



Reajustar las finanzas después de un divorcio

EXTENSION

Febrero de 2024

Ron Cox

Profesor, Departamento de Desarrollo Humano y Ciencias de la Familia

Katey Masri

Gerente de Programa, Departamento de Desarrollo Humano y Ciencias de la Familia

Las hojas informativas de Extensión Cooperativa de Oklahoma también están disponibles en nuestro sitio web en: extension.okstate.edu

El divorcio trae consigo cambios difíciles y emocionales en la vida de una persona. Los cambios en el lugar de residencia, la custodia y visitación de los hijos, la división de activos y deudas, y vivir con menos dinero pueden afectar la salud emocional y física de una persona que está pasando por un divorcio. Para algunos, la adaptación a los cambios financieros puede resultar difícil.

Una de las cosas más importantes que una persona que está pasando por un divorcio o que está divorciada necesita hacer es reajustar sus finanzas. Ya sea que estén casados o divorciados, ambas partes deben tener un presupuesto, saldar deudas, ahorrar para emergencias, estar al tanto de sus informes y puntajes crediticios, mantener un seguro adecuado y establecer (nuevas) metas financieras. Sin embargo, los cambios en las finanzas y el estado emocional de una persona divorciada pueden hacer que se sienta desesperada y que no pueda hacer los ajustes que exige la situación.

El divorcio trae cambios

En la mayoría de los casos, la persona divorciada vivirá con menos dinero. Si formaran parte de una pareja con doble ingreso, ahora solo habrá un salario con el que trabajar en lugar de dos. En el caso de un hogar con un solo ingreso, la persona que no trabaja puede tener que conseguir un trabajo, ya que los acuerdos de divorcio otorgan pensión alimentaria ahora con menos frecuencia que en el pasado. Esto puede agregar gastos de cuidado infantil para el padre que acaba de trabajar y ajustes para los niños en edad preescolar y escolar más temprana. Si hay niños involucrados, lo más probable es que el padre que no tiene la custodia tenga que pagar la manutención de los hijos. Además, montar otra casa para la persona que se muda del hogar familiar supondrá nuevos gastos. En muchos casos, ambos cónyuges se mudan del hogar para establecer dos hogares menos costosos.

El divorcio agrega gastos

Los gastos adicionales durante un divorcio y después de este pueden incluir los honorarios legales del divorcio, la pensión alimentaria o la manutención requerida por el tribunal, el establecimiento de un nuevo hogar con pagos de alquiler o hipoteca adicionales, servicios públicos, depósitos, gastos de

Acciones sugeridas para las personas que obtienen Divorciado

- Separar todas las cuentas financieras conjuntas.
- Crear un presupuesto que refleje las nuevas obligaciones financieras.
- Si es necesario, buscar ingresos adicionales o recortar gastos y solicitar ayuda financiera de las agencias donde califique.
- Revisar beneficiarios de cuentas bancarias y de jubilación y pólizas de seguro.
- Buscar el consejo de un abogado si ha firmado conjuntamente un préstamo.
- Verificar el informe de crédito y tomar medidas para corregir cualquier error.
- Si no tiene historial crediticio, establecer uno al solicitar una tarjeta de crédito asegurada (prepaga).
- Contar con un seguro adecuado.
- Establecer nuevas metas financieras.
- Evitar problemas de crédito pagando las facturas a tiempo y comunicándose con el acreedor si no puede.
- Buscar más educación financiera si es necesario.

viaje adicionales para visitar a los hijos y gastos de cuidado infantil, entre otros.

Revisado a partir de una hoja informativa preparada por Cindy Clampet.

El gasto real de abogados, honorarios judiciales y otros gastos asociados de un divorcio pueden aumentar los gastos mensuales. Según la revista Forbes (Forbes.com), el costo promedio nacional del divorcio fue de aproximadamente \$15,000 en 2019, aunque el costo puede variar mucho. Algunas variables para el costo incluyen si el divorcio está disputado, si el abogado cobra una tarifa por hora o una tarifa de retención, la ubicación y las tarifas locales de presentación, la custodia de los hijos y una evaluación de la custodia o la pensión alimentaria, y si se utiliza la mediación. Cuanto más puedan ponerse de acuerdo la pareja que se está divorciando en los problemas del divorcio, menor será el costo del divorcio. Si la pareja que se divorcia quiere minimizar el costo del divorcio, puede preguntar a sus abogados sobre prácticas de reducción de costos. El juez puede ordenar a uno de los cónyuges que pague la totalidad del divorcio o cada una de las personas que se divorcian puede pagar una parte del gasto. A menos que se paguen por adelantado, los gastos del divorcio deberán agregarse al presupuesto mensual.

Importancia del presupuesto

La persona que se divorcia debe hacer un balance de su situación financiera. Haga una lista de todos los ingresos y todos los gastos; esto le servirá como presupuesto inicial. Asegúrese de incluir deudas (incluida la deuda de divorcio), manutención infantil, pensión alimentaria, ahorros de emergencia y gastos relacionados con la creación de un nuevo hogar, además de las facturas mensuales estándar. En un “presupuesto de base cero”, todos los ingresos se asignan a una categoría para que se contabilice todo el dinero, incluidos los ahorros, el entretenimiento y las cenas.

Las facturas mensuales pueden variar según la época del año, el clima y el estilo de vida de una persona. Configurar una “cuenta de reserva” puede ayudar a las personas a ahor-



Figura 1. La persona que se divorcia debe hacer un balance de su situación financiera.

rar dinero para gastos periódicos como seguros, vacaciones, una factura de electricidad más alta de lo normal, compras para el regreso a clases o regalos. Estime la cantidad de dinero necesaria para cada uno de esos gastos periódicos y divídala entre 12. Deposite esa cantidad de dinero en una cuenta de reserva para poder pagar esos gastos en efectivo cuando llegue el momento.

Algunas personas que se divorcian descubrirán que sus gastos superan sus ingresos. En este caso, hay dos soluciones clave: encontrar más ingresos o recortar gastos.

Esa persona podría pedir horas extras en el trabajo, intentar encontrar un trabajo mejor remunerado o aceptar un segundo trabajo. Podrían buscar formas de convertir un pasatiempo o una habilidad en dinero ofreciéndola a otros.

Por lo general, se pueden recortar los gastos. Vender artículos caros y, si es necesario, reemplazarlos por artículos menos costosos puede ayudar a reducir los costos (por ejemplo: vender un auto caro y comprar un auto barato puede permitir ahorrar en el pago mensual, el seguro, la gasolina y el mantenimiento). Observe atentamente todos los gastos y compre solo lo esencial. Evite las tarifas asociadas con tarjetas bancarias o de crédito, abandone clubes en los que ya no participa, cancele suscripciones no utilizadas, desenchufe los electrodomésticos (tostadora, TV, microondas) y configure el termostato en un ajuste de ahorro de energía para ahorrar dinero. Otra forma de recortar gastos es compartir vivienda y gastos (por ejemplo, electricidad, agua, servicio de basura) con un compañero de cuarto. Limitar las comidas fuera de casa, hacer menos viajes al salón o al barbero, elegir opciones de entretenimiento gratuitas o de bajo costo y optar por un servicio básico de teléfono y cable también pueden ayudar a ahorrar dinero.

Si no hay suficiente dinero para lo esencial de la vida, una persona puede consultar con el Departamento de Servicios Humanos local para ver si califica para TANF o SNAP, Medicaid u otros beneficios gubernamentales. A veces, las agencias locales tienen fuentes de alimentos, como bancos de alimentos de emergencia, que pueden usarse si una persona califica. No dude en buscar ayuda.

Cuentas financieras separadas

Si la pareja que se divorcia tenía cuentas bancarias conjuntas, esas cuentas deberán cerrarse y los saldos dividirse de acuerdo con la sentencia de divorcio. Las nuevas cuentas individuales deben configurarse a nombre de la persona recién divorciada. Una persona recién divorciada debe asegurarse de tener una cuenta de ahorro para emergencias y un fondo de jubilación. Si el fondo de jubilación de un cónyuge, como un 401k, es parte de la sentencia de divorcio, es probable que ese dinero deba colocarse en una cuenta similar para evitar implicaciones fiscales. Si este es el caso, la persona debe consultar a un abogado, un planificador financiero o un banquero que pueda brindarle el mejor consejo.

Cualquier deuda en el matrimonio de la pareja probablemente se dividirá o se asignará a una de las personas que se divorcian. Esa persona necesita planificar el pago de la deuda. El pago de la deuda debe incluirse en el presupuesto mensual. Es importante recordar que un acuerdo de préstamo con un banco u otro proveedor de crédito anula la sentencia de divorcio, incluso si se otorga a uno de los cónyuges. Si se trata de una cuenta conjunta, ambos siguen siendo igualmente responsables hasta que la deuda se refinance o se cancele.

Un factor importante por recordar es la posible deuda “olvidada”. Un ejemplo de esto sería si la pareja firmara conjuntamente un préstamo con un amigo o familiar. Si la persona que obtuvo el préstamo incumple, el prestamista perseguirá a ambos cofirmantes para el pago y la morosidad aparecerá en ambos informes de crédito. Aunque no haya avalado a su sobrino sino a su cónyuge, igualmente será responsable de la deuda. Consulte a su abogado si hay situaciones de cofirmante.

Cierre las cuentas de deuda conjunta. Una persona que

se divorcia no querría verse sorprendida con una factura de tarjeta de crédito por cosas que no compró. En la mayoría de los casos, será necesario liquidar las cuentas para cerrarlas, pero la persona asignada por la sentencia de divorcio como responsable generalmente puede congelar la cuenta para que no se puedan agregar más deudas. Comuníquese con la compañía de la tarjeta de crédito y explíquese la situación; ellos pueden ayudarlo.

Evitar nuevas deudas y monitorear informes de crédito

Hasta que la persona divorciada esté bien establecida como soltera y tenga su presupuesto bajo control, debe evitar contraer nuevas deudas. Una nueva deuda puede reducir el puntaje crediticio de una persona, lo que puede verificarse al solicitar un nuevo trabajo, una nueva vivienda o nuevos servicios públicos.

La persona divorciada debe comprobar sus informes crediticios con regularidad e intentar obtener una puntuación crediticia baja. El informe de crédito en sí se utiliza para calcular el puntaje crediticio, que se utiliza para determinar las tasas de interés, depósitos y tarifas que podrían cobrarse por un crédito nuevo o incluso si se ofrecerá un crédito nuevo. Para mejorar un puntaje crediticio deficiente:

1. realizar todos los pagos a tiempo y no exceda el límite de crédito;
2. mantener bajos los saldos de las tarjetas de crédito y avanzar para que se paguen en su totalidad;
3. mantener abierta una cuenta anterior en lugar de cerrarla y abrir una nueva. Un buen informe crediticio proporcionará mejores tasas de interés sobre el crédito y depósitos menores o más bajos para vivienda y servicios públicos.

Una persona recién divorciada sin historial crediticio debe intentar establecer crédito lo antes posible, si no antes del divorcio. Una persona con historial bancario, pero sin historial crediticio podría pedirle a su banquero que le envíe una carta de recomendación a una compañía de tarjetas de crédito al solicitar una tarjeta de crédito. Obtener un pequeño préstamo con una institución financiera local, realizar los pagos a tiempo y cancelar el préstamo rápidamente puede ayudar a establecer un historial crediticio. Obtener una tarjeta de crédito asegurada es más rápido y se puede hacer con tan solo \$300. Asegúrese de que el prestamista informe a una agencia de informes crediticios.

Una persona puede consultar su informe crediticio de forma gratuita una vez al año en cada una de las tres agencias de informes crediticios: Experian, Equifax y TransUnion. El sitio es <http://www.annualcreditreport.com>. Al escalar las solicitudes, una persona puede obtener tres informes al año y verificar el uso del crédito a lo largo del año. Busque errores en el informe. Dispute cualquier error y solicite que se corrija. Para informar errores en su informe de crédito, primero recopile la información y las pruebas que tenga del error. Descargue una plantilla de carta de disputa desde <http://www.cfpb.gov/askcfpb/1303>. Envíe la carta de disputa a la compañía de informes crediticios y a la compañía (el acreedor) que proporcionó la información que cree que es

incorrecta. Incluya copias (no originales) de la documentación que tenga y el informe de crédito con el error resaltado o encerrado en un círculo.

Proteger activos

La persona divorciada debe asegurarse de estar asegurada adecuadamente, pero no sobreasegurada. El seguro médico, el seguro de vida, el seguro de propietario o de inquilino y el seguro de automóvil son gastos que a veces se olvidan al establecer un presupuesto, pero todos son importantes. Analice detenidamente todas las pólizas de seguro y compárelas con otras compañías; es posible que obtenga una mejor tarifa. La persona que se divorcia debe verificar el beneficiario que figura en las pólizas existentes. Si el excónyuge figura como beneficiario, ¿sigue siendo esa la persona que pretende incluir como beneficiario? De lo contrario, es necesario cambiar el beneficiario enumerado. Además, verifique las cuentas de jubilación como 401k, Seguro Social y cualquier cuenta bancaria para detectar posibles cambios de beneficiarios.

Establecer nuevas metas

Si la persona divorciada ha seguido todas las recomendaciones anteriores, es posible que desee comenzar a planificar su vida como soltero. Es posible que tengan algunas metas financieras nuevas a corto o mediano plazo. Los viajes, la educación, la compra de un automóvil o una casa nuevos son grandes objetivos que requerirán algo de planificación y ahorro para lograrlos. También es importante pensar en objetivos a largo plazo. La educación de los niños, una boda o iniciar un negocio algún día requerirán planificación. Para planificar estos grandes gastos futuros, investigue un poco sobre los costos típicos. Piense en cuánto tiempo tiene para ahorrar para ese evento. Divida la cantidad de meses hasta el evento entre el costo típico para reunir la cantidad de dinero que necesitaría ahorrar mensualmente para ese evento. Si la cantidad necesaria no es razonable, alargue la cantidad de tiempo que tiene para ahorrar o reduzca la cantidad de dinero que está dispuesto a gastar en el evento.

Establecer nuevas metas

Es importante recordar que siempre que una persona no pueda pagar una factura o realizar un pago, debe comunicarse con el prestamista lo antes posible. Explique la situación. Un poco de ayuda puede estar disponible o no, pero ignorar la situación solo empeorará la situación. Si hay varias facturas que no se pueden pagar, priorícelas y pague las más importantes primero. Por ejemplo, hay ciertas cosas que una persona debe tener para conservar un trabajo como transporte, cuidado de niños o herramientas. Para mantener un techo sobre su cabeza, se deben pagar alquiler o hipoteca, impuestos a la propiedad y servicios públicos. Se necesitan varios tipos de seguros para la protección de la salud, los activos y la responsabilidad y, en la mayoría de los estados, se requiere un seguro de automóvil o una persona podría perder su licencia de conducir. Las obligaciones ordenadas por el tribunal, como la manutención de los hijos u otras multas, deben pagarse o la persona podría ser encarcelada. Puede que sea necesario hacer algunos malabarismos para manejar todas estas facturas si una persona tiene pocos ingresos, pero priorizarlas lo ayudará a conservar lo más importante.

Para obtener más ayuda

Si una persona que se divorcia necesita más educación financiera, un buen lugar para comenzar es comunicarse con la oficina de Extensión local de su condado. Muchas oficinas ofrecen educación financiera de forma gratuita. Si una persona ya tiene problemas financieros, puede comunicarse con una agencia de asesoramiento crediticio sin fines de lucro. Una agencia sin fines de lucro cobrará tarifas más bajas que una agencia con fines de lucro. Las organizaciones sin fines de lucro no intentarán venderle un producto. Para obtener más información sobre los asesores de crédito sin fines de lucro, visite www.consumerfinance.gov o www.nfcc.org o utilice Internet para buscar un asesor de crédito sin fines de lucro en su área. Si lo están demandando o puede estar en peligro de ejecución hipotecaria, puede consultar el directorio de asistencia legal de su estado en: <http://www.cfpb.gov/askcfpb/1549> o llamar a la línea directa HOPE para propietarios de viviendas al: 888.995.HOPE.

El divorcio es una situación difícil llena de emoción y preocupación. Es un momento en el que las personas pueden asegurarse de que están tomando las mejores decisiones para el futuro planificando con anticipación, protegiéndose a sí mismas y a sus activos y avanzando con un propósito claro. Conocer los problemas potenciales y los recursos disponibles puede ayudar a determinar el mejor camino.

Referencias

“Your Money, Your Goals” Bureau of Consumer Financial Protection, 2018

“Check and Balance”, Oklahoma Cooperative Extension FCS Curriculum, Dr. Sissy Osteen, revisado en 2017

“To Have and To Hold On To”, Forbes.com

Cindy Clampet, ex administradora de recursos familiares
Especialista Auxiliar de Extensión, Desarrollo Humano
y Ciencias de la Familia.

La Universidad Estatal de Oklahoma, como empleador que ofrece igualdad de oportunidades, cumple todas las leyes federales y estatales aplicables sobre la no discriminación y la acción afirmativa. La Universidad Estatal de Oklahoma está comprometida con una política de igualdad de oportunidades para todas las personas y no discrimina por motivos de raza, religión, edad, sexo, color, país de origen, estado civil, orientación sexual, identidad/expresión de género, discapacidad o estado de veterano sobre el empleo, programas y actividades educativos, o admisiones. Para obtener más información, visite <https://eoo.okstate.edu>.

Emitido para promover el trabajo de Extensión Cooperativa, actas del 8 de mayo y 30 de junio de 1914, en cooperación con el Departamento de Agricultura de los EE. UU. (U.S. Department of Agriculture), Director del Servicio de Extensión Cooperativa de Oklahoma, Universidad Estatal de Oklahoma, Stillwater, Oklahoma. La Universidad Estatal de Oklahoma imprimió y emitió esta publicación con la autorización del Vicepresidente de Programas Agrícolas (Agricultural Programs) y se preparó y distribuyó a un costo de 20 centavos por copia. Febrero de 2024 AM.