

# EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPEZAR CON VENTAJA

## Cuando necesita dinero

**Encontrar tiempo en su día para planificar y presupuestar su dinero puede ser difícil.**

Siempre hay horarios ocupados y demandas familiares. Además, tener más cuentas que dinero puede realmente aumentar la sensación de estrés financiero.

Los estudios muestran que alrededor del 60 % de todos los hogares tienen un gasto grande e inesperado durante el año. Pagar un gasto grande es aún más difícil cuando sus ingresos cambian de un mes a otro. Ahorrar dinero cuando sus ingresos aumentan puede ayudar a amortiguar su presupuesto cuando sus ingresos disminuyen.

¿Pero qué hace cuando tiene un gasto grande e inesperado y no tiene ningún ahorro de respaldo? A veces, es cuestión de aumentar sus ingresos, disminuir sus gastos o hacer algunos de cada uno. Cuando se queda sin dinero, también puede ser útil pensar en qué causó el déficit:

- ¿Una factura grande única?
- ¿Un aumento de los gastos diarios mensuales?
- ¿Una disminución de los ingresos?

Saber qué condujo al déficit puede ayudarle a encontrar las opciones adecuadas para su situación, a corto y largo plazo.



### Aportar más dinero rápidamente

¿Quién no podría usar un poco de dinero en efectivo adicional? Algunas opciones son mejores para una fuente de fondos rápida y por única vez para cubrir una gran factura o quedar atrapado, mientras que otras llevarán más tiempo y planificación. Estas son algunas ideas en las que debe pensar:

- Vender artículos: tener una venta de garaje o vender en línea.
- Utilice sus talentos y herramientas para hacer trabajos para vecinos y otras personas: limpieza, trabajo en el jardín, mantenimiento del automóvil, cuidado de mascotas, etc. Si tiene su propio auto, podría ofrecer viajes en aplicaciones como Uber y Lyft. Asegúrese de ahorrar suficiente dinero para pagar sus impuestos porque no se deducirán como lo hacen con los trabajos regulares.

- Busque un compañero de habitación si es propietario de su casa y tiene el espacio, o si su arrendador permite más inquilinos. Por supuesto, querrá a alguien en quien confíe y con quien se lleve bien.
- ¿Está ahorrando para la jubilación o la universidad? Reduzca sus contribuciones hasta que se ponga al día.
- Solicite horas adicionales en su trabajo actual. Si no hay trabajo adicional en este momento, su jefe sabrá que está interesado en el futuro.
- Cambie la retención de impuestos de su sueldo, especialmente si recibe un gran reembolso de impuestos al final del año. Los videos que encontrará en Records, Retirement, and Taxes (Registros, Jubilación e Impuestos) en este sitio pueden ayudarle a averiguar cuál es la mejor manera de completar su formulario W4 según su estado de presentación de impuestos: <https://finances.extension.wisc.edu/programs/financial-wellness-at-work/>.
- Reclame créditos fiscales durante la temporada de impuestos. Incluso si no gana lo suficiente para adeudar impuestos, aún podría obtener dinero adicional al solicitar créditos impositivos, como el crédito tributario por ingreso del trabajo o el crédito por patrimonio familiar.



# Formas inteligentes de usar el dinero

## Impulsar sus ingresos a largo plazo

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

Los programas de desarrollo de la fuerza laboral proporcionan capacitación para nuevos trabajos de alta demanda. Los programas se ofrecen mediante facultades y universidades técnicas, sindicatos y otros tipos de programas de aprendizaje. Para encontrar programas de desarrollo de la fuerza laboral en Wisconsin, consulte con su centro de trabajo local:

<https://jobcenterofwisconsin.com/>.

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

Se tarda de media de tres a cinco años en obtener beneficios en un nuevo negocio. Algunas personas inician un negocio como trabajo a tiempo parcial para aumentar sus ingresos laborales actuales, aunque puede ser difícil hacer malabares con múltiples trabajos y demandas. Visite este sitio para conocer los pasos para iniciar su propio negocio en Wisconsin:

<https://onestop.wi.gov/OpenMyBusiness>.

## Referencias

- <https://www.apa.org/pubs/reports/stress-in-america/2014>

## Reducir los gastos





Si tiene una factura grande, llame al acreedor y averigüe si puede hacer pequeños pagos mensuales. En caso afirmativo, esto reducirá el impacto a su gasto mensual. Luego, revise otros gastos mensuales sobre los que puede tener control:

- Cancele los servicios de cable o streaming, junto con otras suscripciones que no utilice.
- Sea creativo en la cocina: use esos productos enlatados y los frijoles secos en el armario.
- Lleve un registro de sus gastos y busque otras áreas en las que pueda reducir sus gastos, aunque sea solo por un poco de tiempo.

Si ha tenido un descenso en los ingresos, es posible que pueda obtener beneficios públicos para ayudar a pagar alimentos, calefacción o almuerzos escolares. Llame al 211 para averiguar para qué califica o visite estos sitios:

<https://www.dhs.wisconsin.gov/forwardhealth/index.htm>;  
<https://access.wisconsin.gov/>.

## En re\$umen

-  Algunas opciones para aumentar los ingresos son mejores para pagar facturas puntuales, mientras que otras pueden ayudar a cubrir déficits mensuales regulares.
-  Busque maneras de aumentar sus ingresos.
-  Pedir prestado ahora significa que tendrá menos dinero más adelante.
-  Lleve un registro de sus gastos para poder encontrar lugares donde recortar y liberar dinero en su plan de gastos para cubrir otros gastos.

## ¿Desea obtener más información?

- Visite nuestro sitio web para obtener más recursos de educación financiera.  
<https://finances.extension.wisc.edu>
- Póngase en contacto con su instructor local de extensión: <https://counties.extension.wisc.edu>
- Para obtener ayuda para equilibrar su plan de gastos mensuales, comuníquese con la organización sin fines de lucro Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling, NFCC) en <https://www.nfcc.org> o al 800.388.2227.