



# HARVARD UNIVERSITY EMPLOYEES CREDIT UNION

Estrategias de pago de deuda



# Seminario web de hoy

## Reducción del **ruido** de fondo

Asegúrese de estar en un lugar tranquilo sin distracciones.

## Uso de la **función** "Preguntas"

Si tiene alguna pregunta, use la función "Preguntas".

## Presentación y **grabación**

Esta presentación se está grabando y se publicará en nuestro canal de YouTube para volver a verla.

# La diferencia de la cooperativa de crédito



## Mejor valor

Como organización sin fines de lucro, HUECU prioriza a los miembros al ofrecer mejores tasas en ahorros y préstamos, menos tarifas y más bajas, y más servicios y beneficios gratuitos.

## Mejor servicio

Las cooperativas de crédito superan constantemente a los bancos en las métricas de servicio al cliente y satisfacción. Aquí, a usted se lo conoce por su nombre, no es solo un número de cuenta.

## Mejor modelo de negocio

El modelo de cooperativa controlada por los miembros siempre se enfoca en operar en beneficio de nuestros miembros.

## Mejor para la comunidad

Su dinero se queda en la localidad cuando realiza operaciones bancarias con HUECU. Retribuimos a nuestra comunidad al ofrecer programas de educación financiera y apoyo para organizaciones benéficas locales.



# PASO 1

---

¿Cuáles son sus metas?

# ALIGNING PRIORITIES



Consistency is the key to success. Even when circumstances seem to change, it's important to remain committed to your long-term goals. If you're not sure you're on track, our Financial Coach, Traci, can help you get back on track. To learn more, visit [www.GreenPath.com](http://www.GreenPath.com).

Consider joining your membership. **CLICK HERE FOR MORE** (if you're not a member yet). **877-337-3399** OR **REQUEST A CALL**



Empowering people to lead financially healthy lives.

# ALIGNING PRIORITIES

THIS ACTIVITY BOOK MAY BE HELPFUL FOR THOSE WHO:

- Have experienced a sudden change, such as loss of income
- Desire more clarity on their short term financial plan
- Feel motivated to take action, but aren't quite sure where to start



Empowering people to lead financially healthy lives.

# Está aquí



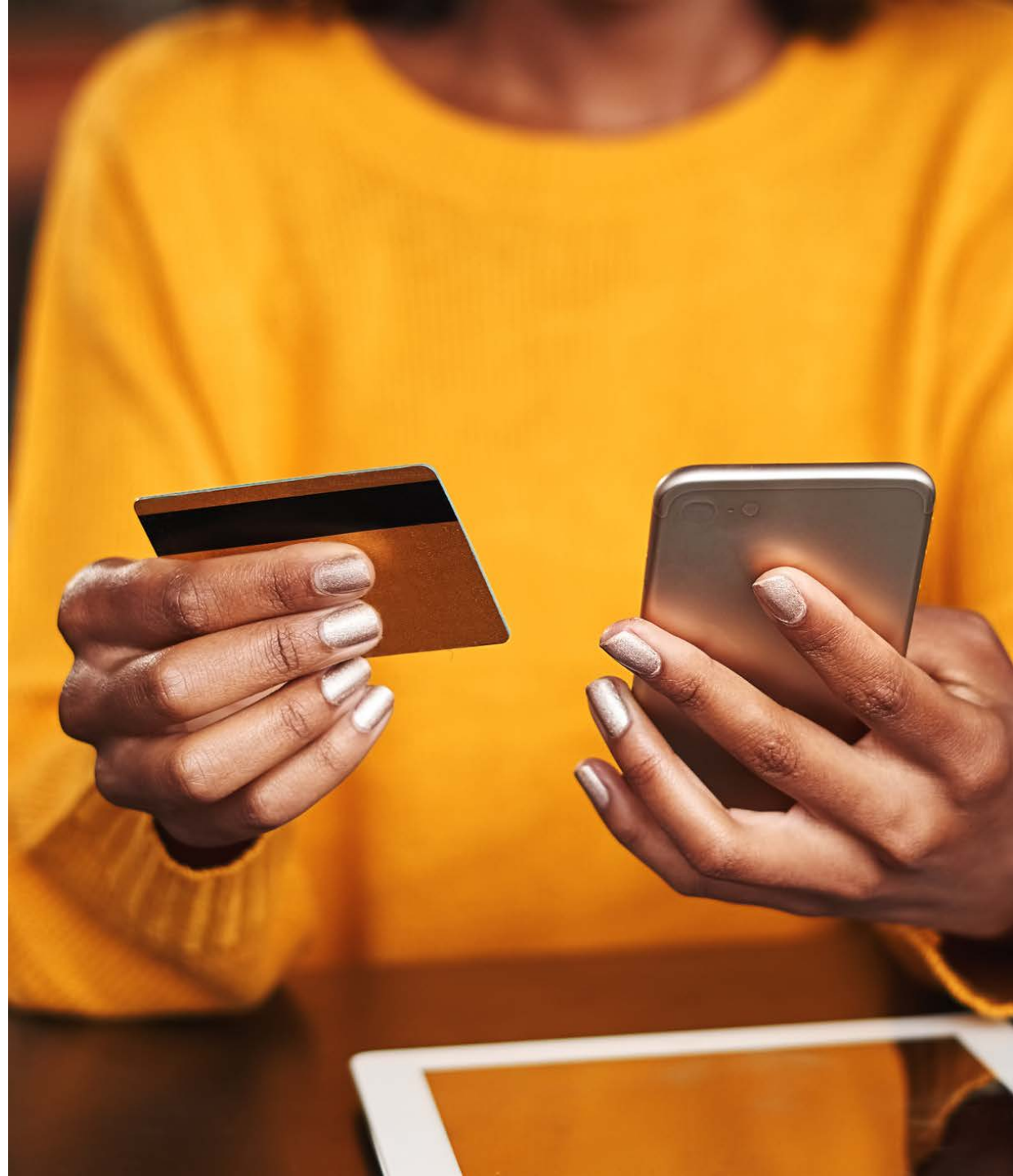
**¿CUANTO DEBE?**



**¿CUÁL ES SU PUNTAJE DE CRÉDITO?**



**CÁLCULO DEL COSTO DE LA DEUDA**



# Cálculo del costo de su deuda

MONTO	APR	PLAZOS	PAGO MENSUAL	INTERÉS TOTAL PAGADO
\$10,000	7.5%	120 MESES	\$119	\$4,244
\$5,000	18.0%	60 MESES	\$127	\$2,618

MONTO TOTAL	PAGO MENSUAL	INTERÉS TOTAL
\$15,000	\$246	\$6,862



# PASO 2

---

Estrategias de pago de deuda

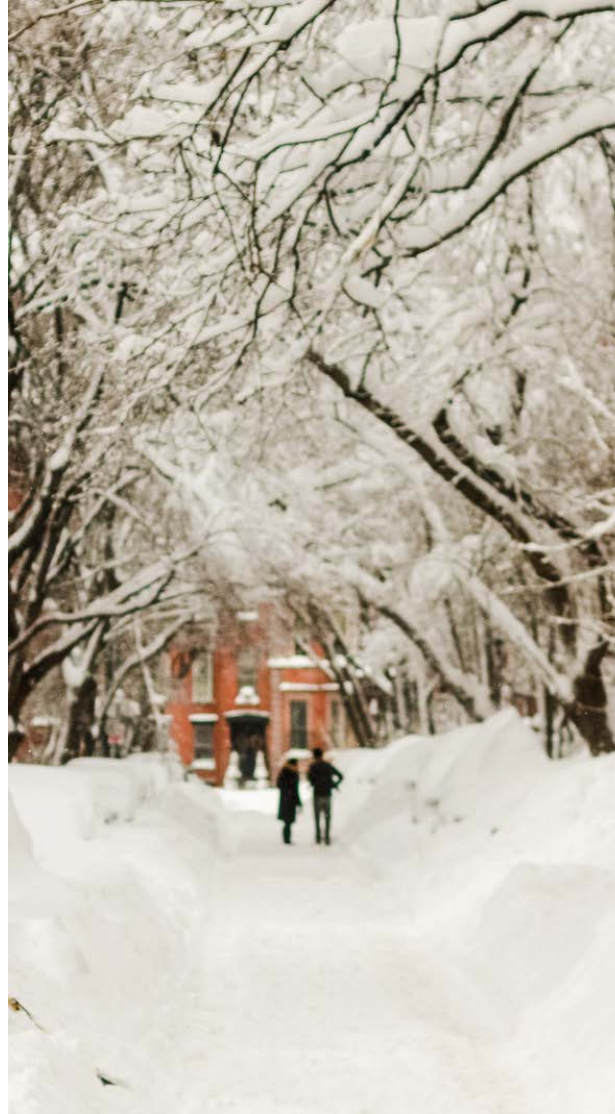


# Métodos de bola de nieve y avalancha

## BOLA DE NIEVE

Se enfoca en el monto más pequeño de deuda.

- ✓ Se realizan mensualmente pagos mínimos en cada deuda.
- ✓ Se realizan pagos adicionales en el préstamo más pequeño.
- ✓ Cuando se liquida, se pasa a la siguiente deuda de préstamo mayor.



## AVALANCHA

Se enfoca en el mayor interés.

- ✓ Se realizan mensualmente pagos mínimos en cada deuda.
- ✓ Se realizan pagos adicionales en el préstamo con la tasa de interés más alta.
- ✓ Cuando se liquida, se pasa a la siguiente deuda con la tasa de interés más alta.

## MÉTODO DE DEUDA BOLA DE NIEVE

Se enfoca en el monto más pequeño de deuda.

COMIENCE AQUÍ



## MÉTODO DE DEUDA AVALANCHA

Se enfoca en la tasa de interés más alta.

COMIENCE AQUÍ



# Un poco rinde **mucho**

PRÉSTAMO DE \$10,000 AL 7%		
PAGO MENSUAL	INTERÉS TOTAL PAGADO	PLAZOS
\$200	\$1,858	60
\$225	\$1,609	52
\$250	\$1,421	46



# PASO 3

---

Conozca sus opciones

# Hable con el prestamista



## Hable con el responsable de tomar decisiones

Explique su situación para determinar quién puede ayudarle mejor.



## Pregunte sobre

Reducción de tasas de interés, aplazamiento de préstamos, indulgencia de préstamos, extensión de préstamos y consolidación



## Proponga un nuevo pago

Calcule cuánto puede pagar y analice las opciones de pago con su prestamista.



## Tenga un registro de documentos

Tome notas de sus conversaciones, incluidos los nombres de las personas con quienes habló.

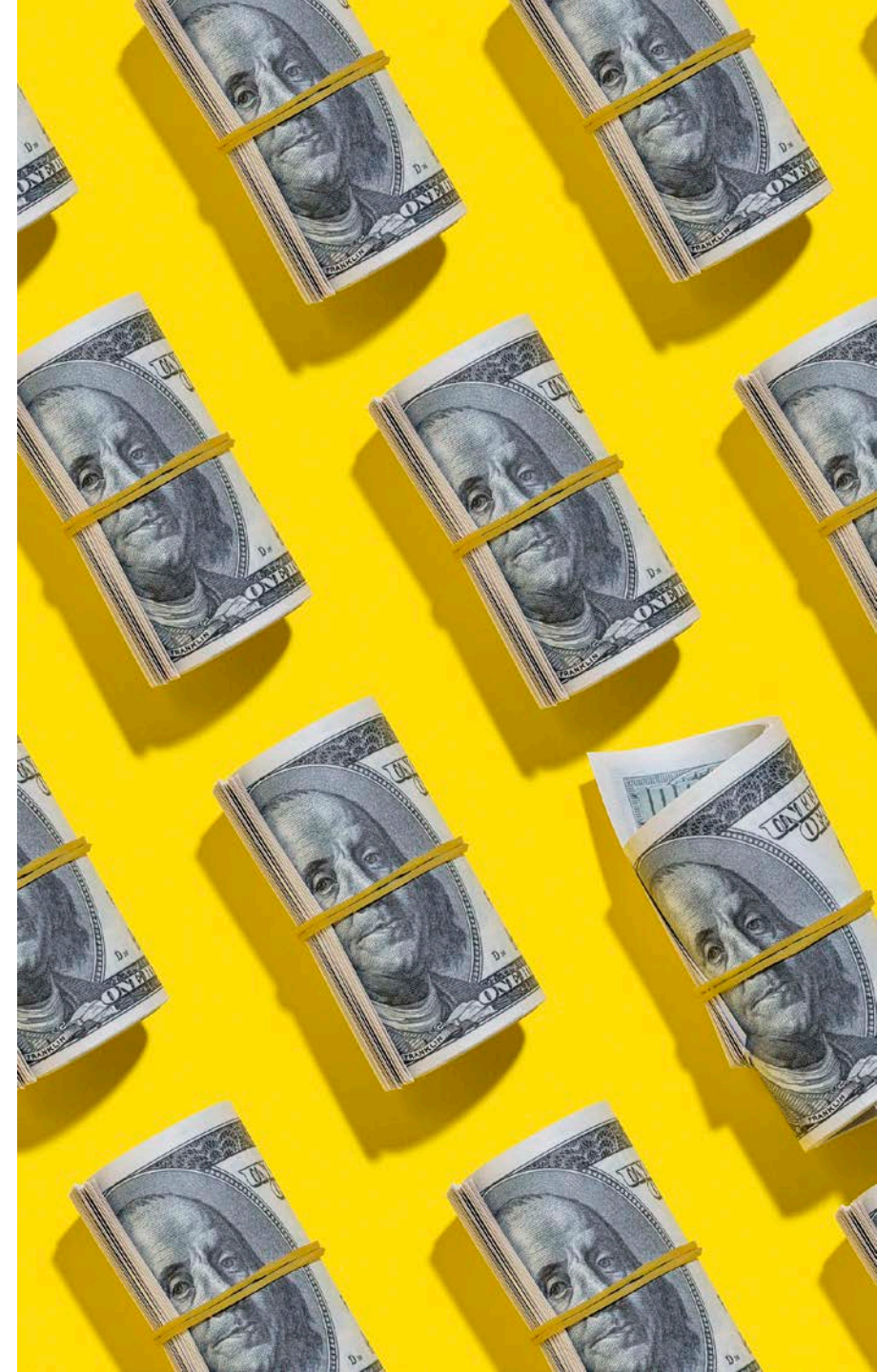
# ¿Qué es la refinanciación?

Un nuevo préstamo que combina préstamos privados y/o federales.

## BENEFICIOS DE LA REFINANCIACIÓN

- ✓ Puede reducir su pago mensual
- ✓ Una factura mensual y una tasa de interés
- ✓ Típicamente, no tiene cargo de solicitud ni penalizaciones por pago anticipado

**La consolidación federal es diferente de la refinanciación privada.**



# Beneficios de la refinanciación

PRÉSTAMO DE \$10,000 CON PAGOS DE \$200 DURANTE 60 MESES

TASA DE INTERÉS	PAGO MENSUAL	INTERÉS TOTAL PAGADO	PLAZOS
7%	\$200	\$1,858	60
5%	\$189	\$1,323*	60
5%	\$200	\$1,237*	57

\*No incluye intereses anteriores pagados correspondientes al préstamo original.

# Qué debe tener en cuenta antes de **refinanciar**

*\*Algunos prestamistas ofrecen descuentos en la tasa de interés para pagos automáticos de préstamos.*



## **Tasa de interés**

Compare la tasa de interés y si es fija, variable o híbrida.



## **Beneficios**

Puede perder los beneficios asociados con los préstamos originales.



## **Puntaje de crédito**

Un puntaje de crédito más alto puede significar una tasa de interés más baja.



# Plan de administración de deudas

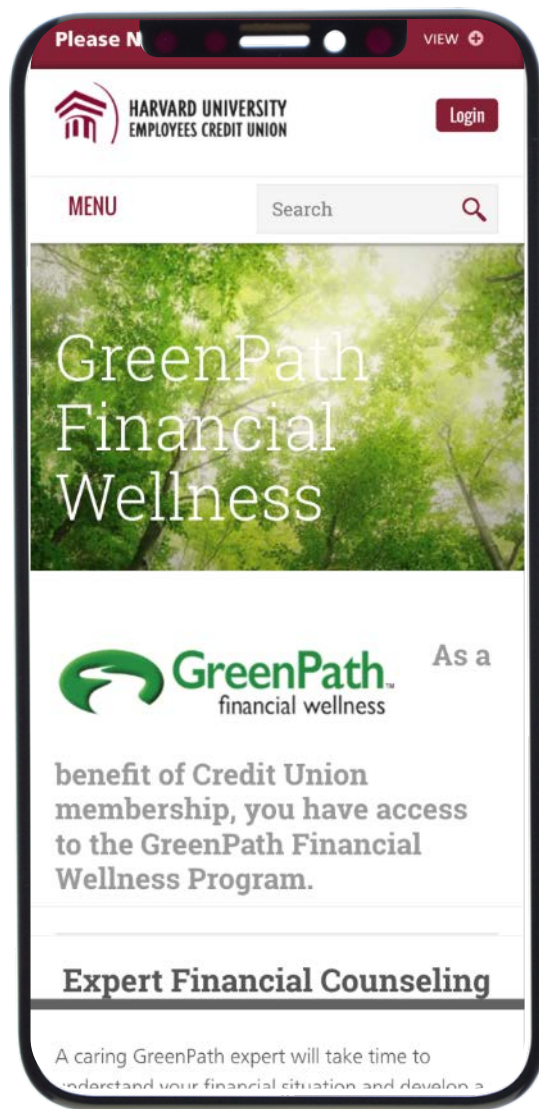
- ✓ Reduce las tasas de interés de las deudas
- ✓ Proporciona asesoramiento financiero
- ✓ Costo según el estado (\$75 máximo mensual en MA)
- ✓ Los planes de administración de deuda **NO** son lo mismo que la liquidación de deuda



# El plan de administración de deuda

Un ejemplo del programa de GreenPath Financial Wellness.  
Se estima que el miembro cancelará sus deudas sin garantía 40 meses antes y ahorrará \$31,960.

	ACTUALMENTE	EN EL PROGRAMA GP	SUS BENEFICIOS
<b>CARGOS POR INTERESES</b>	\$573.13	\$234.22	\$338.91
<b>CARGOS POR PAGO ATRASADO/SOBRE EL LÍMITE</b>	\$150	\$30.00	\$120.00
<b>CARGO POR SERVICIO</b>	\$0.00	\$50.00	(\$50.00)
<b>PAGO DE CAPITAL</b>	\$75.87	\$484.76	\$408.91



# GreenPath

GreenPath Financial Wellness ofrece asesoramiento gratis sobre créditos, presupuestos y COVID-19.

**[HUECU.ORG/GREENPATH](https://huecu.org/greenpath)**

# Próximos **pasos**



**MANTÉNGASE MOTIVADO**



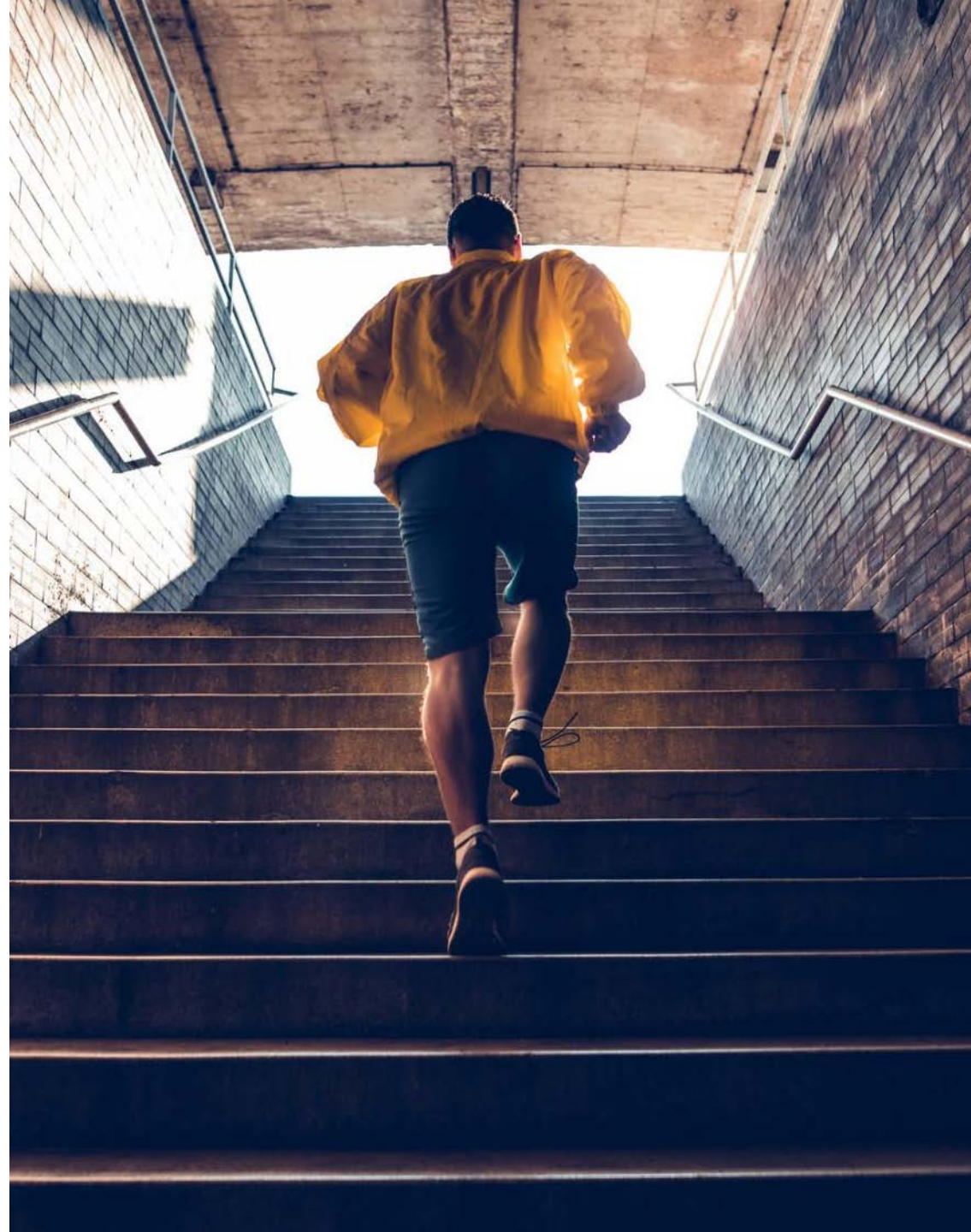
**MANTÉNGASE INFORMADO**



**TOME MEDIDAS**

**¿QUÉ HARÁ?**

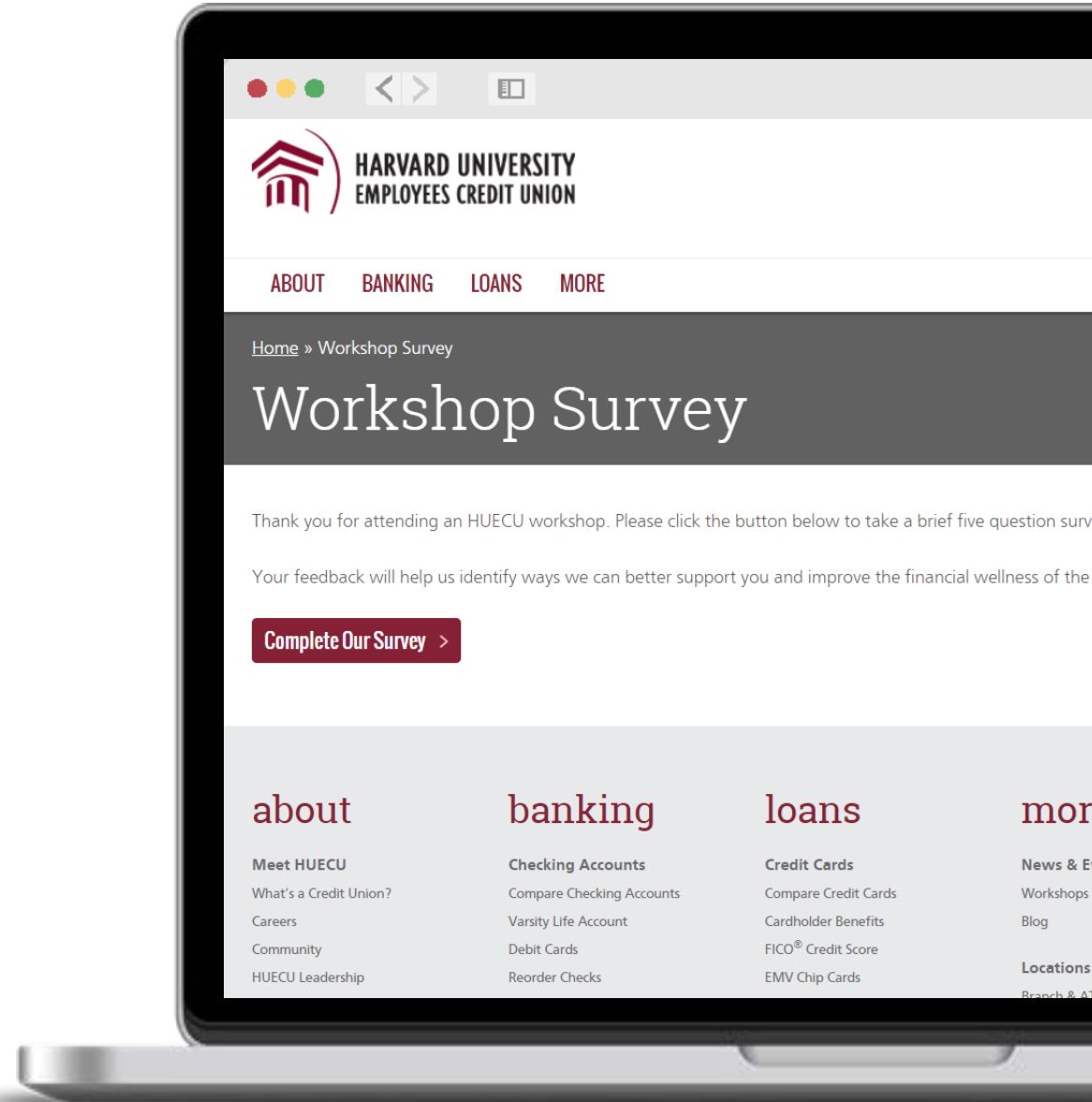
- ✓ Hoy
- ✓ Esta semana
- ✓ Este mes



# Encuesta

Asegúrese de hacernos saber lo que pensó de este seminario web en nuestra encuesta en línea.

**HUECU.ORG/SURVEY**



# Exención de responsabilidad

Esta presentación es una descripción general de los principios que tal vez desee considerar. Solo usted puede decidir qué es lo mejor para usted. Esta presentación es de naturaleza educativa y no pretende ser asesoramiento impositivo, legal o de inversión, y no debe interpretarse como tal. Siempre debe consultar a un asesor certificado para obtener asesoramiento sobre su situación específica. Los ejemplos que se usan en esta presentación son solo para fines ilustrativos.

# Manténgase en contacto



huecu@harvard.edu



huecu.org



@myHUECU

Encuéntrenos en todos los canales sociales



104 Mount Auburn Street  
Cambridge, MA 02138



**HARVARD UNIVERSITY**  
**EMPLOYEES CREDIT UNION**

