

# INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



Edición E

## En esta edición:

- ¿Qué hace cuando necesita dinero?
- Obtener más dinero en el corto plazo
- Impulsar su ingreso en el largo plazo
- Disminuir los gastos
- Préstamos y deudas
- Para más información
- En \$uma

## Cuando necesita dinero

Encontrar tiempo durante el día para planificar y presupuestar su dinero puede ser difícil. Siempre existen los horarios ocupados y las demandas familiares. Además de esto, tener más cuentas que dinero puede realmente añadir a las emociones de estrés financiero.

Los estudios muestran que alrededor de la mitad de las familias tienen un gasto grande e inesperado durante el año. Pagar un gasto grande puede ser incluso más desafiante cuando su ingreso varía mensualmente. Ahorrar dinero cuando su ingreso es alto puede ayudar a amortiguar su presupuesto cuando su ingreso disminuye.

Pero, ¿qué hacer cuando se le presenta un gasto grande e inesperado y no tiene una cantidad separada para cubrirlo? A veces, solamente se trata de incrementar su ingreso, disminuir sus gastos o hacer una combinación de ambas cosas para mejorar al máximo el aprovechamiento de su dinero. Cuando se encuentra corto de dinero, también puede ser útil pensar en qué ha causado el déficit:

- ¿Un gasto grande único?
- ¿Un aumento en los gastos de mantenimiento mensuales?
- ¿Una disminución del ingreso?

Entender qué ha generado este déficit puede ayudarle a encontrar las opciones apropiadas de acuerdo a su situación – en el corto y largo plazo.

## Obtener más dinero en el corto plazo

¿A quién no le vendría bien un poco de dinero adicional? Algunas opciones son mejores si lo que se necesitan son fondos rápidos para cubrir una cuenta grande o ponerse al día, mientras que otras requieren más tiempo y planificación. A continuación, se presentan algunas ideas que podría evaluar:

- Vender artículos – realizar una “venta de cochera” o vender a través de Internet.
- Hacer trabajos ocasionales – trabajos de limpieza, jardinería, mantenimiento de vehículos, cuidado de mascotas. Utilice sus talentos y herramientas.
- Buscar un compañero de cuarto en caso de que usted sea dueño de su casa y tenga el espacio, o en caso de que su arrendador permita más inquilinos. Por supuesto deberá ser alguien en quien pueda confiar y con quien que se lleve bien.
- ¿Está ahorrando para su jubilación o para la universidad? Recorte un poco las contribuciones que

aporta a estos fondos únicamente hasta ponerse al día.

- Pida horas extras en su trabajo actual. Si actualmente no hay trabajo adicional que pueda realizar, su jefe sabrá que usted está interesado(a) en caso de que surja la necesidad en el futuro.
- Cambie los parámetros de retención de impuestos en su paga mensual, especialmente si usted recibe un reembolso importante de impuestos al final del año. El IRS cuenta con una herramienta en el internet que le ayudará a determinar cuánto tiene que pagar en impuestos sin terminar debiendo un monto al final del año. Visite <https://www.irs.gov/individuals/irs-withholding-calculator>
- Reclame los créditos de impuestos durante la temporada de impuestos. Incluso si usted no gana lo suficiente como para deber impuestos, de todas formas, podrá recibir dinero adicional declarando créditos de impuestos, como por ejemplo el “earned income tax credit” (crédito de impuestos de ingresos) o el “homestead credit” (crédito de viviendas).

## Aumentar su ingreso en el largo plazo

### ¿Puede mejorar sus habilidades o desarrollar habilidades nuevas?

Existen Workforce Development Programs (programas educativos para desarrollar la fuerza laboral) que ofrecen capacitaciones para personas en nuevas industrias y trabajos que son altamente solicitados. Los programas se ofrecen por medio de escuelas técnicas y universidades, sindicatos y otros tipos de programas de aprendizaje. Para encontrar información sobre estos tipos de programas, busque el Job Center (centro para trabajos de Wisconsin) en su área local: <https://jobcenterofwisconsin.com/>

### ¿Ha pensado en comenzar su propio negocio?

Toma un promedio de 3 a 5 años comenzar a generar ganancias en un negocio nuevo. Algunas personas comienzan un negocio como un trabajo de tiempo parcial para aumentar su ingreso actual, aunque puede ser desafiante manejar múltiples trabajos y exigencias al mismo tiempo. Puede encontrar recursos para ayudarle a iniciar o expandir su propio negocio en: <http://worknet.wisconsin.gov/>

## Disminuir los gastos

Si usted tiene una cuenta grande, llame al acreedor para averiguar si puede realizar los pagos en pequeñas cantidades mensuales. En caso de que sea posible, esto disminuirá el impacto contra su presupuesto mensual. Después revise todos los demás gastos mensuales que podría controlar:

- Cancele servicios de teléfono o cable – únicamente si no hay cuota de cancelación.
- Póngase creativo en la cocina – utilice todas esas latas y frijoles secos que tiene almacenado en su casa

### Para más información...

Contáctese con su Educador de Extensión Familiar UW- local para obtener más recursos económicos para educación. Visite [www.uwex.edu/ces/cty/](http://www.uwex.edu/ces/cty/) para encontrar la oficina en su Condado.

Para obtener ayuda con el equilibrio de su plan de gastos mensuales, póngase en contacto con un asesor de crédito del consumidor certificado sin fines de lucro en línea en [www.debtadvice.org](http://www.debtadvice.org) o llamando al 800.388.2227.

- Realice un seguimiento de sus gastos y busque otras áreas en donde pueda hacer recortes, aunque sea por un tiempo corto.

Si su ingreso ha disminuido, puede que tenga acceso a beneficios públicos para ayudarle a pagar por los alimentos, calefacción o los almuerzos escolares. Sus impuestos han pagado por estos beneficios, asegúrese de revisarlos en: <https://www.dhs.wisconsin.gov/forwardhealth/index.htm>—  
<https://access.wisconsin.gov/>

## Préstamos y deudas

Puede que no sea posible incrementar los ingresos o disminuir los gastos lo suficiente como para cubrir una factura grande. Si decide pedir dinero prestado, piense en cómo va a devolver este préstamo, cuánto interés va a tener que pagar, y cómo ajustar sus gastos para hacer los pagos del préstamo.

### Préstamos usureros y créditos rápidos (“payday loans” y “title loans” en inglés)

Las tasas de interés varían entre 350-500%. Puede tomar meses o años pagar un préstamo cuando utiliza el título de su auto o su nómina del trabajo. Es posible que Ud. pague casi el doble de la cantidad que pidió prestada.

### Tarjetas de crédito

Calcule cuál será su pago mensual con los nuevos cargos. Utilizar demasiado crédito puede disminuir su calificación crediticia e incluso aumentar sus tasas de seguro.

### Pedir prestado a sus familiares y amigos

Puede ser estresante y generar problemas. Hable sobre cuándo y cómo será pagado el préstamo. Póngalo por escrito.

## En \$uma:

- \$ Algunas opciones para aumentar el ingreso son mejores para los gastos grandes únicos y otras opciones pueden ayudarle con los déficits mensuales.
- \$ Revise los recursos que pueden ayudarle a incrementar sus ingresos.
- \$ Pedir prestado ahora significa que tendrá menos dinero después.
- \$ Haga un seguimiento de sus gastos para encontrar los lugares en los que puede hacer recortes y liberar un poco el dinero en su presupuesto.

"Money \$mart en Head Start" es proporcionado por UW-Extension Family Living como parte del Proyecto de Capacidad Financiera de Head Start financiado por Annie E. Casey Foundation y revisado por Ruth N. Schriefer, Family Living Agent, UW-Extension Iowa County. Authored by Sarah Siegel, Family Living Educator, UW-Extension Wood County and Peggy Olive, Financial Capability Specialist, UW-Madison/Extension. Con la cooperación de la Universidad de Wisconsin, Departamento de Agricultura de los Estados Unidos y Condados de Wisconsin. Copyright © 2017 por la Junta de Regentes de la Universidad de Wisconsin. Sistema haciendor negocios como la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Todos los derechos reservados. 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 VI, Título IX, y de la Ley Federal para Personas con Discapacidades en los Estados Unidos (ADA).