

Cómo arreglárselas



Linda A. Boelter

Cómo sacar el mayor provecho de lo que tiene

Cuando los ingresos disminuyen repentinamente, seguramente usted se preocupa de cómo va a pagar las cuentas y los gastos diarios.

Este boletín informativo puede ayudarle a controlar la situación. Examine sus condiciones financieras y trate de estimar lo que tiene—su valor neto. Luego decida cuáles bienes puede usar para ayudarle a cumplir con sus obligaciones financieras.

Cómo calcular su valor neto

Hoja de ejercicios 1

Un **estado de cuenta de su valor neto** es un documento que muestra su situación monetaria. Es un cálculo de sus **bienes** (lo que tiene) menos sus **deudas** (lo que debe).

La preparación de un estado de cuenta de su valor neto le va a ayudar a darse cuenta más claramente de los recursos que tiene y de cómo manejarlos durante el tiempo en que no tiene trabajo.

Use la **Hoja de ejercicios 1: Estado de cuenta del valor neto** en la página 5 para saber lo que tiene. La columna para los bienes está dividida en tres grupos según la facilidad con que se pueda obtener su valor en efectivo:

- **Los bienes de uso inmediato** incluyen dinero en efectivo y otros bienes líquidos que son dinero en efectivo o se pueden convertir rápida y fácilmente en dinero en efectivo.
- **Bienes restringidos** es más difícil o más caro convertir a estos bienes en efectivo debido a los recargos y otras restricciones, como por ejemplo, los certificados de depósito y las cuentas de jubilación.

- **Bienes inmobiliarios y propiedad personal** se necesita tiempo para vender estos bienes. La venta de estos bienes depende de la existencia de compradores que estén dispuestos a pagar los precios que usted puede aceptar.

El cálculo de los bienes

Bienes de uso inmediato

Empiece por anotar la cantidad actual de dinero en efectivo que tiene y otros bienes que están disponibles inmediatamente.

- **Use los estados de cuenta más recientes** para calcular el saldo de las cuentas de cheques, de ahorros, y del mercado de valores.
- Averigüe el valor en efectivo de sus pólizas de seguro de vida. Lea las pólizas o llame a su agente de seguros.
- **Si tiene acciones, bonos, o fondos mutuos:** Busque la información en un periódico que publique a diario la información sobre el precio de valores. O consulte los sitios web financieros en el Internet como por ejemplo: MarketWatch, Inc. (www.marketwatch.com), CNBC Money — Investing (moneycentral.msn.com/investor), y Yahoo Finance (finance.yahoo.com).
- Averigüe el valor en efectivo de los bonos de ahorro del gobierno que usted tenga. Llame a su banco o unión de crédito o busque TreasuryDirect en línea a www.savingsbonds.gov.

Bienes restringidos

Obtenga información sobre recargos y otras restricciones antes de hacer efectivos los depósitos a plazos, los bonos de ahorro o las cuentas de jubilación. Cuando se hacen efectivos los certificados de depósito antes que se venzan, generalmente se cobra un recargo que reduce las ganancias por intereses.

- Los Bonos de Ahorro del Gobierno Serie EE que se pusieron en circulación en febrero de 2003 no se pueden retirar antes de 12 meses de la fecha en que se emitieron. Si usted retira un bono que tiene menos de 5 años, va a perder el interés de los tres últimos meses de ese bono.
- Si retira dinero de su cuenta de jubilación, pensión o Cuenta Personal de Jubilación (Individual Retirement Account, IRA) antes de la edad de 59 y 1/2 años, generalmente se le cobra un recargo de 10 por ciento. Además, usted tiene que pagar impuestos estatales y federales sobre el ingreso por la cantidad que retire. Consulte con su asesor de impuestos o con la oficina de beneficios de su empleador anterior.
- Las cuentas de jubilación con pagos de impuestos postergados incluyen 401(k), 403(b) o planes de compensación con pagos de impuestos postergados.

Bienes inmobiliarios y propiedad personal

Use la valoración actual de sus bienes inmobiliarios y el valor de tasación de su propiedad personal, no lo que pagó por ellos.

- El evaluador de la ciudad o pueblo donde usted vive puede darle el **precio de mercado** o la **valoración** de su casa u otro bien inmobiliario.
- Bienes como vehículos, muebles y aparatos electrodomésticos generalmente se **deprecian**—pierden valor. Valen menos ahora que cuando los compró, aunque estén en buenas condiciones.
- Para saber el valor de su automóvil, camioneta, o furgón, consulte una guía para vehículos usados en la sección de referencia de la biblioteca pública o use

recursos en línea como: Kelley Blue Book (www.kbb.com/) o Edmund's Automobile Buyer's Guides (www.edmunds.com/).

- Hable con un vendedor que ofrece vehículos de recreación usados para saber el valor de su bote, autocaravana, motonieve, vehículo todo terreno u otro vehículo de recreación.
- Calcule el valor de los artículos en su casa y su propiedad personal. Recuerde que estos artículos pierden valor. Anote lo que espera recibir si lo vende todo hoy.
- Calcule la cantidad de dinero que le deben otras personas, si realmente piensa que estas personas van a pagar lo que deben.

La mayoría de los bienes financieros se pueden vender fácilmente. Si los vende cuando su valor actual es menos que el precio de compra, es posible que pueda recibir una deducción de su ingreso tributable por pérdida de capital. Si sus inversiones han aumentado en valor, es posible que tenga que pagar impuesto por ganancia de capital.

Cómo calcular sus deudas

Asegúrese de anotar la **cantidad total que debe**, no solamente el pago mensual.

Cuentas corrientes que no se han pagado

Haga una lista de las cuentas corrientes que no se han pagado. Incluya la cantidad total que le debe al doctor o dentista y lo que debe por servicios públicos, gastos de teléfono, televisión por cable, pagos mandados por la corte y otras cuentas que no se han pagado.

Préstamos a corto plazo

Haga una lista de los préstamos de crédito al consumidor y préstamos a plazos de menos de 5 años. Anote el saldo total de las tarjetas de crédito, cuentas de crédito, líneas de crédito basadas en la equidad de su casa, préstamos para vehículos, otros préstamos a plazos, préstamos personales y otros préstamos a corto plazo.

Préstamos a largo plazo

Haga una lista de la cantidad total que debe en préstamos de más de 5 años. Incluya el saldo total de préstamos basados en la equidad de su casa que se usaron como segunda hipoteca, préstamos para estudiantes, préstamos contra el valor en efectivo de su seguro de vida o plan 401(k) y cualquier otro préstamo a largo plazo.

El saldo total del préstamo de hipoteca de su casa u otro bien inmobiliario puede encontrarse en el estado de cuenta mensual de la institución de préstamo. Si no es así, comuníquese con la institución de préstamo para saber la cantidad total que debe de su hipoteca.

¿Cuál es su valor neto?

Después de haber calculado las cantidades totales de sus bienes y deudas, usted está listo/a para restar el total de las deudas del total de los bienes. La cantidad que resulta es su **valor neto**.

No se desanime si el resultado le da una cantidad negativa. Esto sucede a menudo si usted compró una casa recientemente y no ha tenido tiempo suficiente para acumular equidad.

Conteste las siguientes preguntas

Lea cuidadosamente la información que ha escrito en la Hoja de ejercicios 1 y conteste las siguientes preguntas:

- ¿Qué porción de sus bienes es líquida—es fácil de cambiar en efectivo?
- ¿Cuánto dinero tiene en cuentas bancarias que se pueda usar durante su emergencia financiera actual?
- ¿Es usted capaz de pagar las cuentas mensuales y pagar por los gastos básicos de vida con sus ingresos reducidos?
- ¿Cuánto tiempo le van a durar sus ahorros si los usa para pagar los gastos básicos de vida actuales?
- ¿Puede vender parte de sus bienes para ayudar a pagar las cuentas actuales?
- ¿Tiene un seguro de vida con valor en efectivo contra el cual usted puede sacar un préstamo o que puede usar como garantía para un préstamo?

¿Cuál es la equidad de su casa?

Para calcular la equidad: Use el valor (de mercado) actual de su casa y réstele el total del saldo que no se ha pagado de la hipoteca. Lo que queda es el valor de su casa que realmente le pertenece—**la equidad de su casa.**

\$ _____ Valor de mercado o valoración de su casa

- _____ Saldo total de su hipoteca

\$ _____ La equidad de su casa (parte de sus bienes)

Aunque es posible que usted pueda pedir un préstamo contra esta equidad, piénselo bien antes de asumir más deuda. Evite especialmente cambiar la deuda no garantizada de su tarjeta de crédito en deuda garantizada por su casa. Si no paga el préstamo basado en la equidad de su casa, corre el riesgo de perder su casa en un juicio de hipoteca.

- ¿Cuánta equidad tiene en su casa? Para calcularlo, reste lo que queda por pagar de la hipoteca del valor de mercado o de la valoración de su casa.
- ¿Son sus deudas mucho más grandes que sus bienes?
- ¿Está atrasado/a en algunos de sus pagos?
- ¿Puede reducir su deuda?
 - ¿Hay alguna manera de reducir los plazos mensuales pagando el saldo de algunas deudas o por medio de refinanciamiento con una tasa de interés más baja?
 - ¿Hay algunos artículos que compró recientemente a crédito que puede entregar o devolver al acreedor para salir de esa deuda?

Consulte los boletines informativos en esta serie titulados *Cómo decidir qué cuentas pagar primero/Deciding which bills to pay first* and *Comunicación con los acreedores/Talking with creditors* para encontrar más ideas.

- ¿Tiene que pagar pensión para hijos menores?

Para los padres que tienen que pagar pensión para hijos menores:

Comuníquese con la corte de familia inmediatamente para obtener una orden para pagos más bajos como resultado de sus ingresos reducidos antes de que se venza un pago. Hágalo inmediatamente porque los pagos solamente se pueden reducir desde la fecha en que usted ha informado de sus ingresos reducidos.

Otros bienes importantes

Hoja de ejercicios 2

Recuerde: Su familia tiene otros bienes importantes que no aparecen en el estado de cuenta de su valor neto. Es difícil valorar bienes como educación, experiencia, habilidades, y conocimiento en términos de dinero. De todas maneras, estos recursos pueden ayudar a pagar por sus gastos.

Use la **Hoja de ejercicios 2: Recursos de la familia** en la página 6 para identificar estos importantes bienes de su familia. Hable con los miembros de la familia acerca de las maneras de usar estos bienes para ayudarles a pasar por este período de ingresos reducidos ahora.

Consulte el boletín informativo en esta serie titulado *El trueque/Bartering*.

Cómo cambiar sus bienes en dinero en efectivo

Usted puede **usar sus ahorros** para pagar por los gastos básicos de vida durante un período de ingresos reducidos. Pero si lo hace, asegúrese de usar sus ahorros solamente para los **gastos más importantes**. De otro modo, no va a tener nada para pagar por emergencias tales como reparaciones o cuentas médicas.

Otra manera de obtener fondos para ayudarlo/a a sobrevivir en un aprieto financiero es **vender la propiedad personal que ya no necesita, que no es esencial, o que es demasiado costosa de mantener**. Busque artículos que podría vender en su casa, sótano, garaje y altillo.

Decida el precio de venta. Investigue para saber el valor de sus artículos. Visite tiendas de segunda mano y ventas en garajes para averiguar por cuánto se venden artículos similares.

Busque un comprador. No puede vender ninguno de sus bienes sin encontrar a alguien que quiera comprarlos. ¿Cómo hacerles saber a los posibles compradores lo que usted tiene para vender?

Los sitios de remate en el Internet, como por ejemplo e-Bay están creciendo en popularidad como lugares donde usted puede vender lo que no necesita. Otros métodos más tradicionales son por ejemplo, poner un aviso "En Venta" en los tableros de los supermercados, centros comerciales y lavanderías automáticas. Los avisos en papel con tiras desprendibles con su número de teléfono y el artículo en venta les ayudan a los compradores a ponerse en contacto con usted.

Otras maneras económicas de anunciar artículos en venta son: programas de radio en que los oyentes pueden llamar y que permiten anunciar artículos en venta; la sección de avisos en los periódicos comunitarios latinos o periódicos de ventas semanales.

Advertencias

- **No cambie la deuda no garantizada en deuda garantizada.** No obtenga un préstamo basado en la equidad de su casa o un préstamo contra su casa para pagar la deuda de las tarjetas de crédito, cuentas médicas o cuentas de servicios públicos. No se confíe de las instituciones de préstamo que le hacen estas ofertas. Cuando usted cambia la deuda no garantizada por un préstamo contra su casa, usted está en peligro de perder su casa si no hace los pagos del préstamo.
- **No use sus ahorros para pagar por deudas no garantizadas o por otras deudas que no son tan importantes.** Sus ahorros son un recurso de mucho valor para proteger su casa y otra propiedad importante. No deje que lo/la presionen a usar sus ahorros o los bienes que le quedan para pagar la deuda de las tarjetas de crédito, otras deudas no garantizadas o deudas que ya se han entregado a la agencia de cobros.
- **Piense bien antes de gastar su dinero de jubilación.** Si va a jubilar pronto, es posible que sea mejor buscar otras alternativas y no usar sus ahorros de jubilación. Si saca dinero de su fondo de jubilación le pueden cobrar un recargo de 10 por ciento. Además, va a tener que pagar impuestos estatales y federales sobre el ingreso por la cantidad que retire.

Por otra parte, si usted es joven y probablemente le quedan muchos años para volver a acumular un fondo de jubilación o pagar por un préstamo contra su plan 401(k), ésta puede ser una buena alternativa para usted. Hable con su empleador anterior para obtener más información.
- **Inspeccione otra vez sus declaraciones de impuestos más recientes.** Usted debe tomarse un momento para revisar sus declaraciones de impuestos más recientes (de los últimos 2 o 3 años). Si hubo un error como por ejemplo no pedir un crédito de impuesto como el Earned Income Credit (Crédito por ingreso del trabajo) u otros, no es demasiado tarde. Es muy posible que, si usted hizo errores, usted pueda hacer una declaración corregida para recibir estos créditos. Si usted necesita ayuda para hacer esto, pregunte en la oficina local de la extensión para averiguar quién puede ayudarlo/a en este proceso.

Cómo decidir cuáles son los gastos más importantes

Decidir cuáles son los gastos más importantes y gastar menos son pasos esenciales para sacar el mayor provecho de lo que tiene. Consulte los siguientes boletines informativos en esta serie: *Cómo decidir cuáles son los gastos más importantes/Setting spending priorities* y *Cómo gastar menos/Strategies for spending less*.

Para obtener más información sobre cómo enfrentarse con las deudas, consulte los boletines informativos en esta serie titulados *Cómo decidir qué cuentas pagar primero?/Deciding which bills to pay first* y *Comunicación con los acreedores/Talking with creditors*.



Hoja de ejercicios 1: Estado del valor neto

Para encontrar explicaciones y más ejemplos, lea las instrucciones para "Como calcular su valor neto" en las página 1. Cambie las categorías de bienes y deudas de acuerdo a sus necesidades.

1. Bienes—Lo que tenemos	Valor en efectivo cantidad en \$	2. Deudas—Lo que debe	Valor en efectivo cantidad en \$
Bienes de uso inmediato		Cuentas corrientes sin pagar	
Dinero disponible en efectivo	_____	Doctor, dentista	_____
Cuentas de cheques	_____	Electricidad, gas natural o combustible	_____
Cuentas de ahorros	_____	Teléfono, Internet, televisión por cable	_____
Seguro de vida con valor en efectivo	_____	Pagos mandados por la corte, juicios, impuestos atrasados	_____
Cuentas del mercado de valores	_____	Otras deudas	_____
Acciones	_____	Préstamos a corto plazo de menos de 5 años	
Bonos que se pueden vender	_____	Saldos de tarjetas de crédito	_____
Fondos mutuos	_____	Otras cuentas de crédito	_____
Otros bienes	_____	Línea de crédito basada en la equidad de su casa	_____
Bienes restringidos		Saldo de préstamos para vehículos	_____
Certificados de depósito (CDs)	_____	Otros préstamos a plazos	_____
Bonos de ahorro	_____	Préstamos personales	_____
Cuentas Personales de Jubilación (IRAs)	_____	Otras deudas	_____
Pensiones (cantidad total corriente)	_____	Préstamos a largo plazo de más de 5 años	
Cuentas de jubilación con pagos de impuesto postergados	_____	Saldo(s) de la(s) hipoteca(s)	_____
Opciones sobre acciones	_____	Préstamo basado en la equidad de su casa o segunda hipoteca	_____
Otros bienes	_____	Saldo de préstamos para estudiantes	_____
Bienes inmobiliarios y propiedad personal*		Préstamos contra su seguro de vida o plan 401(k)	_____
Casa y otros bienes inmobiliarios	_____	Otras deudas	_____
Vehículos	_____	TOTAL de deudas	_____
Vehículos recreacionales	_____		
Joyas, herramientas, artículos de colección	_____		
Muebles, aparatos electrodomésticos	_____		
Cantidades de dinero que le deben a usted otras personas	_____		
Otros bienes	_____		
TOTAL de bienes	_____		

*Use el valor de mercado o valoración—no el precio de compra.

3. Valor neto

Reste el total de las deudas del total de los bienes. Éste es su valor neto.

TOTAL de bienes \$ _____
- TOTAL de deudas \$ _____
= Valor neto \$ _____



Hoja de ejercicios 2: Recursos de la familia — Otros bienes

Use esta hoja de ejercicios para hacer una lista de los otros bienes que tienen usted y los miembros de su familia que pueden ayudar a pagar por los gastos.

Recurso (Ejemplo)	Qué	Quién
Habilidades (habilidad para organizar/planificar)		
Actitudes (dispuesto a aceptar cambio; flexible)		
Conciencia (sensible a las necesidades de otras personas)		
Creatividad (ideas nuevas, talento artístico)		
Intereses (Jardinería)		
Entrenamiento para el trabajo o certificación		
Conocimiento, educación (título asociado, GED) (certificación para reparaciones de automóviles,		
Confianza en sí mismo/a (dispuesto/a a tomar riesgos, hacer cosas nuevas) cuidado de niños)		
Habilidades, experiencia (coser, hornear, trabajar con madera)		
Tiempo (disponible los días de semana cuando los otros no lo están)		
Otras habilidades (multilingüe, multicultural)		



Recursos

Conozca sus derechos

Busque estas guías para el consumidor en su biblioteca pública local (solamente en inglés.) Si no tiene computadora, la mayoría de las bibliotecas tienen una que usted puede usar.

Leonard, Robin. *Money Troubles: Legal Strategies to Cope with Your Debts*. 9th ed. Berkeley, CA: Nolo Press, 2003.

National Consumer Law Center. *Surviving Debt: A Guide for Consumers*. Boston: NCLC Publications, 2002:
www.consumerlaw.org/publications/guides/surviving_debt.shtml.

Ventura, John. *Beating the Paycheck to Paycheck Blues*. Chicago: Dearborn Financial Publishing, 1997.

Para encontrar ayuda para sacar el mayor provecho de lo que tiene...

Consulte estos boletines informativos sobre el manejo del dinero en esta serie, en español o inglés:

Cómo decidir cuáles son los gastos más importantes (B3459-01S)/
Setting spending priorities (B3459-01)

Cómo gastar menos (B3459-02S)/
Strategies for spending less (B3459-02)

Cómo decidir qué cuentas pagar primero (B3459-03S)/
Deciding which bills to pay first (B3459-03)

Comunicación con los acreedores (B3459-04S)/
Talking with creditors (B3459-04)

Cómo asegurarse de que la familia tenga donde cobijarse (B3459-05S)/
Keeping a roof overhead (B3459-05)

Cómo pagar por el seguro que necesita (B3459-06S)/
Meeting your insurance needs (B3459-06)

El trueque (B3459-07S)/
Bartering (B3459-07)

Cómo sacar el mayor provecho de lo que tiene (B3459-08S)/
Making the most of what you have (B3459-08)

Cómo decidir si la protección por bancarrota es una buena opción para usted (B3459-09S)/
Deciding if bankruptcy is an option for you (B3459-09)

Cómo satisfacer las necesidades personales (B3459-10S)/
Taking care of yourself (B3459-10)

Cómo puedes ayudar cuando tu papá o tu mamá está sin empleo (B3459-11S)/
How you can help when mom or dad is unemployed (B3459-11)

Cómo ayudarles a los niños a sobrellevar las dificultades (B3459-12S)/
Helping children cope (B3459-12)

Las agencias comunitarias pueden ayudar (B3459-13S)/
Community agencies that can help (B3459-13)

Búsqueda de trabajo—Tenga cuidado con las estafas (B3459-14S)/
Looking for a job—Watch out for scams (B3459-14)

Dónde conseguir ayuda para encontrar empleo (B3459-15S)/
Where to go for help finding a job (B3459-15)

Cómo iniciar su propio negocio (B3459-16S)/
Starting your own business (B3459-16)



Derechos de Autor © 2006 Consejo de Regentes del Sistema de la Universidad de Wisconsin operando a través de la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Derechos reservados. Dirija preguntas sobre derechos de autor a: Manager, Cooperative Extension Publishing, 432 N. Lake St., Rm. 103, Madison, WI 53706.

Autora: Linda A. Boelter, CFP®, profesora emérita, University of Wisconsin-Extension.

Revisores: Marsha A. Goetting, CFP®, profesora y especialista en economía familiar de la extensión, Montana State University; Michael Gutter, profesor ayudante y especialista en manejo de finanzas familiares, University of Wisconsin-Extension; Brenda B. Janke, educadora en la vida familiar y especialista en finanzas de la familia en Lincoln County UW-Extension; Elizabeth Kiss, especialista en el manejo de recursos para la familia, Purdue University; y Barbara Roder, educadora en la vida familiar y especialista en finanzas familiares en Fond du Lac County, UW-Extension.

Producido en español por Cooperative Extension Publishing, University of Wisconsin-Extension: Regina Gallero, traductora; Eduardo J. Graterol Matute, revisor.

La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA) proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX (Title IX) y de la Ley para Americanos con Discapacidades (ADA).

Esta publicación está disponible en español o en inglés en la oficina de la UW-Extensión de su condado en Wisconsin (www.uwex.edu/ces/cty) o en la Cooperative Extension Publishing. Para hacer su pedido, llame gratis (los operadores hablan inglés solamente): (877) 947-7827 o visite cecommerce.uwex.edu.

Cómo arreglárselas cuando no tiene trabajo: Cómo sacar el mayor provecho de lo que tiene (B3459-08S)