

PRESUPUESTAR CON FACILIDAD



Una publicación gratuita proporcionada por
Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.,
una organización benéfica registrada en Ontario para
la consejería de crédito y el manejo de deuda.

Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.
505 Consumers Road, Suite 400
Toronto, Ontario M2J 4V8
1-844-330-5612
www.ConsolidatedCredit.ca/es



CONSOLIDATED

CREDIT COUNSELING SERVICES OF CANADA, INC.®

Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.



Felicitaciones por dar este importante paso hacia un futuro financiero más próspero. Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc. ha estado ayudando a los canadienses de todo el país a resolver sus problemas de crédito y deuda durante años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de veinticinco publicaciones para ayudarlos a mejorar sus finanzas personales. Ingresando a www.consolidatedcredit.ca/es puede acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. Tenemos herramientas para ayudarlo a liberarse de las deudas, usar su dinero sabiamente, planificar el futuro y crear riqueza. Los temas que aborda Consolidated Credit Counseling Services of Canada van desde el robo de identidad hasta la creación de una mejor calificación crediticia; desde cómo comprar una casa hasta cómo pagar la universidad. En nuestro sitio web también encontrará herramientas interactivas que le permitirán calcular su deuda y ver cuánto le está costando.

Nos dedicamos a la educación financiera personal y a proporcionar consejos gratuitos a los canadienses para que puedan llevar una vida sin deudas. Si usted está sobrecargado por una deuda de tarjeta de crédito con altas tasas de interés, entonces lo invito a hablar con uno de nuestros consejeros capacitados sin costo alguno llamando al 1-844-330-5612 para obtener consejería profesional gratuita.

Sinceramente,

Jeffrey Schwartz

Director Ejecutivo

Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.

La elaboración de un presupuesto puede ser fácil: lo que usted necesita saber

Aprenda a manejar con éxito su dinero y a evitar problemas de crédito. Esta guía le dará técnicas de manejo del dinero que pueden ponerlo en control de sus finanzas y ayudarle a planear un futuro financiero exitoso.

Hemos creado esta guía con dos propósitos en mente:

- Ayudarlo a crear un presupuesto exitoso y lograr ponerlo en práctica
- Para darle estrategias probadas para evitar la deuda excesiva.

Sacar el máximo provecho de su dinero puede ser difícil, pero sin un presupuesto, es casi imposible.

La elaboración de un presupuesto puede ser fácil si utiliza las herramientas y pautas adecuadas. Recuerde, ahora es un gran momento para aprender a crear y vivir dentro de un presupuesto. Cuanto más retrase el proceso de elaboración del presupuesto, más tiempo estará en el caos financiero. Si no aprende a manejar su dinero ahora, los dolores de cabeza que crean sus deudas pueden permanecer con usted por mucho tiempo.

La elaboración de un presupuesto puede ser fácil si utiliza las herramientas y pautas adecuadas. Recuerde, ahora es un gran momento para aprender a crear y vivir dentro de un presupuesto. Cuanto más retrase el proceso de elaboración del presupuesto, más tiempo estará en el caos financiero. Si no aprende a manejar su dinero ahora, los dolores de cabeza que crean sus deudas pueden permanecer con usted por mucho tiempo.

Tarjeta de crédito "Come-On's"

"Como estudiante de primer año en la Universidad, diferentes compañías de tarjetas de crédito que ofrecían sus tarjetas me atrajeron. Al principio, pensé que una tarjeta de crédito era lo suficientemente buena para mí. No tenía un verdadero trabajo a tiempo completo, pero ganaba un poco de dinero trabajando como guía turístico.

Las ofertas siguieron llegando. Antes de darme cuenta tenía al menos 6 tarjetas en mi haber y una carga de deuda sobre mis hombros. Ahora, como madre de un niño de año y medio, mi deuda de estudiante me ha afectado mucho.

No puedo conseguir un apartamento decente o alquilar una casa debido a mi crédito y no puedo ser aprobada para préstamos. El acoso, las amenazas de demandas, las constantes cartas y facturas han afectado mi vida. Si pudiera cambiar el pasado lo haría.

Actualmente, todavía tengo la deuda de la tarjeta de crédito que creé cuando era estudiante y me llevará años pagarla debido a mis otras obligaciones. Espero poder ayudar a alguien más con mi historia porque meterse en una gran deuda de tarjeta de crédito no vale la pena por los dolores de cabeza y el rechazo".

Ahora es una cliente de Consolidated Credit y está en camino de estar libre de deudas.

Manejo de la deuda

No se puede lograr la libertad financiera sin un presupuesto. ¿Por qué? La gente que puede rendir cuentas de su dinero tiene el control. No se puede dirigir un negocio con éxito sin un plan de negocios. Y no puede dirigir con éxito su hogar sin un presupuesto.

Comience este proceso anotando sus gastos fijos mensuales como el alquiler, los pagos del auto y el seguro.

Luego haga una lista de sus gastos flexibles como comestibles, agua, gasolina y otros. Finalmente, haga una lista de los gastos discrecionales como ropa, entretenimiento, etc. Asegúrese de no dejar nada fuera; ¡no olvide su taza de café de la mañana o su periódico! La clave es incluir todos los gastos desde un caramelo hasta el pago de la hipoteca. Revise su resumen de cuenta bancario o el historial de Interac en línea para ver dónde ha estado gastando dinero.

Use estos porcentajes sugeridos para el gasto y mire cómo se comparan sus gastos.

Vivienda	25%
Ahorro	15%
Transporte	15%
Servicios Públicos	10%
Comida	10%
Ropa	5%
Médico/Salud	5%
Personal	5%
Entretenimiento	5%
Deudas	5%



Consejos para el uso inteligente del crédito

- Busque la tarjeta de crédito con la mejor tasa de interés. Considere la posibilidad de utilizar una tarjeta para los saldos que pagará en su totalidad y otra tarjeta con una tasa de interés baja para las ocasiones en que necesite llevar un saldo. Una lista de tarjetas de crédito está disponible en creditcards.ca.
- No pague intereses por artículos que realmente no necesita, o por cosas que ya habrán desaparecido para cuando reciba su factura. Si lo hace, es como comprar algo por más del precio.
- Lea los acuerdos de su tarjeta de crédito y la correspondencia que recibe de sus acreedores. Puede

haber información importante en ellos. Por ejemplo, los emisores de tarjetas de crédito generalmente pueden cambiar su tasa de interés con sólo 30 días de aviso por escrito - incluso en una tarjeta con una tasa fija.

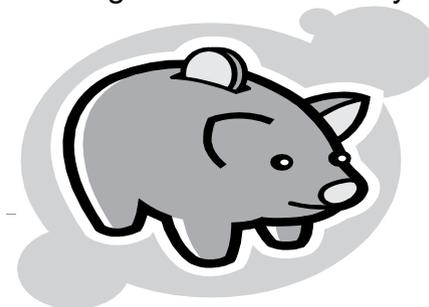


- Siempre envíe por correo los pagos de sus tarjetas de crédito al menos 7 días hábiles antes de la fecha de vencimiento o pague en línea cuando sea posible. Su tasa de interés en las nuevas compras, así como cualquier saldo actual, puede aumentar a una tasa muy alta si se retrasa. Cuando paga tarde, se convierte en un riesgo para su banco. Para mitigar ese riesgo, su banco puede aumentar las tasas de interés o incluso cerrar su cuenta
- El pago atrasado de sus cuentas también puede provocar un rápido descenso de su calificación crediticia. La mayoría de los acreedores reportan los pagos más tarde de 30 días a las agencias de crédito y varios, como Sears, lo harán tan pronto como usted no haga su primer pago. Este historial puede permanecer en su reporte de crédito hasta diez años y toma mucho más tiempo reconstruir su historial de crédito que empeorarlo.
- Llame a sus emisores si no puede hacer un pago mensual a tiempo. Pregunte acerca de arreglos de pago alternativos (por ejemplo, descansos de pago) que no dañen su crédito o aumenten su tasa de interés. No espere hasta que llegue la fecha de vencimiento para llamar a sus acreedores. Asegúrese de llamar tan pronto como se dé cuenta de que no tendrá los fondos para pagar.
- Notifique al emisor de su tarjeta de crédito 30 días

antes de mudarse, y no asuma que no tiene que pagar la cuenta si no la recibe. Si la cuenta no llega, llame al emisor de su tarjeta o al prestamista inmediatamente.

- Trate de pagar su saldo total cada mes. Hacer el pago mínimo es más barato ahora pero mucho más caro a largo plazo. Por ejemplo, si hace los pagos mínimos sólo sobre un saldo de tarjeta de crédito de \$1,000 con una tasa de interés del 18%, le tomará más de 12 años pagar.
- Intente mantener los pagos de sus deudas en menos del 10% de sus ingresos después de impuestos. Si se lleva a casa \$750 al mes, no gaste más de \$75 al mes a crédito.
- Tenga cuidado con la financiación que no ofrece ningún interés, ningún pago por un período de tiempo específico. Muchas tiendas de muebles y electrónica ofrecen ofertas de manera constante. Suena muy bien cuando estás en la tienda; sin embargo, si no paga el saldo total antes de la fecha de vencimiento de la promoción, se le facturarán todos los intereses que se hubieran acumulado desde la fecha de compra. Es mejor esperar a comprar hasta que haya ahorrado suficiente dinero para comprar el artículo en su totalidad con dinero en efectivo o al menos hasta que pueda poner al menos el 50% en efectivo.

La clave para manejar el crédito es no quedar atrapado en la mentalidad de "compraré ahora y pagaré después". Cuando pida prestado, pregúntese cómo y cuándo pagará la deuda y cuánto le costará. En la siguiente página hay una Hoja de Trabajo de Préstamos que hemos creado. Úsela para llevar un registro de su deuda y crear un plan de pago.



Hoja de cálculo de préstamos

En esta hoja de cálculo, enumere sus préstamos actuales o los préstamos que está pensando en tomar. Calcule el costo de los pagos del préstamo previsto antes de pedirlo y compárelo con sus ingresos y obligaciones pendientes.

Nombre del acreedor	Tasa de interés	Cantidad total adeudada	Pago mensual	Duración del préstamo	Costo de interés
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$
	%	\$	\$		\$

Taza de interés promedio _____

Cantidad total adeudada \$ _____

Total de pagos mensuales \$ _____

Tiempo total de pago _____

Total gastado en intereses \$ _____



Ingresos

El primer paso en la creación de su presupuesto es enumerar todas las fuentes de ingresos mensuales, incluyendo regalos, bonos, aumentos del costo de vida, subsidios, etc. Para totalizar sus ingresos, utilice la siguiente Hoja de Calculos de Ingresos:

Fuentes de ingresos	Ingresos semanales y bisemanales	Ingresos mensuales
Sus salarios	\$	\$
Salario del cónyuge	\$	\$
Salarios a tiempo parcial	\$	\$
Manutención de niños	\$	\$
Pensión alimenticia	\$	\$
Pensión	\$	\$
Beneficios para los veteranos	\$	\$
Otros	\$	\$
Total	\$	\$

SUGERENCIA: Páguese a sí mismo primero. Cree una cuenta de ahorros y transfiera el 5% de sus ingresos a la cuenta y trate de olvidarse de ello. ¡El dinero extra será útil cuando lo necesite!

Gastos

El siguiente paso es hacer una lista de sus gastos. Los gastos se separan en tres categorías: "fijos", "flexibles" y "discrecionales".

Hoja de cálculo de la deuda de la tarjeta de crédito

La deuda de la tarjeta de crédito se considera un gasto fijo porque normalmente sigue siendo la misma cada mes. Use el siguiente formulario para anotar su deuda mensual de la tarjeta de crédito. Enumere las principales tarjetas de crédito, tarjetas de crédito de tiendas departamentales, tarjetas de crédito de gasolina y tarjetas de restaurantes. Cuando termine, sume la cantidad y transfírela a la columna apropiada en la hoja de cálculo de gastos fijos en la siguiente página.

Nombre del acreedor	Tasa de interés	El saldo que se debe	Pago mensual
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$

Tasa de interés promedio de todas las tarjetas: _____

% Total adeudado: \$ _____

Total del pago mensual: \$ _____

Hoja de trabajo de gastos fijos

Gastos mensuales	Pagos actuales
Hipoteca/alquiler	\$
Impuestos de bienes raíces	\$
Seguro de los propietarios	\$
Préstamos de automóviles/ Pagos de alquiler (incluidos los impuestos)	\$
Seguro de automóviles	\$
Préstamos estudiantile	\$
Pensión alimenticia/ Manutención de los hijos	\$
Deuda de la tarjeta de crédito (total de la hoja de cálculo de la tarjeta de crédito)	\$
Otros	\$
Total	\$

Hoja de cálculo de gastos flexibles

El siguiente paso es hacer una lista de sus gastos flexibles. Estos gastos son aquellos en los que controla la cantidad de dinero que gasta. A veces los gastos flexibles son artículos que necesita, como los comestibles, pero puede controlar cuánto gasta en ellos eligiendo artículos menos caros, comprando en tiendas de descuento, etc. Dependiendo de sus circunstancias, algunos de los artículos listados pueden caer en la categoría de Gastos Fijos.

Gastos mensuales	Pagos actuales	Ajustado al balance de ingresos
Factura telefónica	\$	\$
Factura de electricidad/ Gas/Aceite/ Combustible	\$	\$
Factura de televisión por cable	\$	\$
Comestibles	\$	\$
Suministros para el hogar	\$	\$
Suministros escolares	\$	\$
Ropa	\$	\$
Tintorería / Lavandería	\$	\$
Ahorros (el 5% es su objetivo inicial)	\$	\$
Otro	\$	\$
Total	\$	\$

Hoja de cálculo de gastos discrecionales

El siguiente paso es enumerar todos los demás gastos no enumerados en las categorías anteriores. Los llamamos Gastos Discrecionales. Estos son artículos que no son necesarios para la supervivencia. Si la relación entre gastos e ingresos está desequilibrada y gasta más dinero del que gana, los artículos de esta categoría deben eliminarse o reducirse.

Gastos mensuales	Pagos actuales	Ajustado al balance de ingresos
Recreación	\$	\$
Películas/Reproducciones	\$	\$
Cenar afuera	\$	\$
Eventos deportivos	\$	\$
Revistas/ Periódicos	\$	\$
Peluquería/Salón de Belleza	\$	\$
Hobbies	\$	\$
Recaudación de fondos/ Cuotas/Donaciones de caridad	\$	\$
Café	\$	\$
Otro	\$	\$
Total	\$	\$

¿Dónde se encuentra...?

Ahora que ha compilado sus ingresos y gastos, es hora de calcular los grandes totales. Todos los gastos se totalizan y luego se restan de la cifra total de ingresos del mes.

Luego, divide los gastos totales por la frecuencia de los ingresos o el número de cheques de pago que el hogar recibe cada mes. Esto le dirá cuánto dinero debe apartar de cada cheque de pago. Si el total de los gastos es mayor que el total de los ingresos, está fuera de camino financieramente hablando.

Debe comenzar a priorizar los gastos. Lleve un registro de cuándo utiliza las tarjetas de crédito. Luego pregúntese si quiere pedir prestado cada mes para estos gastos. Cada mes, se debe apartar suficiente dinero para cubrir los gastos fijos y algunos flexibles. Este método de reserva le ahorrará el tener que vivir de cheque en cheque. Revise el plan de gastos al comienzo de cada período de ingresos. Al final de cada mes, compare los gastos reales con los presupuestados. A medida que pase el tiempo y se ajuste a su presupuesto, puede que sólo necesite realizar esta comparación trimestralmente.

Analizador de presupuesto de fin de mes

Después del segundo mes de utilizar su presupuesto, utilice la siguiente hoja para comparar lo que realmente gastó con la cantidad que presupuestó. Esto le dará una idea clara de lo realista que es su presupuesto. Esto también le permitirá ser más preciso al calcular su próximo presupuesto mensual. Haga suficientes copias para que pueda completar este ejercicio cada mes hasta el final del año.

Gastos	Presupuestado	Realidad
Hipoteca/Alquiler		
Agua/Gas/Aceite		
Teléfono		
Pago del automóvil		
Seguros		
Gas		
Estacionamiento		
Autobús/Tren		
Comestibles		
Suministros		
Cuidado personal		
Artículos de tocador		
Ropa/Accesorios		
Tintorería		
Médico/Dentista (copago/ medicamentos de venta libre)		
Espiritual/Diezmo		
Terapia/Consejería financiera		
Mascotas		
Películas		
Alquiler de Video		
Conciertos/Eventos deportivos		
Cenas afuera/ para llevar		
Ahorros/Fondos de Emergencia		
Acciones/Fondos Mutuos/GIC's		
Regalos		
Periódicos/Revistas		
Cuotas/Donaciones		
Total		

La historia de una familia

"Éramos la típica familia que vivía de sueldo en sueldo sin ahorros y sin dinero que nos quedara mucho antes de que terminara el mes. Pagar las cuentas era una pesadilla, e ir a la tienda era aún peor. El dinero escaseaba y había mucha demanda.

Solíamos entrar en pánico y culparnos unos a otros si algo inesperado ocurría, pero ahora tenemos un pequeño extra para esas emergencias porque ahora sabemos cómo vivir con un presupuesto.

¡Con la ayuda de Consolidated Credit, poder pagar todas nuestras facturas a tiempo se convirtió en una realidad! ¡Hacer un depósito en nuestra cuenta de ahorros se convirtió en una rutina! La mayor emoción es ver que los saldos de las tarjetas de crédito bajan y saber que hay luz al final del túnel. Saber que en unos pocos años estas enormes deudas que se cernían sobre nuestras cabezas como nubes de lluvia se dispersarían y que estaríamos en camino a la independencia financiera fue maravilloso.

Sin embargo, lo más importante que nos ha dado Consolidated Credit es el respeto por nosotros mismos y el orgullo que nos ha devuelto. La vida se vuelve menos estresante y puede disfrutar de sus hijos y participar en sus vidas en lugar de preocuparse por el dinero y siempre decirles "No, no podemos permitirnoslo". Así que, en esencia, el Programa de Manejo de Deudas de Consolidated Credit también permitió a nuestros hijos tener una infancia más feliz".

Consejos de crédito para vivir

Recuerda siempre que el crédito es un préstamo. Es dinero real que debe devolver.

Vaya despacio. Consiga una tarjeta con un límite bajo y úsela responsablemente antes de considerar conseguir otra. Busque la mejor oferta. Estudie el contrato de su tarjeta con atención y siempre lea las inscripciones en letra pequeña que se adjuntan con cada factura. Las ofertas de las tarjetas de crédito varían sustancialmente, y el emisor puede cambiar los términos con un aviso escrito de 30 días. Trate de pagar su saldo total cada mes. Pagar el mínimo puede ser muy caro.

Siempre pague a tiempo. Un solo error puede poner una marca negativa en su reporte de crédito y puede hacer que sus acreedores aumenten su tasa de interés al máximo.

Establezca un presupuesto, sígalo fielmente y vigile cuánto debe a crédito. Una buena regla general es mantener los pagos de sus deudas por debajo del 15 por ciento de sus ingresos netos después de impuestos.

Manténgase en contacto con su emisor. En el caso de que se retrase con un pago, llámelos antes de la fecha de vencimiento. Ellos pueden tener acuerdos de pago alternativos que no dejarán una marca negativa en su calificación de crédito. Sin embargo, pueden necesitar algo de tiempo para establecer los acuerdos de pago, así que no espere hasta el último minuto para llamar.

A la primera señal de peligro crediticio, como usar una tarjeta para pagar otra, deje de usar la tarjeta, deje de llevarla consigo y guarde sólo una tarjeta para emergencias.

Acerca de Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.

Consolidated Credit Counseling Services of Canada es una organización benéfica registrada, orientada al consumidor y sin fines de lucro. Somos líderes en la industria en la prestación de servicios de consejería de crédito y el manejo de deuda. Nuestra misión es ayudar a las personas y las familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarlos a resolver los problemas de manejo del dinero mediante la educación, la motivación y la consejería profesional. Nuestra organización se financia principalmente mediante contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarle dinero a nuestros clientes y liquidar sus deudas a una tasa excelente.

Nos dedicamos a empoderar a los consumidores a través de programas educativos que los ayuden a evitar el gasto en exceso y el abuso desmedido de las tarjetas de crédito, así como para alentarlos a ahorrar e invertir. Independientemente de si sus problemas financieros se deben a la compra de una nueva casa, al nacimiento de un niño, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudar.

* Si va navegando hacia un mar de deudas, cambie el curso ahora mismo. Visite www.consolidatedcredit.ca/es o llame al 1-844-330-5612 para obtener asesoría profesional gratuita de un consejero de crédito capacitado.

¡Libérese ahora mismo DE SUS DEUDAS!

Consolidated Credit Counseling Services of Canada, una organización benéfica registrada, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos.

Además, puede beneficiarse de programas de manejo de deuda personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarlo a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros profesionales negociarán directamente con sus acreedores para ayudarlo a:

- ¡Reducir o incluso eliminar las tasas de interés!
- Bajar los pagos mensuales.
- Eliminar los cargos por exceso de límite.
- Consolidar las deudas en un pago más bajo.
- Acelerar el pago de su deuda.
- Reconstruir su calificación crediticia.
- Ahorrar miles de dólares.
- ¡Elaborar un plan para estar libre de deudas!



¡Llame hoy y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-844-330-5612

o visite www.ConsolidatedCredit.ca/es

Puede estar libre de deudas



Estamos para ayudarle

- Reducir o eliminar los cargos por intereses.
- Consolidar las facturas de las tarjetas de crédito en un pago mensual más bajo
- Pagar su deuda en la mitad de tiempo
- Ahorrar miles de dólares.



Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.
505 Consumers Road, Suite 400 • Toronto, Ontario M2J 4V8
1-844-330-5612

www.ConsolidatedCredit.ca/es • Email: counsellor@ConsolidatedCredit.ca