


A decorative graphic consisting of two overlapping shapes: a yellow one on top and a blue one on the bottom, resembling a stylized paper corner or a ribbon.

Habilidades Financieras Prácticas

Una guía útil para manejar su dinero






Desde planificar los gastos y hacer presupuestos hasta obtener un préstamo, invertir y ahorrar, las decisiones financieras inteligentes tratan de sopesar las opciones que tenemos disponibles y de tomar decisiones razonadas con respecto a la forma en que usamos nuestro dinero.

La idea de manejar más sabiamente su dinero le puede parecer confusa e incluso abrumadora al principio, pero, si enfoca el proceso paso a paso, no sólo podrá llegar a entender muy bien sus finanzas personales, sino que las podrá administrar mejor de lo que nunca se imaginó.

Este folleto le ayudará a dar el primer paso para evaluar su situación financiera actual y trazarse un esquema que considere los elementos básicos. A medida que lo vaya leyendo conocerá información importante que le ayudará a manejar mejor su dinero.

Mediante iniciativas como www.practicalmoneyskills.ca y este folleto, Visa Canada se compromete a ayudarle a adquirir destrezas financieras prácticas que usted puede aplicar en su vida cotidiana.





CONTENIDO

Cómo hacer un presupuesto	3
Cómo crear un presupuesto	3
Programa de cuatro pasos	3
Sus metas financieras	4
Aplique la inteligencia: EPRAM	5
Los servicios bancarios	5
Cuentas corrientes	5
Cuentas de ahorro	6
La banca electrónica	6
El ahorro	7
El cálculo de los intereses	7
Recursos para el ahorro	10
El crédito	12
¿Qué es el crédito?	12
Las 3 C del crédito	12
Las tarjetas de crédito	14
Tarjetas de crédito 101	14
Cómo elegir una tarjeta	15
El costo del crédito	16
Recursos	17
La deuda	18
La carga de la deuda	18
¿Cuál es el valor de sus activos?	18
Los préstamos	19
Señales de advertencia	19
Cómo salir de deudas	19
Cómo hablar y negociar con los cobradores	20
Sus derechos	20
Orientación sobre el crédito	21
Recursos	22



CÓMO HACER UN PRESUPUESTO

Cómo crear un presupuesto

Principio guía

Si desea asegurarse de no gastar más de lo que gana, debe hacer un presupuesto. El presupuesto es simplemente un plan financiero que indica cuánto usted gana (sus ingresos) y cuánto usted gasta (sus gastos). El cuadro que sigue le ofrece algunas sugerencias para distribuir sabiamente sus ingresos familiares después de deducir los impuestos.

Guía de gastos después de deducir los impuestos:

30%: vivienda

10%: gastos fijos

10%: pago de préstamos

10%: gastos personales

10%: ahorros

Programa de cuatro pasos

Primer paso: sume sus ingresos

Para establecer un presupuesto mensual, primeramente es necesario determinar con cuánto dinero usted cuenta para sus gastos cada mes, después de haber pagado los impuestos. Estos son los ingresos netos de su familia, es decir, el monto que queda después de haber restado todas las deducciones del gobierno.

Si recibe su pago mensualmente sólo tiene que mirar su comprobante de pago para ver sus ingresos mensuales netos.

Si recibe un pago semanal, bisemanal o quincenal, debe hacer algunos cálculos para averiguar sus ingresos mensuales netos:

- En el caso de un pago semanal, multiplique el monto por 4.333.
- En el caso de un pago bisemanal, multiplique el monto por 2.167.
- En el caso de un pago quincenal, multiplique el monto por 2.

Segundo paso: estime sus gastos

Haga una lista de los gastos que deberá pagar. Le será más fácil recordar para qué se usa el dinero si divide sus gastos en distintos grupos o categorías. Puede hacer grupos grandes, como "vivienda" y "préstamos", o ser muy específico y averiguar cuánto gasta mensualmente en cosas más específicas como "ropa" y "transporte". Divida sus gastos de la forma que A USTED le resulte más sencilla para llevar cuenta de los mismos. La columna de la página siguiente le da algunos ejemplos de categorías de gastos que puede usar como guía.

Tercer paso: determine la diferencia

Después de hacer su presupuesto, debe llevar un registro de su ingreso mensual y de sus gastos reales. Esto le ayudará a entender la diferencia entre la suma que planea gastar y la suma que gasta en realidad.

Al principio quizás le sorprenda descubrir muchas brechas entre ingresos y gastos. Por eso es tan buena idea hacer un presupuesto, ya que el presupuesto le muestra claramente cómo gasta realmente su dinero.

Cuarto paso: rastree, recorte y tome decisiones

Después de prestar atención por un tiempo a sus hábitos de compra se dará cuenta de que está gastando más dinero del que gana. También podrá ver dónde está gastando demasiado.

En algunos casos no resulta difícil recortar los gastos. En otros casos sí resulta muy difícil. Por ejemplo, usted tiene que pagar el alquiler y la cuenta de la luz. Sin embargo, no tiene por qué comprar un nuevo CD, ya que ese no es un gasto esencial.

Cuando se acostumbre a no gastar más de lo que gana se sentirá mucho más tranquilo. No tendrá la presión de lidiar con cuentas que no puede pagar, y hasta puede que le quede algo para darse un gusto de vez en cuando o ahorrar algo para el futuro.

Ejemplos de categorías de gastos

Vivienda

- Alquiler o hipoteca
- Impuestos a la propiedad

Gastos fijos

- Electricidad
- Gas
- La cuenta del teléfono
- Teléfono
- Teléfono celular
- Conexión de Internet
- Guardería infantil
- Agua y alcantarillado
- Seguro del hogar
- Seguro del vehículo
- Cable TV
- Seguro de vida
- Mantenimiento del vehículo
- Víveres
- Otros gastos fijos

Pagos de préstamos

- Líneas de crédito
- Tarjetas de crédito
- Préstamo del vehículo
- Préstamos estudiantiles
- Otras deudas

Gastos personales

- Ropa
- Peluquería o barbero
- Entretenimiento y diversiones: cine, conciertos, partidos deportivos
- Comidas en restaurantes
- Actividades no escolares de los hijos
- Compra de aparatos electrónicos, CD o DVD
- Muebles y electrodomésticos
- Reparaciones del hogar
- Pasatiempos
- Material de lectura (periódicos, revistas, libros)
- Transporte
- Misceláneos (tintorería, abasto, compras en efectivo, etc.)

Aporte a las cuentas de ahorro

- Planes registrados de ahorro para la jubilación (RRSP)
- Planes registrados de ahorro para la educación (RESP)
- Reserva para emergencias
- Reserva para vacaciones
- Cuentas bancarias u otras cuentas de ahorro

SUS METAS FINANCIERAS

El proceso de planificación

¿Desea comprarse su propia casa? ¿Le gustaría comprarse un vehículo? Todos tenemos sueños y en muchos casos necesitamos dinero para lograr que esos sueños se conviertan en realidad. La diferencia entre quienes logran convertir sus sueños en realidad y quienes no lo logran radica en que quienes sí lo logran tienen un plan y se ciñen a él. A continuación le ofrecemos un modelo de cuatro pasos que le puede ayudar a realizar sus sueños.

1. Evalúe sus necesidades

Hay cosas que nos facilitan o hacen más placentera la vida, pero que no son esenciales para vivir. Estos son nuestros deseos. Por ejemplo, tal vez usted desee tener un equipo de juegos electrónicos, pero en realidad no lo necesita. Sin embargo, sí necesita un abrigo de invierno y una cama. Sin un abrigo y una cama la vida se le haría bastante difícil.

Haga una lista de todas las cosas que le gustaría tener en la vida (sus deseos).

Entonces, divida la lista en dos. Considere cada punto y márkelo con una "D" (de desear) o una "N" (de necesitar). Si en algún caso no esté seguro, pregúntese cómo le mejoraría la vida si tuviera eso (y cuán terrible sería si no lo tuviera). Esto le ayudará a saber si eso es algo que usted simplemente "desea" o algo que usted verdaderamente "necesita".

2. Fíjese metas

Ponga a un lado su lista de deseos. Trabaje con su lista de necesidades para transformarla en una serie de metas. Algunas personas se fijan metas diarias, semanales y anuales. Escriba su lista de metas en la forma que le parezca más conveniente en su propio caso.

3. Trácese un plan

Una vez establecidas sus metas, comience a desarrollar un plan para lograrlas. Plántese cada meta como un lugar adonde usted quiere llegar. Divida la ruta hacia ese lugar en pasos. Por ejemplo, si puede guardar \$10 a la semana para comprarse un abrigo de invierno, estime cuánto tardará en reunir suficiente dinero para comprarlo. Luego marque en su calendario un recordatorio de que debe guardar \$10 a la semana. Si usted escribe su plan, se le hará más fácil cumplirlo.

4. Ponga manos a la obra

Ya tiene un plan. Felicitaciones. Imprima varias copias, léalas con frecuencia y ponga manos a la obra.

Aplique la inteligencia: EPRAM

meta realista es una meta inteligente porque es:

Específica
Programada
Relevante
Alcanzable
Mensurable

Específica: Las metas inteligentes (smart) son suficientemente específicas para alentar a la persona a alcanzarlas.

Ejemplo: Ahorrar para comprarse un refrigerador (a diferencia de plantearse simplemente en abstracto que desea "ahorrar")

Programada: Es importante fijarse un plazo para alcanzar la meta.

Ejemplo: El técnico dice que el refrigerador no va a durar otro año más. Necesito comprar un refrigerador nuevo en ocho meses.

Relevante: La meta debe ser razonable y relevante, ya que no tendría sentido esforzarse por alcanzar una meta que no satisfará sus necesidades.

Ejemplo: Ahorrar para comprarse un nuevo par de zapatos (a diferencia de ahorrar para comprarse 20 pares de zapatos, lo cual no tendría ningún sentido).

Alcanzable: Los pasos necesarios para alcanzar la meta deben ser viables.

Ejemplo: Mi presupuesto me permite guardar algún dinero cada semana para que pueda alcanzar mi meta en un año.

Mensurable: Es necesario que usted pueda medir sus progresos y saber cuándo ha alcanzado su meta o cuán cerca de alcanzarla se encuentra. Las metas que no se pueden medir, como "me gustaría tener más dinero", son más difíciles de alcanzar. Además, no hay forma de saber cuándo uno las ha alcanzado

Ejemplo: Un refrigerador cuesta \$600 y usted ya tiene ahorrados \$300. Le faltan \$300 más para comprarlo.

SERVICIOS BANCARIOS

A menos que usted se resigne a guardar su dinero debajo del colchón por el resto de sus días, necesita contar con un lugar seguro donde guardarlo. Esta es precisamente la función de los bancos. Los bancos también le permiten cobrar su cheque de nómina, pagar sus cuentas y tener acceso a un método para ahorrar o invertir dinero para el futuro.

Cuentas corrientes

¿Por qué le conviene tener una cuenta corriente?

Es práctico: Si tiene una cuenta corriente puede girar cheques para pagar sus cuentas sin tener que ir al banco o al correo para hacer un giro postal. Puede mantenerse al día en sus pagos regulares enviando cheques posfechados (es decir, cheques que tienen una fecha futura). Por ejemplo, puede hacer cheques posfechados para pagar el alquiler, pagaderos el primero de cada mes.

La cuenta corriente, también llamada cuenta de cheques, también le permite disponer que se hagan retiros regulares (para pagar servicios como la suscripción al periódico), luego de entregar un cheque anulado al proveedor del servicio. Un cheque anulado es un cheque en blanco de su chequera, tachado y con la palabra NULO (VOID) escrita en todo el cheque. De esa forma el cheque no se puede usar para retirar dinero de su cuenta, pero sí contiene la información necesaria (en los números impresos al pie) para que el proveedor del servicio tramite el retiro regular de fondos con el banco.

La cuenta corriente también ofrece una tarjeta bancaria que le permite tener acceso al dinero depositado en la misma en miles de cajeros automáticos en todo Canadá. Debe tener presente que si usa un cajero automático que no esté afiliado a su banco, deberá pagar cuotas adicionales.

Puede llevar un registro: Los cheques cobrados (un cheque que ha girado y que su institución financiera ya ha pagado y le ha devuelto a usted, indicándole que se retiró el dinero correspondiente de su cuenta) son un comprobante de pago. Esto le será muy útil si desea reclamar un débito que ve en su estado bancario en línea o en su estado de cuenta impreso. También resulta útil si alguna vez necesita demostrar que pagó una cuenta.

Le ahorra dinero: Mantener una cuenta corriente le cuesta unos \$4 al mes. Algunas instituciones financieras le ofrecen una cantidad fija de

transacciones gratuitas al mes, tales como retiros de efectivo, transferencias o cheques. Las instituciones bancarias también pueden ofrecer cuentas que no requieren pagar cargos por servicio si usted mantiene un saldo mínimo mensual en la cuenta y nunca deja que el saldo caiga por debajo de esa cifra. Pero incluso si usted paga un cargo por servicio al banco las cuentas corrientes son más económicas que tener que estar comprando giros postales constantemente (entre \$3 y \$6.50 cada uno) para pagar sus cuentas.

Cómo cuadrar su chequera

Es importante que lleve un control de todos los movimientos de su cuenta en el talonario de su chequera (el librito que viene con sus cheques). Debe anotar todos los cheques y depósitos que haga en el talonario para tener un registro cabal de toda la actividad.

Cómo cuadrar su chequera:

Paso 1: Escriba el saldo actual que aparece en su estado de cuenta en una hoja en blanco.

Paso 2: Suma todos los depósitos que haya anotado en el talonario de su chequera, pero que todavía no aparezcan en su estado de cuenta.

Paso 3: Reste todo cheque pendiente, retiro que haya hecho con su tarjeta de débito, pago automático regular, y retiro de efectivo que haya hecho del cajero automático.

Paso 4: Compare el resultado con el saldo que aparece en el talonario de su chequera.

NOTA: Debe ajustar el saldo de su chequera para que incluya: (a) las deducciones por cargos de servicio y otros cargos bancarios, y (b) los ingresos por depósitos directos y por el interés obtenido.

Cuentas de ahorro

Cómo elegir una cuenta de ahorro

Si desea ahorrar algún dinero para cubrir sus necesidades a corto plazo, le conviene tener una cuenta de ahorro. Con este tipo de cuenta el dinero que no se usa gana intereses. Intereses quiere decir el dinero que el banco le paga por permitirle usar su dinero. La cantidad de intereses varía según el banco y el tipo de cuenta que usted elija y la tasa de interés general.

Los bancos usan distintos métodos para calcular los intereses. Comuníquese con su banco para obtener más información sobre la forma en que la institución calcula los intereses de su cuenta.

Por regla general, mientras más alto sea su saldo, más intereses ganará.

La banca electrónica

Las transacciones financieras y la tecnología

Todos sabemos que la tecnología ha simplificado mucho las actividades bancarias. Varios ejemplos son:

Los depósitos directos

Mediante los depósitos directos su sueldo o los pagos que usted recibe del gobierno se pueden depositar directamente en su cuenta bancaria. Esto le ahorra tiempo, esfuerzo y dinero.

La banca en línea

La banca en línea permite que los clientes revisen sus saldos, paguen sus cuentas, transfieran dinero entre cuentas, hagan depósitos en el RRSP, hagan retiros de la línea de crédito e incluso soliciten préstamos por Internet, sin necesidad de acudir personalmente al banco.

Los cajeros automáticos

Los cajeros automáticos permiten que los clientes saquen dinero, hagan depósitos y realicen otras operaciones bancarias sin tener que hacer largas filas para que los atienda un cajero en la sucursal. Recuerde que es posible que tenga que pagar una cuota si usa un cajero automático que no sea de su banco.

Transacciones en el punto de venta

Si no tiene dinero en efectivo al momento de pagar una compra, puede pagar con su tarjeta de débito. Casi todas las tiendas y los restaurantes aceptan las tarjetas de débito.



EL AHORRO

Casi todos deseamos poder ahorrar dinero, pero es algo que casi nunca logramos. Sin embargo, ahorrar es más fácil de lo que usted se imagina, y esta sección le ayudará a entender los elementos básicos del ahorro y lo útiles que le pueden resultar los intereses.

El cálculo de los intereses

Cálculo del interés simple

Con éste calculo, el interés se calcula sobre el monto original de su depósito, año tras año.

La fórmula es: $\text{monto original en dólares} \times \text{tasa de interés} \times \text{período (en años)} = \text{suma obtenida}$

Por ejemplo: Si tiene \$100 en una cuenta de ahorro que le paga un interés simple de 2% al año, ganará \$2 de interés al final del primer año.

$$\mathbf{\$100 \times 0.02 \times 1 = \$2}$$

Después de dos años, habrá ganado \$4. La cuenta continuará creciendo a razón de \$2 al año, a pesar de que al finalizar el primer año ya había \$102 en la misma.

Cálculo del interés compuesto

Con este cálculo el interés se calcula sobre la suma original del depósito, más todo el interés obtenido hasta el momento.

La fórmula es: $(\text{monto original en dólares} + \text{interés obtenido}) \times \text{tasa de interés} \times \text{período} = \text{suma obtenida}$

Por ejemplo: Si tiene \$100 en una cuenta de ahorros que le paga un interés compuesto de 2% al año, el primer año ganará \$2 en intereses. El cálculo del primer año será:

$$\mathbf{\$100 \times 0.02 \times 1 = \$2}$$

(interés obtenido al finalizar el primer año)

$$\mathbf{\$100 + \$2 = \$102}$$

(monto total en la cuenta al finalizar el año)

Con el interés compuesto, al finalizar el segundo año habrá ganado \$2.04 en intereses, o sea, más que el primer año, ya que los mismos se han calculado sobre su nuevo total de \$102, y no sobre el monto original del depósito, como ocurrió en el ejemplo del interés simple. Al finalizar el tercer año habrá ganado un total de \$6.12 en intereses. El cálculo para el segundo y el tercer año es:

Segundo año:

$$\mathbf{\$102 \times 0.02 \times 1 = 2.04}$$

(interés obtenido al finalizar el primer año)

Tercer año:

$$\mathbf{\$104.04 \times 0.02 \times 1 = 2.08}$$

(interés obtenido al finalizar el tercer año)

$$\mathbf{\$104.04 + 2.08 = 106.12}$$

(monto total en la cuenta al finalizar el tercer año)

La regla del 72

A veces resulta útil recordar unas reglas matemáticas sencillas cuando desea ahorrar para alcanzar una meta. Una de esas reglas se llama "la regla del 72".

La regla del 72 le ayuda a averiguar cuántos años le tomará duplicar su dinero. Simplemente divida la tasa de interés que recibe entre 72. La respuesta le dirá cuántos años le tomará duplicar su depósito original, sin importar cuánto dinero sea.

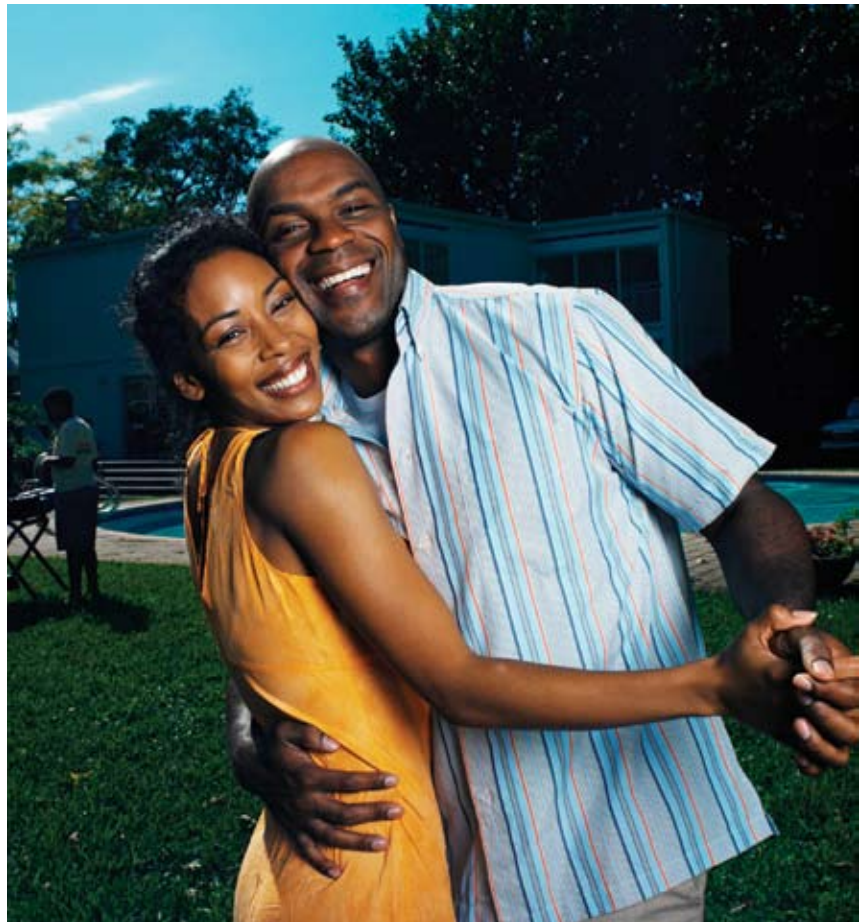
$72 \div \text{la tasa de interés} = \text{años para duplicar la inversión}$

Por ejemplo, duplicar su dinero a una tasa de interés del 2.5%, le tomará 28.8 años.

También puede usar la regla del 72 para averiguar qué tasa de interés necesita para duplicar su dinero en una determinada cantidad de años.

$72 \div \text{los años para duplicar la inversión} = \text{tasa de interés necesaria}$

Por ejemplo, este cálculo le dirá que necesita obtener una tasa de interés del 7.2% al año si desea duplicar su dinero en 10 años.



EL PODER DE COMENZAR A AHORRAR TEMPRANO

Edad	Susana invierte	Crece a	Juan invierte	Crece a
22	1,000	1,100	0	0
23	1,000	2,310	0	0
24	1,000	3,641	0	0
25	1,000	5,105	0	0
26	1,000	6,716	0	0
27	1,000	8,487	0	0
28	1,000	10,436	0	0
29	1,000	12,579	0	0
30	0	13,837	1,000	1,100
31	0	15,221	1,000	2,310
32	0	16,743	1,000	3,641
33	0	18,418	1,000	5,105
34	0	20,259	1,000	6,716
35	0	22,285	1,000	8,487
36	0	24,514	1,000	10,436
37	0	26,965	1,000	12,579
38	0	29,662	1,000	14,937
39	0	32,628	1,000	17,531
40	0	35,891	1,000	20,384
41	0	39,480	1,000	23,523
42	0	43,428	1,000	26,975
43	0	47,771	1,000	30,772
44	0	52,548	1,000	34,950
45	0	57,802	1,000	39,545
46	0	63,583	1,000	44,599
47	0	69,941	1,000	50,159
48	0	76,935	1,000	56,275
49	0	84,628	1,000	63,002
50	0	93,091	1,000	70,403
51	0	102,400	1,000	78,543
52	0	112,640	1,000	87,497
53	0	123,904	1,000	97,347
54	0	136,295	1,000	108,182
55	0	149,924	1,000	120,100
56	0	164,917	1,000	133,210
57	0	181,409	1,000	147,631
58	0	199,549	1,000	163,494
59	0	219,504	1,000	180,943
60	0	241,455	1,000	200,138
61	0	265,600	1,000	221,252
62	0	292,160	1,000	244,477
63	0	321,376	1,000	270,024
64	0	353,514	1,000	298,127
65	0	388,865	1,000	329,039
Monto a la jubilación		\$388,865	Monto a la jubilación	\$329,039
Menos el aporte total		\$(8,000)	Menos el aporte total	\$(35,000)
Ganancia neta		\$380,865	Ganancia neta	\$294,039

Empiece a ahorrar desde una edad temprana

La tabla de la página anterior le permite darse cuenta de lo importante que es comenzar a ahorrar a una edad temprana.

En el ejemplo anterior Susana y Juan ahorran \$1,000 al año cada uno (\$83.33 al mes o \$19.23 a la semana), y reciben un 10% de intereses sobre el dinero ahorrado. Susana comienza a ahorrar a los 22 años de edad y deja de hacerlo a los 30 años. Juan comienza a los 30 años de edad y deja de hacerlo a los 65 años.

Uno podría pensar que Juan tendrá más dinero que Susana cuando llegue a los 65 años de edad, puesto que él ahorró durante 35 años, mientras que Susana sólo lo hizo durante ocho años. Pero no es cierto. Susana tendrá más dinero, y el motivo es que Susana comenzó a ahorrar antes que Juan, y el dinero de sus ahorros tuvo más tiempo para ganar intereses y crecer.

En el ejemplo Susana sólo ahorró \$8,000, pero para cuando cumpla 65 años, su dinero habrá ganado \$380,865 en intereses. Por su parte, Juan ahorró \$35,000 hasta llegar a los 65 años, pero sólo ganó \$294,039 en intereses sobre ese dinero. Juan tendrá \$86,826 menos que Susana a pesar de que ahorró dinero 27 años más que ella. Juan nunca podrá alcanzar a Susana porque no comenzó a ahorrar a la misma edad que ella.

Recursos para el ahorro

Los bancos, las compañías de seguros, las cooperativas de crédito, las cajas populares, las compañías de fideicomiso, las empresas de corretaje y las compañías de fondos mutuales, le ofrecen buenos medios para ahorrar dinero. Debe conocer más sobre cada una de ellas y sobre lo que le ofrecen para tomar la decisión más conveniente en su caso. Puede obtener la información que necesita leyendo sus sitios de Internet, asistiendo a los seminarios que ofrecen, y leyendo sus boletines o folletos.

Los sitios de Internet listados a continuación le pueden ayudar a obtener respuestas a preguntas financieras generales y a temas específicos de los bancos y de las cajas populares.

Bank of America:
www.bankofamerica.com

Canadian Bankers Association (Asociación de Banqueros Canadienses):
www.cba.ca

CIBC:
www.cibc.com

Citizen's Bank of Canada:
www.citizensbank.ca

Financial Consumer Agency of Canada (Agencia Canadiense para el Consumidor en Materia Financiera):
www.fcac-acfc.gc.ca

Home Trust Company:
www.hometruster.ca

La Fédération des Caisses Desjardins du Québec:
www.desjardins.com

Laurentian Bank of Canada:
www.laurentianbank.com

Royal Bank of Canada:
www.royalbank.com

TD Canada Trust:
www.tdcanadatrust.com

The Bank of Nova Scotia:
www.scotiabank.ca

U.S. Bank National Association ("US Bancorp.):
www.usbank.com

Vancouver City Savings Credit Union:
www.vancity.com



EL CRÉDITO

En el mundo de hoy el crédito es parte esencial de la vida cotidiana. Todos lo usamos para alquilar un vehículo o reservar un boleto de avión o una habitación de hotel. El uso inteligente del crédito es importante para construir un perfil crediticio sólido y para evitar dificultades financieras.

¿Qué es el crédito?

Tipos y fuentes de crédito Crédito para un solo pago

Mediante el crédito para un solo pago (ofrecido por compañías de servicios públicos y algunos comercios minoristas), el pago de los artículos y servicios adquiridos se hace en una sola cuota dentro de un determinado plazo. Por lo general, con este tipo de crédito no se paga intereses.

Crédito para pagar a plazos o en cuotas

Mediante este tipo de crédito la mercancía y los servicios se pagan en dos o más plazos o pagos regulares programados para una determinada fecha y por un monto acordado. Los intereses se incluyen en el cálculo del pago. Quien ofrece el crédito (por ejemplo, el concesionario que vende el auto o la tienda de electrodomésticos) formula un plan de pago.

Préstamos al consumidor

Mediante un préstamo al consumidor el prestatario (por ejemplo, un banco o una cooperativa de crédito) le presta dinero al consumidor para un propósito determinado. El consumidor conviene en pagar la deuda en pagos regulares programados.

Crédito renovable

En el caso del crédito renovable, el consumidor debe reembolsar el préstamo (por lo general a una tienda minorista o institución financiera que emite tarjetas de crédito) a intervalos regulares. El consumidor debe pagar un mínimo requerido, pero puede pagar tanto como desee. El prestatario cobra intereses sobre el saldo restante.

Las 3 C del crédito

Las 3 C del crédito se refieren a su Carácter, al Colateral o capital que usted pueda ofrecer como respaldo para garantizar el pago de un préstamo, y a su Capacidad de pago. Estas son las características que un prestamista analiza para decidir si le concederá crédito a una persona.

Carácter

La información que contiene su informe crediticio ayuda al prestamista a determinar si usted es una persona honrada y si puede confiar en que usted pagará la deuda. Para poder tomar su decisión el prestamista se puede preguntar lo siguiente:

- ¿Ha tenido crédito antes?
- ¿Paga sus cuentas a tiempo?
- ¿Tiene un buen informe de crédito?
- ¿Puede dar referencias sobre su persona (nombres de personas que le digan al prestamista qué tipo de persona es usted)?
- ¿Por cuánto tiempo ha vivido en su dirección actual?
- ¿Por cuánto tiempo ha trabajado en su ocupación actual?

Colateral

El prestamista también desea saber si usted cuenta con bienes valiosos, tales como propiedades, un vehículo, una cuenta de ahorro, o cualquier tipo de inversión, que pueda servir como respaldo para garantizar el pago del préstamo. El prestamista puede hacer las siguientes preguntas:

- ¿Qué propiedades posee usted que sirvan para garantizar el préstamo?
- ¿Tiene una cuenta de ahorro?
- ¿Tiene inversiones?

Capacidad

Específicamente se refiere a su capacidad para pagar la deuda. El prestamista desea saber si usted tiene un empleo y si gana lo suficiente para cubrir el crédito que le podría ofrecer. En este caso el prestamista se puede hacer las siguientes preguntas:

- ¿Tiene un trabajo fijo? Si es así, ¿cuál es su sueldo?
- ¿Cuántos otros préstamos debe pagar?
- ¿son sus gastos actuales para vivir?
- ¿Qué deudas tiene actualmente?
- ¿Cuántas personas tiene a su cargo que dependen de sus ingresos (a veces llamados "dependientes", por ejemplo, niños)?



Lo que indican los informes de crédito

Si alguna vez ha obtenido un préstamo bancario, una hipoteca o ha usado una tarjeta de crédito, usted tiene un historial de crédito. Esta información se resume en un documento conocido como "informe de crédito", que un posible prestamista obtiene de una agencia de información de crédito.

En Canadá existen tres agencias principales de información de crédito (también llamados burós de crédito): Equifax Canada Inc., Northern Credit Bureaus Inc., y TransUnion Canada.

El informe de crédito contiene información básica que lo identifica, tal como su nombre y dirección. También puede contener su número de seguro social y la siguiente información:

- Dónde vive
- Su historia laboral
- Sus deudas actuales
- Si paga sus cuentas a tiempo
- Si alguna vez una institución financiera le ha negado una solicitud de préstamo
- Su historial de bancarrota, si alguna vez se ha declarado en quiebra

Las instituciones que ofrecen crédito, tales como instituciones financieras y comerciantes minoristas, pueden leer su informe de crédito para decidir si desean aprobar su solicitud de crédito. Usted también puede leer su informe de crédito solicitándolo a la agencia, para verificar que la información que contiene es correcta. Es aconsejable revisar el informe de crédito todos los años para verificar que la información que contiene es la correcta.

¿Cómo se evalúa el crédito?

El informe de crédito revela cuán bien o cuán mal usted paga sus cuentas y muestra si las paga completamente y a tiempo.

Cada agencia o buró de crédito recopila también información sobre las cuentas que usted maneja, sus saldos y límites de crédito, e incluso si alguna vez ha tenido retrasos o incumplimientos en los pagos. También muestra si alguna vez ha tenido problemas legales o fiscales relacionados con sus finanzas.

¿Cómo se lee el informe de crédito?

Cada una de las tres agencias o burós de crédito principales presenta el informe de crédito de manera diferente. Su informe de crédito contiene muchos códigos y junto con el informe la agencia le

entregará un glosario donde se definen los términos codificados, tales como "DLA" (que en inglés significa "Date of Last Activity", es decir, fecha de la última actividad) y "OPD" (en inglés "Orderly Payment of Debts" o pago metódico de las deudas). Es importante que estudie el informe y que averigüe exactamente lo que quiere decir.

Quizás le sorprenda ver cuántas empresas han estado chequeando su crédito. Recuerde que cada vez que usted solicita un crédito, eso aparece en su informe. Por ese motivo, cuando usted investiga la posibilidad de comprar un vehículo o solicita una tarjeta de una tienda por departamentos, tanto el concesionario como la tienda pueden hacer indagaciones sobre su crédito, y eso se reflejará en su informe. A veces un prestamista rechaza una solicitud de crédito porque debido al número de indagaciones que muestra el informe de crédito da la impresión de que la persona ha estado solicitando muchos créditos que han sido negados.

Al revisar su informe de crédito cada año también podrá identificar las indagaciones, averiguaciones o cuentas extrañas que aparezcan en el mismo. Toda averiguación o cuenta nueva de la que usted no esté al tanto podría ser una señal de que alguien está usando su información de crédito en forma indebida.

LAS TARJETAS DE CRÉDITO

En algún momento de la vida casi todos tomamos un préstamo. Incluso si no tiene un préstamo hipotecario o para financiar el auto, si usted usa una tarjeta de crédito esa es una manera de obtener un préstamo.

De hecho, las tarjetas de crédito son la forma más común de obtener un préstamo. Con una tarjeta de crédito se pueden hacer compras y pagarlas más adelante. Puesto que se trata de un servicio de conveniencia, el consumidor debe pagar intereses a la institución financiera que emite la tarjeta si no paga el saldo completo cada mes.

Tarjetas de crédito 101

Las tarjetas de crédito ofrecen numerosas ventajas, y, cuando se usan con inteligencia, son una herramienta de control financiero indispensable.

Las tarjetas de crédito le dan al titular o "tarjetahabiente" la capacidad de comprar lo que necesite de inmediato y obtener un préstamo "sin intereses" por un determinado tiempo, siempre y

cuando pague el saldo completo antes de la fecha límite para el pago. Las tarjetas de crédito también funcionan como una red de seguridad para el caso de que necesite dinero de urgencia, son mucho más prácticas y fácilmente aceptadas que los cheques, le ofrecen un sistema de recompensas por puntos que usted puede canjear por productos o por servicios, y le permiten comprar productos por Internet o por teléfono.

También le facilitan los viajes al proporcionarles divisas en moneda local, ya que se aceptan en casi todos los lugares del mundo. Las tarjetas de crédito también le ofrecen seguridad adicional, gracias a su política de cero obligación en caso de fraude.

Aunque las tarjetas de crédito son sumamente prácticas y fiables, es necesario tener presente varias cosas al usarlas.

Un ejemplo de un informe de crédito.

NOTE: THIS REPORT SHOWS A SAMPLE OF POTENTIAL INFORMATION FOUND ON A CREDIT REPORT. THIS IS NOT AN ACTUAL REPORT.

1	MM-DENTON,RICHARD. CA-1231,15TH AVE SW APT #08,CALGARY, AB,T5C0X6. FA-2345,1174 AV 1201, TORONTO,ON,M4W0K1. ID-BDS-04-13-33,SSC-424-034,038,SEC-222-222-333. IS-SUPERVISOR,MCDOUGALS HAULAGE
2	EQ/FINANC AND AFFILIATE BUREAUS - REFER CONSUMER INQUIRIES TO 1-800-485-7166
3	CAUTION - HIRING SSS/SSC NUMBER
4	FN-CC-4608296-07-265 UR 206057929 05/14/99
5	SALES/COACH WARNING: INQUIRY ADDRESS REPORTED MISUSED TOTAL VERIFICATION ADVISED
6	RISK SCORE: 549 ACCOUNT NOT PAID AS AGREED, PUBLIC RECORD, OR COLLECTION AGENCY FILING. LENGTH OF TIME (OR UNKNOWN TIME) SINCE ACCT NOT PAID AS AGREED OR BARR RPTD. LENGTH OF TIME SINCE PUBLIC RECORD OR COLLECTION AGENCY FILING. TOP FEW ACCOUNTS CURRENTLY PAID AS AGREED.
7	* DENTON, RICHARD, C,SHIRLEY 1 SINCE 04/23/75 10 PAD 05/11/99
8	2014,11TH AVE 1201,TORONTO,ON M4W0K1,S15 RPTD 05/99
9	111,WILLOW ST.,TORONTO,ON M4G1Y6,CRT RPTD 06/97
10	933,WESTMARR RD.,REGINA,SK S4P9E1
11	AKA-DENTON, C, RICHARD
12	BDS-04/13/1933, SSC-424-034-038.
13	* INQS-SUBJECT SHOWS 3 INQUIRIES SINCE 03/99
14	05/11/99 CIBC (416) 311-1111 04/16/99 GLASSMAN MANAGEMENT (804) 222-2222 04/10/99 BANK OF NOVA SCOTIA (314) 333-3333 11/22/98 TEACHER SAVINGS CREDIT UNION (804) 444-4444 10/12/98 SEARS (416) 555-5555
15	* INQS-48
16	IS-SUPERVISOR,MCDOUGALS HAULAGE,TORONTO,ON,EMP 01/97,VER 10/98,S2500
17	CF-DRIVER,PRIORITY TRUCKING,REGINA,SK,EMP 12/79,VER 12/99,,LEFT 01/96
18	E2-SUPERVISOR,MIDTOWN CATERING
19	CC-TEACHER,OSCVI HIGH SCHOOL,REGINA,SK,EMP 07/94,VER 10/98
20	SUMMARY 01/98 - 04/99, 4/PRI/D, FD-NO, TOTAL-3, HCEN/5K, 1-ONE, 1-THREE, 1-OTHER.
21	* PUBLIC RECORDS OR OTHER INFORMATION 03/95 BIRTH #120122, 456789 ABC ASSOCIATES, LIAB\$5000, ASSET\$251500, SUBJECT, IND, DISCHARGED 12/95
22	03/98 UP CL EQUIFAX COLLECTIONS, \$1250, CG, BRN-ARY CO., DLA-12/97, BAL-\$1200.
23	04/98 SECLN CENT REG TOR, FP CASE NO-TRANS CANADA CREDIT 9 ELLIS AV TOR, 3650, MATURE 04/02
24	03/98 ST_ID TOR SM CL CT, S255, DEF-RICHARD DENTON, 1234/95, CITY OF TORONTO, SATISFIED 11/98
25	TRADE INFORMATION SECTION RPTD OPWD HIC TRMS BAL P/D RT 12/62/99 N/R DLA RUSTID CODE CANADIAN TIRE (905) 555-2131 04/99 LOST OR STOLEN CARD # 616AT12 SEARS # J 650CN16 04/99 01/96 3106 0 R1 09 02 00 39 03/99 ROYAL BANK VISA # 650CN28 04/99 04/96 3008 75 2450 150 R3 05 03 02 35 03/99
26	PREV IN RATED: R2 BURE, R3 10/98, R3 02/98. AMOUNT IN HIC COLUMN IS CREDIT LIMIT
27	BANKING INFORMATION SECTION 1 ROYAL BANK (904) 943-1171 2 00/99 03/98 3 4 NS* 1997
28	NARRATIVE RPTD 09/98 PURGE 03/04 * * CONSUMER STATES SLOW PAYMENTS ON ACCOUNTS WERE DUE TO BEING UNEMPLOYED * * SAFE/CREDITING 12/98
29	END OF REPORT

Las tarjetas de crédito ofrecen préstamos sin intereses a quienes pagan el saldo completo cada mes, pero quienes no lo hacen así deben pagar costos e intereses o “cargos por financiamiento”. Si no se maneja con cuidado, el uso de la tarjeta puede exceder el límite de crédito, acarreándole costos adicionales. Por eso, use su crédito prudentemente. Tenga presente también que muchas veces el interés sobre un adelanto en efectivo de la tarjeta de crédito se cobra desde el día en que se tramita el mismo.

Opciones de tarjetas

Las tarjetas de crédito les ofrecen a los consumidores la opción de pagar los bienes o servicios en el momento o más adelante. Si el usuario se esfuerza por pagar por completo su saldo antes de la fecha límite, puede disfrutar ese conveniente servicio sin tener que pagar intereses.

A la hora de elegir una tarjeta de crédito los canadienses cuentan con muchas opciones. Más de 600 instituciones (casi todas ellas bancos, cooperativas de crédito y cajas populares) emiten tarjetas de crédito y ofrecen una gran variedad de beneficios, tasas de interés y cuotas. En 2003 los bancos de Canadá emitieron más de 50 millones de tarjetas de crédito.

Tipos de tarjetas

En términos generales, existen tres tipos de tarjetas de crédito. Ellas son:

1. las tarjetas emitidas por bancos (tales como *Visa*® y *MasterCard*),
2. las tarjetas de comercios minoristas (como *TheBay* y *Sears*), y
3. las tarjetas de viaje o para gastos de placer, conocidas también como tarjetas de dinero.

Las tarjetas emitidas por bancos

Los consumidores disponen de gran variedad de tarjetas bancarias que les ofrecen diversas tasas de interés y cuotas anuales. Algunas tienen una cuota anual más elevada que otras. Algunas no tienen cuota anual. Algunas tienen programas de recompensas mediante los cuales se ganan puntos por cada compra pagada con la tarjeta. El tarjetahabiente puede canjear esos puntos por bienes y servicios tales como boletos de avión o certificados de regalo para ir al cine.

Las tarjetas de crédito de los bancos también ofrecen tasas de interés y costos distintos. Las tarjetas de crédito emitidas por instituciones financieras canadienses cobran tasas de interés que van del 9% al 20%, con cuotas anuales de hasta \$165.

Por lo general las tarjetas con programas de recompensas pueden cobrar tasas de interés más elevadas, pero ofrecen la ventaja de permitir que los clientes obtengan descuentos y recompensas.

Tarjetas de comercios minoristas

Por lo general, estas tarjetas se aceptan únicamente en la tienda por departamentos o en el comercio minorista que las emite. Generalmente cobran tasas de interés más altas que las tarjetas emitidas por bancos: del 24% al 28.8%. Las tarjetas de comercios minoristas por lo regular no cobran una cuota anual. La ventaja de este tipo de tarjeta es que a veces ofrecen descuentos o programas de recompensa que sólo pueden aprovechar los titulares de las mismas.

Tarjetas para gastos de viaje o de placer

Por lo general, estas tarjetas ofrecen un crédito ilimitado. A menudo tienen programas de recompensas. Sin embargo, este tipo de tarjetas normalmente tiene una cuota anual más elevada que las tarjetas emitidas por los bancos. El titular debe pagar el saldo completo cada mes y, en comparación con otros tipos de tarjetas, a menudo se le cobra una tasa de interés elevada si el pago se retrasa.

Financial Consumer Agency of Canada, la agencia canadiense para el consumidor en materia financiera, ofrece un resumen completo de las opciones con que los canadienses cuentan a la hora de elegir una tarjeta de crédito. Consulte el folleto titulado “Credit Cards and You” (Las tarjetas de crédito y usted). Si desea obtener información más detallada, visite www.fcac.gc.ca.

Cómo elegir una tarjeta

¿Le resulta conveniente?

Muchos consumidores eligen pagar el saldo completo de sus tarjetas de crédito cada mes. Las emplean como una forma práctica de llevar un control de sus gastos. También las usan porque resulta más fácil y conveniente pagar con una tarjeta de crédito que preocuparse por tener suficiente dinero en efectivo a la mano cada vez que uno desea comprar algo. En el caso de estas personas la

tasa de interés de la tarjeta quizás no sea un factor importante. Probablemente lo más importante sea la cuota anual y las características especiales de la tarjeta.

¿Suele planificar sus gastos?

Algunas tarjetas ofrecen una tasa más baja los primeros meses. Esa puede ser una buena opción para quienes planeen hacer una compra grande y

pagarla rápidamente. No obstante, se debe ceñir a ese plan, ya que la tasa de interés de estas tarjetas sólo es baja durante un tiempo limitado.

¿Está planeando mantener un saldo?

Algunos usuarios no pagan el saldo completo de sus tarjetas de crédito cada mes. Si usted está planeando mantener un saldo, entonces es importante buscar la tarjeta que cobre la tasa de interés más baja. De esa forma podrá reducir la cantidad mensual que paga en intereses. Pero si su saldo promedio es menos de \$1,000, preste especial atención a la cuota anual. A veces la cuota anual de una tarjeta de crédito puede ser mayor que la cantidad que usted pagaría en intereses con una tarjeta que cobre una tasa de interés más alta. Si planea mantener un saldo pequeño, busque una tarjeta que no cobre cuota anual y que tenga la tasa de interés más baja posible.

El costo del crédito

Cuando usted usa su tarjeta de crédito, de hecho, está tomando un préstamo de la institución financiera para cubrir sus compras. A cambio de ello el banco le puede cobrar intereses y otros cargos como la cuota anual.

Si usted siempre paga la suma total que debe en la tarjeta antes de la fecha límite para el pago, nunca tendrá que pagar intereses. En Canadá casi el 71% de los titulares de tarjetas emitidas por bancos pagan su saldo completo a tiempo o con muy poca demora.

Si no paga el monto que debe en su tarjeta antes de la fecha límite indicada para el pago, el interés que le cobrará la institución financiera dependerá de si el saldo de la tarjeta corresponde a una nueva compra, a compras anteriores que aún no ha pagado, a un adelanto de efectivo, o a un saldo transferido de otra cuenta.

Nuevas compras

Las nuevas compras son los artículos que aparecen por primera vez en su estado de cuenta mensual. En algunos casos no se cobra interés por estas compras durante un determinado período. Indague con su banco lo referente al “período sin interés” o “período de gracia” que generalmente ofrece una tarjeta de crédito.

Compras anteriores

Estas son las compras que han aparecido en estados de cuenta anteriores, pero que usted todavía no ha pagado por completo. El interés sobre estas compras se cobra desde la fecha de la compra (o desde que aparecen en su estado de cuenta por primera vez) hasta que usted termina de pagarlas.

Métodos para calcular los intereses

Cuando la institución financiera que emitió su tarjeta calcula los intereses que usted debe, normalmente emplea uno de dos métodos:

- El método de saldo diario promediado
- El método de saldo diario

Adelanto de efectivo y transferencia de saldos

Un adelanto de efectivo es una suma de dinero que usted retira de la cuenta de su tarjeta de crédito en el banco o en un cajero automático. La transferencia de saldo consiste en usar la línea de crédito de una tarjeta para pagar el saldo de otra tarjeta, que por lo general cobra un interés más alto. Frecuentemente las ofertas de transferencia de saldos con tasas de interés más bajas sólo conceden ese interés más bajo durante un corto tiempo.



En el mundo de las tarjetas de crédito los adelantos de efectivo y las transferencias de saldos se consideran préstamos, no compras. Por esa razón se le cobra interés al titular desde la fecha en que solicita el adelanto de efectivo o hace la transferencia de saldos.

El método de saldo diario promediado

El saldo diario promediado de su tarjeta de crédito es el saldo que hay en su cuenta durante el período facturado (desde su último estado de cuenta hasta el estado de cuenta actual), dividido entre el número de días de tal período. Para calcular el interés mensual las instituciones financieras típicamente multiplican el saldo diario promediado por la tasa de interés diaria. Luego multiplican el resultado por el número de días del período facturado.

El método de saldo diario

Este método calcula los intereses que se deben al final de cada día del período facturado. Es distinto al método del saldo diario promediado, el cual calcula el interés al final del mes. Para calcular el interés diario los bancos multiplican el saldo diario que hay en su cuenta por la tasa de interés diaria y luego suman los intereses calculados para cada día para totalizar el mes.

Otros cargos y cuotas

Algunos emisores de tarjetas de crédito cobran una cuota anual por la tarjeta. Esta es la cantidad que usted debe pagar al obtener la tarjeta y por cada año de renovación. Algunos bancos también cobran cargos por pagos retrasados, por los adelantos de efectivo o por los gastos que sobrepasan el límite de crédito de la cuenta. Lea detenidamente el contrato de su tarjeta para conocer todos sus términos y condiciones.

El poder de \$50 al mes

Aunque no siempre tiene que pagar todo el saldo de su tarjeta de crédito cada mes, siempre tiene que pagar algo. Ese es el "pago mínimo." A veces la gente no se da cuenta de cuánto tomará pagar toda la deuda si sólo se hace un pago mínimo al mes. Si usted puede pagar un poquito más que el pago mínimo cada mes—digamos unos \$50 más—eso significará una gran diferencia en el tiempo que le tomará liquidar su deuda.

Un ejemplo de lo que pueden hacer \$50

Por ejemplo, usted tiene una tarjeta de crédito con un saldo de \$3,000 y una tasa de interés anual de un 18%. Usted no compra nada más después del último estado de cuenta y solamente hace el pago mínimo mensual del 2%, que es \$60. A ese paso, le tomará ocho años saldar su deuda y al terminar habrá pagado \$5,780 en total (incluyendo todos los intereses). Obviamente, hacer únicamente el pago

mínimo puede implicar pagar casi el doble de la deuda original.

PERO, si puede pagar \$50 más al mes además de su pago mínimo, esto hará una gran diferencia. Si paga \$110 al mes en vez del mínimo de \$60, usted liquidará su deuda en menos de la mitad del tiempo, ya que en sólo tres años habrá pagado los \$3,000. ¡Y se habrá ahorrado \$1,800 en intereses!

Esos \$50 al mes, como puede ver, son bastante poderosos. Imagínese lo que podría hacer con \$100 más al mes.

RECURSOS

Algunos recursos de crédito adicionales que vale la pena tener en mente:

Canadian Bankers Association (Asociación de Banqueros Canadienses):
www.cba.ca

Canadian Business Magazine en línea:
www.canadianbusiness.com

CanLearn Interactive:
www.canlearn.ca

Calculadores del costo de las tarjetas de crédito:
www.strategis.gc.ca

Orientación de crédito:
www.creditcanada.com

Información sobre los informes de crédito:
www.equifax.ca

MoneySense Magazine en línea:
www.moneysense.ca/index.html

Quicken Personal Finance:
www.quicken.ca

"There's Something About Money":
www.yourmoney.cba.ca

Habilidades financieras prácticas:
www.practicalmoneyskills.ca

Equifax Canada:
www.equifax.ca

TransUnion Canada:
www.tuc.ca

Northern Credit Bureaus Inc.:
www.creditbureau.ca

LA DEUDA

La carga de la deuda

¿Qué es la carga de la deuda?

La carga de la deuda es un término que se emplea para describir cuántas deudas posee una persona. Frecuentemente se usa para entender si uno posee una cantidad “segura” o razonable de deudas. Los prestamistas evalúan las deudas que tiene una persona en comparación con sus ingresos. Esto se conoce como “índice de deuda a ingresos” (también llamado “coeficiente de deuda”), el cual se calcula mensualmente y les muestra a los prestamistas cuán buena—o mala—es su situación financiera.

Usted puede averiguar cuál es su índice de deuda a ingresos sumando todos sus pagos mensuales, excepto los pagos relacionados con la vivienda, los servicios públicos e impuestos. Esa es su deuda mensual. Luego divida sus ingresos anuales brutos (antes de restar cualquier deducción) entre 12 para obtener el ingreso mensual bruto. Seguidamente divida su deuda mensual entre su ingreso mensual bruto. Este es su índice mensual de deuda a ingresos. Por lo general este índice se expresa como un porcentaje, así que mueva el punto decimal dos lugares hacia la derecha.

Una regla práctica

Si las deudas no relacionadas con la vivienda son un 10% o menos, su estado financiero es bueno. Si las deudas no relacionadas con la vivienda están entre el 10% y el 20%, probablemente usted pueda obtener un crédito. Mientras más se acerque al 20%, más cerca estará del límite de lo que se considera una carga de deuda razonable.

En lo que respecta a la deuda de vivienda no incluida en el cálculo anterior, existen distintos métodos para determinar qué es lo razonable. Algunos consideran que la deuda de bienes raíces debe ser igual a dos o tres veces la suma de sus ingresos anuales. Es decir, si los ingresos anuales de su familia son \$70,000, entonces un prestamista hipotecario le podría prestar hasta \$210,000.

No obstante, el hecho de que un prestamista esté dispuesto a ofrecerle cierta cantidad de crédito no significa que usted deba aceptarlo. Usted debe pensar muy bien y prestar mucha atención a su capacidad de pago.

La regla del 28/36

La regla del 28/36 es otra herramienta que los prestamistas hipotecarios emplean para saber cuánto pueden prestarle. Según esta regla, la cantidad que una persona paga mensualmente por una hipoteca no debe ser mayor que el 28% de su ingreso mensual bruto. Y la cantidad total que la persona paga mensualmente por deudas, incluyendo la hipoteca, no debe ser mayor que el 36% de su ingreso mensual bruto.

¿Cuál es el valor de sus activos?

Activos

Los activos son las cosas que usted posee. Aunque todavía no los haya terminado de pagar, siguen siendo activos.

Sus activos son cosas como su vehículo, su vivienda, sus equipos de audio y video, los muebles del patio y sus enseres de acampar. Su lista de activos también incluye el contenido de sus cuentas bancarias, el dinero que tiene en su billetera y sus inversiones.

Para calcular sus activos totales debe saber cuánto cuesta cada cosa que hay en su lista. Piense en lo que podría obtener si vendiera cada cosa, y sea honesto con sus respuestas.

- Ingreso mensual bruto: **\$2,000**
- (pagos a tarjetas de crédito, facturas de combustible y cuotas del vehículo): **\$500**

Para calcular su índice de deuda a ingresos, divida su deuda mensual entre su ingreso mensual bruto:
 $\$500/\$2,000 = 0.25$

Su índice de deuda a ingresos es de 25%.

Pasivos

Los pasivos son lo que usted debe, incluyendo los intereses o "cargos por financiamiento". Por ejemplo, el costo de su vehículo no es un pasivo, pero la cantidad total que debe pagar por el préstamo del mismo, incluyendo el interés, sí lo es. Puede averiguar esta cantidad multiplicando el monto del pago por el número de pagos que aún deberá hacer para liquidar el préstamo.

Lo ideal es que su lista de activos valga más que su lista de pasivos. Si no es así, recuerde que esto es sólo en este momento. Todo, incluyendo sus activos y sus pasivos, está en un cambio constante.

La solicitud de préstamos

Estrategias para solicitar préstamos

Si piensa pedir dinero en préstamo, debe tener presente varias cosas. Debe ser capaz de:

- Identificar las distintas fuentes e instituciones que prestan dinero
- Entender las descripciones de los préstamos disponibles
- Saber cómo calcular el costo del crédito
- Averiguar su propio límite de endeudamiento

¿Dónde puede solicitar un préstamo?

Casi todos los préstamos a consumidores provienen de bancos, empresas fiduciarias, cajas populares, cooperativas de crédito y empresas de finanzas. Además, muchas personas solicitan préstamos a sus familiares, amistades y otras personas. Sea quien sea el prestamista, recuerde que debe tener un contrato firmado y *LEER LAS LETRAS PEQUEÑAS*.

Señales de advertencia

Es difícil reconocer que uno tiene un problema de endeudamiento. Puede resultar incómodo reconocer que uno no planifica bien sus gastos. Las siguientes son señales que pueden indicar que usted tiene problemas financieros:

- Las facturas del mes siguiente llegan antes de que haya terminado de pagar las del mes pasado
- No sabe cuánto debe
- Toma un préstamo nuevo para pagar los préstamos anteriores
- Sólo paga la cantidad mínima cada mes

- Gasta más del 20% de sus ingresos netos (después de pagar el alquiler o la hipoteca) para pagar sus deudas
- Está usando sus ahorros para pagar los gastos cotidianos
- Tiene más facturas de lo que pensaba
- Sabe cómo son las notificaciones de atraso
- Le aparece un saldo pendiente de pago en el estado de cuenta de la tarjeta de crédito
- Evita tener que abrir la correspondencia
- Casi nunca tiene un saldo actualizado en el talonario de su chequera

Cómo salir de deudas

Cómo reducir la carga de la deuda

Existen dos buenas formas de reducir su carga de deuda y su índice de deuda a ingresos: recortar los gastos y ganar más dinero.

Recortar los gastos puede ser la forma más veloz de reducir su carga de deuda si no puede disponer fácilmente de trabajo e ingresos adicionales. Piense que se trata de una operación quirúrgica de su gestión monetaria. A medida que su situación financiera mejore, notará que su actitud, sus relaciones interpersonales, sus emociones y su sentido del humor también mejoran.

Usted no tiene por qué aumentar su carga de deuda comprando más y más cosas. Recuerde, es posible que haya encontrado una oferta fantástica por un equipo estereofónico, pero si no lo paga por tres años, el dinero que se "ahorró" no va a servir de nada.

Evite hacer compras impulsivas. Todas esas cosas que están cerca de la caja registradora y que no tenía pensado comprar cuando entró a la tienda están ahí para tentarle. Resístase a la tentación y le sorprenderá comprobar lo mucho que puede ahorrar simplemente evitando este tipo de compras por impulso.

Aprenda a cocinar o llévese el almuerzo al trabajo. Compare la diferencia entre lo que gasta comiendo en la calle durante una semana y lo que gastaría trayendo la comida de la casa. La diferencia lo sorprenderá. Hacer tan sólo uno de esos cambios será un buen comienzo para mejorar su salud financiera.

Piense en formas de obtener ingresos adicionales. Puede tomar un trabajo a tiempo parcial o cambiar de empleo para obtener un trabajo principal mejor remunerado.

Cómo hablar y negociar con los cobradores

Le conviene más hablar antes que después

No espere a que lo llame un cobrador. Cuando tenga problemas financieros, es muy importante que usted llame a los acreedores lo más pronto posible. ¿Por qué? Porque durante ese tiempo sus acreedores podrían estar cobrándole más cargos por retraso o falta de pago. Sus acreedores lo tomarán más en serio si se enfrenta a sus dificultades financieras de inmediato, en vez de tratar de ignorarlas.

Cómo negociar con los cobradores

El trabajo del cobrador es lograr que usted pague todo lo que debe a la brevedad posible. Tenga eso presente y siga estos consejos:

- No pierda la calma.
- Si es un mal momento para hablar con el cobrador, pídale su número de teléfono, haga una cita para hablar del asunto en un momento más conveniente y llámelo.
- Prepárese de antemano y conozca los detalles de cuánto debe.
- Mantenga su hoja de información cerca del teléfono, de modo que pueda discutir en forma inteligente.
- Prepárese para sugerir un plan para resolver su deuda.
- Escuche las sugerencias que le haga el cobrador.
- Si tiene problemas con un cobrador, solicite que le asignen otra persona.

Si no debe ese dinero:

Dígale al cobrador que va a “impugnar la deuda.” Escríbale tan pronto sea posible y mande una copia de la correspondencia al acreedor, explicándole los motivos por los que impugna la deuda. Incluya su nombre, el número de la cuenta, la cantidad adeudada y cualquier comprobante que respalde su reclamo.

Si debe parte del dinero:

- Dígale al cobrador que debe parte del dinero, pero que va a “impugnar” parte de la deuda.
- Pague lo que debe de inmediato, o hable con el cobrador acerca de la forma de pagar todo el saldo.

- Escríbale al cobrador y explíquele por qué no debe la suma impugnada.
- Guarde una copia de la carta en sus archivos.
- Incluya su nombre, su número de cuenta y la cantidad que debe.
- NO envíe la carta junto con su pago. Mande la carta por separado al departamento de atención al cliente del acreedor.

Si ya pagó la cantidad que dicen que debe:

Ofrezca enviar un comprobante de pago. Mande una copia del frente y dorso del cheque cobrado que le devolvió el banco, o una copia del recibo del giro postal. NO envíe sus documentos originales.

Sus derechos

El hecho de que usted tenga deudas no les da a los acreedores el derecho de hacerle la vida imposible. Los acreedores deben comportarse de acuerdo con ciertas reglas.

Se exige que los cobradores de deudas hagan lo siguiente:

- Le informen, por escrito, la cantidad de su deuda y el nombre de su acreedor.
- Le den información acerca de su derecho a impugnar una deuda.
- Le den una prueba escrita de la deuda en caso de que la impugne.

El cobrador no puede:

- Llamarlo entre las 10 p.m. y las 8 a.m.
- Decirle a nadie (salvo a su abogado) cuánto debe usted.
- Amenazarlo con una acción legal, con la pérdida del empleo o con la pérdida de posición en su comunidad.
- Hacer más de dos contactos telefónicos (que incluyen dejarle mensajes en el contestador automático o con un tercero) en un mismo día.
- Sugerirle que tome un préstamo de otra fuente para pagar la deuda.
- Tratar de estafarlo de cualquier manera, como, por ejemplo, tratar de cobrarle más de lo que debe. Si un cobrador no sigue estas reglas, presente un reclamo ante Human Resources and Skills Development Canada (el Ministerio de Recursos Humanos y Desarrollo de Competencias de Canadá) (www.hrsc.gc.ca).

Razones por las que las facturas se quedan sin pagar

- Pérdida de ingresos: 48%
- Desempleo
- Enfermedad
- Otro (divorcio, defunción)
- Exceso de gastos (gasta más de lo que puede pagar): 25%
- Gestión monetaria deficiente
- Urgencias
- Materialismo
- Necesidad de gratificación instantánea
- Bienes y servicios defectuosos: 20%
- Uso fraudulento del crédito: 4%
- Otro: 3%

Orientación sobre el crédito

Cada año miles de canadienses se meten en aprietos financieros. Para todos ellos hay ayuda disponible.

Existen en el país muchos servicios de orientación de crédito sin fines de lucro que le pueden ayudar a enfrentarse al problema de su deuda. Casi todos ofrecen una primera consulta gratuita. Después de la primera reunión es posible que le cobren honorarios módicos, calculados en base a lo que usted puede pagar.

Quizás deba presentar una solicitud de declaración de quiebra, pero también podría haber otra forma de salir de deudas. Los asesores financieros le pueden mostrar cuáles son sus opciones y se pueden comunicar con sus acreedores para que le reduzcan los pagos o para crear un plan de pago que usted pueda sufragar. Los servicios de orientación de crédito también ofrecen seminarios que ayudan a educar a los clientes para que no vuelvan a tener problemas financieros.

Recursos

Existen numerosas agencias de orientación de crédito que le pueden ofrecer información valiosa sobre la forma de enfrentarse a sus problemas financieros. A continuación mencionamos algunas:

Credit Counselling Society of British Columbia (Sociedad de Orientación de Crédito de Columbia Británica)

330 - 435 Columbia St.
New Westminster, BC V3L 5N8
1.888.527.8999, 604.527.8999

Credit Counselling Service of Alberta (Servicio de Orientación de Crédito de Alberta)

Sunrise Square
Suite 225, 602 - 11th Ave. SW
Calgary, AB T2R 1J8
1.888.294.0076, 403.265.2201

Credit Counselling Services of Atlantic Canada Inc. (Oficina de Saint John)

Harbour Building
703 - 133 Prince William St.
Saint John, NB E2L 2B6
1.800.753.2227, 506.652.1613

The Office of the Rentalsman, Province Mediation Board, Debt Management, Saskatchewan Department of Justice (Oficina de Rentas, Junta de Mediación Provincial, Gestión de Deudas, Ministerio de Justicia de Saskatchewan)

2151 Scarth St., Suite 12
Regina, SK S4N 3V7
1.888.215.2222, 306.787.5387

Credit Counselling Services of Atlantic Canada Inc. (Oficina de Halifax)

6080 Young St., Suite 509
Halifax, NS B3K 5L2
902.423.3236

Manitoba Community Financial Counselling Services (Servicios Comunitarios de Orientación Financiera de Manitoba)

Room 203 - 290 Vaughn St.
Winnipeg, MB R3B 2N8
1.888.573.2383, 204.989.1900

Northern Credit Bureaus Inc.

www.creditbureau.ca
Fax (sin cargo): 1.800.646.5876

Credit Counselling Services of PEI (Servicios de Orientación Financiera de la Isla Príncipe Eduardo)

166 Fitzroy St., Charlottetown, PEI C1A 1S1
1.866.892.2441

The Ontario Association of Credit Counselling Agencies (Asociación de Agencias de Orientación de Crédito de Ontario)

PO Box 189
Grimsby, Ont. L3M 4G5
1.888.7.IN.DEBT, 905.945.5644

Yukon Territory Consumer Services Department of Justice (Servicios al Consumidor del Ministerio de Justicia del Territorio del Yukón)

2130 Second Ave., Box 2703
Whitehorse, YK Y1A 2C6
867.667.3033

Personal Credit Counselling Service of Newfoundland and Labrador (Servicio de Orientación de Crédito Personal de Terranova y Labrador)

22 Queen's Rd.
St. John's, NF A1C 2A5
709.753.5812

Human Resources and Skills Development Canada HRSDC Communications Branch (Ministerio de Recursos Humanos y Desarrollo de Competencias de Canadá)

140 Promenade du Portage
Place du Portage, Phase IV, 12th Floor
Gatineau, Qué. K1A 0J9
819.994.5559

Equifax Canada Inc., Departamento de Relaciones con el Consumidor

Box 190 Jean Talon Station
Montreal, Que. H1S 2Z2
1.800.465.7166

TransUnion Canada

P.O. Box 338, LCD 1
Hamilton, Ont. L8L 7W2
1.866.525.0262, 905.525.0262



Visa ha creado este recurso para ayudar a los canadienses a comprender la forma en que pueden manejar mejor su situación financiera. **Habilidades Financieras Prácticas** es un recurso general que proporciona información básica acerca de los aspectos más importantes del manejo de su dinero. Si desea obtener información más detallada y herramientas para desarrollar sus destrezas financieras y administrar mejor su dinero, visite www.practicalmoneyskills.ca.



TM Marca registrada de Visa Int'l, uso autorizado por Visa Canada.

® Marcas registradas de Visa International Service Association; Visa Canada Association es un usuario licenciado.