

February 2010

Loans can be a good thing

Many people balk at the thought of taking out loans. Interest must be paid over time as the loan is being repaid and in addition, some have the nagging feeling that they don't really own the item until it is paid off. However, it's time to start looking at loans in a more positive light and see how they can help you achieve your lifetime goals.

Tracie Gusola, a regional manager with Comerica Bank, advises that using loans can enhance one's personal situation. "Most Americans would not be able to afford their own home if they did not take out a mortgage, and many people would not be able to attend college without a bit of extra financial assistance," says Gusola. "When considering loans, you should always ask the advice of a financial representative so that you can implement sound management strategies."

A good plan for some may fall along these lines:

Leverage: It can be worthwhile to pay down some debt in order to increase your personal cash flow. In fact, for high net worth individuals, this may even make more sense in the long run, so they can effectively balance out their finances. Leverage may help with this.

Leverage allows a person to use borrowed capital or credit in order to get more cash. Those who choose leverage can expect a higher equity return and greater purchasing power - potentially ideal for high-net small business owners or those with a great deal of fiscal obligation. With this extra funding, the investor then has the chance to diversify his or her assets and this can help reduce their loss risk. In a sense, this process can help some achieve their financial goals if they spread their assets widely.

Saving for retirement: Everyone hopes they will live comfortably when they no longer have to work. One way to achieve that is to apply some of your extra leveraged funds to paying off a mortgage, thus balancing your financial obligations in order to own your home. This may seem daunting for some, but the process really just involves a bit of fiscal organization as opposed to an additional burden.

When managing loans, some people are curious about different rates and terms, or how they can balance their debts versus returns on investments. It is important to review your debt structure and how it can be covered with an additional loan. A good advisor should be able to suggest the most effective loan strategies that maximize flexibility to accommodate the changing market.

For example, it might be a good idea to keep questions in mind like, "have you determined whether or not it may be appropriate to pay down your existing debt or invest your excess cash flow?" This can help you best understand your wealth management plan for the future.

Source: Comerica Bank.

For more information, please contact Kyle Tarrance at 214.871.7723 or
ktarrance@allynmedia.com.

Febrero de 2010

Los préstamos pueden ser una buena opción

A muchas personas no les gusta la idea de pedir un préstamo. A medida que pasa el tiempo se deben pagar intereses mientras se reintegra el pago del préstamo y, además, algunas personas tienen la sensación incómoda de que no son los propietarios de un artículo hasta que pueden pagar el total. Sin embargo, es hora de analizar los préstamos desde un punto de vista positivo y de conocer de qué manera los préstamos pueden ayudarlo a alcanzar los objetivos de su vida.

Tracie Gusola, gerente regional de Comerica Bank, afirma que los préstamos pueden mejorar la situación personal de una persona. “La mayoría de los estadounidenses no podría tener una vivienda propia si no solicitaran una hipoteca y muchas personas no podrían asistir a la universidad sin un poco de ayuda financiera adicional”, comenta Gusola. “Al momento de considerar un préstamo, siempre debe solicitar el asesoramiento de un representante financiero a fin de que pueda implementar estrategias de administración acertadas”.

Para algunas personas, un buen plan debe considerar estos aspectos:

Efecto de palanca: Vale la pena pagar algunas deudas con el fin de aumentar el flujo de efectivo personal. De hecho, para las personas con alto poder adquisitivo es posible que esto sea más conveniente a largo plazo, para compensar sus finanzas efectivamente. En este caso, el efecto de palanca puede ayudar.

El efecto de palanca permite que una persona utilice el capital o crédito que tomó prestado para obtener más dinero en efectivo. Aquellas personas que eligen el efecto de palanca pueden esperar una mayor rentabilidad del capital y mayor poder adquisitivo, lo cual es potencialmente ideal para los propietarios de pequeñas empresas con un alto poder adquisitivo o para aquellos con grandes obligaciones fiscales. Con esta financiación adicional, el inversionista tiene entonces la posibilidad de diversificar sus bienes y esto puede ayudar a reducir el riesgo de pérdida. En cierta forma, este proceso puede ayudar a que algunas personas alcancen sus objetivos financieros si distribuyen sus bienes ampliamente.

Cómo ahorrar para la jubilación: Todas las personas desean vivir cómodamente cuando ya no tengan que trabajar. Una manera de lograrlo es asignar algunos de los fondos del efecto de palanca adicionales para pagar la hipoteca y compensar así las obligaciones financieras con el fin de ser propietario de su vivienda. Es posible que esto parezca desalentador para algunas personas, pero el proceso supone simplemente un poco de organización fiscal en lugar de una carga adicional.

Cuando se gestionan préstamos, algunas personas sienten curiosidad por las diferentes tasas y plazos, o desean saber de qué manera pueden equilibrar sus deudas con el retorno de las inversiones. Es importante revisar su estructura de deudas y de qué manera esta puede cubrirse con un préstamo adicional. Un buen asesor debe sugerirle las estrategias de préstamos más eficaces que maximicen la flexibilidad para acomodarse al mercado cambiante.

Por ejemplo, podría ser una buena idea pensar en preguntas como: “¿Ha decidido si puede ser o no apropiado que pague la deuda existente o que invierta el exceso de flujo de efectivo?”. Esto puede ayudarlo a comprender mejor su plan de administración patrimonial para un futuro.



Fuente: Comerica Bank.

Para obtener más información, comuníquese con Kyle Tarrance al 214.871.7723 o escriba a ktarrance@allynmedia.com.

Comerica Bank Member FDIC, Equal Opportunity Lender, Equal Housing Lender

