 meses	\$7896
\$5000	15%	\$150	3 años 8 meses	\$6509

El cuadro anterior muestra el costo del crédito por una deuda de \$5000. A un interés del 18%, efectuando solamente el pago mínimo mensual, le tomará casi 8 años cancelar el saldo y le costará casi el doble del monto de la deuda original.

Pagando solamente \$50 más por mes disminuye el período de pago en 4 años y le ahorra miles. Pedir un préstamo a una tasa de interés baja le disminuye los costos aún si sólo efectúa el pago mínimo. No obstante, pagando solamente \$50 más que el pago mínimo disminuye el plazo de pago en 3 años y le ahorra a usted otros \$1387.

Hacer uso de un crédito con interés más bajo para cancelar facturas con un interés alto puede resultar útil para salir de una deuda. Muchas entidades crediticias están ofreciendo tasas aparentemente “bajas” para atraer a las empresas.

- La mayoría de estas tarjetas ofrecen una tasa de interés baja por un lapso de tiempo corto, generalmente de 3 meses a un año.
- Conozca cuándo su tasa de interés aumentará. Solicitar a una entidad crediticia que extienda el período de interés bajo puede funcionar, pero trate de tener en vista otra oferta de tasa de interés baja en caso de que lo anterior no resulte.
- Asegúrese que el límite en la nueva tarjeta sea lo suficientemente alto como para que su saldo completo pueda ser transferido.
- Asegúrese que la tasa de interés se aplique a las transferencias de saldos, no sólo a las compras.
- Si su objetivo es salir de una deuda, es una buena idea cerrar su cuenta anterior luego que el saldo haya sido transferido.

No Puede Efectuar los Pagos Mínimos

Si no puede efectuar los pagos mínimos de sus facturas, no evite a los acreedores. Colabore con ellos. Escriba una carta pidiendo que comprendan su situación. El acreedor puede ofrecerle un programa con facilidades, permitiéndole efectuar pagos reducidos en forma provisoria, y quizás pueda ofrecerle aún una tasa de interés menor. Es mejor contactar a sus acreedores por escrito. Su carta debe incluir tres puntos principales:

- La razón por la cual no puede efectuar la totalidad del pago (despido, problemas de salud, divorcio, etc.)
- Las posibilidades que tiene para ponerse al día en el pago (¿Cuándo cree que va a tener otro trabajo? ¿En qué momento le dijo su doctor que va a volver al trabajo?)
- Su propuesta (Sugiera al acreedor lo que considera es el monto razonable a pagar por mes hasta que pueda reanudar los pagos completos.)

Cuando escriba a los acreedores, sea realista. Bajo ninguna circunstancia prometa enviar un pago que usted está absolutamente seguro no va a poder efectuar. Sus acreedores estarán más dispuestos a colaborar con usted si usted es franco con ellos. Quédese con una copia de cada carta que envíe.

Precaución: Sea consciente del monto total que promete a los acreedores cada mes; \$30 por mes puede no significar mucho dinero, pero si usted tiene ocho tarjetas de crédito y hace la misma promesa a todos ellos, tendrá que pagar \$240, dinero que quizás necesite para el alquiler o los alimentos.

Diez Signos Que Indican Problemas Financieros

1. Efectuar solamente el pago mínimo en sus tarjetas de crédito.
2. Cargar a sus tarjetas de crédito más cantidad de lo que lo hace en sus pagos.
3. Utilizar anticipos en crédito y en efectivo para productos que solía comprar en efectivo.
4. Tener un saldo de tarjeta de crédito que raramente disminuya.
5. Estar en el límite o cerca del límite de crédito y solicitar nuevas tarjetas.
6. Necesitar un préstamo de consolidación para pagar una deuda existente.
7. No saber el monto total de su deuda.
8. Experimentar signos de ansiedad o estrés cada vez que utiliza sus tarjetas de pago.
9. Vaciar sus ahorros para pagar las deudas.
10. Pagar las facturas fuera de término.

Modelo de Carta a un Acreedor

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 BALANCE, 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