



ASOCIACION DE BANCOS DE PUERTO RICO

¿CÓMO EVITAR QUE TUS DEUDAS SE CONVIERTAN EN UN PROBLEMA FINANCIERO?

Hoy día son muchos los puertorriqueños que se esfuerzan por cumplir con sus responsabilidades económicas. Sin embargo, si tus ingresos no son suficientes para cubrir todos tus pagos, es momento de considerar una reestructuración a través de un Plan de Manejo de Deudas. Esta herramienta te permitirá saldar poco a poco tus deudas, al tiempo que cumples con tus demás responsabilidades económicas. A continuación te ofrecemos más información sobre los pasos a seguir para reestructurar el pago de tus deudas.

- ✚ **Da el primer paso y comunícate con tus acreedores** - En muchas ocasiones es posible diseñar un plan de pago directamente con las empresas. Esto no solo demuestra tu responsabilidad como consumidor, sino también un compromiso de cumplir con tus pagos. Si estableces un acuerdo directo con tus acreedores, coteja los estados de cuenta para verificar que están recibiendo tus pagos y que éstos están honrando las concesiones negociadas. Oriéntate sobre las [alternativas disponibles](#) y servicios de asesoramiento para el manejo de deudas.

- ✚ **Ayuda a tu alcance** – Si lo prefieres, puedes ingresar a un Programa de Manejo de Deudas ofrecido por una entidad certificada, como por ejemplo el [Consumer Credit Counseling Services of Puerto Rico \(CCCSPR\)](#). Sus profesionales te ayudarán a diseñar y negociar un Plan de Manejo de Deudas con tus acreedores. El CCCSPR actuará como tu representante ante tus acreedores y administrará los pagos para asegurar la efectividad y éxito de tu Plan de Manejo de Deudas. Es importante que sepas que algunas compañías no aceptan acuerdos a través de terceros para el pago de deudas, ya que no es permitido por sus políticas corporativas. Oriéntate con tus acreedores.

- ✚ **¿Cuáles son los beneficios de un Plan de Manejo de Deudas?** – Establecer un Plan de Manejo de Deudas con un profesional certificado o una entidad sin fines de lucro puede ayudarte a:
 - Eliminar o reducir las tasas de interés de tarjetas de crédito
 - Eliminar o reducir cargos por atrasos
 - Reducir el monto de tus pagos mensuales
 - Eliminar las llamadas de cobro de los acreedores

- ✚ **Documentación** – Si decides buscar orientación sobre un Plan de Manejo de Deudas, es importante que lleves contigo los siguientes documentos:
 - Evidencia de ingresos (talónario de cheque de nómina, estados de cuentas bancarios)

- Estados de cuentas más recientes de tus tarjetas de crédito
- Listado de tus cuentas a pagar con sus balances por pagar y pago mensual
- Libreta de préstamos personales, hipoteca, automóvil u otros
- Recibos de pagos mensuales de servicios y utilidades (agua, luz, teléfono, celular, cable TV, etc.)

✚ **La puntualidad es imprescindible** – Para garantizar el éxito de tu plan de manejo de deudas debes ser puntual con tus pagos. Si fallas, tus acreedores pueden ver que has vuelto a reincidir en tus atrasos y es posible que recurran a los procesos normales de cobro de deudas, tales como envío de cartas de cobro, llamadas telefónicas, e incluso visitas. Paga a tiempo, ya sea tu depósito a la entidad que administra tu Programa de Manejo de Deudas o envía el pago directamente a tus acreedores.

✚ **Aférrate al presupuesto** – Al momento de diseñar tu Plan de Manejo de Deudas, toma en cuenta tus pagos mensuales corrientes (alimentos, agua, luz, etc.) más los pagos de tus responsabilidades económicas (hipoteca, préstamo de auto, tarjetas de crédito, préstamo personal, etc.) y prepara un [presupuesto](#) que te permita cumplir con todos estos renglones. Tu consejero financiero puede ayudarte a preparar el mismo. Si lo sigues, no debes tener mayores inconvenientes para realizar tus pagos.

✚ **Consolidación de deudas** – Si al preparar tu presupuesto descubres que tienes un problema serio de liquidez para pagar tus deudas, esto quiere decir que tienes más gastos que ingresos, la [consolidación de deudas](#) a través de un préstamo puede ser una alternativa para solucionar tu situación. Es posible consolidar deudas a través de un préstamo personal o un préstamo hipotecario. Usualmente los intereses de los préstamos hipotecarios son más bajos. Sin embargo, si tus deudas no son sustanciales, sino que se componen de balances bajos, un préstamo personal es una mejor opción, siempre y cuando cuentes con los recursos para cubrir el pago mensual. Oriéntate con tu consejero financiero u oficial bancario para más información.

✚ **Coteja tu historial de crédito todos los años** - Recuerda que tienes derecho a un informe de crédito anual gratuito. Aprovechalo para verificar tus cuentas e identificar cualquier transacción no autorizada o la posibilidad de que hayan establecido cuentas nuevas utilizando tu información personal o financiera. Solicita tu reporte gratuito a través de www.annualcreditreport.com o llamando, libre de cargos, al 1-877-322-8228.