



# Ayuda Financiera

Hay muchas circunstancias en la vida que pueden descarrilar el manejo del dinero aún los mejores planes. Si se ha encontrado en una situación donde no puede seguir con sus deudas, necesita tomar un inventario de sus recursos y priorizar sus obligaciones financieras.

Con ingresos limitados es posible no poder pagar todas sus deudas por completo cada mes, pero priorizando sus gastos y tomando un acercamiento activo de sus finanzas, puede ser posible empequeñecer las consecuencias hasta que se mejoría su situación.



**595 Market Street, 15th Floor, San Francisco, CA 94105**

**800.777.7526 [www.cccssf.org](http://www.cccssf.org)**

## Paso 1: Inventario de Ingresos y Recursos

Registre todos los ingresos, incluso esperanzas realistas de ingresos que recibirá pronto.

Recursos Mensuales	
Ingresos netos	\$
Ingresos netos del esposo/a	\$
Beneficios del gobierno	\$
Otro	
Otro	\$
<b>TOTAL</b>	\$

Activos	
Cuenta de cheques / ahorros	\$
Cuenta del mercado monetario/ Certificados de depósito (CDs)	\$
Existencias / bonos	
Pagos de retiro	\$
Equidad del la casa	\$
Equidad del los carros	\$
Valor en efectivo del seguro de vida en su totalidad	\$
Otro	\$
<b>TOTAL</b>	\$

### Maneras de Aumentar sus Ingresos

- Si vive cerca de una universidad u otro tipo de escuela adulta y tiene un cuarto de repuesto, podría rentarlo por mes. Unas escuelas tienen coordinadores de vivienda que hacen los arreglos.
- Tenga una venta de garaje.
- Es posible que niños adultos o un(a) esposo/a desempleado/a puede encontrar trabajo?
- Si recibe reembolso de sus impuestos cada año, considere aumentar el número de exenciones que actualmente está reclamando en su forma W-4 en su trabajo. Esto le dará más dinero al mes. (Consulte con un consejero de impuesto para estar seguro que esto no resultará en un impuesto negativo al fin del año.)
- Esté seguro de solicitar para todos los beneficios que sería elegible, tal como Seguro de Desempleo, AFDC, Seguro Social, etc.

### Liquidando Recursos

En ciertas situaciones, tocando el IRA, 401(k) o una póliza de seguro de vida es posible y tiene razon – las multas de retirar temprano una cuenta de retiro serían razonables cuando se comparen con la posibilidad de perder su hogar por un juicio hipotecario. La cosa importante es que no haga decisiones rápidas. Debe de hablar con profesionales que pueden ayudarle revisar sus opciones.

Retirando temprano de un plan de retiro puede resultar en multas pesadas e impuestas, en unos casos como hasta 50% de su balance. Prestando de una póliza de seguro de vida sería una opción, pero recuerde que cualquiera porción que no se reembolsa es dinero que no irá al beneficiario.

Algunos planes de 401(k) dejan que participantes presten hasta un cierto porcentaje del balance de la cuenta. Prestando de su plan le ayudaría evitar multas y consecuencias del impuesto, pero unas compañías tienen una póliza que si se echa del trabajo mientras que tenga un préstamo notable del 401(k), el balance es debido por completo. Hable con el especialista de beneficios par aprender más sobre el plan de su compañía.

## Paso 2: Revise Sus Gastos

### Maneras de Reducir Gastos

- Puede hacer y empacar en casa los almuerzos para la escuela y el trabajo? Es posible dejar de comer fuera de casa?
- Podría sustituir actividades caras con actividades que cuesten menos o libre?
- Hogue ejercicios libres – ande, corre, use la bicicleta o preste videos de ejercicio de la biblioteca.
- Corte cuentas de teléfono de larga distancia y corte servicios de teléfono que son adicionales.
- Podría un familiar o amigo proveer cuidado infantil barato? O podría formar un “conjunto de cuidado infantil” con otros padres que trabajan para compartir las tareas del cuidado de los niños?
- Podría cancelar o suspender los clubs y otras membresías, revistas, periódicos o el servicio de cable?

**GASTOS ESENCIALES:** Complete el formulario abajo para ver cuanto está gastando y donde puede hacer unos ajustes. Aunque gastos básicos se pueden reducir. Podría probar de conservar energía para reducir la cuenta de utilidad o podría gastar menos en gasolina usando automóvil cooperativo. También, mientras se considera el ahorro normalmente esencial, en una situación de emergencia donde está tratando de guardar su cabeza sobre agua, metas de ahorro pueden ponerse en sostenimiento temporalmente.

Categoría	Artículo	Actual	Propuesto
VIVIENDA	Renta / hipoteca		
	Segunda hipoteca		
	Impuestos de propiedad		
	Seguro dueño de casa / inquilino		
	Cobro HOA/ condo		
	Gas / electricidad		
	Agua / alcantarilla / basura		
	Telefono		
COMIDA	Comida / provisiones		
	En trabajo / en escuela		
SEGURO (no incluye si esta quitado de sus cheque)	Salud / Dental / Vision		
	Vida		
	Invalidez		
CUIDADO MEDICO (no incluye si esta uitado de sus cheque)	Medico / quiropractico		
	Optometrico / lentes		
	Dentista		
	Prescripcion		
	Terapia		
TRANSPORTE	Pago de automovil 1		
	Pago de automovil 2		
	Seguro de automovil		
	Gasolina / aceite		
	Reparaciones / mantenimientos		
	Registro		
	Peajes / estacionamiento		
	Transportacion publica / taxis		
CUIDADO DE NIÑO (no incluye si esta quitado de sus cheque)	Niñera / "babysitting"		
	Mantenimiento de hijo / ex-esposo(a)		
MISCELANEO	Cobros del banco		
	Lavanderia		
	Cuidadode animales		
	Pagos a la union		
	Almacenamiento		
	Otro		
IMPUESTOS	Ingresos del año anterior		
	Pagos estimados de impuesto		
<b>TOTAL DE GASTOS ESENCIALES</b>			

**GASTOS VARIABLES:** Durante este periodo es posible tener que hacer algunos sacrificios necesarios, especialmente con respecto a los gastos variables. Más que nunca necesitará reducir sus gastos variables. Mire su presupuesto críticamente para encontrar lugares donde se pueden reducir.

Categoría	Artículo	Actual	Propuesto
PERSONAL	Peloqueria / barbero		
	Ropa / joyas		
	Cosmeticos		
	Manicura		
	Otro		
ENTRETENIMIENTO	Cablevision		
	Cine / video		
	Cenar fuera de casa		
	Deportes / pasatiempo / clubs		
	Vacaciones / viajes		
	Libros / revistas		
	Música		
MISCELANEO	Regalos (fiestas y cumpleaños)		
	Mantenimiento del hogar		
	Telefono celular / pager		
	Correo		
	Tobacco / alcohol		
	Computadora / servicio de internet		
	Contribuciones / caridades		
	Otro		
<b>TOTAL DE GASTOS VARIABLES</b>			

### Paso 3: Inventario de Deuda

Liste todas sus deudas, incluso pago atrasados de mantenimiento de niño(s) o esposo(a), impuestos atrasados, préstamos asegurados, préstamos estudiantiles y deudas no aseguradas. Leyendo nuestras sugerencias le ayudará priorizar sus cuentas y desarrollar un plan para trabajar con sus acreedores.

Nombre de Acreedor	Balance	Pago
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
<b>TOTAL</b>		

**Resumen Financiero:** Usando los totales de los formularios anteriores, complete la tabla de abajo. El resultado si es positivo o negativo, refleja aproximadamente su estado financiero mensual.

Total Ingresos Mensuales (de la pagina 2)	Total de Gastos Esenciales (de la pagina 3)	Total de Gastos Variables (de la pagina 4)	Total Pago de Deuda (de la pagina 4)	Sobrante o Falta de Ingresos Mensuales
	-	-	-	=

## Paso 4: Priorice Sus Cuentas

No todas sus deudas tienen el mismo impacto en su familia. Esos que le dejan mantener su salud y bienestar y los de su familia son más importantes.

### Hipoteca Delinciente

Manteniendo sus pagos de la vivienda debe ser su primera prioridad. Delincuencia de la hipoteca puede resultar en un juicio hipotecario si no toma pasos inmediatos para remediar la situación. Piense cuidadosamente si quiere quedar en su hogar. Si no, tiene varias opciones, tal vez, escoger venderlo, ofrecer una escritura en lugar de un juicio hipotecario o conducir una venta corta con el permiso del prestamista. Hay información importante que debería tener antes que haga su decisión de como manejar sus pagos atrasados de la hipoteca. CCCS está aprobado por HUD y ofrece consejo y publica Intervención de Delincuencia Temprana: Salvando su Hogar de un Juicio Hipotecario. Llame a 800-777-7526 para obtener una copia libre.

Si quiere guardar su hogar y ya ha extrañado pagos de la hipoteca, o piensa que estará atrasado en el futuro, tiene unas opciones. Si está corriente en su préstamo, y tiene equidad en la propiedad, considere refinanciar. Si no, una abstención u otro arreglo de pago puede estar en orden. Si su situación es temporal, hable con el prestamista. Pide un arreglo de pago, por escrito, dando documentación de su situación y su prognosis. Sería posible enviar pagos reducidos por un periodo de tiempo especificado, con un arreglo de subirlos más tarde. Está seguro de aclarar que sus problemas son debidos a circunstancias más alla de su mando. Nunca promete hacer pagos que no puede producir porque un prestamista puede revocar un arreglo si rompe su acuerdo. Bancarrota sería también una manera de proteger su hogar si está delinciente, pero debe buscar ciertamente consejo legal antes de archivarlo.

Poniendose en contacto con su prestamista, documentando su situación y siguiendo con sus acuerdos, puede evitar probablemente un juicio

hipotecario. Lo más tarde espera, lo más difícil se queda. Tipicamente, después de dos o tres pagos atrasados, el prestamista registra una Notificación de Incumplimiento y recibirá una copia por correo. Después de este tiempo, normalmente, tiene tres o cuatro meses antes de la venta del fideicomisario de su hogar y tiene que dejar vacante las premisas. Lo más cercano que se hace a esa fecha, lo más difícil y caro le costaría remediar la situación.

### Renta Delinciente

Si está delinciente en su renta, debe de hablar o escribir a su propietario. Si tiene fondos, trate de hacer arreglos de pagar. El propietario probablemente aceptaría pagos parciales por uno o dos meses. Está seguro de dar un plan concreto y un prognosis. También si tiene un propietario (como opuesta a una empresa que maneja el edificio) podría hacer algun trabajo de mantenimiento como parte de pago de la renta. Si no puede llegar a un acuerdo, debe salir de las premisas o el propietario procederá con evicción. Recibirá una noticia dándole tres días para pagar la renta atrasada o dejar vacante las premisas. Si no sale, el propietario hará una detención ilegal o una Citación de la Corte. Archivando una contestación legal a la justicia del condado requerirá a su propietario que ponga una fecha en la corte para expulsarle y quizá le de más tiempo para hacer otros arreglos.

### Pagos de Automóvil

Pagos atrasados de automóvil pueden dar rápidamente por resultado consecuencias serias. En California, prestamistas pueden recobrar el vehículo después de un pago atrasado aunque a veces le darán más tiempo. Si está delinciente en el pago de su automóvil, o cree que estará delinciente, ponese en contacto con el prestamista en seguida. A veces es posible modificar su préstamo para cubrir el pago atrasado, o quizá puede negociar abajo o refinanciar su automóvil. Si se recupera su automóvil, se venderá en una subasta. La diferencia entre lo que debe más el recobro y almacenamiento y por lo que lo venderían será una deuda asegurada y será su responsabilidad. Como último recurso, algunas personas solo devuelven el automóvil al prestamista.

Esto se considera un recobro voluntario. Las implicaciones del crédito no son tan severas, y no hay ningunos gastos de recobro que se añaden al balance de lo que debe después de que el automóvil está subastado.

## Seguro

Si no puede hacer sus pagos de seguro llame a sus agentes. Explique sus circunstancias, ofrezca documentación de su situación, y pregunte cuanto tiempo tiene de gracia. Si deja que su seguro se caduzca, es posible que tendrá más dificultad en obtener un seguro nuevo, o tendrá que pagar una cantidad más grande cuando quiera obtener de nuevo otra póliza de seguro.

- **Automóvil:** Para seguro de automóvil, hable con su agente de seguro si estaría de acuerdo aumentar la cantidad del deducible en su colisión y cobertura comprensiva. Y, si está haciendo pagos grandes anuales, pide que se cambien a pagos mensuales o trimestrales. Si su automóvil no es nuevo, piense en reducir su obligación de cobertura para disminuir sus primas de su seguro.
- **Vida:** Faltando de hacer pagos en su término seguro de vida pueden causarle perder su póliza. Si hace pagos a una póliza que tenga un valor en dinero en efectivo, hable con su agente sobre posiblemente suspender o reducir los pagos temporalmente. Mientras podría prestar dinero de una póliza que tenga un valor en dinero en efectivo, piense esta decisión cuidadosamente porque podría tener multas y falta de valoración capital potencial.
- **Salud:** Si ya no está empleado, averigüe si el seguro de salud proveído por su patron anterior continua y por cuanto tiempo más. Compare esto al costo de agregarse a la póliza de un miembro de su familia si es posible. Si cobertura no está disponible, o si no puede hacer las primas, averigüe si califica para seguro médico público o encuentre una póliza de seguro catastrófico que pagaría para hospitalización mayor solamente. Con un deducible muy alto, estas pólizas pueden ser relativamente baratas. Hay servicios médicos de bajo costo en la mayoría de las comunidades para necesidades de la salud básica.

## Utilidades

Pagos atrasados de utilidades pueden causar que sus servicios se suspenderán y se cortarán. Aparte de los problemas que esto causa, muchas compañías requieren que pague toda la cuenta



delincuente y que ponga otro depósito para reestablecer el servicio. Si se ha caído detras con sus pagos, llame a la compañía y pregunte por arreglos de pago. Muchas compañías permitirán que reembolse el balance debido en seis meses. También hable con la compañía sobre pagos reducidos para personas con problemas financieros o por fondos de emergencia por cual puede solicitar. Pero debe ponerse en contacto con ellos lo más pronto posible y complete cualquiera promesa que hace.

## Préstamos Estudiantiles

Pagos aplazados estan disponible para personas en situaciones de desdicha por hasta dos años en muchos préstamos si satisface los criterios de los prestamistas. Abstencia es similar a un pago aplazado, pero a menudo más fácilmente concedido. Otra vez, sería posible bajar o suspender pagos principales por hasta dos años, pero tiene que pagar los intereses o dejar que se aumenten. Tiene que estar bastante corriente para calificar por estos programas. Si está delincuente, consolidación puede ser la respuesta. Consolidando los préstamos estudiantiles no solamente se pueden traer corrientes, mejorando su crédito o posiblemente calificandole para un pago aplazado, pero también ofrece varias opciones de pago. Una opción es un arreglo basado en sus ingresos lo cual sus pagos varían anualmente según sus ingresos. Dejando que sus préstamos se vayan en incumplimiento y no haciendo cualquiera cosa para curarlos, no solo resultará en un daño de su crédito, pero resultará en tácticas serias de colección incluyendo embargo de sus ingresos e intercepción de los impuestos devueltos. Tambien prestamos estudiantiles son difícil descargar en bancarrota.

## Impuestos

Contrario a lo que cree, el IRS está dispuesto de negociar un plan de reembolso del impuesto con pagadores que quieren volver en huella. Si no ha reportado sus impuestos, hagalo mas pronto. Puede pedir formas del la oficina local de IRS o puede llamar a 800-829-3676. Faltar de reportar sus impuestos resulta en multas que pueden ser mas grandes que faltar de pagar las multas. Si debe impuestos federales, el IRS empieza el proceso de colección enviando una serie de cartas. El último es un Aviso de Intento de Recauder. Después de recibir esto, el IRS tomaría tal acción como un embargo de sus ingresos, gravámenes del impuesto, o embargando su propiedad. Ambos antes de y durante el proceso, tiene unas opciones como reembolsar los pagos. Si debe menos de \$10,000 puede hacer un plan de reembolso de 36 meses. Si tiene unos fondos disponibles, podría sugerir una oferta en compromiso que es un ajuste de su deuda por menos de lo que es debido. En casos de desdicha extrema, el IRS podría codificar su cuenta como una cuenta no colectible por un año. Para hacer cualquier de estos arreglos, llame al IRS a 800-829-1040. Sería mas difícil trabajar con las oficinas de impuesto del estado pero poniendose en contacto con ellos sería para su mejor interes. En California aceptarán un arreglo de pagos por 24 meses.

## Mantenimiento De Niño o Ex-Espos/a

El mantenimiento de niño o ex-espos/a no es un gasto que se puede reducir facilmente. Tiene que ir a la corte para reducir o modificar la cantidad de mantenimiento. Es probable que necesitará la asistencia de un abogado o, por lo menos, un servicio de mecanografía legal. Aun su ex-espos/a u otro padre del niño está de acuerdo con la reducción, tiene que manejarse por la corte. Recuerde, la modificación no es retroactiva – está responsable por la cantidad en total y todos los pagos debidos pasados, hasta que la corte esté de acuerdo con la reducción. También no puede descargar mantenimiento debido pasado en bancarrota. Abandonando esta obligación puede resultar en acción de colección muy agresiva, incluso embargo de sus ingresos y prosecución criminal.

## Deuda No Asegurada

Hay alguna flexibilidad en arreglar un plan de pagar sus deudas que no están aseguradas tal como tarjetas de crédito y préstamos personales. Muchos acreedores ofrecen programas que rebajan el pago

## Carta De Muetsra A Un Acreedor

el 22 de febrero de 2009  
Compania ABC  
Ciudad Central, EU 17171

Estimado Acreedor:

Debido a la pérdida del trabajo, estoy temporalmente desempleado y como resultado, estoy teniendo dificultades financieras. He analizado mi situación corriente (con la ayuda de CCCS, si es aplicable).

Después de haber hecho un presupuesto estricto de mis gastos, encuentro que es necesario pedir a cada acreedor que acepten un pago reducido por los tres próximos meses. Para entonces, espero estar de vuelta al trabajo.

Apreciaría su cooperación en ayudarme a que mi plan de pagos sea efectivo. En lugar de mi pago regular de \$80, ruego que acepten pagos de \$30 por mes durante esta emergencia. Haré mis pagos antes del 30 del mes.

Pueden estar seguros que continuaré los pagos normales lo más pronto posible. Gracias por su consideración. Si hay cualquier cambio en mi situación, les notificaré lo más pronto posible.

Sinceramente,  
Nombre  
Dirección  
Número de la Cuenta de Crédito

o interés. Son arreglos por tiempo corto que lo dejan hacer pagos muy pequeños y reducen el interés. Cuando está pidiendo estos tipos de arreglos, esté seguro de hablar con un gerente o supervisor y dígame que su situación es debido a circunstancias fuera de su mando. Tambien ofrece una linea de tiempo cuando su situación se mejoraría. Recuerde, no debe prometer hacer pagos que no puede producir. Generalmente, si falta de hacer pagos durante su nuevo arreglo, el acreedor revocará los arreglos. Hogue su oferta sólo después que ha hecho un presupuesto realístico.

Abandonando su deuda puede dar por resultado llamadas telefónicas y daño a su credito y los acreedores tomarían posiblemente acción legal. Acción legal puede dar por resultado un juicio que deja al acreedor embargar sus ingresos, poner gravámenes en contra de su propiedad o embargar sus posesiones.

## Deudas Misceláneas

Deudas misceláneas incluyen deudas médicas, reparaciones de automóvil, deudas legales, deudas del gimnasio o cualquiera otra deuda no asegurada además de tarjetas de crédito o préstamos estudiantiles. El proceso para arreglar un pago de una deuda es similar a lo que está escrito en el párrafo en como manejar una deuda no asegurada. Ponese en contacto con sus acreedores, dígales si hay cambios en su situación, y no promete enviar mas que pueda pagar. Usualmente, acreedores misceláneos cobran poco o ningun interés, usan menos tácticas agresivas de colección, guardan su cuenta en si mismo mas tiempo antes de mandarlo a una agencia de colección externa y están mas dispuestos de aceptar un arreglo de pago para reembolsar lo que debe.

## Comuniqué Con Sus Acreedores

Es mejor ponerse en contacto con sus acreedores por escrito, guardando copias de tal correspondencia para sus registros. Antes de escribir sus cartas, necesitará clarificar los siguientes factores:

- Como vino a estar en dificultad financiera? Los acreedores quieren saber cual desdicha específica lo causó extrañar pagos, si la desdicha era más allá de su mando y si la situación puede pasar de nuevo.
- Que pasos realísticamente puede tomar para remediar la situación ahora mismo? Las páginas de este librito le ayudará determinar sus ingresos corrientes y sus gastos esenciales. Es importante que entienda como, si cualquier, dinero puede ofrecer a sus acreedores. Es mejor ser honrado y decir al acreedor que está temporalmente incapaz de hacer cualquier pago en vez de prometer enviar dinero que no tenga.
- Que son sus planes para ingresos futuros? Acreedores quieren saber exactamente como resolverá la situación y cuando. Debe de ser realistico cuando hable con sus acreedores, pero no identifique su patrón corriente o potencial. No quiera que los acreedores le hablen en su trabajo.

Después de haber escrito sus cartas:

- Mande por correo una carta a cada uno de sus acreedores y guarde una copia para si mismo.
- Escribe una lista de sus planes de gastos y sus planes de reembolso de sus deudas y póngalo cerca del teléfono. Acreedores pueden llamar con preguntas adicionales. Si llaman refiere a su plan y no promete pagos que no puede hacer. Sea honesto y cortés.

## Su Reporte De Crédito

Si tiene problema pagando sus cuentas a tiempo, estaría preocupado sobre la posibilidad de tener una historia de crédito negativo. Si sus pagos estan 30 días atrasados, los acreedores pueden informar a los burós de crédito que está atrasado. Si sus pagos estan llegando 60 días atrasados, o hace pagos parciales, sus acreedores muy definitivamente informarán su cuenta como delincuente.

Mientras que es importante mantener una buena historia de crédito cuanto posible (un reporte limpio le hará más fácil tener crédito en el futuro) es importante tener un entendimiento claro de donde el reporte de crédito entra en sus prioridades. En otras palabras, dado un ingreso limitado que no le permite pagar todos sus gastos y cuentas es más importante tener un techo sobre su cabeza y dar alimentos a si mismo y su familia más que tener un crédito limpio.

Recuerde, también, que aunque acreedores futuros y otros que miran a los reportes de crédito (unos patrones, compañías de seguro y propietarios) verán una marca negativa, lo más viejo se queda el pago delincuente, el menos peso llevará en el proceso de hacer la decisión – es eciamente si su historia de pago recientemente es positiva.

Información sobre pagos delincuentes se dejan caer del reporte de crédito automáticamente después de siete años. Si quisiera dar una explicación inmediata a todos que repasan su reporte de crédito, puede pedir a los burós de crédito que añaden un mensaje (100 máximo de palabras) en su reporte para clarificar las circunstancias de su historia de pago.



CCCS ofrecen una variedad de servicios gratuitos o a bajo coste para ayudarle a salir de sus deudas, diseñar un plan de administración de finanzas, y alcanzar sus objetivos financieros. Para más información sobre como le puede ayudar CCCS a controlar su dinero, llame gratis al **800.777.7526** o visite [www.cccssf.org](http://www.cccssf.org).