

Instituto Finanzas

En ruta a la libertad financiera

Cultura del dinero en pareja: lo tuyo, lo mío y la creación de lo nuestro

IFE · Wednesday, November 30th, 2016

En las relaciones de pareja, el amor y el dinero son términos que van de la mano. Sin embargo, es común que cada uno de los integrantes intente que el otro adapte la cultura o valores del uso del dinero según su perspectiva y experiencia, pero ese punto de vista puede estar distorsionado, ya que en general, la cultura hacia el dinero proviene de nuestras familias, incluso algunas veces tendemos a imitar la conducta de nuestros padres, lo cual incluye virtudes, vicios y mitos financieros.

María y Luis, esposos desde hace 2 años y actualmente empleados, generalmente están en desacuerdo respecto a los gastos que realizan “Estoy agotada de discutir con Luis, quien compra equipos electrónicos que no son necesarios, habiendo cosas en el hogar más importantes, como la decoración” comenta María. Por otra parte, Luis piensa que el comprar artículos electrónicos como nuevas computadoras, teléfonos o tablets, mejoran su calidad de vida, mientras que la decoración que quiere María, es un gasto superfluo.”

Cuando uno de los integrantes de la pareja se doblega y trata de adaptar el modelo cultural familiar del otro, sin al menos indagar si es correcto o no, puede que hacer que ambos caigan en un ciclo de represión o descontrol de las finanzas personales y familiares, pudiendo deteriorar con el tiempo la relación de pareja.

Por lo tanto, aun cuando se posean diferentes posturas en relación al dinero, se debe entender que la evolución de la cultura del dinero en pareja debe ser trabajada en conjunto, en función de los nuevos objetivos familiares.

Alberto es biólogo, casado desde hace 9 años con Carmen, nos comenta: “Cuando era soltero, tenía una cultura de ahorro extrema, nunca me daba gustos personales, ya que pensaba que dicha conducta era caer en gastos innecesarios y despilfarro del dinero. Desde que me casé con Carmen, me ha enseñado que una buena planificación financiera incluye satisfacer mis gustos personales y estos gastos deben formar parte de mi presupuesto familiar”.

El primer paso debe ser abordar con transparencia el tema de la planificación financiera, e iniciar la creación de esta nueva cultura, la cual debe incluir acuerdos sobre el significado del dinero, valores, prioridades, objetivos y metas familiares, hasta abordar temas concretos sobre cuándo tomar un crédito, realizar ajustes familiares en el presupuesto, planes de ahorro y tipos de inversión.

Ten presente que el dinero no es un fin en sí mismo, simplemente es la herramienta que nos ayuda a conseguir algún objetivo determinado.

Si bien cada familia puede llegar a acuerdos en relación al uso o manejo del dinero familiar, aquí dejamos algunas ideas que te podrán guiar para un buen comienzo:

- **Apertura de cuenta bancaria conjunta, en la que ambos puedan tener acceso y disposición plena:** esta cuenta debe ser destinada para hacer frente a los gastos familiares y fondo de emergencia. Para ello, deben determinar e identificar los gastos a compartir, entre los cuales se encuentran: los servicios, gastos de alimentación, seguros, alquileres o créditos hipotecarios, educación de los hijos, entre otros gastos fundamentales. Lo importante es llegar a una cifra de gastos mensuales compartidos. En base a esta cifra, se debe determinar el aporte a esta cuenta que cada uno realizará para cubrir dichos gastos. Lo ideal es realizar un aporte proporcional a sus ingresos.
- **Préstamos, lo fundamental es sincerar e identificar las deudas personales y conjuntas con tu pareja:** determinar las deudas que se asumirán en conjunto, como el préstamo de vivienda o del vehículo familiar. Recuerda que adicional a las deudas en conjunto, cada integrante puede tener una deuda personal, como la tarjeta de crédito. Ten presente que las deudas en un matrimonio son de responsabilidad mutua.
- **Adquisición de seguros familiares, de salud, de vida y de activos:** estos pueden evitarte una calamidad financiera. Debes protegerte frente a la probabilidad de que ocurra un siniestro. Existen empleos que tienen la opción de asegurar a los miembros familiares con unas tarifas que resultan especiales, lo más importante a tener en cuenta es que la cobertura de dichas pólizas sea suficiente para cubrir cualquier eventualidad, de lo contrario, considera evaluar la adquisición de un exceso en tu cobertura.

- **Consolidación de un patrimonio familiar:** para ello deben establecerse metas en conjunto y trabajar en función de ellas. Recuerda que dicha planificación debe estar en función de montos y tiempo. Por ejemplo, si la meta es la adquisición de una vivienda, determina cuál es el valor de la vivienda hoy en día, define las opciones de financiamiento y el tiempo que tienen para cumplir dicha meta. De esta manera podrás establecer un plan de ahorro e inversión adecuado.
- **Educarse financieramente:** actualmente abunda la información sobre el manejo del dinero, no dejes de obsequiarle un libro de finanzas personales a tu pareja, compartir lecturas o tomar cursos juntos. Así mismo, prepara a tus hijos para que creen valor sobre el uso del dinero.
- **Recompensa familiar por haber cumplido una meta financiera:** un detalle, una cena, un viaje pudiera incentivar a la pareja y a los miembros de la familia a seguir alimentando esta cultura del buen uso del dinero.

Todos estos pasos pasan por ser comunicativos, comprensivos, claros, colaborativos, entre otras cualidades. De manera tal, que creando una nueva cultura familiar sobre el uso del dinero y siguiendo estas premisas, podamos asegurarnos tranquilidad, crecimiento y prosperidad familiar.

This entry was posted on Wednesday, November 30th, 2016 at 10:21 am and is filed under [Educación](#), [Finanzas Personales](#), [Parejas](#)

You can follow any responses to this entry through the [Comments \(RSS\)](#) feed. You can leave a response, or [trackback](#) from your own site.