

GUÍA PARA AYUDARTE A SALIR DE DEUDA

Patrocinado por:

**WELLS
FARGO**

FUTURO

Guía para ayudarte a **SALIR DE DEUDA**

1	Introducción	3
	¿Qué es la deuda personal?	
	¿Cuáles son las causas de la deuda personal?	
	¿Cuáles son las consecuencias de la deuda personal?	
2	Pasos para salir de deuda personal	12
	Paso 1: Haz un presupuesto	
	Paso 2: Reduce tus gastos	
	Paso 3: Aumenta tus ingresos	
	Paso 4: Elige una estrategia de pago	
	Paso 5: Permanece motivado	
3	Estrategias de pago	16
	Método de la avalancha	
	Método de la bola de nieve	
	Método de la combinación	
4	Recursos adicionales	20
	Consejeros financieros	
	Organizaciones sin fines de lucro	
	Ayuda gubernamental	
5	Conclusión	23
	Consejos adicionales	
	Historias de éxito	

Introducción



INTRODUCCION

La deuda personal puede ser una carga pesada. Puede dificultar el ahorro para el futuro, comprar una casa o incluso encontrar un trabajo. Si estás luchando con la deuda, no estás solo.

Según la Oficina del Censo de los Estados Unidos, el 80% de los adultos estadounidenses tienen alguna deuda. El promedio de deuda de los adultos estadounidenses es de \$38,000.

La deuda personal puede tener una serie de consecuencias negativas, que incluyen:

- **Problemas financieros:** La deuda personal puede dificultar el ahorro para el futuro, comprar una casa o incluso encontrar un trabajo.
- **Estrés y ansiedad:** La deuda personal puede aumentar el estrés y la ansiedad. Si estás preocupado por cómo vas a pagar tus deudas, puede ser difícil dormir, concentrarse en el trabajo o disfrutar de la vida.
- **Problemas legales:** En algunos casos, la deuda personal puede conducir a problemas legales, como embargos o juicios.

Salir de la deuda personal lleva tiempo y esfuerzo, pero es posible. Al seguir los pasos descritos en esta guía, puedes desarrollar un plan para salir de la deuda y mejorar tu salud financiera.

Objetivos de la guía

El objetivo de esta guía es proporcionarte las herramientas y el conocimiento que necesitas para salir de la deuda personal. Esta guía te ayudará a comprender las causas y las consecuencias de la deuda personal, y te proporcionará consejos prácticos para desarrollar un plan de salida de la deuda.

¿Quién debería leer esta guía?

Esta guía está dirigida a cualquier persona que esté luchando con la deuda personal. Si tienes deudas de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, préstamos para automóviles o cualquier otra deuda, esta guía puede ayudarte a

salir de ellas.

Cómo utilizar esta guía

Esta guía está dividida en cinco secciones:

- **Causa y consecuencias de la deuda personal**
- **Pasos para salir de la deuda personal**
- **Estrategias de pago de deudas**
- **Recursos adicionales**
- **Conclusión**

Puedes leer la guía de principio a fin o saltar a las secciones que sean más relevantes para tu situación.

Consejos para salir de la deuda personal

Aquí hay algunos consejos generales que pueden ayudarte a salir de la deuda personal:

- **Sé realista sobre tus objetivos.** No te propongas pagar todas tus deudas de la noche a la mañana. Establece metas pequeñas y alcanzables que te ayuden a mantenerte motivado.
- **Sé paciente.** Salir de la deuda lleva tiempo y esfuerzo. No te desanimes si no ves resultados inmediatos.
- **No te rindas.** Si te desvías de tu plan, no te desanimes. Vuelve a encarrilarte y sigue adelante.

Acompáñate de un consejero financiero

Si estás luchando con la deuda personal, puede ser útil buscar ayuda de un consejero financiero. Un consejero financiero puede ayudarte a evaluar tu situación financiera, a crear un presupuesto y a elegir una estrategia de pago de deudas.

Hay muchos consejeros financieros disponibles, así que asegúrate de investigar y elegir uno que sea adecuado para tus necesidades.

¿Qué es la deuda personal?

La deuda personal es el dinero que una persona debe a otra persona, empresa o institución financiera. Puede ser causada por una variedad de factores, como compras a crédito, préstamos estudiantiles, hipotecas o préstamos para automóviles.

La deuda personal puede tener un impacto significativo en la vida financiera de una persona. Puede dificultar el ahorro para el futuro, comprar una casa o incluso encontrar un trabajo. También puede aumentar el estrés y la ansiedad.

Tipos de deuda personal

Hay muchos tipos diferentes de deuda personal. Algunos de los tipos más comunes incluyen:

- **Tarjetas de crédito:** Las tarjetas de crédito son una forma popular de comprar a crédito. Sin embargo, pueden ser muy costosas si no se usan con responsabilidad.
- **Préstamos estudiantiles:** Los préstamos estudiantiles son préstamos que se utilizan para pagar la matrícula, las tarifas y los gastos de manutención de la universidad. Pueden ser muy costosos y pueden tomar muchos años pagarlos.
- **Hipotecas:** Las hipotecas son préstamos que se utilizan para comprar una casa. Pueden ser muy grandes y pueden tomar muchos años pagarlos.
- **Préstamos para automóviles:** Los préstamos para automóviles son préstamos que se utilizan para comprar un automóvil. Pueden ser costosos y pueden tener tasas de interés altas.

Causas de la deuda personal

Las causas de la deuda personal pueden variar de persona a persona. Algunas de

las causas más comunes incluyen:

- **Compras impulsivas:** Las compras impulsivas pueden llevar rápidamente a la deuda. Es importante planificar antes de comprar algo y asegurarse de que se pueda pagar.
- **Eventos inesperados:** Los eventos inesperados, como una pérdida de empleo o una enfermedad, pueden hacer que sea difícil mantenerse al día con los pagos de la deuda.
- **Mala gestión financiera:** La mala gestión financiera puede llevar a la acumulación de deuda. Es importante crear un presupuesto y seguirlo.

Consecuencias de la deuda personal

La deuda personal puede tener una serie de consecuencias negativas, que incluyen:

- **Problemas financieros:** La deuda personal puede dificultar el ahorro para el futuro, comprar una casa o incluso encontrar un trabajo.
- **Estrés y ansiedad:** La deuda personal puede aumentar el estrés y la ansiedad.
- **Problemas legales:** En algunos casos, la deuda personal puede conducir a problemas legales, como embargos o juicios.

Cómo salir de la deuda personal

Salir de la deuda personal puede ser un desafío, pero es posible. Aquí hay algunos consejos que pueden ayudar:

- **Haz un presupuesto:** El primer paso para salir de la deuda personal es crear un presupuesto. Esto te ayudará a ver cuánto dinero estás gastando y en qué.
- **Reduce tus gastos:** Una vez que sepas cuánto dinero estás gastando, puedes empezar a reducir tus gastos. Hay muchas maneras de hacerlo, como cancelar suscripciones, cocinar en casa más a menudo o encontrar formas de ahorrar

dinero en los viajes.

- **Aumenta tus ingresos:** Si puedes, intenta aumentar tus ingresos. Puedes buscar un segundo trabajo, pedir un aumento o encontrar formas de generar ingresos pasivos.
- **Elige una estrategia de pago:** Hay varias estrategias de pago de deudas diferentes que puedes usar. Elige una que se adapte a tu situación financiera y a tus objetivos.
- **Permanece motivado:** Salir de la deuda personal lleva tiempo y esfuerzo, pero es posible. Permanece motivado estableciendo metas específicas y fechas límite, y haciendo un seguimiento de tu progreso.

Si necesitas ayuda para salir de la deuda personal, hay varios recursos disponibles. Puedes hablar con un consejero financiero, una organización sin fines de lucro o incluso el gobierno.

Las causas de la deuda personal pueden variar de persona a persona, pero algunas de las causas más comunes incluyen:

- **Compras impulsivas:** Las compras impulsivas pueden llevar rápidamente a la deuda. Es importante planificar antes de comprar algo y asegurarse de que se pueda pagar.
- **Eventos inesperados:** Los eventos inesperados, como una pérdida de empleo o una enfermedad, pueden hacer que sea difícil mantenerse al día con los pagos de la deuda.
- **Mala gestión financiera:** La mala gestión financiera puede llevar a la acumulación de deuda. Es importante crear un presupuesto y seguirlo.

Compras impulsivas

Las compras impulsivas son compras que se realizan sin pensar en las consecuencias financieras. Pueden ser motivadas por una variedad de factores, como el deseo de tener algo nuevo, el impulso de comprar o la presión de los amigos o la familia.

Las compras impulsivas pueden ser especialmente peligrosas si se realizan con tarjetas de crédito. Las tarjetas de crédito suelen tener tasas de interés altas, lo que puede hacer que las deudas crezcan rápidamente.

Eventos inesperados

Los eventos inesperados, como una pérdida de empleo o una enfermedad, pueden hacer que sea difícil mantenerse al día con los pagos de la deuda. Si pierdes tu trabajo, es posible que no puedas pagar tus préstamos estudiantiles, hipoteca o pagos de alquiler. Si te enfermas, es posible que tengas que pagar gastos médicos inesperados.

Mala gestión financiera

La mala gestión financiera puede llevar a la acumulación de deuda. Si no sabes cuánto dinero tienes y en qué lo estás gastando, es más probable que te excedas y te endeudas.

Es importante crear un presupuesto y seguirlo. Un presupuesto te ayudará a ver cuánto dinero tienes y en qué lo estás gastando. Esto te ayudará a identificar áreas donde puedes recortar gastos y ahorrar dinero.

Otras causas de la deuda personal pueden incluir:

- **Educación:** Los préstamos estudiantiles son una forma común de financiar la educación superior. Pueden ser muy costosos y pueden tomar muchos años pagarlos.
- **Vivienda:** Las hipotecas son una forma común de financiar la compra de una casa. Pueden ser muy grandes y pueden tomar muchos años pagarlas.
- **Automóviles:** Los préstamos para automóviles son una forma común de financiar la compra de un automóvil. Pueden ser costosos y pueden tener tasas de interés altas.
- **Gastos médicos:** Los gastos médicos inesperados pueden ser muy costosos. Si no tienes seguro médico, es posible que tengas que endeudarte para pagarlos.

Si estás luchando con la deuda personal, es importante buscar ayuda. Hay muchos recursos disponibles para ayudarte a salir de la deuda, como consejeros financieros, organizaciones sin fines de lucro y el gobierno.

La deuda personal puede tener una serie de consecuencias negativas, que incluyen:

- **Problemas financieros:** La deuda personal puede dificultar el ahorro para el futuro, comprar una casa o incluso encontrar un trabajo. Si estás endeudado, es posible que no tengas suficiente dinero para ahorrar para la jubilación, comprar una casa o hacer una inversión. También puede ser más difícil encontrar un trabajo, ya que los empleadores pueden no querer contratar a alguien que tenga problemas financieros.
- **Estrés y ansiedad:** La deuda personal puede aumentar el estrés y la ansiedad. Si estás preocupado por cómo vas a pagar tus deudas, puede ser difícil dormir, concentrarse en el trabajo o disfrutar de la vida. El estrés y la ansiedad pueden tener un impacto negativo en tu salud física y mental.
- **Problemas legales:** En algunos casos, la deuda personal puede conducir a problemas legales, como embargos o juicios. Si no puedes pagar tus deudas, el acreedor puede embargar tu propiedad o demandarte.

Si estás luchando con la deuda personal, es importante buscar ayuda. Hay muchos recursos disponibles para ayudarte a salir de la deuda, como consejeros financieros, organizaciones sin fines de lucro y el gobierno.

Aquí hay algunos consejos para ayudar a reducir el impacto de la deuda personal:

- **Crea un presupuesto y síguelo.** Esto te ayudará a ver cuánto dinero tienes y en qué lo estás gastando.
- **Reduce tus gastos.** Hay muchas maneras de hacerlo, como cancelar suscripciones, cocinar en casa más a menudo o encontrar formas de ahorrar dinero en los viajes.
- **Aumenta tus ingresos.** Puedes buscar un segundo trabajo, pedir un aumento

o encontrar formas de generar ingresos pasivos.

- **Pide ayuda a un consejero financiero.** Un consejero financiero puede ayudarte a desarrollar un plan para salir de la deuda.

Pasos para salir de la deuda



Salir de la deuda personal lleva tiempo y esfuerzo, **PERO ES POSIBLE.**



PASO 1: HAZ UN PRESUPUESTO

El primer paso para salir de la deuda personal es crear un presupuesto. Esto te ayudará a ver cuánto dinero tienes y en qué lo estás gastando.

Para crear un presupuesto, necesitarás rastrear todos tus ingresos y gastos durante un período de tiempo, como un mes o un trimestre. Una vez que tengas esta información, podrás identificar áreas donde puedes recortar gastos.

Hay muchas formas de crear un presupuesto. Puedes usar una hoja de cálculo, una aplicación de presupuesto o simplemente un bolígrafo y papel.

Aquí hay algunos consejos para crear un presupuesto:

- Sé realista sobre tus ingresos y gastos.
- Incluye todos tus ingresos, incluso los ingresos ocasionales.
- Sé específico sobre tus gastos.
- Revisa tu presupuesto regularmente y haz ajustes según sea necesario.

PASO 2: REDUCE TUS GASTOS

Una vez que tengas un presupuesto, puedes empezar a reducir tus gastos. Hay muchas maneras de hacerlo, como:

- Cancelar suscripciones o servicios que no uses.
- Cocinar en casa más a menudo.
- Llevar un registro de tus gastos para identificar áreas donde puedes recortar.

- Busca formas de ahorrar dinero en las cosas que necesitas, como transporte, alimentos y vivienda.

PASO 3: AUMENTA TUS INGRESOS

Si puedes, intenta aumentar tus ingresos. Puedes buscar un segundo trabajo, pedir un aumento o encontrar formas de generar ingresos pasivos.

Aquí hay algunos consejos para aumentar tus ingresos:

- Busca oportunidades de trabajo adicionales.
- Pide un aumento a tu empleador.
- Aprende nuevas habilidades que puedan ayudarte a ganar más dinero.
- Invierte en activos que te generen ingresos.

PASO 4: ELIGE UNA ESTRATEGIA DE PAGO

Hay varias estrategias de pago de deudas diferentes que puedes usar. Elige una que se adapte a tu situación financiera y a tus objetivos.

Las dos estrategias de pago de deudas más comunes son:

- **Método de la avalancha:** Paga primero la deuda con la tasa de interés más alta. Una vez que la hayas liquidado, pasa a la deuda con la siguiente tasa de interés más alta.
- **Método de la bola de nieve:** Paga primero la deuda con el saldo más pequeño. Una vez que la hayas liquidado, pasa a la deuda con el siguiente saldo más pequeño.

Otra estrategia de pago de deudas es la **combinación de ambas**, que consiste en pagar primero la deuda con la tasa de interés más alta, pero también realizar pagos mínimos en las demás deudas.

PASO 5: PERMANECE MOTIVADO

Salir de la deuda personal lleva tiempo y esfuerzo, pero es posible. Permanece motivado estableciendo metas específicas y fechas límite, y haciendo un seguimiento de tu progreso.

Aquí hay algunos consejos para permanecer motivado:

- Establece metas específicas y fechas límite.
- Haz un seguimiento de tu progreso.
- Celebra tus éxitos, por pequeños que sean.
- Busca apoyo de amigos, familiares o un consejero financiero.

Salir de la deuda personal puede ser una experiencia desafiante, pero también puede ser muy gratificante. Al seguir estos pasos, podrás lograr tus objetivos y mejorar tu salud financiera.



Estrategias de Pago



Estrategias de pago de deudas

Hay varias estrategias de pago de deudas diferentes que puedes usar. La estrategia que elijas dependerá de tus circunstancias financieras y de tus objetivos.

Método de la avalancha

El método de la avalancha es una estrategia de pago de deudas que se centra en pagar primero la deuda con la tasa de interés más alta. Este método puede ayudarte a ahorrar dinero en intereses a largo plazo.

Para usar el método de la avalancha, sigue estos pasos:

1. Haz una lista de todas tus deudas, incluidas las tasas de interés.
2. Ordena tus deudas de mayor a menor tasa de interés.
3. Paga el mayor pago posible a la deuda con la tasa de interés más alta.
4. Una vez que hayas liquidado la deuda con la tasa de interés más alta, pasa a la deuda con la siguiente tasa de interés más alta.

Método de la bola de nieve

El método de la bola de nieve es una estrategia de pago de deudas que se centra en pagar primero la deuda con el saldo más pequeño. Este método puede ayudarte a ganar impulso y motivación para pagar tus deudas.

Para usar el método de la bola de nieve, sigue estos pasos:

1. Haz una lista de todas tus deudas, incluidos los saldos.
2. Ordena tus deudas de menor a mayor saldo.
3. Paga el mayor pago posible a la deuda con el saldo más pequeño.
4. Una vez que hayas liquidado la deuda con el saldo más pequeño, pasa a la deuda con el siguiente saldo más pequeño.

Método de la combinación

El método de la combinación es una estrategia de pago de deudas que combina los elementos del método de la avalancha y el método de la bola de nieve. Este método puede ayudarte a ahorrar dinero en intereses y a ganar impulso para pagar tus deudas.

Para usar el método de la combinación, sigue estos pasos:

1. Haz una lista de todas tus deudas, incluidas las tasas de interés y los saldos.
2. Ordena tus deudas de mayor a menor tasa de interés.
3. Paga el mayor pago posible a la deuda con la tasa de interés más alta.
4. Además del pago mínimo, realiza un pago adicional a la deuda con el saldo más pequeño.
5. Una vez que hayas liquidado la deuda con la tasa de interés más alta, pasa a la deuda con la siguiente tasa de interés más alta.

Ventajas y desventajas de cada estrategia

Método de la avalancha

Ventajas:

- Puedes ahorrar dinero en intereses a largo plazo.
- Es una estrategia simple de seguir.

Desventajas:

- Puede ser desalentador pagar primero la deuda con el saldo más pequeño.

Método de la bola de nieve

Ventajas:

- Puedes ganar impulso y motivación para pagar tus deudas.
- Es una estrategia fácil de seguir

Desventajas

- Puede costarte más dinero en intereses a largo plazo que el método de la avalancha.

Método de la combinación

Ventajas:

- Puedes ahorrar dinero en intereses a largo plazo y ganar impulso para pagar tus deudas.
- Es una estrategia flexible que se puede adaptar a tus necesidades.

Desventajas:

- Puede ser más difícil de seguir que el método de la avalancha o el método de la bola de nieve.

La mejor estrategia para ti

La mejor estrategia de pago de deudas para ti dependerá de tus circunstancias financieras y de tus objetivos. Si tienes deudas con tasas de interés altas, el método de la avalancha puede ser la mejor opción para ti. Si tienes deudas con saldos pequeños, el método de la bola de nieve puede ser la mejor opción para ti. Y si quieres combinar los beneficios de ambas estrategias, el método de la combinación puede ser la mejor opción para ti.

Recursos adicionales



Consejeros financieros

Los consejeros financieros pueden ayudarte a desarrollar un plan para salir de la deuda. Pueden ayudarte a evaluar tu situación financiera, a crear un presupuesto y a elegir una estrategia de pago de deudas.

Para encontrar un consejero financiero, puedes buscar en línea o preguntar a tus amigos, familiares o colegas por recomendaciones. También puedes consultar con la Asociación Nacional de Asesores Financieros (FINRA).

Organizaciones sin fines de lucro

Hay varias organizaciones sin fines de lucro que ofrecen asesoramiento y ayuda financiera a las personas con deudas. Estas organizaciones pueden ayudarte a crear un plan de pago, a negociar con los acreedores y a obtener ayuda para superar las dificultades financieras.

Para encontrar una organización sin fines de lucro que te pueda ayudar, puedes buscar en línea o consultar con la Administración de Servicios Financieros al Consumidor (CFPB).

Ayuda gubernamental

El gobierno federal ofrece algunos programas de ayuda para las personas con deudas, como la Administración para la Pequeña Empresa (SBA) y el Programa de Protección del Crédito del Consumidor (CFPB).

La SBA ofrece préstamos a pequeñas empresas que pueden utilizarse para pagar deudas. El CFPB ofrece recursos para ayudar a las personas a comprender sus derechos y responsabilidades financieras.

Recursos adicionales

Además de los recursos mencionados anteriormente, hay otros recursos

disponibles para ayudarte a salir de la deuda. Estos recursos pueden incluir libros, artículos, sitios web y foros de discusión.

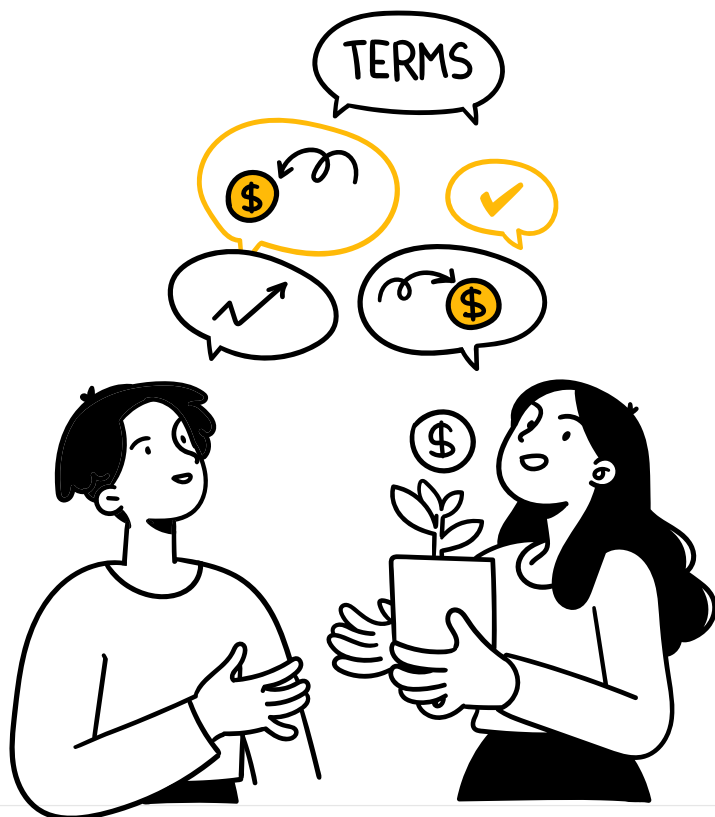
Para encontrar recursos adicionales, puedes buscar en línea o preguntar a tu biblioteca local. Y te invitamos a que sigas visitando tufuturofinanzas.com para que conozcas más recursos que te ayudarán a mejorar tu situación financiera.

Consejos para aprovechar los recursos adicionales

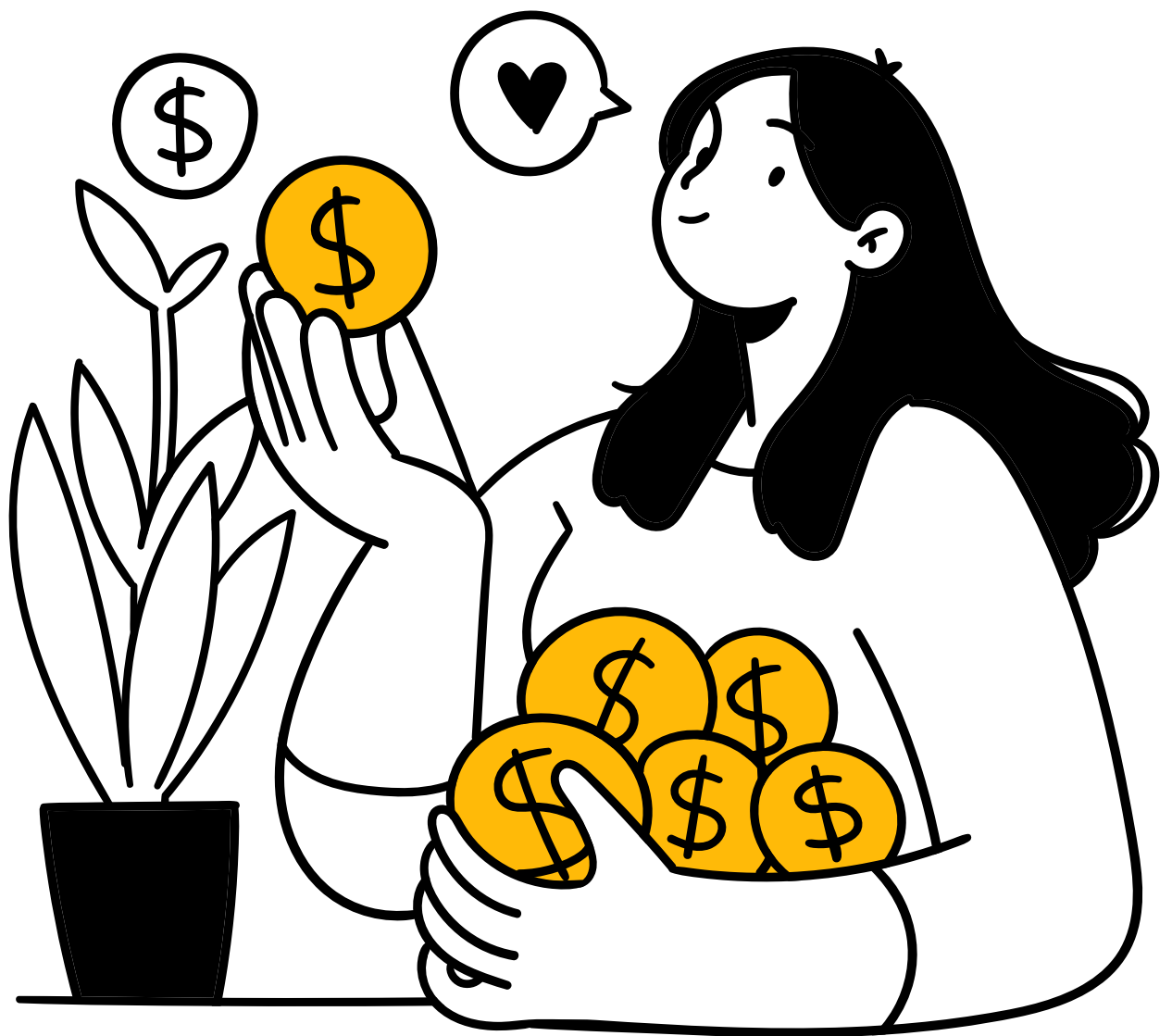
Al buscar ayuda para salir de la deuda, es importante ser proactivo y hacer tu tarea. Tómate el tiempo para investigar los diferentes recursos disponibles y elige los que sean adecuados para tu situación.

También es importante ser honesto y abierto con los consejeros financieros u otras personas que te ayuden. Cuéntales tu situación financiera completa para que puedan ofrecerte el mejor asesoramiento posible.

Salir de la deuda puede ser un desafío,
pero es posible con la ayuda adecuada.



Conclusión



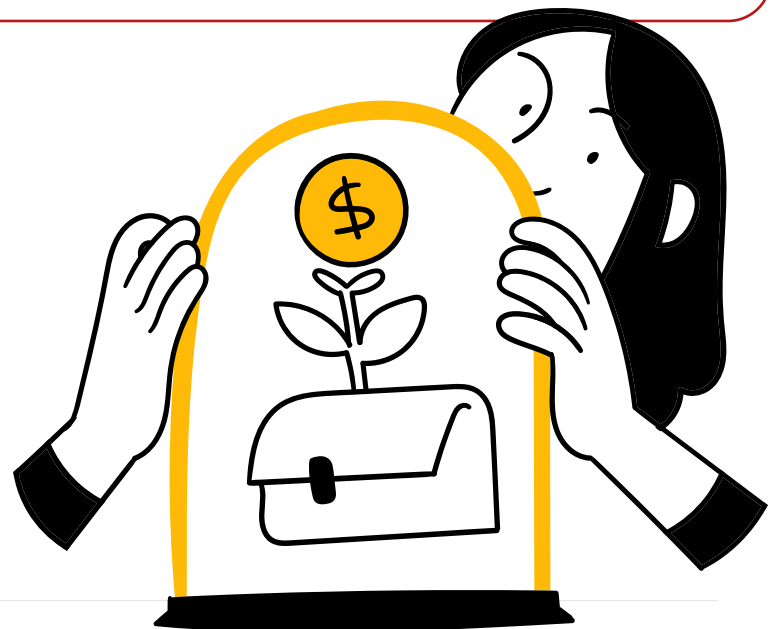
CONCLUSIÓN

Salir de la deuda personal puede ser un desafío, pero es posible con la ayuda adecuada. Al seguir los pasos descritos anteriormente, puedes desarrollar un plan para salir de la deuda y mejorar tu salud financiera.

Consejos adicionales

Aquí hay algunos consejos adicionales que pueden ayudarte a salir de la deuda personal:

- **Sé realista sobre tus objetivos.** No te propongas pagar todas tus deudas de la noche a la mañana. Establece metas pequeñas y alcanzables que te ayuden a mantenerte motivado.
- **Sé paciente.** Salir de la deuda lleva tiempo y esfuerzo. No te desanimes si no ves resultados inmediatos.
- **No te rindas.** Si te desvías de tu plan, no te desanimes. Vuelve a encarrilarte y sigue adelante.



HISTORIAS DE ÉXITO

Hay muchas historias de éxito de personas que han salido de la deuda personal. Estas historias pueden ser una fuente de inspiración y motivación.

Aquí hay un ejemplo de una historia de éxito:

Cristina tenía \$50,000 en deudas de tarjetas de crédito. Estaba abrumada y no sabía cómo salir de ellas. Decidió buscar ayuda de un consejero financiero. El consejero la ayudó a crear un presupuesto y a elegir una estrategia de pago de deudas.

Cristina comenzó a pagar sus deudas con el método de la avalancha. Pagó el mayor pago posible a la deuda con la tasa de interés más alta. Una vez que liquidó esa deuda, pasó a la siguiente.

Cristina tardó cinco años en pagar todas sus deudas. Fue un desafío, pero lo logró. Ahora está libre de deudas y tiene un buen historial crediticio.

Las historias de éxito pueden mostrarte que es posible salir de la deuda personal. Si estás luchando con la deuda, no te rindas. Con la ayuda adecuada, puedes alcanzar tus objetivos.

Si aprendiste algo de valor en esta guía, por favor compártela con tus familiares y amigos.



Patrocinado por:

**WELLS
FARGO**