

Primeros Auxilios Financieros

Muchas circunstancias en la vida pueden desbaratar hasta los mejores planes de administración del dinero y dejarnos con menos dinero del que necesitamos para cumplir con las obligaciones mensuales. ¿Qué puede hacer usted si se encuentra en esta situación? Este curso cubre un plan de cinco pasos para manejar una crisis financiera y volver a ponerse de pie:

- Paso 1: Realice un inventario de ingresos y activos
- Paso 2: Revise los gastos
- Paso 3: Realice un inventario de deuda y revise su posición patrimonial
- Paso 4: Priorice las facturas y comuníquese con los acreedores
- Paso 5: Reconstruya el crédito y comience a ahorrar

Paso 1: Realice un Inventario de Ingresos y Activos

Si sus gastos exceden sus ingresos, no podrá recobrar el control de su situación patrimonial hasta que no realice cambios. Comience registrando todas sus fuentes de ingresos, incluyendo expectativas realistas de ingresos que recibirá en breve.

- **Complete la Planilla de Ingresos Mensuales, pagina 7**

Piense en maneras en las que puede aumentar sus ingresos. Algunas sugerencias:

- Si usted es propietario de su vivienda y tiene un dormitorio de más, alquílelo. Las universidades cercanas son un buen lugar para anunciarlo.
- Obtenga un trabajo a tiempo parcial o trabaje horas extra si es posible. Pida a los miembros de la familia en condiciones de trabajar pero que actualmente no lo hacen que busquen un empleo.
- Si normalmente obtiene un reintegro de impuestos importante, considere aumentar el número de exenciones que reclama en su formulario federal W-4. De esta manera aumentará sus ingresos netos. (No obstante, tenga cuidado de no tomar tantas exenciones que impliquen una alta deuda tributaria al final del año. Es una buena idea consultar a un asesor impositivo o utilizar la calculadora de retenciones en el sitio Web del IRS, www.irs.gov, antes de realizar ajustes.)
- Asegúrese de solicitar todos los beneficios para los que pueda ser elegible, como seguro de desempleo, cupones de alimentos, Seguro Social o TANF (Asistencia Temporal para Familias Necesitadas).

A continuación, registre el valor de todos los activos.

- **Complete la Planilla de Activos, pagina 8**

Tal vez usted está pensando, ¿Debería liquidar algunos activos para pagar los gastos inmediatos? Ciertamente esa es una opción, pero tenga en cuenta que puede tener su costo. Por ejemplo, la extracción de dinero de un plan de retiro puede derivar en impuestos y sanciones de hasta el 45% del monto retirado. Además usted está dejando menos dinero para su futuro. Aun así, las consecuencias de liquidar activos pueden ser razonables cuando se las compara con la posibilidad de perder la casa o el auto. Lo importante es que no tome estas decisiones a la ligera. Considere consultar a un profesional financiero que pueda ayudarle a analizar sus opciones de manera objetiva.

La liquidación no es necesariamente la única manera de utilizar activos. Algunos planes de retiro y pólizas de seguro de vida con valor en efectivo le permiten tomar un préstamo sobre su valor. Usted no tiene que pagar sanciones o impuestos cuando toma un préstamo sobre un plan de retiro, siempre que no incurra en falta de pago con respecto al préstamo. Si posee una vivienda que tiene una hipoteca, puede obtener dinero para pagar las cuentas mediante una línea de crédito o préstamo con garantía hipotecaria o una refinanciación del préstamo. No obstante, recuerde que si no puede cumplir con los pagos, podría perder su casa.

Paso 2: Revise los Gastos

En la columna “Actual” de la planilla de gastos mensuales, enumere en qué está gastando su dinero actualmente. No incluya gastos que sean deducidos directamente de su sueldo.

- **Complete la Planilla de Gastos Mensuales, pagina 9**

Obtener un trabajo a tiempo parcial o alquilar una habitación no representan una opción práctica para muchas personas. Sin embargo, casi todos pueden reducir sus gastos de alguna manera. Analice su planilla cuidadosamente y piense qué es lo que puede recortar. Los gastos discrecionales, como las prendas de vestir de lujo, salir a comer y las vacaciones son a menudo los más fáciles de recortar, pero también puede reducir los gastos en otros lugares. Por ejemplo, si tiene un teléfono celular, ¿puede cancelar la línea fija, o al menos funciones extra como la llamada en espera y el identificador de llamadas? ¿Puede compartir los viajes en auto, caminar o tomar el transporte público con más frecuencia para ahorrar dinero en gasolina? ¿Puede reducir el consumo de energía (apagando las luces cuando no se encuentra en la habitación, usando un sweater en lugar de encender la calefacción, etc.) para reducir las facturas de los servicios? ¿Tiene alguna cuota de un club, suscripciones a revistas o periódicos o servicios de cable que pueda cancelar? Escriba lo que cree que puede gastar en el futuro en la columna “Propuesto.”

Paso 3: Realice un Inventario de Deuda y Revise su Posición Patrimonial

Cuando atraviesa una crisis en el pago de las cuentas, puede ser deprimente pensar cuánto debe o a cuánta gente le debe dinero, pero es esencial que realice un inventario preciso de su deuda. Ahora es el momento de abrir esa pila de facturas que esperan en la mesa de la cocina y, si es necesario, llamar a sus acreedores para verificar sus saldos actuales. Una vez que tenga información actualizada, complete la Planilla de Deuda.

- Complete la Planilla de Deuda, pagina 10

Resumen de Flujo de Fondos

Si ha encontrado maneras de aumentar sus ingresos y/o reducir sus gastos, debería estar en una mejor posición para pagar todas sus cuentas. Pero ¿cómo sabe si ha hecho suficiente? Reste sus gastos mensuales y los pagos de deuda de sus ingresos, reflejando qué cambios usted cree que puede hacer de manera realista en el futuro próximo. (Por ejemplo, si actualmente gasta \$3.000 por mes, pero tiene bastante confianza en poder reducir esa cifra a \$2.500 por mes, use \$2.500.)

Total ingresos netos mensuales	
Total gastos mensuales	-
Total pagos de deuda mensuales	-
Superávit o déficit mensual	=

Si tiene un superávit, está en buena forma. Si tiene un déficit, vuelva a analizar su presupuesto y vea si hay algo más que pueda cambiar.

Paso 4: Priorice las Facturas y Comuníquese con los Acreedores

Los cambios no siempre se pueden hacer instantáneamente. Por ejemplo, si planea obtener un segundo empleo, podría llevarle uno o dos meses de presentación de curriculums vitae y entrevistas antes de conseguir uno. ¿Qué debería hacer usted mientras tanto? Lamentablemente, tal vez no tenga otra opción que pagar algunas facturas y no pagar otras (o pagar menos que el monto total adeudado). Piense qué facturas son las más importantes y pague éstas primero. Cada persona puede tener una definición diferente de lo que es importante, pero en general, debería priorizar las facturas que le permiten atender a las necesidades esenciales de su familia (como el alquiler o la hipoteca, servicios básicos y seguro médico) y para los cuales las sanciones por no pagar pueden ser severas (como manutención de los hijos e impuestos atrasados).

Por cada factura que no puede pagar en su totalidad o que siente que no podrá pagar en el futuro, debe comunicarse de inmediato con el acreedor o proveedor del servicio. Usted puede tener temor de que sean antipáticos y exijan el pago (y puede ser así) pero muchos acreedores y proveedores de servicios están deseosos de trabajar con los consumidores que atraviesan dificultades. Lo peor es no hacer nada. Cuando se comunique, tenga en mente los siguientes consejos:

- **Sea específico y honesto.** A los acreedores generalmente les gusta saber cuál fue la causa de su dificultad. Sea específico y no mienta. Es cierto, los acreedores tienden a preferir trabajar con clientes cuyas dificultades se deban a circunstancias que escapan a su control (como la pérdida del trabajo o una enfermedad), pero si usted no es totalmente honesto, pueden estar menos dispuestos a ayudar.
- **Tenga un plan para el futuro.** Si un acreedor siente que usted está haciendo pocos esfuerzos para pagar sus cuentas, probablemente dudará antes de hacer algo por usted. No obstante, si saben que usted está buscando un segundo empleo, que está tratando de alquilar su habitación extra, cancelando el cable, etc., será más fácil convencerlos de realizar concesiones durante unos meses.

- **Mantenga la calma y sea educado.** Cuando uno está enfrentando una crisis financiera, es fácil irritarse, especialmente si la persona al otro lado de la línea es poco amigable o se muestra poco dispuesta a ayudar. No obstante, gritarle a un representante de atención al cliente no hará que el acreedor sea más comprensivo con su causa. De hecho, puede tener el efecto contrario.
- **No haga promesas que no puede cumplir.** Puede resultar tentador aceptar apresuradamente cualquier concesión que el acreedor esté dispuesto a realizar, pero recuerde, es posible que sólo tenga una oportunidad de ayuda. Es mejor ser honesto y decirle al acreedor que usted no puede efectuar ningún pago, o que sólo puede pagar tanto, que prometer enviar dinero que no tiene.
- **Lleve un registro.** La mayoría de las personas prefieren comunicarse primero con sus acreedores por teléfono. No hay nada malo en eso, pero es una buena idea mantener un registro de lo que se conversó. Después de cada conversación, registre la hora y la fecha en que llamó, con quién habló, las acciones que usted dijo que tomaría y las promesas que efectuó el acreedor.
- **Sea persistente.** Como dice el refrán, Si al principio no tiene éxito, inténtelo una y otra vez. Si llama por teléfono y el representante de atención al cliente dice que no puede hacer nada, pida hablar con un supervisor. Si eso no es efectivo, envíe una carta. (Debería enviarla a la dirección para consultas e inquietudes sobre facturación, que no es necesariamente la misma que la dirección de pago). En última instancia, el acreedor tal vez no acepte hacer nada, pero al menos usted sabrá que hizo todo lo posible.
- **Usa el Modelo de Carta Dificultades Economicas, pagina 11**

Ley Federal de Prácticas Justas para el Cobro de Deudas (FDCPA)

Si usted saltea pagos en algunas cuentas, es poco probable que esos acreedores se queden sentados esperando que usted los llame. Muchos, si no todos, probablemente lo llamarán – mucho – y probablemente también le enviarán cartas. Aunque generalmente lo mejor para usted es comunicarse con sus acreedores, no necesita soportar el abuso.

La Ley federal de Prácticas Justas para el Cobro de Deudas (FDCPA) regula la conducta de las agencias de cobros hacia los consumidores. (La ley del estado regula la conducta de los departamentos de cobros internos de los acreedores. Muchos estados han adoptado normas similares o más amplias que las de la FDCPA). La FDCPA prohíbe que los cobradores de deudas realicen las siguientes actividades:

- Llamarle varias veces por día. Tampoco se les permite comunicarse con usted antes de las 8:00 AM o después de las 9:00 PM a menos que usted les dé permiso explícito para hacerlo.
- Comunicarse con usted en el trabajo si usted les hace saber que su empleador lo desaprueba.
- Hacer que un tercero sepa que están tratando de cobrarle una deuda a usted. No obstante, pueden solicitar su información de contacto.
- Comunicarse con usted directamente si saben que usted es representado por un abogado.

- Usar falsas amenazas, como decir que lo demandarán cuando no tienen intención de hacerlo.
- Usar obscenidades, comentarios racistas o insultos.

Asimismo, la ley le confiere el derecho a detener todas las comunicaciones de una agencia de cobros. Debe realizar el pedido de cesar el contacto por escrito y enviar la carta por correo certificado. Una vez que la agencia de cobros reciba su carta, sólo podrán comunicarse con usted una vez más para informarle la acción que planean tomar con la deuda. Recuerde que aunque una carta de cese y desistimiento detendrá las llamadas y cartas de cobro, puede hacer que la agencia de cobros inicie una acción legal en su contra.

- **Usa el Modelo de Carta de Cese y Desistimiento, pagina 12**

Si una agencia de cobros viola la FDCPA, puede denunciarlos a la Comisión Federal de Comercio al 877-382-4357. Las violaciones cometidas por departamentos de cobros internos pueden ser denunciadas a la oficina del procurador general de su estado.

Paso 5: Reconstruya el Crédito y Comience a Ahorrar

Si no puede pagar una cuenta y es incapaz de efectuar un arreglo con el acreedor, es posible que su informe crediticio y su calificación se vean afectados. Los acreedores normalmente denuncian las morosidades que superan los 30 días a las oficinas de crédito. (Las facturas de servicios y otras cuentas no crediticias tienden a no ser denunciadas hasta que son enviadas a una agencia de cobros). Los pagos fuera de término y la mayor parte de la demás información negativa pueden permanecer en su informe crediticio durante siete años. Usted tal vez está pensando, Pero no quiero tener mal crédito. Nadie lo desea, pero piense dónde encaja su informe crediticio entre todas sus otras prioridades. En otras palabras, dado los ingresos limitados que no le permiten pagar todos sus gastos y facturas, ¿qué es más importante: preservar el techo y la comida o tener un crédito imaculado?

Una vez que haya atravesado su crisis financiera, estará en una mejor posición para trabajar en la reconstrucción de su crédito. Vuelva a efectuar sus pagos puntualmente y mantenga los saldos en la deuda renovable (por ejemplo, tarjetas de crédito, líneas de crédito) bajos. El tiempo es su amigo. Aunque los pagos fuera de término pueden permanecer en su informe crediticio durante siete años, cuanto más antiguo sea un pago moroso, menos efecto tendrá sobre su calificación crediticia, especialmente si su historial de pagos reciente es positivo. Si todas sus cuentas fueron cerradas, trate de abrir una cuenta nueva. Con una calificación crediticia baja, tal vez necesite un garante para obtener aprobación. Una tarjeta de crédito garantizada es otra opción. Las tarjetas de crédito garantizadas requieren que usted efectúe un depósito, que el acreedor retendrá si usted no efectúa los pagos, y normalmente son el tipo de crédito más sencillo de obtener.

Si bien todos esperamos no volver a enfrentar problemas financieros nunca más, la desafortunada verdad es que muchas familias atraviesan dificultades en múltiples oportunidades a lo largo de sus vidas. No obstante, aunque muchos problemas no pueden prevenirse, al menos puede prepararse para ellos. Una de las mejores maneras de prepararse para una crisis financiera es contar con ahorros de emergencia – la mayoría de los expertos financieros recomiendan separar el equivalente a por lo menos tres a seis meses de gastos de vida esenciales. Si actualmente su cuenta se está

agotando, ahorrar esa cantidad de dinero puede parecer una tarea imposible, pero no lo es. Una vez que su situación financiera se estabilice, comience a separar lo que pueda, ya sean \$30 por mes o \$100. Conviértalo en un proceso automático haciendo que parte de su sueldo sea depositado directamente en su caja de ahorros o configurando una transferencia automática semanal o mensual desde su cuenta corriente a su caja de ahorros. Muy pronto, se encontrará con una suma considerable, y si se presenta otra tormenta financiera, usted estará cubierto.

Planilla de Ingresos Mensuales

Ingrese sus ingresos bruto y neto (después de los impuestos) de todas las fuentes. Para los ingresos que recibe con escasa frecuencia, tales como bonificaciones o devoluciones de impuestos, calcule el ingreso anual, luego divida por 12 para encontrar el monto mensual.

Fuente	Bruto	Neto
Trabajo		
Trabajo del cónyuge		
Trabajo a tiempo parcial		
Ingresos por alquiler		
Comisiones/bonificaciones		
Reintegro de impuestos		
Ingresos por inversiones		
Beneficios del gobierno		
Seguro de Desempleo		
Manutención de hijos/pensión alimenticia		
Apoyo de familia/amigos		
Otro		
Total		

Planilla de Activos

Fuente	Valor
Cuentas corrientes/de ahorros	
Cuentas del mercado de dinero/CDs	
Acciones/bonos/fondos comunes de inversión	
Planes de retiro	
Valor líquido de la vivienda (valor de mercado – monto del préstamo(s))	
Valor líquido de los automóviles	
Valor en efectivo de pólizas de seguro de vida	
Muebles/objetos de colección	
Otro	
Total	

Planilla de Gastos Mensuales

Muchos de los gastos fluctúan cada mes, por lo que deberá colocar un promedio. Otros gastos pueden ser periódicos (como ser seguros, patentes de automotores e impuestos). Calcule el monto anual y divídalo por 12.

Gasto	Actual	Propuesto
Alquiler/hipoteca		
Segunda hipoteca		
Cuotas de HOA		
Impuestos a la propiedad		
Seguro del propietario/inquilino		
Gas/electricidad (vivienda)		
Agua/cloacas/residuos		
Teléfono (línea fija)		
Acceso a Internet		
Cable/satélite		
Teléfono celular/pager		
Provisiones		
Artículos para el hogar		
Comer afuera/refrigerios		
Seguro de salud		
Copagos (médicos)		
Pago del auto #1		
Pago del auto #2		
Gasolina		
Reparaciones (vivienda)		
Reparaciones (autos)		
Seguro automotor		
Registro automotor		
Peajes/estacionamiento		
Transporte público		
Guardería/niñera		
Pensión alimenticia/manutención de hijos		

Gasto	Actual	Propuesto
Educación/clases		
Seguro de vida		
Aportes al sindicato		
Aranceles de depósito		
Peluquería		
Películas/videos		
Deportes/hobbies		
Cuota del gimnasio		
Vacaciones/viajes		
Libros/música		
Compras de vestimenta		
Lavandería/tintorería		
Servicio de piscina/jacuzzi		
Jardinería		
Sistema de alarma		
Obsequios/tarjetas		
Cuidado de mascotas		
Aranceles bancarios		
Sellos postales		
Cigarrillos/alcohol		
Donaciones		
Ahorros		
Otro		
Otro		
Otro		
Otro		
Total		

Planilla de Deuda

Acreeedor	Saldo	Pago mensual
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
Total		

Modelo de Carta de Dificultades Económicas

Juan Consumidor
315th St
Anytown, CA 99999
Cuenta Nro. 111111111
18 de enero de 20X0

Compañía de Crédito ABC
5 Main St
Central City, DE 17171

Estimada Compañía de Crédito ABC:

Escribo para informarles que recientemente fui despedido de mi trabajo y actualmente estoy desempleado. Estoy buscando un nuevo empleo pero estimo que me llevará un tiempo obtener uno. La suma que recibo por el seguro de desempleo es menos de la mitad de mi sueldo anterior, y después de realizar un ajuste estricto en mi presupuesto para gastos, me resulta necesario solicitar la asistencia de mis acreedores. En lugar del pago habitual de \$80 por mes, solicito que acepten el pago de \$30 por mes durante los próximos tres meses.

Gracias por su consideración y agradeceré su cooperación durante este difícil momento. Si se produce algún otro cambio en mi situación, les notificaré de inmediato.

Atentamente,

Juan Consumidor

Modelo de Carta de Cese y Desistimiento

Juan Consumidor
31 5th St.
Anytown, CA 99999
Cuenta Nro. 222222222
13 de marzo de 20X0

Agencia de Cobros XYZ
211 Grand Ave
Northtown, NV 55555

Estimados Agencia de Cobros XYZ:

Durante aproximadamente tres meses, he recibido múltiples cartas y llamados telefónicos de su compañía con respecto a mi cuenta. Conforme a los derechos que me otorga la Ley de Prácticas Justas para el Cobro de Deudas, 15 USC 1692c(c), le solicito que cese toda forma de comunicación conmigo, excepto por las razones específicamente estipuladas por la ley federal. Si no cumple con este pedido, denunciaré a su compañía ante la Comisión Federal de Comercio.

Atentamente,

Juan Consumidor