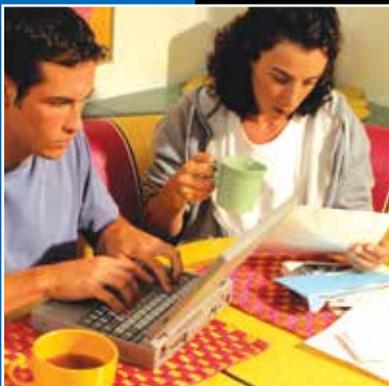




¿POR QUE DEBO PRESUPUESTAR?



Consolidated Credit
5701 West Sunrise Boulevard
Fort Lauderdale, FL 33313
1-800-210-3481
www.SinDeudas.org

Felicitaciones por dar este importante paso para aprender cuestiones que tienen que ver con la recesión económica. Consolidated Credit ha estado ayudando a los estadounidenses de todo el país a solucionar sus problemas de crédito y deudas durante más de una década.

Nuestro Equipo Educativo ha creado más de treinta publicaciones para ayudarlo a usted a mejorar sus finanzas personales. Al registrarse en www.SinDeudas.org podrá acceder a todas nuestras publicaciones gratuitamente. Tenemos las herramientas para ayudarlo a liberarse de sus deudas, usar su dinero sabiamente, planificar para el porvenir, y crear riqueza. Los temas que Consolidated Credit aborda comprenden desde robo de identidad y creación de una mejor solvencia crediticia, hasta cómo comprar una casa y pagar la universidad. En nuestro sitio web también encontrará cursos de crédito interactivos, una calculadora de deudas que es la "Mejor de la Red", una herramienta para la elaboración personalizada de un presupuesto, y mucho más.

*Estamos dedicados a la educación de finanzas personales y a brindar una vida libre de deudas a los estadounidenses. Si usted está sobrecargado de deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, entonces lo invito a que hable sin costo alguno con uno de nuestros asesores certificados, llamando al teléfono **1-800-210-3481** para recibir asesoramiento profesional gratuito. También tenemos disponibles programas de colaboración donde grupos, empresas y comunidades pueden llevar a cabo talleres financieros y recibir guías de administración de dinero y cuadernos de ejercicios gratuitos como el que está usted leyendo ahora. Llame por favor al **1-800-210-3481** si gusta hablar sobre un programa de educación de finanzas personales. TEXT la palabra **UNASE** al **71610** para recibir gratis consejos financieros, tips para ahorrar dinero y mucho mas!*

Atentamente,



*Gary S. Herman
Presidente
Consolidated Credit*

Sí puede ser fácil administrar su dinero

Hemos preparado esta guía con dos propósitos:

- Ayudarle a desarrollar un presupuesto y a usarlo efectivamente.
- Enseñarle estrategias de probada eficacia para evitar el endeudamiento excesivo.
- Puede resultarle difícil sacar el máximo provecho de su dinero pero lo es más aún si no lo presupuesta.

Le puede resultar fácil presupuestar con tal que reciba las herramientas y guías apropiadas. Recuerde que ésta es una ocasión muy oportuna para preparar un presupuesto y vivir de acuerdo con el mismo, sin sobrepasarlo. Mientras no lo haga, seguirá manteniendo un caos económico. Si no aprende a administrar su dinero ahora, los dolores de cabeza creados por sus deudas se mantendrán por mucho tiempo.

Consolidated Credit ayuda a muchas personas y familias endeudadas. Queremos ayudarlo a evitarse problemas y a llegar a ser económicamente exitoso.

"Ganchos" de las tarjetas de crédito

"Cuando cursaba el primer año de la universidad, todas las compañías de crédito que me tentaban con sus tarjetas me engancharon. Al principio supuse que una tarjeta de crédito me bastaba. No tenía un verdadero trabajo a tiempo completo pero me ganaba unos dólares como guía turística.

Me seguían lloviendo las ofertas. Antes de darme cuenta, tenía por lo

menos seis tarjetas a la mano y la carga de endeudamiento era mas grande. Ahora que soy madre de una criatura de 18 meses de edad, me han afectado tremendamente mis deudas de estudiante.

No puedo conseguir un apartamento decente o alquilar una casa debido a mis problemas crediticios. No puedo conseguir préstamos. El acoso, las amenazas de demandas, las cartas y estados de cuenta constantes, etc., realmente afectan el bienestar de la persona. ¡Cómo cambiaría el pasado si pudiera!

En la actualidad sigo teniendo deudas estudiantiles y me va a demorar años cancelarlas debido a mis otros compromisos. Espero poder ayudar a mas personas contándo mi historia, porque meterse en mucho endeudamiento con las tarjetas de crédito no compensa los dolores de cabeza y rechazos. "

Ahora ella es cliente de Consolidated Credit Counseling y está encaminada hacia una vida libre de deudas.

Cómo administrar sus deudas

No puede conseguir la libertad económica sin manejar un presupuesto. ¿Por qué? Porque quienes pueden dar cuenta de su dinero, lo están controlando. No puede manejar un negocio exitosamente sin un plan del negocio. Y no puede manejar su hogar exitosamente sin un presupuesto.

Empiece el proceso anotando sus gastos fijos mensuales, como

alquiler, pagos de automóvil y seguros. Haga entonces una lista de sus gastos flexibles, como comestibles, servicios públicos, gasolina y gastos de salud. Por último, haga una lista de los gastos discrecionales, como ropa, entretenimiento, etc. Asegúrese de no dejar nada fuera. ¡No se olvide de la taza de café y el periódico de las mañanas! La clave está en incluir todo en que se gasta dinero. Revise los talones de cheques y los estados de cuenta bancarios para encontrar en qué ha estado gastando dinero.

Use los porcentajes para gastos que sugerimos a continuación y vea cómo se comparan con los gastos suyos.

Ahorros	10%
Vivienda	30%
Transporte	17%
Servicios públicos	8%
Comida	13%
Ropa	5%
Médicos / Salud	5%
Personal	2%
Entretenimiento	5%
Deudas	5%

Consejos prácticos para el uso inteligente de crédito

- Mire y compare sus opciones para encontrar la mejor tasa de interés de tarjeta de crédito. Desarrolle la idea de usar una tarjeta para saldos que va a pagar en su totalidad y otra tarjeta con

una tasa de interés baja para las ocasiones en que va a necesitar mantener un saldo acreedor. Puede obtener una lista de las tarjetas de crédito estudiantiles al www.cardtrak.com.

- No pague interés por artículos que no necesita realmente o por cosas que van a haber desaparecido para cuando reciba su cuenta. ¡De otro modo, sería lo mismo que comprar el artículo con el precio más alto!
- Lea los contratos de tarjetas de crédito y la correspondencia que recibe de las compañías de crédito. Pueden contener información importante.
- Siempre ponga en el correo sus pagos por tarjetas de crédito por lo menos 5 días útiles antes de la fecha de vencimiento. La mayor parte de las compañías de crédito imponen penas excesivas a los pagos tardíos. Además, pueden subir la tasa de interés para compras nuevas y para su saldo actual si está en mora.
- Si se atrasa en los pagos de sus deudas, es probable que lo dejen saber a las agencias o bureaus de crédito y que la información permanezca en sus informes de crédito por siete años.
- Llame a las compañías de tarjetas de crédito si no puede hacer un pago mensual a tiempo. Pregúnteles acerca de acuerdos de pago alternos que no hagan daño a su crédito o suban su tasa de interés.
- Si se va a mudar, notifíquesele a su emisor de tarjeta de crédito con 30 días de anticipación y no suponga que no tiene que pagar la cuenta sencillamente porque no la recibió. Llame de inmediato al emisor de la tarjeta o al prestador de inmediato.
- Trate de cancelar su saldo total cada mes. Se cae en una trampa cuando sólo se paga el mínimo. Si termina de pagar una deuda de \$1,000 con una tasa de interés del 18% a la fecha de

vencimiento final le demorará más de 12 años liquidar la deuda.

- Propóngase la meta de mantener sus pagos por deudas a menos del 10% de sus ingresos después de impuestos. Si su ingreso neto es \$750 por mes, no gaste en crédito más de \$75 mensualmente.

La clave de la administración de crédito es no dejarse caer en la trampa de meterse en la cabeza la idea de “Voy a comprar ahora y pagar después”. Cuando tome dinero prestado, pregúntese cómo y cuándo va a devolver el dinero – y cuánto le costará. En la siguiente página se encuentra una Hoja de Trabajo de Préstamos que hemos preparado. Úsela para seguir la pista de su deuda y para establecer un calendario de pagos para su devolución.

Use la calculadora de deudas entrando al sitio web www.SinDeudas.org para calcular cuánto dinero le está costando el interés.



Hoja de Trabajo de Préstamos

En esta hoja de trabajo haga una lista de sus préstamos actuales o de los préstamos que piensa pedir. Antes de pedir prestado, calcule el costo que se anticipa de los pagos del préstamo y compárelos con su ingreso y las obligaciones pendientes de pago.

Nombre del Acreedor	Tasa de interés	Cantidad debida	Pago mensual	Duración del préstamo	Costo del interés
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$

Total Interés promedio % _____

Cantidad total \$ _____

Costo mensual total \$ _____

Tiempo total hasta la cancelación _____

Total gastado en interés \$ _____

INGRESOS

Como primer paso para preparar su presupuesto, haga una lista de todas las fuentes del ingreso mensual, incluso regalos, bonificaciones, reembolsos de impuestos, aumentos por el costo de vida, mensualidades, etc. Use la siguiente Hoja de Trabajo de Ingreso para balancear su ingreso.

Fuentes de ingreso	ingreso semanal / quincenal	Ingreso mensual
Su salario	\$	\$
Salario del o de la cónyuge	\$	\$
Salario a tiempo parcial	\$	\$
Manutención de niños	\$	\$
Pensión de divorcio	\$	\$
Beneficios del Seguro Social	\$	\$
Beneficios de veterano	\$	\$
Otro	\$	\$
Total	\$	\$

CONSEJO PRÁCTICO: Páguese primero a usted mismo.

Abra una cuenta de ahorros y transfiera 5% de su ingreso mensual a la cuenta y trate de olvidarla. ¡El dinero extra le vendrá bien cuando lo necesite!

GASTOS

El próximo paso es hacer una lista de sus gastos. Se separa los gastos en tres categorías: “fijos, flexibles y discretionales”.

Se consideran las deudas de tarjetas de crédito gastos fijos porque por lo general no cambian de mes en mes. Use el siguiente formulario para hacer una lista de sus deudas de tarjetas de crédito mensuales. Ponga en la lista todas las principales tarjetas de crédito, las tarjetas de crédito de los grandes almacenes, las tarjetas de crédito de gasolina. Cuando haya terminado, totalice la cantidad y transfírala a la columna apropiada de la hoja de trabajo de gastos fijos de la siguiente página.

Nombre del Acreedor	Tasa de interés	Saldo adeudado	Pago Mensual
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$

Totales Interés promedio de todas las tarjetas: _____%

Total adeudado: \$ _____

Pagos mensuales: \$ _____

Use esta hoja para hacer una lista de Gastos fijos. Estos artículos cuestan lo mismo cada mes; por ejemplo, alquiler, préstamos, pagos de automóvil, etc.

Gastos mensuales	Pagos en la actualidad
Hipoteca / Alquiler	\$
Impuestos de bienes raíces	\$
Seguro de propietarios de casas	\$
Préstamos / Pagos por alquiler de automóvil	\$
Seguro de automóvil	\$
Préstamos estudiantiles	\$
Pensión de divorcio / Manutención de niños	\$
Seguro médico	\$
Deudas de tarjetas de crédito (totalizado en la hoja de trabajo de tarjetas de crédito)	\$
Otro	\$
<i>Total</i>	\$

El siguiente paso es hacer una lista de sus gastos flexibles. Estos son los gastos en que usted controla la cantidad de dinero que gasta. A veces los gastos flexibles representan artículos que necesita, como comestibles, pero que usted puede controlar cuánto gasta para ellos mediante la compra de artículos menos caros, haciendo compras en tiendas de descuentos, etc. Según sus circunstancias, algunos de los artículos abajo listados deben entrar en la categoría de gastos Fijos.

Gastos mensuales	Pagos actuales	Ajustado para cuadrar el ingreso
Cuenta telefónica	\$	\$
Cuenta eléctrica / Gas / Aceite / Combustible	\$	\$
Cuenta de televisión por cable	\$	\$
Comestibles	\$	\$
Suministros caseros	\$	\$
Útiles escolares	\$	\$
Ropa	\$	\$
Lavado en seco / Lavandería	\$	\$
Ahorros (su meta de inicio es 5%)	\$	\$
Otro	\$	\$
Total	\$	\$



Para el siguiente paso, haga una lista de todos los gastos no listados en las categorías anteriores. Los llamamos gastos discretionales. Son artículos que no son necesarios para sobrevivir. Si su proporción de gastos a ingresos está fuera de equilibrio y está gastando más dinero que gana, se deben eliminar artículos de esta categoría o recortarlos.

Gastos mensuales	Pagos actuales	Ajustado para cuadrar el ingreso
Esparcimiento	\$	\$
Cine / Teatro	\$	\$
Restaurantes	\$	\$
Eventos deportivos	\$	\$
Revistas / Periódicos	\$	\$
Peluquería (Barbería) / Salón de belleza	\$	\$
Pasatiempos	\$	\$
Funciones para recaudar fondos / Cuotas	\$	\$
Otro	\$	\$
Total	\$	\$

¿Y cuál es su situación? ...

Ahora que ya ha completado su ingreso y sus gastos, ¡es hora de ver los grandes totales! Se totalizan todos los gastos y se los sustraen del ingreso total del mes.

A continuación, divida el total de los gastos por la frecuencia de ingreso o el número de los cheques del sueldo que el hogar recibe cada mes. Esto le indicará cuánto dinero de cada cheque del sueldo debe poner a un lado. Si el gasto total es mayor que el ingreso total, sus finanzas andan por un camino equivocado.

Tiene que empezar a priorizar sus gastos. Mantenga constancia de cuándo usa tarjetas de crédito. Pregúntese entonces si quiere pedir prestado cada mes para estos gastos. Se deben apartar suficientes ahorros cada mes para cubrir los gastos fijos y algunos de los flexibles. Este método de reserva le evitará vivir de cheque del sueldo a cheque del sueldo. Para empezar, revise el plan de gastos cada período de ingreso. Al fin de cada mes, compare los gastos reales con los que presupuestó. A medida que pase el tiempo, quizás quiera hacer la comparación trimestralmente.

Si está en camino a un desastre por endeudamiento visite www.SinDeudas.org o llame al 1-800-210-3481 para recibir asesoría profesional gratuita de un consejero certificado.

Evaluador de presupuestos de fin de mes

Después de usar su presupuesto por dos meses, use esta hoja para comparar lo que gastó realmente con lo que presupuestó. Esto le permitirá determinar si las cantidades que presupuestó fueron realistas y le permitirá ser más preciso cuando prepare su próximo presupuesto mensual. Haga suficientes copias para poder probar este ejercicio cada mes hasta la finalización del año.

Gastos	Gastos Presupuestados	Gastos Reales
Hipoteca / Alquiler		
Electricidad / Gas / Aceite		
Teléfono		
Pago de automóvil		
Seguros		
Gas		
Estacionamiento / Peaje		
Bus ((Güagüa)) / Tren		
Comestibles		
Suministros		
Cuidado personal		
Artículos de tocador		
Ropa / Complementos		
Lavado en seco		
Médico / Dental		
Espiritual / Diezmo		
Consejería de Terapia / Financiera		
Animales domésticos		
Cine		
Alquiler de videos		
Conciertos / Eventos deportivos		
Restaurantes / Comida preparada		
Ahorros / Fondo para emergencias		
Acciones / Fondos mutuos		
Regalos		
Periódicos / Revistas		
Cuotas / Donaciones		
Total		

Lo que le pasó a una familia

"Éramos una familia típica que vivía de cheque a cheque del sueldo, sin ahorros y a la que le faltaba mucho tiempo para que llegara el fin del mes cuando se le acababa el dinero. Era una pesadilla tratar de pagar las cuentas y peor todavía tener que ir a la tienda. Había muy poco dinero disponible pero sí mucha necesidad.

Solíamos entrar en pánico y echarnos la culpa si pasaba algo inesperado. Ahora contamos con algo extra para esas emergencias porque ahora sabemos cómo se vive dentro de un presupuesto.

¡Gracias a la ayuda de Consolidated Credit, se hizo realidad poder pagar todas nuestras cuentas a tiempo! ¡De hecho, se hizo rutina depositar dinero en nuestra cuenta de ahorros! La emoción más grande la da ver cómo bajan los saldos crediticios y vislumbrar el fin de los problemas. Fue algo maravilloso poder saber que se desvanecerían estas enormes deudas que abrumaban nuestras cabezas y que estaríamos encaminados hacia la independencia económica en unos pocos años.

No obstante, lo más importante que Consolidated nos ha dado es la recuperación de nuestro amor propio y orgullo. La vida se hace menos estresada y uno puede gozar de sus niños y tomar parte en su vida en vez de andar preocupado por el dinero y estar diciéndoles constantemente: "No, no podemos gastar en eso." Así que, en efecto, el programa de administración de las deudas de crédito de Consolidated también permitió a nuestros chicos tener buenos recuerdos de su niñez."

Consejos prácticos sobre crédito que se deben seguir

1. Recuerde siempre que el crédito es un préstamo. Es dinero real auténtico que debe devolverse.
2. No se apresure. Consiga una tarjeta con límite bajo y úsela sensatamente en vez de pensar en conseguir otra más.
3. Mire y compare opciones para conseguir la mejor oferta. Lea y revise cuidadosamente los contratos de tarjeta y siempre lea la letra chica de los volantes adjuntos a cada cuenta.
4. Trate de cancelar todo su saldo cada mes. Es caer en una trampa pagar sólo la cantidad mínima: si paga en la fecha final de cancelación una deuda de \$1,000 con una tarjeta de 18% de interés, sólo mandando lo mínimo cada mes, la cancelación le demorará más de 12 años.
5. Pague siempre a tiempo. Si falla una sola vez, tendrá un punto en contra en su historial de crédito – y además esto probablemente causará que su emisor suba la tasa de interés al máximo.
6. Prepare un presupuesto y sígalo fielmente. Fijese cuanto de su ingreso está dedicando al pago de créditos. Como regla general, trate de mantener los pagos por deudas en menos del 15% de su ingreso neto después de impuestos. Así que si gana \$2,000 neto después de impuestos por mes, no gaste más de \$300 al mes por crédito.

7. Si se muda, notifíquesele al emisor oportunamente a fin de mantenerse en contacto. En caso de que se vea obligado a hacer un pago tardío, llámelo antes de atrasarse. Ellos quieren que sea cliente de por vida, así que quizás estén dispuestos a llegar a un acuerdo de pago alterno que no deje un registro negativo en su clasificación crediticia.
8. En momento en el que advierta un problema crediticio, como usar una tarjeta para pagar otra, haga más dificultoso usar la tarjeta. Llévela sólo cuando piense usarla y guárdela bajo llave en un lugar inaccesible.

Un cambio puede cambiarlo todo

Mi esposo Anthony, nuestros tres chicos, y yo nos embarcamos en la consecución de un sueño, mudarnos a la soleada Florida. La habíamos visitado muchas veces mientras todavía vivíamos en Kentucky. Nos encantaban el clima y la gente pero más que nada fuimos por las oportunidades que podía ofrecer Orlando a nuestros niños.

En Kentucky, Anthony trabajaba en una central eléctrica y ganaba un buen salario. Yo podía ser una mamá casera y aún así podíamos vivir cómodamente. Al mudarnos, pasó él de ganar \$21 la hora a \$7. El pago por la casa pasó de \$307 al mes a \$800 al mes. El costo de vida resultó ser más alto que lo que habíamos calculado y su sueldo era menor al esperado. Tuve que ir a trabajar para ayudar a llegar al fin del mes.

Demoró cinco años el que se nivelara el salario, a lo que Anthony ganaba en Kentucky antes de mudarnos. En esos cinco años vivimos literalmente de tarjetas de crédito. Teníamos crédito excelente, así que tuvimos muchas oportunidades de conseguir más crédito, y sacamos “provecho” por valor de \$45,000.

Por fin caímos en cuenta de que si no hacíamos algo, nunca saldríamos del endeudamiento. Nos negamos terminantemente a pedir otro préstamo. Estamos convencidos de que para salir de deudas no hay que endeudarse nuevamente. Y fue entonces que supimos de Administración de deudas por medio de Consolidated.

Esto pasó hace dos años. ¿Qué más puedes decir cuando te das cuenta de que los saldos de tus tarjetas de crédito están bajando considerablemente cada mes? Teníamos una tasa de hipoteca de 9.35% (porque consideraban que representábamos un riesgo alto) y Consolidated nos ayudó a conseguir una de 6.5%. Se nos trató con dignidad, consideración y profesionalismo. Le estoy muy agradecida a Consolidated; hay muchas razones diferentes por las que las personas se encuentran endeudadas y es difícil saber en quién confiar cuando hay tantas compañías de reducción de endeudamiento que prometen tantas cosas diferentes. Confiamos en Consolidated, no porque seamos personas que confían en el prójimo por naturaleza sino porque Consolidated se ha ganado esa confianza, mes tras mes, año tras año.



Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de enseñanza pública orientada al consumidor. Somos líderes en el sector que brinda asesoría de crédito y servicios de administración de deudas en todos los Estados Unidos.

Nuestra misión es ayudar a las personas y a las familias a terminar las crisis financieras y les ayudamos a solucionar problemas de administración de dinero a través de enseñanza, motivación, y asesoría profesional.

Nos dedicamos a facultar a los consumidores a través de programas educativos que influirán en ellos para abstenerse de gastar excesivamente y no abusar de las tarjetas de crédito, así como a animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros asesores profesionalmente entrenados han ayudado a miles de familias en todo el país. Sin tener en cuenta si sus problemas financieros se deben a la compra de una nueva casa, al nacimiento de un niño, una enfermedad grave, o alguna otra circunstancia, nosotros podemos ayudarle.

Nuestra organización es financiada principalmente a través de contribuciones voluntarias de acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarles dinero a nuestros clientes y para que liquiden sus deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro de la Agencia para Mejores Prácticas Empresariales, la Cámara de Comercio de Greater Fort Lauderdale, y la Asociación de Profesionales de Consejería de Crédito.



La manera simple y segura de administrar tu dinero.
¡Regístrate GRATIS en PowerWallet.com!



Banco



Pagos



Inversiones



Efectivo

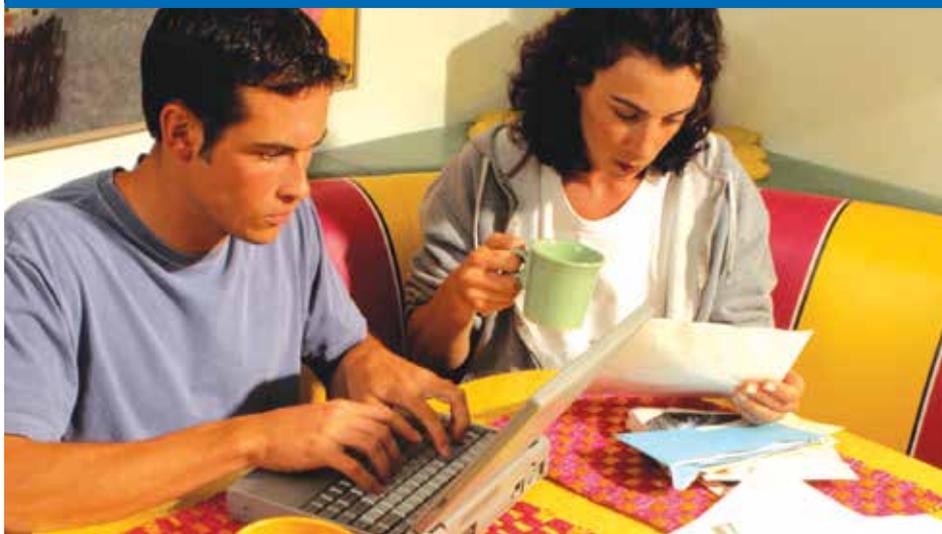
Maneja todo desde un solo lugar

PowerWallet opera con más de 16,000 instituciones financieras y proveedores de servicios, brindándote acceso fácil y rápido a todas tus cuentas.

Comienza hoy mismo ¡GRATIS!
www.powerwallet.com

Encuétranos  facebook.com/powerwallet
también en:  twitter.com/powerwallet

Usted puede liberarse de las deudas



Alguien está esperando para ayudarlo ahora.

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide sus cuentas de tarjetas de crédito en un único pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
 - Ahorre miles de dólares.



5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313
1-800-210-3481

www.SinDeudas.org • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org
TEXT la palabra UNASE al 71610 para recibir gratis consejos financieros,
tips para ahorrar dinero y mucho mas!