



EL DIVORCIO Y SU CRÉDITO



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

Felicidades por haber tomado este importante paso para tener un futuro financiero más brillante. Por más de una década Consolidated Credit ha ayudado a las personas a solucionar sus problemas de crédito y deuda a lo largo y ancho de los Estados Unidos.

Nuestro Equipo de Educación ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas personales, usted puede tener acceso a las mismas, sin costo alguno, visitando www.SinDeudas.org; tenemos a su disposición herramientas para liberarse de las deudas, para usar su dinero sabiamente, planear el futuro y hacer crecer su patrimonio. Los temas que tratamos van desde el robo de identidad y cómo tener una mejor calificación de crédito, hasta cómo comprar una casa y pagar por los estudios universitarios. En nuestra página web también encontrará cursos interactivos sobre crédito, una calculadora financiera clasificada dentro de "Lo Mejor de la Web", una calculadora de deuda, una herramienta para hacer presupuestos personalizados y mucho más.

*Nos hemos dedicado a proporcionar educación en finanzas personales y a lograr que los ciudadanos de este país se liberen de las deudas. Si usted está abrumado por los altos intereses de la deuda de su tarjeta de crédito, le invitamos a que se acerque a uno de nuestros consejeros calificados, llamando sin costo al **1-800-210-3481** para recibir asesoría gratuita. También ofrecemos programas en conjunto con grupos, empresas y comunidades que organizan talleres de finanzas, en donde distribuimos guías para el manejo del dinero y folletos como el que usted está leyendo en este momento. Llame al **1-800-210-3481** si desea participar en un programa de educación en finanzas personales.*

Atentamente,



Gary S. Herman
Presidente
Consolidated Credit

Preparándose para el divorcio

¿Está considerando el divorcio? Entonces es hora de poner en orden las finanzas de su hogar. Es fácil protegerse y proteger su crédito si sabe cómo. ¿Cuál es el primer paso? Abra cuentas de ahorro y de cheques a su propio nombre, y no le cuente a su cónyuge. A menudo, cuando las parejas están considerando el divorcio, uno de los cónyuges comienza a emitir cheques sin fondos o abusar de la cuenta bancaria conjunta de alguna forma, lo cual ocasiona problemas de crédito para el cónyuge inocente. Si abre sus propias cuentas, y las mantiene en secreto, usted podrá ayudar a evitar los problemas de crédito en el futuro.

Abra sus cuentas individuales rápidamente, y deposite tanto dinero como le sea posible juntar. Según el Departamento del Trabajo de EE.UU., el nivel de vida de una mujer cae un 45% durante el primer año después de un divorcio, mientras que el del hombre promedio crece un 15%. Para evitar cambios mayores, preste mucha atención a su puntaje de crédito y asegúrese de no sufrir un descontrol con la tarjeta de crédito y otras deudas no garantizadas.

A menudo, uno de los cónyuges asume la responsabilidad de mantener las cuentas bancarias de la pareja y de pagar las facturas, mientras el otro cónyuge se mantiene en la ignorancia. Tome conciencia de lo que está pasando tan pronto como pueda. No es nada inusual que el cónyuge que sabe menos acerca de los bienes comunes corra el mayor riesgo financiero.

Para evitar que se aprovechen de usted, trate de recolectar tanta información como sea posible incluso antes de plantear el divorcio. Haga copias de los registros de cuentas bancarias, los estados de cuenta de tarjeta de crédito y las declaraciones de impuestos.

En particular, asegúrese de tener saldos, declaraciones de transacciones, nombres, direcciones y números telefónicos de contacto de lo siguiente:

- Cuentas bancarias conjuntas
- Tarjetas de crédito

- Declaraciones de gastos de corretaje
- Declaraciones de impuestos
- Intereses comerciales
- Fondos de pensión
- Seguridad social
- Préstamos
- Cobertura médica
- Seguros (de la vivienda, del auto, de vida)
- Testamentos y fideicomisos
- Bienes matrimoniales (obras de arte, antigüedades)
- Hipoteca
- Cajas de seguridad
- Herencias

Para protegerse, guarde copias de los documentos importantes en un lugar seguro, como una caja de seguridad, en la casa de un amigo o en la oficina de su abogado. Para mayor privacidad, considere abrir un apartado postal o que le envíen el correo personal a la casa de un amigo.

¿Qué hacer si está tramitando un divorcio?

Si está considerando el divorcio, tramitando su divorcio o si está recientemente divorciado o legalmente separado, debe prestar mucha atención a su crédito. ¿Por qué?

Digamos que conforme a su decreto de divorcio, su cónyuge debe saldar dos tarjetas de crédito conjuntas. Si un par de meses después, él o ella se niega a realizar los pagos según lo estipulado, y sus acreedores se ponen en contacto con usted para reclamar el pago, usted puede informarles que de acuerdo a su decreto de divorcio, su ex es responsable de la deuda. No es tan así, contestan sus acreedores. Debido a que ellos no eran partes de la sentencia, usted todavía es legalmente responsable de pagar las cuentas conjuntas. Aunque usted puede demandar a su ex por violar la sentencia, sus acreedores de todas formas tienen el derecho de informar a la agencia de reporte de crédito sobre cualquier pago atrasado. Dichas referencias negativas ahora son parte de su historial de crédito.

Si tiene cuentas de crédito conjuntas mientras está separado o en medio de un proceso de divorcio, asegúrese de que se estén efectuando sus pagos regulares. De esa manera, su historial de crédito no será afectado. Es importante recordar que mientras haya algún saldo pendiente en cualquier cuenta conjunta, tanto usted como su cónyuge son responsables del mismo.

También debe solicitar a los acreedores cerrar cualquier cuenta o cuentas conjuntas en las que su ex cónyuge sea un usuario autorizado. Otra alternativa es pedirle al acreedor que transforme la cuenta conjunta en una cuenta individual, y hacer que la deuda se transfiera al cónyuge responsable de pagarla.

Por ley, los acreedores no pueden cerrar automáticamente una cuenta conjunta debido a un cambio en el estado civil, pero sí pueden hacerlo ante la solicitud de cualquiera de los cónyuges. Sin embargo, los acreedores no tienen que estar de acuerdo en convertir las cuentas conjuntas en individuales. En lugar de eso, un acreedor puede exigirle que vuelva a solicitar un crédito de forma individual, y luego decidir, en base a su nueva solicitud, a extenderle o negarle el crédito. Del mismo modo, cuando una pareja que se está divorciando tiene una hipoteca o préstamo sobre el valor acumulado de la vivienda, el prestamista probablemente le exigirá que refinance el préstamo para liberar a uno de los cónyuges de la obligación.

Cuentas Individuales y Conjuntas

Existen dos tipos diferentes de cuentas de crédito, individuales y conjuntas. Cuando solicite un crédito, sea una tarjeta de crédito, préstamo bancario, o hipoteca, se le preguntará si desea abrir una cuenta conjunta o individual. (Incluso si usted abre una cuenta individual, puede habilitar a otra persona como usuario de su cuenta).

Cuando solicite una cuenta individual, el prestamista considerará solamente sus ingresos, activos e historial de crédito. Si recibe la

aprobación para una cuenta individual, usted se convierte en el único responsable de cancelar la deuda, incluso estando casado. La cuenta aparecerá en su reporte de crédito y podrá aparecer en el reporte de crédito de cualquier usuario autorizado.

Para fines impositivos, en los Estados donde rigen las leyes de bienes mancomunados (o matrimoniales) los ingresos son considerados propiedad de ambos cónyuges en forma equitativa, independientemente del cónyuge que recibió efectivamente tales ingresos. Si usted vive en un Estado donde se aplican tales leyes, probablemente ambos cónyuges serán responsables de las deudas de cualquiera de ellos, y las deudas posiblemente aparezcan en el reporte de crédito de cada uno de los cónyuges. Asegúrese de leer las normas de cada Estado en particular para conocer las diferencias. Actualmente, en los siguientes Estados rigen las leyes de bienes mancomunados o matrimoniales: Arizona, California, Idaho, Louisiana, Nevada, New México, Texas, Washington, y Wisconsin.

En el caso de los cónyuges con pocos o sin ingresos, puede ser difícil obtener un crédito o aprobación para un préstamo, si el otro cónyuge no aparece como cofirmante de la solicitud. Si usted logra abrir una cuenta, sin embargo, asegúrese de ir construyendo un historial de crédito sólido cumpliendo con todos los pagos puntualmente.

Cuando solicite una cuenta conjunta, el prestamista considerará los ingresos, activos e historial de crédito de ambos cónyuges. Incluso si solamente uno de los cónyuges administra el dinero y paga las facturas, ambos cónyuges son responsables de garantizar el pago de una deuda conjunta. Todo prestamista que informe sobre el historial de crédito de una cuenta conjunta debe informarlo en nombre de ambos si la cuenta se abrió después del 1 de junio de 1977. Una solicitud de crédito conjunta combina los recursos financieros de dos o más personas y permite al acreedor potencial sentirse más seguro además de aumentar las probabilidades de la aprobación del préstamo o tarjeta de crédito. Tenga en cuenta, de todos modos, que cada persona que

solicitó la cuenta conjunta es legalmente responsable de pagar al acreedor todo el monto de la deuda. Esto se aplica incluso si un decreto de divorcio establece que uno de los cónyuges es responsable del pago de una deuda. Un ex cónyuge puede afectar negativamente su historial de crédito al retrasarse en el pago, exceder el límite de crédito, o al pagar menos del monto mínimo adeudado en una cuenta conjunta.

Si abre una cuenta, individual o conjunta, puede habilitar a otra persona como usuario de su cuenta. Muchas veces, la gente autoriza a un familiar a utilizar la cuenta. Está bien, pero recuerde que usted sigue siendo el responsable ante el acreedor por el pago del saldo total. Si autoriza a su cónyuge o a otra persona, a utilizar su cuenta individual, un acreedor que informe sobre su historial de pago a las agencias de reporte de crédito enviará informes sobre la cuenta a nombre suyo y a nombre del usuario autorizado. Usted, sin embargo, es el único responsable del pago de la deuda, no el usuario autorizado. (Estas cuentas generalmente se abren para fines prácticos. Son útiles para las personas que probablemente no califican para un crédito por sí solas, como los estudiantes).

Información básica sobre el divorcio y su crédito

Aunque el fin de un matrimonio supone una situación devastadora, las consecuencias financieras pueden ser igualmente angustiantes, e incluso pueden ser más duraderas. Tres de cada cuatro personas divorciadas contraen nuevas nupcias a los tres años, pero generalmente necesitan mucho más tiempo para liberarse de la deuda generada por un divorcio, ni que hablar de mejorar la puntuación de crédito.

- Si planea divorciarse, preste especial atención a las cuentas de crédito conjuntas, como hipotecas, préstamos sobre valor acumulado de la vivienda, y tarjetas de crédito.
- Solicite a los acreedores cerrar las cuentas conjuntas; luego intente cambiar o reabrir las cuentas únicamente a su nombre.

- Las cuentas de crédito conjuntas son responsabilidad de ambos cónyuges, incluso si un decreto de divorcio establece que uno sólo de los cónyuges es responsable de saldar la cuenta conjunta. Los acreedores no son parte de los acuerdos de divorcio, entonces es su responsabilidad asegurarse de que su cónyuge cumpla sus obligaciones conforme al decreto.
- Su crédito sufrirá las consecuencias si sus cuentas conjuntas no se pagan puntualmente todos los meses. Si, por ejemplo, su ex paga sus gastos con una tarjeta de crédito conjunta y luego se niega a cancelar el saldo, esta deuda aparecerá en su reporte crediticio evitando probablemente que usted pueda obtener créditos o préstamos adicionales.

Conseguir el crédito que se merece

Después de atravesar la experiencia de un divorcio, es fundamental establecer su propio crédito si no lo hizo antes. A continuación le damos algunos consejos para construir su propio historial de crédito:

- Establezca un registro laboral estable
- Pague todas las facturas puntualmente.
- Abra una cuenta de cheques, y no emita cheques sin fondos
- Abra una cuenta de ahorros y deposite en forma regular.
- Solicite una tarjeta de crédito de un almacén local, y cumpla con los pagos mensuales en forma regular.
- Solicite un pequeño préstamo utilizando su cuenta de ahorros como garantía.
- Consiga un co-firmante para un préstamo, y devuélvalo según lo acordado
- Al solicitar una nueva tarjeta de crédito, compare los diferentes emisores para conseguir los mejores términos. Visite www.BankRate.com para conseguir las mejores ofertas de tarjetas de crédito.
- Leer y comprender, su contrato de tarjeta de crédito, y no se apresure para firmar algo.
- Haga copias de todos los contratos firmados.
- Pague lo más que pueda en sus tarjetas de crédito.
- Sea consciente de las multas por pagos atrasados.

El Camino a la Libertad Financiera

Los presupuestos son necesarios para lograr libertad financiera. Usted y su nuevo cónyuge deben acordar de qué manera planean gastar su dinero. La gente que puede rendir cuentas de su dinero es la que tiene el control de sus finanzas. Un plan es fundamental para tener éxito. Imagine un negocio que opere sin un plan financiero o la construcción de una vivienda sin planos. No parecen muy seguros.

¿Arriesgaría su inversión sin conocer el plan de juego? Sin embargo miles, tal vez millones de estadounidenses, viven al día sin pensar en qué gastan su dinero, cuáles son sus hábitos de gastos o cuándo quedarán libres de sus deudas.

Mitos Sobre Los Presupuestos

“Un presupuesto es restrictivo y limita mi libertad”.

No, en realidad es todo lo contrario. Un presupuesto le otorga más independencia y libertad para alcanzar las metas con resultados de por vida.

“No puedo resolver mis problemas de dinero a menos que gane más dinero”.

You may be able to solve your money problems earning your current salary with an appropriate budget.

“Los presupuestos son complicados y lleva tiempo prepararlos.”
Con instrucciones adecuadas, cualquier persona, incluso un niño, puede empezar y mantener un presupuesto. Cuando haya completado la fase inicial, mantener su sistema de registro le tomará aproximadamente 30 segundos por transacción.

Análisis de presupuesto

Utilice esta planilla para poder calcular su presupuesto. Compare lo que realmente gasta al mes con el monto de su presupuesto. Podrá obtener un claro panorama de cuán realistas son los montos que presupuestó para cada necesidad, y elaborar su próximo presupuesto mensual con mayor precisión.

Gastos	Presupuestados	Actual
Hipoteca / Alquiler	\$	\$
Electricidad	\$	\$
Gas / Aceite para Calefacción	\$	\$
Impuestos	\$	\$
Seguro	\$	\$
Teléfono	\$	\$
Reparos / Mantenimiento	\$	\$
Comestibles	\$	\$
Suministros	\$	\$
Cuidado Personal	\$	\$
Artículos de Aseo	\$	\$
Ropa	\$	\$
Accesorios	\$	\$
Tintorería	\$	\$
Seguro de Vida	\$	\$
Médico	\$	\$
Dental	\$	\$
Espiritual	\$	\$
Terapia	\$	\$
Asesoramiento Financiero	\$	\$
Guardería	\$	\$
Cuidado de Padres	\$	\$
Mascotas	\$	\$
Cuota de Auto	\$	\$
Seguro de Auto	\$	\$
Gasolina	\$	\$
Estacionamiento / Peaje	\$	\$

Gastos	Presupuestados	Actual
Autobus / Tren	\$	\$
Películas	\$	\$
Alquiler de Videos	\$	\$
Conciertos	\$	\$
Eventos Deportivos	\$	\$
Cuenta de Ahorros	\$	\$
Fondo de Emergencias	\$	\$
Jubilación	\$	\$
Stock / Mutual Funds	\$	\$
Dinero para Gastos Menores	\$	\$
Mesada	\$	\$
Obsequios	\$	\$
Publicaciones Periódicas / Revistas	\$	\$
Cuotas/Donaciones	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
Gran Total	\$	\$



Acerca de 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.

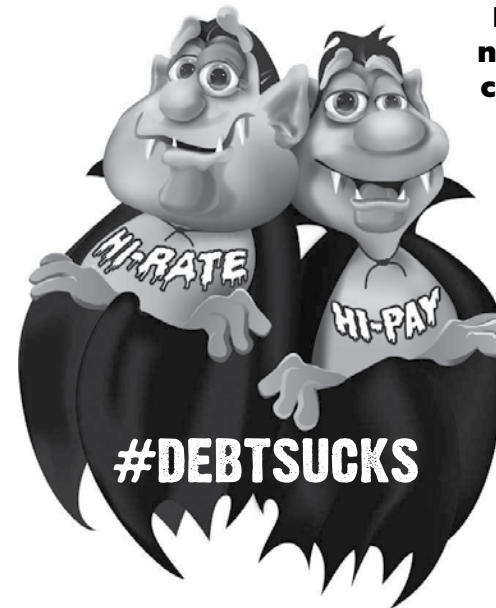
Nuestra organización es financiada principalmente a través de contribuciones voluntarias de acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarles dinero a nuestros clientes y para que liquiden sus deudas a una excelente tasa.

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.

¡Ahora usted puede LIBERARSE DE SUS DEUDAS!

Consolidated Credit es una Organización reconocida nacionalmente que le proporcionará educación financiera profesional, asesoría y recursos.

Adicionalmente, usted puede beneficiarse de programas de manejo de deudas personalizados, que incorporan un plan de consolidación para ayudarlo a recuperar su Libertad Financiera.



Nuestros profesionales negociarán directamente con sus acreedores para:

- ¡Reducir o incluso eliminar su tasa de interés!
- Eliminar cargos por atrasos y sobregiros.
- Consolidar sus deudas en un solo pago más bajo.
- Ayudarlo a pagar sus deudas más rápidamente.
- Reconstruir su puntaje de crédito.
- Ahorrarle miles de dólares.
- Ponerlo en un plan para sacarlo de deudas!

¡Llame hoy, y tome el primer paso hacia su libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.SinDeudas.org



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

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.

CONSOLIDATED CREDIT®
Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

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

www.SinDeudas.org • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org