

Empezar de nuevo financieramente

Empezar tus finanzas

Quizá estés recién divorciado o envidado. Quizá encuentres un trabajo después de haber estado desempleado por mucho tiempo o estás en proceso de bancarrota. Todos estos eventos en tu vida presentan retos en común: la necesidad de reestablecerte financieramente. Aquí tienes ocho pasos para afianzarte financieramente.

1. Preparar un estado de cuenta de valor neto

Un estado de cuenta de valor neto, es una herramienta financiera básica usada para hacer decisiones financieras y medir su progreso. Para determinar el valor neto de tu familia, suma todos tus bienes, incluyendo inversiones bancarias, o cuentas de ahorro para retiro; el valor de tu casa, incluyendo muebles, cualquier otro bien raíz o automóviles que poseas; así como propiedades personales como joyas y antigüedades.

Después, identifica tus deudas. Incluye pagos pendientes de la hipoteca y segundas hipoteca y otras obligaciones. Resta las deudas de tus bienes al llegar al valor neto familiar. Calcula el valor neto una vez al año para identificar cambios significativos.

2. Crea un presupuesto

Identifica tus fuentes de ingresos, incluyendo tu salario, seguro social o beneficios de pensión, pensión para hijo menores o pensión conyugal, incluyendo los dividendos en tus cuentas de ahorros e inversiones. Después, haz una lista de todos tus gastos fijos y gastos flexibles. Gastos fijos son los mismos cada mes.

Estos incluyen pagos de renta o hipoteca, tarjetas de crédito, primas de seguro y pagos de agua, gas y luz. Gastos flexibles como comida, regalos, cenas y recreaciones pueden ser reducidos. Si tus gastos exceden tus ingresos, vas a necesitar reducir alguno de estos tipos de gastos o los dos.

3. Abre una cuenta de banco a tu nombre

Abre tus propias cuentas de cheques y de ahorros. Esto es muy importante si estás por separarte o divorciarte. Al tener tu propia cuenta eliminará la posibilidad de que tu cónyuge escriba cheques sin fondos y haga mal uso de la cuenta.

4. Paga todas tus cuentas a tiempo

Sin importar lo que pase en tu vida personal, es importante que pagues tus cuentas a tiempo y que uses tu chequera con mucho cuidado. Si emites varios cheques sin fondos excesivamente y pagas cargos, esto se verá reflejado en tu reporte de crédito.

5. Revisa tu reporte de crédito

Es importante que monitorees tu reporte de crédito regularmente para detectar errores. Solicita una copia de tu reporte de crédito de cada uno de estos tres buros: Equifax al 800-685-1111; Experian al 888-EXPERIAN (888-397-3742); y TransUnion al 800-916-8800. Si tu reporte contiene información que consideres incorrecta, contacta al buró y solicita que investiguen el error. Si la disputa no puede ser resuelta, puedes mandar una declaración de 100 palabras, explicando tu versión.

6. Saca una tarjeta de crédito

La mejor manera de establecer buen crédito, es obteniendo una tarjeta de crédito. Dependiendo de tu historial de crédito, esto podría ser una tarea fácil o difícil. Una tarjeta de crédito asegurada es una excelente manera de tener buena clasificación para alguien con mal crédito. Con una tarjeta de crédito asegurada, le das al banco o a la compañía de la tarjeta de crédito un depósito y la tarjeta tiene un límite de crédito por la misma cantidad.

Para establecer buen historial de crédito, necesitas usar la tarjeta y pagarla en cierto tiempo. Contadores recomiendan gastar sólo que puedes pagar al final del mes. Una buena idea es usar la tarjeta para casos específicos, como pagar por la gasolina del coche.

7. Establece un fondo de emergencia

Crear un fondo de emergencia es la mejor manera de prepararte para cualquier problema financiero en un futuro. Considera la cantidad de dinero que necesitas pagar para saldar tus cuentas, comida, seguro, cuidados médicos, y otras necesidades por de seis meses un año. Entonces separa pequeñas cantidades de dinero cada mes, hasta que tengas un fondo de emergencia igual a la cantidad que necesitarías para sobrevivir de seis meses a un año. Resiste la urgencia de hacer uso de este dinero a menos que estés pasando por una crisis financiera.

8. Busca un buen consejo financiero

Reconstruir tu vida financiera requiere de planeación, trabajo y disciplina. Si no puedes controlarte tú mismo, busca ayuda en consejeros de servicios de crédito sin fines de lucro e implementa un nuevo presupuesto y haz que te ayuden con tus

acreedores para implementar un plan realista de pago. Un contador puede darte consejos financieros en general, mismos que pueden ayudarte a reconstruir tu futuro financiero.