



Guia para la Sesión por Teléfono de Pre Bancarrota



Pioneer Credit Counseling

Estimado Participante

Favor de encontrar la Guía de la “**Sesión Por Teléfono de Pre Bancarrota**” que esta incluida. Necesitara revisar y estudiar este material por 1 a 2 horas antes de su cita de Consejería por Teléfono, lo cual usted arreglo con un consejero durante su llamada inicial.

Su sesión de Consejería por Teléfono sera conducida atraves de una llamada en conferencia, usted necesitara llamar la linea de conferencia 5 minutos antes de comenzar la sesión.

Al momento que llame, le pediremos que verifique información personal que esta anotada en su cuenta personal con Pioneer Credit Counseling. También se requiere que llame usando la linea de teléfono que esta anotada en su cuenta con Black Hills Children's Ranch, Inc. d/b/a Pioneer Credit Counseling. Esta información será verificada antes, durante y al terminar su sesión. El # de Teléfono también sera verificado el dia siguiente con nuestros reportes de teléfono.

Favor de permitir hasta 2 horas para su sesión de consejería. Despues de la clase usted podra someter sus hojas por fax a 605-348-8537.

Si tiene preguntas **antes de** su sesión, favor de llamar al **1-866-210-3590**.

Abajo encontrara nuestras revelaciones de bancarrota. Repáselos y firme con sus iniciales en la declaración requerida en la página 5.

Sinceramente,

Consejero de Black Hills Children's Ranch, Inc. d/b/a Pioneer Credit Counseling

Pioneer Credit Counseling Revelaciones de Bancarrota

1. El cliente entiende y esta de acuerdo que estan recibira una sesión de consejería de pre-bancarrota y/o un curso de mantenimiento de finanzas personal por Black Hills Children's Ranch, Inc D/B/A Pioneer Credit Counseling (PCC), 1644 Concourse Drive, Rapid City, SD 57703, una organización 501(c) (3) sin fines lucrativos, consejería de crédito y agencia educativa y el cliente en este momento autoriza a PCC para recibir cualquier información revelante a las cuentas del cliente y/o acreedores.
2. El cobro de la sesión sera no mas de la cantidad que el cliente esta disponible a pagar y no mas de \$35.00 individualmente. Favor de enviar giros postales o cheques de caja a la dirección arriba ATTN: ACCOUNTING DEPT. Cobros para los servicios de consejería son razonables y los servicios podran ser proveidos sin considerar la capacidad de pagar. Si usted decide en comprar el paquete complete (Pre y Post Cursos de Bancarrota) usted recibira un descuento. Esta autorización para información en mi cuenta podra ser copiada y la copia de la firma sera considerada igual que la original y podra ser usada como un original duplicado. El cliente entiende que el original se guardara en laserfiche.
3. El cobro por el curso de mantenimiento de finanzas personal no sera mas de la cantidad que el deudor este disponible a pagar y no sera mas de \$45.00 individualmente. Favor de enviar giros postales o cheques de caja a la dirección arriba ATTN: ACCOUNTING DEPT. Cobros para los servicios de consejería son razonables y el curso se ofrece a los deudores estudiantes sin considerar la capacidad del deudor estudiante a pagar el cobro. Esta autorización para información en mi cuenta podra ser copiada y la copia de la firma sera considerada igual que la original y podra ser usada como un original duplicado. El cliente entiende que el original se guardara en laserfiche.
4. El informe y el curso se proporcionan a través del Internet vía un modulo interactivo. El curso y el informe se puede acceder 24 horas al dia/7 días al a semana y 365 dias al año, pero comunicación con un consejero en vivo es conforme a las horas de oficina de 8am a 8 pm MST. PCC no paga, o recibe cobros o ninguna otra consideración para referencias.
5. El cliente entiende que este cobro no es reembolsable. Si usted decide a NO declarar Bancarrota o un Capitulo 13 y usted a comprado un paquete completo, usted se puede comunicar con nosotros para un reembolso del cobro para el Curso de Manejo Personal de Finanzas. Para arreglar un reembolso por favor de enviar una notificación por escrito a la dirección anotada arriba en el numero uno, Atención: Reembolsos.
6. PCC actuara con la información recibida por el cliente con la mejor intención para el cliente. El cliente entiende que PCC de ninguna manera esta ofreciendo consejo legal. PCC usara discreción al revelar cualquier información o cantidad de ingreso, gastos de vivienda y deudas como sea necesario.
7. El cliente entiende que PCC es una agencia no lucrativa y recibe ayuda de los cobros de consejería pero la mayoría de nuestros fondos bienen de contribuciones voluntarias hechos por los acreedores. Los acreedores ayudan a PCC con contribuciones voluntarias para que PCC pueda continuar los programas de consejería de pre-bancarrota y los programas educativos de mantenimiento de finanzas.
8. El cliente entiende que PCC es una agencia intermediaria sin fines de lucro que no se representa como una compania de prestamos o compania de aseguranza. El cliente tambien entiende que no ofrecemos consejos legales y que no somos abogados. El cliente tambien entiende que no hay, ni habra ningun compromiso, aseguranza o garantia por parte de PCC para eliminar las deudas o hacer pagos en nombre del cliente. El cliente entiende que en declararse en bancarrota o al inscribirse en un Programa de Manejo de Deudas, el reporte de crédito del cliente puede reflejar un servicio de consumidor de crédito o que el cliente ha declarado bancarrota y puede reflejarse como una marca negativa en el reporte crédito hasta por 10 años. El cliente entiende que debe consultar con un abogado para cualquier información sobre bancarrota. El cliente entiende que PCC no puede reparar o prevenir ningunos grados que podra aparecer en este reporte de crédito pasado, presente y futuro. El cliente autoriza por este medio a PCC para obtener el reporte de crédito del cliente solamente con el proposito de la sesión pre-bancarrota. El cliente entiende que esto aparecera como una investigación insignificante en su report de crédito.
9. El cliente entiende en pagar la cuota para la consulta pre-bancarrota y el programa educativo de mantenimiento de finanzas PCC le hara disponible los siguientes beneficios: consultas en curso con Conejeros Certificados para revisar las deudas, material educacional que pertenece al crédito básico y al presupuesto.
10. El cliente entiende que PCC sigue las pautas de la Asociación de Independientes Agencias de Asesoramiento de Crédito (AICCCA) para certificación de los consejeros. Los consejeros de PCC estan entrenados y acreditados bajo el Instituto para las Finanzas Personales (IPF) y la Asociación para Asesoramiento Financiero y Planeando Educación.
11. Nada de aqui en adelante aplicara a las acciones o reclamos de abajo de las provisiones del codigo de Bancarrota de los Estados Unidos, 11 U.S.C § 101 et seq.
12. El cliente acuerda que cualquier disputa entre nosotros que no pueda ser resuelta amigablemente y cualquier reclamación o controversia como resultado de este acuerdo, sera resuelto solamente y exclusivamente por las leyes obligatorias de arbitrariedad de Pennington County, South Dakota, administrada y bajo las Reglas Arbitrarias Comerciales y prevalecientes y la Asociación Americana Arbitraria (American Arbitration Association) (y expreso abiertamente que no participaré en ninguna demanda legal en conexión con cualquier referida disputa, reclamación o controversia; como demandante o como miembro de clase participante), y el juicio sobre la concesión recida por el arbitrator(s) se puede incorporar en cualquier corte de la jurisdicción competente. La interpretación de este acuerdo sera gobernada por las leyes del estado de Dakota del Sur (South Dakota).

PROPOSITO:

Esta sesión de consejería de crédito es proporcionada en acuerdo con el Acta de Reforma de Bancarrota del 2005 y es requerido por la ley como parte del proceso de la Bancarrota. Es importante que usted adquiera conocimiento y habilidades para poder hacer una evaluación precisa a su situación financiera y su presupuesto y para saber todos los elementos críticos de su Resumen de Finanzas y poder desarrollar una fundación solida para un futuro financiero sano.

METAS:

Las metas de la sesión de consejería de crédito son:

1. *Revisar el Resumen de Finanzas*
2. *Revisar el Análisis del Presupuesto*
3. *Hacerle saber las opciones financieras disponibles.*

Al completar la sesión de consejería de crédito usted debe tener un entendimiento mejor sobre su situación actual y de lo que significan para usted los elementos de su resumen Financiero para empezar un futuro financiero sano.

ARTICULOS DE REVISION:

1. Resumen de Finanzas

Atrazos Financieros y Metas
Ingreso Mensual
Gastos Mensuales del Hogar
Flujo de Dinero y Flujo de Efectivo Neto
Bienes
Deudas: Aseguradas y No Aseguradas
Proporción de Deuda a Ingreso
Valor Neto

2. Opciones Financieras

Usando Equidad
Pedir prestado de un amigo o pariente
Negociando directamente
Programa de Manejo de Deudas
Liquidación de Deudas
Bancarrota

EMPEZANDO:

Una descripción de cada articulo esta proveido. Despues tendra que completar las hojas del resumen de sus finanzas.

1. Resumen de Finanzas

Atrazos Financieros y Metas: Para tener un mejor entendimiento sobre su situación financiera actual, usted necesita reconocer los factores/atrazos que pudieron haber contribuido a su situación actual. También es importante establecer metas de corto y largo plazo para ayudarle a determinar lo que usted valora como importante cuando este planeando su futuro financiero.

Ingreso Mensual: Ingreso BRUTO es su ingreso antes de hacer deducciones. Su ingreso NETO es el ingreso que usted recibe despues de hacer las deducciones. Neto es la cantidad actual de dinero que recibe y tiene disponible para sus gastos. Otras for-



mas de ingreso pueden incluir: Estampillas de Comida, SSI, Beneficios del Seguro Social, Pagos para mantenimiento de menores o pensiones matrimoniales, pensiones, ingresos por alquileres, Segundo trabajo, compensación por desempleo, intereses, Dividendos y Derechos de autor.

Gastos Mensuales del Hogar: Gastos Mensuales se separan en varias categorias: Vivienda, Utilidades, Transportación, Comida, Ropa, Medical, Personal. (las cantidades pueden ser promedios)

Flujo de Dinero en Efectivo y Flujo de Efectivo Neto: Flujo de Dinero en Efectivo es el dinero que entra y sale de su vivienda. Es otra manera de decir Presupuesto y debe ser revisado mensualmente como sea necesario. $\text{Ingreso} - \text{Gastos} = \text{Flujo de Efectivo Neto}$.

Bienes: Un bien es un articulo de valor que usted posee.

Deudas: Una deuda es algo que usted debe como dinero, bienes o servicios. Una deuda Asegurada es una deuda donde el acreedor tiene un gravamen (colateral) sobre los bienes. Los ejemplos mas comunes de deudas aseguradas son una hipoteca y prestamos de automóvil. Deudas No Aseguradas son deudas que no implican colateral como cuentas de medico, tarjetas de crédito, cuentas en Colección para servicios de utilidades, cuentas de teléfono, etc.

Proporción de Deuda a Ingreso: Esto es la proporción que refleja su deuda mensual comparado a su ingreso mensual y puede determinar si esta sobre extendido en deuda. Para calcular, tome su ingreso neto mensual. Sumo todos sus pagos mensuales de deudas basado en los pagos mínimos debido cada mes (esto no debe de incluir renta o hipoteca). Tome el Total de los pagos para las deudas y divídalo por su ingreso neto mensual y este resultado será un porcentaje, o su proporción de deuda a ingreso. Es recomendado que no se pase de 20% y 0-5% la proporción de Deuda a ingreso o lo más bajo que es la proporción de deuda a ingreso tendrá la mejor estabilidad financiera, atraerá prestadores futuros y permitirá que usted incremente sus ahorros. Tener una proporción muy alta deja poco para ahorros, aumenta el riesgo de dificultades financieras.

Valor Neto: Su Valor Neto es otra medida de su salud financiera. Compare lo que usted posee de valor a lo que debe. Total Bienes - Deuda Total = Valor Neto.

2. Opciones Financieras

Las siguientes son opciones financieras más comunes para bajar la deuda y es solo para el propósito de información y no debe ser considerado aviso legal. Es nuestra recomendación que usted consulte con su consejero legal o abogado para determinar la mejor opción para su situación.

Usando Equidad: Si usted califica, un préstamo sobre su hogar para pagar sus deudas puede ser una forma conveniente de crédito que podrá tomarle 10-15 años a pagar.

Pedir prestado de un amigo o pariente: Su relación determinará la cantidad que prestará y que tan formal será el acuerdo. Asegúrese de poner todos los términos de su acuerdo en escrito.

Negociando directamente: Una de las primeras estrategias si está teniendo problemas pagando lo que debe hacer es comunicarse con sus acreedores para determinar si están dispuestos a negociar con usted.

Programa de Manejo de Deudas: Un programa que le permite hacer un pago mensual donde consolidará sus deudas no aseguradas y negocia un interés más bajo y un plan de pagos razonable para satisfacer los acreedores.

Liquidación de Deuda: Un programa que provee una manera de negociar con deudas no aseguradas con un plan de pagos mensual. Típicamente puede pagar el 50-60% de lo que usted debía originalmente con el objetivo de pagar la deuda entre 24-36 meses.

Bancarrota: Puede proveerle protección inmediata de acciones de colección por parte de sus acreedores dándole un paro automático. Capítulo 7 es la liquidación de su deuda y puede ser apropiado si no tiene el ingreso suficiente para pagar lo que se debe aun con un plan de pagos reducidos a los acreedores. Capítulo 13 es una reorganización de su deuda que le provee una manera en que pueda quedarse con algunos o todos sus bienes dándole la oportunidad de reducir sus pagos y pagar sus cuentas atrasadas durante tres a cinco años.

La forma a la derecha será explicada por el consejero conduciendo su clase.

La información en rojo es un ejemplo solo para demostrar cómo usar la forma. Como puede ver en este ejemplo, los gastos de Vivienda caen entre el guía recomendado basado en la cantidad de ingreso que llevan a casa de \$1800.

Guía de Ingreso de Familia					
TOTAL MENSUAL POR CATEGORÍA		Límites Aceptables			
Basado en Ingreso Neto Mensual \$1800		%		Cantidad	
Categoría	Totales Mensuales	Bajo	Alto	Bajo	Alto
VIVIENDA	\$600	25	35	\$450	\$630
UTILIDADES		5	10		
COMIDA		5	15		
TRANSPORTACIÓN		10	15		
ROPA		5	10		
MEDICO/SALUD		5	10		
PERSONAL		5	10		
RECREACIÓN		5	10		
DEUDAS		5	10		
*Esto solo es el guía recomendado					

Pioneer Credit Counseling

Por Favor completa toda la información y envíela con sus hojas completas. (Favor de usar pluma)

NOMBRE DE APLICANTE:

(Nombre) _____ (I) _____ (Apellido) _____

NOMBRE DE CO-APLICANTE:

(Nombre) _____ (I) _____ (Apellido) _____

DIRECCION:

(Ciudad) _____ (Estado) _____ (Codigo Postal) _____

NUMERO DE TELÉFONO:

() _____ - _____

CORREO ELECTRONICO:

NUMERO DE CUENTA:

_____ (Aplicante inicial aqui)

_____ (Co-Aplicante inicial aqui)

Al firmar sus iniciales usted reconoce que ha recibido las Revelaciones de Bancarrota de Pioneer Credit Counseling en este paquete y esta de acuerdo en lo mismo.

*****Usted necesitara enviar las hojas completas a Pioneer Credit Counseling antes de que su certificado pueda ser otorgado:**

Para un resultado mas rapido:

Envie sus hojas: **605-348-8537** Attn: Pre BK Class

También puede escanear la imagen y enviar las hojas por correo electronico a:

pccb@pioneercredit.com

FAX: 605-348-8537

Envie hojas completas a:

Pioneer Credit Counseling

Attn: Pre BK Class

1644 Concourse Dr

Rapid City, SD 57703

(favor de permitir 5-8 dias laborables para procesar las hojas enviadas por correo.)

Haga una copia de sus hojas para sus propios registros.



HOJAS PARA COMPLETAR RESUMEN FINANCIERO:

Hojas tendran que ser completadas y regresadas a Pioneer Credit Counseling para recibir certificado.

Factores Financieros y Metas: Favor de marcar todos los factores que han contribuido a su situación actual. También marque todas las metas que usted quiere lograr para establecer un futuro financiero más sólido.

Factores financieros: (favor de marcar todas que apliquen)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Pérdida de Empleo | <input type="checkbox"/> Muerte en la familia |
| <input type="checkbox"/> Tarjetas de crédito | <input type="checkbox"/> Nacimiento en la familia |
| <input type="checkbox"/> Mal manejo de dinero | <input type="checkbox"/> Divorcio |
| <input type="checkbox"/> Problemas de salud/sin seguro médico | <input type="checkbox"/> Matrimonio |
| <input type="checkbox"/> Negocio Nuevo | <input type="checkbox"/> Desastre Natural |
| <input type="checkbox"/> Pérdida en Inversiones | <input type="checkbox"/> Adición/ Apuestas de Juego |
| <input type="checkbox"/> Reducción en Horas | <input type="checkbox"/> Costos Universitarios altos |
| <input type="checkbox"/> Otro | |

Metas Financieros: (favor de marcar todas que apliquen)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Estabilidad Financiera | <input type="checkbox"/> Eliminar Deudas de Tarjetas de Crédito |
| <input type="checkbox"/> Seguir el Presupuesto del Hogar Aumentar | |
| <input type="checkbox"/> Ahorros para Emergencias | <input type="checkbox"/> Ahorrar para Retiro |
| <input type="checkbox"/> Aumentar Equidad/Valor | <input type="checkbox"/> Ahorrar para días festivos y vacaciones |
| <input type="checkbox"/> Construya más equidad | <input type="checkbox"/> Aumentar su valor neto |
| <input type="checkbox"/> Ahorrar para Matrícula de Universidad | <input type="checkbox"/> Otros |

INGRESO MENSUAL

Salario del Empleado:

1er Ingreso Neto: \$ _____

Cónyuge o 2do Ingreso: \$ _____

Otras Fuentes de Ingreso:

SSI: \$ _____

Seguro Social: \$ _____

Compensación
por Desempleo: \$ _____

Intereses/Dividendos/Derechos: \$ _____

Pensiones/Retiros: \$ _____

Pagos para Mantenimiento de
Menores/Pensiones

Matrimoniales: \$ _____

Otros: \$ _____

Total Ingreso Mensual

Neto del Hogar: \$ _____ (A)

GASTOS MENSUAL DEL HOGAR (promedios)

VIVIENDA:

Hipoteca/Renta: \$ _____

(Si se paga separado de hipoteca)

Seguro de Vivienda: \$ _____

Impuestos sobre la propiedad: \$ _____

Cuotas de dueños de Hogar: \$ _____

Cuotas de Condominio : \$ _____

Estacionamiento: \$ _____

Mantenimiento/Reparaciones: \$ _____

UTILIDADES:

Electricidad: \$ _____

Gas: \$ _____

Agua: \$ _____

Basura: \$ _____

Teléfono: \$ _____

Cable: \$ _____

Celular: \$ _____

Internet: \$ _____

Total Gastos del Hogar: \$ _____

Total Utilidades: \$ _____

(cont. next page)

TRANSPORTACIÓN:

Pagos de Vehículo: \$ _____
 Seguro Combustible: \$ _____
 Cuotas de Licencia de Conductor: \$ _____
 Combustible: \$ _____
 Mantenimiento/Reparaciones: \$ _____
 Cuotas de Estacionamiento: \$ _____
 Registro de vehículo: \$ _____

Total Gastos de Transportación: \$ _____

ROPA:

Niños: \$ _____
 Adultos: \$ _____
 Tintorería: \$ _____
 Zapatos: \$ _____

Total Gastos de Ropa: \$ _____

PERSONAL:

Seguro de Vida: \$ _____
 Cuidado de niños: \$ _____
 Productos Personales: \$ _____
 (Si se separa de gastos de comida)
 Pensiones Matrimoniales: \$ _____
 Materiales para Escuela: \$ _____

Total Gastos Personales: \$ _____

RECREACIÓN:

Entretenimiento: \$ _____

Total Recreación: \$ _____

COMIDA:

Promedio de Gastos
 de Alimento: \$ _____
 Cenas Fuera de Casa: \$ _____
 Almuerzos: \$ _____

Total Gastos de Comida: \$ _____

MEDICO/SALUD:

Seguro de Desabilidad: \$ _____
 Seguro Medicó: \$ _____
 Medicinas: \$ _____
 Optometra: \$ _____
 Medicó: \$ _____
 Dentista: \$ _____

Total Gastos Medicós: \$ _____

Costos de Escuela: \$ _____
 Suscripciones: \$ _____
 Diezmo: \$ _____
 Ahorros: \$ _____
 Cortes de Pelo: \$ _____
 Prestamos Estudiantiles: \$ _____

Ingreso Total: \$ _____
Total Gastos Mensuales: (-) \$ _____
Resto: (+/-) \$ _____

= Flujo de Efectivo



BIENES (Valores Estimados)

Bienes Raices:

Casa: \$ _____
Otras Propiedades: \$ _____

PROPIEDAD PERSONAL:

Vehiculos: \$ _____
Muebles y Articulos de Hogar: \$ _____

Total Bienes: \$ _____

OTROS BIENES:

Dinero: (En efectivo) \$ _____
Chequera/Ahorros: \$ _____
Pensiones: (Porción
concedida de la Compania
/401K/IRA: \$ _____
Valores: Acciones,
Bonos, fondos Mutuos: \$ _____

DEUDAS (obligaciones)

DEUDA ASEGURADA:

Bienes Raices:
Balance Debido en su Hipoteca: \$ _____
Seguanda Hipoteca: \$ _____
Balance Debido en otras
propiedades: \$ _____

Prestamos de Vehiculo:
Vehiculo 1: \$ _____
Vehiculo 2: \$ _____
Vehiculo 3: \$ _____

Total Deuda Asegurada: \$ _____

DEUDA NO ASEGURADA: (Ingrese el total de la cantidad debida para cada categoria)

Cuentas Medicas: \$ _____
Tarjetas de Crédito: \$ _____
Prestamos de Estudiante: \$ _____
Abogado: \$ _____

Cuentas en Colección: \$ _____
Prestamos Personales: \$ _____
Impuestos: \$ _____
Otros: \$ _____

Total Deuda Debida No Asegurada: \$ _____ multiplicar por .03 = _____ (B)

PROPORCIÓN DE DEUDA A INGRESO:

Pagos de Deudas No Aseguradas (B): \$ _____
divido por
Ingreso Neto Mensual (A): \$ _____ =

% _____ Su Proporción de Deuda a Ingreso

VALOR NETO:

Bienes Total: \$ _____
Total Deudas: (-) \$ _____
Resto: (+/-) \$ _____ = **VALOR NETO**



*Información Importante por
Parte De PCC!*

FAVOR DE ABRIR INMEDIATAMENTE