



HAGA COMPRAS INTELIGENTES Y AHORRE



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

¿A dónde va su dinero?

Probablemente hacer un presupuesto es la mejor manera de tener ahorros y de gastar con mayor prudencia. Para poder controlar mejor sus hábitos de gastos, lleve un control del dinero que se gasta durante un mes y después conteste las siguientes preguntas:

1. ¿Qué patrones puede observar en sus hábitos de gastos?
2. ¿Cómo decide qué comprar?
3. ¿Qué factores influyen en sus decisiones de compra?
4. Lea el folleto el ABC de los Presupuestos de Consolidated Credit

Cómo los estadounidenses gastan su dinero

Transportation

Transporte

Entretenimiento

Diversos gastos

Comida

Ropa y servicios

Salud

Seguro Personal / Pensiones

Vivienda

Fuente: La Oficina de Estadísticas Laborales de EE.UU.

Antes de gastar el dinero que ganó con tanto esfuerzo:

La próxima vez que sienta la tentación de comprar algo, párese y piense en lo siguiente:

- ¿Realmente necesito esto?
- ¿Vale la pena pagar este precio con el dinero por el cual tuve que trabajar tantas horas?
- ¿Puedo usar mi dinero de manera más inteligente en este momento?
- ¿Necesito realmente comprar el artículo más caro o uno de menor costo me servirá igual?
- ¿Realmente puedo costear esta compra ahora?

- ¿Estará en oferta este artículo pronto? ¿Debería esperar?
- ¿Realmente necesito un artículo de marca, o será igualmente útil una marca de tienda y me permitirá ahorrar dinero?
- ¿Qué dicen las revistas del consumidor sobre el producto que quiero comprar?
- ¿Conozco a alguien que haya comprado este producto antes? ¿Estas personas consideran que valió la pena comprarlo o se arrepienten de haberlo hecho
- ¿Existe una garantía y/o contrato de servicios sobre el producto?

Consejos para comprar inteligentemente

- Usted debe destinar el primer pago a usted mismo. Abra una nueva cuenta de ahorros y transfiera inmediatamente una cierta cantidad de dinero de su sueldo a esta cuenta con cada sueldo que reciba. Esta cuenta debe tener un uso restringido, sólo debe ser usado en caso de emergencias.
- Destine todos los ingresos extra para saldar sus deudas.
- Intente ahorrar en seguros. Revise sus pólizas para evitar duplicaciones de cobertura. Considere aumentar sus deducibles; hable con su agente de seguros sobre otras maneras de ahorrar.
- Comience a ahorrar \$1 por día. Ahorre los vueltos que le sobran también. Se sorprenderá de lo rápido que usted puede ahorrar dinero.
- No compre por impulso. Compre solamente los artículos que había planificado originalmente. Limite el monto de efectivo que lleva, además del número de tarjetas de crédito.
- Espere las ofertas, y busque los mejores precios. De esta manera, podrá ahorrar el 50% o más.
- Haga dos viajes antes de comprar. En el primero compare precios. Luego, después de tomar cuidadosamente una decisión en cuanto al precio y valor del artículo, regrese a la tienda por segunda vez y realice la compra.
- Utilice cupones y descuentos siempre que sea posible.
- Compre en tiendas de artículos de segunda mano, y considere artículos reparados o usados.

- Ahorre dinero haciendo las cosas usted mismo. Corte su césped, por ejemplo, o limpie sus propias ventanas.
- Reúna a la familia todas las semanas para analizar maneras en que pueda ahorrar dinero y liberarse de las deudas.

Maneras de Ahorrar

Transporte

Viajes aéreos

Puede reducir en hasta dos tercios el precio de un pasaje de ida y vuelta si su pasaje incluye una estadía de sábado por la noche y si lo compra con anterioridad.

Siempre pregunte a su agencia de viajes o aerolínea, para asegurarse que esté recibiendo los boletos más económicos. Manténgase a la expectativa de ofertas competitivas de rebajas (tal como “Amigos vuelan gratis”) y prepárese para aprovecharlas con rapidez.

Alquiler de autos

Las tarifas de alquiler de autos pueden diferir enormemente: compare precios a fin de obtener tanto las mejores tarifas básicas como ofertas especiales. Hable con su agente de seguros y su compañía de tarjetas de crédito, para cerciorarse de cuál es su tipo de cobertura. Así evitará pagar doble por una cobertura que ya tenga a su disposición.

Autos nuevos

Puede ahorrarse miles de dólares durante la vida de un auto, si combina la compra de un modelo de bajo costo con tasas de intereses bajas y de seguros reducidas. La compra de un vehículo con consumo eficiente de combustible y bajo costo de mantenimiento y reparaciones puede ahorrarle mucho dinero en el futuro. En su biblioteca local encontrará guías de autos nuevos con información sobre esos temas.

Si compara precios antes de comprar un automóvil, puede ahorrarse cientos de dólares. Llame al menos a cinco concesionarios para que le coticen precios y hágale saber a cada uno que está en busca de la mejor oferta.



Autos usados

Antes de comprar un auto usado: compare el precio de venta con el precio sugerido por el Libro Azul. Haga que un mecánico en quien usted confía inspeccione el auto, en especial si lo están vendiendo en condición "as is", o "tal como está".

Piense en la posibilidad de comprar un auto usado de una persona a quien usted conozca y le sea confiable, en vista de que es más probable que se lo venda por un menor precio y lo alerte de cualquier problema que pueda tener el auto.

Arrendamiento de autos

Arrendar un vehículo no es para todos. A continuación tenemos algunos consejos que puede utilizar si planea arrendar un auto:

No se deje convencer en arrendar un auto solamente porque sus pagos serán más bajos que los de un préstamo de auto convencional.

Arrendar un auto puede ser un proceso sumamente complicado. Los pagos son derivados al considerar el precio del auto, su valor de mercado, el pago inicial, los pagos mensuales y una variedad de cargos, tales como aquellos por exceso de millaje y "uso y desgaste" excesivos, así como lo que le costaría comprar el auto al término del arrendamiento.

No arriende el mismo auto por más de 4 años. Al fin del periodo de arrendamiento usted tendrá que elegir una de las siguientes opciones:

- a) Devolver el vehículo al propietario (el arrendador).
- b) Cambiar su vehículo arrendado por uno nuevo. Si usted tiene valor acumulado en su auto, canjearlo no sería muy difícil. Por lo general, esa no sería el caso hasta que el término de su arrendamiento está por terminar.
- c) Comprar el vehículo del arrendador, por un monto igual al valor residual determinado en su contrato de arrendamiento más los cargos adicionales.

Préstamos de auto

Si tiene ahorros considerables que estén devengando una baja tasa de interés, considere la posibilidad de hacer un pago inicial cuantioso o, inclusive, de pagar por el auto en efectivo. Así podría ahorrar cientos o miles de dólares en cargos financieros. Busque un préstamo con tasas de interés más bajas. Hable con diversos bancos, con su cooperativa de crédito y con la propia financiera del fabricante del auto. También puede visitar www.BankRate.com para las mejores ofertas actuales.

Reparaciones de auto

Cada año, los estadounidenses pierden miles de millones de dólares en reparaciones de auto que son innecesarias o inadecuadas. Busque a un mecánico capaz y honesto y certificado, con una buena trayectoria y que haya hecho un buen trabajo para alguien conocido. Asegurarse de obtener una estimación del costo por escrito antes de que el trabajo esté hecho.

Seguros

Seguro de Auto

Llame al departamento de seguros de su Estado para obtener

publicaciones sobre las tasas estándares para los seguros de distintas compañías. Trabaje con una agencia de seguros con licencia, que ofrezca precios económicos. Llame a cuatro compañías que ofrezcan los precios más bajos y compare lo que le cobrarían por el mismo tipo de cobertura.

Hable con su agente o aseguradora sobre la posibilidad de elevar sus montos deducibles por accidente y cobertura general hasta un mínimo de \$500. Si tiene un auto más antiguo, quizá lo más inteligente sería prescindir esta cobertura para poder ahorrar.

Consejo: *También puede ahorrar dinero mediante la compra de seguros de auto y seguro de hogar de la misma compañía; al hacer esto puede obtener descuentos. Pregunte a su agente o compañía de seguros si hay otros descuentos disponibles.*

Seguro de casa

Al comprar un seguro de casa de una compañía de seguro licenciada y económica, le puede ahorrar \$100 o más cada año. Puede conseguir publicaciones que muestran los precios típicos que cobran las diferentes empresas con licencia en el departamento de seguros de su Estado. Luego llame a cuatro de las empresas más económicas y pida una cotización de precios. Asegúrese de comprar un seguro adecuado que cubra su casa y sus contenidos. Pregunte a su agente o la compañía de seguros si usted califica para los descuentos; por ejemplo puede obtener descuentos si tiene una nueva casa o si su casa tiene un sistema de seguridad.

Las Transacciones Bancarias y el Crédito

Ahorre más de \$100 al año en cargos, eligiendo una cuenta de cheques que le exija un saldo mínimo que usted pueda pagar. Los bancos con frecuencia eliminarán o bajarán los cargos si su empleador opte por depositar su cuenta directamente a su

cuenta bancaria. El depósito directo ofrece otras ventajas; es fácil, seguro y conveniente, y proporciona acceso inmediato a su dinero.

Ahorros e inversiones

Antes de abrir una cuenta de ahorros o de inversión en un banco u otra entidad financiera, averigüe si la cuenta está asegurada por el gobierno federal. Muchas de las inversiones, tales como anualidades y las acciones, no tienen garantía. Los certificados de depósito (CD), las letras o notas del tesoro con frecuencia obtienen la rentabilidad más alta sobre ahorros con poco o ningún riesgo. Sin embargo, durante un cierto período, usted no tiene acceso a su dinero.

Tarjetas de crédito

Las tasas de interés en tarjetas de crédito pueden ser muy altas. Usted puede ahorrar cientos de dólares por año al reducir los cargos por intereses en tarjetas de crédito si paga el total de su factura cada mes. Si un saldo grande que no puede pagar, considere un programa de manejo de deudas.

Consolidated puede consolidar sus deudas, disminuir sus pagos mensuales y negociar cargos de interés más bajos. Generalmente, los clientes ven ahorros mensuales del 25-50% en cargos de intereses debido a nuestras negociaciones con los acreedores. Para averiguar si usted califica llámenos al 1-800-210-3481, sin costo alguno.

Gastos de Alimento

No se olvide del llamado “factor capuchino”. Esto se refiere a la cantidad que una persona puede gastar en un café gourmet cada día. Quizás tenga pequeñas compras regulares que se suman a grandes cantidades de dinero que se escapa del presupuesto familiar cada mes.

Por ejemplo, una familia estadounidense de cuatro personas gasta más de \$3,000 al año en restaurantes, según estadísticas del gobierno. ¿Realmente vale la pena recortar este gasto? ¿Realmente haría una diferencia? En el ejemplo capuchino, un capuchino que cuesta \$3.50 cada mañana suma a casi \$1.300 al año. Hoy en día gastar dinero en bebidas, comida rápida y restaurantes es algo normal. Sin embargo, hace poco tiempo no había una tienda de café espresso o cappuccino en cada esquina. Todos hacíamos café en casa, que tenía buen sabor, y nos costaba solamente unos centavos.

Si hace una o dos décadas un empresario tuviera la idea de vender agua en una botella sellada y cobrarle a la gente 100 veces más de lo que valía, se le habría reído y pronto fallaría ese negocio.

Comprar bebidas puede seriamente afectar su presupuesto. Un consejero de crédito conocía una familia con ingresos limitados y graves problemas de deuda, que gastó más de \$100 al mes en refrescos en tiendas de conveniencia. Hasta que examinaron sus gastos, no tenían idea que estaban gastando tanto dinero.

Los expertos en finanzas personales están de acuerdo que reducir sus gastos en comida ya sea en restaurantes o en comprar pizzas, es una de las mejores maneras de tener ahorros significativos. La solución para dejar de gastar excesivamente en restaurantes es comer en casa, o al menos preparar comida en casa que puede llevar con usted.

También significa esforzarse en la planificación de sus comidas, especialmente la cena. Planear las comidas ayuda a eliminar las salidas impulsivas a los restaurantes, cuando los padres llegan a casa demasiado cansados para hacer la cena. Si no, será muy fácil recorrer a la comida rápida y a pedir comida china o pizza.

Para hacer más fácil la preparación de la comida, puede congelar comida preparada antemano. Ese es un concepto de cocinar dos o tres veces más de lo que necesita para la cena. Sólo se toma un poquito de esfuerzo para hacer más comida porque los ingredientes y los utensilios ya están sobre la mesa, y la limpieza es casi lo mismo.

En lugar de hacer un solo pastel de carne, haga dos o tres. Hay que poner el triple de la receta para hacer una cazuela o hacer 20 hamburguesas a la vez.

Congele comida extra, y en esas noches que no quiere preparar la comida desde cero, sáquela del congelador y calentarla en el microondas. Terminará siendo mucho más barato y más rápido que ir a un restaurante, y probablemente terminará siendo más sano también.

Electrodomésticos

Compre electrodomésticos de fabricantes reconocidos. Para obtener más información, consulte la revista Consumer Reports o su sitio web (www.consumerreports.org) para obtener información sobre determinadas marcas, su fiabilidad , y uso de energía.

Después de haber seleccionado una marca en particular, localice varias tiendas que lo llevan (o bien busque en la guía telefónica o en el sitio web del fabricante para los distribuidores). Llame a 3 a 4 distribuidores para obtener cotizaciones de precios del modelo que desee. Trate de negociar un mejor precio! También pregunte sobre el costo de envío.

NOTES

NOTES



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.

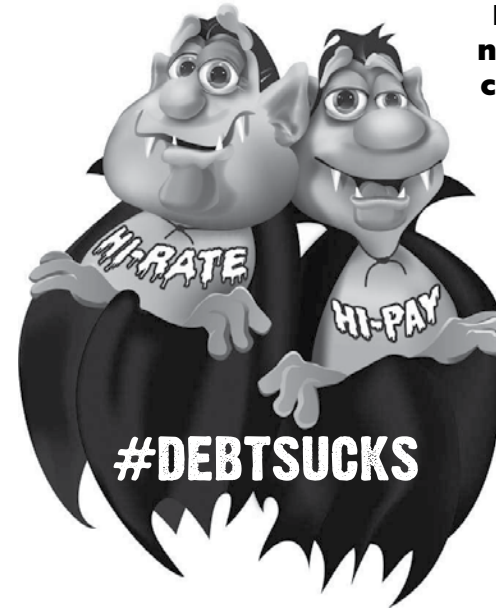
Nuestra organización es financiada principalmente a través de contribuciones voluntarias de acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarles dinero a nuestros clientes y para que liquiden sus deudas a una excelente tasa.

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 sus 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