

Access Education Systems Serie de Entrenamiento Financiera



1 Construyendo un Plan de Gastos que funcione

LIBRO DE EJERCICIOS

ACCESS Education Systems fue desarrollado como una herramienta para capacitar y educar individuos y familias con respecto a habilidades importantes de administración de dinero. Con la reforma de bancarota, nuestros reguladores enviaron un mensaje a todos Los estadounidenses con respecto a la importancia de poner nuestras casas financieras en orden.

ACCESS Education Systems brinda educación individualizada para ayudar a los estadounidenses Las familias alcanzan sus sueños de independencia financiera. Los principios en este curso de capacitación financiera familiar contiene muchos de los pasos iniciales para lograr prosperidad financiera a largo plazo. Es parte de los Sistemas Educativos ACCESS Serie que proporciona medios nuevos y efectivos por los cuales millones de países las familias pueden aprender las habilidades de gestión financiera personal y establecer un futuro más feliz y exitoso.

Además de los álbumes de ACCESS Education Systems, ACCESS Educational Systems tiene un sitio web interactivo que contiene cientos de artículos y recursos que incluyen boletines informativos, boletines y cursos en línea para resolver cualquier problema financiero que enfrenta hoy. ACCESS Education Systems ofrece una esperanza renovada a quienes luchan con presiones financieras y de la deuda y proporciona asistencia sensible y personal y garantía para todas las familias. ACCESS Education Systems lidera el camino con potenciar la información financiera que les permitirá a usted y a su familia tener divertido mientras desarrolla las habilidades y conocimientos que le permitirán lograr un mejorar el nivel de vida hoy y lograr un futuro financiero más brillante.



ACCESS EDUCATION SYSTEMS

Derechos de autor 2020
Todos derechos reservados
724 Front Street, Suite 340
Evanston, WY 82930
www.accesseducation.org

ACCESS EDUCATION SYSTEMS
SERIE DE ENTRENAMIENTO
FINANCIERA

*Construyendo un plan de gastos
que funcione*

DESARROLLA TU
FILOSOFÍA FINANCIERA

CONSTRUIR UN PLAN DE
GASTO QUE FUNCIONA

SALIR DE LA DEUDA—
Y QUÉDATE ALLÍ!

DESARROLLA TU FILOSOFÍA FINANCIERA

Para que puedas dejar de preocuparte

Cómo empezar...

A	Aclara tu visión financiera	3
	¿Es más dinero la respuesta?	
	1. Tus valores	4
	2. Tus objetivos	6
	3. Tus necesidades	8
B	Principios de libertad financiera	11
	Tres poderosos principios:	
	1. Vive con menos de lo que ganas	12
	2. Ponga el poder de interés a trabajar	15
	3. Ejercer disciplina financiera	18
C	Su filosofía financiera	19
	Tu compromiso.....	22

Se utilizan íconos específicos para observar los diversos temas:



Felicitaciones por elegir el Camino a la libertad financiera!

Mejora tu vida.

Este programa de entrenamiento te cambia la vida. Con él pensarás de manera diferente sobre el dinero. Aprenderá a usar el dinero sabiamente. Desarrollarás habilidades para cambiar tu situación financiera. Pasará de estar siempre endeudado a ser financieramente saludable y libre.

"Cualquier cosa que puedas hacer o soñar que puedas, comienza. La audacia tiene genio, poder y magia en ella."

~ Johann Von Goethe

Deja de preocuparte por cómo llegar a fin de mes y comienza a hacer realidad tus sueños. No hay una respuesta a corto plazo, sino principios verdaderamente poderosos que hacen cambios duraderos. Solo tú puedes hacer el trabajo y hacer los cambios. ¡La buena noticia es que puedes hacer esto! Hay principios para aprender y pasos a seguir. A lo largo del camino hacia la aptitud financiera, creará un mapa de ruta claro y personalizado para alcanzar sus metas y cumplir sus sueños. Tendrás mucha ayuda y apoyo en el camino para guiarte hacia la salud financiera. *"Saber no es suficiente; Debemos aplicar. La voluntad no es suficiente; debemos hacer."*

~ Johann Von Goethe

"Un viaje de mil millas debe comenzar con un solo paso".

~ Lao-Tzu



Elige la libertad financiera.

Hay dos direcciones en las que puede remar un bote en un río: aguas arriba contra la corriente, o aguas abajo con la corriente. ¿Cuál funciona mejor? Eso es obvio: río abajo es más rápido. Al igual que la corriente del río, usar los principios financieros para su ventaja, en lugar de luchar contra ellos, es su mejor opción. Poner en práctica poderosos principios financieros para usted hará que su viaje sea más fácil y mucho más rápido. **Entonces empecemos...**

A ACLARA TU VISIÓN FINANCIERA



Cuando comienzas un viaje, necesitas saber a dónde vas. Es una de las claves para mantenerse en el camino correcto. Necesitará una visión clara de lo que la libertad financiera significa para usted personalmente. Una visión de sus objetivos le da el poder de mantenerse en el camino correcto.



¿dónde estás ahora?

Necesita saber de dónde está comenzando para llegar a dónde va. Definir tus valores y necesidades te ayuda a ver dónde estás ahora. La sección de principios financieros lo ayudará a comprender por qué está endeudado.

También necesita una hoja de ruta para su viaje hacia la salud financiera. Luego, cuando se encuentre con caminos secundarios que podrían tentarlo a gastar su dinero tontamente, una visión clara de sus objetivos lo llevará a controlar sus gastos.

¿Es más dinero la respuesta?

Como la mayoría de las personas, probablemente sepa una cosa con certeza sobre el dinero: que nunca parece tener suficiente. Probablemente esté seguro de que tener más dinero eliminaría la preocupación en su vida y el estrés en su hogar.

La verdadera naturaleza del dinero. Muchas personas quieren creer que más dinero resolverá sus problemas y traerá felicidad, ¡pero simplemente NO es verdad! Es porque no entienden la verdadera naturaleza del dinero: qué es y qué no es; lo que puede y no puede hacer. Tienes que darte cuenta de que el dinero no es un fin en sí mismo. El dinero solo es valioso cuando respalda sus valores y lo ayuda a alcanzar sus objetivos.

“El verdadero viaje de descubrimiento no consiste en ver nuevos paisajes, pero en tener nuevos ojos.”

~Proust



1. Sus valores



Puede ser difícil concentrarse en otra cosa que no sea dinero cuando se está ahogando en deudas. Primero debe decidir qué es lo más importante para usted: sus valores fundamentales. Solo entonces puede decidir cuánto dinero realmente necesita. Puede descubrir que lo que es más importante para usted en la vida tiene poco que ver con el dinero. Sus valores son un reflejo de sus creencias, sus estándares morales, su código de conducta y sus compromisos más profundos.

Ejemplos de valores incluyen honestidad, responsabilidad, amabilidad, pasar tiempo con su familia, vivir dentro de sus posibilidades, cuidar su medio ambiente y su comunidad.



#1

La prueba de I-beam

La prueba I-beam es una excelente manera de mostrar lo que es más importante para usted. Dos rascacielos de idéntica altura se enfrentan en una calle concurrida. Una viga en I larga y estrecha hecha de acero se extiende desde la parte superior de un edificio hasta la parte superior del otro. Estás parado al final de la viga en I en la parte superior de un edificio. Frente a ti en el otro extremo de la viga hay un hombre alto y fuerte. Él está sosteniendo algo en sus manos suspendido sobre el abismo. Él te dice que está sosteniendo algo que valoras y que debes cruzar rápidamente la viga para reclamarlo o lo dejará caer.



Es tu decisión. ¿Qué cosas son lo suficientemente importantes como para arriesgarse a cruzar el rayo I? Marque todo por lo que estaría dispuesto a hacer ese peligroso viaje:

- Cualquier auto nuevo de tu elección
- Unas vacaciones fabulosas
- La casa de tus sueños
- El trabajo perfecto
- Su hijo o hija
- \$ 10 millones

Estos ejercicios lo ayudan a descubrir otras cosas que son verdaderamente significativas para usted. No te preocupes por hacerlos perfectos. Si necesita más espacio, no dude en utilizar la sección “Notas” en la parte posterior de su libro de trabajo.



#2

Contentamiento

¿Cuándo fue la última vez que experimentó un sentimiento de satisfacción y paz satisfactorios, un sentimiento de que la vida era completa y buena? ¿Qué te hizo sentir así? ¿Fueron cosas, comodidades, relaciones, lugares o lujos? Descríbelo y tus sentimientos tan específicamente como puedas.

“Cuando puedes pensar en el ayer sin arrepentimiento y en el mañana sin miedo, estás casi contento”.

~ Desconocido



#3

Placer

¿Qué una o dos actividades recuerdas haber hecho cuando eras joven que más disfrutaste? ¿Qué te trajo alegría real y duradera? Escriba sobre las actividades y sus sentimientos en el momento tan específicamente como pueda. ¿Qué te enseñan estos recuerdos sobre tus valores?





#4

Logro

¿Cuándo has sentido una gran sensación de logro, un sentimiento de haber logrado algo de verdadero valor? (Piensa en algo que te haya dado este sentimiento independiente del elogio externo). ¿Por qué te sentiste así? ¿Qué te enseña acerca de tus valores? Sé tan específico como puedas.

“La felicidad es el subproducto del logro”.

~ Anónimo

Comprender lo que realmente valora es clave para definir sus objetivos y necesidades.

2. Tus metas



Sus objetivos de por vida son las grandes cosas a largo plazo que desea lograr, tal vez cosas como criar hijos responsables, mantener una relación sólida con su cónyuge, lograr independencia financiera y desarrollar una carrera exitosa.



Aquí yace Jane Doe, ella compró hasta que se cayó.

“Hice un ejercicio en el que pensé en lo que quería como epitafio en mi vida. Me di cuenta de que si escribiera sobre a dónde me llevarían mis ambiciones actuales, mi vida se vería así: ‘Jacque Blix tomó excelentes vacaciones, tuvo todos los días de buen cabello, llevaba ropa hermosa, estaba delgado y tonificado, comía comida gourmet, propiedad de exquisita porcelana y cristal, y nunca se perdió una venta en Nordstrom. Los minoristas y las compañías de tarjetas de crédito de la comunidad la extrañan muchísimo”. ~ Jacqueline Blix



#5

La entrevista:

Imagina que estás llegando al final de tu larga vida, y Barbara Walters te pide entrevistarte. Ella quiere escribir un breve artículo sobre sus contribuciones y logros. Ella educadamente te hace estas preguntas. Piensa cuidadosamente en cada uno y respóndeles de la forma en que te gustaría que escribiera su artículo. Si necesita más espacio, use la sección “Notas” en la parte posterior de su libro de trabajo.

1. ¿Cuál crees que es el logro más significativo de tu vida?

2. ¿Cómo quieres que tu familia te recuerde?

3. ¿Cómo quieres que tus amigos te recuerden?

4. ¿De qué manera es tu comunidad un lugar mejor gracias a ti?



5. ¿Qué te ha traído la mayor alegría y satisfacción en tu vida?

¡Espera espera! ¿Puedo tratarlo de nuevo?

Anotar sus objetivos es la mejor manera de hacerlos realidad. Si no va a ninguna parte, seguramente terminará allí.

3. Tus necesidades



Ahora que ha considerado sus valores y objetivos, está listo para hacer una lista de las cosas que son más importantes para usted. Sus necesidades no solo incluyen posesiones materiales, sino también otras cosas como relaciones amorosas, tranquilidad, educación, religión, etc. Pero antes de comenzar, aquí hay algunos consejos:

“Un hombre viaja por todo el mundo en busca de lo que necesita y regresa a casa para encontrarlo.”

~ George Moore

- NO ponga cosas en su lista simplemente porque otras personas valorarlos.
- Concéntrese en lo que es importante para su propia felicidad; recuerda el ejercicio I-beam y lo que más valoras.
- Esto no es una competencia. Tu sentido de la felicidad no debería depender de tener tanto como tus vecinos. Solo incluya cosas que sean realmente importantes para usted y su familia.



Si estas casado... usted y su cónyuge deben hacer sus listas por separado y luego hablar sobre ellas juntas. Recuerde respetar el punto de vista del otro. Luego trabajen juntos para desarrollar una lista con la que ambos se sientan bien.

No te estreses... llegar a un acuerdo puede llevar algo de tiempo y paciencia. Pero quédese con él: valdrá la pena el esfuerzo de llegar a un acuerdo juntos.

¡Esta actividad da dirección a todo lo que haces!

Una vez que haya llegado a un acuerdo, si se siente cómodo, no dude en involucrar a toda la familia en su lista. Piensa cuánto más fácil será para satisfacer sus necesidades trabajando juntos.



Cosas mas importantes

Todos necesitan comida, ropa y refugio. Pero la verdadera pregunta es: “¿Cuánto es suficiente?” ¿Necesita comida gourmet, ropa de diseñador, o una casa cara? Concéntrese en lo que más le importa a usted y a su familia y lo que necesita para estar contento y cumplido.

Usando lo que ha aprendido sobre usted, enumere las cosas más importantes para usted en función de sus valores y objetivos. Piense en el grado de necesidad de cada elemento y marque la casilla correspondiente. ¿Es definitivamente necesario tener: “necesidad”, una comodidad básica: “querer” o algo grandioso que tener: “soñar?”

B PRINCIPIOS DE LIBERTAD FINANCIERA



¿Cómo has llegado hasta aquí?

Comprender estos principios importantes lo ayudará a conocer las razones de su situación financiera actual y cómo liberarse de las deudas. Conoces a personas que tienen demasiadas deudas de tarjetas de crédito, que pagan demasiados intereses y cargos por mora y nunca pueden salir adelante. ¡Incluso puedes ser tú! Estos problemas provienen de no vivir en línea con algunos principios financieros poderosos. Comprender y vivir de acuerdo con estos principios clave brinda un mayor éxito y satisfacción a su vida.



¿Qué es un principio?

Es una ley natural o una verdad fundamental como “lo que sube debe bajar”. Si saltas, bajarás. Los principios tienen tres características importantes:

- Los principios son objetivos. Operan con o sin su conocimiento. Ya sea que lo entiendas o no, la gravedad existe.
- Los principios son predecibles. Producen resultados consistentes. Los opuestos magnéticos atraerán; Usted puede contar con él.
- Los principios son universales. Funcionan sin importar dónde se encuentre. La gravedad es la gravedad donde sea que vivas en la tierra.

“Le da mucho más dolor a la mente estar en deuda que prescindir de cualquier artículo que parezca querer ...”

~ Thomas Jefferson

Muchas personas pasan por la vida sin comprender cómo los afectan los principios. Saben lo que está sucediendo, pero no particularmente por qué o cómo cambiarlo.



Principios de vuelo.

Tom estaba emocionado. Esperó dos semanas para que su primer kit de avión controlado por radio llegara por correo. Tom leyó las instrucciones y pasó todas las tardes durante una semana construyendo su avión. El sábado lo tomó para su primer vuelo. Pero no importa lo que intentó, ¡no pudo despegar su avión!



Tom no conocía un principio básico de vuelo utilizado para dar forma a las alas de los aviones. La forma del ala, curvada en la parte superior, plana debajo, hace que el aire fluya por encima y por debajo del ala de una manera que eleva el avión.

Tom llegó a casa y le contó a su padre sobre los problemas del avión. Como su padre era piloto, al mirar el avión se dio cuenta del problema. Tom había puesto las alas al revés. Le mostró a Tom cómo solucionarlo y le explicó el principio de elevación. Tom no solo arregló las alas, sino que también usó los principios de vuelo para modificarlo para que funcione mejor. Otras personas pidieron su ayuda con sus aviones, porque ahora conocía los principios de vuelo.

Tom no conocía un principio básico de vuelo utilizado para dar forma a las alas de los aviones. La forma del ala, curvada en la parte superior, plana debajo, hace que el aire fluya por encima y por debajo del ala de una manera que eleva el avión.

Hay principios en el mundo financiero al igual que en el mundo natural. Para tener éxito financiero, debe aprender estos principios y vivir su vida de acuerdo con ellos. Entonces puede evitar la esclavitud financiera y disfrutar de la libertad financiera. Estos principios afectan tu vida, lo sepas o no. Puedes elegir seguirlos o ignorarlos. Pero no puede elegir los resultados de su elección: se rigen por principios financieros. Así que elige sabiamente.

“Los ricos gobiernan sobre los pobres, y el prestatario es servidor del prestamista”.

~ Proverbios 22:7

Tres poderosos principios financieros plantará sus pies firmemente en el camino hacia la libertad financiera:

1. Vive con menos de lo que ganas.
2. Ponga el poder de interés a trabajar para usted.
3. Ejercer disciplina financiera.

Cuando aplica estos principios de manera consistente, se liberará de las deudas, terminará la preocupación por el dinero y creará riqueza. Es todo tuyo cuando entiendes el poder de la vida providente.

1 Vive con menos de lo que ganas.

Los anunciantes gastan miles de millones tratando de convencerlo de que no esté satisfecho con lo que tiene. Te dicen que la felicidad está en más cosas, ropa más bonita, autos más rápidos, muebles nuevos o vacaciones geniales. Entonces, ¿cuánto es suficiente?



A menudo terminas haciendo compras no planificadas y gastando más de lo que puedes pagar. Los hábitos de gasto de muchas personas tienen poco que ver con las necesidades. A menudo cae en una de dos categorías:

Compras terapéuticas o consumismo

A menudo, las personas usan las compras como terapia para aliviar el estrés, el aburrimiento, la soledad o la depresión. Ir de compras los hace sentir mejor por un tiempo, pero la sensación rara vez dura. Comprar cosas no ayuda al problema real: un lindo par de zapatos no mejorará una mala relación. Causa nuevos problemas si gasta dinero que no puede pagar, en cosas que no necesita, enviándole una deuda más profunda.

“El arte de vivir fácilmente en cuanto al dinero es elevar su escala de vida un grado por debajo de sus posibilidades”.

~ Sir Henry Taylor

El consumismo es una preocupación por obtener

cosas. El proceso de acondicionamiento comienza temprano en la vida. Nuestra cultura promueve el hábito de ver, querer y comprar. Los niños pequeños ven comerciales de televisión diseñados para enseñarles que la felicidad es tener un juguete nuevo. Los adolescentes ven a amigos con ropa de diseñador y creen que esa es la única forma de ser aceptado.

La publicidad incesante y las presiones sociales pueden ayudarlo a endeudarse. Si no tiene cuidado, puede quedar atrapado en el ciclo de ver-querer-comprar. Las tarjetas de crédito lo hacen más fácil y más peligroso al ayudarlo a quedar atrapado en el ciclo de ver y pedir prestado y comprar, lo que genera más deudas.



#7



“Su tarjeta de crédito mam” ... “colóquela en la bolsa”.

Evaluar sus hábitos de gasto

Indicar **“SÍ”** o **“NO”** para cada una de las siguientes preguntas:

- | SÍ | NO | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 1. En el último mes, ¿ha ido de compras a un centrocomercial o tienda sin planear comprar un artículo específico? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 2. ¿Ha perdido interés o ha tirado algo que compró durante los últimos seis meses? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 3. ¿Mantiene un saldo pendiente en una o más tarjetas de crédito? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 4. En el último mes, ¿has comprado algo? porque viste a alguien más con eso? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 5. ¿Has ido de compras en el último mes sin traer una lista de las cosas que necesitabas? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 6. ¿Comprar algo para ti generalmente te hace sentir bien? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 7. En el último año, ¿ha tomado dinero de un cuenta de ahorro para comprar algo? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 8. ¿Compararte con los demás te hace sentir descontento con tu casa, coche, ropa, computadora, etc.? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 9. En los últimos seis meses, ¿alguna vez ha pagado el monto mínimo adeudado en una o más tarjetas de crédito? |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 10. Cuando va de compras, ¿se siente mejor cuando gasta más? |

¿Ves un patrón o aprendiste algo nuevo sobre tus hábitos de compra?
¿Compra terapia o ha caído en la trampa de ver, pedir prestado, comprar?



#8

La gratitud puede ayudarlo a vivir con menos de

lo que gana. Centrarse en lo que no tiene y siempre querer más, mantiene usted al ver la riqueza de sus bendiciones, especialmente las cosas sin valor monetario, como las relaciones y la buena salud. Regrese a su lista de “Cosas más importantes” y circule los elementos que no tiene que hacer Con dinero. Puedes usar la sección “Notas” para escribir otras cosas. Aprecia que no cuesta dinero.



Hacer un plan de gastos

La triste verdad es que la mayoría de las familias viven de cheque en cheque, sin plan de gastos, sin plan de ahorro, y sin idea de cómo o dónde gastan su dinero; y no tengo idea de cómo salir de la deuda.

¿Cuál es la diferencia entre un plan de gastos y un presupuesto? Es solo nuestra percepción. “Presupuesto” puede implicar barato o pobre, y puede sentirse menospreciado y limitado. El “Plan de gastos” es más preciso. Usted gasta dinero a diario simplemente usando electricidad; la forma en que PLANEA gastarla es la clave.

Sin objetivos escritos, su vida financiera no tiene enfoque ni dirección. No harías un viaje importante sin una hoja de ruta o un destino. Podría terminar peor que cuando comenzó o incluso perdió. Sin objetivos escritos, lo más probable es que se endeude más.

Un plan de gastos le brinda una hoja de ruta clara a seguir. Las opciones de gasto diario son decisiones a corto plazo con resultados a largo plazo. Su hoja de ruta le da una idea general. Sus objetivos escritos le ayudan a resistir la compra impulsiva y a mantener el control de sus gastos y su futuro. En lugar de ser un esclavo de la deuda, serás el dueño de tus finanzas. Puedes dejar de preocuparte.

Solo dos preguntas... antes de realizar cualquier compra, pregúntese:

1. ¿Vale la pena el precio?

Considere cada compra con cuidado. ¿Vale la pena pagar la necesidad que llena? ¿Tendrá un valor duradero? ¿El costo le impedirá comprar otras cosas que quiere más?

2. ¿Se ajusta a mis valores y me ayuda a lograr mis objetivos?

Use sus valores y objetivos como una forma de juzgar cada compra. Antes de comprar, verifique primero su “plan”.

Estas preguntas lo ayudan a controlar sus gastos y le enseñan vivir con menos de lo que ganas.



“El que no está agradecido por las cosas buenas que tiene, no estaría contento con lo que desea tener”.

~ Anónimo



#9

¿Pero puede ser divertido?

¡Por supuesto que puede! Algunas personas sienten que deben gastar dinero para divertirse. Eso simplemente no es cierto. ¡Muchas de las cosas que más disfrutamos (risas, relaciones, tranquilidad) son GRATIS! Aquí hay una muestra de formas de divertirse con poco o nada de dinero.

Diversión gratis!

Marque las que le gusten o desee probar y agregue otras nuevas:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Jugar a cartas o juegos de mesa | <input type="checkbox"/> Ir de excursión |
| <input type="checkbox"/> Leer con un niño | <input type="checkbox"/> Volar una cometa |
| <input type="checkbox"/> Visita a familiares o amigos. | <input type="checkbox"/> Disfruta el desayuno en la cama. |
| <input type="checkbox"/> Disfruta de un amanecer o atardecer | <input type="checkbox"/> Pasea a tu perro |
| <input type="checkbox"/> Practica cualquier deporte | <input type="checkbox"/> Mira un pequeño juego de liga |
| <input type="checkbox"/> Aprende un nuevo idioma | <input type="checkbox"/> Observar las estrellas |
| <input type="checkbox"/> Obtenga libros o películas en la biblioteca | <input type="checkbox"/> Haga un muñeco de nieve |
| <input type="checkbox"/> Escribir una carta | <input type="checkbox"/> Dar un masaje |
| <input type="checkbox"/> Trota con un amigo | <input type="checkbox"/> Haz un dibujo |
| <input type="checkbox"/> Visite una galería de arte o museo | <input type="checkbox"/> Baje por un río |
| <input type="checkbox"/> Tener una pelea de almohadas | <input type="checkbox"/> Escalar un árbol |
| <input type="checkbox"/> Voluntario en su comunidad | <input type="checkbox"/> Picnic en el parque |

Vivir con menos de lo que gana es el primer principio de libertad financiera.



2 Ponga el poder de interés a trabajar para usted.

Cuando pides dinero prestado, pagas el préstamo con intereses. Es lo mismo cuando usa su tarjeta de crédito. Como paga intereses, siempre paga más de lo que pide prestado.



“El interés nunca duerme ni enferma ni muere: funciona los domingos y feriados. Nunca toma vacaciones. Una vez que está en deuda, el interés es su compañero cada minuto de cada día y noche. No puedes evitarlo ni escaparte... Y cada vez que te interpones o cruzas sus demandas, te aplasta”.

~ANÓNIMO

¿USTED o el banco ganarán intereses sobre su dinero? ¿Estás pagando intereses o ganándolos? El dinero en una cuenta de ahorros o invertido cuidadosamente le generará intereses. Su dinero funciona para usted: gana más que inversión original. Eso pone el poder del interés a trabajar para usted.



¿A dónde va tu dinero?

Si eres como la mayoría de los estadounidenses, ganarás al menos \$1 millón a lo largo de tu vida. ¿Sabes cómo probablemente lo gastarás? Adivina... Esto es en lo que el estadounidense promedio gasta su dinero durante toda su vida:



Origen: US Census Bureau



¿Sorprendido? Los estadounidenses tienen en promedio \$ 8,940 en deuda de tarjeta de crédito. Si solo paga el pago mínimo continuo a partir de \$ 103 cada mes, y se reduce mensualmente, ¿cuánto tiempo cree que tomaría pagarlo con un interés del 13.72%? ¿Cuánto terminaría pagando?

Es posible que se sorprenda al descubrir que tomaría 30 años pagar la deuda y habría pagado alrededor de \$ 24,460... o \$ 16,270 solo en intereses. Ahora ya sabe de dónde obtienen los bancos todo ese dinero para prestarle. Los prestamistas conocen el poder del interés.

Este cuadro muestra cómo cambiaría la misma deuda si realizara más del pago mínimo. Es un ejemplo sorprendente del poder de interés:

DEUDA ORIGINAL: \$8,940—Interés 13.72%				
Mensualidad	\$200	\$300	\$500	\$700
Interés total	\$3,660	\$2,160	\$1,560	\$860
Cantidad total pagada	\$ 12,600	\$11,100	\$10,500	\$9800
Hora de pagar	5 año 3 mes	3 año 1 mes	1 año 9 mes	1 año 2 mes

¿Ve el punto? ¡Es milagroso cuánto ahorra pagando más que el pago mínimo! Puede reducir drásticamente la cantidad de interés y pagarlo mucho antes. Poner el poder del interés a su favor en lugar de en su contra... tiene sentido.



¿Estás pagando intereses o ganándolos?

Cuanto más dinero invierta cada mes en ahorros, más dinero trabajará para usted. Cuanto más ahorre durante más tiempo, mayores serán sus ahorros, más rápido y más lejos avanzará hacia la salud financiera. Vea lo que sucede cuando ahorra o invierte.

¿Qué sucede si ahorra tan poco como \$ 100 o hasta \$ 300 por mes? Compare 10 y 20 años de ahorro. El tiempo y su inversión solo se duplican, ¡pero sus ganancias por intereses aumentan casi cinco veces!

AHORRO MENSUAL \$100		Tasa de interés de 5%		
Número de años	5	10	15	20
Su inversión total	\$6,000	\$12,000	\$18,000	\$24,000
Total de intereses ganados	\$861	\$3,528	\$8,728	\$17,103
AHORROS TOTALES	\$6,861	\$15,528	\$26,728	\$41,103

AHORRO MENSUAL \$300		Tasa de interés de 5%		
Número de años	5	10	15	20
Su inversión total	\$18,000	\$36,000	\$54,000	\$72,000
Total de intereses ganados	\$2,402	\$10,585	\$26,187	\$51,310
AHORROS TOTALES	\$20,402	\$46,585	\$80,187	\$123,310

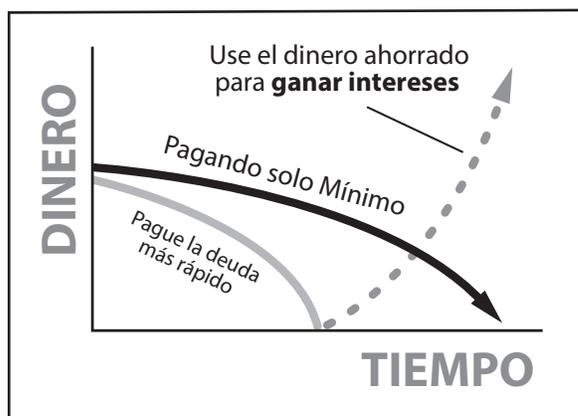
Puede ver la gran ventaja de poner su dinero a trabajar para usted. Con el poder de interés de su lado, puede avanzar rápidamente en su viaje hacia la salud financiera.



Construyendo riqueza

Muchas personas luchan financieramente y apenas se las arreglan porque pagan sus deudas muy lentamente. La tasa mínima de pago es la línea negra larga en el gráfico a continuación. Puede pensar que no

tiene suficiente dinero para ahorrar o invertir y construir su riqueza, pero ¿es eso realmente cierto? Ver por ti mismo...

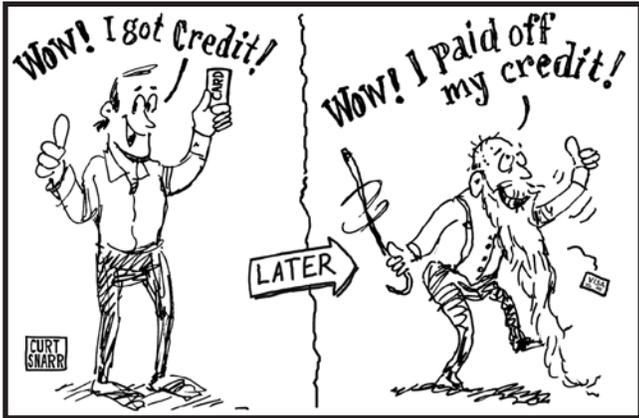


Hacer pagos mayores—que se muestra en la línea gris: paga su deuda mucho más rápido y paga menos intereses. La línea discontinua muestra cómo puede usar la cantidad que habría pagado sobre su deuda para ahorrar o invertir. Mira cuánto interés ganas poniendo ese dinero a trabajar para ti. Es posible construir riqueza para ti mismo. Usar el poder del interés requiere planificación y autodisciplina, pero definitivamente vale la pena.

3 Ejercer disciplina financiera



Casi todo es posible con autodisciplina, y sin autodisciplina, casi nada es posible. Se necesita disciplina para seguir su hoja de ruta y mantenerse en el camino hacia la libertad financiera. Disciplínese para vivir con menos de lo que gana y ponga el poder del interés a trabajar para usted.



Con demasiada frecuencia, renuncia a lo que más desea para obtener lo que desea en este momento. Aprender a retrasar la gratificación hoy —para algo mejor mañana— es esencial para ser financieramente saludable.

¿Qué tomará? Si aprende a eliminar su deuda, pero no ponga en práctica lo que aprende, nunca disfrutará de los beneficios de vivir sin deudas.

“¡Wow, tengo crédito!”— Despues, “¡Wow, pagué mi crédito!”



#10

¿Será fácil para ti?

Cambiar sus hábitos de gasto de acuerdo con las cosas que más necesita, y con tus valores y objetivos lleva tiempo. Pero si se prepara con anticipación, estará listo para resistir cuando sea tentado por el camino equivocado. Entonces responda estas preguntas:

1. ¿En qué te gusta gastar tu dinero?

2. ¿Puedes vivir sin estas cosas, o al menos con menos?

3. ¿Cuál será el mayor desafío para su autodisciplina financiera?

4. ¿Qué necesitará cambiar en su vida para ayudarlo a mantener su autodisciplina financiera?



“Con autodisciplina casi todo es posible”

~ Teddy Roosevelt

Estas preguntas te hacen más consciente de las cosas que debes evitar y te ayudan a prepararte con anticipación para resistir la tentación.

“La filosofía que es tan importante en cada uno de nosotros no es una cuestión técnica; es nuestro... sentido de lo que la vida significa honesta y profundamente... es nuestra forma individual de ver y sentir...”

~ William James

Aplique estos principios simples pero poderosos de salud financiera:

1. Vive con menos de lo que ganas.
2. Ponga el poder de interés a trabajar para usted.
3. Ejercer autodisciplina financiera.

Si eres constante, eliminarás tu deuda, acumularás riqueza y disfrutarás de la libertad de perseguir tus objetivos sin preocuparte por el dinero.



SU FILOSOFÍA FINANCIERA



Ahora está listo para determinar su filosofía financiera.

¿Qué es una filosofía financiera? Una filosofía financiera es una visión o actitud general hacia las finanzas que rige sus pensamientos, acciones y conocimientos.



¿Por qué es importante? Una filosofía financiera es donde comienza su éxito o fracaso en asuntos de dinero.

¿Cual es la diferencia? Todo el mundo sabe de personas adineradas que administran mal sus finanzas y literalmente desperdician su fortuna y terminan en la ruina. También hay personas humildes con fondos limitados que logran vivir sabiamente dentro de sus ingresos y jubilarse cómodos y felices. Es obvio que su éxito o fracaso financiero no está determinado por sus ingresos sino por su filosofía financiera. Más que cualquier otra cosa, afectará su nivel de ingresos, gastos y recursos.

“¿Cómo puedo estar en la ruina? ¡Soy famoso!”

“Normal” es vestirse con la ropa que compra para el trabajo, conducir a través del tráfico en un automóvil que todavía está pagando, para llegar al trabajo que necesita para poder pagar la ropa, el automóvil y la casa que dejes vacío todo el día para poder vivir en él.”

~ Ellen Goodman
(columnist)



¿Cuál es tu filosofía financiera?

Todos ven las cosas de manera diferente, ya que su naturaleza, experiencias, conocimientos y creencias son únicos. Su filosofía financiera personal es la regla que afecta cómo piensa y usa el dinero. Impulsa sus decisiones financieras diarias. La forma en que cree y vive de acuerdo con su filosofía financiera determina si vive o no en armonía consigo mismo, sus seres queridos y su dinero.

Una vez que desarrolle su filosofía financiera personal, el siguiente paso es identificar activamente los objetivos e implementar métodos para respaldar su filosofía. Este curso lo ayudará a diseñar su plan único que puede incluir acciones como cortar tarjetas de crédito, evitar pagos de intereses, crear un plan de gastos y ahorros, rastrear gastos y muchas otras herramientas. Su filosofía financiera, objetivos, métodos y uso de herramientas financieras tendrán un significado poderoso y un propósito especial exclusivo de sus circunstancias personales.



TU COMPROMISO

—*Viviendo mi filosofía financiera*

Lo más valioso que puedes darte a ti mismo y a los demás es tu palabra. Una vez dado, no debes romperlo o entonces no tienes nada. A lo largo de estos libros se le pedirá que se comprometa por escrito con usted mismo. Cuando sea necesario, también pueden incluir un marco de tiempo para su finalización. Tu primer compromiso comienza ahora. Léelo, fírmalo y dale fecha; conviértelo en una elección consciente.

Me prometo vivir mi nueva filosofía financiera todos los días.

Su firma

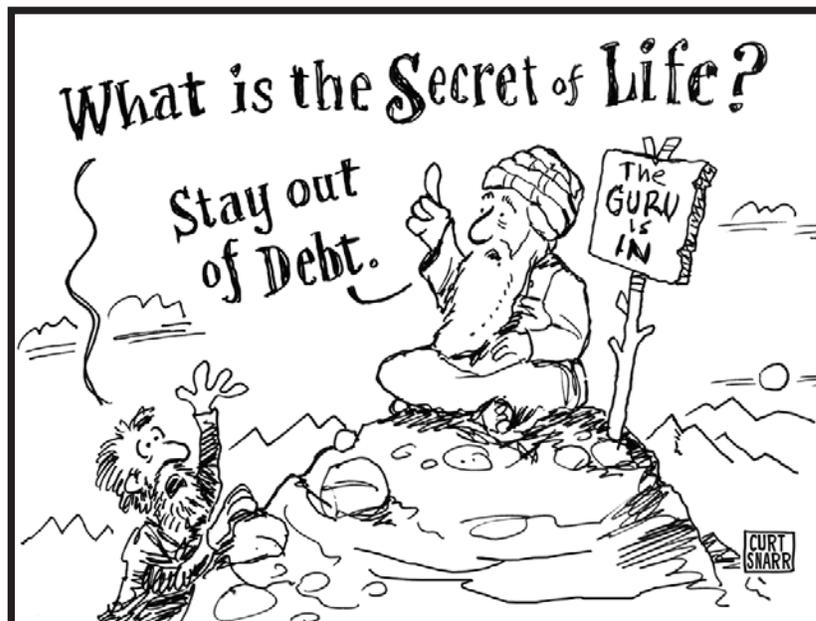
fecha

Firma*

fecha

* Otros participantes en este compromiso también pueden firmar.

¡Felicidades! Ahora está en camino hacia una mejor salud financiera y libertad.



¿Cuál es el secreto de la vida? Manténgase fuera de la deuda!

CONSTRUIR UN PLAN DE GASTO QUE FUNCIONA

Lo que aprenderás:	Página
A El valor de crear un plan de gastos	24
Su punto de vista	
Gasta tu camino hacia la riqueza	25
B Hoja de trabajo del plan de gastos de forma fácil	27
Descripciones de la categoría de gastos	32
C Usando su registro de gastos	36
D Resumen mensual del plan gana grandes recompensas	40
Su compromiso	41
Tarea	42
Plan de gastos Hoja de trabajo	44



EL VALOR DE CREAR UN PLAN DE GASTOS

¿Sabes a dónde va tu dinero? Ahora puede averiguarlo utilizando sus nuevos conocimientos para comenzar a vivir su nueva filosofía financiera. En el pasado, probablemente no podía controlar sus finanzas porque carecía de las herramientas y la información necesarias. Ahora va a desarrollar esas herramientas, tomar el control y construir un futuro financiero en el que pueda confiar.



1 Su punto de vista

Para comenzar su viaje, primero averigüe dónde está comenzando. ¿Cómo ves las cosas? Piense en la palabra PRESUPUESTO... ¿qué le viene a la mente? ¿Una tienda de segunda mano? ¿Moteles económicos? Restricciones? ¿Produce una imagen de pobreza? ¿Has probado los presu-puestos pero no has logrado mejorar tus finanzas? Cualquiera o todos estos problemas pueden desencadenar sentimientos de miedo y frustración.

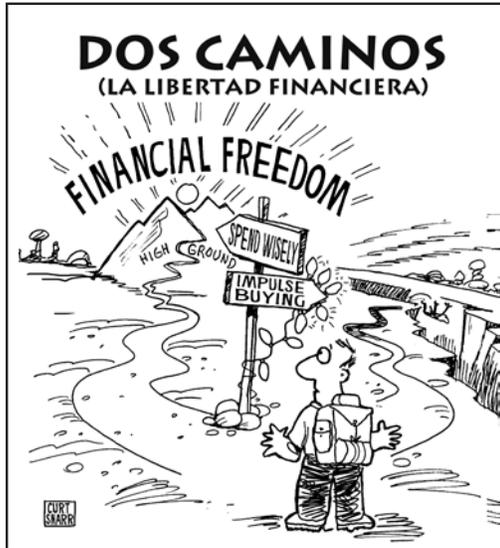


"La verdad es lo que resiste la prueba de la experiencia".
~ Albert Einstein

Necesitas saber LA VERDAD:



Puedes pensar ...	Pero la verdad es...
1. La única forma de resolver sus problemas de dinero es obtener más dinero.	Un buen plan de gastos puede ayudarlo a resolver sus problemas con sus ingresos actuales.
2. El presupuesto es demasiado complicado para ti.	Con un buen entrenamiento, incluso un niño puede comenzar y mantener un Plan de Gastos.
3. Mantener un presupuesto lleva demasiado tiempo.	Una vez realizado el trabajo inicial, puede mantener su Plan de gastos en menos de 30 segundos por transacción.
4. Un presupuesto restringirá su libertad.	Todo lo contrario ... un plan de gastos le permite más libertad para alcanzar sus objetivos de por vida
5. Un presupuesto es solo una revisión del destino de su dinero, y su chequera puede hacerlo.	Un buen plan de gastos es un diseño para gastos efectivos, más un registro de a dónde se fue su dinero.
6. Hay demasiadas sorpresas en la vida para que un presupuesto realmente funcione.	La vida está llena de interrupciones; eso es exactamente por qué debe estar preparado financieramente.
7. Más tarde, cuando esté más organizado, mejorará su presupuesto.	Dilatar te niega la alegría y la seguridad de libertad financiera.



Así que adelante, desecha tu presupuesto.

Si se siente confinado sin espacio para moverse, entonces... deseché su presupuesto y elabore un Plan de Gastos. Como acaba de ver, los presupuestos a menudo no funcionan cuando solo revisan dónde se ha ido su dinero después de que sea demasiado tarde. Un plan de gastos le brinda más libertad para alcanzar sus objetivos de por vida. Con su Plan de Gastos correctamente diseñado, tendrá una hoja de ruta para los gastos, además de un registro de a dónde va su dinero. Asumirá la responsabilidad de cómo gasta su dinero y estará en camino hacia la salud financiera.

Evita la tentación... Es como tu dieta. La gente sabe que una nutrición adecuada es esencial para una buena salud, pero muchos todavía se entregan a la tentadora comida chatarra. Del mismo modo, un plan de gastos produce una mejor salud financiera y bienestar. Sin embargo, muchas personas se desvían de las compras impulsivas que las desvían de su curso planificado. Pero puede optar por permanecer en su camino hacia el éxito financiero.



2 Gasta tu camino a la riqueza

La forma en que gasta y administra su dinero es la clave para generar riqueza. Las personas exitosas controlan sus finanzas y representan su dinero. Planifican con anticipación el efectivo necesario y se preparan para situaciones inesperadas. Primero se pagan para prepararse para el futuro al poner el poder de los intereses a trabajar a través de ahorros e inversiones. Para tener éxito, debe organizar sus finanzas de la misma manera que lo hacen las empresas, revisando el flujo de caja mensual, los gastos y los ingresos.

Negocios inteligentes... ¿Te imaginas invertir en una empresa que no utilizó un plan de negocios que describe cómo se usará tu dinero? ¿Qué pasaría si la empresa no tuviera un estado de pérdidas y ganancias mensuales que informara cómo iba el negocio? Ningún negocio puede prosperar o incluso sobrevivir por mucho tiempo sin seguir principios financieros sólidos, y usted tampoco.





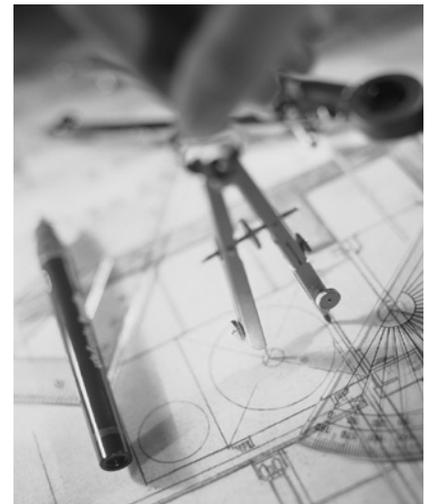
Éxito financiero personal se logra cuando las finanzas de su familia reciben la misma importancia y las empresas de cuidado dan sus finanzas. Lamentablemente, la mayoría de las familias viven de sueldo a sueldo, sin plan de gastos, sin responsabilidad mensual, sin plan de ahorro y sin idea de cómo o cuándo alguna vez estarán sin deudas. Pero no tiene por qué permanecer así.

Estar preparado para las sorpresas de la vida también es una de las razones más importantes para desarrollar y usar un Plan de Gastos. Te ayuda a sobrevivir gastos inesperados. Cuando esté preparado, tiene la satisfacción y la comodidad de tener el control de sus finanzas.

*“Espera lo mejor,
prepárate para lo peor.”
~ Old English Proverb*

Cambio de imagen extremo—Edición para el hogar

¿Qué pasa si decide construir o remodelar su hogar? Antes de poder diseñar su plan, debe hacer algunas preguntas. ¿Qué tipo de hogar se adapta mejor a tu estilo de vida? Cuántas habitaciones quieres? ¿Qué características especiales son importantes para ti? ¿Cuánto puede gastar? A medida que reúne más información sobre la construcción de su hogar, sus ideas se vuelven más claras. ¡Tu plan puede ser genial! Eventualmente, tendrá un diseño terminado que será hermoso y funcional.



Cambio de imagen extremo: edición del plan de gastos

Diseñar un plan de gastos es como diseñar una casa. El resultado depende de qué tan bien planifique y considere todas sus necesidades. Para desarrollar un plan de gastos que valga la pena, primero debe aprender sobre su “Hoja de trabajo del plan de gastos”. Es una herramienta clave para organizar todos los elementos de su plan bien diseñado. Su hoja de trabajo lo ayuda a trazar un plan que se adapte mejor a sus objetivos y necesidades únicos. Se lo guiará a través de cada paso para administrar sus ingresos y gastos. Con él puede controlar sus finanzas y disfrutar de un futuro saludable en el que su familia puede confiar.

Donde estas ahora?

Antes de comenzar su viaje hacia la libertad financiera, necesita saber dónde se encuentra ahora. La hoja de trabajo de su plan de gastos lo ayuda a descubrir sus ingresos y gastos actuales. La fuente más fácil son los ingresos y gastos de su mes anterior. Las siguientes secciones lo guían a través de cada paso. Puedes hacerlo.



B HOJA DE TRABAJO DEL PLAN DE GASTOS DE FORMA FÁCIL



Para aprender a construir y usar su Hoja de trabajo del plan de gastos, siga el ejemplo exitoso de una familia. Dave y Marie son una pareja promedio. Tienen tres hijos y, como todos, tienen responsabilidades, objetivos y necesidades. Sin embargo, sus finanzas personales estaban algo fuera de control. No habían ideado un sistema que funcionara constantemente. Afortunadamente, todo cambió cuando eligieron el camino hacia la libertad financiera. Después de que desarrollaron una filosofía financiera saludable (pusieron en funcionamiento una Hoja de trabajo del plan de gastos y un Registro de gastos), cambiaron toda su vida.



Sea preciso

Al igual que su plan de vivienda, es fundamental que utilice información precisa. Las estimaciones no son lo suficientemente buenas en la construcción, y no estarán en la planificación financiera. Al revisar sus registros financieros, puede encontrar algunas brechas en su información sobre cuánto ha gastado y dónde lo ha gastado. Esto no es inusual. Haga lo mejor que pueda con la información de sus meses anteriores, pero de ahora en adelante sea lo más preciso posible en sus registros para que no se salga del camino.

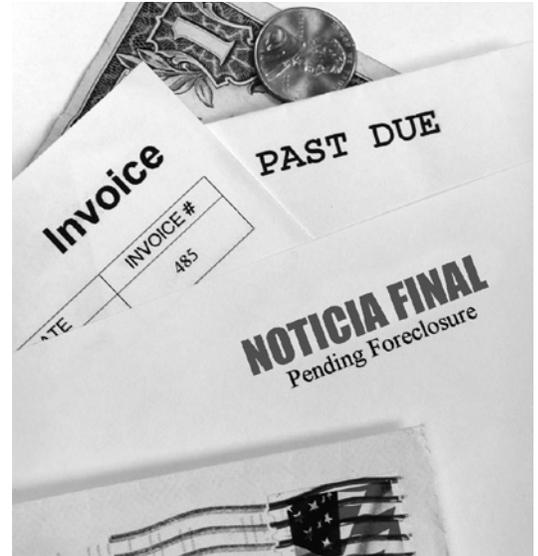
Resumen de los pasos de la hoja de trabajo... Su hoja de trabajo del plan de gastos tiene 10 pasos a seguir. Hágalos en orden ya que cada paso se basa en los pasos anteriores. Primero, deberá recopilar información sobre los ingresos y gastos de su mes anterior. Los siguientes pasos organizan su información y cada uno tiene un número correspondiente en su Hoja de trabajo del plan de gastos. Los pasos son:

1. Identifique todas sus fuentes de ingresos y revise las categorías de gastos.
2. Registre sus ingresos y gastos mensuales reales del mes anterior.
3. Calcule y registre la diferencia entre sus ingresos y gastos.
4. Decida el tipo de gasto: fijo, variable o discrecional. Luego registre el gasto en la columna correspondiente y totalice cada columna en la parte inferior.
5. Realice los ajustes necesarios a los gastos discretos y variables para equilibrar sus gastos totales con sus ingresos totales.
6. Determine sus gastos finales restando o sumando los ajustes e ingresando la nueva cantidad en la columna Gastos finales.
7. Asigne la responsabilidad de Quién Paga el Gasto por cada Gasto Final entre "Marido" y "Esposa" y las columnas totales. (Omita el Paso 7 si es soltero).
8. Registre la porción del ingreso bruto total que recibe por período de pago.
9. Decida qué gastos pagar con cada período de pago.
10. Una vez que haya comenzado a vivir su plan, al final de cada mes registre sus ingresos y gastos reales en el resumen mensual del plan para los próximos tres meses.

*"La elección, no la casualidad, determina el destino".
~ Desconocido*

Ahora aquí va... obtenga los talones de pago del mes pasado, talonarios de cheques, estados de cuenta de tarjetas de crédito, calendarios y recibos juntos y saque su Hoja de trabajo del plan de gastos. Luego, simplemente siga la Hoja de trabajo de muestra de Dave y Marie al final de esta sección y diríjase hacia su propia libertad financiera.

La primera sección de la Hoja de trabajo consta de dos partes que cubren dos áreas cada una: sus ingresos y sus gastos. La porción de Ingresos de los Pasos 1 y 2 es la primera en su Hoja de trabajo del plan de gastos.



Sección de ingresos: PASO 1: identifique las fuentes de ingresos

Dave y Marie revisaron sus registros y declaraciones de impuestos y observaron las siguientes fuentes de ingresos:

1. Ambos tienen trabajos a tiempo completo.
2. Dave también tiene un trabajo de medio tiempo vendiendo productos de salud.
3. Marie recibe pagos mensuales de manutención de su ex marido por su hija.
4. Dave y Marie reciben dividendos trimestrales de las acciones que los padres de Dave les dieron como regalo de bodas. (Dividen los dividendos trimestrales en el promedio mensual).

"La solvencia es totalmente una cuestión de temperamento y no de ingresos".

~ Logan Pearsall Smith

PASO 2: registre su ingreso mensual real

Consulte la sección superior de la muestra de Dave y Marie al final de esta sección para ver cómo completaron la porción de Ingresos de los Pasos 1 y 2. Tenga en cuenta que determinaron que sus ingresos mensuales eran de \$ 7,000.



#1

Registra tus ingresos

Usando su muestra como guía y sus registros, ahora puede completar la parte de Ingresos de los Pasos 1 y 2 en su Hoja de trabajo. Complete su hoja de trabajo completa con lápiz, para que pueda hacer cambios o ajustes fácilmente en el camino. Una vez que haya terminado, tendrá una idea clara de cuánto ingreso puede depender cada mes.

Cuando haya completado la parte de Ingresos de los Pasos 1 y 2, estará listo para pasar a la parte de Gastos y descubrir más sobre sus gastos. Es la clave del éxito de todo su plan. Cómo y dónde gasta dinero es precisamente lo que está aprendiendo a controlar y administrar.



Sección de gastos: Paso 1: sus categorías de gastos

Cuando Dave y Marie observaron las categorías de Gastos en su Hoja de trabajo, se dieron cuenta de que nunca habían formado el hábito de guardar los recibos o anotar los gastos, especialmente las pequeñas cosas. Debido a esto, tuvieron que adivinar los extractos bancarios antiguos, etc. También revisaron la Descripción de la categoría de gastos en la página 32, para ver dónde y cómo registrar cada uno de sus gastos.

NOTA: Hay 3 categorías de gastos especiales que merecen explicación:

"Es difícil para una bolsa vacía mantenerse en pie".

~ Benjamin Franklin

1. Págate a ti mismo

La categoría se refiere a la necesidad esencial de reservar un porcentaje de sus ingresos hacia el futuro. Entonces puedes vivir cómodamente y también evitar ser una carga para nadie. Pondrás el poder del interés a trabajar para que construyas tu propia riqueza. Necesita ahorrar este dinero, o nunca tendrá suficiente sobra una vez que haya comprado las cosas que desea. Siempre que sea posible, use dólares antes de impuestos para obtener el mayor beneficio, como un plan 401 (k), SEP IRA o planes de contribución definida.



2. Gastos personales Las categorías para el esposo y la esposa son una parte importante de cumplir con su plan de gastos. Todos necesitan una cierta cantidad de dinero para gastar como quieran. Le da la libertad de explicar o justificar cada pequeño gasto. Puede comprar algo, guardarlo o regalarlo. La cantidad no es tan importante como el principio de cierta libertad personal.



*"Si estoy manejando todos los pagos de facturas,
¡Debería obtener un presupuesto personal más alto!"*

3. El gasto de ayuda es justo lo que parece. Es un fondo reservado para emergencias o gastos inesperados. También puede ayudar a compensar otras categorías que pueden haber repasado su plan ese mes. Por ejemplo: si Marie planificó \$ 400 para comestibles y los invitados llegaron inesperadamente durante unos días, necesitará más dinero para la compra. Con suerte, no necesitará todo este fondo cada mes y puede acumularse para mayores gastos no planificados.

Revise la Descripción de la categoría de gastos en la página 32 para familiarizarse con todas las categorías principales y subcategorías. Si es necesario, hay espacios en blanco adicionales en la Hoja de trabajo para que pueda agregar sus propias categorías.

“Antes que todo lo demás; prepararse es el secreto del éxito.”

~ Henry Ford

PASO 2: registre sus gastos mensuales reales

Utilizando sus registros del mes anterior, Dave y Marie dividieron sus cheques cancelados en categorías:

vivienda, automóvil, contribuciones, comida, restaurantes, pagos, etc. Luego, con la descripción de la categoría de gastos en las páginas 32 y 33 como guía, registraron sus gastos del mes en su Hoja de trabajo.



Mire la sección inferior de la Hoja de trabajo del plan de gastos de Dave y Marie al final de esta sección y observe cómo completaron la parte de Gastos de los Pasos 1 y 2. Verán que calcularon que sus gastos del mes anterior fueron de \$ 7,184.



#2

Sus gastos anteriores

Guiados por su muestra, use registros de los gastos de su mes anterior para completar la parte de Gastos de los Pasos 1 y 2 en su Hoja de trabajo. Si el mes anterior tuvo algún gasto habitual, o un gasto no pagado que generalmente es, use su mejor criterio para afinarlo. Cuando haya terminado, tendrá una mejor idea de cuánto gasta cada mes.

PASO 3: descubre la diferencia

Este es tu momento de verdad. ¿Estás viviendo dentro de tus posibilidades? Una vez que Dave y Marie restaron sus gastos totales de sus ingresos totales, se dieron cuenta de que estaban en problemas. Mire su hoja de trabajo de muestra. En la parte inferior del Paso 3, verá que la diferencia entre sus gastos e ingresos resultó en un gasto excesivo de \$ 184 por mes. Eso suma rápido. Ahora sabían por qué a menudo dependían de las tarjetas de crédito para sobrevivir.

¿Cuál es tu diferencia?

Calcule la diferencia entre sus ingresos totales y sus gastos totales para descubrir cómo le está yendo. Si sus gastos mensuales exceden sus ingresos, se llama estar “al revés” en sus finanzas. Estar fuera de balance en su vida financiera causa estrés, preocupación y deudas sin fin. Pero el conocimiento es poder, y puede corregir su vida financiera.



#3



Has tenido un gran comienzo. Usted sabe lo que gana, lo que gasta y dónde lo gasta. Ahora puedes arreglar lo que está fuera de balance. Incluso si sus ingresos y gastos estuvieran en equilibrio, es posible que desee considerar gastar menos y pagarse más. Pero primero debe determinar qué tipo de gastos tiene, y luego sabrá cuáles puede ajustar.



PASO 4: ¿Qué tipo de gasto es?

Dave y Marie se dan cuenta de que deberán recortar algunos gastos para equilibrar su plan. El método más efectivo es usar su Hoja de trabajo para guiarlo a través de este proceso. Primero debe determinar qué gastos son “fijos”, “variables” o “discrecionales”.

“La economía no radica en ahorrar dinero sino en gastarlo sabiamente”.

~ T. H. Huxley

Gastos fijos son gastos mensuales que no se pueden ajustar o cambiar, es decir, pagos de préstamos para su hipoteca, alquiler, automóvil, etc.

Gastos variables son pagos que debe hacer mensualmente, pero los montos pueden variar. Tienes cierto control sobre las cantidades. Ejemplos son comestibles, servicios públicos, gas, etc.

Gastos discrecionales están completamente bajo tu control. Usted elige lo que gasta en estos gastos y cuánto gasta, es decir, entretenimiento, cenas, regalos, recreación, asignaciones, etc.

Descripción de la categoría de gastos en la página 32 también le brinda algunas pautas sobre el Tipo de gasto típico para cada categoría. Nota: Algunas categorías podrían incluir los tres tipos de gastos, como la categoría “Auto”. Los pagos de automóviles son gastos “fijos”; las reparaciones de automóviles son “variables” y un lavado de autos es “discrecional”.



#4

Desglosando tus gastos

Consulte la Hoja de trabajo de muestra de Dave y Marie y las Descripciones de la categoría de gastos para guiarlo en la determinación del tipo de gastos: fijo, variable o discrecional. Registre cada gasto en la columna correspondiente. Algunos pueden necesitar dividirse en múltiples columnas. Por ejemplo, los \$ 245 que Dave y Marie gastaron en “Niños” se dividen en \$ 70 para gastos escolares (variable) y \$ 175 para actividades, subsidios y lecciones (discrecionales). Este proceso lleva algún tiempo pero es un paso muy importante.



Descripción de la categoría de gastos



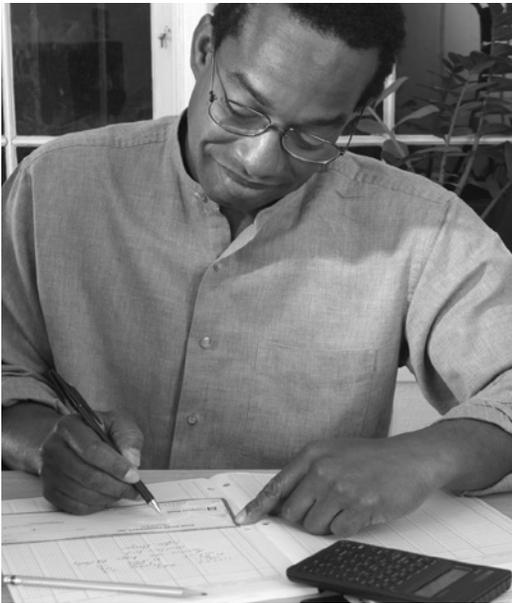
Cada categoría principal tiene subcategorías dentro de ella. Para obtener una buena descripción general de cómo registrar sus gastos, **revíselos todos**. También puede ayudarlo a recordar algunos que ha pasado por alto y presentar algunos nuevos importantes. Si tiene gastos que no se ajustan a ninguna de estas categorías, puede usar otra hoja de papel para agregar la suya. También se indica el TIPO de gasto: “Fijo, Variable o Discrecional”.

Categoría	Subcategorías	Tipo de Gastos
Pague usted mismo	Ahorros, inversiones, cuentas de jubilación, educación, nuevas compras, muebles, electrodomésticos	Variable
Impuestos (todos)	Propiedad, federal, estatal, seguridad social, compensación de trabajadores, estimaciones	Fijo Variable
El marido Personal	Los gastos personales del esposo que no necesita justificar o explicar.	Discrecional
Personal de la esposa	Los gastos personales de la esposa que no necesita justificar o explicar.	Discrecional
Fondo de ayuda	Gastos inesperados o no planificados o ayuda con emergencias.	Variable
Coche	Pagos, impuestos, petróleo, registro, reparaciones, servicio, taxi, lavado de autos	Fijo Variable Discrecional
Negocio Gastos	Cuotas sindicales, tarifas, tarifas de asociación, licencias, uniformes	Fijo Variable
Niños/ Cuidado de los niños	Manutención de niños, gastos escolares, guarderías, niñeras, Actividades, subsidio, lecciones, deportes, ayuda miscelánea	Variable Discretionary
Contribuciones / Caridad	Contribuciones Religiosas, Caridades, Misceláneas	Discrecional
Comer fuera / Comida rápida	Desayuno, almuerzo, cena, merienda	Discrecional
Educación	Préstamos estudiantiles, matrícula, libros, clases, materiales, suscripciones	Fijo Variable
Comida/ Casa	Abarrotes, Productos de Papel, Limpieza, Suministros, Alimentos para mascotas	Variable

Descripción de la categoría de gastos *continuado*

Categoría	Subcategorías	Tipo de Gastos
Regalos / Tarjetas	Cumpleaños, fiestas, bodas, ocasiones especiales	Discrecional
Aseo	Cortes de pelo, productos personales, color y permanentes, estilismo, manicura	Variable o Discrecional
Alojamiento	Hipoteca, alquiler, honorarios de condominio, mejoras, Mantenimiento en proceso	Fijo Variable
Seguro	Propietarios de viviendas, automóviles, de vida, médicos, inquilinos, desastres, Invalidez	Fijo Variable
Ocio	Vacaciones, Viajes, Recreación, Entretenimiento, Música, Televisión por cable, Aficiones, Spa / club de salud, Videojuegos	Discrecional
Médico/ Dental	Doctores, Dentistas, Quiroprácticos, Hospitales, Recetas, Veterinario, Lentes de contacto, Gafas, Suministros Médicos	Variable
Otro	Artículos no planificados, varios, etc.	Variable o Discrecional
Pagos	Tarjetas de crédito, Préstamos personales, Empresa financiera	Variable
Registros / Correo	Cargos bancarios, honorarios contables, honorarios legales, asesoramiento financiero, envío, mantenimiento de registros	Fijo Variable Discrecional
Utilidades	Electricidad, Gas (hogar), Petróleo (hogar), Basura, Alcantarillado, Teléfono (hogar), Teléfono celular, Agua, Madera	Variable
Vicios	Alcohol, tabaco, juegos de azar, etc.	Discrecional
Guardarropa	Tintorería, Ropa, Telas, Nociones de costura, Lavandería, Calzado, Joyerías, Reparación de calzado	Variable

Ahora ya estás listo. Después de registrar sus gastos en la columna Tipo de gasto correcta, está listo para hacer ajustes y equilibrar sus gastos con sus ingresos y objetivos. Si sus finanzas han estado “al revés”, así es como comenzará a enderezarse nuevamente.



PASO 5: hacer ajustes de gastos

Solo se pueden ajustar dos tipos de gastos: variable y discrecional. Los gastos fijos son solo eso, “fijos” y no pueden modificarse a menos que sus circunstancias cambien. Es por eso que necesita saber qué tipos de gastos tiene.



Hacer ajustes

Ahora suma o resta las cantidades en la columna Ajuste. Comience con gastos discretionales porque tiene el mayor control sobre ellos. Luego, si es necesario, ajuste sus gastos variables hasta que sus ingresos y gastos se equilibren. Consulte la hoja de trabajo de Dave y Marie para ver cómo hicieron los ajustes.

PASO 6: sus gastos finales

Ahora termine lo que comenzó en el Paso 5.

Agregar o restar

Calcule sus ajustes y registre cada total y los gastos totales finales en su columna de gastos finales.

¡Aquí está tu plan de gastos!

Ahora está en camino y ha construido una gran brújula para guiar su viaje. Ha equilibrado sus gastos con sus ingresos y ahora tiene un Plan de gastos.

Al principio, vivir constantemente su nuevo plan de gastos puede parecer difícil, pero es mucho más fácil que la carga de la deuda. Comenzarás a tener menos estrés e incertidumbre. Tendrá la tranquilidad de saber que ha planificado su futuro. Todo lo que necesita ahora es completar los pasos que lo ayudan a llevar a cabo su plan.

“Puede haber cambio sin progreso, pero no progreso sin cambio”.

~ Anónimo



PASO 7 — Asignar responsabilidad

¿Compartirán usted y su cónyuge la responsabilidad de manejar los pagos de facturas y comprar lo que se necesita cada mes? ¿O solo uno de ustedes realizará la tarea completa? Si es como la mayoría de las parejas, divide al menos algunas de las categorías para que ambos puedan comprar los artículos necesarios. No se trata de quién gana el dinero para pagarlo, sino de quién realmente emite el cheque o realiza la compra. Lo que decidas, asegúrate de estar de acuerdo. Omita este paso si es soltero.



¿Quién paga los gastos?

Revise cada categoría de Gastos finales en su Hoja de trabajo. Registre cada gasto en la columna Marido o Esposa. También puede compartir algunos gastos, como los impuestos, que generalmente provienen del cheque de pago de cada persona. Recuerde considerar cosas como el gasto de Auto, que probablemente ambos necesiten para gas, etc. La hoja de trabajo de muestra de Dave y Marie puede ayudarlo a determinar cómo desea delegar sus gastos.

“Solo el que mantiene la vista fija en el horizonte lejano encontrará su camino correcto”.

~ Dag Hammarskjold



PASO 8: dividir los ingresos por período de pago

Como probablemente no reciba todos sus ingresos el primero de cada mes, debe registrar cuándo lo hace. Determinar cuándo tendrá el dinero le permite decidir cuándo podrá pagar o financiar cada gasto.

Mire la muestra de Dave y Marie para ver cómo registraron sus ingresos. Tanto sus trabajos a tiempo completo les pagan dos veces al mes, y la manutención de los hijos también se divide en dos pagos. Los ingresos del trabajo de medio tiempo de Dave y los dividendos de las acciones llegan al final de cada mes.

¿Cuándo te pagan?

Ahora registre cuándo recibe sus ingresos y cuánto recibe en su Hoja de trabajo. Un período de pago puede tener más de una fuente de ingresos como Dave y Marie. Simplemente agréguelos y grábelos juntos.



PASO 9: asigne gastos para pagar períodos

Está listo para asignar cada gasto a uno o más períodos de pago. Al igual que muchas personas, la hipoteca de Dave y Marie vence el 1 de mes, por lo que queda poco dinero para financiar mucho más si toda la hipoteca se toma de un período de pago. Cuando sea posible, divida los gastos mayores en dos o más períodos de pago.

Cuando hacer pagos

Revise cada uno de sus gastos y los ingresos disponibles. Asigne cuándo pagar cada gasto, por período de pago, de acuerdo con la disponibilidad de dinero. Puede dividir los gastos para ser financiados por múltiples períodos de pago.

Nota: debe tener en cuenta la fecha de vencimiento de sus distintas facturas. Consulte la muestra de Dave y Marie para obtener orientación. Verifique toda su Hoja de trabajo para asegurarse de que no se haya perdido nada y que todos los saldos totales.

NOTA: El Paso 10 en su Hoja de trabajo (columnas Ingresos y gastos reales del primer, segundo y tercer mes) aún estará en blanco. Son para sus resúmenes de planes mensuales futuros sobre los que aprenderá más en la última sección de este libro de trabajo.

"We first make our habits, and then our habits make us."

~ Desconocido

¡Lo has hecho!

Tiene un plan de gastos completo y un sistema para llevarlo a cabo. Este plan de gastos puede convertirse en su mejor amigo o gerente más duro. Tu decides. Haga que sea más fácil seguir su filosofía financiera y apearse a sus pautas para gastar y administrar sus recursos financieros: le encantará su éxito. Cuando se libere de las deudas y logre una buena forma financiera, tendrá el control de su vida y su futuro.

Ahora está listo para obtener información sobre su registro de gastos, donde realizará un seguimiento de todo lo que gasta.

USANDO SU REGISTRO DE GASTOS



Un principio básico de la aptitud financiera es realizar un seguimiento constante de sus gastos. Aprender esta disciplina es la clave para tener éxito. Mejora tu conocimiento de lo que le está sucediendo a tu dinero. Luego puede cambiar los viejos hábitos y tomar decisiones totalmente informadas sobre los gastos. Su registro de gastos es una herramienta esencial para dominar su dinero.



Rastree su flujo de efectivo

Antes de tener dinero para invertir en su futuro, debe vivir con menos de lo que gana. El seguimiento de sus gastos es como seguir un mapa; puedes rastrear cada paso para asegurarte de que estás en curso. La idea de registrar todo lo que gasta, incluso unos pocos centavos, puede parecer demasiado difícil y extremo. Pero una vez que lo convierta en un hábito, estará de acuerdo con las miles de personas exitosas que testifican que marca la diferencia.



Sus propios registros

Dado que tanto el esposo como la esposa son responsables de pagar diferentes gastos, cada uno necesitará su propio registro cada mes.

Pasos simples para usar su registro de gastos...

En realidad, es muy fácil ... puede registrar una transacción en menos de 30 segundos. The Register funciona de manera simple y organizada. Usará uno nuevo cada mes, 12 por año, para cada uno de ustedes. Su registro tiene una columna separada para cada categoría de gastos y dos categorías por página. También hay una práctica “Referencia de cuenta de gastos” en el frente. Puede consultar una muestra del Registro personal de gastos de Dave, Gasto de categoría automática, en la parte superior de la página 38, y seguir cada paso.

- Paso 1** Revise la referencia útil de la cuenta de gastos al frente de su registro como un recordatorio rápido de las categorías de gastos que utilizó en su hoja de trabajo del plan de gastos.
- Paso 2** Las categorías de gastos se imprimen en la parte superior de cada columna. Están en el mismo orden que su Hoja de trabajo, incluidas algunas categorías en blanco.
- Paso 3** El Monto del Plan de Gastos se registra para cada Categoría de Gastos de su Hoja de Trabajo del Plan de Gastos cada mes. (Ejemplo: el monto del gasto automático de Dave es \$ 329)
- Paso 4** Registre la cantidad de transferencia del mes anterior, si la hay, positiva o negativa, restante del mes anterior para cada categoría. (Ejemplo: la transferencia del mes anterior es de \$ 10)
- Paso 5** El New Balance es el total de las cantidades de los Pasos 3 y 4 y se registra para cada Categoría. (Ejemplo: el nuevo saldo de Dave es de \$ 339)
- Paso 6** Registre todo lo que pasó este mes en una categoría de gastos. Mire el primer gasto automático de Dave, que incluye:
- ¿Cómo se paga? Efectivo, Visa, Nómina o el Cheque #, etc. (Ejemplo: cheque # 1200)
 - Fecha (Ejemplo: 7/4/12)
 - Descripción (Ejemplo: Para: Cisjordania, Para: Pago del automóvil)
 - Monto (Ejemplo: \$ 289)
 - Saldo (Ejemplo: \$ 50)
- Paso 7** Al final de cada mes, transfiera cualquier saldo, positivo o negativo (Paso 4) al Saldo del mes anterior en el Registro del próximo mes. Este monto más el monto planificado para el próximo mes se convierte en su New Balance para esa categoría en el próximo mes.

Aquí hay un ejemplo de una página completa del Registro de Gastos de Dave:

AUTO				GASTOS EMPRESARIALES			
Monto del plan de gastos:		329		Monto del plan de gastos:		50	
Traspaso del mes anterior:		10		Traspaso del mes anterior:		0	
Como pagado	Fecha	Descripción	Nuevo Balance:	Como pagado	Fecha	Descripción	Nuevo Balance:
#1200	7/4/04	A: Banco Oeste	Cantidad: 289	debit	7/1/04	A: Tienda de oficina	Cantidad: 23
		Para: coche	Balance: 50			Para: papel y tinta	Balance: 27
visa	7/10/04	A: Gasolina y Vaya	Cantidad: 22	cash	7/15/04	A: Top Computers	Cantidad: 23.50
		Para: Gas	Balance: 28			Para: Software	Balance: 4.50
#1204	7/21/04	A: Tienda Coche	Cantidad: 6			A:	Cantidad:
		Para: Petróleo	Balance: 22			Para:	Balance:
cash	7/21/04	A: Gasolina y Vaya	Cantidad: 19			A:	Cantidad:
		Para: Petróleo	Balance: 3			Para:	Balance:



Su propio banco personal

Cada categoría de gastos en su registro es como una pequeña “cuenta bancaria”. Todos los meses, tanto el esposo como la esposa “depositan” o registran los montos planificados de su plan de gastos, hoja de trabajo, paso 7, en sus registros personales (registro, paso 3). dinero, usted retira o resta dinero de su cuenta (Regístrese en el Paso 6.)

“No hay duda de que escribir lo que gasto ha sido revolucionario para mí. Solía mirar mi billetera y pensar que me habían robado. Ya sabes ... “Espera un minuto. Fui al banco ayer, saqué \$ 60 y ahora solo tengo \$ 12 y no recuerdo haber comprado nada ...”

~ Victoria Moran

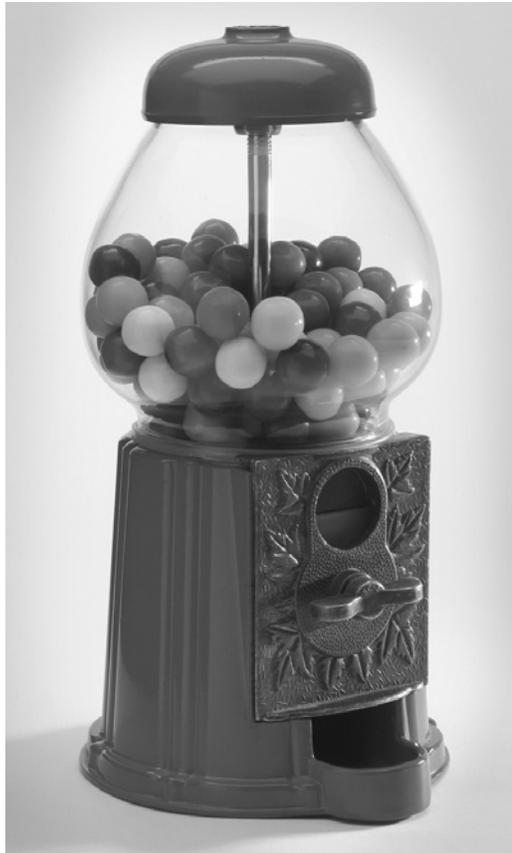
IMPORTANTE: Es esencial mantener un saldo en todas las categorías de gastos. Entonces siempre sabrá lo que queda en cada cuenta y podrá permanecer dentro de su plan. Por ejemplo: si ha pasado la mitad del mes y ha gastado la mayor parte de su dinero en gastos de alimentos, deberá reducir o repasar su plan. Si es necesario, puede usar algo de dinero en su Fondo de ayuda para ese mes, pero solo como último recurso.:

A tu lado

Siempre lleve su registro de gastos con usted. Ambos cónyuges deben llevar su propio Registro, con su propio plan de gastos por separado (Usando el Paso 7 en la Hoja de trabajo del plan de gastos). Luego, cada uno es responsable de sus compras y su plan.



¡Usarme es amarme! (Registro de gastos)



¡No te pierdas nada!

Ningún gasto es demasiado pequeño... incluso unos pocos centavos para la máquina de chicles. Debe convertirlo en un hábito: es esencial para una buena administración del dinero. Cuanto mejor se convierta en esto, más rápido sabrá exactamente a dónde va su dinero. Entonces dejarás de experimentar el problema de “evaporar dinero”. Tendrás mayor confianza y control sobre tu dinero.

Ten cuidado con lo que usas

Dave y Marie notaron que tenían más dinero en su cuenta corriente que antes, pero se dieron cuenta de que no podían gastarlo ya que ya estaba asignado en su Plan. Cubría cosas como pagos de seguros semestrales, impuestos trimestrales, registro de automóviles o incluso Navidad. También se dieron cuenta de que su registro en la chequera ya no reflejaba cuánto dinero tenían que gastar. Necesitaban usar sus registros de gastos para obtener la información más precisa.



Aumenta tus ahorros

El saldo creciente en su chequera puede ser una tentación demasiado grande para gastar dinero ya planeado para otras cosas. Es mejor configurar una cuenta separada o secundaria en una de sus cuentas de ahorro. Luego, el dinero genera intereses mientras espera que se venzan los gastos (por ejemplo: impuestos trimestrales). Usted tendrá los fondos cuando sea necesario y, mientras tanto, también generará intereses, buen sentido financiero.

Dave y Marie abrieron una cuenta secundaria en su banco y disfrutaron viendo los intereses que ganaban en lugar de pagar. Es una gran lección de administración de dinero que las empresas exitosas usan todos los días.

RECUERDA: Para estar financieramente en forma siempre necesita:

- lleve su registro de gastos con usted.
- registrar cada centavo gastado en su registro.
- mantener un equilibrio en cada categoría.
- revise regularmente a dónde va su dinero.
- No gastes más de lo que has planeado.
- poner fondos a la espera de pago para trabajar para usted.

Cuando tenga el hábito de vivir estos comportamientos financieros saludables, avanzará rápidamente en el camino hacia la Libertad Financiera.

*“No confíes en el dinero,
sino confía en tu dinero”.*

~ Oliver Wendell Holmes, Sr.

D RESUMEN MENSUAL DEL PLAN GANA GRANDES RECOMPENSAS



Paso 10: de la hoja de trabajo del plan de gastos se encuentra un resumen mensual del plan. Este paso crucial mantiene su Plan de Gastos lo más actualizado, realista y efectivo posible. Un resumen mensual del plan concilia sus ingresos y gastos cada mes para asegurarse de que todo funcione. Será recompensado haciendo el mejor uso continuo de su dinero. Una revisión de rutina de su plan le garantiza mantenerse en el camino más rápido hacia la aptitud financiera.



Revise su progreso mensualmente

Al final de cada mes, registre sus ingresos y gastos totales para cada categoría en su Hoja de trabajo. Verá de un vistazo cualquier tendencia o cambio que ocurra. Su Hoja de trabajo tiene espacio para los ingresos y gastos reales de sus primeros tres meses. Para imprimir formularios adicionales, visite nuestro sitio web en accessucation.org. Al resumir constantemente su Plan, puede ajustarlo y hacer ajustes razonables para utilizar mejor su dinero.

Evalúa tu progreso

Aprendiste antes cómo nada permanece igual, y nuestras circunstancias siempre están cambiando. Tiene sentido continuar evaluando sus hábitos y el Plan general para revisar su progreso. Lo mejor de todo es que este paso le proporciona el mejor plan de gastos actualizado para el próximo mes.



Hacer ajustes

Al final de cada mes, deberá ingresar los montos reales de ingresos y gastos en el Paso 10 de su Hoja de trabajo. Luego evalúe cualquier saldo en exceso o positivo

en sus cuentas del Registro de Gastos. Algunos se pueden transferir al nuevo mes. Pero otros, es posible que desee depositar en otras cuentas de acuerdo con sus circunstancias y / o compensar los saldos negativos de otras categorías.

Usted decide si el saldo positivo o negativo se debe a algo inusual o es probable que vuelva a ocurrir. Dado que su Plan de Gastos debe estar equilibrado, debe considerar cuidadosamente cómo ajustar las cuentas para el próximo mes en un esfuerzo por mantener el equilibrio.





Hoja de trabajo y registro

Una vez que realice los ajustes, transfiera sus nuevos montos de su Hoja de trabajo del plan de gastos a su Registro de gastos. Asegúrese de que su Hoja de trabajo y sus Registros sean los mismos para el próximo mes. Después de hacer esto durante tres meses, tendrá un presupuesto bastante consistente y preciso con el que puede vivir y sabe que funciona. Es posible que necesite realizar cambios cada mes. Independientemente de sus circunstancias, asegúrese de controlar cómo funciona su Plan y haga los ajustes necesarios. Entonces puede estar seguro de que está en el camino más rápido hacia la libertad financiera.

“No tengas miedo de dar lo mejor de ti por lo que aparentemente son trabajos pequeños. Cada vez que conquistas uno te hace mucho más fuerte. Si haces bien los pequeños trabajos, los grandes tenderán a cuidarse solos”.

~ Dale Carnegie

Recuerda

La integridad financiera no solo implica ser honesto en sus tratos, sino que también mantiene el gasto en línea con su filosofía y objetivos financieros. Al igual que Dave y Marie, no tomará mucho tiempo darse cuenta de los beneficios de administrar hábilmente sus asuntos financieros. Su confianza crecerá y tendrá una visión más clara de un futuro financiero más saludable. Si practica fielmente lo que ha aprendido, sus recompensas no solo serán financieras, sino también personales e invaluable.



Ahora haz otro compromiso importante contigo mismo. Comprométase a completar su Hoja de trabajo del plan de gastos y use su Registro de gastos. En Vivo su plan cada día y coseche las recompensas de su planificación y esfuerzo.

“Los problemas importantes que enfrentamos no se pueden resolver con el mismo nivel de pensamiento que teníamos cuando los creamos”.

~ Albert Einstein

TU COMPROMISO

— Cree un plan de gastos que funcione

Recuerda, lo más valioso que puedes darte a ti mismo y a los demás es tu palabra. Este compromiso es clave para su viaje. Sin un plan no puede lograr su objetivo de salud financiera. Deberá completar su Hoja de trabajo del plan de gastos y comenzar a utilizar de manera consistente su Registro de gastos lo antes posible. No demore más de 3 meses o es probable que nunca comience, y todo su trabajo será en vano. Escriba su fecha de finalización esperada en su calendario para recordarle.

Me prometo completar mi hoja de trabajo del plan de gastos y utilizar mi registro de gastos todos los días para alcanzar mis metas financieras.

Fecha que completaré
este compromiso

Su firma

fecha firmada

Fecha que completaré
este compromiso

Su firma

fecha firmada



DEBERES

Siga estos pasos para ayudarlo a dominar los principios que acaba de aprender.



1. Trabaje de inmediato en su hoja de trabajo personal del plan de gastos. Complete los pasos del 1 al 9.
2. Comience a llevar su Registro de Gastos a todas partes y úselo para registrar cada gasto, no importa que tan pequeño.
3. Examine sus gastos muy de cerca para ver qué hábitos desea cambiar.
4. Al final de cada mes, use el Paso 10 en su Hoja de trabajo, su Resumen mensual del plan, para revisar y evaluar sus ingresos y gastos. Esta es la mejor manera de ajustar su Plan para los próximos meses.
5. Recuerda que estás tomando decisiones que te cambian la vida. Para muchas personas, los viejos hábitos de dinero han sido hábitos que destruyen la riqueza. El cambio requiere tiempo, buena planificación y un esfuerzo constante. Use sus nuevas herramientas de administración de dinero y tendrá éxito.

Felicitaciones por aprender la verdadera clave del éxito. Estás bien encaminado hacia tu meta de aptitud financiera.



SALIR DE LA DEUDA— Y QUÉDATE ALLÍ!

Lo que aprenderás:	Página
A Bondage financiero de comprar ahora, pagar más tarde	46
¿Tienes un problema?	47
B Descubra su “DÍA SIN DEUDAS”	
Uso de la hoja de resumen de su acreedor	49
C Opciones para eliminar la deuda:	54
1. Asesoramiento crediticio	55
2. Plan de acumulación de deuda	56
3. Plan de pago de energía	58
4. Opciones de gestión de la deuda	59
a. Suma global	
b. Pago reducido	
5. Quiebra: la opción final	61
Su compromiso	63
Tarea	64
Ejemplo de hoja resumen del acreedor	66



BONDAGE FINANCIERO DE COMPRAR AHORA, PAGAR MÁS TARDE



Aumento en la tentación del crédito al consumo

Después de la Segunda Guerra Mundial, una mayor disponibilidad de crédito al consumo aumentó drásticamente el número de estadounidenses endeudados. La gran base industrial creada por el esfuerzo de guerra fue capaz de producir más bienes de los que la gente podía comprar. Así que los expertos en marketing introdujeron tres nuevas estrategias que aún esclavizan a los consumidores estadounidenses hoy en día:

- (1) **El plan de pago fácil.** La estrategia consistía en anunciar un pago mensual bajo en lugar del costo total de la mercancía. Se convenció a los consumidores para que pasaran de ahorrar a pagar en efectivo por las cosas, a solo considerar cuánto serían los pagos.
- (2) **Hipotecas a largo plazo.** G.I. a largo plazo Se ofrecieron préstamos de vivienda a veteranos que regresaban de la guerra. Pronto las hipotecas a largo plazo se convirtieron en el estándar de financiamiento de viviendas. Las hipotecas de treinta años se convirtieron en la regla. Préstamos a largo plazo para automóviles pronto siguieron y ahora tienen 5 años y se hacen más largos con el tiempo.
- (3) **Tarjetas de crédito, garantías bancarias y líneas de crédito.** Como no se requería ninguna garantía, el crédito se hizo más fácil de obtener para los estadounidenses. Las altas tasas de interés y los cargos cobrados los hicieron muy rentables para las compañías de préstamos. Se hizo fácil para los consumidores comprar casi cualquier cosa a crédito.

Desde entonces, los consumidores han sido bombardeados con mensajes publicitarios que los instan a usar el crédito. Generaciones de estadounidenses han crecido con la idea de “comprar ahora, pagar más tarde”, y vivir más allá de los medios se considera un estilo de vida normal.

El crédito fácil ha cambiado la forma en que las personas piensan y gastan dinero. El mayor cambio es que el crédito ha convertido a la mayoría de las personas y familias en Estados Unidos en deudores, con todas las presiones y cargas de la deuda. Si tienes deudas, no estás solo. Según la Reserva Federal, los estadounidenses tienen una deuda de tarjeta de crédito de \$ 864.2 mil millones, más de \$ 15,587 por hogar endeudado a julio de 2012.

Peligros de “Compre ahora, pague después”

La prueba de lo peligroso que es “comprar ahora, pagar después” nos rodea. Los desastres de Enron y WorldCom a principios del siglo XXI muestran cómo las políticas crediticias relajadas pueden provocar incumplimientos de préstamos y quiebras. Las instituciones de ahorro y préstamo fallidas y el rescate de \$ 500 mil millones resultante de la década de 1990 colocaron a nuestro país en un grave peligro financiero. Nadie es inmune a los peligros de la deuda: los gobiernos, las grandes empresas, las familias y las personas se ven perjudicados por su excesiva indulgencia.



Consecuencias financieras—Las mismas industrias y minoristas que se beneficiaron de las políticas de crédito relajadas anteriores ahora están pagando el precio en cancelaciones de préstamos, adquisiciones, reducciones de tamaño y quiebras corporativas. Lamentablemente, todas las consecuencias financieras de estas políticas de crédito fallidas se transmiten a los consumidores a precios más altos. Las compras compulsivas generan deudas compulsivas y ponen en peligro el bienestar nacional, corporativo, personal y familiar, la tranquilidad y la seguridad.

¿Tienes un problema?

Responda este cuestionario de Deudores anónimos para ayudarlo a determinar si tiene un problema de deuda compulsivo:



#1

Prueba de deuda

Responda Sí o No a cada una de las siguientes preguntas:

SÍ No

1. ¿Sus deudas hacen que su vida familiar sea infeliz?
2. ¿La presión de tus deudas te distrae de tu trabajo diario?
3. ¿Sus deudas están afectando su reputación?
4. ¿Tus deudas te hacen pensar menos en ti mismo?
5. ¿Alguna vez ha proporcionado información falsa para obtener crédito?
6. ¿Alguna vez ha hecho promesas poco realistas a sus acreedores?
7. ¿La presión de tus deudas te hace descuidado del bienestar de tu familia?
8. ¿Alguna vez temes que tu empleador, tu familia o tus amigos sepan en qué medida de tu total endeudamiento?
9. Ante una situación financiera difícil, ¿la perspectiva de pedir prestado le da una sensación de alivio?
10. ¿La presión de sus deudas le causa dificultades para dormir?
11. ¿La presión de tus deudas te ha hecho pensar alguna vez en emborracharte?
12. ¿Alguna vez ha prestado dinero sin considerarlo adecuadamente a la tasa de interés que debe pagar?
13. ¿Suele esperar una respuesta negativa cuando está sujeto a una investigación de crédito?
14. ¿Alguna vez ha desarrollado un régimen estricto para pagar a sus deudores, solo para romperlo bajo presión?
15. ¿Justificas tus deudas diciéndote que eres superior a "otras" personas, y cuando consigas tu "descanso", te quedarás sin deudas de la noche a la mañana.

Si respondió "Sí" a ocho o más de estas quince preguntas, es probable que tenga un problema de deuda compulsiva o que esté en camino de tener una. Si respondió "Sí" a cinco o más, es posible que aún necesite ayuda. Pero no te preocupes. Ahora estás en el camino correcto hacia la aptitud financiera.



¿Cual es el problema?

El abuso del crédito fácilmente obtenido y la falta común de ahorros han puesto a un número récord de familias estadounidenses al borde del desastre financiero. Dado que los préstamos con garantía hipotecaria se han convertido en una de las pocas formas de obtener deducciones fiscales sobre los intereses pagados, también se están utilizando para consolidar la deuda del consumidor. Esto pone en peligro los hogares y la sustancia misma de nuestras ciudades y sociedad.

“Piensa en lo que haces cuando tienes deudas: le das otro poder sobre tu libertad”.

~ Benjamin Franklin



El problema con la deuda

Se creía ampliamente que el aumento del gasto de los consumidores, sin importar la fuente de fondos, fortaleció la economía. Los líderes gubernamentales incluso alentaron esta ingenua idea. Como resultado, los estadounidenses son menos estables financieramente y continúan comprando más de lo que pueden pagar.

Desafortunadamente, ahora cualquier tipo de recesión económica lleva a miles de personas a la bancarrota. El aumento de las ejecuciones hipotecarias contribuyó en gran medida al fracaso de los ahorros y préstamos y varios bancos estatales y nacionales. Los enormes aumentos en las ejecuciones hipotecarias ya han afectado a casi todas las comunidades y han tenido un efecto dominó devastador en la economía.



¿Es mala toda la deuda?

Quizás se pregunte si todas las deudas son “malas”. No. Hay un lugar para el uso apropiado del crédito. El crédito cuidadosamente administrado es una herramienta poderosa y útil, utilizada para financiar la industria, obtener una educación, construir ciudades y crear nuevas oportunidades de negocios. Pero el crédito mal administrado puede conducir rápidamente a una deuda no controlada, que puede destruir familias y comunidades.

“El mundo está demasiado con nosotros ... Obteniendo y gastando, desperdiciamos nuestros poderes.”

~ William Wordsworth



La deuda es como la grasa financiera

Estar endeudado es como tener sobrepeso: es una “grasa” financiera. Antes de que pueda estar financieramente en forma, primero debe eliminar cualquier exceso insalubre. Cualesquiera que sean las razones de la deuda, los mismos principios para perder peso se aplican para eliminar la deuda nociva. Para perder peso, su deseo de estar sano debe ser mayor que su deseo de comer alimentos que engorden. Es lo mismo con la eliminación de la deuda: su deseo de estar libre de deudas debe ser lo suficientemente fuerte como para superar la incomodidad temporal de aprender nuevas actitudes y hábitos.



Solo sigue moviéndote... ¡libertad!

¡La esperanza está aquí!

A pesar de que muchos problemas provienen de las finanzas pesadas y tensas de la deuda y el estrés y la preocupación relacionados... hay esperanza. Tiene el poder de hacer cambios en su vida financiera, ordenar sus finanzas y desarrollar nuevos hábitos que le brinden más libertad. Estos cambios pueden mejorar más que solo tu vida; pueden ayudar a empresas, organizaciones cívicas e incluso al gobierno. Las cosas grandes a menudo crecen desde pequeños comienzos, y es mejor comenzar con USTED aquí y ahora.

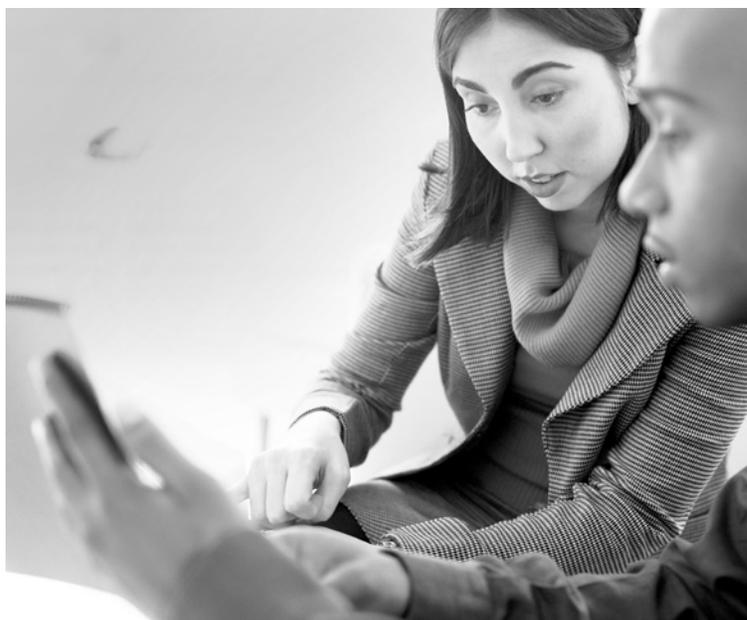
B DESCUBRA SU “DÍA SIN DEUDAS”

—Uso de la hoja de resumen de su acreedor



Su hoja de resumen de acreedor es una herramienta excelente para ayudarlo a salir de la deuda. Puede usarlo para identificar y trabajar con sus acreedores mientras se esfuerza por pagar sus deudas. Recuerde, una deuda es cualquier factura que requiere más de 30 días para pagarla en su totalidad. Su hoja de resumen de acreedor lo guía a través de una serie de pasos para ayudarlo a diseñar y utilizar un plan efectivo para salir de la deuda.

Seguir a lo largo... En esta sección del libro de trabajo, seguirá el progreso de una pareja con más deudas que Dave y Marie. Erik y Tracy tienen un ingreso superior al promedio de más de \$ 100,000 al año. Lamentablemente, a pesar de sus ingresos, se han endeudado más de lo que pueden manejar. La buena noticia es que están decididos a vivir financieramente saludables y pagar sus deudas lo antes posible. Erik y Tracy también se han comprometido a sí mismos a no incurrir en ninguna deuda adicional.



Tres partes

Su hoja de resumen de acreedor está diseñada en tres partes:

PARTE I—Pasos del 1 al 5: ayuda para “resumir su deuda total”.

PARTE II—Pasos 5 y 6: lo ayudan a utilizar el poderoso principio de “acumulación de deuda”.

PARTE III—Pasos 8 y 9: lo ayudan a reducir su deuda de la manera más eficiente y rápida posible utilizando el notable principio de “Pago de energía” y Resumen de deuda. Una vez que haya revisado estos pasos, puede seguir junto con Erik y Tracy en su Hoja de resumen de acreedor de muestra al final de esta sección para obtener un ejemplo paso a paso de cómo completar su formulario.



#2

PARTE I: Resuma su deuda total

Revise los pasos 1 a 5 para completar la primera parte de la Hoja de resumen de su acreedor.

Nota: Para calcular el número de pagos restantes para cada una de sus deudas, deberá usar una calculadora financiera y seguir sus instrucciones para determinar los pagos con intereses compuestos utilizando la función de amortización.

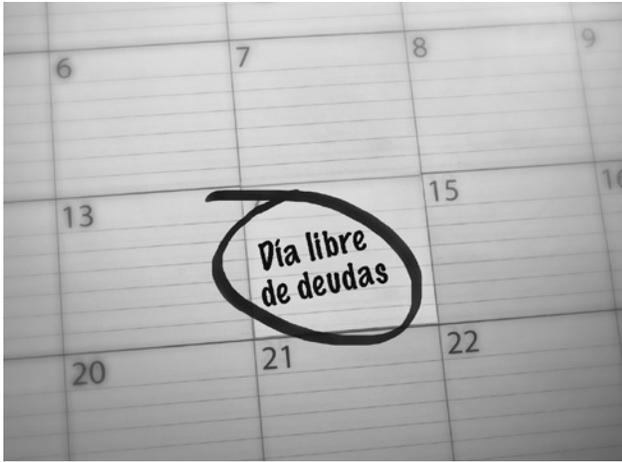
1. Identifique y enumere a sus acreedores individualmente en orden de la menor cantidad de pagos necesarios para pagar cada uno, hasta el acreedor con el mayor número de pagos necesarios para el pago (consulte el Paso 3.)
2. Enumere el saldo actual de la deuda, la tasa de interés y el actual Pago mensual mínimo para cada acreedor.
3. Determine y enumere el número de pagos mensuales restantes para cada acreedor usando su calculadora.
4. Calcule su monto de deuda real multiplicando el pago mensual mínimo por los pagos restantes necesarios para pagar cada deuda.
5. Total de columnas para determinar su:

Deuda actual total

Pagos mensuales totales

Deuda Real Total

Luego calcule el interés total que pagará (deuda real total menos saldo de la deuda actual). Inserte el número total de meses para pagar todas sus deudas utilizando el monto de los pagos restantes de su deuda más grande. También utilizando esa cantidad, calcule el período de tiempo en años y meses requerido para pagar sus deudas dividiéndolo entre 12. Luego, puede determinar fácilmente su Día inicial SIN DEUDA.



Su primer día libre de deudas

Una vez que complete estos pasos y determine su día inicial libre de deudas, puede prepararse para aplicar algunas opciones poderosas para reducir significativamente la cantidad de tiempo y dinero que tomará para liberarse de deudas. Completar su Hoja de resumen de acreedor y usarla para identificar su día inicial libre de deudas es un paso importante. Esta información es vital para ser financieramente saludable y obtener el control de sus finanzas.



Poco a poco hace el truco!

Un cuervo medio muerto y sediento se encontró con un cántaro que solo estaba parcialmente lleno de agua. Pero, cuando el cuervo intentó beber, su pico no pudo alcanzar lo suficiente como para beber el agua. Lo intentó una y otra vez, sin éxito. Agotado y a punto de rendirse, se le ocurrió una idea.

El cuervo recogió un guijarro con el pico y lo dejó caer en la jarra. Luego recogió otra piedra y la dejó caer en la jarra. Dejó caer guijarros tras guijarros en la jarra y el agua pronto comenzó a subir. Varios guijarros después, el cuervo pudo alcanzar el agua, saciar su sed y salvar su vida.



Hoja de resumen de acreedor de Erik y Tracy

Puede parecer difícil o incluso abrumador, pero paso a paso, puede dominar sus finanzas y tomar un control firme de su deuda. Para ayudarlo a dominar el uso de su Hoja de resumen de acreedor, siga de nuevo junto con la muestra de Erik y Tracy al final de esta sección. Se sentían cada vez más preocupados por sus deudas. Una vez que aprendieron a “salir de la deuda y permanecer allí”, decidieron firmemente tomar el control de sus deudas y siguieron estos pasos:

PARTE I: Resuma su deuda total: Hoja de resumen de crédito Pasos 1 a 5.

En la primera columna, Erik y Tracy enumeraron a sus acreedores con lápiz, ya que podrían necesitar reordenarlos una vez que calcularan la cantidad de pagos necesarios para pagarlos. Comenzaron enumerando al acreedor con el menor tiempo de pago en la parte superior seguido en orden descendente y terminando con el acreedor con el tiempo de pago más largo en la parte inferior. Utilizando una calculadora financiera, determinaron cuántos Pagos Restantes quedaron para cada acreedor y luego usaron esa información para volver a enumerar a sus acreedores del tiempo de pago más corto al más largo.

“Las grandes obras se realizan no por la fuerza sino por la perseverancia.”
~ Samuel Johnson



Siga junto con cada una de las entradas de Erik y Tracy y vea cómo registrar información sobre sus acreedores.

1. El primer acreedor que enumeraron fue una visa de aerolínea por \$1,572 con un interés del 17.99% por unas vacaciones que tomaron en Florida. No era su deuda más pequeña, pero debido al pago mínimo más grande de \$200, pagaría el más rápido en 9 meses.
2. Una tarjeta azul Mastercard utilizada para gastos de vacaciones y para comprar regalos de Navidad fue la siguiente por \$2,124 con un interés del 17% y un pago mínimo de \$148. Realizarían pagos durante 17 meses más y volvería la Navidad antes de que esta deuda se cancelara.



3. Incluyeron el Préstamo estudiantil de Erik a continuación por \$1,564 con un interés del 4,22% y pagos de \$95 después de Mastercard, a pesar de que le quedaba la misma cantidad de 17 pagos y un saldo menor porque el Préstamo estudiantil tenía una tasa de interés mucho más baja.
4. La siguiente fue una tarjeta de crédito de la tienda en Ace Furniture por \$2,372 con un alto interés del 21% que usaban para comprar muebles y electrodomésticos. Hubo 31 pagos más de \$100 antes de que esta deuda fuera eliminada. Decidieron cortar la tarjeta para no verse tentados a usarla nuevamente.
5. City Mastercard utilizada para una variedad de compras fue la siguiente por \$2,879 con un interés del 19.99%. Los pagos de \$ 100 continuarían durante 40 meses más antes de que se pagara.
6. Otra tarjeta de crédito ampliamente utilizada, Capitol Visa fue la siguiente por \$2,060 con un interés del 14.9%. Se requerirían 46 pagos de \$60 para eliminar esta deuda.
7. Luego fue una tarjeta de crédito en una gran tienda por \$ 1,000 al 21%. El pago fue de \$30 y continuaría por 51 meses más.
8. El préstamo para el auto compacto de Erik fue el siguiente por \$15,153 con un interés del 7.2%. Los pagos fueron de \$ 325 y tendrían que hacerse durante 55 meses para pagar el préstamo.
9. Luego, la nueva camioneta de Tracy por \$34,340 al 8% de interés fue la siguiente. Con pagos mensuales de \$635, tomaría 68 meses pagar esta deuda.
10. U.S. Express se enumeró a continuación con \$1,672 y 12.75% de interés porque con pagos bajos de \$35, se requirieron 68 meses para eliminarlo. Habían usado el dinero para redecorar su habitación.





11. El siguiente fue el Home Center donde compraron una nueva lavadora y secadora. Era su deuda más pequeña con \$980 y 19.99% de interés. Debido al pequeño pago mensual de \$24, tomaría unos asombrosos 70 meses para pagar.
12. Una tarjeta de crédito Best Visa por \$2,125 con un interés del 9.99% también tenía pequeños pagos de \$40, lo que requería 71 largos meses para eliminarla.
13. Por último, enumeraron a National Mortgage para su nuevo préstamo hipotecario de \$184,153 con un interés del 6.75%, y quedaron 360 pagos mensuales de \$1,193 antes de que tuvieran su casa libre y libre.

"Todos nos endeudamos por cosas por las que no pensaríamos en pagar" un dinero perfectamente bueno".

~ Kin Hubbard



#3

Después de enumerar todos sus acreedores y deudas (pasos 1 a 3), Erik y Tracy calcularon su deuda real (paso 4) para cada acreedor. La deuda real se determinó multiplicando el pago mensual por el número de pagos restantes.

Más interés que principal

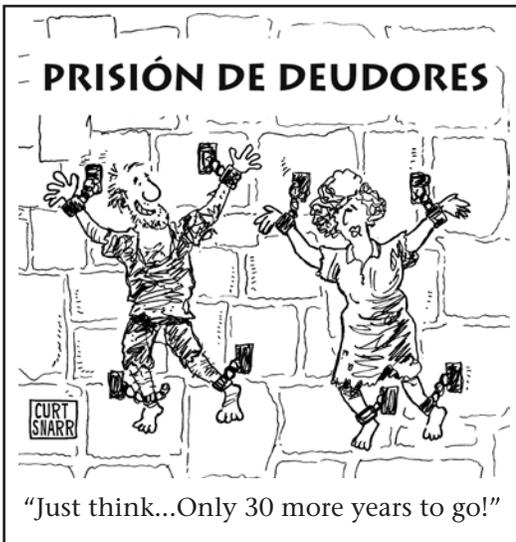
Cuando Erik y Tracy calcularon la Deuda Real para la hipoteca de su casa, se sorprendieron. El saldo de la deuda actual de la hipoteca fue de \$184,153, ¡pero con intereses su deuda real hipotecaria fue en realidad de \$431,866! Si no cambiaran sus prácticas de pago de la deuda, pagarían \$247,713 en intereses sobre su hipoteca. Sus intereses superaron el 57% del monto total que terminarían pagando. Es un gran ejemplo del poder de interés que trabaja para sus acreedores, no para usted.

Luego completaron el Paso 5: Resumen de la deuda, y registraron \$251,994 para su Deuda actual total. También sumaron el total de sus Pagos mensuales totales de todas sus deudas a \$2,985 y lo registraron en el cuadro. Este monto de Pago mensual sería clave para pagar su deuda mucho antes y por menos dinero, ya que se mantendría constante incluso cuando pagaran sus deudas.

¿Cuán profunda es su deuda?

Era el momento de la verdad: ¡Eric y Tracy sumaron su deuda real total y descubrieron que eran la friolera de \$517,142! Comenzaron a comprender realmente la profundidad de su "esclavitud financiera". Ahora debe completar la PARTE I de su Hoja de resumen de acreedor para descubrir la profundidad de su Deuda real total y determinar su Día inicial libre de deudas.





“Su frente está húmeda por el sudor honesto, gana lo que puede, Y mira a todo el mundo a la cara, porque no le debe a ningún hombre.”

~ Henry Wadsworth Longfellow

Erik y Tracy calcularon el interés total que pagará restando la deuda actual total de la deuda real total y descubrieron que pagarían \$ 265,148 en intereses si no cambiaran la forma en que pagaron la deuda. El número total de meses para pagar todas sus deudas sería 360, ya que ese es el tiempo que podría tomar pagar su hipoteca, su mayor deuda. Dividir 360 por 12 les dio el número total de años de 30 para llegar a su día inicial libre de deudas.

¿Paga o gana intereses?

Erik y Tracy se dieron cuenta de cuánto les costaría realmente su deuda y pensaron en la riqueza que podrían generar si tuvieran ese dinero para invertir. El verdadero impacto de la cita: “Los que entienden el interés lo ganan; aquellos que no lo pagan”, realmente dieron en el blanco.

Buenas noticias ... si está desanimado por lo lejos que parece su Día inicial sin deudas, puede tomar decisiones y tomar medidas para acercarlo significativamente. Erik y Tracy decidieron aprender y practicar métodos más saludables para pagar sus deudas en el menor tiempo y con la menor cantidad de dinero. Una vez que revele su deuda real total, es posible que también desee adoptar un enfoque proactivo para eliminar su deuda. A continuación, aprenderá algunas opciones que lo ayudarán a encaminarse hacia un futuro financiero más saludable, lo que puede brindarle una excelente sensación de dominio propio y confianza en muchas áreas de su vida.

C OPCIONES PARA ELIMINAR LA DEUDA:



Hay varias opciones disponibles para acelerar la eliminación de su deuda. Algunos son más rápidos que otros, y cada uno tiene diferentes ventajas y desventajas. Revíselos cuidadosamente y utilice los que mejor se adapten a su situación financiera y objetivos. Una vez más, una calculadora financiera será útil para determinar qué opción funciona mejor para usted.



No hay señal de vida.

1. Asesoramiento de crédito
2. Plan de acumulación de deuda
3. Plan de pago de energía
4. Opciones de gestión de la deuda
 - a. Liquidación de suma global
 - b. Pago reducido
5. Quiebra: la opción final

Recuerde que no importa la opción que elija, el objetivo es eliminar la deuda. Luego, liberará sus recursos financieros para que pueda construir su riqueza, contribuyendo a su bienestar y tranquilidad.



1 Asesoramiento de crédito

Cualquiera sea la opción de eliminación de deuda que elija, puede considerar consultar con un asesor de crédito profesional. No hay una cantidad particular de deuda que signifique que necesita un “médico de la deuda” porque varía según el ingreso y la situación. Una mejor guía es considerar sus síntomas. Es posible que necesite un asesor de crédito si:

“Un procedimiento es tan bueno como las personas que lo administran...”

~ Robert E. Hunter

- No puede hacer más del pago mínimo en sus tarjetas de crédito.
- Tiene que usar crédito para los artículos que solía pagar en efectivo, como alimentos y gas.
- Realice pagos con tarjeta de crédito cargándolos en otras tarjetas.
- Por lo tanto, una emergencia económica, como las reparaciones de automóviles, podría someterlo.
- Nunca vea mejoras en sus finanzas año tras año.
- Constantemente preocuparse por el dinero.

Si alguno de estos síntomas lo describe, un asesor de crédito acreditado podría ser justo lo que recetó el médico.

Encontrar un buen consejero de crédito

Cuando compre una agencia de asesoría de crédito, recuerde que incluso si la empresa afirma ser una organización sin fines de lucro, es posible que no tenga el mejor interés en su corazón. Es posible que desee consultarlos con el Better Business Bureau y la Oficina de Servicios de Protección al Consumidor del Fiscal General del Estado. Si no elige sabiamente, podría tener un impacto muy negativo en su futuro financiero.

Tenga cuidado si una empresa lo insta a unirse a un plan de gestión de deuda sin tener en cuenta sus problemas individuales. Compare precios y solicite todos sus precios y tarifas por adelantado y por escrito. Un asesor de crédito confiable puede adaptar un programa para adaptarse a su situación y ofrecerle asesoramiento sobre varias soluciones de eliminación de deudas, incluidos planes de gestión de deudas, acumulación de deudas y pagos de electricidad, etc.

Las agencias de gestión de deuda generalmente requieren que les escriba un cheque mensual que se utiliza para pagar a sus acreedores. Deben administrar sus pagos para pagar su deuda lo antes posible, generalmente demorando tres o cuatro años. Un comentario de que está pagando una cuenta a través de una agencia de asesoría de crédito puede aparecer en su informe de crédito hasta que la cuenta se pague por completo, pero no afectará su puntaje de crédito.

Preguntas para hacerle a su asesor de crédito...

1. ¿Cómo se determina el monto de mi pago?
2. ¿Cómo sabré si mis acreedores han recibido pagos?
3. ¿Con qué frecuencia puedo obtener informes de estado en mis cuentas?
4. ¿Puede hacer que mis acreedores reduzcan o eliminen intereses, cargos financieros o recargos por pago atrasado?
5. ¿Es un plan de pago de deudas mi única opción?
6. ¿Qué sucede si no puedo mantener el plan acordado?
7. ¿Qué deudas están excluidas del plan de gestión de la deuda?
8. ¿Quién me ayudará con mis preguntas o problemas con mis cuentas o acreedores?

Un asesor de crédito experimentado da la bienvenida a sus preguntas y alienta su progreso hacia la eliminación de la deuda con asesoría continua.

2 Plan de acumulación de deuda

Después de que Erik y Tracy revisaron su situación de deuda, era obvio que necesitaban usar métodos más eficientes de eliminación de deuda. Emplearon la ayuda de un asesor de crédito certificado y juntos decidieron

implementar un Plan de acumulación de deuda. Este plan podría ayudarlos a estar completamente libres de deudas en aproximadamente un tercio del tiempo que les tomaría si solo hicieran los pagos mínimos.

Erik y Tracy se mostraron un poco escépticos al principio, pero cuando escribieron los números en la PARTE II de su Hoja de resumen de acreedores, se dieron cuenta de que realmente era posible y sus dudas se convirtieron en emoción.

Cómo funciona... Debe seguir un programa claro y simple y NO agregar nuevas deudas siguiendo cuidadosamente su Plan de Gastos. Uno

de los beneficios más emocionantes del Plan de acumulación de deuda es que NO aumenta sus pagos mensuales totales. Mire la PARTE II del Resumen del paquete acumulativo de deudas del Paso 7 de Erik y Tracy. Sus pagos mensuales totales de \$2,985 son los mismos que en la PARTE I, Paso 5 de su Resumen de deuda. El pago mensual total permanece igual para todo el plan de acumulación de deuda.



Enrollando!

El paquete acumulativo de deudas acelera la eliminación de su deuda, ya que una vez que se paga la primera deuda, agrega el monto del pago al pago mínimo de la próxima deuda de la lista. Por lo tanto, su primer monto de pago se “acumula” en el monto de pago de la próxima deuda. Eventualmente, el pago mensual total se aplicará a su última deuda, pagándola mucho antes, y liberando esos fondos para acumular su riqueza.

Nota: Todos los pagos mínimos de la otra deuda se realizan cada mes hasta que lleguen a un punto donde se les aplicará el pago más grande.

PARTE II: Plan de acumulación de deuda: Hoja de resumen del acreedor Pasos 6 y 7.

El asesor de crédito certificado de Erik y Tracy señaló que la clave para un plan de acumulación de deuda es formular la mejor orden para pagar las deudas y ahorrarle más tiempo y dinero. Su asesor les ayudó a determinar el nuevo orden calculando cada deuda y considerando una combinación del saldo más pequeño con el pago mínimo más alto, además de tener en cuenta la tasa de interés.

“Lo que hace que un plan sea capaz de producir resultados es el compromiso de las personas clave”.

~ Peter F. Drucker

Estos nuevos cálculos resultaron en la necesidad de volver a enumerar el orden en que se pagó a los acreedores en su Hoja de resumen de acreedor. (El pedido original que figura en la PARTE I se indica entre paréntesis). También calcularon el mes en que comenzarían y finalizarían los Pagos acumulativos más grandes para cada deuda, y el monto del Pago acumulativo. Siga junto con el resultado en la Hoja de resumen de acreedor de Erik y Tracy al final de esta sección.



Plan de acumulación de deuda de Erik y Tracy: paso 6

- (1) Nuevamente comenzaron con la deuda que se canceló en el menor tiempo posible, su Visa de Aerolínea a \$200 por mes. Los pagos comenzaron el mes 1 y finalizaron el mes 9, cuando se pagaría con una deuda real de \$1,800.
- (11) Luego enumeraron el Home Center porque el bajo saldo de \$980 lo convirtió en el próximo pago más rápido. Cuando agregaron los \$200 de la Visa de aerolínea pagada, el Pago acumulativo mensual se convirtió en \$224, y comenzó el mes 10 y lo pagó el mes 14. ¡La Deuda Real Total de este acreedor se redujo de \$1,680 a \$1,154 por lo que ya ahorraron \$526 en intereses!
- (2) El mes 15 acumularon \$224 en la Blue Mastercard por un pago total de \$372, que pagó esta deuda el 18 ° mes.
- (7) Luego, el 19 ° mes, transfirieron \$372 al pago de los Grandes Almacenes por un total de \$402, que pagó el mes siguiente.

Y así...

Puede ver que cada deuda se cancela, los fondos disponibles de las deudas canceladas se acumulan en la próxima deuda. Se requiere un cálculo cuidadoso para determinar el orden de pago con el mayor ahorro de costos. No siempre es obvio y requiere un análisis preciso y experto. Su asesor de crédito fue invaluable para ayudarlos a determinar qué pagos acumular y en qué orden.

El paquete acumulativo de deudas realmente funciona! Paso 7

Cuando Erik y Tracy totalizaron su nueva deuda real, intereses pagados y meses para pagar, ¡quedaron encantados con los resultados! Cuando usaron su Plan de acumulación de deuda para pagar la hipoteca, redujeron 244 pagos de su calendario original y ahorraron \$ 163,672 en intereses solo en su hipoteca. Al seguir un plan de acumulación de deuda, usted también puede estar completamente libre de deudas, incluida su hipoteca, generalmente en un tercio del tiempo, ¡sin aumentar nunca sus pagos mensuales totales!

En el ejemplo del Plan acumulativo de Erik y Tracy, puede ver que alcanzaron su día libre de deudas 20 años y 3 meses antes de lo programado, y ahorraron \$ 168,444 en intereses totales. ¿No vale la pena averiguar cuánto puede ahorrar con el paquete acumulativo de deudas?





3 Plan de pago de energía

“La única forma de predecir el futuro es tener poder para dar forma al futuro”.

~ Eric Hoffer

El plan de pago de energía sigue el mismo patrón que el plan de acumulación de deuda, pero proporciona un pago aún más rápido simplemente agregando un pago adicional. El Pago de energía consiste en cualquier cantidad adicional de dinero que pueda agregar a sus Pagos mensuales totales actuales. Esto reduce el interés general que pagará y acelera aún más la eliminación de su deuda.

Funciona mejor cuando combina el Plan de pago de energía y el plan de acumulación de deuda. Los pagos de energía solo son realmente efectivos si los pagos aumentados son consistentes y, al igual que el plan de acumulación de deuda, debe seguir cuidadosamente su plan de gastos y NO incurrir en ninguna deuda nueva. También debe continuar haciendo los pagos mínimos de todas sus otras deudas cada mes.

Cuando el asesor de crédito de Erik y Tracy discutió esta opción con ellos, decidieron agregar un Pago de energía mensual adicional de \$ 200 a su Plan de acumulación de deuda. Consulte la PARTE III de su Hoja de resumen de crédito al final de esta sección para ver los resultados de su nuevo plan de Pago de energía.

PARTE III: Pago de energía y plan de acumulación de deuda: Hoja de resumen de crédito Pasos 8 y 9

Recalcule sus nuevos ahorros: paso 8

Cuando se agregaron los nuevos montos de pago más grandes al análisis del asesor de crédito de Erik y Tracy, nuevamente cambió el orden de la forma más rentable de pagar a sus Acreedores. Nuevamente, la clave para el Pago de energía con el Plan de acumulación de deuda es el análisis utilizado para determinar el mejor orden para pagar las deudas.

Su asesor ayudó a determinar el nuevo pedido calculando cada deuda y considerando una combinación del saldo más pequeño con el pago mínimo más alto (ahora agregando el pago de energía de \$200 al pago mensual) y teniendo en cuenta la tasa de interés. Los meses de pago inicial y final también se volvieron a calcular, junto con la Deuda Real de cada acreedor.

Excelentes resultados: ¡paso 9!

Puede ver esta vez que los pagos mensuales totales aumentaron \$200 a \$3,185. Una vez que totalizaron toda su deuda real, intereses y meses para pagar, ¡quedaron encantados con los resultados!

Power Payments les permitió ahorrar \$178,183 en intereses, casi \$10,000 más de ahorro que solo el paquete acumulativo de deudas. Al utilizar este plan de eliminación de deuda increíblemente efectivo, alcanzarían su Día sin deudas casi un año antes en solo 8 años y 8 meses, más de 21 años antes que cuando solo realizaban los pagos mínimos mensuales. Diez de sus 13 acreedores incluso se pagarían en solo 24 meses en comparación con los 68 originales. Esa es una increíble eliminación de deudas, ¡y está disponible para usted!





4 Opciones de gestión de deuda

Hay compañías de administración de deudas, tanto con fines de lucro como sin fines de lucro, que pueden ayudarlo con otras opciones si su deuda es tan grande que ni siquiera puede hacer los pagos mínimos. Un asesor de crédito certificado también debe ser capaz de explicar y revisar varias opciones y brindarle asesoramiento sobre la liquidación de deudas y servicios de negociación de deuda.

¿Por qué tener cuidado al elegir un negociador de deuda?

Puede encontrar que ofrecen aliviar su deuda, pero en realidad lo colocan aún más en el hoyo con tarifas elevadas y más deudas impagas. Nuevamente, obtenga sus tarifas por escrito. Una compañía de negociación de deudas puede hacer que deje de hacer pagos a los acreedores y que les envíe el dinero. El dinero se deposita en una cuenta hasta que el negociador de la deuda haga una oferta a sus acreedores.

Pueden pasar varios meses antes de que tengan suficientes fondos para hacer una oferta de liquidación razonable. Después de varios meses de no pagar a sus acreedores, su crédito puede ser destruido.

Todos estos temas deben ser discutidos por adelantado. También determine si entienden varios tecnicismos legales, y se comprometerá por escrito, antes de que se desembolse el dinero. Estos elementos incluyen el saldo de pago negociado, el método de pago, el período de tiempo durante el cual la oferta es válida y el nombre de quién aprobó la negociación en nombre del acreedor.

PRECAUCIÓN: posible trampa de impuestos

Incluso si su acreedor reduce la cantidad que debe, no significa que sea libre y claro. Es posible que tenga que pagar al Servicio de Impuestos Internos por sus ingresos de DOI (alta del endeudamiento). El IRS considera la cantidad perdonada como ingreso y el acreedor probablemente le enviará un formulario 1099-C para informarlo al final del año. Hay algunas excepciones a esta regla, pero recuerde tener en cuenta todas las implicaciones financieras, incluidos los impuestos para las cancelaciones de deudas.

Asentamientos

Liquidación de deudas es cuando negocia un pago reducido con sus acreedores, lo que se conoce como “liquidación”. Normalmente, esto se utiliza cuando su situación financiera está en crisis. Sus acreedores pueden estar dispuestos a aceptar menos del pago completo versus ningún pago en absoluto; a menudo la alternativa es la bancarrota.



“¿Cuál es la diferencia entre un taxidermista y un recaudador de impuestos? El taxidermista solo te quita la piel.

~ Mark Twain



Estas negociaciones son posibles por su cuenta, pero generalmente es mejor que un tercero negocie por usted, como un administrador de deuda, debido a los aspectos legales. Algunas opciones de liquidación incluyen:

a. Liquidación de suma global

La opción de Liquidación de suma global se puede utilizar para pagar el saldo actual total de cada deuda o puede negociar para pagar una cantidad reducida del saldo total. Este método de eliminación de deudas requiere una reserva de efectivo suficiente para pagar todas sus deudas o la capacidad de obtener un préstamo suficiente para pagar a todos los acreedores: un préstamo de consolidación.



Reserva de efectivo: si su reserva de efectivo es suficiente para pagar todas sus deudas, debe comparar los rendimientos de las inversiones disponibles con el costo de interés de continuar la deuda. Si encuentra que su retorno de la inversión es menor que el costo de continuar las deudas, entonces sería mejor que pague la deuda. Su comparación debe incluir la tasa de interés de retorno, consideraciones fiscales y otros factores específicos de la inversión.

Préstamo de consolidación: la opción de préstamo de consolidación de deuda solo debe considerarse si se compromete a vivir con un presupuesto estricto y no incurrir en nuevas deudas en el futuro. Si puede obtener un préstamo suficiente para pagar a todos los acreedores, los siguientes factores deben ser parte de su evaluación.

(1) Reemplazar deuda por deuda puede eliminar la presión inmediata de la deuda, pero no elimina la deuda misma. La deuda permanece, a menudo con un período de tiempo más largo que antes para pagar la deuda.

(2) Tenga cuidado con las bajas tasas de interés “teaser” que generalmente solo duran unos pocos meses. Debe ser un cliente ideal de la tarjeta o las sanciones pueden ser severas. A menudo, solo un pago atrasado resulta en una gran tarifa y una tasa de interés drásticamente más alta. Por ejemplo, una compañía de crédito importante puede ofrecer un interés del 0% durante los primeros seis meses que salta al 24.99% con solo un pago atrasado. Verifique cuidadosamente la tasa fija que surte efecto después del período introductorio para asegurarse de que sigue siendo una buena tasa. También tenga cuidado con las “tarifas de transacción” cobradas simplemente por el privilegio de transferir saldos.

(3) Términos para el reembolso de un préstamo de consolidación debe estar dentro de su capacidad de pago para que no termine en la misma situación.

(4) Préstamos de consolidación puede ser más ventajoso si puede negociar un pago reducido con sus acreedores (llamado un acuerdo) generalmente solo si su situación financiera está en crisis.



Advertencia sobre el préstamo con garantía hipotecaria: las bajas tasas de interés pueden ser tentadoras, pero recuerde que si utiliza un préstamo con garantía hipotecaria para pagar la deuda de la tarjeta de crédito, lo pagará durante 30 años y en realidad pagará mucho más en intereses que si simplemente pagaste más en tus tarjetas de crédito. Independientemente de las ventajas de la deducción de impuestos, el uso de este método para consolidar su deuda también pone en peligro su casa. Si no puede pagar sus pagos hipotecarios más altos, ¡no solo podría perder su calificación crediticia sino también su hogar!

b. Liquidación de pago reducida

Si no puede hacer ni siquiera los pagos mínimos, usted o su administrador de deudas pueden optar por tratar de persuadir a sus acreedores para que acepten una de tres opciones: ya sea temporalmente, hacen que los acreedores acepten incluso menos que el pago mínimo por un período de tiempo acordado ; o aceptar menos en general, entre el 75% y el 50% de su deuda original; o hacer que el acreedor acepte reducir o incluso eliminar los intereses cobrados.



Recuerde que estos arreglos a menudo resultan en que su deuda sea reportada a la agencia de crédito como “pagada”, no “pagada según lo acordado”, lo que demuestra que tuvo que liquidar en lugar de pagar el saldo total. Estas anotaciones permanecen en su registro de crédito durante 7 a 10 años y podrían afectar su capacidad de obtener crédito en el futuro.

Si decide utilizar una liquidación de pago reducida, debe obtener por escrito el saldo de pago negociado, el método de pago, el plazo de validez de la oferta, cómo se informará a la agencia de crédito y el nombre de la persona que aprueba el pago. negociación en nombre del acreedor.

Nota: Los acuerdos reducidos no lo protegen de que los acreedores entreguen el monto impago a una agencia de cobranza que continuará tratando de recuperar la pérdida.

5 Quiebra: la opción final

Esta opción es el último recurso para cuando se encuentra en una crisis financiera, y su situación es tal que ni siquiera puede permitirse hacer pagos reducidos. Es una buena idea utilizar los servicios de un abogado de bancarrota experimentado. Le resultará valioso darse una vuelta y obtener sus honorarios por escrito. Un procedimiento de quiebra se realiza voluntariamente por un deudor. Después de que se presente un procedimiento de quiebra, en su mayor parte, los acreedores no pueden tratar de cobrar sus deudas fuera del procedimiento.

RECUERDE: Las leyes de bancarrota están sujetas a cambios. Debe consultar a un abogado calificado con respecto a los términos actuales de bancarrota. Las siguientes descripciones tienen fines informativos y no deben considerarse asesoramiento legal.

“No confíes en el dinero, sino confía en tu dinero”.

~ Oliver Wendell Holmes, Sr.



El deudor no puede transferir bienes que han sido declarados parte del patrimonio sujeto a procedimientos. Además, ciertas transferencias previas de propiedad, intereses garantizados y gravámenes pueden demorarse o invalidarse. Varias disposiciones del Código de Bancarrota también establecen la prioridad de los intereses de los acreedores. Según el sitio web de derecho de la Universidad de Cornell, hay dos tipos básicos de bancarrota:

(1) Capítulo 7: LIQUIDACIÓN

Este es el tipo más común de bancarrota y se usa cuando su relación activo / ingreso está irremediablemente fuera de balance. Implica la designación de un administrador que recaude la propiedad no exenta del deudor, la venda y distribuya los ingresos a los acreedores en forma de porcentaje de la deuda.

(2) Capítulo 13: REORGANIZACIÓN

Esto implica la rehabilitación del deudor para permitirle usar ganancias futuras para pagar a sus acreedores. Se designa un administrador para supervisar los activos del deudor que se coloca en un presupuesto estricto. Luego, el administrador recauda dinero de él en un plan programado y administra los desembolsos de los pagos a sus acreedores. Legalmente, todos los acreedores garantizados y la mayoría de los acreedores no garantizados deben aceptar esta reorganización aprobada por el tribunal.

Recuerde que su bancarrota permanecerá en su registro durante 7 a 10 años. Debido al impacto perjudicial en su calificación crediticia, ninguna de estas opciones de bancarrota debe considerarse a menos que no haya absolutamente ninguna otra alternativa viable.

"Hay algunas cosas en esta vida que igualan la sensación de" ser pagado."

~ Kin Hubbard

Nota: A diferencia de los acuerdos reducidos, después de la liquidación de su quiebra, la deuda está "condonada" y sus acreedores ya no pueden intentar recuperar sus pérdidas de usted.

¡Construya riqueza con el dinero extra!

Estar libre de deudas es una realidad emocionante, independientemente de su situación actual. La eliminación de la deuda es una clave importante para estar financieramente en forma. Usted tendrá el control de un área básica de sus finanzas y su vida. Erik y Tracy se entusiasmaron al darse cuenta de que, al estar libres de deudas 20 años antes, el monto mensual total de \$2,985 que habían estado pagando

podría invertirse mensualmente. ¡Con un interés compuesto anual del 5% durante 20 años, ganarían \$864,031 en intereses por un aumento total de riqueza de \$1,217,279! La ausencia de deudas hace que sea mucho más fácil construir la riqueza de su familia y asegurar su futuro financiero.





Ahora haz otro compromiso importante contigo mismo. Comprométase a completar su Hoja de resumen de acreedor y pagar sus deudas lo antes posible.

“La vida no ofrece mayores placeres que superar las dificultades, pasar de un paso de éxito a otro, formar nuevos deseos y verlos gratificados”.
~ Samuel Johnson

TU COMPROMISO

— ¡Salga de la deuda y quédese allí!

Recuerda, lo más valioso que puedes darte a ti mismo y a los demás es tu palabra. Este compromiso es un paso crucial para liberarse de la deuda. La planificación y el compromiso son esenciales para lograr su objetivo de libertad financiera. Debe completar todos los Ejercicios dentro de 3 meses o es probable que no lo haga. Escriba su fecha de finalización esperada en su calendario para recordarle.

Lea, complete la fecha de finalización, firme y feche. Reconócelo y acéptalo como tu elección consciente.

Prometo completar mi Hoja de resumen de acreedor y practicar estos poderosos principios de eliminación de deudas.

Fecha que completaré este compromiso por	Su firma	fecha firmada
Fecha que completaré este compromiso por	Su firma	fecha firmada

** Otros participantes en este compromiso también pueden firmar.*



Felicitaciones por conocer los pasos clave para eliminar su deuda lo más rápido posible; ahora puede ahorrar aún más dinero y aumentar su riqueza.



DEBERES

Siga estas sugerencias para dominar estos principios importantes sobre la eliminación de la deuda.

- 1. Responda las preguntas en el Cuestionario anónimo de deudores.** Considere tus propias deudas. Pregúntese cuánto desea liberarse de la carga de la deuda.
- 2. Cree su propia hoja de resumen de acreedor en la que se proporciona en blanco.** Siguiendo el ejemplo de Erik y Tracy, identifique y evalúe cuidadosamente cada una de sus deudas. Considere por qué originalmente contrajo la deuda y si pudiera decidir endeudarse por cada una de estas cosas nuevamente, ¿cambiaría de opinión?
- 3. Diseñe sus propios planes de acumulación de deudas y planes de pago de energía.** Calcule cuidadosamente sus pagos acelerados y su deuda real. Si lo desea, investigue asesores de crédito acreditados en su área y discuta su situación financiera con ellos y determine su mejor opción de eliminación de deudas.
- 4. Recuerde que está tomando decisiones que cambian la vida.** Los viejos hábitos de dinero a menudo han sido hábitos que destruyen la riqueza. Formar nuevos hábitos de creación de riqueza requiere deseo, buena planificación y un esfuerzo constante. A medida que aprenda a usar estas nuevas herramientas de administración de dinero, sus habilidades crecerán y pronto estará financieramente en forma.



Para descargar una copia digital de los formularios, visite:
www.accesseducation.org



"Trabajando por un futuro financiero más brillante"

Por información llama:
(877) 789-4172

ERIK Y TRACEY'S HOJA DE MUESTRA

Hoja de resumen del acreedor

NOMBRE: Muestra de Erik & Tracey

RESUME SU DEUDA TOTAL														
PARTE I			PARTE II			PARTE III								
1 Lista de sus acreedores	2 Saldo de deuda actual	Tasa de interés	3 Pagos restantes	4 Deuda real Pago mensual x pagos restantes	6 ACUMULACIÓN DE LA DEUDA			8 ACUMULACIÓN DE DEUDAS + PAGO DE ENERGÍA (\$ 200)						
					Re-lista de sus acreedores	Mes de inicio	Mes final	*Pagos acumulados	Deuda real	Re-lista de sus acreedores	Mes de inicio	Mes final	\$ Acumulativos + \$ energía	Deuda real
1 Visa de aerolínea	\$1,572	17.99%	9	\$1,800	(1) Visa de aerolínea	1	9	\$200	\$1,800	(1) Visa de aerolínea	1	4	\$400	\$1633
2 Mastercard azul	\$2,124	17.00%	17	\$2,516	(11) Centro de inicio	10	14	22	1,154	(11) Centro de inicio	5	7	424	1073
3 Préstamo estudiantil	\$1,564	4.22%	17	\$1,615	(2)1 Mastercard azul	15	18	372	2,2391	(7) Grandes almacenes	8	9	454	1133
4 Muebles Ace	\$2,372	21.00%	31	\$3,100	(7) Grandes almacenes	19	30	402	1,236	(3) Préstamo estudiantil	10	10	549	1602
5 Mastercard	\$2,879	19.99%	40	\$4,000	(3) Préstamo estudiantil	21	22	497	164	(10) U.S. Express	11	13	584	1869
6 Visa del Capitolio	\$2,060	14.90%	46	\$2,760	(10) U.S. Express	23	25	532	1963	(6) Visa del Capitolio	14	16	644	2382
7 Grandes almacenes	\$1,000	21.00%	51	\$1,530	(6) Visa del Capitolio	26	29	592	2493	(2) Mastercard azul	17	18	792	2392
8 Auto compacto	\$15,153	7.20%	55	\$17,875	(12) Mejor Visa	30	31	632	2486	(12) Mejor Visa	19	20	832	2398
9 Camioneta	\$34,340	8.00%	68	\$43,180	(4) Muebles Ace	32	33	732	3056	(4) Muebles Ace	21	22	932	2959
10 U.S. Express	\$1,672	12.75%	68	\$2,380	(5) Mastercard	34	36	832	3802	(5) Mastercard	23	24	1032	3658
11 Centro de inicio	\$980	19.99%	70	\$1,680	(8) Auto compacto	37	43	1157	17,272	(8) Auto compacto	25	33	1357	16984
12 Mejor Visa	\$2,125	9.99%	71	\$2,840	(9) Camioneta	44	54	1792	14,240	(9) Camioneta	34	44	1992	40592
13 Hipoteca Nacional	\$184,153	6.75%	360	\$431,866	(13) Hipoteca Nacional	55	116	2,985	268,194	(13) Hipoteca Nacional	45	106	3185	260,284
14														
15														
16														
17														
18														
19														
20														
5 RESUMEN DE DEUDA					7 RESUMEN DE DEUDA					9 RESUMEN DE DEUDA + PAGO DE ENERGÍA				
Deuda corriente total: \$251,994					Deuda corriente total: \$251,994					Deuda corriente total: \$251,994				
Pagos mensuales totales: \$2,985					Pagos mensuales totales: \$2,985					Pagos mensuales totales: \$3,185				
Deuda real total: \$517,142					Deuda real total: \$348,698					Deuda real total: \$338,959				
Interés total que pagará (deuda real total - deuda actual total): \$265,148					Interés total que pagará (deuda real total - deuda actual total): \$96,704					Interés total que pagará (deuda real total - deuda actual total): \$86,965				
Interés total que ahorrará: 0					Interés total que ahorrará: \$168,444					Interés total que ahorrará: \$178,183				
Número total de meses para pagar todas sus deudas: 360					Número total de meses para pagar todas sus deudas: 116					Número total de meses para pagar todas sus deudas: 106				
Número total de años hasta la liquidación (número de meses / 12): 30					Número total de años hasta la liquidación (número de meses / 12): 9.7					Número total de años hasta la liquidación (número de meses / 12): 8.8				
Tu día inicial LIBRE DE DEUDAS:					Tu día inicial LIBRE DE DEUDAS:					Su acumulación de deuda + pago de energía día LIBRE DE DEUDAS				

*Todos los demás pagos mínimos de la deuda también se realizarán cada mes.

HOJA DE MUESTRA BLANCA

Hoja de resumen del acreedor

NOMBRE:

PARTE I					PARTE II				PARTE III												
RESUMEN SU DEUDA TOTAL					ACUMULACIÓN DE LA DEUDA				ACUMULACIÓN DE DEUDAS + PAGO DE ENERGÍA (\$ 200)												
1	Lista de sus acreedores	2	3	4	6	7	8	9	10	11	12	13	14								
		Saldo de deuda actual	Tasa de interés	Pago mensual mínimo										Pagos restantes	Deuda real Pago mensual x pagos restantes	Re-lista de sus acreedores	Mes de inicio	Mes final	*Pagos acumulados	Deuda real	Re-lista de sus acreedores
1																					
2																					
3																					
4																					
5																					
6																					
7																					
8																					
9																					
10																					
11																					
12																					
13																					
14																					
15																					
16																					
17																					
18																					
19																					
20																					
5 RESUMEN DE DEUDA					7 RESUMEN DE DEUDA				9 RESUMEN DE DEUDA + PAGO DE ENERGÍA												
Deuda corriente total:		<input type="text"/>																			
Pagos mensuales totales:		<input type="text"/>																			
Deuda real total:		<input type="text"/>																			
Interés total que pagará (deuda real total - deuda actual total):																					
Interés total que ahorrar:																					
Número total de meses para pagar todas sus deudas:																					
Número total de años hasta la liquidación (número de meses / 12):																					
Tu día inicial LIBRE DE DEUDAS:		<input type="text"/>																			
Tu día inicial LIBRE DE DEUDAS:		<input type="text"/>																			
Su acumulación de deuda + pago de energía día LIBRE DE DEUDAS		<input type="text"/>																			

*Todos los demás pagos mínimos de la deuda también se realizarán cada mes.



ACCESS EDUCATION SYSTEMS

Copyright 2013, Todos derechos reservados

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

www.accesseducation.org

Los contenidos de este programa son propiedad de Access Education Systems y se proporcionan solo con fines educativos. Cualquier uso de este material está sujeto a las leyes de derechos intelectuales nacionales e internacionales. Access Education, los escritores o editores no aceptan responsabilidad u obligación en relación con el contenido de este programa. Las lecciones son solo informativas y pueden estar sujetas a cambios sin previo aviso.