

# PAZ FINANCIERA™



## Sacúdase de las Deudas

Rompiendo las Cadenas



# Sacúdase de las Deudas



“El rico domina al pobre, y el deudor es esclavo del acreedor.”

Proverbios 22:7 (NVI)



## La Historia del Plástico

- La tarjeta de crédito surgió en 1950.
- La tarjeta Bank Americard y American Express surgieron en 1958.
- La tarjeta VISA se establece en 1976.
- La tarjeta Discover aparece en 1986.



“Hay que ser muy tonto para salir fiador de otros...”

Proverbios 17:18 (BLS)

## ROMPIENDO LOS MITOS

Si se miente, y se divulga un \_\_\_\_\_ a voz alta, por mucho tiempo y a cada rato, eventualmente es aceptado como \_\_\_\_\_.

La deuda es un producto que nos han vendido y \_\_\_\_\_ de forma tan agresiva que para nosotros imaginarnos el vivir sin deuda requiere un cambio en la forma de \_\_\_\_\_.

### MITO:

Si le presto dinero a un familiar o amigo, lo estoy \_\_\_\_\_.

### Verdad:

La relación va a ser dañada o \_\_\_\_\_.

### MITO:

Si decido ser \_\_\_\_\_ para un amigo o familiar, lo estoy ayudando.

### Verdad:

El banco requiere un codeudor porque esta persona no va a \_\_\_\_\_.

### MITO:

Casas de préstamo, casas de empeño, “Rent-to-Own” (Rente y sea dueño) son \_\_\_\_\_ necesarios para que personas de bajos ingresos mejoren su situación.

### Verdad:

Sólo los dueños de las compañías que ofrecen estas horribles y \_\_\_\_\_ estafas son los únicos que se benefician.

**MITO:**

Jugar la lotería o cualquier forma de apostar me va a ser \_\_\_\_\_.

**Verdad:**

La lotería es un impuesto sobre la gente pobre que no entiende \_\_\_\_\_.

**MITO:**

Los \_\_\_\_\_ de carro son parte de su vida y siempre los va a tener.

**Verdad:**

Manejar un carrito usado y confiable es lo que el típico millonario hace. Así es cómo \_\_\_\_\_ a ser ricos.

**MITO:**

El arrendar con opción a compra, el rentar carro, un \_\_\_\_\_ como le llaman aquí, es lo que hace la gente sofisticada.

**Verdad:**

Un "lease" o arrendamiento es la manera más \_\_\_\_\_ para financiar y operar un vehículo.

**Verdad:**

Puede tomar una deducción en sus impuestos sobre su carro \_\_\_\_\_ sin tener que hacer pagos por arrendamiento.

**Verdad:**

Otra manera de reducir la pérdida de dinero que sucede con la devaluación de los vehículos es comprar \_\_\_\_\_.



"No le deban nada a nadie. La única deuda que deben tener es la de amarse unos a otros."

Romanos 13:8 (BLS)



"Si haces lo que hacen los ricos, te vuelves rico. Si haces lo que hacen los pobres, te vuelves pobre. Así de sencillo."

—Dave Ramsey

NOTAS

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



# Sacúdase de las Deudas

**MITO:** Puedo obtener un precioso por un carro\_\_\_\_\_.

**Verdad:** Un carro nuevo pierde el \_\_\_\_\_ de su valor en los primeros 4 años. Esta es una de las compras más caras que hacemos que se devalúa rápidamente.

**MITO:** Voy a pedir una hipoteca de 30 años y prometo mandar \_\_\_\_\_ al mes.

**Verdad:** Siempre sale algo más importante y nunca lo puede hacer. Sólo saque hipotecas a tasa fija y nunca, pero nunca saque una hipoteca por más de \_\_\_\_\_ años.

## Hipoteca al 6.5% por 30 Años vs. 15 Años

		PERÍODO	PAGO	TOTAL
Valor de casa	\$125,000	30 años	\$ 632	\$227,546
Enganche	<u>\$ 25,000</u>	15 años	<u>\$ 871</u>	<u>\$156,804</u>
Hipoteca	\$100,000	Diferencia	\$ 239	\$ 70,742

**¡Se ahorra más de \$70,000!**

**MITO:**

Es sabio sacar una hipoteca con tasa \_\_\_\_\_ o con pago final \_\_\_\_\_ porque es lo único para lo que califico.

**Verdad:** Se va a mudar cuando le \_\_\_\_\_ la casa.

**MITO:**

Necesita una tarjeta de crédito para \_\_\_\_\_ un carro o para \_\_\_\_\_ por Internet o teléfono.

**Verdad:** Puede hacer todo lo que hace una tarjeta de crédito con una tarjeta de \_\_\_\_\_ excepto endeudarse

**MITO:**

Yo pago mi tarjeta de crédito cada \_\_\_\_\_ sin multas y sobrecargos. Y aparte me dan millas y puntos para comprar gorras y batidoras.

**Verdad:** Cuando gasta con \_\_\_\_\_ existe un desprendimiento que no existe cuando usa el plástico.

**MITO:**

Me voy a asegurar que mi \_\_\_\_\_ tenga una tarjeta de crédito para que aprenda a ser responsable con el dinero.

**Verdad:** Las compañías de tarjetas de crédito andan \_\_\_\_\_ a los adolescentes.

NOTAS

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



# Sacúdase de las Deudas



“Hijo mío, si has salido fiador de tu vecino, si has hecho tratos para responder por otro, si verbalmente te has comprometido, enredándote con tus propias palabras, entonces has caído en manos de tu prójimo. Si quieres librarte, hijo mío, éste es el camino: Ve corriendo y humíllate ante él; procura deshacer tu compromiso. No permitas que se duerman tus ojos; no dejes que tus párpados se cierren. Líbrate, como se libra del cazador la gacela, como se libra de la trampa el ave.”

Proverbios 6:1-5 (NVI)

**MITO:** Préstamos contra su casa son buenos para \_\_\_\_\_ todas sus deudas y aparte es un buen sustituto para el fondo de emergencia.

**Verdad:** Si está \_\_\_\_\_ y surge una emergencia, lo último que usted debe hacer es ahogarse más en deuda.

**MITO:** Consolidar las deudas es bueno porque se \_\_\_\_\_ en los intereses y reduce su pago mensual.

**Verdad:** Consolidar las deudas es una \_\_\_\_\_.

**Verdad:** Consolidar las deudas típicamente ahorra \_\_\_\_\_ en intereses porque está poniendo préstamos de bajo interés junto con todo.

**Verdad:** No puede seguir pidiendo \_\_\_\_\_ para salir de sus deudas.

**Verdad:** Pagos pequeños equivale a estar endeudado por más \_\_\_\_\_.

**MITO:** La deuda es un \_\_\_\_\_ para crear prosperidad.

**Verdad:** El deudor es \_\_\_\_\_ del acreedor.

**Verdad:** Les preguntaron a los Forbes 400, ¿cuál es la clave más importante para crear riqueza? El \_\_\_\_\_ de los que respondieron dijeron que la clave #1 para acumular riqueza es mantenerse libre de deudas.

¿Cuánto podría \_\_\_\_\_, invertir, gastar o  
\_\_\_\_\_ si no tuviera pagos?

## PASOS PARA SALIR DE LAS DEUDAS

1. Dejar de \_\_\_\_\_.
2. Necesita \_\_\_\_\_ dinero.
3. La \_\_\_\_\_ de verdad funciona.
4. \_\_\_\_\_ algo.
5. Un \_\_\_\_\_ de medio tiempo o trabajar más horas,  
"\_\_\_\_\_."

### PASITO #2

**ELIMINAR TODAS LAS DEUDAS USANDO LA  
\_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_.**



"Si quiere mejorar su  
situación financiera,  
¡DEJE DE COMPRAR!"

—Anónimo

## NOTAS

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



# Sacúdase de las Deudas

## LA REALIDAD DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- El total de la deuda del consumidor en los Estados Unidos es más de \$2.7 trillones.
- La deuda en promedio por tarjeta de crédito en cada hogar ha incrementado 167% en los últimos 17 años.
- Hay más de 1.3 billones de tarjetas de crédito en circulación en los Estados Unidos.
- Las instituciones que ofrecen tarjetas de crédito mandan más de 6 billones de solicitudes cada año. Esto significa que cada hogar en promedio recibe 6 solicitudes por mes.
- El 45% de las personas con deuda en sus tarjetas de crédito sólo mandan el pago mínimo.
- La cantidad en promedio de deuda en los hogares con tarjetas de crédito es de \$9,300. Si sólo manda el pago mínimo del 4% a un interés del 15% anual se tardaría 13 años para pagar la deuda en promedio por completo.
- Las instituciones que ofrecen tarjetas de crédito se reservan el derecho de aumentar la tasa de interés si el cliente decide sacar otro préstamo como una hipoteca, pagos de carro o cualquier otro tipo de crédito.

- Desde la primera vez que el pago llega tarde, las instituciones que ofrecen tarjetas de crédito se reservan el derecho de aumentar la tasa de interés hasta un 34%. Un pago se considera "tarde" si llega después de las 2pm el día de la fecha de vencimiento.
- No sólo se reservan el derecho de aumentar la tasa de interés, también pueden cobrar multas y sobrecargos que pueden variar de \$29 a \$39.
- La industria de tarjetas de crédito genera más de \$43 billones por año en gastos adicionales inesperados del consumidor como cargos por pagos tarde, multas por sobregiro y cobros por transferencia de balance. Sólo los cargos por mandar los pagos tarde, genera más de \$11 billones.
- Sobre todo, las familias en este país gastan más de \$412 billones en multas de tarjetas de crédito cada año.

## NOTAS

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## **BOLA DE NIEVE (Instrucciones)**

¡Ya es hora de sacudirnos de la deuda! Liste sus deudas en orden descendente, es decir las de saldo menor primero. No se preocupe por las tasas de interés ni por los términos, a menos que dos o más tarjetas tengan el mismo saldo. Si es así, ponga primero la deuda con el interés más alto. El pagar los saldos pequeños da un sentido rápido de culminación, por lo tanto, tendrá mayor probabilidad de continuar con el plan.

La idea de la Bola de Nieve es sencilla. Mande los pagos mínimos en todas sus deudas menos la más pequeña. Después ataque la deuda más pequeña con intensidad de gacela. Todo el dinero adicional que pueda ganar y exprimir al presupuesto, mándelo a la deuda más pequeña. Cuando termine con la más pequeña, ataque la segunda con la misma intensidad. Trace una línea cada vez que termine de pagar una deuda. Después sume el pago mínimo de la que sigue a lo que estaba pagando. Puede ver que cada vez que pague una deuda el "Pago Nuevo" se vuelve más grande para atacar la siguiente deuda; en otras palabras, la Bola de Nieve da vuelta y se hace más grande.

## BOLA DE NIEVE (Forma #10)

Deuda	Deuda Total	Pago Mínimo	Pago Nuevo
J.C. Penney	\$150	\$15	Venta de "Garaje"
Sears	\$250	\$10	\$25
VISA	\$500	\$75	\$100
Master Card	\$1,500	\$90	\$190
Carro	\$4,000	\$460	\$400
Préstamo Universitario	\$4,000	\$525	\$400

MUESTRA

Una copia en blanco de esta forma se encuentra al final del manual.

## RESPUESTAS

Mito	Nuevo	Poco
Verdad	70%	Prestado
Promocionado	Más	Tiempo
Pensar	15	Instrumento
Ayudando	Variable	Esclavo
Destruida	Mayor	75%
Codeudor	Embarguen	Ahorrar
Pagar	Rentar	Dar
Servicios	Comprar	Pedir
Codiciosas	Débito	Prestado
Rico	Mes	Ahorrar
Matemáticas	Efectivo	Oración
Pagos	Hijo	Venda
Llegaron	Cazando	Trabajo
"Lease"	Consolidar	"Overtime"
Costosa	Endeudado	Bola
Pagado	Ahorra	Nieve
Usado	Estafa	

### METAS SEMANALES/INTENSIDAD DE GACELA

Voy a terminar con el Pasito #1 y empezar con la

Bola de Nieve para esta fecha:

Esta semana, también voy a .....

## PLATICA Y PRACTICA

### Repaso de la Clase Pasada

1. ¿Qué es el presupuesto Igual-A-Cero? ¿Por qué es importante?
2. ¿Qué es la importancia de vivir bajo un presupuesto cada mes?
3. ¡Muestre su presupuesto! ¿Cómo le fue en su primer Junta Presupuestal?

### Platica y Practica en Grupo

1. ¿Qué edad tenía cuando recibió su primera tarjeta de crédito?  
¿Cómo le hizo sentir?
2. ¿Cómo se sentiría si no tuviera deudas?
3. Piense en todo el dinero que se le escapa en pagos cada mes (Tarjetas de crédito, muebles, pagos de carro, hipoteca, etc.)  
¿Qué haría con ese dinero si no se le estuviera escapando?
4. ¿Ha utilizado o ha pensado utilizar los servicios de una compañía para consolidar sus deudas? ¿Funcionó o fue una estafa?
5. ¿Usted ha creído o divulgado los mitos que se discutieron en esta lección? ¿Cuáles?
6. ¿Por qué es importante la “Intensidad de Gacela” para salir de las deudas?
7. ¿Cómo se siente al escuchar la frase, “El deudor es esclavo del acreedor”?
8. ¿Tiene alguna pregunta sobre la “Bola de Nieve”?

### Tarea

1. Llene el formulario la “Bola de Nieve” (Forma #10) y sacúdase de las deudas. Para la próxima clase, traiga esta forma.
2. Llene la forma #14 “LISTA DE DEUDAS” úsela como una guía para cerrar las cuentas de crédito lo más pronto posible.



**andresgutierrez.com**

Visite nuestro sitio de web para ver lo que Andrés dice sobre otros temas.



Aprenda más y siga a Andrés por Twitter.

**@elshowdeandres**

