

Deuda empresarial - Parte 3: Cómo hacer frente a una deuda elevada



DECAL
Thriving Child Care
Business Academy

Aprenda a recuperarse de una deuda elevada

Enfrentarse a elevados niveles de deuda puede resultar abrumador. Aunque es mucho lo que las empresas de cuidado infantil pueden hacer por sí mismas, a veces pedir ayuda será el camino más rápido hacia la recuperación. Esta guía le ayudará a determinar cuándo los niveles de deuda se han vuelto inmanejables, las opciones disponibles para su apoyo, y la comprensión de los efectos potenciales de la reestructuración financiera.

¿Cómo sé si mi deuda está fuera de control?

Es común que las empresas experimenten tensiones financieras y se endeuden para continuar operando de vez en cuando. Incluso cuando necesite trabajar para reducir su deuda después de estos períodos, la clave es asegurarse de mantener el control de su deuda, en lugar de dejar que ella lo controle a usted. Si no está seguro de si está administrando su deuda de manera efectiva o si está comenzando a abrumarse, hágase las siguientes preguntas:

- **¿Su relación deuda-activos está por encima del 30% y sigue creciendo?**
Esto significa que sus deudas están aumentando más rápido que sus activos.
- **¿Tiene dificultades para realizar pagos mensuales con regularidad?**
Tener dificultades para cumplir con sus obligaciones de deuda mensuales es una señal de que necesita ayuda.
- **¿Sus saldos están creciendo a pesar de realizar pagos?**
Si su deuda no se reduce a pesar de los pagos regulares, es hora de reevaluar.
- **¿Depende en gran medida de las tarjetas de crédito para los gastos diarios?**
El uso del crédito para lo esencial indica problemas financieros subyacentes.
- **¿Sus pagos de deudas de consumo superan el 50% de sus ingresos?**
Si debe la mitad o más de lo que gana cada mes a la deuda del consumidor, una parte significativa de sus ganancias está vinculada al pago de deudas con intereses altos, que pueden acumularse rápidamente.

- **¿Está recibiendo llamadas de acreedores, tiene cuentas en cobranza o su crédito está dañado?**
Estas son señales claras de que su situación de deuda es crítica.
- **¿Sus tarjetas de crédito están al máximo?**
No tener crédito disponible limita su flexibilidad financiera e indica una tensión en su flujo de caja.
- **¿Está teniendo dificultades para ahorrar suficiente dinero para hacer algo para reducir la deuda?**
Luchar por ahorrar o generar dinero extra puede perpetuar el ciclo de la deuda.

Si alguna de estas preguntas le suena familiar, no se preocupe, hay pasos que puede seguir para sentirse más en control de su deuda en lugar de sentir que su deuda lo controla a usted.

¿Qué puedo hacer si no puedo salir adelante financieramente sin importar lo que intente?

Si siente que sus niveles de deuda están causando demasiada tensión y parece que no puede salir adelante, hay opciones disponibles para ayudarlo a administrar y reducir su deuda. Estos son algunos de los enfoques más comunes para abordar los altos niveles de deuda:

La negociación con acreedores implica hablar directamente con sus acreedores para buscar términos más favorables, como tasas de interés más bajas o períodos de pago extendidos. Aunque no todos los acreedores permitirán negociaciones, cuando estén disponibles, pueden ayudar a que su deuda sea más manejable. Es importante tener en cuenta que deberá comprender lo que puede pagar de manera realista y deberá estar preparado para explicar su situación financiera de manera clara y honesta.

Pros	Contras
Puede reducir las tasas de interés y la deuda en general	No todos los acreedores pueden estar de acuerdo en negociar
Puede proporcionar un alivio inmediato de los altos pagos mensuales	Negociar por su cuenta puede llevar mucho tiempo y resultar estresante
Le ayuda a evitar el incumplimiento de pago de los préstamos	Puede afectar temporalmente su puntaje de crédito

La liquidación de deudas consiste en negociar con los acreedores el pago de una cantidad fija inferior al importe total adeudado. Esto puede reducir significativamente el importe de la deuda, pero también puede afectar a su calificación crediticia. Si está considerando la posibilidad de liquidar sus deudas, sepa que normalmente necesitará una suma total en efectivo para ofrecerla como pago, y que la condonación de la deuda se considera un ingreso imponible.

Pros	Contras
Puede reducir significativamente la deuda total adeudada	Puede afectar negativamente su puntaje de crédito
Puede proporcionar un camino más rápido para liberarse de las deudas	Las deudas liquidadas pueden ser gravadas como ingresos
Puede ayudarle a evitar la bancarrota	Tarifas asociadas con las compañías de liquidación de deudas

Los programas de manejo de deudas, a menudo ofrecidos por organizaciones sin fines de lucro, proporcionan planes de pago estructurados y asesoramiento financiero para ayudar a administrar la deuda. Estos programas generalmente consolidan sus pagos en un solo pago mensual al programa, que luego paga a sus acreedores. Si bien pueden reducir sus pagos mensuales, a menudo extienden el período de reembolso, lo que los convierte en un compromiso de varios años. Asegurarse de que la organización tenga buena reputación; Las organizaciones sin fines de lucro son una buena opción debido a sus tarifas más bajas, servicios centrados en el cliente y una mayor supervisión regulatoria.

Pros	Contras
Simplifica el pago con un solo pago mensual	Puede tardar varios años en completarse
Proporciona acceso a asesoramiento financiero	Puede requerir que cierre cuentas de tarjetas de crédito
Puede reducir las tasas de interés y detener las llamadas de cobros	Es posible que se impliquen algunas tarifas

La consolidación de deudas combina múltiples deudas en un solo pago mensual, lo que puede reducir las tasas de interés y simplificar el pago. Esto se puede hacer a través de préstamos personales, tarjetas de crédito de transferencia de saldo o préstamos con garantía hipotecaria. Es importante entender los términos, ya que opciones como las líneas de crédito con garantía hipotecaria utilizan su casa como garantía, con el riesgo de ejecución hipotecaria si incumple. Además, la consolidación de deudas solo será efectiva si aborda los problemas de gasto que llevaron a altos niveles de deuda. Si bien puede reducir sus pagos mensuales, a menudo extiende el período de pago, por lo que es importante ceñirse a su plan de pago para administrar y eliminar su deuda.

Pros	Contras
Simplifica el pago con un solo pago mensual	Puede extender el período de reembolso, lo que genera más intereses.
Puede reducir las tasas de interés generales	Riesgo de pérdida de activos si se utilizan préstamos garantizados

Puede mejorar su puntaje de crédito si los pagos se realizan a tiempo	No aborda los hábitos de gasto subyacentes
---	--

¿Qué hago si necesito más ayuda?

Si necesita más ayuda, buscar apoyo profesional puede marcar una diferencia significativa. Estas son algunas opciones a tener en cuenta:

Los consejeros de deudas son profesionales que brindan orientación y apoyo personalizados, a menudo de organizaciones sin fines de lucro. Evalúan su situación financiera, crean planes realistas de pago de deudas y negocian con los acreedores para obtener mejores términos. Es importante asegurarse de que los asesores de deudas estén certificados con un buen historial, así que busque reseñas o referencias para asegurarse de que el asesor tenga una buena reputación. Los asesores de deudas, especialmente aquellos que trabajan para organizaciones sin fines de lucro, generalmente cobran tarifas que son relativamente bajas.

Las organizaciones sin fines de lucro se especializan en el manejo de deudas y la educación financiera sin fines de lucro. Ofrecen programas estructurados para administrar y reducir la deuda, brindan educación y recursos financieros, y ayudan con la consolidación de deudas y los programas de pago. Verifica las acreditaciones de organismos acreditados como la Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (NFCC). Aunque suelen ser relativamente asequibles, asegúrese de que sean transparentes sobre todas las tarifas y costos que puede esperar.

Los asesores financieros son profesionales certificados que ofrecen asesoramiento integral sobre planificación financiera y gestión de deudas. Ayudan a crear estrategias a largo plazo para administrar la deuda, mejorar la salud financiera y planificar el futuro. Al seleccionar un asesor financiero, busque personas con certificaciones relevantes (como CFP), experiencia en la gestión de deudas y recomendaciones positivas de los clientes. Por lo general, los asesores financieros cobran tarifas más altas por sus servicios que los asesores de deudas o las organizaciones sin fines de lucro. Es importante comprender su estructura de tarifas por adelantado para asegurarse de que se alinee con su situación financiera y sus objetivos.

Las cooperativas de ahorro y crédito son cooperativas financieras propiedad de sus miembros que a menudo ofrecen tasas de interés más bajas en préstamos y servicios de asesoramiento financiero. Brindan préstamos de consolidación de deudas, educación financiera y asesoramiento financiero personalizado. Al elegir una cooperativa de ahorro y crédito, busque aquellas con buena reputación, estructuras de tarifas transparentes y un fuerte enfoque en los servicios para miembros. Por lo general, las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen asesoramiento financiero asequible o gratuito a sus miembros, lo que hace que sus servicios sean accesibles y rentables. Por

lo general, se requiere ser miembro de una cooperativa de ahorro y crédito para acceder a estos beneficios.

Independientemente de a quién elija como apoyo, es importante recordar que sigue teniendo opciones y que lo que usted siente importa. Aquí tiene algunos consejos para elegir la mejor opción:

1. **Investigue y compare:** Busque múltiples opciones y compare sus servicios, tarifas y reputaciones.
2. **Verifique las credenciales:** Asegúrese de que los profesionales que está considerando estén certificados y acreditados por organizaciones acreditadas.
3. **Leer reseñas:** Busque reseñas y testimonios de clientes anteriores para evaluar la eficacia y confiabilidad del proveedor de soporte.
4. **Haga preguntas:** No dude en preguntar a los posibles proveedores de apoyo sobre su enfoque, los servicios que ofrecen y los costos involucrados.
5. **Confíe en sus instintos:** Elija un proveedor de apoyo con el que se sienta cómodo y confíe en su capacidad para ayudarlo a administrar su deuda.

Al seleccionar el apoyo profesional adecuado, puede obtener la orientación y los recursos necesarios para tomar el control de su deuda y trabajar hacia la estabilidad financiera.

¿Cómo afectaría la declaración de bancarrota a mi capacidad para seguir dirigiendo mi empresa?

En situaciones muy extremas, los profesionales pueden recomendarle que considere declararse en bancarrota. La capacidad de continuar operando su negocio de cuidado infantil después de declararse en bancarrota depende del tipo de bancarrota presentada y las circunstancias específicas de su negocio. A continuación se explica en detalle cómo afectan los distintos tipos de quiebra al funcionamiento de una empresa de cuidado de niños:

El Capítulo 11 de Bancarrota permite a las empresas reorganizar sus deudas y continuar sus operaciones. Está diseñado para empresas que tienen el potencial de rentabilidad futura pero necesitan tiempo para reestructurar sus finanzas. Bajo el Capítulo 11 de bancarrota, su negocio de cuidado infantil puede continuar operando bajo un plan de reorganización aprobado por la corte. Sin embargo, el Capítulo 11 puede ser complejo y costoso, y requiere una planificación financiera detallada y asistencia legal.

El Capítulo 13 de Bancarrota implica un plan de pago para personas con ingresos regulares, lo que les permite conservar sus activos mientras pagan sus deudas con el tiempo. Por lo general, lo utilizan los propietarios únicos que pueden continuar operando su negocio mientras pagan las deudas de acuerdo con un plan aprobado por

el tribunal. El Capítulo 13 permite al individuo administrar deudas personales y comerciales bajo un solo plan de pago.

El Capítulo 7 de bancarrota implica la liquidación de activos para pagar deudas. Por lo general, es utilizado por personas y empresas que no pueden pagar sus deudas de manera realista. En cambio, los activos comerciales se liquidan para pagar a los acreedores. En la mayoría de los casos, acogerse al Capítulo 7 significa que las empresas cesarán sus operaciones, ya que el proceso de liquidación suele incluir la venta de los activos físicos de la empresa, como equipos, propiedades y suministros.

Como puede ver, hay muchas maneras de hacer frente a los altos niveles de deuda. Sin embargo, independientemente de la opción que elija, es importante ver estos pasos como el comienzo de una fase de recuperación en lugar de un final negativo. Estas opciones pueden llevarlo hacia un borrón y cuenta nueva, un camino hacia la recuperación y el camino hacia la sostenibilidad. Aunque puede ser difícil de navegar, manténgase dedicado a sus planes de pago y concéntrese en crear hábitos financieros más saludables y sostenibles para aprovechar al máximo la oportunidad que brindará este nuevo comienzo.

Recursos adicionales

Si tiene preguntas o necesita ayuda, tiene a su disposición asistencia.

[Página web de GaPDS](#)

[Página de inicio del sitio web de la Academia](#)

[Normas y Reglamentos para la concesión de licencias en el Estado de Georgia](#)

Para encontrar otras guías de estudio: Haga clic en [Recursos](#) en la página principal de la Academia

Para encontrar entrenamiento: Haga clic en [Entrenamientos](#) en la página principal de la Academia

Para inscribirse en los cursos de entrenamiento: Haga clic en [Horarios e inscripción](#) en la página principal de la Academia

Para inscribirse en grupos de estudio: Complete el [formulario de inscripción](#).

Si tiene preguntas sobre el entrenamiento o los grupos de estudio: Envíe un correo electrónico a GAcoaching@civstrat.com

Para encontrar otros recursos de ECE: Visite [el sitio web de DECAL](#)

Para preguntas generales sobre la Academia: Envíe un correo electrónico a thriving@decals.ga.gov

Para más información:

[Normas y Regulaciones para Hogares de Cuidado Infantil Familiar](#)

[Normas y Regulaciones para Centros de Aprendizaje de Cuidado Infantil](#)

DESARROLLADO Y DISEÑADO POR CIVITAS STRATEGIES

Advertencia: La información aquí contenida ha sido preparada por Civitas Strategies y no pretende constituir un asesoramiento legal, fiscal o financiero. El equipo de Civitas Strategies se ha esforzado razonablemente en la recopilación, preparación y suministro de esta información, pero no garantiza su exactitud, integridad, adecuación o vigencia. La publicación y distribución de esta información no pretende crear, y su recepción no constituye una relación abogado-cliente o cualquier otra relación de asesoramiento. La reproducción de esta información está expresamente prohibida. Solo se permiten usos no comerciales de esta obra.

Copyright © 2024 Civitas Strategies, LLC