

Como Lograr Metas Financieras en Pareja

El dinero puede ser la causa número uno de discusiones y frustraciones en la pareja.



Introducción

El dinero puede ser la causa número uno de discusiones y frustraciones en la pareja. Esta frustración por causa del dinero se da en las parejas sin importar el tiempo que lleven de noviazgo o de casados. El siguiente material ofrece sugerencias para ayudar a las parejas a manejar la tensión financiera que muchas veces ocurre en relaciones a largo plazo.

Para muchas parejas, el tener mucho dinero representa poder disfrutar de vacaciones familiares, tener una mejor calidad de vida, enviar dinero a su país de origen, comprar un coche nuevo o de tener

su propia casa. Por otro lado, la falta de dinero significa experimentar frustración, ansiedad, tener deudas de tarjeta de crédito, caer en bancarota, hasta llegar a la depresión. No podemos negar que el dinero es necesario para todos, especialmente para las parejas. Nuestro reto es manejarlo de manera efectiva.

El dinero puede significar algo diferente para cada persona como estabilidad, seguridad a largo plazo, éxito en la vida, imagen, prestigio, reputación, o independencia, entre otras cosas.

Es Más Fácil Decirlo que Hacerlo

Los estudios realizados en los últimos años muestran evidencia de los beneficios financieros del matrimonio. Las tres razones principales por las que el tener un matrimonio saludable ayuda a contribuir al éxito financiero son:

1. Da la oportunidad de tener un sistema sano de verificación y comprobación ya que le damos cuentas a alguien de lo que gastamos y así verificamos en que invertimos el dinero.
2. Nos motiva a ahorrar y cuando se combinan los ingresos el capital de la pareja aumenta.
3. Hay más seguridad para invertir en cosas a largo plazo, como una casa propia.

Indudablemente las agencias de gobierno han reconocido los beneficios de llevar un sistema de verificación y comprobación de gastos en sus presupuestos. Sin embargo, es interesante observar como en una relación de pareja este es el punto que trae mayor tensión y conflictos. Esta situación se da porque ambos cónyuges no siempre están de acuerdo en cuáles deberían ser sus prioridades financieras y en la manera en que sus gastos deben ser verificados por su pareja.

El dinero puede significar algo diferente para cada persona, como estabilidad, seguridad a largo plazo, éxito en la vida, imagen, prestigio, reputación, o independencia, entre otras cosas.

Pero, ¿Cómo nos ponemos de acuerdo para manejar nuestro dinero? ¿Cómo podemos manejar nuestro presupuesto de manera efectiva? Habla con tu pareja y descubre lo que para ti y para él/ella significa el dinero. Esto les ayudará a identificar un punto en común que los motive a alcanzar sus metas financieras. Recuerden que su éxito al final de la carrera no se determina por cómo empiezan

como pareja, sino por cómo ambos se mantienen enfocados en el premio final.

El hablar sobre presiones financieras con tu cónyuge sin la ayuda de una herramienta de comunicación puede tener resultados devastadores.

Cómo hablar de dinero en pareja

El hablar sobre presiones financieras con tu cónyuge sin la ayuda de una herramienta de comunicación puede tener resultados devastadores. A muchas parejas les funciona utilizar frases de “Yo siento” para hablar sobre este tema. Este método baja el nivel de emoción en la conversación y les permite compartir cómo se sienten acerca de un asunto específico. El beneficio de esta técnica es que lo que se dice es un sentimiento honesto. No hay sentimientos correctos o erróneos así que se elimina la tendencia natural de invalidar o cuestionar lo que ha dicho tu pareja. Un ejemplo de una oración de “Yo siento” sería: “Cuando sales a diario a comer y gastas dinero me siento frustrado(a) porque esto afecta el presupuesto familiar.” Otro ejemplo es: “Cuando no me dices cómo están nuestras finanzas me siento impotente, siento que no estoy haciendo mi parte para ayudar.”

A continuación hay algunas estrategias que te pueden ayudar para hablar con tu pareja sobre el dinero y prevenir que las presiones financieras afecten su relación:

- **Reserven tiempo cada semana o cada quince días para hablar sobre sus finanzas.** Hablen como si fueran socios, ya que en muchos sentidos lo son. Preparen un

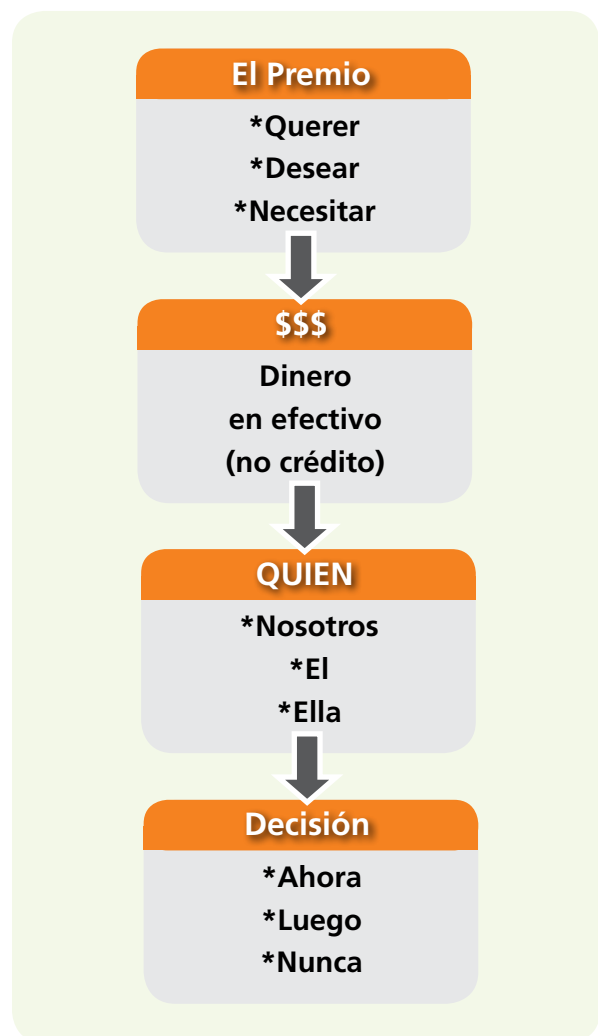
presupuesto familiar que refleje sus ingresos y gastos reales. Esto les permitirá prepararse para los gastos que tienen que hacer y les evitará tener discusiones por las presiones financieras. Acostumbren tener esta junta de manera regular.

- **Tomen decisiones financieras juntos.** Cuando la pareja habla abiertamente y se pone de acuerdo en sus finanzas, puede trabajar como equipo para lograr sus metas financieras. Pónganse de acuerdo y elijan una estrategia para tomar decisiones financieras juntos. Si esta estrategia no les funciona, admítanlo y cambien de estrategia.
- **Distingan entre lo que quieren y lo que realmente necesitan.** Sean honestos y realistas al considerar sus compras. Cada familia puede identificar las áreas en donde se puede ahorrar más. Lo importante es tomar estas decisiones juntos como pareja y en familia para no herir los sentimientos de nadie.

Adopten un enfoque a largo plazo. Planeen para su jubilación implementando estrategias a largo plazo como ahorros, un plan de retiro (401k), inversiones, etc. Estas estrategias tal vez requerirán sacrificios a corto plazo, sin embargo les dará la paz de saber que están planeando adecuadamente para su futuro y el de sus hijos.

A continuación les presentamos un modelo que ha sido de ayuda a otras parejas para tomar decisiones financieras integrando las estrategias anteriores. Este modelo les proporciona claves que les ayudarán a hacer decisiones financieras con el fin de lograr sus metas a largo plazo.

Modelo: Enfocarse en el Premio Final



CLAVES

- El **Premio** representa la actividad que planean hacer o la cosa que están pensando comprar.
- El **\$\$\$** representa si hay dinero disponible ahora o no. La recomendación es que no utilicen crédito.

- El “**Quién**” identifica cual de los dos está tomando la decisión de la compra y quién se beneficia del adquirido. Un consejo: A menos de que la respuesta del “Quién” sea “nosotros”, lo mejor es esperar y no hacer la compra.
- Tomarán una **Decisión** Ahora, Luego o Nunca. Si deciden obtener el premio “Luego” les recomendamos que hagan una lluvia de ideas para decidir cómo y cuándo lo obtendrán.

Veamos cómo se aplica este modelo a una situación de la vida real. Una joven pareja se siente frustrada por tener que ir a una lavandería cada semana a lavar su ropa, así que hablan de la posibilidad de comprar una lavadora y una secadora. El comprar una lavadora y una secadora nueva les costará \$975. El llevar la ropa a la lavandería les cuesta \$25 por semana, más \$20 por llevarla a la tintorería. Ellos creen que si compran una lavadora y una secadora pueden eliminar lo que les cuesta llevar la ropa a la lavandería y a la tintorería. Así mismo, no tendrían que pagar más por el servicio de luz ya que está incluido en su renta mensual. Esta pareja tiene \$350 ahorrados para poder hacer este gasto. Veamos qué deciden usando el modelo:

Algunos factores que los ayudaron a tomar la decisión juntos como pareja son:

- Determinaron que el “premio” es un Querer, no una Necesidad.
- El “premio” les ahorra dinero cada mes, pero no tienen dinero suficiente en este momento para comprarlo.
- Tomaron la decisión juntos y el premio los beneficia a los dos.
- Decidieron hacer la compra “Luego” y después de haber hecho una lluvia de ideas decidieron ahorrar dinero y volver a hablar del tema en 3 meses.



Al final del folleto encontrarás una copia del modelo que puedes añadir en tu cartera para recordarte lo que debes tomar en cuenta antes de hacer una decisión financiera.

Qué hacer en Tiempos Financieros Difíciles

Tal vez experimentarán épocas en su matrimonio cuando uno de ustedes no pueda contribuir económicamente a la familia por razones médicas, por la pérdida inesperada de su trabajo, el fallecimiento abrupto e inesperado de un ser querido, o por otras razones fuera de su control.

Tal vez experimentarán épocas en su matrimonio cuando uno de ustedes no pueda contribuir económicamente a la familia por razones médicas, por la pérdida inesperada de su trabajo, el fallecimiento abrupto e inesperado de un ser querido, o por otras razones fuera de su control. Un periodo así pondrá a prueba su compromiso matrimonial. Cualquier pareja que ha tenido que soportar uno o más de este tipo de desafíos sabe de las altas y bajas de estar a bordo de esta montaña rusa financiera y emocional. Pero aguantar periodos como estos fortalecerá aún más la relación. Cada desafío llevará su relación a un nivel más alto y el compromiso del uno hacia el otro crecerá.

A continuación les presentamos algunas sugerencias para que la presión financiera no sobrecargue su relación durante periodos cuando los ingresos no son suficientes para pagar los gastos mensuales.

- **Hagan de su relación una prioridad.**
A pesar de las circunstancias difíciles, sigan adelante cada día. Continúen haciendo las cosas pequeñas que hacen sonreír a su pareja. Dile y muéstrale diario a él/ella cuanto le amas y que su compromiso sigue vigente.
- **No culpes a la otra persona.**
La relación sufre cuando una persona ataca al otro. Recuerda hablar utilizando las frases de “Yo siento” para expresarle a tu pareja tu punto de vista acerca de un asunto. Si ustedes trabajan como equipo será más fácil salir de la situación financiera en la que se encuentran.
- **Hablen honestamente con los acreedores acerca de su situación financiera.**
La mayoría de las veces los acreedores comprenden cuando les hablas honestamente acerca de tu situación. En el caso de los servicios (luz, agua, etc.), los proveedores no los pueden suspender si hablas con ellos, haces

un plan de pago y eres responsable en hacer los pagos regularmente.

- **Dén prioridad a sus gastos de vivienda.**
Dén prioridad a los gastos asociadas con lo más necesario: vivienda (pagos de la hipoteca/renta), servicios, comida, etc.
- **Ajusten su estilo de vida.**
Después de analizar su presupuesto familiar e identificar sus ingresos y gastos reales, tal vez tendrán que hacer algunos cambios que requerirán tomar decisiones radicales. Estas decisiones pueden ser difíciles, como vender un coche para eliminar el pago mensual o cancelar la televisión por cable, teléfonos celulares o membresías a un gimnasio.
- **Soliciten ayuda/recursos de varias fuentes.**
Hay numerosas agencias disponibles para ayudar a familias durante los tiempos difíciles. Hay programas de asistencia para servicios de electricidad, comida, asuntos bancarios, etc. Estos programas tienen como misión ayudar a familias que están experimentando tiempos difíciles. Les recomendamos localizar agencias en tu área que proveen asesoría financiera, y algunas de estas agencias son gratuitas. Allí les ayudarán a hacer un plan para evitar que vuelvan a caer en la situación financiera en la que se encuentran.

Conclusión

Los problemas financieros son la principal causa de divorcios. Sin embargo, si toman el tiempo para usar el modelo de “Enfocarse en el premio final” cuando piensen comprar algo, entonces pueden estar seguros que tomarán una decisión financiera en pareja y bien analizada. Si hay un tema en particular que es difícil de hablar, practiquen la técnica de usar frases de “Yo Siento” para empezar

la conversación y llegar a una decisión en pareja. Por último, usen las sugerencias mencionadas anteriormente para ayudarles a cosechar los beneficios de un futuro financiero seguro sin importar su situación actual.

Recursos Adicionales

Accion del Consumidor (Consumer Action)

<http://www.consumer-action.org/index.php/spanish/>

Accion del Consumidor (Consumer Action) es una organización a nivel nacional, sin fines de lucro que trabaja para proteger los derechos del consumidor. Esta organización se encarga de publicar materiales educativos en varios idiomas, abogar por los consumidores ante legisladores, comparar las tasas de interes y costos asociados con las tarjetas de crédito, cuentas bancarias y servicios de larga distancia. También maneja disputas de consumidores.

Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling, Inc.)

<http://espanol.nfcc.org/index.cfm>

La Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio, (National Foundation for Credit

Counseling, Inc., NFCC) es una agencia que promueve crear una conducta de responsabilidad financiera a nivel nacional y capacita a sus miembros para brindar servicios de educación y asesoría de la más alta calidad.

Buró de Protección del Consumidor

http://www.ftc.gov/bcp/index_es.shtml

La Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC) es la agencia nacional de protección del consumidor. El Buró de Protección del Consumidor de la FTC trabaja en favor del consumidor para la prevención de prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales.

El siguiente documento fue desarrollado por la *Iniciativa para Matrimonios Hispanos Saludables* la cual es dirigida por Frank Fuentes de la Administración para Niños y Familias. El contenido fue adaptado por Leah Rubio, Adilia McManus y Keila Garcia de materiales proporcionados por el *National Healthy Marriage Resource Center*. Agradecemos al autora original del documento Greg Thiel, MA, CFLE quien también es autor de "*Preventative Maintenance for Your Marriage*" y Educador Certificado de Vida Familiar del Consejo Nacional de Relaciones Familiares.

