

# Finanzas familiares: Arreglárselas con menos

**Quedarse sin trabajo o sufrir una disminución del salario puede ser un golpe para muchos, especialmente si es una experiencia nueva.**



Para poder arreglárselas con menos es necesario comenzar a actuar de inmediato. Los pasos son simples. El plan que usted desarrolle probablemente no sea para siempre, pero la falta de planificación y de acción hará que las cosas resulten más difíciles para su familia.

Para asumir el control de las finanzas de su familia, usted puede dar los siguientes pasos: determinar su ingreso neto, estudiar meticulosamente sus gastos de vida, diseñar estrategias para reducir los gastos, usar con prudencia bienes tales como fondos de emergencia, y lograr que su familia se comprometa a superar esta etapa. Consideremos un paso por vez.

## Paso 1: ¿Cuánto tiempo estaré desempleado?

Antes de realizar ajustes en su economía, considere el tiempo que podría estar desempleado. Es posible que pasen de seis meses a un año antes de que vuelva a tener un trabajo de tiempo completo. Debe prever minuciosamente los tipos de problemas económicos que puede llegar a tener.

## Paso 2: ¿Cuál será nuestro ingreso?

Muchas familias tienen un doble ingreso. Varias fuentes de ingresos pueden ayudar a disminuir el impacto que el desempleo tenga sobre la familia. Sin embargo, un solo ingreso únicamente significa que, en el futuro, gran parte del ingreso discrecional que su familia utiliza puede ser limitado o inexistente.

El ingreso familiar puede calcularse en dos fases. La Fase I incluye la compensación por desempleo. Calcule su ingreso neto (ingreso después de deducidos los impuestos) en forma mensual. La Fase II tiene lugar cuando se ha pasado un tiempo desempleado y la familia comienza a utilizar más reservas y activos como ingreso.

## Publicaciones sobre temas relacionados

- Cómo adaptarse al desempleo
- Técnicas para solucionar problemas
- Consejos útiles para conseguir trabajos de verano
- Creación de una red de conexiones
- Dónde buscar trabajo
- Elementos no aparentes de la entrevista
- Evite cometer errores en su formulario de solicitud

## CONSEJOS:

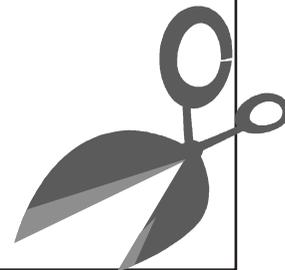
- Revise los talones de pago. El ingreso neto puede potenciarse al máximo si se estudian las deducciones impositivas (especialmente si usted tiene reintegros importantes), si se cambia de planes médicos para reducir los costos del seguro y si se estudian detenidamente los montos que se colocan en planes de ahorro de depósito directos.
- Sea prudente cuando calcule su ingreso. No incluya horas extras ni ingresos que no sean estables todos los meses.
- Quizás sea una buena idea revisar su informe de solvencia en este momento. Los informes de solvencia deben revisarse en forma regular, pero saber que está actualizado respecto de todos los pagos y que toda la información es precisa, puede prevenir errores mayores futuros dentro del período de desempleo.

## Paso 3: ¿Adónde va nuestro dinero?

Existen dos formas de calcular cuánto está gastando. Una de ellas es el método de la MEMORIA. Recordar sus gastos permite agruparlos por mes. Una manera de hacer esto es recomponerlos a partir del registro de su chequera y de los talones de pago de sus cuentas. Este método para calcular gastos funciona mejor si todas las compras se pagan con una única cuenta de cheques y si los gastos discrecionales, tales como el uso de "dinero para gastos personales", son limitados.

La segunda forma es el SEGUIMIENTO de los gastos durante uno o dos meses anotando diariamente todas las compras y los pagos. Esto incluye el seguimiento de todas las cuentas pagando con una cuenta de cheques o, si se utiliza efectivo, guardando los recibos y registrando los montos diariamente.

Salarios, remuneraciones	Planilla de ingresos netos	
	Fase I	Fase II
Pago semanal (x 4.33)	_____	_____
Pago quincenal (x 2.17)	_____	_____
os pagos por mes (x 2.0)	_____	_____
Mensual	_____	_____
Sustento de menores	_____	_____
Desempleo (x 4.33)	_____	_____
Ingresos por intereses/inversiones	_____	_____
<b>Ingresos netos totales</b>	<b>\$</b> _____	<b>\$</b> _____



Los gastos también deben registrarse en forma mensual. Utilice los factores de multiplicación que se encuentran en la Planilla de ingresos netos (ver más arriba) para ajustar los gastos en forma mensual.

#### CONSEJOS:

- El seguimiento de los gastos no es una tarea interminable. Realícelo durante un mes para descubrir brechas, de modo que pueda ajustar su plan de gastos.

#### Paso 4: ¿Qué relación guardan nuestros ingresos con nuestros gastos?

Éste es el paso de la realidad. Es esencial que compare el “saldo final” con sus gastos.

<i>Comparación de ingresos con gastos (+ ó -)</i>			
Ingresos mensuales	-	Gastos Mensuales	= Saldo final
_____	-	_____	= _____

Después de comparar los ingresos con los gastos, existen tres posibilidades.

- Sus ingresos concuerdan con sus gastos.** En este caso, no hay mucho lugar para errores, especialmente si usted ha utilizado el método de la memoria para determinar sus gastos. Lleve un seguimiento meticuloso de sus gastos para el próximo mes, realice ajustes y vuelva a evaluar sus gastos. Recuerde que si usted ingresa en la Fase II, sus ingresos no cubrirán sus gastos y éstos necesitarán una reducción en el futuro.
- Sus ingresos exceden a sus gastos.** Significa que usted puede arreglárselas con los ingresos reducidos de su familia.
  - Trate de seguir algún plan de ahorro para acrecentar sus reservas.
  - Siga cuidando minuciosamente sus gastos, pues quizás tenga que realizar más ajustes si ingresa en la Fase II de desempleo.
- Sus ingresos no alcanzan a cubrir sus gastos.** Si esto ocurre, hay tres cosas que usted puede hacer:
  - Reducir sus gastos.** Estudie las áreas de gastos flexibles, aquellas áreas en las que tiene opciones. Según sea la situación, puede temporal o permanentemente recortar al mínimo el servicio telefónico y el servicio de televisión por cable, consumir almuerzos preparados en casa y dar de baja el seguro de choques de

un automóvil totalmente amortizado y pagado. Esto puede ayudar a liberar dinero para el pago de hipotecas o de automóviles.

#### CONSEJOS:

- **Intente dar una mensualidad a sus hijos, si es que aún no lo hace.** Hacerlo en forma semanal para cubrir gastos específicos le facilitará la tarea de realizar un seguimiento de los “gastos de bolsillo” y les dará a ellos un mayor sentido de responsabilidad por sus propios gastos.
- **Decida cuánto quiere gastar en vestimenta (y otros artículos) para sus hijos.** Si ellos quieren más de lo que usted puede pagar, en el caso de compras grandes o compras especiales de ropa, llegue al acuerdo de darles una “contribución” de dinero proporcional a la suma que ellos tengan.

- Aumentar sus ingresos.** Puede comenzar a recurrir a inversiones o dinero destinado a emergencias para complementar sus ingresos hasta alcanzar el nivel de sus gastos, o bien su cónyuge puede trabajar más tiempo en un negocio familiar o fuera de su hogar. Él o ella quizás pueda, además, volver a trabajar o aumentar sus horas de trabajo.

#### CONSEJO:

- **Sea prudente en cuanto a recurrir a sus activos antes de ingresar a la Fase II de desempleo.** En ese momento sus ingresos sufrirán la mayor reducción y debe ser cauto en lo referente a intentar iniciar negocios en su casa en situaciones como ésta. Los costos iniciales pueden aumentar los gastos y reducir los ingresos.
- **Reestructure sus deudas.** Si una de las razones por las que sus ingresos no concuerdan con sus gastos es una deuda sin garantía o una tarjeta de crédito cuantiosa, la reestructuración o la reducción de los pagos puede ser una alternativa.

#### CONSEJOS:

- **Utilice sus ahorros para cancelar deudas, si es posible.** Si usted está percibiendo una indemnización por cese de empleo, tal vez sea prudente cancelar todas las deudas que pueda. Si no ha refinanciado su hipoteca a una tasa inferior, considere la posibilidad de hacerlo ahora y utilizar parte de la diferencia para cancelar la deuda de su tarjeta de crédito. Esto puede reducir los pagos de su hipoteca y eliminar la deuda de su tarjeta de crédito al mismo tiempo.
- **Sea prudente en lo referente a realizar sólo pagos mínimos de sus tarjetas de crédito.** Esto aumenta los costos de las tarjetas de crédito y extiende el tiempo que le llevará cancelar

## Planilla de gastos familiares mensuales

	Subtotal	Total
<b>VIVIENDA</b>		
Alquiler/hipoteca	\$ _____	
Mantenimiento	_____	
Servicios		
Electricidad _____		
Gas _____		
Agua _____		
Teléfono _____		
Equipamiento/muebles	_____	
Seguros e impuestos	_____	\$ _____
<b>ALIMENTOS</b>		
Comidas en el hogar	_____	
Comidas fuera del hogar	_____	\$ _____
<b>TRANSPORTE</b>		
Pago(s) de automóvil(es)	_____	
Gasolina, aceite,	Gasolina _____	
reparaciones	Aceite _____	
	Reparaciones _____	
Seguro	_____	
Transporte público	_____	\$ _____
<b>ATENCIÓN MÉDICA/ODONTOLÓGICA</b>		
\$ _____	_____	_____
<b>PAGOS DE TARJETAS DE CRÉDITO</b>		
1. _____		
2. _____		
3. _____		
4. _____		
5. _____	_____	\$ _____
<b>VESTIMENTA/CUIDADO PERSONAL</b>	_____	\$ _____
<b>RECREACIÓN</b>	_____	\$ _____
<b>CONTRIBUCIONES/REGALOS</b>	_____	\$ _____
<b>OTROS</b>		
Educación _____		
Seguro de vida _____		
Cuidado infantil _____		
Cigarrillos _____		
Televisión por cable _____	_____	\$ _____
<b>AHORROS</b>	_____	\$ _____
<b>Total de gastos mensuales</b>		\$ _____

la deuda. Durante la Fase I de desempleo, no asuma nuevas deudas mediante tarjetas de crédito. Guárdelas o córtelas en pedacitos para no utilizarlas. Conserve una tarjeta bancaria solamente para emergencias.

### Paso 5: ¿Qué hago si no puedo pagar?

A. **No se deje llevar por el pánico.** Desarrolle un plan de gastos de supervivencia. En la Fase II de desempleo, la falta de beneficios por desempleo puede reducir el presupuesto familiar hasta niveles básicos. Dicha fase exige que se tomen más medidas, que se revisen más activos y que se introduzcan controles de gastos más rigurosos. Recuerde que esta fase no durará para siempre.

Revise sus ingresos y gastos exactamente como lo hizo antes. Estúdielos, contrástelos, compárelos y ajústelos.

1. Calcule cuánto puede afrontar para seguir pagando sus cuentas. Los acreedores en realidad no quieren ni su casa ni su automóvil. Quieren que les pague el capital y los intereses del préstamo que le otorgaron de buena fe. A menudo, poder afrontar solamente los intereses de una cuenta puede ser útil. Divida entre sus acreedores la cantidad de ingresos que le quedan después de pagar todos los otros gastos regulares.
2. Comuníquese con sus acreedores antes de no cumplir con un pago. Con frecuencia los acreedores negocian para reducir los pagos por un período de tiempo más prolongado, pero usted debe ser capaz de realizar los pagos negociados en forma regular. Explíqueles su situación y lo que ha ocurrido, así como también lo que espera que suceda.
3. Sea específico con lo que le ofrece a los acreedores. Esto requiere que hable con personas que puedan negociar con usted. Muchas veces la primera persona con la que hable no será

- alguien con quien pueda negociar. Sea capaz de ofrecer un pago específico para el período de facturación. Si no es realista con sus promesas, puede predisponer mal a un acreedor que quizás se muestre poco dispuesto a colaborar en el futuro. A menudo los acreedores aceptarán un pago menor antes que no recibir ningún pago.
4. A continuación, escriba una carta que detalle lo acordado con el acreedor. Esto significa que usted debe llevar el registro de las fechas, los tiempos, con quién se comunicó y a qué arreglos llegó con el acreedor.
  5. Realice sus pagos a tiempo. Una vez que tenga un calendario de pagos por realizar al acreedor, es esencial que lo cumpla. Si sus circunstancias vuelven a cambiar, comuníquese con el acreedor antes de no cumplir o reducir más sus pagos.
  6. No recurra a créditos mientras esté desempleado. Sólo hágalo en caso de emergencias, pues el desempleo afecta en gran medida su posibilidad de pagar deudas. Guarde las tarjetas de crédito y manéjese con efectivo tanto como pueda.

### CONSEJO:

- Aunque sea difícil, cumpla con un calendario regular de pago de cuentas. Abra todas las facturas cuando las reciba. No caiga en la tentación o en el temor de ignorar la situación.
- B. Considere qué activos pueden convertirse en efectivo.** Si decide hacer esto, con frecuencia la conversión le aportará efectivo, podrá eliminar algún pago y disminuir sus gastos.
1. Entre las cosas que pueden generar efectivo, considere vender automóviles, embarcaciones, motos de nieve, motocicletas, antigüedades, objetos de colección, artículos deportivos, herramientas y muebles.
  2. Convierta pólizas de seguro de vida total o con valor en efectivo en seguros de vida a plazo.
  3. Pida dinero prestado del valor en efectivo de la póliza del seguro de vida. Recuerde continuar pagando las primas para mantener la póliza activa durante el período del préstamo.
  4. Considere pedir dinero prestado de las cuentas 401(k) o cobrar Individual Retirement Accounts o IRA (Cuentas de Retiro Individual) que pueda haber ahorrado. Éstos son activos con postergación del pago de impuestos hasta que se realizan retiros de fondos. Puede haber sanciones, pero usted pide prestado de su propio dinero. Esté atento a las consecuencias impositivas.

5. Pida dinero prestado a su familia o amigos. Ésta no es siempre la mejor opción. Por lo tanto, en este tipo de préstamo trate de ser lo más claro posible. Escriba un acuerdo para devolver el préstamo con plazos de pago e intereses.
6. Venda acciones, bonos o acciones de fondos mutuos. Si tiene estos activos, considere atentamente las consecuencias impositivas que pueden tener las pérdidas o las ganancias. Mientras está desempleado, es una buena idea escalar las ventas de estos activos y tratar de optimizar el precio de venta para obtener una ganancia.

### CONSEJO:

- **Asegúrese de estar conectado con los programas y recursos comunitarios que podrían ampliar sus recursos.** La utilización de recursos disponibles puede extender sus propios recursos de manera considerable. Regístrese en los programas Wisconsin Homestead Tax Credit, Earned Income Credits (estatal y federal) y Food Stamp. Para obtener más información acerca de otros programas, regístrese en organizaciones sin fines de lucro locales.

### Resumen

Estar desempleado significa que debe asumir el control de sus finanzas personales cuanto antes. Actúe dando un paso por vez.

1. Hable con su familia. Explíqueles la situación y establezcan metas grupales. Esto ayudará a que todos comprendan y respalden las decisiones financieras.
2. Revise sus ingresos y sus gastos, y establezca un equilibrio entre ellos.
3. Utilice la indemnización por cese de empleo u otros ahorros para cancelar toda la deuda posible de sus tarjetas de crédito.
4. Absténgase de utilizar créditos mientras esté desempleado.
5. Hable con sus acreedores antes de atrasarse en los pagos de sus créditos.
6. Postergue lo más posible la venta de activos, especialmente de los que impliquen consecuencias impositivas.
7. Analice la situación laboral de su cónyuge y los talones de pago para encontrar fuentes de ingresos que puedan generarse a partir de horas extras o de la revisión de deducciones.
8. Utilice recursos comunitarios en la medida de lo posible para ampliar los recursos de su familia.

STATE OF WISCONSIN



Department of Workforce Development