

Pago de la deuda

Educación específica del activo de IDA

Plan de estudios autodirigido

Contenido:

Parte 1: Comprensión de su deuda - 2

Parte 2: Pago de su deuda - 5

Parte 3: Planificación para el futuro - 14





Meta:

Proporcionar información y apoyo a los ahorrantes de IDA para comprender su deuda, pagarla y planificar para el futuro.

Al final de este curso, los participantes podrán:

1. Documentar y organizar completamente todas las deudas para hacer un plan de acción.
2. Conocer varias estrategias para pagar deudas.
3. Comenzar a pensar en sus objetivos financieros futuros, incluyendo la creación de un ahorro de emergencia.

Este plan de estudios fue desarrollado en parte por el Equipo de Acción Comunitaria de Warm Springs y se ha puesto a disposición de todos los ahorradores de IDA de Oregon para apoyar sus metas financieras. Este material se proporciona únicamente con fines educativos e informativos.



Algunas herramientas son de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor está incluida en Su Dinero, Sus Metas (Your Money, Your Goals): Un conjunto de herramientas para el empoderamiento financiero. La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se facilita sólo para fines educativos e informativos. No es un sustituto de la orientación o asesoramiento que pueda brindar un contador certificado, asesor financiero, u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable por el asesoramiento ni por las acciones de las personas o entidades de las que usted recibió los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales preparados por esta.

Deberá entregar la última página de este paquete a su proveedor de IDA después de completar el plan de estudios. Puede quedarse con el resto de este paquete.

Llave



Video



Consejo



Actividad



Enlace web

Parte 1: Comprensión de su deuda

Estas preguntas son para su reflexión. No hay respuesta correcta o incorrecta. Use estas preguntas para reflexionar sobre el impacto de la deuda en su hogar.

¿Qué desafíos ha tenido usted o su familia debido a las deudas?



¿Cómo le ayudará a usted y a su familia el reducir las deudas?



¿Qué es la deuda?

La deuda es cualquier dinero que debe. Para hacer un plan de reducción de deuda sólido, primero debe saber cuánto debe y a quién se lo debe.

Complete los siguientes pasos e identifique y anote TODAS sus deudas:

Paso 1: Reúna copias de los estados de cuenta de cualquier préstamo, incluidos préstamos hipotecarios, préstamos estudiantiles, préstamos para automóviles, préstamos del "día de pago" (prestamos con altos intereses que deben ser pagados el día que recibe el pago de su salario), préstamos de crédito tribal conocidos como prestamos de corto plazo o pagos en cuotas, etc.

Paso 2: Recopile la documentación de cualquier factura vencida, incluidos servicios públicos, multas o tarifas, tarjetas de crédito, facturas médicas, manutención infantil vencida, etc.

Paso 3: Obtenga una copia gratuita de su informe de crédito a través de www.annualcreditreport.com. Esto puede ayudarlo a encontrar cualquier deuda que haya olvidado o que haya sido enviada a cobranzas.

Paso 4: Complete el REGISTRO DE DEUDAS en la página siguiente, incluyendo toda la información que pueda.

En el Registro de deudas: para calcular la "fecha de pago":

Tome la "cantidad total que queda por pagar" divídalo por el "pago vencido este mes" el resultado sera la cantidad de meses que le tomará pagar la deuda. Por ejemplo, si debe \$2,400 en un préstamo y su pago mensual es de \$200. Divida \$2,400 entre \$200 y eso le dará un resultado de 12 meses. Esos 12 meses es el tiempo que le tomará pagar la deuda. Para préstamos estudiantiles: *si está en proceso de cancelación o condonación de préstamos estudiantiles, use la fecha de condonación esperada.*



Controle sus deudas y cuánto debe con este **Registro de deudas**


1. Haga una lista de todas las deudas que tiene. Incluyendo a quién se las debe. Rellene la tabla para que sepa el total de su pago mensual.
2. Repita este ejercicio cada cierto tiempo para que observe si su deuda está aumentando o disminuyendo.


Recuerde, una factura no siempre es una deuda.


Por ejemplo, la factura del teléfono no es una deuda, pero cualquier cantidad vencida de dicha factura, sí lo es. Si está pagando un préstamo (como una tarjeta de crédito o una hipoteca), la cantidad total sí se considera deuda y debería incluirse aquí.

Algunos tipos comunes de deuda:


 Préstamo para automóvil

 Deuda con familiares y amigos


 Multas y penalidades vencidas

 Manutención de menores en mora

 Deudas médicas

 Préstamos del día de pago

 Deuda de tarjeta de crédito

 Hipoteca o rentas atrasadas

 Préstamos estudiantiles

Deuda	Pago que se vence este mes	¿Está el pago al día?	Cantidad total por pagar	Tasa de interés (Si hubiera)	Fecha de pago del saldo o meta
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	

Pago total mensual de deuda

\$

Esta herramienta es de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor está incluida en Su Dinero, Sus Metas

Cálculo de su Relación Deuda-Ingreso DTI (por sus siglas en inglés):

Su relación deuda-ingreso (DTI) compara todos sus pagos mensuales de deuda con su ingreso bruto mensual. Este número se escribe como un porcentaje y es una forma de saber cuánto de sus ingresos se destina al pago de deudas cada mes. Los prestamistas pueden ver su DTI al considerar una solicitud de préstamo. También es otra forma de entender su deuda en comparación con sus ingresos.

Para obtener instrucciones sobre cómo calcular los ingresos mensuales, consulte el recuadro lateral

Para calcular tu DTI:

Pago total mensual de la deuda (REGISTRO DE DEUDA)	\$
dividido por	÷
Ingreso bruto mensual	\$
es igual a	=
Relación de deuda-ingreso (DTI)	%

Para calcular sus ingresos mensuales:

PASO 1: Calcule sus ingresos anuales

Si le pagan por hora:

(salario por hora) x (horas por semana) x 512 = ingreso anual

Si le pagan cada dos semanas:

(ingreso bruto por cheque de pago) x 26 = ingreso anual

Si le pagan dos veces al mes:

(ingreso bruto por cheque de pago) x 24 = ingreso anual

Estacional o de negocios: haga todo lo posible para estimar cuánto gana en un año

PASO 2: Tome su ingreso anual y divídalo por 12 para obtener su ingreso mensual promedio



¿Qué significa el porcentaje?

Su DTI mide cuánto del dinero que usted gana se va a pagos mensuales de deuda. Un porcentaje más alto o arriba de 40% significa que sus deudas son muchas y ponen mucha presión a su presupuesto. Si su porcentaje esta entre un 20% a 40% quiere decir que la deuda es pagada, pero la mayoría del dinero es usado para eso. Un porcentaje de 20% o menos es una cantidad de deuda que no lo estresa y la paga mes a mes fácilmente. La meta es tener un DTI del 20% como máximo. Su DTI va a variar con el tiempo a medida que pague sus deudas. Siempre es una buena idea hacer este cálculo periódicamente para saber dónde está el DTI a medida que paga su deuda, y su DTI comienza a reducirse. Eso lo motivara a seguir adelante.

Parte 2: Pago de su deuda

Estrategias de pago de deuda

Esta sección analizará la estrategia de pago de deuda llamado Bola de Nieve y Avalancha.



Mire el video sobre la estrategia de BOLA DE NIEVE.

<https://youtu.be/Pk381wld-Ro>



El método de pago de deuda llamada BOLA DE NIEVE:

Pagar primero la deuda más pequeña

¿Cuáles son las ventajas de este método?

¿Cuáles son las desventajas de este método?

Ahora lea sobre la estrategia Avalancha, y conteste en el cuadro al final de la lectura las ventajas y desventajas de la estrategia.

Si vio el video del Método de la Bola de Nieve, le será fácil entender el método de la avalancha. La forma o la técnica de pagar las deudas es exactamente la misma, con la diferencia de cuál es la deuda que se paga primero.

En el método de la Bola de Nieve usted ordena sus deudas **de mayor a menor por la cantidad que debe**.

En el método de la Avalancha tiene que ordenar sus deudas **de mayor a menor dependiendo de la tasa de interés que tenga cada una**.

La deuda que tenga la tasa de interés más alta es la que debe comenzar a pagar con todo el dinero extra que pueda cada mes hasta que ya no deba nada.

Luego pasa a la segunda deuda agregando al pago mínimo el pago que estaba haciendo en la primera deuda. Las otras deudas las seguirá pagando mensualmente, pero solamente con los pagos mínimos hasta pagar la segunda deuda. Siga usando la misma técnica hasta pagar todas sus deudas.

La eficacia del método de la avalancha está en las tasas de interés. Cuanto más alta es la tasa de interés, mayor es la cantidad de dinero que se ocupa para cubrir los costos de los intereses y menor la que paga por lo que compró.

Las matemáticas no engañan. Con el método de la avalancha **ahorrrará dinero** al evitar que las cuentas con los intereses más altos sigan engrosando su deuda indefinidamente, **pero tomará más tiempo** ver sus deudas a cero y eso puede **desmotivarlo**. Si usted es una persona equilibrada y paciente, que no le da ansiedad estar endeudado por largo tiempo, su estrategia para pagar deudas es la avalancha.

Ahora, si las matemáticas no lo son todo y una situación de endeudamiento a largo plazo puede provocar altos niveles de estrés, desesperanza, baja motivación y reducción del esfuerzo para que sus deudas sean pagadas a cero, entonces el método ideal para usted es la bola de nieve.

El método de pago de la deuda llamada AVALANCHA de Deuda:

Pagar primero la deuda con la tasa de interés más alta

¿Cuáles son las ventajas de este método?

¿Cuáles son las desventajas de este método?

Deuda de préstamos estudiantiles

La deuda de préstamos estudiantiles es un poco diferente a muchas otras deudas. Para saber si sus préstamos educativos son federales o privados, inicie una sesión en este enlace studentaid.gov. Cualquier deuda que se muestre en este enlace es deuda federal, de lo contrario es de propiedad privada. Tanto los préstamos privados como los federales se muestran en su informe de crédito; los préstamos privados solo se ven en dicho informe. Aquí hay algunas cosas que debe saber:

- **Préstamos privados para estudiantes** son préstamos privados de bancos y otros prestamistas
 - Los préstamos estudiantiles privados no tienen las mismas opciones que los préstamos federales para cobrar el dinero adeudado o para la condonación.
 - En la mayoría de los casos, los préstamos estudiantiles en mora se pueden liquidar o negociar. La liquidación de préstamos estudiantiles es un proceso en el que usted negocia con sus administradores de préstamos o agencias de cobro y acepta realizar un pago global.
 - A diferencia de los Préstamos Federales para Estudiantes, existe un estatuto de limitación para el cobro de préstamos privados para estudiantes.
 - Además de estar exentos de la bancarrota, los préstamos privados para estudiantes funcionan igual que cualquier otra deuda personal no garantizada.
- **Préstamos estudiantiles federales** son administrados por el Departamento de Educación de los Estados Unidos. Tienden a tener tasas de interés más bajas y planes de pago más flexibles que los préstamos privados.
 - Los préstamos estudiantiles federales tienen una variedad de opciones de pago a considerar según sus circunstancias, a las que se puede acceder a través de Studentaid.gov, o su administrador de préstamo.
 - Es importante saber qué opciones están disponibles según su circunstancia. Las opciones pueden incluir un plan de pago basado en los ingresos, consolidación y/o condonación de préstamos estudiantiles. Para revisar las opciones, vaya a <https://studentaid.gov/repay>
- Para los préstamos federales que están en mora, el embargo de salario y la compensación de impuestos pueden comenzar directamente después de la fase de cobro, similar a la deuda tributaria, no se requiere juicio. El incumplimiento de pago de préstamos estudiantiles se puede resolver mediante rehabilitación (llame a su administrador o cobrador de deudas) o mediante consolidación en studentaid.gov. Tenga en cuenta: la deuda estudiantil federal puede amortizarse negativamente o crecer año tras año. Si está en camino a la condonación o cancelación, la amortización negativa puede funcionar; si no, considere pagar más que su mínimo de pago determinado por los ingresos.



Si ha recibido información incorrecta, sus pagos se han aplicado incorrectamente o tiene otras quejas sobre su administrador de préstamos estudiantiles, comuníquese con el Ombudsman de préstamos estudiantiles en la División de Regulación Financiera de Oregon. DFR.Oregon.gov o correo electrónico DFR.BankingProductHelp@DCBS.oregon.gov o llame al 888.877.4894



Sus derechos con los cobradores de deudas:



Mire el video **Cobro de deudas: Conozca sus derechos** | **Comisión Federal de Comercio:**

<https://www.youtube.com/watch?v=IOqoH9QfQkc>

Tiene derecho a que los cobradores de deudas le traten con justicia. Aquí hay 6 ejemplos de sus derechos, cuando se trata de cobradores de deudas:



- No pueden usar lenguaje abusivo, amenazas con violencia ni acosarlo
- No pueden llamar antes de las 8 a. m. o después de las 9 p. m.
- No pueden mentir o pretender ser alguien que no son
- No pueden conseguir que paguen una deuda que no existe
- No pueden hacer que lo arresten o lo deporten
- No pueden contarle a nadie sobre su deuda

¿Le han llamado los cobradores de deudas?

¿Qué hacen los cobradores de deudas para tratar de que usted pague de inmediato?



Negociación de deuda

Puede ser económicamente beneficioso negociar la deuda en algunos casos porque es posible que pague menos de lo que debe. También puede ser un proceso confuso y frustrante. Aquí hay algunas consideraciones para comenzar:



- **Comprender la fuente.** Solo se pueden negociar ciertas deudas. Es posible que no pueda negociar los servicios públicos. Sin embargo, es posible que ofrezcan un plan de pago para que los servicios puedan restablecerse.
- **Considere sus opciones.** ¿Es la negociación el movimiento correcto para usted? Es importante pensar detenidamente y considerar diferentes opciones relacionadas con esa deuda.
- **Conocer los términos y detalles de lo que debe.**
- **Leer y guardar su correo.**



- **Pedir ayuda.** Si necesita asistencia adicional, hable con su proveedor de IDA para obtener ayuda o vaya a www.nfcc.org/. [Click here](#) para obtener más información sobre la diferencia entre asesores de crédito y empresas de liquidación de deudas o alivio de deudas.

Consejos al trabajar con cobradores de deudas o acreedores:

- **Conozca sus derechos.**
- Puedes hacer preguntas y no es necesario que toleres el acoso.
- **Sepa a quién le debe el dinero.**
- La deuda a menudo se vende y se compra, lo que significa que es posible que no le deba dinero al acreedor original. Si es posible, hable con los acreedores en lugar de hablar con las agencias de cobro.
- **Si está pagando la deuda en su totalidad, solicite un porcentaje de descuento** (comience bajo, alrededor de 20 o 25 centavos por cada dólar y siga desde allí). Una vez pagado, asegúrese de que el cobrador anote "pagado según lo acordado".
- **Negocie los montos y fechas de pago si establece un plan de pago.**
- Los acreedores a menudo se conformarán con una cantidad menor; pídale al cobrador que anote "pagado según lo acordado" y envíe el acuerdo por escrito.
- **Obtenga información por escrito.**
- Documente conversaciones y tome notas.
- **Nunca proporcione la información de su cuenta bancaria.**
- Si es necesario, hágalo hasta que tenga la documentación y pueda verificar la legitimidad de la entidad.



Visite las preguntas frecuentes de la Comisión de Comercio Justo, que incluyen cómo denunciar a un cobrador de deudas, vaya a:

<https://consumidor.ftc.gov/articulos/preguntas-frecuentes-sobre-la-cobranza-de-deudas>



Tenga cuidado con las **COMPAÑÍAS DE SERVICIOS DE LIQUIDACIÓN DE DEUDA o GESTIÓN DE DEUDA** que:

1. Cobra tarifas iniciales excesivas (más de \$100) y **garantiza** resultados positivos.
2. Reclamaciones para liquidar su deuda por "centavos de dólar".
3. Le indica que deje de hacer pagos a los acreedores existentes, incluida la institución financiera que tiene la hipoteca de su vivienda.

Obtenga más información sobre cómo administrar la deuda y presentar una queja visitando el [Oregon Division of Financial Regulation](#).

Comprender la bancarrota

La bancarrota es el proceso legal a través del cual las personas o entidades que no pueden pagar las deudas a los acreedores pueden buscar el alivio de algunas o todas sus deudas. Los dos tipos más comunes de bancarrota son el Capítulo 7 y el Capítulo 13.



Mire este video "Video animado que explica la bancarrota para los habitantes de Oregón"
<https://www.youtube.com/watch?v=y1Wi0wZ2a4A>

¿Cuál es la diferencia entre el capítulo 7 y el capítulo 13?

- **La bancarrota del Capítulo 7** puede eliminar muchos tipos de deudas no garantizadas. Este podría ser un último recurso para ayudarlo a restablecer sus finanzas. Sin embargo, es posible que tenga que renunciar a algunas de sus posesiones y tendrá un impacto negativo duradero en su crédito.
- **La bancarrota del Capítulo 13** le permite conservar sus cosas y obtener un plan de pago más económico con los acreedores. Debe tener ingresos suficientes para hacer frente a los pagos y estar por debajo de los límites máximos de deuda total. Si es elegible, se le coloca en un plan de pago ordenado por la corte que dura de tres a cinco años.

Legal Aid Services of Oregon es un bufete de abogados sin fines de lucro que brinda servicios legales gratuitos a los habitantes de Oregón de bajos ingresos y puede brindar apoyo a aquellos que están considerando la bancarrota.



Para más información ir a <https://oregonlawhelp.org/resource/are-you-thinking-of-filing-for-bankruptcy?lang=ES> o aprende más yendo a <https://www.uscourts.gov/services-forms/bankruptcy/bankruptcy-basics>.

La deuda estudiantil, tanto privada como federal, generalmente no es cancelable en caso de bancarrota. Si tiene dificultades para pagar sus préstamos estudiantiles, comuníquese con su administrador.



Si simplemente no tiene suficientes ingresos para pagar lo que debe a lo largo del tiempo, hablar con un abogado sobre la bancarrota podría ser útil al considerar las opciones para lidiar con su deuda.

Comparando su Deuda:

La deuda puede ser inmanejable, abrumadora, estresante y, en última instancia, obstaculizar su capacidad para alcanzar sus objetivos financieros. Pero no todas las deudas pueden o deben pagarse de una vez. Algunas deudas pueden estar obstaculizando sus objetivos financieros, mientras que otras deudas pueden no tener un impacto tan inmediato. Por ejemplo, puede beneficiarle pagar solo el mínimo de la deuda de su préstamo estudiantil mientras paga todo lo que pueda por la deuda de la tarjeta de crédito.

Mirando sus deudas de su **Registro de deudas en la Parte 1**, considere lo siguiente

Sus deudas			
¿Qué deuda tiene la tasa de interés más alta?		¿Cuánto tiempo llevará pagar esta deuda?	
¿Qué deuda tiene el plazo más corto?		¿Cuánto tiempo llevará pagar esta deuda?	
¿Qué deuda tiene el saldo más bajo?		¿Cuánto tiempo llevará pagar esta deuda?	
¿Qué deudas tienen el mayor impacto financiero en mi hogar?			
¿Qué deudas tienen el menor impacto financiero en mi hogar?			
Con base en la información anterior que compara sus diferentes deudas, ¿qué método tiene más sentido para usted: bola de nieve o avalancha?			
¿Qué deuda priorizará pagar primero?			

Considere usar PowerPay como una herramienta que lo ayude a comparar los métodos de pago de la deuda. Vaya al siguiente enlace: <https://extension.usu.edu/powerpay/> y cree una **cuenta PowerPay gratuita**, que es una herramienta en línea desarrollada por la Extensión de la Universidad Estatal de Utah, que lo ayudará a desarrollar un plan de eliminación de deuda personalizado y autodirigido.




Hacer un plan con su IDA

Si tiene alguna pregunta sobre cómo administrar su deuda, es una buena idea sentarse con alguien para hablar sobre qué enfoque podría funcionar mejor para usted.

Los fondos IDA se pueden utilizar para pagar obligaciones financieras que se deben legalmente a un acreedor. Esto podría incluir el capital y los intereses de un préstamo, el saldo de una tarjeta de crédito, una deuda médica o una deuda de préstamo estudiantil, entre otros. Si no está seguro de cuál de sus deudas puede cubrir su IDA, hable con su proveedor de IDA.

Basado en todos estos factores: ¿Qué plan funcionará mejor para USTED para pagar su deuda con su IDA?



Deuda	Monto total que queda por pagar	Cantidad total de mi IDA	Monto de mis Ahorros	¿Una vez o mensualmente?	Meta de fecha de pago
	\$	\$	\$		
	\$	\$	\$		
	\$	\$	\$		
	\$	\$	\$		
Total	\$	\$	\$		

Una vez que haya pagado una deuda:

¡CELEBRELO!

Haga algo especial para celebrar que está un paso más cerca de estar libre de deudas.



Parte 3: Planificación para el futuro

Algunas deudas pueden ser inevitables, pero la planificación para una emergencia puede ayudar a reducir la cantidad de deuda que tiene o la cantidad que paga por esa emergencia a largo plazo. Esta sección comenzará a analizar sus metas relacionadas con el ahorro para esas emergencias financieras inesperadas. Ya está en el camino correcto al poner en marcha un plan para pagar parte de su deuda, mientras sigue pensando en futuras emergencias.

Iniciar un fondo de emergencia

Un fondo de emergencia es una reserva de efectivo que se tiene específicamente para gastos no planificados o emergencias financieras, incluidas reparaciones de automóviles, reparaciones de viviendas, facturas médicas o pérdida de ingresos, entre otras cosas. Sin esos ahorros, incluso un shock financiero menor podría retrasarlo en sus planes futuros.



Mire el video: Fondo de emergencia, por Silvia Roxana Zepeda Moran

<https://www.youtube.com/watch?v=VNTZj37Fr4U>

¿Cómo le ayudaría tener un fondo de emergencia?

Para obtener más información sobre los fondos de emergencia y las estrategias para crearlos, lea el artículo: [Guía para hacer un fondo de emergencia](#)

¿Cuáles son tres cosas que puede hacer para construir su fondo de emergencia?

1. _____
2. _____
3. _____



¿Cuáles son sus metas de ahorro para el próximo año teniendo un fondo de emergencia? ¡Tenga en cuenta que puede usar parte de su cuenta IDA para construir su fondo de emergencia!

¿Cuál es mi meta de ahorro en los próximos 3 meses ?	\$
¿Cuál es mi meta de ahorro en los próximos 6 meses ?	\$
¿Cuál es mi meta de ahorro para el próximo año ?	\$

Evitar créditos y préstamos de alto costo

Si bien acceder al crédito (como un préstamo o una tarjeta de crédito) puede ayudarlo a desarrollar su puntaje crediticio, también puede perjudicarlo y terminar costándole más a largo plazo. El hecho de que te ofrezcan algo no significa que sea adecuado para ti. Si decide abrir una nueva línea de crédito, es posible que no se beneficie de usar todo el crédito disponible para usted. Pedir prestado solo lo que pueda pagar rápidamente lo ayudará a evitar pagar más a largo plazo y dañar su crédito.



Mire el video: Préstamos abusivos: Así puedes identificar un 'predatory lending' o préstamo depredador y evitar una crisis económica- Univision.com

<https://www.univision.com/local/chicago-wgbo/asi-puedes-identificar-a-un-predatory-lending-o-prestamos-depredadores-y-evitar-una-tesis-economica-video>

Muchas instituciones financieras, incluidos los prestamistas de día de pago, las compañías de financiamiento de automóviles o las ofertas de tarjetas de crédito, a menudo usan tácticas engañosas para ofrecer préstamos que no son lo mejor para usted.



Muchas instituciones encuentran formas de evitar las regulaciones y construir sus ganancias a partir de sus emergencias financieras, ofreciendo préstamos a corto plazo con tasas de interés muy altas.



Al considerar un préstamo o una línea de crédito, busque las siguientes señales de alerta:

1. **Precios y términos poco claros:** ofrecer una "tasa de interés de prueba" que vencerá y aumentará considerablemente. Esto podría incluir ofertas de "compre ahora y pague después" que no tienen interés hasta que no haga un pago o altas "tarifas de activación" o "tarifas anuales" asociadas con sus productos, a menudo ocultas en la letra pequeña.
2. **Prácticas de intermediarios agresivos o abusivos:** presionarlo para que firme los documentos sin informarle los costos reales hasta que obtengan su firma. Presionando para obtener acceso a sus otras cuentas.
3. **Multas por pago anticipado:** por lo que no es beneficioso para usted pagar el préstamo antes de tiempo
4. **La aprobación es demasiado fácil:** ofertas que parecen demasiado buenas para ser verdad al prometer depósitos fáciles, "el mismo día" o "aprobación instantánea", mientras minimizan las altas tarifas de estos productos, que a menudo se encuentran en los detalles del préstamo.
5. **Estructuras de Pago Anormales:** Condiciones de pago que varían de un día a otro o de un mes a otro.
6. **Préstamos a corto plazo:** aprovechar la emergencia financiera de alguien cobrando tarifas altas y atrapando a alguien en un ciclo de deuda de alto costo.
7. **No está dispuesto a responder preguntas**

Considere cuidadosamente sus opciones cuando le ofrezcan préstamos o crédito.

Por ejemplo, los préstamos de anticipación rápida se basan en su declaración de impuestos "anticipada". A menudo los ofrecen al final del año, generalmente durante o antes de la temporada de compras navideñas. Ofrecerán \$ 500- \$ 4,000 de su declaración de impuestos del próximo año. El problema es que cobran tarifas, intereses y usted paga por usar sus servicios de impuestos, que generalmente cuestan varios cientos de dólares.

7 SEÑALES DE ADVERTENCIAS de POSIBLES PRÉSTAMOS ABUSIVOS

- 1 PRECIOS Y TÉRMINOS POCO CLAROS**
- 2 PRÁCTICAS AGRESIVAS O ABUSIVAS DE LOS CORREDORES**
- 3 MULTAS POR PREPAGO**
- 4 LA APROBACIÓN ES DEMASIADO FÁCIL**
- 5 ESTRUCTURAS DE PAGO ANORMALES**
- 6 PRESTAMOS A CORTO PLAZO**
- 7 NO DISPUESTO A RESPONDER PREGUNTAS**

TO JOHN DOE HIGH CHARGE LENDER	TO JOHN DOE ORANGE LENDER	WALDOE LENDER
PREY LENDER PAST DUE		
INTEREST	-\$150	-\$35
DELAY IN PAYMENT	-\$250	-\$20
TOTAL DUE	-\$425	-\$50

Source: <https://aofund.org/resource/what-predatory-lending/>

¿Ha visto o experimentado tácticas de presión similares en su comunidad?

¿Qué estrategias funcionarán para usted para evitar quedar atrapado en un préstamo o una deuda de alto costo en el futuro?

Cofirmante de un Préstamo

La firma conjunta de un préstamo significa que está firmando y poniendo su nombre en la solicitud de préstamo de otro prestatario. Puede ayudar a alguien a calificar para un préstamo, especialmente si tiene un puntaje de crédito bajo o no tiene crédito.

Depende de usted decidir si desea ser codeudor de alguien en un préstamo, pero es importante conocer los riesgos antes de firmar de manera conjunta. Considerar:

- ¿Cómo podría esto afectar su relación con ellos?
- ¿Tendrán los medios para pagar el préstamo?
- ¿Sería capaz de pagar su préstamo si dejaran de hacer los pagos?

Considera lo siguiente:

1. Usted es responsable del monto total del préstamo
2. Su relación podría dañarse
3. Su crédito está en juego
4. Su acceso a crédito adicional puede verse afectado
5. El prestamista podría demandarlo
6. Eliminarse como codeudor no es fácil

Como codeudor, si no se realizan los pagos, USTED es responsable, y los pagos atrasados pueden afectar negativamente su crédito como codeudor.

¿Ha firmado conjuntamente un préstamo? o ¿alguien ha firmado conjuntamente un préstamo por usted? ¿Como le fue con esa decisión?

¿Hay razones por las que haría o no volvería a hacerlo?



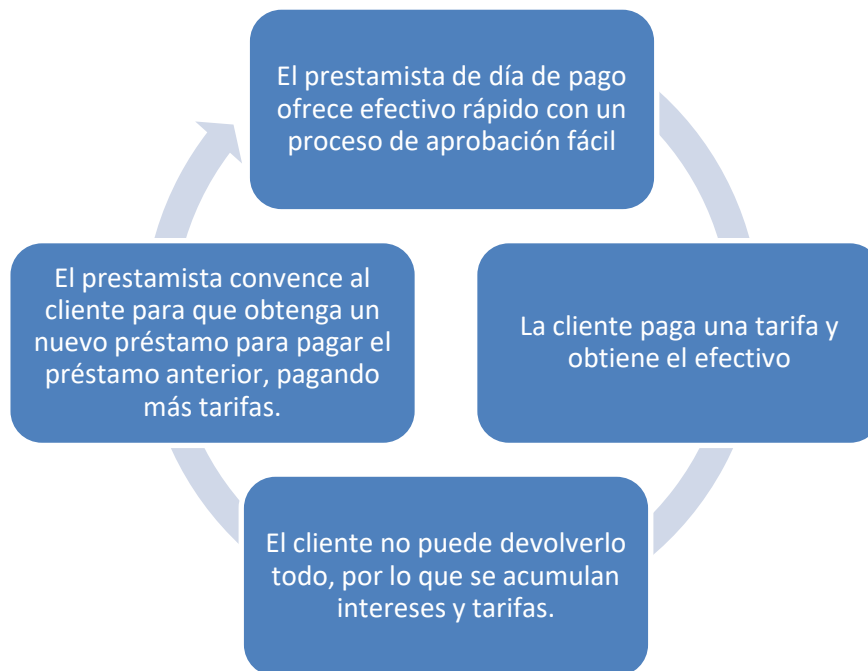
Comprender los préstamos de día de pago:



Vea los préstamos de día de pago

<https://www.youtube.com/watch?v=Kt-paPjFNoY>

Los prestamistas de día de pago con frecuencia se benefician de los clientes atrapándolos en un ciclo de deuda. Antes de solicitar un préstamo de día de pago, asegúrese de considerar qué otras alternativas podrían tener. En resumen, los préstamos de día de pago atrapan a las personas en el siguiente ciclo:



Antes de firmar para un nuevo préstamo o línea de crédito, asegúrese primero de:



- Considere primero una variedad de otras alternativas, como préstamos de un banco
- Lea la letra pequeña
- Haga preguntas
- Compare la tasa de porcentaje anual con otras opciones
- Compare los términos, o la duración, del préstamo
- No le dé a los prestamistas ninguna información de su cuenta hasta que verifique todos los detalles primero.

Verificación de finalización

Entrégueselo a su proveedor de IDA después de completar el plan de estudios de pago de deuda de IDA. Se quedas con el resto de este paquete.

Nombre: _____

Fecha de finalización: _____

¡Firme aquí para verificar que ha completado el paquete educativo de pago de deuda de IDA!

➤ Firma: _____

¿Hay algo relacionado con entender su deuda; tales como pagar su deuda: o planificar para el futuro, que le gustaría aprender más o hablar con su proveedor de IDA?

¿Tiene alguna recomendación para mejorar este plan de estudios?