

ALGUNAS IDEAS QUE LE PUEDEN AYUDAR CON

# Los problemas de crédito y cómo conseguir la ayuda adecuada



<b>Contenido</b>	<b>¿Tiene problemas de crédito?</b>	<b>1</b>
	<b>Problemas menores de crédito</b>	<b>2</b>
	<b>Controle sus gastos</b>	<b>3</b>
	<b>Ponga en prioridades las deudas a pagar</b>	<b>4</b>
	<b>Hable con sus acreedores</b>	<b>5</b>
	<b>Problemas mayores de crédito</b>	<b>5</b>
	<b>Asesores de crédito</b>	<b>6</b>
	<b>Asesores de crédito vs. estafas de crédito</b>	<b>8</b>
	<b>Consolidación de deudas</b>	<b>8</b>
	<b>Bancarrota – El último recurso</b>	<b>9</b>

## ¿TIENE PROBLEMAS DE CRÉDITO?

---

- ¿Se encuentra usted cerca o en el límite de sus líneas de crédito?
- ¿Sólo puede efectuar los pagos mínimos de sus tarjetas de crédito?
- ¿La cantidad de sus nuevas compras es una sorpresa cada mes?
- ¿Realiza adelantos de dinero efectivo, frecuentemente, con sus tarjetas de crédito?
- ¿Efectúa sus pagos constantemente tarde?
- ¿Solicita préstamos para pagar artículos que anteriormente pagaba en efectivo?
- ¿Está acudiendo a sus ahorros para pagar sus deudas?
- ¿Hace a un lado las visitas al médico o al dentista porque no tiene dinero?
- ¿Tiene ahorros equivalentes o menos de tres meses de ingresos?
- ¿Un porcentaje cada vez mayor de sus ingresos está destinado al pago de las deudas?
- ¿No sabe con exactitud cuánto debe?

Si respondió que sí a alguna de estas preguntas, tal vez sea momento de dejar de utilizar su crédito. Si respondió que sí a dos o más preguntas, es momento de tomar medidas más drásticas.

---

### Hacia dónde ir

Los problemas crediticios pueden ser causados por un gran número de causas: gastar demasiado, errores al no hacer un presupuesto, pérdida de un empleo, malas inversiones, divorcio, muerte o emergencias inesperadas. Afortunadamente, existen varias cosas que usted puede hacer para mejorar su situación y muchas fuentes de ayuda externa.

## PROBLEMAS MENORES DE CRÉDITO

---

Los problemas menores de crédito deberían ser resueltos antes de que se conviertan en deudas mayores. La mejor manera de resolver problemas menores de crédito es la de reducir sus gastos. Existen muchas formas de hacer esto.

---

### Deje de comprar por impulso

Vaya a la tienda cuando necesite algo en específico. Trate de no ir de compras cuando se sienta decaído o deprimido y ande buscando algo que le “levante el ánimo”. Tenderá a comprar cosas que realmente no necesita. Deseche todos esos anuncios publicitarios de cosas que en realidad no necesita.

---

### Pague únicamente con dinero en efectivo o cheques

Cuando las personas utilizan dinero en efectivo para hacer las compras diarias, por lo general gastan menos que aquellos que usan sus tarjetas de crédito. Si tiene un problema menor de crédito haga a un lado sus tarjetas de crédito.

---

### Ponga un paro a las compras nuevas

La primera regla para manejar sus problemas de crédito es también la más simple—no adquiera nuevas deudas. Una vez que la deuda de su tarjeta de crédito esté pagada, trate de pagar todos los nuevos cargos a su tarjeta de crédito por completo cuando llegue su estado de cuenta.

---



**CONSEJO PARA  
AHORRAR  
DINERO**

Los frecuentes adelantos de dinero en efectivo pueden dañar su historial crediticio. Los prestamistas pueden considerar que los adelantos en efectivo frecuentes son una señal de que tiene problemas con su presupuesto.

**CONTROLE SUS GASTOS****Escriba lo que gasta**

Para poder manejar sus hábitos de compra y para identificar las áreas en donde puede hacer recortes, comience controlando sus gastos para ver a dónde se está yendo su dinero. Por lo menos durante un mes, haga un registro diario de todo lo que gastó. Entonces podrá establecer metas de reducción de gastos, las cuales son muy importantes para manejar cualquier problema de deuda.

Haga de esto un juego y vea qué tanto puede ahorrar. Por ejemplo, puede alquilar videos en lugar de ir al cine, o cocinar en casa en lugar de salir a comer. A continuación le mostramos una hoja de trabajo simple la cual puede utilizar para comenzar a identificar las áreas en donde puede recortar sus gastos. Una hoja de trabajo más detallada la puede encontrar en nuestro folleto, "Manejando sus gastos."

<b>METAS DE GASTOS</b>	<b>Gastos actuales</b>	<b>Gastos deseados</b>
<b>Pago de casa</b>	<b>\$1,100</b>	<b>\$1,100</b>
<b>Mantenimiento de la casa</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
<b>Utilidades</b>	<b>160</b>	<b>130</b>
<b>Pagos del auto</b>	<b>300</b>	<b>300</b>
<b>Gastos del auto</b>	<b>120</b>	<b>90</b>
<b>Pagos de seguros</b>	<b>250</b>	<b>250</b>
<b>Cuidado de los niños</b>	<b>300</b>	<b>300</b>
<b>Educación</b>	<b>150</b>	<b>150</b>
<b>Abarrotes / artículos de casa</b>	<b>400</b>	<b>350</b>
<b>Ropa</b>	<b>140</b>	<b>100</b>
<b>Regalos y caridad</b>	<b>60</b>	<b>60</b>
<b>Entretenimiento</b>	<b>200</b>	<b>120</b>
<b>Transporte</b>	<b>60</b>	<b>50</b>
<b>Intereses de tarjeta de crédito</b>	<b>60</b>	<b>0</b>
<b>Misceláneas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>\$3,350</b>	<b>\$3,050</b>
<b>Reducción mensual en gastos</b>		<b>\$ 300</b>

**Prepare un presupuesto razonable, y apéguese a él**

En su presupuesto trate de identificar lo que no es esencial y póngalo a un lado.

## PONGA EN PRIORIDADES LAS DEUDAS A PAGAR

Para comenzar, usted necesitará primeramente saber cuánto usted debe. Este es el primer paso para salir de sus deudas. Luego, haga un plan de gastos que incluya los pagos para cubrir al menos los pagos mínimos a pagar en todos sus préstamos y tarjetas de crédito. (Esperamos que usted pueda pagar más del pago mínimo.)

<b>PERFIL DE CRÉDITO</b>				
<b>Tipo de deuda</b>	<b>Tasa de interés (tasa porcentual anual - APR)</b>	<b>Último cargo por financiamiento</b>	<b>Pago mínimo</b>	<b>Saldo pendiente</b>
<b>Tarjetas de crédito</b>				
<b>Compras a plazos</b>				
<b>Préstamos</b>				
<b>Total de la deuda</b>				

Aquí le damos dos estrategias diferentes que puede usar en su plan de gastos:

**Pague primero las deudas que tengan los saldos más bajos**

Poner un poco de dinero extra en las cuentas de menor saldo le anima psicológicamente, ya que esas deudas son más fáciles de eliminar.

**Pague primero las tarjetas con mayor tasa de interés**

Este método le hará ahorrar más al final. Esto se debe a que sus tarjetas con los intereses más altos absorben la mayoría de sus pagos mensuales en cargos por financiamiento, en lugar de pagar directamente sus cuentas. Una vez que haya pagado sus cuentas más costosas, tendrá más dinero libre para pagar sus otras cuentas.

## HABLE CON SUS ACREEDORES

---

Diga a sus acreedores que está teniendo problemas pero tiene todas las intenciones de pagar. La mayoría de los acreedores trabajarán con usted para hacer un plan que le ayude a pagar. Es probable que acepten cierta mercancía de vuelta. Si no puede efectuar los pagos, o si va a efectuarlos sustancialmente tarde, hable con sus acreedores. Lo peor que puede hacer es evitarlos.



## PROBLEMAS MAYORES DE CRÉDITO

---

Gastar demasiado, una enfermedad repentina, pérdida de un empleo y otros eventos inesperados, lo pueden dejar en una crisis en donde no puede pagar sus cuentas. Intente todas las medidas mencionadas en los *Problemas menores de crédito*. Si aún sigue en problemas, es probable que necesite ayuda externa.

**ASESORES DE CRÉDITO**

Usted puede obtener consejos de crédito gratis por parte de un asesor financiero con experiencia, que le ayudará a encontrar en dónde puede recortar sus gastos, cómo manejar sus deudas y cómo planificar un presupuesto razonable. Algunas veces, los asesores incluso le ayudarán a negociar con los acreedores para atrasar o prorrogar sus pagos. Dos fuentes de asesoría crediticia son:

The National Foundation for Consumer Credit (La Fundación Nacional para Crédito al Consumidor)

1-800-388-2227

[www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)

The Association of Independent Consumer Credit Counseling (La Asociación de Asesoría de Crédito al Consumidor Independiente)

1-703-934-6118

[www.aiccca.org](http://www.aiccca.org)

Sus acreedores podrían estar dispuesto a aceptar pagos reducidos si usted se compromete a un plan de pago de la deuda con una organización respetable de crédito al consumidor. En estos planes, usted deposita dinero mensualmente con el servicio de asesoría de crédito. Sus depósitos se utilizan para pagar a sus acreedores de acuerdo con el programa de pago desarrollado por el asesor. Como parte del plan de pago, es probable que tenga que acordar no solicitar o usar ningún crédito adicional mientras esté participando en el programa.

Un plan de pago exitoso requiere que efectúe pagos regulares y a tiempo, y puede llevarle meses o incluso años para terminarlo. El servicio de asesoría de crédito deberá darle un tiempo estimado que le llevará en concluir el plan. Algunos servicios de asesoría de crédito cobran una pequeña cantidad de dinero para administrar el plan, mientras que otros cobran tarifas mensuales que podrían llegar a ser un cargo significativo con el tiempo. Algunos servicios de asesoría de crédito reciben fondos, en parte, de contribuciones de los acreedores.



## ASESORES DE CRÉDITO VS. ESTAFAS DE CRÉDITO

---

Todos los días las llamadas compañías de “reparación de crédito” publican sus servicios para los consumidores que necesitan ayuda con su crédito. Muchas prometen limpiar su historial crediticio de modo que pueda conseguir un préstamo para un automóvil, una hipoteca, seguro o incluso un trabajo. La verdad es que la mayor parte del tiempo no pueden hacerlo. Solo hasta que usted les pague cientos, e incluso miles de dólares, usted se enterará.

### Señales de peligro

Si decide responder a una oferta de reparación de crédito, tenga cuidado de las compañías que:

- Quieren que usted pague por los servicios de reparación de crédito antes de proporcionar cualquier servicio.
- No le avisan de sus derechos legales, ni de lo que primero puede hacer por sí mismo, de manera gratuita.
- Le recomiendan que no contacte a una agencia de crédito directamente.
- Le sugieren que trate de inventar un “nuevo” historial crediticio solicitando un número de identificación del empleador para utilizarlo en lugar del número del Seguro Social.
- Le recomiendan que dispute toda la información en su informe crediticio o que tome cualquier acción que parezca ser ilegal, como crear una nueva identidad crediticia. Si usted sigue recomendaciones ilegales y comete fraude, puede ser encausado por la ley.

## CONSOLIDACIÓN DE DEUDAS

---

Después de consultar con un asesor de crédito o con otro asesor financiero experimentado, es posible que usted esté interesado en un préstamo de consolidación de deuda a través de su institución financiera. Un préstamo de consolidación de deuda no reduce su deuda, más bien, combina su deuda en un solo pago mensual, a menudo a una tasa de interés menor. La consolidación de deuda sólo funcionará si usted reduce el nivel de gastos y evita compras a crédito en el futuro. Al menos que usted esté comprometido a no crear una nueva deuda mientras paga sus deudas anteriores, podría terminar con una deuda mayor a la que tenía anteriormente.

Otros métodos de consolidación de deuda, tales como efectuar un préstamo al valor líquido de la vivienda, son más complicados e involucran dar su vivienda en prenda en concepto de colateral para el pago del préstamo. Cualquiera de los métodos que usted elija, recuerde que la consolidación de la deuda en sí no es una meta. Reducir la deuda es la meta.

## BANCARROTA – EL ÚLTIMO RECURSO

---

La bancarrota permanecerá en su historial crediticio hasta por 10 años, por esa razón, piense seriamente antes de tomar esa decisión. Puede requerir los servicios de un abogado y tendrá que entablar una solicitud judicial bajo el Capítulo 7 (Chapter 7) o por bancarrota total, o protección bajo el Capítulo 13 (Chapter 13). Bajo el régimen de bancarrota total, el juez designará a un síndico el cual venderá la mayor parte de sus pertenencias para pagar sus deudas. Si usted tiene una fuente constante de ingresos, la bancarrota bajo el Capítulo 13 le ayudará a protegerse de sus acreedores mientras trabaja para pagar sus deudas bajo un plan de pagos aprobado por el juez. Para mayor información, busque a un buen abogado o asesor crediticio.

La mayor parte de las personas que solicitan la bancarrota tienen problemas en obtener créditos nuevamente. Cuando lo llegan a obtener, generalmente tienen que pagar enganches y tasas de interés o cuotas mayores que otros consumidores. La bancarrota no significa “borrón y cuenta nueva”. Esta es la razón:

En primer lugar, cada una de las cuentas adeudadas que aparezcan en su solicitud de bancarrota se listarán en su historial crediticio durante siete años en concepto de “castigada” o “declarada como bancarrota”; ambos significan marcas negativas en su historial crediticio. En segundo lugar, el hecho de que declaró bancarrota podrá quedarse en su historial crediticio durante diez años, dependiendo del tipo de bancarrota que haya presentado.

Aunque no es imposible obtener crédito después de haber declarado bancarrota, se requiere mucho más esfuerzo para reconstruir su crédito y probar a los acreedores que ya tiene control de sus finanzas.

**INFORMACIÓN SOBRE ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO Y DEL DINERO**

Publicado por Center for Consumer Advocacy de HSBC  
para ayudar a los consumidores con sus  
decisiones financieras.

Para solicitar otros folletos escriba a:  
HSBC – North America  
Center for Consumer Advocacy  
2700 Sanders Road  
Prospect Heights, IL 60070-2799

O visite [SuCreditoCuenta.com](http://SuCreditoCuenta.com), la guía sobre información  
financiera y crediticia en Internet de HSBC.

