



Comprensión Su Deuda Alivio Opciones: Ventajas y Contras para Decisiones informadas

Durante la sesión de asesoramiento, le brindaremos educación y discutiremos muchas opciones comunes que puede considerar. cuando resolviendo su financiero desafíos. Abajo es a resumen de potencial opciones, incluido Pros y contras para ayudarle a tomar decisiones informadas.

Autoadministración

Uno opción disponible a individuos OMS son seguro en gerente su finanzas es autoadministración. Si usted tener a estable ingreso, administrar su presupuesto eficazmente, y sentir cómodo negociando directamente Con sus acreedores, manejar su deuda personalmente puede ser una opción viable.

Ventajas:

1. Puede negociar directamente con los acreedores para reducir potencialmente sus tasas de interés o ajustar las fechas de vencimiento de los pagos, haciendo que sus pagos sean más manejables.
2. Si su crédito puntaje es fuerte y su cuentas están al día, transfiriendo crédito tarjeta saldos a Una tarjeta con una tasa de interés más baja puede ayudarle a pagar su deuda más rápido sin afectar negativamente su crédito.
3. Si tiene flexibilidad para pagar estratégicamente sus deudas, puede optar por apuntar primero a la cuenta con la tasa de interés más alta, aplicar pagos adicionales hasta que esté saldada y luego pasar a la siguiente. próximo más alto tasa. Alternativamente, tú podría pagar apagado menor saldos primero a lograr rápido gana y mantiene la motivación, aplicando esos pagos a deudas con intereses más altos después.
4. La comunicación directa con los acreedores le permite solicitar información sobre programas de ayuda ante dificultades o posibles acuerdos de deuda, lo que podría reducir el monto total a pagar.

Contras:

1. Gestionar la deuda de forma independiente requiere un presupuesto consistente y disciplina para garantizar pagos puntuales y evitar incumplir fechas de vencimiento con múltiples acreedores.
2. Negociar tasas de interés más bajas o mejores condiciones de pago requiere una comunicación directa y continua con cada acreedor y generalmente depende de tener un historial de pago favorable.
3. La transferencia de saldo (una transferencia de deuda de tarjeta de crédito a otra tarjeta con una tasa de interés más baja) a menudo ofrece tener Corto plazo introductorio tarifas y puede involucrar honorarios o condiciones eso podría dejar usted en una situación similar una vez que finalice el período promocional.
4. Los programas de asistencia financiera suelen ofrecer alivio a corto plazo (de 6 a 12 meses). Si sus dificultades financieras persisten, estos programas podrían no ofrecer una solución a largo plazo, y los acreedores suelen limitar la frecuencia con la que puede solicitar asistencia financiera.

Deuda Gestión Plan

Si tiene ingresos estables pero necesita ayuda para administrar los pagos de su tarjeta de crédito, un Plan de Gestión de Deudas (PGD) puede ser una solución estructurada. Credit.org ofrece un Plan de Gestión de Deudas diseñado para consumidores. OMS rostro dificultades financieras pero tienen ingresos adecuados para realizar pagos mensuales regulares.

Ventajas:

1. A DMP se consolida su sin garantía deudas en a soltero mensual pago, reduciendo interés tarifas, honorarios, y en general deuda reembolso líneas de tiempo, típicamente permitiendo deudas a ser completamente reembolsado dentro de tres a cinco años.
2. Sin asistencia para el pago estructurado, liquidar su deuda de forma independiente podría llevar décadas. Para ejemplo, pago el mensual mínimo en a \$4,000 crédito tarjeta deuda en 18% El interés podría tardar aproximadamente 30 años.



Comprensión Su Deuda Alivio Opciones: Ventajas y Contras para Decisiones informadas

3. Realizar pagos puntuales de manera constante a través de un DMP puede tener un impacto positivo en su puntaje de crédito a lo largo del tiempo, demostrando una gestión responsable de la deuda y mejorando su perfil crediticio general.
4. Los acreedores que participan en un DMP a menudo aceptan renunciar o reducir las tasas de interés y las multas, lo que hace que el pago de su deuda sea más manejable.

Contras:

1. A tener éxito en a DMP, tú debe consecuentemente hacer mensual pagos en tiempo. Desaparecido Los pagos pueden llevar a los acreedores a restablecer tasas de interés y tarifas más altas o incluso a cancelar su plan.
2. Las cuentas de tarjetas de crédito incluidas en un DMP se cerrarán, lo que limitará su capacidad de obtener crédito nuevo mientras esté inscrito y podría afectar su puntaje crediticio.
3. El cierre de cuentas bajo un DMP puede afectar indirectamente su puntaje de crédito debido a cambios en el crédito. ratios de utilización o reducción de la duración del historial crediticio.
4. Ciertas deudas, incluidos los préstamos estudiantiles, impuestos, manutención infantil y embargos de salario, pueden no ser elegibles para su inclusión en un Plan de Gestión de Deuda debido a políticas o regulaciones de los acreedores.

Consolidación de deuda

Deuda Consolidación implica combinatorio múltiple deudas en a soltero préstamo, idealmente con más condiciones favorables, como tasas de interés más bajas o pagos mensuales reducidos.

Ventajas:

1. Consolidar múltiples deudas simplifica sus finanzas al reducir varios pagos mensuales a un solo pago, lo que hace que la elaboración del presupuesto sea más fácil.
2. Tú puede lograr un menor tasas de interés comparadas a sus deudas originales, reduciendo potencialmente el monto total de su pago y su carga financiera mensual.
3. Oportuno y coherente reembolso de a consolidado préstamo poder afirmativamente impacto su crédito puntaje.
4. Reduce el probabilidad de omitido pagos por racionalización el pago proceso.
5. Pantallas a mezcla de crédito en su crédito informe - cual ayuda mejorar crédito montones en c u e n t a s corrientes .

Contras:

1. Deuda consolidación préstamos generalmente requerir a bien crédito puntaje y estable ingreso a calificar para condiciones favorables.
2. Mientras su mensual pagos puede disminuir, consolidando deudas típicamente se extiende el período de reembolso, aumentando potencialmente el interés total pagado a lo largo del tiempo.
3. Si subyacente gasto Los hábitos no se abordan, consolidación puede proporcionar solo Corto plazo alivio, lo que eventualmente conduce a una mayor acumulación de deuda.
4. Cierta consolidación préstamos puede venir con origen honorarios o más alto interés tarifas que esperado, especialmente si el historial crediticio o financiero no es el ideal.

Liquidación de deudas

La liquidación de deudas implica negociar con los acreedores para que acepten un monto de pago reducido, inferior al saldo total adeudado, ya sea de forma independiente o a través de una empresa de liquidación. La liquidación de deudas es un enfoque... a deuda reducción en cual el acreedor está de acuerdo a reducir el balance y aceptar pago de el saldo reducido como "liquidado" o "cuenta pagada en su totalidad por menos del saldo total" de sus obligaciones.



Comprensión Su Deuda Alivio Opciones: Ventajas y Contras para Decisiones informadas

Este acercarse poder ahorrar tú en intereses a largo plazo y el total deuda cantidad adeudado pero tiene sus desventajas y riesgos también.

Ventajas:

1. Deuda asentamiento poder de modo significativo más bajo su total deuda adeudado, ración tú resolver deuda más rápidamente y, a menudo, a un costo total menor en comparación con pagar en su totalidad.
2. Él puede oferta más rápido financiero alivio que continuamente pago mínimo saldos y podría ayuda Evita declararte en quiebra.
3. Este El programa puede ahorrar tú significativo cantidades de interés y principal y reducir la tiempo pagar apagado su deuda por arriba a 15 años si su deuda es establecido oportuno, siempre que tú con Alivio inmediato de sus deudas no garantizadas con sus acreedores.
4. El acuerdo puede aliviar el estrés financiero significativo causado por una deuda abrumadora, brindando una solución práctica para cargas financieras que de otro modo serían inmanejables.
5. Los acuerdos negociados generalmente se resuelven en sumas globales o en acuerdos de pago a corto plazo, lo que permite una eliminación más rápida de la deuda.

Contras:

1. Deuda asentamiento tiene a severo negativo impacto en su crédito puntaje y poder permanecer en su informe crediticio por hasta siete años, lo que hace más difícil obtener crédito en el futuro.
2. Perdonado deuda a través de asentamiento puede ser considerado ingresos imponibles, principales a inesperado obligaciones fiscales .
3. Deuda asentamiento empresas frecuentemente cargar alto honorarios, potencialmente compensación alguno de el Ahorros por deudas saldadas.
4. Acreedores puede continuar recopilación comportamiento, incluido legal actas, durante el deuda proceso de negociación del acuerdo, lo que provoca estrés financiero y emocional adicional.

Quiebra

Para aquellos frente a severo financiero privación, quiebra puede ser a legal opción valer Explorando. La bancarrota es un proceso legal federal que le permite reestructurar o liquidar sus deudas. Para explorar esta opción, Primero debe consultar con un abogado autorizado o un servicio de asistencia jurídica.

Ventajas:

1. La bancarrota proporciona un alivio sustancial cuando usted está abrumado por las deudas y ha agotado alternativas razonables como ingresos adicionales, reducción de tamaño o liquidación de activos, lo que reduce significativamente el estrés financiero.
2. Si sus deudas exceden con creces lo que podría pagar razonablemente en el futuro previsible, la bancarrota ofrece una oportunidad de liquidar sus deudas y comenzar de nuevo.
3. La quiebra permite la reestructuración de deudas, posibilitando plazos de pago manejables para sus acreedores.
4. Declararse en quiebra puede detener temporalmente los procedimientos de ejecución hipotecaria, evitando potencialmente que pierda su hogar.

Contras:

1. La bancarrota afecta severamente su crédito puntaje, permaneciendo en tu crédito informe para 7 a 10 años. Esto puede limitar significativamente su capacidad para obtener créditos o préstamos futuros.



Comprensión Su Deuda Alivio Opciones: Ventajas y Contras para Decisiones informadas

2. Debido a que las declaraciones de quiebra son de dominio público, pueden afectar negativamente su reputación en su comunidad y pueden limitar sus oportunidades de empleo, ya que los empleadores potenciales a menudo revisan los informes crediticios durante la contratación.
3. La quiebra implica gastos legales considerables, incluidos honorarios de abogados y costos judiciales, que varían según el estado y la complejidad del caso individual.
4. No todas las deudas pueden liquidarse a través de la quiebra, como los préstamos estudiantiles, las obligaciones de manutención infantil o ciertas deudas tributarias, lo que requiere una consulta cuidadosa con un abogado para comprender completamente las implicaciones.

Si esta es una opción que está considerando, le recomendamos encarecidamente que visite a un abogado para analizar los beneficios, costos y consecuencias de declararse en quiebra personal.

Refinanciación (Incluido Contrarrestar Hipoteca)

Si tiene capital en su vivienda, la refinanciación podría ser una solución para consolidar deudas. Refinanciar significa usar el capital de su vivienda o Otros activos para consolidar o liquidar completamente las deudas existentes. Esto incluye hipotecas inversas disponibles para propietarios de vivienda mayores de 62 años.

Ventajas:

1. La refinanciación generalmente le permite consolidar deudas con intereses altos a tasas de interés significativamente más bajas, lo que potencialmente reduce sus pagos mensuales generales.
2. Interés pagos en a refinanciado préstamo asegurado por su hogar puede ser deducible de impuestos, reduciendo potencialmente su carga fiscal (consulte con un asesor fiscal).
3. La consolidación de deudas a través de la refinanciación simplifica sus obligaciones financieras, brindándole un pago mensual manejable en lugar de múltiples deudas con diferentes plazos y tasas.
4. Una hipoteca inversa, en concreto, le permite acceder al valor líquido de su vivienda sin venderla, lo que proporciona alivio financiero o ingresos mensuales complementarios a propietarios de 62 años o más. La Academia de Hipotecas Inversas de Credit.org es su primer paso para comprender las hipotecas inversas. <https://credit.org/housing-services/reverse-mortgage-academy> . Empiece su proceso de hipoteca inversa con buen pie con este curso gratuito y no obligatorio, diseñado para educar mejor a los propietarios que cumplen los requisitos.

Contras:

1. Refinanciación su hogar a pagar apagado crédito tarjeta deudas conversos sin garantía de deuda en deuda asegurado junto a su casa, lo que aumenta significativamente el riesgo financiero si no realiza los pagos.
2. Refinanciación implica varios honorarios y términos eso poder variar ampliamente, requiriendo cuidadoso comparación para evitar préstamos abusivos y garantizar que los beneficios financieros superen los costos.
3. No mantener los pagos puntuales de los préstamos hipotecarios refinanciados no solo afecta negativamente su puntaje crediticio sino que también corre el riesgo de una ejecución hipotecaria, poniendo en peligro su propiedad de vivienda.
4. Contrarrestar hipotecas específicamente reducir equidad destinado para herederos y requerir propietarios de viviendas Mantener los impuestos sobre la propiedad, el seguro y el mantenimiento de la casa; no hacerlo puede llevar a una ejecución hipotecaria.

Cuando frente a financiero privación, es importante a entender el varios deuda alivio opciones disponible. Cada solución, ya sea un plan de gestión de deuda, consolidación de deuda, liquidación de deuda, quiebra o refinanciación/reversión hipoteca - llega con es propio colocar de beneficios y limitaciones. El mesa abajo Proporciona una comparación lado a lado para ayudarle a evaluar qué opción puede adaptarse mejor a sus objetivos financieros y su situación personal.



Comprensión Su Deuda Alivio Opciones: Ventajas y Contras para Decisiones informadas

Deuda Alivio Opciones Comparación Mesa

Opción	Descripción	Ventajas	Contras
Autoadministración	Gestione su propia deuda mediante la elaboración de un presupuesto y la negociación con los acreedores, y pagar intereses altos cuentas.	Puede evitar tarifas; mantiene el control; puede personalizar el reembolso estrategia.	Requiere disciplina; acreedor cooperación no garantizado; Puede tomar más tiempo.
Deuda Plan de Gestión de Desastres (Debt Management Plan (DMP) en Inglés)	Inscribirse en a programa de pago estructurado con concesiones de los acreedores a través de una agencia sin fines de lucro.	Un pago mensual; tasas de interés reducidas; puntuación crediticia mejorada con coherente pagos.	Cuentas de crédito cerradas; deben adherirse a un estricto cronograma de pagos; no todo deudas elegible.
Consolidación de deuda	Combinar deudas en un solo préstamo, a menudo utilizando hogar equidad o un préstamo personal.	Simplifica los pagos mensuales; puede reducir interés tasas; puede ofrecer un plan de pago fijo.	Requiere buena crédito, mayo incluir honorarios, y no reduce la deuda total: el riesgo de nueva deuda persiste si no se controla el gasto. revisado.
Liquidación de deudas	Negociar a pagar menos de lo debido, generalmente en una suma global o encima Corto plazo.	Puede resolver deudas por menos; resolución más rápida que largo-término saldar.	Daños y perjuicios crédito; implicaciones fiscales; riesgo de acción legal.
Quiebra	Proceso legal para dar de baja o reestructurar la deuda bajo federal ley.	Puede eliminar deudas abrumadoras; detener cobros; puede ahorrar hogar de juicio hipotecario.	A largo plazo daño crediticio; registro público; legal y archivar honorarios; no todo deudas descargado.
Refinanciar / Hipoteca inversa	Usar hogar equidad Para saldar una deuda o mejorar el flujo de caja, ya sea mediante una refinanciación o una hipoteca inversa (edad 62+).	Más bajo interés tarifas; soltero pago; Puede acceder al valor neto de la vivienda sin venderla.	Riesgo de vencido casa; conversos Deuda sin garantía a deuda garantizada; se aplican costos de cierre y condiciones.