



Su Dinero Mensual

Presentado por



No cometa estos 6 errores al pagar la deuda

Después de años de poco progreso en el pago de créditos renovables, préstamos estudiantiles, o deudas médicas, un día tuvo una epifanía: es hora de salirse de los acreedores y crear más libertad en su vida pagando esas deudas de una vez y para siempre.

Ahora que tiene ese objetivo de pago de la deuda en mente, sin embargo, todavía es fácil equivocarse el camino, o apenas progresar, al cometer errores comunes que las personas cometen todo el tiempo cuando intentan pagar la deuda.

1. Esperar para construir ahorros de emergencia

Una vez que se toma en serio el pago de la deuda, es fácil ser tan entusiasta con su objetivo que gasta cada dólar extra en cuentas o préstamos. Esos pagos son geniales, pero primero, coloque algo de dinero en un fondo de emergencia, incluso si solo es de \$500 a \$1,000.

Si no tiene ahorros de emergencia y su automóvil necesita reparación o su aire acondicionado se rompe, es posible que deba cargar esos costos a su tarjeta de crédito, incurriendo en una deuda aún mayor. Es mejor tener fondos de emergencia disponibles para atender facturas inesperadas.

2. No tener un plan de pago de deudas

Establecer el pago de la deuda sin un plan es como conducir a otra ciudad sin un mapa que lo guíe. Probablemente se perderá y terminará retrocediendo o tomando desvíos que retrasan significativamente la llegada.

En su lugar, cree una línea de tiempo realista y planifique cómo y cuándo desea alcanzar un saldo cero. Si está casado, asegúrese de que usted y su cónyuge tengan voz y voto sobre cómo alcanzar las metas financieras.

3. Hacer solo pagos mínimos

Si todo lo que paga cada mes en su tarjeta de crédito es el pago mínimo mensual, no avanzará mucho con el pago de la deuda. También pagará intereses sobre el saldo todos los meses.

El estado de cuenta de su tarjeta de crédito contiene una "advertencia de pago mínimo", que detalla cuántos meses llevará pagar el saldo al realizar solo pagos mínimos y el costo total, incluidos los intereses. Pague siempre más del pago mínimo adeudado.

4. Cerrar la tarjeta de crédito una vez pagado el saldo

Una vez que pague la deuda de la tarjeta de crédito, no la cancele para eliminar la tentación de volver a endeudarse con la tarjeta de crédito. Al mantener la tarjeta abierta y el saldo en cero, podría mejorar su tasa de utilización de crédito, su relación de deuda renovable a crédito disponible, que comprende alrededor del 30% de su puntaje de crédito.

Luego busque consejería de crédito sin fines de lucro para ayudarlo a crear un presupuesto y aprender a tener la fuerza de voluntad para no volver a acumular saldos con la tarjeta de crédito.

5. No explorar opciones de transferencia de saldo

Si tiene un crédito de bueno a excelente y un gran saldo en una tarjeta de crédito de alto interés, considere solicitar una tarjeta de crédito con una tasa de porcentaje anual (APR, por sus siglas en inglés) del 0% en transferencias de saldos de 12 a 21 meses para ahorrar dinero en intereses.

Supongamos que transfiere un saldo de \$4,000 en una tarjeta de crédito con una tasa de porcentaje anual del 15.99% a una nueva tarjeta de crédito que tenga una tasa de porcentaje anual del 0% durante 18 meses. Si paga \$225 por mes, no pagará ningún interés, cancelará la deuda en 18 meses y ahorrará casi \$600 en intereses.

La mayoría de las ofertas vienen con una tarifa del 3% a 5% sobre el saldo transferido, así que asegúrese de que aún puede salir adelante después de la tarifa. Por ejemplo, en el ejemplo anterior, una tarifa de transferencia de saldo del 3% sería de \$120, por lo que incluso después de la tarifa, aún ahorraría \$480 en general.

6. Tomar prestado de su 401(k)

Tomar un préstamo de su 401(k) para pagar deudas debería ser una opción de último recurso. Por un lado, se perderá el crecimiento si el mercado mejora. Es posible que no pueda pagar todas sus deudas con un préstamo o endeudarse aún más profundamente más adelante y no pueda pagar el préstamo.

También podría estar en problemas si pierde o deja su trabajo, ya que los planes de jubilación a menudo requieren una recuperación rápida una vez que ya no está empleado en la empresa. En la mayoría de los casos, si tiene menos de 59 años y medio y no puede devolver el préstamo, también tendrá que pagar impuestos y una multa adicional por distribución anticipada si no puede pagar el préstamo a tiempo.