



## Lo bueno, lo malo y lo feo—Las compañías de tarjetas de crédito están duplicando los pagos mínimo mensuales

**E**n caso de que usted no haya escuchado, las compañías de tarjetas de crédito están exigiendo pagos mínimos mensuales más altos en relación a los saldos de tarjetas. Hasta ahora, MBNA, Citibank y Banco de América han anunciado que ellos duplicaran los pagos mínimos mensuales del 2% al 4%. Se espera que el resto de las compañías los imiten rápidamente.

¿Qué significa esto para los consumidores? Bien, las noticias buenas son que el 40% de los americanos que acarrear saldos de tarjetas de crédito de un mes a otro, ahora podrán pagar el saldo más pronto, ahorrándose grandes cantidades en cobros por interés y otras cuotas. Las malas noticias son que ahora será más difícil reunir el dinero extra cada mes para cubrir el pago mínimo aumentado. Y si usted tiene

saldos altos en varias tarjetas, esto podría ponerse muy delicado.



### Un ciclo de deuda rotativa del cual muchos consumidores no pueden escapar

El reembolso mínimo de las bajas tasas de interés de entre el 2% y 2.5% durante los últimos años, alentaron a los americanos a sobre gastar, provocando que el promedio de deuda en tarjetas de crédito sea casi de \$10,000 por hogar. (Vea el artículo relacionado "Despierte del peligroso ciclo de deuda rotativa.")

*Continúa en la página 2*

## Despierte del peligroso ciclo de deuda rotativa

Gracias al forcejeo de varias agencias gubernamentales, (vea el artículo "Lo bueno, lo malo y lo feo"), las grandes compañías crediticias están promoviendo los requisitos de pago de saldos mínimos para asegurar que los poseedores de tarjetas de crédito estén pagando una porción de su saldo y principal excedente cada mes y no sólo cubrir el interés y cuotas.

Tal como lo reportó Lauren Ray Brimmer para el periódico del área de San Diego, el North County Times, los nuevos niveles de pagos mínimos reflejan una agenda de reembolso de 10 años aproximadamente. Anteriormente, la industria de tarjetas de crédito había tomado un rumbo hacia pagos mínimos aún más bajos, con muchos clientes de tarjetas bancarias que experimentan la "amortización negativa" donde su interés mensual y el pago de las cuotas no contribuirán en nada al principal, lo cual significaba que su saldo nunca se reembolsaría. La mayoría de los bancos mayores, previamente requerían sólo el 2% como pago mínimo (a menudo reducido debido a las cuotas) eso amortizaba la deuda por casi 30 años.



*Continúa en la página 2*

# ARTICULOS

## Lo bueno, lo malo y lo feo

*Continúa de la página 1*

Comprendiendo que el sistema actual de pagos mínimos tan bajos, ha creado un ciclo de deuda rotativa del cual muchos consumidores nunca podrán escapar, los reguladores federales han estado apoyándose en los bancos para codearse con los consumidores hacia la libertad financiera, obligándoles a pagar el interés, cuotas y una porción del saldo cada mes. Esto viene como resultado de recomendaciones inicialmente emitidas a los bancos en marzo del 2003 por agencias gubernamentales que incluyen la Oficina Interventora de Moneda, la Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal, El Seguro del Depósito Federal (FDIC) y la Oficina de Vigilancia Económica.

Se predice que a muchos americanos les será sumamente difícil reunir los nuevos requisitos de pagos mínimos, sobre todo si ellos usan varias tarjetas a la vez. Por ejemplo; si un pago mínimo aumenta de \$175 a \$250 por mes, reflejado en 5 tarjetas, significa \$375 extra por mes. La mayoría de las personas no puede simplemente tronar los dedos y aparecer el dinero.

Cuando todo se ha dicho y se ha hecho, más expertos financieros están de acuerdo que aumentando los pago mínimos mensuales en las tarjetas de crédito, tiene mucho sentido ya que ayudará a los consumidores a salir más pronto de su deuda, obligándoles a pagar el interés, cuotas y una porción del saldo cada mes. También se espera que los nuevos y más altos pagos mínimos mensuales, hagan que los consumidores piensen dos veces en lo que ellos pueden

verdaderamente darse el lujo de comprar o no, en lugar de ver las compras como un gasto mensual que puede arrastrarse indefinidamente.

### **Maneras para cumplir con los nuevos requerimientos de pago:**

Bankrate.com sugiere lo siguiente para poder encontrar ese 10% a 15% extra en su presupuesto y poder reunir los nuevos requisitos de pago:

- Pague menos de impuestos. Por ejemplo, en el 2004, el 80% de los contribuyentes recibieron un reembolso promedio de \$2,400. Ajustando sus deducciones, usted podría mantener ese dinero en su bolsillo y acreditar \$200 extra por mes a su deuda.
- Restrinja su gasto. Incluso cambios pequeños, tales como cocinar su almuerzo, limitar cuantas películas usted renta o que a menudo usted sale a comer fuera o al cine; esto podría ahorrarle del 10% al 15% de su ingreso. Una sugerencia es mantener un registro de sus gastos durante una semana entera, incluso para aquellos refrescos del expendedor automático. Usted se asombrará como esos pequeños gastos, tales como un caramelo, un café o chocolate o un refresco, suman grandes cantidades con el tiempo.
- Visite a un consejero de crédito. La nueva ley de bancarrota asigna dos sesiones obligatorias de consejería financiera por lo menos durante el proceso de bancarrota, pero si usted visita a un consejero de crédito, ahora que usted puede, esto le evitará el llegar a ese punto. ■

### **Despierte del peligroso ciclo de deuda rotativa** *(Continúa de la página 1)*

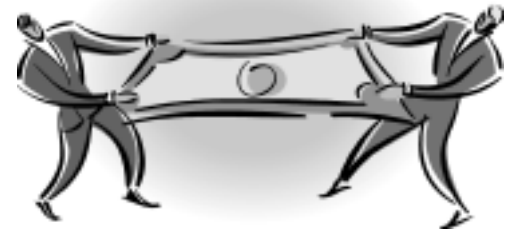
**Escenario #1:** Digamos que usted carga \$2,000 en un viaje para esquiar, un crucero o las vacaciones a la playa en su tarjeta de crédito, la cual tiene una tasa de interés del 18%. Si usted hace simplemente los pagos mínimos de forma consistente, mientras no agregue dinero extra al saldo, le tomaría aproximadamente 30 años pagar el viaje y usted terminaría pagando casi \$5,000 en interés. Sin embargo; haciendo pagos mínimos del 4% del saldo en la misma deuda, usted lo pagaría en 10 años y sus pagos de interés sumarían aproximadamente \$1,100. (Calculado usando [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com))

**Escenario #2:** Suponga que usted acarrea un saldo de tarjeta de \$10,000 que están sobre el promedio nacional de cada hogar (40% de los americanos acarrea un saldo de mes a mes). Digamos que su tasa de interés es del 13%. Si su pago mínimo es 2% del saldo total, el pago mínimo sería \$200 por mes. A esta proporción, usted pagaría la deuda en 33 años, con un interés que ascendería a \$11,450. Sin embargo; si su pago mínimo se duplica al 4% del saldo total, el pago mensual mínimo sería \$400. A esta proporción su deuda se pagaría en 13 años (20 años más rápido) y el interés total pagado sería \$3,664, ahorrándole más de \$7,700 en interés. (Calculado usando [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com))

Enfrentémoslo. El duplicar los pagos mínimos puede ser una píldora amarga a tragar en un corto plazo, pero es realmente la mejor medicina. Tal como estos dos escenarios lo ilustraron, usted saldrá más rápido de la deuda y pagará mucho menos en interés.

# Ideas ahorradoras de dinero que le ayudarán a cumplir con los pagos mínimos mensuales recientemente aumentados

Otras sugerencias para encontrar dinero en su presupuesto y hacer los pagos mínimos recientemente aumentados en las tarjetas de crédito, incluyen cosas pequeñas que usted hace diaria y semanalmente:



## Gasolina

- Comparar los precios en diferentes gasolineras puede tomar tiempo extra, pero puede ahorrarle cientos de dólares al año. Use el servicio de bombas de autoservicio en lugar de bombas de servicio completo, así mismo; use la gasolina del más bajo octanaje, la recomendada en el manual del usuario, con el fin de ahorrar más.
- Mantenga su motor afinado y sus neumáticos con la presión apropiada. Estos dos detalles simples le ahorrarán más de \$100 por año en gasolina.

## Compra de víveres en el supermercado

- Surta su despensa en aquellos supermercados de descuento o de bajo costo. Las tiendas de paso o expendios en gasolineras, normalmente cobran mucho más de lo normal, resista la tentación de comprarse algo cada vez que se detiene en ellas.
- El hacer una lista de compras antes de dejar la casa, es una forma efectiva de gastar menos.
- Compare el precio de los artículos por unidad en el estante. Compre los artículos con los costos por unidad más bajos. Compare cuidadosamente, en algunas

ocasiones, el recipiente mas pequeño realmente es una mejor compra que el recipiente más grande. Usted puede ahorrar cientos de dólares por año haciendo esto.

## Medicina prescrita

- Solicite a su médico que al escribir su prescripción, requiera medicinas genéricas, siempre que sea posible. De igual forma, su farmacéutico puede ayudar con recomendaciones. Las medicinas de marca, normalmente son mucho más caras que los equivalentes genéricos.
- Los precios en medicamentos varían grandemente de farmacia en farmacia, por lo tanto; tome el tiempo necesario para llamar antes de que usted decida donde ir a comprarlas.
- Las farmacias de venta por correo pueden ofrecer grandes descuentos si usted toma un medicamento por un largo plazo. Usted podría comprar a menudo un suministro que duraría varios meses considerablemente por menos de lo que su farmacia local le cobraría.

Para más ideas en cómo ahorrar dinero, visite el sitio Web de la Comisión Federal de Comercio en [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov).

## Ayuda para manejar sus nuevos pagos mínimos

Con la ayuda de FFEF, usted puede reducir sus pagos mínimos mensuales hasta por un 50% o más, incluyendo la deuda atrasada. Sus tasas de interés pueden bajar, las cuotas por sobregiro y pagos tarde pueden desaparecer y el acoso por parte de los acreedores puede detenerse. A continuación le mostramos un ejemplo:

Para más información sobre cómo los consejeros de crédito de FFEF pueden ayudarlo con su manejo de deuda, llame al número gratuito (877) 789-4174 o visite [www.ffef.org](http://www.ffef.org).

	Pago actual	Pago con FFEF
Tarjeta de Crédito #1	\$309.00	\$61.00
Tarjeta de Crédito #2	\$143.00	\$22.00
Tarjeta de Crédito #3	\$152.00	\$116.00
Tarjeta de Crédito #4	\$16.00	\$10.00
Tarjeta de Crédito #5	\$210.00	\$158.00
Credit Card #6	\$52.00	\$16.00
<b>Totales</b>	<b>\$882.00</b>	<b>\$383.00</b>

Ahorro Total: \$499.00

### Deducciones de nómina que trabajan a su favor

Muchos americanos son negligentes o simplemente ignoran la necesidad de ahorrar para la jubilación. Alarmado por esta situación, el Departamento de Trabajo está intentando persuadir a compañías con planes 401(k) el planear y comenzar a inscribir a sus empleados de forma automática.

#### ¿Qué es un 401(k)?

El plan 401(k) es un plan de ahorro a largo plazo instituido por el patrón y manejado a través de inversiones en casas de bolsa. Esta compañía determina, con su ayuda, cómo su dinero se invierte, lo cual puede ser en acciones, bonos, certificados de depósitos, cuentas de mercado de dinero u otras inversiones similares o cualquier combinación múltiple de estos instrumentos.

#### Dos cosas buenas sobre un 401(k) son:

1. Los patrones a menudo contribuyen igualando los fondos en su 401(k), por ejemplo: si usted deposita el 1% de su sueldo, su patrón depositará una cantidad que iguale dicho valor.
2. Los impuestos federales (y en ocasiones también estatales) en sus depósitos son diferidos hasta que usted retire el dinero (generalmente en el momento de la jubilación) por lo tanto; menos dinero será deducido de su sueldo.

#### ¿Qué es la matriculación automática?

En lugar de invitarlo a participar en un plan 401(k) al momento en que ya es elegible, un cierto porcentaje de su sueldo, es depositado automáticamente en el plan 401(k). Usted debe notificar si no quiere participar.

#### Beneficios definidos y planes de contribución

Un plan de beneficio definido es un plan de pensiones manejado por su patrón, el cual le garantiza una cantidad específica de dinero cuando usted se retire. Estos planes están protegidos por el gobierno federal, el cual se asegurará que usted reciba los beneficios. Otros planes de contribución definidos, de los cuales su patrón puede usar, incluye:

403(b) Anualidades de Impuesto diferido: Este plan trabaja como un plan 401(k) pero la participación se limita a organizaciones no lucrativas como escuelas, hospitales e iglesias.

Planes Keogh: Estos planes están diseñados para personas que trabajan por su propia cuenta. Hay un límite anual para las contribuciones y también a la cantidad total de las contribuciones.

Planes para pequeños negocios: La Simplificación de Pensión de Empleados (SEP) y los Incentivos de Ahorro Igualados para Empleados de Empresas Pequeñas (SIMPLE) fue diseñado para empresas de menor tamaño que no tienen otros planes disponibles. Para información adicional, visite la página [www.dol.gov](http://www.dol.gov).

#### Preguntas que usted debe hacer

Cuando usted comience un nuevo trabajo, asegúrese de averiguar lo siguiente:

1. Cuándo usted se convierte en un empleado elegible para participar en un plan de jubilación
2. Cuál es el porcentaje que se deducirá de su sueldo
3. Como usted puede cambiar la cantidad de su contribución
4. Cómo y cuándo usted puede detener las contribuciones.
5. Cuándo y en que fechas se hará entrega de la porción que el patrón contribuye
6. Cuáles son las multas por retiro anticipado

#### Opciones individuales de ahorro

Existen planes de ahorro para el retiro de los cuales usted también puede disponer como individuo y tomar ventaja.

Cuenta de Jubilación Individual (IRA): Cualquiera, sin tener en cuenta el ingreso, puede contribuir de acuerdo a los límites anuales especificados. Las contribuciones son libres de impuesto hasta el momento del retiro.

Roth IRA: Establecido en 1997, este plan puede comenzar en cualquier momento, siempre y cuando usted esté recibiendo un ingreso deducible de impuestos y en el cual aplican ciertas limitaciones. El depósito no es deducible de impuestos, más las ganancias y retiros si los son.

Anualidades: Esta cuenta es un contrato con una compañía de seguros en la cual su contribución puede ser una suma total o una serie de pagos. A usted se le harán pagos de por vida o por un período de tiempo específico, dependiendo del tipo de anualidad que usted posea. ■

### Family Financial Education Foundation

ACCESS EDUCATION SYSTEMS

Derechos de Autor 2006, Todos los derechos reservados

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

[www.accesseducation.org](http://www.accesseducation.org)

