

Viviendo con un Ingreso Irregular

Hoja de Datos No. 9.157

Serie al Consumidor | Finanzas

por Laurel Kubin y Glenda Wentworth*

Las personas que obtienen ingresos de turismo estacional, la construcción, los blogs, las comisiones, la agricultura y algunos tipos de trabajo por cuenta propia experimentan ingresos personales que varían con la temporada y las condiciones económicas. Pagar los gastos de subsistencia, con ingresos fluctuantes puede ser abrumador y frustrante. Depender de ingresos irregulares para pagar los gastos personales de vida requiere de habilidades de planificación y gestión. Planear con anticipación, priorizar gastos y vivir dentro de sus ingresos es crítico. Esto ayuda a evitar el uso excesivo del crédito y el endeudamiento.

Pasos a seguir en la planificación cuando se depende de un ingreso irregular

Estos son los pasos a seguir que le ayudarán a vivir con un flujo de caja irregular.

Calcule su ingreso. Calcule su ingreso basado en la cantidad mínima mensual que usted puede contar. Planee utilizar su ingreso mínimo mensual en vez del ingreso mensual promedio ya que le puede dar más seguridad. Cuando su ingreso supera el mínimo planificado, esto le permite pagar artículos adicionales que puedan ser deseados y no sólo necesitados.

Utilice los registros de impuestos del año pasado para ayudar a estimar la cantidad de ingresos que puede esperar. Es mejor subestimar los ingresos que sobreestimarlos. Encontrar maneras de usar el ingreso extra es mucho más fácil que recortarlo.

Crear un plan de gastos y ahorro basado en el pago de los gastos esenciales de vida.

Los planes de gastos funcionan mejor cuando toda la familia está involucrada en la toma de decisiones sobre los gastos. Comuníquense

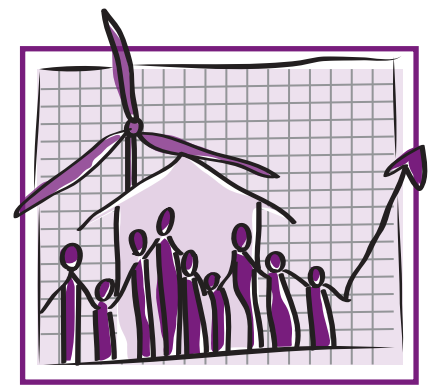
unos con otros sobre los objetivos financieros individuales y familiares y la forma en que éstos objetivos se lograrán con el ingreso que se dispone.

El plan de gastos debería incluir categorías de gastos en ahorros, mensuales y periódicos. Piense en sus gastos en tres categorías: fijos, variables, y periódicos.

Gastos fijos incluye cosas tales como el pago de la vivienda y el automóvil. Estas son obligaciones por las cuales usted a firmado acuerdos contractuales y deben ser los pagos mensuales de más alta prioridad. Es posible que tenga otras obligaciones contractuales, tales como teléfono celular o contratos de financiación. El dinero para un fondo de ahorro debe ser un gasto fijo con el fin de acumular reservas para emergencias y para alcanzar metas a largo plazo como la educación y la jubilación.

Gastos variables incluye servicios públicos, comida, seguros, y cuidados de los niños. Otros gastos variables son costos en transportación y en salud. Las categorías que son aún más variable incluyen cosas tales como ropa, entretenimiento y regalos que son agradables de tener, pero la cantidad se puede ajustar con más facilidad. Si no hay ingresos suficientes estos elementos se pueden recortar de su plan de gastos.

Gastos periódicos son elementos que ocurren menos frecuente y pueden ocurrir durante ciertas épocas del año. Gastos en vacaciones, en materiales escolares, y otros gastos menos regulares tales como algunas primas de seguro deberían ser parte del plan de cada mes, aunque el gasto actual ocurra varios meses después. Matriculación de vehículos y el mantenimiento son elementos a menudo pasados por alto en ésta categoría, y aún así deben planificarse. Usar un calendario para planear sus gastos periódicos. Establecer a un lado una porción de sus ingresos cada mes para prepararse para éstos gastos. Por ejemplo, tome el costo anual de la registración de su vehículo; divida esa cantidad por doce. Ponga a un



Datos Importantes

- Planee los gastos en torno a recibir ingresos mensuales mínimos.
- Priorizar el gasto de acuerdo a la importancia del artículo.
- Categorizar gastos en fijos, flexible y periódicos.
- Crear un fondo de ahorro de emergencia. Esto es crítico cuando se vive con un ingreso irregular.
- Use el crédito con cautela. No haga compromisos financieros que no pueda cumplir.
- Poner más dinero en su cuenta de jubilación en los meses buenos.

©Colorado State University Extension. 5/12. Revised 9/14.

www.ext.colostate.edu



lado la doceava parte del costo de cada mes, de modo que pueda tener los fondos disponibles cuando usted tiene que pagar la cuota de inscripción de cada año.

El establecimiento de un fondo de ahorro, especialmente un fondo de emergencia, es extra-importante para una persona que vive con un ingreso irregular. Para lograr esto, poner dinero en el fondo al mismo tiempo que usted paga gastos fijos. Esto se llama “Pagarse a uno primero” y debería ser una prioridad especialmente en los meses en que se recibe más del ingreso mínimo. Usted tendrá que cubrir un mínimo de cuatro semanas los gastos con éste fondo. Lo ideal es trabajar hacia la construcción de un fondo que puede soportar tres a seis meses del costo de vida. Cuando usted se encuentra confiando en éste fondo de ahorro para gastos ordinarios, planee estirar los dólares en la medida de lo posible. Esto puede significar salir a comer afuera con menos frecuencia, la cancelación de suscripciones, la elección de formas de bajo costo o sin costo de entretenimiento, y la elección de mínimos servicios en planes de teléfono celular y de cable. El uso de los dólares de su fondo de emergencia debería ser sólo en caso de verdaderas emergencias. Éstos fondos deben estar accesibles, pero no fácilmente obtenidos.

Administre su plan de gastos y ahorro mediante el seguimiento de cada uno de los gastos, y el registro de sus gastos de acuerdo al plan para cada día. Esto lo ayudará a identificar los hábitos de gastos que pueden ser revisados si es necesario. Llevar un registro de sus gastos hace que sea más fácil vivir dentro de sus posibilidades.

Evaluar el costo anual de los artículos comprados con frecuencia, tales como refrescos, café, cigarrillos, películas, alcohol, y comer fuera. Al saber cuánto gasta cada año en éstos artículos, se puede determinar dónde se están produciendo fugas de gasto. Evaluar la importancia del gasto en estas categorías. Busque alternativas menos costosas.

Priorizar sus gastos de acuerdo a la importancia. Cuales son los gastos que tienen más alta prioridad? Usualmente vivienda, servicios públicos, transportación, atención médica y comida son una necesidad crítica. Mantener

su vivienda es un ejemplo de un gasto importante. Cualquier gasto por el cuál usted ha obtenido crédito y una garantía comprometida, como su coche o casa, es un gasto de alta prioridad. Tomar ventaja de una venta en la tienda imprevista (por impulso) sería de muy poca importancia. Haga una lista y enfóquece en las necesidades; pague por los artículos importantes antes de gastar en los artículos de baja importancia.

Use el crédito con cautela. Evitar la tentación de usar crédito a fin de mes. No haga compromisos financieros que no pueda cumplir. Cargue sólo lo que puede permitirse pagar en su totalidad al final de cada mes. Evite gastos innecesarios y cargos por sobregiro. Pagar recargos por pagos atrasados, honorarios de transacción, honorarios por anticipo de efectivos, y recargos por insuficientes fondos disminuye su ingreso. Haga un seguimiento de los gastos en su tarjeta de crédito y débito para que usted sepa cuanto ha sido cargado a su tarjeta o deducido de su cuenta. Cualquier gasto tiene que ajustarse dentro de su plan de gastos y ahorros ya sea pagado con tarjeta de crédito o débito, contado, o cheque.

Para los gastos variables que fácilmente puede salirse de control, trate de usar dinero en efectivo en su lugar. Cuando el dinero en efectivo se ha terminado, el gasto en esos tipos de artículos se suspende hasta que se dispone de dinero nuevamente. Por ejemplo, el gasto en un café o entretenimiento se cancela una vez que su asignación mensual para éstos artículos se ha utilizado.

Viva un estilo de vida frugal; recorte gastos. Busque alternativas para el entretenimiento y la recreación barato o gratis. Evite el uso de tiempo libre para ir a los lugares que tientan a los gastos, tales como centros comerciales, librerías y cafeterías. Si usted visita éste tipo de lugares, deje su tarjeta de crédito y débito en casa, así hay menos tentación de gastar. Antes de realizar una compra tenga en cuenta:

- ¿Realmente necesito de esto?
- ¿Es incluso bueno para mi?
- ¿Que pasaría si no lo puedo tener?

- ¿Hay una alternative que pueda aceptar?
- ¿Hay una manera mejor de utilizar éste dinero?

Resista el sobregasto en los buenos meses cuando más ingreso es disponible.

Planifique los gastos periódicos más importantes que ocurren con menos frecuencia tales como atención dental o médica no de emergencia y vacaciones o regalos de cumpleaños durante los meses de excedentes de ingresos. Cuando hay un ingreso extra, coloque una porción de éste en un ahorro a estar disponible cuando hay menos que el mínimo ingresos. Haga una prioridad de poner el exceso de ingresos en un ahorro para su educación y su retiro.

Chequee regularmente. Re-evaluar su situación por lo menos una vez al mes; ajustar su plan de gastos y ahorros como sea necesario. Busque trabajo suplementario para traer un ingreso extra. Continuar recortando los gastos para satisfacer sus ingresos.

Mantener los fondos de la familia y los negocios en cuentas separadas. La mayoría de las personas encuentran más fácil para realizar un seguimiento de las finanzas y mantener registros para efectos de impuesto cuando se administran éstas cuentas por separado.

Referencias

- Forgue, R. & Garman, E. Thomas. (2010). Personal Finance (Finanzas Personales) (10 ed.). South-Western, Cengage Learning.
- Horton, S. Managing a Seasonal Income (Gestión de un Ingreso Estacional). Cooperative Extension, College of Agriculture & Home Economics, Washington State University. Pullman, Washington.
- Roth, J.D. (2009, July 27). Get Rich Slowly Personal Finance that Makes Cents: How to Budget for an Irregular Income (Hágase Rico Lentamente. Finanzas Personales que Hacen Centavos: Como Hacer un Presupuesto con un Ingreso Irregular). Retrieved July 16, 2011 from www.getrichslowly.org/blog/2009/07/27/how-to-budget-for-an-irregular-income/.