



Cuando el amor, el matrimonio y el dinero se unen



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este primer paso importante para estar en la misma página financiera con su pareja. Consolidated Credit ha ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, para que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de las tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,



Gary S. Herman
Presidente de Consolidated Credit

Casarse puede ser una excelente decisión, incluso la ciencia apoya esta noción. Una gran cantidad de investigaciones señalan que las personas casadas tienen menos probabilidades de morir de derrames cerebrales, accidentes, gripe, tuberculosis y varias formas de cáncer. Aunque convertirse en uno con la pareja puede ser una gran experiencia, los desafíos financieros pueden eclipsar los muchos beneficios del matrimonio.

Una encuesta realizada en 2017 por [Ameritrade](#) (en inglés) a 1,000 adultos casados y 1,000 solteros nos dice que cuatro de cada diez parejas casadas discutieron por dinero ese año. Esto hace que el dinero sea un asunto importante en el matrimonio porque tiene mucho potencial para causar conflictos.

Desgraciadamente, muchas parejas recién casadas comienzan su nueva vida en común cargadas de deudas. Algunos traen sus propias deudas personales al matrimonio; otros acumulan facturas de tarjetas de crédito mientras planean sus bodas y lunas de miel juntos.

¿Por qué? Porque asumen que van a poner en común todos sus compromisos financieros, deudas incluidas. Después de todo, uno de los propósitos del matrimonio es la idea de que lo que es mío es ahora nuestro. Aunque esto puede ser cierto, es esencial pensar en las implicaciones a largo plazo de la fusión de las finanzas. ¿Cómo afectará su relación y sus finanzas personales?



Antes de decir “Sí, acepto”

Es tentador poner el dinero donde está el corazón, pero las consecuencias pueden devastar tanto la relación con su pareja como su puntaje de crédito. Por eso, hablar de finanzas en una relación debe ser una prioridad. [Un estudio](#) (en inglés) reveló

que 54% de las parejas con matrimonios saludables son más propensas a hablar de dinero diaria o semanalmente. Por otro lado, 29% de los matrimonios que están en la media o en crisis hablan de los mismos asuntos.

Puesto que está claro que el dinero es un tema importante en el matrimonio, ¿qué pasos debería dar antes de dar el "sí, acepto"? He aquí algunas sugerencias.

Establezcan sus valores sobre el dinero

Cuando las nuevas familias se reúnen y se aventuran a compartir sus vidas, cada persona debe tener en cuenta sus valores. Sus valores sobre el dinero suelen influir en la forma de gastar, ahorrar y abordar la planificación financiera. Tómese un tiempo para pensar en lo siguiente:

- ¿Qué importancia tiene el dinero en su vida?
- ¿Qué tipo de gastador es usted?
- ¿Cuáles son sus objetivos financieros a largo plazo?
- ¿Sus valores fundamentales están en consonancia con sus gastos?
- ¿Qué efecto tiene el dinero en sus relaciones con los miembros de la familia y los amigos?

Revise si su percepción del dinero es equilibrada. Si no es así, haga una lista de las formas en que puede cambiar o comprometerse. Alinear sus valores asegura que están en la misma página y que pueden encontrar un punto medio cuando se trata del manejo del dinero.

Discuta los activos y los pasivos

Si van a contraer un compromiso a largo plazo como el matrimonio, tienen que poder revelar a su cónyuge cualquier activo y pasivo que tengan. ¿Por qué es importante? Porque en el desafortunado caso de que se divorcien y se descubran activos ocultos, podrían tener problemas legales. Dependiendo del Estado en el que viva, los activos y pasivos pueden dividirse

durante un divorcio. Ponga todas sus cartas sobre la mesa antes de pasar por el altar, para evitar problemas más adelante.

Revise los reportes de crédito

Algunas personas se avergüenzan de revelar su historial crediticio a su pareja. Puede que no sea la conversación más romántica, pero sea completamente sincero sobre su situación financiera. Tener un puntaje de crédito alto o bajo, deudas, préstamos o bancarrotas en su expediente puede afectar tanto positiva como negativamente a sus objetivos futuros. Sin embargo, cuando sepa cuál es su situación crediticia, le ayudará a planificar mejor el futuro.

Tenga en cuenta que tiene derecho a un [reporte de crédito gratuito](#) cada doce meses de las tres principales agencias de crédito (Equifax, Experian, TransUnion). Puede descargar estos reportes de forma gratuita en annualcreditreport.com (en inglés).

Hablen sobre otras obligaciones financieras

Antes de conocer a su ser querido, es posible que tuviera otras obligaciones financieras. Esto podría incluir cualquier cosa, desde préstamos estudiantiles hasta hijos de una relación anterior. Averigüe qué obligaciones financieras tiene su pareja antes de comprometerse, ya que podría afectar su flujo de efectivo en el matrimonio.



Hijos de relaciones anteriores

Las finanzas pueden resultar problemáticas en los matrimonios en los que uno o ambos miembros de la pareja tienen obligaciones financieras derivadas de una relación anterior. La situación se complica aún más cuando los nuevos cónyuges

tienen que lidiar con el divorcio, manutención de los hijos, pago de la pensión alimenticia y las visitas a los hijos. Por ejemplo, una persona que paga manutención de los hijos puede esperar que su nueva pareja contribuya más a los gastos del hogar, y eso puede ser una sorpresa desagradable para la nueva pareja.

Los acuerdos de divorcio pueden variar mucho. Cada uno de los miembros de la pareja debe discutir a fondo sus circunstancias al principio de la relación. Comparta con su pareja cuáles son los acuerdos con los antiguos cónyuges, y también cuáles creen que son las obligaciones más allá de las responsabilidades legales.

Los nuevos cónyuges no están legalmente obligados a mantener a los hijastros, pero los compromisos financieros que su cónyuge tiene con la familia anterior afectarán a sus vidas.

Uno de los cónyuges puede molestarse porque su nuevo cónyuge está pagando una gran suma de dinero a su antigua familia, mientras que el nuevo hogar se queda con sólo una fracción de esa cantidad.

También hay que tener en cuenta que, si se es padre de un hijo de una relación anterior, merece la pena hablar con un profesional para actualizar los testamentos y revisar los beneficiarios de las pólizas de seguro de vida, los planes de retiro y las cuentas individuales.

Familia extendida

Todo el mundo tiene diferentes opiniones sobre las obligaciones financieras cuando se trata de la familia. Algunos optan por mantener a sus padres, hermanos o familia extendida por razones morales o culturales. Si su cónyuge ayuda a su familia, pregunte:

- Cuánto apoyo se está pagando o recibiendo
- Cuánto tiempo durará
- Qué compromisos futuros han contraído

A continuación, puede decidir cómo quieren abordar estas obligaciones como pareja.

Considere los acuerdos prenupciales

Los acuerdos prenupciales son un tema controversial, pero es necesario discutirlos antes del matrimonio. Piensen si es mejor proteger sus bienes prematrimoniales en caso de que las cosas no salgan según lo previsto o si ambos están dispuestos a asumir el riesgo. Si uno de ustedes tiene hijos de otra relación, por ejemplo, es una razón para considerar un acuerdo prenupcial. Si no tienen un acuerdo prenupcial o un testamento, esos hijos podrían terminar sin heredar nada en caso de que usted fallezca.

Si decide no hacer un acuerdo prenupcial y cambia de opinión más tarde, existe la opción de hacer un acuerdo postnupcial, después del matrimonio. Algunas de las ventajas de hacer uno son:

- Ahorra tiempo y dinero en caso de divorcio
- Protege las herencias familiares
- Protege de las deudas

Elabore un presupuesto

Después de tener todas las conversaciones incómodas, puede pasar a algo más divertido: crear un presupuesto. Este es un buen momento para trazar algunos objetivos financieros y pensar en cómo quieren manejar su dinero como pareja. Algunas cosas que hay que explorar son:

- Cómo van a pagar las facturas del hogar
- Cuáles son sus objetivos de retiro
- Cuánto quieren ahorrar para emergencias
- Los gastos de cuidado de salud
- Los fondos para la universidad si tiene hijos
- Los objetivos de inversión

Algunas parejas optan por aportar mensualmente cantidades iguales a una cuenta de ahorros y gastar el resto en lo que quieran. Otras optan por tener una cuenta conjunta en la que entren y salgan todos los fondos. No hay nada correcto o incorrecto, encuentre lo que le funcione para adelantar sus objetivos como pareja. He aquí algunas herramientas que son excelentes para manejar el dinero en el matrimonio.

Honeyfi

Esta herramienta financiera está especialmente diseñada para dos personas, a diferencia de muchas otras aplicaciones de manejo de dinero. Puede utilizar [Honeyfi](#) para crear un presupuesto familiar y recibir recordatorios sobre las próximas transacciones y facturas. Si prefiere privacidad y no quiere que su cónyuge vea todas sus transacciones financieras, esta puede ser una alternativa a una cuenta conjunta. Puede optar por no mostrar las transacciones y limitarse a mostrar sólo los saldos bancarios.

Aunque descargar Honeyfi es gratis, prepárese para compartir sus datos bancarios y pagar una cuota de suscripción de \$96 al año como pareja.

Mvelopes

[Mvelopes](#) (inglés) es un software digital de finanzas personales que utiliza un presupuesto basado en flujo de efectivo para ayudarle a manejar su dinero. La herramienta establece objetivos y luego utiliza sobres digitales para gestionar su flujo de caja y evitar gastar en exceso. También obtendrá reportes para ver a dónde va su dinero. Mvelopes cuesta entre \$5.97 y \$19.97 al mes, lo que lo hace relativamente asequible para un software de contabilidad y finanzas.

Twine

[Twine](#) (inglés) es una buena herramienta para utilizar si

usted y su pareja tienen inversiones. Es un *robo-advisor* y una herramienta de finanzas personales a la vez, que puede ayudarle a trabajar en los ahorros y las inversiones como pareja. Tendrá que abrir cuentas separadas, vincular sus datos bancarios y establecer objetivos compartidos.

Tiene una pequeña cuota: \$0.25 al mes o \$3 al año por cada \$500 que invierta.

Tiller money

Este es otro software que le ayuda a controlar sus gastos. Tiller money les ayuda a ahorrar como pareja, incluso cuando parece que no hay nada que ahorrar. Es ideal si le gusta usar hojas de cálculo para estar al tanto de sus finanzas, ya que lo automatizan en Google Sheets y Microsoft Excel.

Con [Tiller](#) (inglés) puede obtener una prueba gratuita de 30 días y después cuesta \$79 al año o \$6.58 mensuales.

Honeydue

Algunas de las funciones principales de [Honeydue](#) (inglés) son que puede crear un presupuesto, establecer límites de gasto en el hogar y compartir comentarios con su pareja.



Básicamente, agiliza sus cuentas para que pueda manejar su dinero en un solo lugar. Al igual que Honeyfi, también puede limitar la información que ve su pareja si no se siente cómodo compartiendo todo.

La descarga y el uso de esta aplicación son gratuitos, pero hay una opción para dar propinas si se siente generoso.

Opciones fiscales durante el matrimonio

Cuando se casan, pueden optar por presentar una declaración

de impuestos juntos o por separado. Comprender las ventajas de ambas opciones le ayudará a tomar una decisión para beneficio para sus objetivos financieros. A continuación, le indicamos las ventajas y desventajas de ambas opciones.

Declaración de impuestos conjunta

Muchas parejas optan por presentar la declaración de impuestos conjunta por las numerosas ventajas fiscales a las que tienen acceso. Si declaran conjuntamente, pueden beneficiarse de:

- Deducciones y créditos relacionados con la educación
- Crédito por cuidado de hijos y dependientes
- Crédito fiscal por hijos
- Crédito fiscal por ingresos ganados
- Crédito por adopción

Declaración de impuestos individual

Si está separado, divorciado o hay una diferencia significativa de ingresos, puede ser mejor optar por la declaración de matrimonio por separado (*married filing separately*). Usted y su cónyuge registrarían sus ingresos, exenciones y deducciones en declaraciones de impuestos separadas. Sin embargo, si uno de ustedes detalla sus deducciones, el otro debe hacerlo de la misma manera.

Algunas situaciones en las que podría beneficiarse de la declaración por separado son:

- Una persona tiene gastos médicos importantes
- Uno de los cónyuges tiene deducciones diversas detalladas
- Usted y su cónyuge tienen una cantidad similar de ingresos
- Uno de los cónyuges tiene problemas con el IRS (una declaración conjunta podría implicar al cónyuge inocente)

Una de las ventajas más evidentes de presentar la declaración

por separado es que ambos pueden permanecer en una escala de impuestos más baja y, por tanto, ser responsables de menos impuestos. Por otro lado, significa que tiene derecho a menos [deducciones](#); por ejemplo, en 2020, las deducciones eran de \$12,400 si se declaraba por separado y de \$24,800 si se declaraba conjuntamente.

Sanciones y bonificaciones

Tenga cuidado con las sanciones fiscales por matrimonio en su estado antes de decidirse a presentar su declaración. Usted y su pareja podrían ser penalizados si pagan más impuestos sobre la renta presentando la declaración como pareja que si fueran solteros y presentaran la declaración por separado. Esto se debe a que, en este caso, la declaración conjunta desplaza los ingresos de la pareja a una escala de impuestos más alta.

Las sanciones fiscales por matrimonio son más comunes cuando usted y su cónyuge tienen ingresos similares. Sin embargo, si uno de ustedes gana mucho más que el otro, probablemente no sea algo de lo que deberían preocuparse.

Declarar como pareja también puede suponer una bonificación por matrimonio. Esto ocurre cuando la declaración con su cónyuge hace que la persona que gana más entre los dos se sitúe en una escala de impuestos más baja. La bonificación significa esencialmente que usted paga menos impuestos cuando declara conjuntamente.

Las bonificaciones y penalizaciones por matrimonio en los impuestos sólo se aplican en los estados con impuesto sobre la renta progresivo (34 de los 50 Estados, más el Distrito de Columbia). Los estados que no tienen sistemas fiscales progresivos no tienen penalizaciones o bonificaciones en el impuesto sobre el matrimonio a nivel de impuestos estatales, porque gravan a todos con la misma tasa.

Otros beneficios económicos del matrimonio

Aparte de los beneficios mencionados, hay otras ventajas financieras del matrimonio. A continuación, le ofrecemos algunos ejemplos de cómo puede aprovechar las oportunidades para ahorrar dinero en su unión.

Primas del seguro del automóvil

El seguro puede ser un dolor, especialmente cuando se pagan tarifas altas. Podrían ahorrar dinero si deciden comprar el seguro como pareja. La mayoría de las compañías de seguros de autos ofrecen descuentos a las parejas casadas, así que compare y compruebe cuánto puede ahorrar. Ahorrarán especialmente si ambos tienen un buen historial de conducción. Si no quiere combinar el seguro de auto, tiene otras dos opciones: añadir al cónyuge como conductor secundario o añadir su vehículo.

Dicho esto, existe un riesgo al contratar un seguro de auto juntos. Si uno de los dos tiene una infracción por conducir bajo los efectos del alcohol, un accidente o una multa por exceso de velocidad, esto afecta a toda la póliza.

Seguro de salud

El seguro de salud es otro ámbito en el que se puede ahorrar. Las parejas mayores pueden beneficiarse especialmente de las tarifas más baratas de los seguros de salud cuando están casados, ya que a veces obtienen descuentos en los seguros de cuidado a largo plazo.

Para ahorrar, considere la posibilidad de cambiarse al plan de seguro médico de su cónyuge u obtener una cobertura conjunta. Lo mejor que puede hacer es sentarse con su pareja y revisar sus opciones, para ver cuál es la más rentable.

Hipoteca conjunta

Como puede imaginar, conseguir una hipoteca y mantener una casa puede ser costoso. Si se tiene en cuenta el pago inicial, los gastos de cierre, los impuestos y el mantenimiento, puede resultar intimidante. Sin embargo, obtener una hipoteca conjunta (solicitar la propiedad juntos) puede:

- Mejorar la elegibilidad
- Ofrecer acceso a mejores tipos de interés y condiciones hipotecarias
- Ayudarle a ahorrar en el impuesto de transferencias patrimoniales
- Proporcionar beneficios fiscales, como descuentos en el impuesto sobre la renta



Además, obtener una hipoteca conjunta puede ayudarle a ahorrar en los costos generales de la vivienda y a aumentar su patrimonio neto en el proceso.

Tenga en cuenta que, si uno de los cónyuges tiene mal crédito, algunos prestamistas hipotecarios prefieren que el cónyuge solvente solicite el préstamo sólo a su nombre. Esto puede ser un dilema si la hipoteca que desea es tan grande que requiere los ingresos de ambos para poder optar a ella.

Cuentas corrientes conjuntas

El proceso de transferir dinero de una cuenta individual a una cuenta corriente conjunta es bastante estándar. Si ambas personas tienen cuentas en el mismo banco o cooperativa de crédito, el primer paso es abrir una nueva cuenta o cerrar una cuenta y fusionar el dinero en otra cuenta existente.

Para efectos prácticos, considere la posibilidad de abrir una cuenta corriente conjunta. Es una cuenta en la que figuran dos o más personas como titulares de la misma. Ambos tienen el

mismo acceso a los fondos, lo que significa que ambas partes pueden depositar y retirar fondos sin el permiso del otro.

Debe saber que no hay protección individual a pesar de quien deposite los fondos. Esto significa que, en caso de divorcio, su cónyuge puede quedarse legalmente con los fondos presentes.

Las parejas deben considerar la posibilidad de establecer todas sus cuentas bancarias y de inversiones a nombre de ambos, incluso si acuerdan en privado restringir su uso a solo uno de los dos. Si una cuenta está sólo a nombre del marido, por ejemplo, después de su muerte debe legitimarse antes de que la esposa pueda tener acceso a los fondos. Eso cuesta tiempo y dinero.

Es aconsejable que la pareja tenga una cuenta corriente conjunta. Con una cuenta corriente conjunta, ambas nóminas pueden depositarse en ella y se pueden pagar todas las facturas desde ahí. De este modo, ambas personas saben a qué atenerse como pareja y suele ser más fácil ser consciente del presupuesto. Además, los gastos de contabilidad y de la cuenta pueden reducirse al mínimo debido al saldo combinado, que es más alto.

Si optan por mantener dos cuentas separadas, pueden mantener la independencia financiera y quitarle algo de presión a las expectativas financieras. Las cuentas separadas también pueden ser beneficiosas si uno de los cónyuges tiende a gastar en exceso y puede tener la tentación de agotar los fondos disponibles. Al mantener las cuentas separadas, podrían evitarse las peleas por dinero.

Una vez casados, todas las cuentas de crédito conjuntas, incluidas las de préstamos para automóviles, tarjetas de crédito e hipotecas, aparecerán en los reportes de crédito de ambos cónyuges. Un cónyuge afecta al crédito del otro siempre que las cuentas sean conjuntas.

Consecuencias de las deudas compartidas en el matrimonio

Cuando uno se casa, su situación legal y fiscal cambia. A veces, esto significa que su deuda se convierte en una sola. Por ejemplo, si usted vive en un estado de bienes gananciales, cualquier deuda que acumule durante su matrimonio pertenece a los dos. Los estados de bienes gananciales son Arizona, California, Idaho, Luisiana, Nevada, Nuevo México, Texas, Washington, Wisconsin y el territorio de Puerto Rico.

Utilizando un ejemplo de la vida real, si su cónyuge pide un préstamo para un negocio mientras están casados y no lo devuelve, los cobradores de deudas pueden ir legalmente por los bienes comunes o sus ingresos para cobrar el dinero que se les debe. Por esta razón, es mejor tener conversaciones sinceras antes de contraer deudas después del matrimonio.

Asimismo, debe pensar si le parece bien que su pareja solicite crédito a su nombre.

La historia de María: Financiar el sueño de su marido

“Cuando nos casamos, contrajimos una deuda de \$56,000. Mi marido tenía un historial crediticio difícil, pero estaba decidido a perseguir su sueño de crear su propia empresa. Tratando de apoyarlo, le dejé cargar hasta el límite nuestras tarjetas de crédito, incluso las que estaban a mi nombre. Pero su historial financiero resultó ser profético. El negocio fracasó y, por desgracia, nuestro matrimonio también. Todavía tengo que cargar con las consecuencias de sus esperanzas rotas: montañas de deudas costosas, la mayoría de las cuales estaban a mi nombre.”

Moraleja: Endeudarse para financiar un sueño empresarial nunca es una buena idea, especialmente cuando no es su sueño, pero sí será su deuda.

Dicho esto, el pago de las deudas contraídas por otros, por lo

general los seres queridos, es una de las razones más comunes citadas por las personas que buscan consejería de crédito y asistencia para el manejo de deudas. Si bien puede pensar que la unión de sus finanzas es una promesa de compromiso, debe tomar las decisiones financieras con su cabeza, no con el corazón. En caso de ruptura, incluso un acuerdo legal no cambiará el hecho de que su buen puntaje de crédito está ligado para siempre a cualquier deuda que haya firmado o cofirmado.



En general, sin embargo, si mantiene las tarjetas de crédito y los activos separados, la única forma en que una compañía de tarjetas de crédito podría reclamar sus activos es si el dinero en su cuenta representa dinero depositado para defraudar a un acreedor.

También puede utilizar un acuerdo prenupcial para asegurarse de que las deudas que uno de los cónyuges aporta al matrimonio siguen siendo de esa persona si el matrimonio termina. Esto puede ser importante si uno de los cónyuges tiene un gran volumen de deudas. Por ejemplo, si su pareja ha cursado un doctorado, es posible que quiera establecer un acuerdo prenupcial para evitar que su deuda sea también suya.

Evite los conflictos de dinero

Comunicarse mejor con su pareja puede resolver la mayoría de los conflictos monetarios. Compartir el poder y la toma de decisiones es importante, incluso si una persona piensa que es mejor que la otra para invertir o administrar el dinero.

- **Hable de sus inquietudes, pero no le discuta ni critique a su cónyuge.** Recuerde que son un equipo.
- **Sea específico sobre lo que le preocupa.** Por ejemplo: “Me

preocupa la cantidad de dinero que estamos invirtiendo en acciones riesgosas.”

- **Asuma que las situaciones en las que ganan todos son posibles.** Puede descubrir que sus necesidades pueden ser diferentes, pero no necesariamente excluyentes.
- **Por último, aprenda a empatizar con la otra persona.** Esta es la clave para resolver los conflictos.

Cómo salir de las deudas antes y después del matrimonio

Estar endeudado puede crear mucho estrés, que a veces afecta a la relación. Para evitar este estrés y prolongar el período de luna de miel, intente trabajar activamente en reducir cualquier deuda que tenga haciendo lo siguiente.

1. **Calcule cuánto debe.** Reúna todos los estados de cuenta de sus tarjetas de crédito y haga una lista que incluya las tasas de interés, las cantidades totales que debe y los pagos mínimos mensuales. Enumere las tarjetas en orden de tasas de interés, con el tasa más alta en primer lugar.
2. **Mantenga la tarjeta con la tasa de interés más baja y considere la posibilidad de cerrar cuentas nuevas.** Es posible que quiera mantener activa la cuenta más antigua, para no perjudicar su puntaje de crédito.
3. **Si no tiene una tarjeta con una tasa de interés inferior al 14%, consiga una.** Una tarjeta con una tasa de interés baja es beneficiosa cuando tiene grandes cargos que tardarán unos meses en ser pagados.
4. **Determine utilizar sus tarjetas sólo para emergencias graves durante los próximos seis meses.** Para las compras cotidianas, utilice únicamente efectivo o una tarjeta de débito.
5. **Las tarjetas de crédito suelen requerir pagos mínimos de**

alrededor de 2.5% del total adeudado. Si sólo hace los pagos mínimos, estará pagando siempre. Por ejemplo, si debe \$1,000 en una tarjeta con una tasa de interés de 17%, puede tardar 12 años y costarle más de \$900 en intereses para cuando la pague.

6. **Calcule cuánto puede pagar por encima del mínimo.** Estire realmente su presupuesto. Por ejemplo, supongamos que los pagos mínimos de sus tarjetas de crédito suman \$350 al mes. ¿Cuánto podría pagar si realmente se esfuerza? ¿Qué tal \$750? Sin dolor, no hay ganancia.
7. **Use sus fondos adicionales para pagar la tarjeta con la tasa de interés más alta.** Si dos tarjetas tienen la misma tasa de interés, ponga el dinero adicional en la tarjeta con el mayor saldo. Pague el mínimo en sus tarjetas de crédito con menor tasa de interés hasta que haya pagado el saldo de las tarjetas más caras.
8. **Consolide su deuda.** Muchos emisores de tarjetas de crédito ofrecen tasas introductorias de 0% APR durante 6-18 meses en tarjetas de transferencia de saldos. Si toma en serio la idea de salir de las deudas rápidamente, transfiera sus saldos más grandes y de altas tasas a una tarjeta con una APR (Tasa de Porcentaje Anual) introductoria baja o nula y pague el saldo de forma agresiva. También puede considerar la posibilidad de obtener un préstamo personal con una APR baja y utilizar los fondos para pagar sus tarjetas de crédito.
9. **Considere la posibilidad de recibir consejería de crédito.** Si no puede consolidar por su cuenta debido a su relación deuda-ingreso o porque está haciendo malabarismos para pagar, entonces considere contactar a un consejero de crédito llamando al **1-800-210-3481**. Los programas de manejo de deudas generalmente pueden organizar las deudas en un solo pago mensual más bajo, reducir o eliminar los cargos por intereses y ayuda a restaurar el puntaje de crédito.

10. Evalúe los beneficios de utilizar los ahorros para salir de las deudas. Seguro que suena duro. Pero si hace los cálculos, su deuda podría cancelar sus ahorros de cualquier manera. Si está en el banco, es probable que esté ganando menos del 2% mientras carga con una deuda del 18% o más. Considere esta opción sólo con los ahorros actuales. Evite recurrir a sus cuentas de retiro para pagar la deuda, ya que esto puede perjudicarles seriamente a usted y a su cónyuge en el futuro.

Una deuda abrumadora puede ser devastadora, tanto financiera como personalmente. Sin embargo, hay ayuda disponible. Los servicios de consejería de crédito pueden ayudar a los consumidores a elaborar un presupuesto y a trabajar con sus acreedores para consolidar sus facturas y acordar un plan de pagos más asequible con intereses más bajos.



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudarle.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA PUEDE LIBRARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deuda personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar las tasas de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápidamente
- Reconstruir su puntaje de crédito
- Ahorrarle miles de dólares
- Ponerlo en un plan para estar libre de deudas



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

USTED PUEDE LIBERARSE DE DEUDAS



Hay ayuda disponible para usted

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



1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org