

# - GUÍA PRÁCTICA - FINANZAS SALUDABLES EN PAREJA



CONSEJOS  
ÚTILES SOBRE  
EL MANEJO DEL  
DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN



CONSEJOS ÚTILES  
SOBRE EL MANEJO  
DEL DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN

# 1. ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE HABLAR DE DINERO?



Una pareja unida puede obtener grandes logros, también en las finanzas. En pareja, es mucho más placentero planificar y encontrar la fuerza para ir tras los sueños. Un buen entendimiento de la pareja sobre sus objetivos y la estrategia para la realización de los mismos puede llevar a resultados muy positivos.

Se trata de un camino que debe ser trazado paso a paso: esta rutina no surge de un día para otro. Todo es cuestión de comenzar. Y aquí viene la pregunta, **¿a partir de qué momento es que la pareja debe comenzar a hablar de dinero?**

A medida que la relación avanza y ambos van sintiendo una mayor confianza, complicidad y se van comprometiendo con el paso del tiempo, las conversaciones sobre dinero pueden comenzar también a tener un ritmo.

No existe una regla única, una receta lista para la gestión de las finanzas entre dos. Sin embargo, hay varios puntos que deben ser tenidos en cuenta para que la pareja cree su propio modelo que le ayude a construir una buena salud financiera entre los dos.



**CONSEJOS ÚTILES**  
SOBRE EL MANEJO  
DEL DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN

## 2. ¿NOVIAZGO O AMISTAD?

¡El consejo es ir a ritmo lento!

## EN EL INICIO, ¿QUÉ SE PUEDE EMPEZAR A COMPARTIR?

Comienza la fase de la conquista, una cena para dos antes de ir al cine. El inicio de la relación posibilita la oportunidad de que la pareja se vaya conociendo, se sorprenda con las afinidades e identifique las diferencias que tienen entre sí, para después manejarlas en el momento oportuno.

Se trata de un momento en que la confianza mutua va siendo construida y ambos deben tener cautela, sobretodo con relación a los asuntos personales, profesionales y financieros. Nada de compartir tarjetas o el PIN (NIP) personal, ni carros, ni las llaves del apartamento si apenas se están conociendo.

## ¿QUIÉN PAGA LA CUENTA?

En el caso que ambos trabajen, lo más justo es que esos gastos sean divididos con criterio y sensibilidad. Si percibe que la otra persona se siente cómoda pagando la cuenta, nada en contra, siempre y cuando usted retribuya dicha gentileza en otra oportunidad, ¿de acuerdo?

La nueva pareja debe ser creativa y saber controlar los gastos: si una noche optaran por salir a un lugar caro y lujoso, es importante pensar en quedarse en casa en la próxima ocasión y así crear un balance. En esta fase es posible tener una primera impresión sobre la manera en que su pareja maneja sus finanzas: si gasta demás, si quiere dividir todo, si se enfoca exageradamente en su apariencia, etc.

## CAUSAR BUENA IMPRESIÓN SÍ, PERO HAY QUE IR DESPACIO

En el inicio de la relación, es natural que uno quiera impresionar al otro. Para esto todo vale: ropa nueva, horas en la peluquería, un cambio de apariencia, cenas especiales, muchas idas al cine, teatro, bares y clubes nocturnos.

**¡Cuidado!** Que en la tentación de conquistar, nunca debe dejar de mantenerse dentro de su patrón de ingresos. No quiera mostrar lo que no es, mucho menos lo que no tiene.

## A LA HORA DE REGALAR

Flores, chocolates, tarjetas y otros detalles para demostrar atención. La intención de demostrar cariño y endulzar la relación puede ser una manera de explorar la creatividad. Es por ello positivo investigar los precios y analizar opciones que sean originales sin pagar en exceso o que sean muy costosas.

En la fase inicial, todo lo que se quiere mostrar es atención hacia la otra parte y esto no significa exprimir su presupuesto.



**CONSEJOS ÚTILES**  
SOBRE EL MANEJO  
DEL DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN

## 3. ECONOMÍA DE A DOS

¡Es hora que la pareja se conozca mejor!

En caso dado que la relación se esté desarrollando, la complicidad se instala y llega la voluntad de compartir más que sólo momentos de diversión y entretenimiento. La pareja comienza a hablar del futuro, pedir opinión sobre otros asuntos y decisiones importantes que debe tomar. Así el halo de la relación se va estableciendo. Una pareja enamorada tiene certeza que la felicidad será eterna. Uno completa tanto al otro que podrán ser felices en cualquier lugar. **¿Será ésto verdad?**

Es hora de que la pareja busque conocerse mejor en otros aspectos, para que ambos lleguen a la conclusión de que de hecho habrá un futuro. **¿Cuáles son los objetivos y sueños de cada uno?, ¿cuáles son los planes de cada uno?, ¿cómo pueden encarar el tema del dinero?**

## FINANZAS AUN DURANTE LA ETAPA DEL NOVIAZGO

Hora de planificar viajes juntos, conocer nuevos lugares. El camino es economizar, aprender a construir sueños y combinar algunas restricciones: dejar de hacer algo hoy para llegar a realizar determinado objetivo en el futuro, que puede ser de corto, mediano o largo plazo.

La pareja comienza a poner todo en la punta del lápiz y hace pequeños planes. Por ejemplo: de aquí a seis meses habrá un feriado y la pareja desea irse a la playa. ¿Cuánto costará?, cómo pueden, en efecto, ¿realizar este viaje?

## APRENDIENDO A AHORRAR

Los planificadores financieros son unánimes en decir que las parejas que ahorran juntos tienen mayores chances de continuar juntos, ¿lo sabía?

Esto sucede porque, al definir metas conjuntamente, la pareja siente mayor motivación para llevarlas a cabo. Unidos bajo un mismo objetivo, es mucho más placentero conversar, definir estrategias y dar cada paso rumbo a la realización de los sueños. Después vendrá la mejor parte: **¡disfrutar cada logro en compañía!**

Para comenzar, una de las parejas puede ahorrar de 5% a 10% de su renta líquida. Lo ideal es separar esa cantidad en el día en que reciben su salario. Si dejan el dinero en la cuenta, para separar la cantidad que van a ahorrar al final del mes, tengan la certeza que no va a sobrar.

## VIAJES Y FINES DE SEMANA: ¿CÓMO ECONOMIZAR?

En esta etapa de la vida, cada uno debe tener su plan de presupuesto, siendo responsable por la administración de sus ingresos y gastos. Los gastos que son comunes a la pareja deben ser divididos y este puede ser un buen momento para que comiencen una reserva financiera. ¿El objetivo?, conocer un lugar diferente, comprarse un regalo mutuamente, ir juntos a una clase de algo que les interese o al gimnasio.

Es importante que ambos tengan en mente la importancia de restringirse de algo hoy para poder disfrutar de algo mejor mañana. Por ejemplo, si planean viajar juntos en el próximo puente feriado, mejor reducir por un tiempo, el ritmo de gastos de fin de semana, ¿verdad?



CONSEJOS ÚTILES  
SOBRE EL MANEJO  
DEL DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN

## 4. HORA DE HACER PLANES

¡Es el momento de establecer metas comunes!

## IMPORTANCIA DE LAS METAS

Casarse hace parte de los planes de una pareja. ¿Pero será que ambos están listos? Realmente, ¿tienen los mismos objetivos? Este es un buen momento para establecer metas comunes. Para esto, conversen mucho, escuchen las voluntades y necesidades de cada uno, para que puedan definir intereses y trazar un camino de realización plena.

Las metas sirven como factor de motivación para que la pareja avance en su planificación de corto, mediano o largo plazo, en cualquier aspecto de la vida: personal, educativo, social o financiero. Al determinar sus metas, la pareja deberá incluirlas en su presupuesto mensual, con el fin de tornarlas en realidad. Para esto, deben tener disciplina.

## ¡SEAN REALISTAS!

En el momento de establecer las metas de la pareja es necesario tener cuidado para no soñar demás, dejando todo tan amplio que se puede tornar casi imposible establecer un plan de acción. Las metas realistas tienen cinco características básicas. Ellas son:

### ESPECÍFICAS

Las metas inteligentes son lo suficientemente específicas como para sugerir una acción. Ejemplo: Ahorre dinero suficiente para comprar una nevera, no solamente se trata de ahorrar dinero.

### MEDIBLES

Es preciso saber cuando una meta fue alcanzada o a qué distancia está de ser cumplida. Ejemplo: Una nevera cuesta cierta cantidad y ya la pareja tiene ahorrado una parte del costo.

### ALCANZABLES

Las metas deben ser razonables y posibles de ser realizadas. Ejemplo: La pareja puede ahorrar mitad del dinero que gana todo el mes para alcanzar una meta dentro de un año.

### RELEVANTES

La meta debe ser sensata, algo que realmente se ajuste a las necesidades de la pareja. Ejemplo: La pareja no tiene que ahorrar dinero para comprar 18 pares de zapatos para cada uno.

### PREVISIBLES

Es recomendable definir una fecha de cumplimiento para la meta. Ejemplo: Queremos comprar nuestra nevera de aquí a seis meses.

## ¿PARA DÓNDE VA EL DINERO?

Controlar las finanzas debe ser un hábito de la pareja, construido poco a poco. El objetivo no es restringir los sueños de consumo, pero si planificar para que esos sueños puedan cumplirse de manera ordenada.

La elaboración de un presupuesto facilita la planificación, permitiendo alcanzar los objetivos financieros de manera más eficiente. Cada uno puede mantener su propio plan en esta etapa de la vida, construyendo otro para los objetivos en común. De nuevo: no hay un regla única, queda de la pareja determinar cuál es el método que garantiza buenos resultados dentro de su realidad cotidiana.

### **VENTAJAS DE TENER UN PRESUPUESTO:**

- Permite monitorear la situación financiera
- Evita los gastos por impulso
- Apoya la posibilidad de crear un plan de ahorro e inversión
- Posibilita la realización de metas en el corto, mediano y largo plazo.

## INGRESOS DEFINEN EL CONSUMO

El control de las finanzas debe comenzar por los ingresos. Son ellos los que definen la capacidad de consumo. Entra aquí el salario, las comisiones, el rendimiento con aplicaciones financieras, el alquiler de una propiedad, etc.

Importante: Siempre se debe considerar el salario, obtenido después de los descuentos. Es decir, el valor depositado en la cuenta corriente.

## ¿CUÁNTO GASTAN?

Primero, se deben definir los gastos fijos (aquellos que se repiten todos los meses, con el mismo valor prácticamente, como el financiamiento de la casa o del carro, apartamento, alquiler, etc.), los gastos semivariantes, que suceden siempre, pero su valor está sujeto a su consumo ( cuenta de luz, agua, teléfono, etc.) y los variables (cine, alimentación, vestuario, regalos, viajes, etc.).

La pareja debe incluir también los gastos invisibles: éstos son los pequeños gastos del día que sumados, representan una cantidad mensual considerable. El almuerzo en una cafetería, estacionamiento del centro comercial, etc.



## REVISAR HÁBITOS

El éxito de una planificación financiera incluye, además de las cuentas y la clasificación de ingresos y gastos, una evaluación de los hábitos de consumo. Cada uno debe hacer el siguiente razonamiento, antes de comprar algo:

“¿Quiero o necesito?” realmente se necesita el producto o se trata de un simple capricho.

¿Es éste el mejor momento para la compra? Reflexionen sobre sus necesidades reales y siempre procuren simplificarlas. Eliminar algunos excesos hoy puede significar un gran avance en la realización de los sueños futuros de la pareja. **¡No está demás intentarlo!**

## COMPARTIR SUEÑOS Y DECISIONES

Con una visión clara del presupuesto de cada uno, queda más fácil percibir cuál es el grado de participación que cada uno tendrá en la realización de las metas de la pareja.

Por ejemplo: uno de los dos puede tener una remuneración mayor, y en función de eso responder por buena parte de los gastos de su familia. Un plan va a mostrar este resultado con claridad.

Den voz y alas a sus sueños. Conversen al respecto y definan plazos para cada paso rumbo a la realización de los objetivos deseados.

## CARRERA

Es preciso invertir en ella. Así como la relación tiene mucho que avanzar, la carrera de ambos merece atención. Recuerden que la realización de las metas depende de los recursos financieros, que son obtenidos por el trabajo. Por lo tanto, incluyan en la lista de prioridades el desarrollo profesional invirtiendo también en el mejoramiento del curriculum.

Cuanto mejor la preparación profesional, mayores las oportunidades de obtener mejores posiciones en el mercado laboral.



**CONSEJOS ÚTILES**  
SOBRE EL MANEJO  
DEL DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN

## 5. MATRIMONIO A LA VISTA

¡Una decisión que requiere preparativos!

# LA PAREJA TIENE UNA DECISIÓN DE EXTREMA IMPORTANCIA

Para unirse oficialmente, debe optar, entre otras cosas, por un régimen de división de bienes. Para ésto, se debe conocer las modalidades dispuestas por la ley local, para escoger la que mejor se adapte a su realidad.

## SEPARACIÓN TOTAL DE BIENES

Depende de un pacto nupcial o por determinación de la ley. Prevé qué bienes y deudas contraídas antes o durante el matrimonio son exclusivas de quien las adquirió y las tiene bajo su nombre. Este modelo de división de bienes puede ser ideal, desde el punto de vista de las finanzas de la familia, para los casos, por ejemplo, en que uno de los dos en la pareja posea una empresa y pretenda mantener solamente su nombre en el negocio.

## COMUNIÓN TOTAL DE BIENES

Presupone una división de todos los bienes que esté a nombre de los dos, hayan sido adquiridos antes del matrimonio o durante.

## ARREGLOS FINALES PARA LA PARTICIPACIÓN DE BIENES ADQUIRIDOS DURANTE EL MATRIMONIO

Se trata de un régimen mixto de comunión parcial de bienes y la separación total de bienes. Durante

el matrimonio, los cónyuges deciden de forma independiente sobre los bienes que poseen. Por lo tanto, si una de las partes tiene una propiedad y quiere venderla, no es necesario que el cónyuge firme el documento permitiendo la venta.

## ALTERNATIVA

Sin embargo, la pareja tiene aun la opción de personalizar su contrato o acuerdo prenupcial. Esto significa elaborar un contrato de matrimonio que satisfaga las dos partes, sin adoptar necesariamente un modelo específico de régimen. Desde el punto de vista legal es una buena idea crear un acuerdo prenupcial:

- Si tuviera bienes que le gustaría preservar;
- Si tuviera hijos de un matrimonio o una relación anterior;
- Si posee una empresa;
- Si espera heredar dinero u otros bienes;
- Si tuviera obligaciones financieras continuas referentes a la familia;
- Si un cónyuge gana más dinero que el otro.

# PREPARATIVOS PARA EL MATRIMONIO

En el caso de una ceremonia convencional, debe recordarse algunos de los puntos listados abajo:

- Separar con anticipación el lugar para la ceremonia religiosa;
- Lista de invitados;
- Impresión y distribución de invitaciones;
- Costos para la reserva del local de la ceremonia; gastos de decoración, música, fotografía y filmación;
- Alquiler o compra del vestido de la novia y el traje del novio y de los pajecitos si fuera el caso;
- Gastos de la fiesta en caso que vayan a tenerla;
- Costos del matrimonio civil;
- Música;
- Servicios adicionales.

# CRÉDITO: SABIÉNDOLO USAR, ¡PUEDE AYUDAR!

En medio de tanta planificación y gastos, el crédito puede ser muy útil para conquistar sueños y resolver pendientes financieros, siempre y cuando la pareja tenga un presupuesto realista y verifique siempre su capacidad de pago. O sea: usen el crédito de forma responsable.

## ¿EN CUÁLES SITUACIONES EL CRÉDITO PUEDE SER UTILIZADO?

Algunos ejemplos:

- Compra de bienes de mayor valor, como un carro, una moto o una casa
- Compra de dispositivos eléctricos, ropa y zapatos, electrodomésticos
- Pago de la facultad o de un postgrado
- Viajes en feriados
- Gastos de matrimonio

## ¿CUÁLES SON LAS PRINCIPALES LÍNEAS DE CRÉDITO?

### CDC

La sigla significa Crédito Directo al Consumidor. Destinado para la compra de bienes durables y servicios (carros, electrodomésticos etc.).

En esta línea de crédito, el contrato es hecho directamente en la red del comercio que tiene relación con el banco o la entidad financiera.

### CRÉDITO PERSONAL

Esta línea de crédito no está ligada a la compra de productos, el consumidor recibe el dinero para usarlo libremente.

### CRÉDITO IMOBILIARIO

Financiamiento para la compra de una casa.

### CRÉDITO ESTUDIANTIL

Usado para financiar la facultad.

### TARJETA DE CRÉDITO

El hecho que compre algo hoy y pague, en promedio, un mes después, ya indica el uso del crédito. También se puede pagar por cuotas.

### PRÉSTAMO CONSIGNADO

En esta línea de crédito, las cuotas de pago son descontadas directamente del salario.

## INMUEBLE: ¿ALQUILER O FINANCIAMIENTO?

Ciertamente ya escuchó el dicho: ¡huya del alquiler! Sin embargo, es importante tener conciencia de que, como en toda regla, existen excepciones.

La pareja debe conversar sobre la opción de reflexionar sobre los objetivos antes de tomar una decisión. Un apartamento pequeño, alquilado, cerca del trabajo o en un barrio favorecido por buenas opciones de transporte público que alivien el uso del carro, puede representar un excelente comienzo.

Se puede invertir en la carrera, en cursos de especialización o programar algunos viajes con el valor que sería destinado a la adquisición de un inmueble ahora. Pueden también ahorrar para la compra de un apartamento en el futuro, pues mientras más alta sea la cuota inicial, menores son las cuotas de la hipoteca. ¿Verdad?

## PARA COMPRAR EL PRIMER INMUEBLE

Comprar un inmueble exige planificación y una buena dosis de estrategia. Evalúen sus necesidades, el momento actual y el dinero disponible para la compra. Investiguen el área donde pretenden vivir, considerando su potencial de valorización e infraestructura (seguridad, transporte, comercios cercanos y servicios en los alrededores).

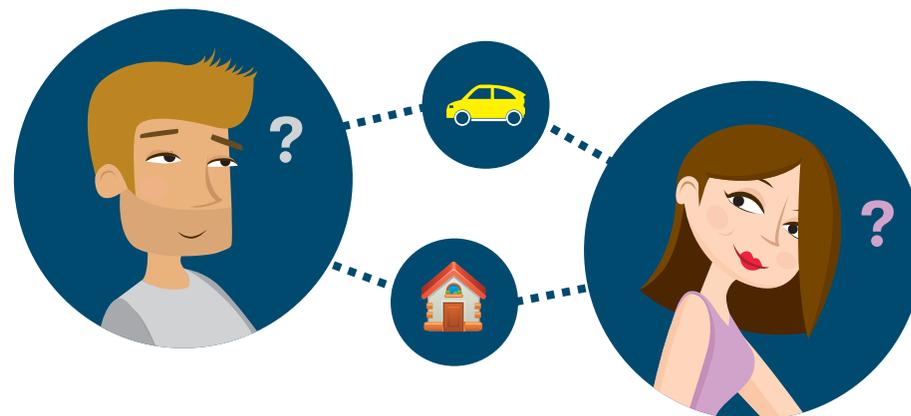
Pueden optar por un apartamento sobre planos, un inmueble nuevo, listo para ser habitado o usado. Para tomar una decisión, deben evaluar los pro y los contra, además del plazo en que se quisieran mudar.

Por ejemplo: si planean casarse en un plazo de dos años y tienen los recursos para pagar la cuota inicial, puede ser una opción comprar un inmueble sobre planos, recordando siempre investigar la reputación de la firma constructora.

Por su parte, un apartamento usado ofrece algunas ventajas, como comprar un inmueble con closets, cocina armada, lo cual representa un factor de economía.

A la hora de financiamiento, atención: no cierren el negocio antes de realizar varios cálculos, simulaciones que den plena certeza de que las cuotas cabrán dentro del presupuesto que se tiene. Se trata de un paso muy importante. Es más: procuren no comprometer más del 30% de su renta líquida con pagos en cuotas de cualquier tipo.

Vale la pena recordar que los gastos con el inmueble no terminan en la compra. Además de las tasas y los impuestos asociados con el proceso de adquisición del inmueble, es necesario considerar los gastos mensuales como mantenimiento, administración, servicios, etc.



## ¿UN CARRO, DOS O NINGUNO?

La decisión queda más fácil cuando la pareja comprende que tener un carro puede implicar muchos gastos. Esto sin hablar de la devaluación: un carro cero kms pierde valor al salir de la tienda, una vez fue comprado. Mantener un carro requiere buenas maniobras en el presupuesto: además de las cuotas (en caso que se compre financiado), tendrá que abastecerlo con gasolina, cubrir costos de mantenimiento, seguro, estacionamiento, etc.

Converse sobre la necesidad real de tener un carro y si es importante tener uno, dos o ninguno.



**CONSEJOS ÚTILES**  
SOBRE EL MANEJO  
DEL DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN

## 6. ¡YA CASADOS!

¡Es hora entonces de pensar en un nuevo presupuesto!

**La pareja puede dejar de lado la planilla individual de control, utilizada mientras estaban solteros. Este es el momento para actualizar y combinar presupuestos reflexionando sobre su nueva situación de vida en común.**

## ¿TODO JUNTO O NO?

Aunque el matrimonio presuponga mantener los ingresos juntos, también es posible mantenerlo separado para ciertas cosas. No existe una regla definida. Lo importante es encontrar el modelo que mejor funcione para la pareja y llevarlo con firmeza, siempre conversando mucho sobre el uso del dinero y no sólo apenas cuando surja un problema.

### CUENTAS BANCARIAS

La pareja tendrá que decidir cuánta autonomía financiera quiere tener. Pueden mantener cuentas bancarias separadas y dividir las cuentas que deben pagar. Esto le puede dar a cada uno, la autonomía para pagar parte del dinero como quieran.

Otra opción es poner todos los ingresos de ambos en una sola cuenta y cubrir todos los gastos desde ahí. Esa opción exige mayor habilidad y control, teniendo certeza de que no se están gastando

demás los fondos familiares de manera individual. Es posible también en este caso, pensar en un modelo combinado. Manteniendo una cuenta conjunta, en cuanto destinan dinero en cuentas individuales para gastos personales.

En caso que resuelvan tener una cuenta conjunta, no dejen de hacer un seguimiento cuidadoso de las transacciones o comunicarlas entre sí. Teniendo a las dos personas usando una sola cuenta, puede ser difícil hacer el acompañamiento del flujo de caja.

### TARJETAS DE CRÉDITO

En caso que opten por una cuenta conjunta, las tarjetas de crédito separadas pueden ser una buena manera de dividir los gastos personales de cada uno de los gastos comunes. Recuerden monitorear siempre los balances y mantener siempre la disciplina de pagar el valor total.

## ¿QUIEN GANA MÁS MANDA MÁS?

En el día a día, la pareja puede ir de a poco, identificando sus características: quien es más ahorrador o es más gastón; quien se interesa más o menos por las finanzas, quien tolera mayor riesgo a la hora de invertir, etc. Lo ideal es que quien sea más ahorrador quede a cargo de la planilla de presupuesto. Pero **¡atención!** las decisiones deben ser tomadas en conjunto. Ambos deben participar de este control, con base en la planificación que establecieron.

La parte de la contribución individual debe ser proporcional al salario: quien gana más puede cubrir mayor parte de los gastos. La pareja debe revisar su planilla con cuidado, negociando gastos que pueden ser descartados o reducidos. Para esto, es necesario un entendimiento mutuo.

## ATENCIÓN A LAS DEUDAS

En caso que los gastos estén superando los ingresos de la pareja, atención: revisen todos sus gastos, disminúyanlos o corten algunos gastos mensuales para que las cuentas puedan cerrar bien.

Al identificar retraso en los pagos de las cuentas, la pareja debe establecer una estrategia para poner la casa en orden lo más pronto posible.

Esto evita que las deudas comiencen a acumularse, que la pareja se pierda en el pago de intereses y la situación se vuelva más difícil de arreglar.

Mucha atención a los préstamos o pagos por cuotas: no comprometan más del 30% de los ingresos con estos compromisos financieros.

A la hora de pagar deudas, opten por comenzar siempre por las más caras: aquellas sujetas a las tasas de intereses más altas. Esto evita que se de el efecto bola de nieve.

## VIVAN DE ACUERDO CON SU PATRÓN DE INGRESOS

Con objetivos de corto, mediano y largo plazo definidos, la pareja debe mostrar compromiso, estableciendo una estrategia financiera que les permita la realización de las metas propuestas.

El camino es ahorrar, eliminando algunos gastos hoy para concretar metas mayores mañana.

La pareja debe tener una consciencia de vivir dentro de su patrón de ingresos, jamás gastando más de lo que el presupuesto permita. Los gastos se deben ajustar a los ingresos, no al contrario.

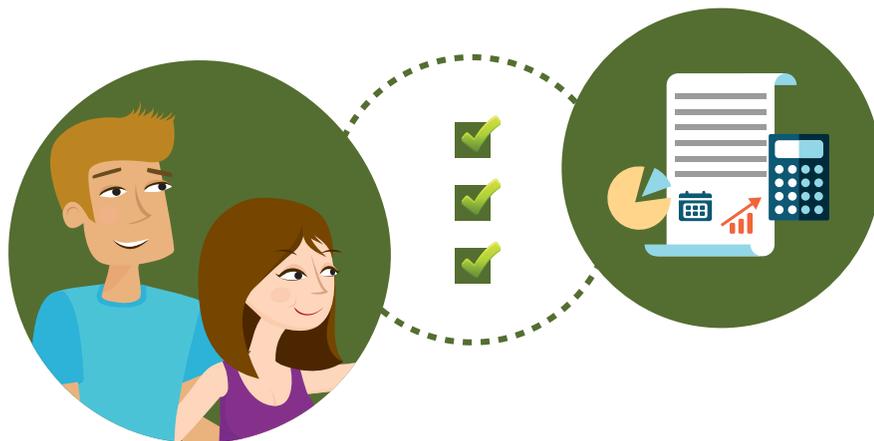
## TIEMPO PARA RELAJARSE

La pareja debe trabajar, planificar, ahorrar, conversar y... también debe relajarse. Al final están iniciando una vida juntos y la nueva fase involucra mucha energía y adaptación. Programen un tiempo para diversión. Sea un fin de semana en la playa, un viaje largo o un picnic una tarde de domingo. Es importante tener ese tiempo para ustedes, para que se sientan recargados, recompensados, preparados para cualquier desafío.

## VOLUNTAD DE AMBOS

La motivación de realizar objetivos financieros juntos pierde fuerza cuando la pareja “**sueña diferente**”. Por ejemplo: él quiere juntar dinero para comprar un carro. Ella quiere ahorrar para decorar la sala. Con finalidades distintas, va a ser difícil llegar a algún lado.

Conversen mucho y establezcan un orden de prioridades para que pueda evaluarse qué gasto es más importante, porque lo amerite y no porque es un capricho. Evalúen necesidades, costos y pongan un plan de acción. **¡Siempre juntos!**



## EVITEN CUALQUIER DEPENDENCIA FINANCIERA

Por más que uno entienda más de planificación financiera que el otro, ambos deben participar del manejo del presupuesto de la pareja. Las decisiones deben ser conjuntas y el esfuerzo de ahorrar también.

Dividan tareas y responsabilidades, intercambien opiniones y busquen siempre más informaciones sobre el tema, para que puedan aprender cada día más a evolucionar en la planificación financiera, construyendo un patrimonio para los dos.

## RESERVA DE EMERGENCIA: ATENCIÓN A LOS IMPREVISTOS

Imprevistos suceden, ¿verdad? Por más organizada que sea la planificación financiera de la pareja, tenga conciencia de que los gastos extras aparecen cuando menos se esperan... Un problema mecánico del carro, una tubería de la cocina, un gasto mayor de lo esperado en la farmacia y ¡**listo!** Esto es suficiente para desorganizar el presupuesto.

Dado que no es posible evitar estos gastos urgentes, lo mejor que se puede hacer es construir una reserva para cubrirlos. Así, en caso que algo ocurra, va a tener dinero para enfrentar la situación, sin perjudicar su bolsillo.

## SEPAN IDENTIFICAR LAS SEÑALES DE DESCONTROL

A lo largo de la vida, por diferentes motivos, la pareja puede perder el control de las finanzas en algunos momentos. Una planilla actualizada puede mostrar esto rápidamente. Entretanto, si faltara este recurso, algunas señales muestran claramente que las cuentas se están saliendo de su eje: una carga constante de intereses en los créditos por pagar, cuentas atrasadas, pago del valor mínimo en la tarjeta de crédito, etc.

El mayor error es identificar esas señales, continuar llevando la vida de la misma forma y seguir gastando sin controlar el presupuesto. Así es que comienza el efecto bola de nieve: se van acumulando cuentas y más cuentas, y el saldo de las deudas va creciendo rápidamente también.

## ¿YA SABEN AHORRAR? ¡ES HORA DE INVERTIR!

Realizar una planificación financiera significa mucho más que tener un presupuesto equilibrado. No basta apenas con mantener las cuentas al día, usar el crédito con responsabilidad y saber economizar en las compras, por ejemplo.

Estas actitudes son importantes, sí y hacen parte del proceso. Sin embargo, la planificación financiera va mucho más allá de esto, debe ser pensada para realizar sueños. Para esto, es necesario aprender a ahorrar y entonces de ahí partir para otra etapa: invertir.

Si su dinero se queda estancado en la cuenta, sin rendir nada, éste perderá valor rápidamente. Es necesario seguir una estrategia de inversión, basada principalmente en mucho conocimiento.

La selección de donde invertir va a depender de algunos factores. Hay que informarse sobre las modalidades existentes y definir su perfil:

### - EL INVERSIONISTA CONSERVADOR

Busca aplicaciones seguras y no tiene prisa de obtener ganancias, siempre y cuando lleguen. Con relación a las pérdidas, deberán ser las menores posibles o, de preferencia, que ni existan. Normalmente, ese inversionista busca inversiones que posean retorno en el mediano y largo plazo.

### - EL INVERSIONISTA AGRESIVO

Es aquel que busca retornos mayores en plazos menores. Éste deja un poco de lado la seguridad y enfrenta un riesgo de pérdida mayor, con la expectativa de obtener un retorno proporcional al riesgo enfrentado.

### - EL INVERSIONISTA MODERADO

Es el que posee características tanto conservadoras como agresivas e intenta equilibrarlas para protegerse por un lado y arriesgarse por otro.

## LA PAREJA DEBE TENER EN CONSIDERACIÓN:

### ¿CUÁL ES EL VALOR DE INVERTIR?

La pareja debe planificar metas cómodas y de acuerdo con su presupuesto. No ayuda invertir todo el salario hoy si mañana tendrá que rescatarlo. Es mejor invertir una pequeña parte y dejarla invertida por bastante tiempo. Una vez definido el valor, hay que verificar las aplicaciones que permitan un aporte de acuerdo con su plan.

### ¿POR CUÁNTO TIEMPO EL DINERO VA A QUEDAR INVERTIDO?

La mejor aplicación para la pareja va a depender del tiempo que tienen para invertir. Evalúen el plazo mínimo de inversión de cada aplicación y escojan aquella que va con sus objetivos.

### ¿QUÉ RETORNO ESPERARÍAN ALCANZAR?

Estén conscientes de que, cuanto mayor es la rentabilidad que quisieran alcanzar, más riesgos van a correr.

# ¿CUÁNDO PLANIFICAR EL RETIRO?

Uno de los pasos de la planificación financiera es prepararse para el retiro, ahorrando recursos para garantizar tranquilidad en el futuro. Lo ideal es buscar una renta que complemente la que recibirá de la seguridad social, en caso que se contribuya a algún fondo de pensión a lo largo de la carrera.

La pareja debe comenzar a pensar en este asunto cuanto antes, creando un hábito de ahorro para cuando paren de trabajar. Así, guardan un poco de dinero al mes, con disciplina y sin grandes esfuerzos.

## ¿CUÁNDO PRETENDEN RETIRARSE?

La fecha estimada de retiro es el punto de partida de la planificación. La pareja debe decidir si pretende retirarse por el mismo tiempo o si cada uno lo hará en un tiempo diferente.

## ¿QUÉ PLANEAN HACER DESPUÉS DEL RETIRO?

Por ejemplo: ¿se imaginan viajando y disfrutando la vida o preferirían continuar trabajando?

## ¿CUÁL ES EL PERFIL DE CADA UNO?

Hay quien prefiera quedarse en casa, lejos de las agendas ocupadas o quien prefiera un ritmo más acelerado, con presión y tiempos apretados. Hay que pensar en esto a la hora de planear.

## ¿CUÁL SERÁ EL PATRÓN DE GASTOS UNA VEZ LLEGUE EL RETIRO?

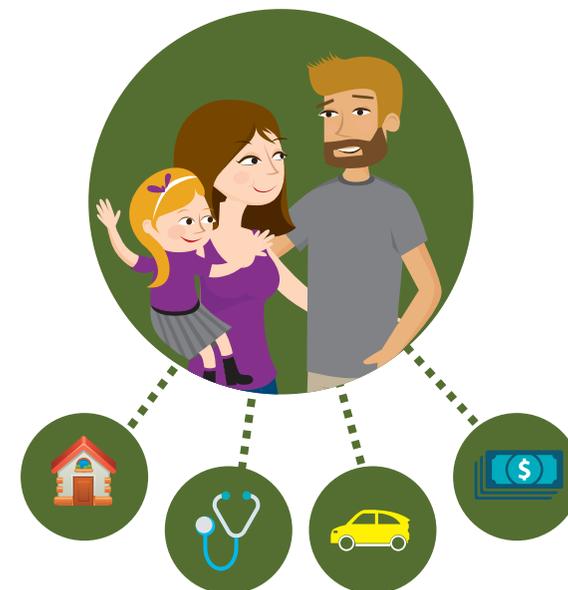
Consideren, principalmente, el aumento de gastos médicos, sobretodo el plan de salud.

## ¿CUÁLES SON LOS GASTOS A CONSIDERAR?

Considerando los gastos de pareja, como vivienda, alimentación, transporte, salud, viajes y actividades extras, procuren estimar cuál es el monto necesario para vivir bien después del retiro.

## ¿CUÁNTO DEBEN JUNTAR?

Con base en las informaciones anteriormente, podrán saber cuánto necesitan juntar para el retiro.



# PARA UN RETIRO TRANQUILO:

- Conversen sobre dinero;
- Comiencen a ahorrar cuánto antes;
- Revisen su estrategia;
- Aprendan a invertir.



**CONSEJOS ÚTILES**  
SOBRE EL MANEJO  
DEL DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN

## 7. ¿HORA DE AUMENTAR LA FAMILIA?

Es natural que con el paso del tiempo, la pareja sienta deseos de tener hijos, cambiar la casa impecable y la rutina establecida, por la verdadera revolución de la llegada de un bebé. Por eso, como en los pasos anteriores que contribuyen positivamente a la evolución del matrimonio y la organización de las finanzas, es importante que la pareja tome esta decisión en común acuerdo y se mantengan enfocados en la planificación.

## ¿CUÁL ES EL MEJOR MOMENTO?

Para evaluar mejor la hora de aumentar la familia, la pareja debe considerar factores, tales como:

### CARRERA

¿En qué etapa de estudios se encuentra la pareja?  
¿Planea algún curso de especialización que demande tiempo extra de estudio? ¿Se sienten reconocidos y satisfechos con el empleo actual?  
¿Habría algún problema en ausentarse en virtud de la licencia de maternidad y paternidad, por ejemplo?

### RUTINA

¿La pareja está lista para suspender de manera temporal paseos, idas al cine, viajes o planes de vacaciones a veces espontáneos?

### PRESUPUESTO

Como padres, deberán proporcionar lo que fuera necesario al bebé, lo que ocasiona un giro en

el presupuesto. ¿Las cuentas están en orden?, ¿se sienten financieramente preparados para asumir este compromiso?

### ESPACIO FÍSICO

Piensen en las condiciones de su casa. ¿Cuenta con el espacio para un bebé o va a necesitar mudarse para un lugar más grande? Algunos artículos de bebé requieren espacio.

Además del espacio para guardar los “accesorios de bebé”, hay que organizarse para adquirir estos productos, lo que significa **¡gastos extras!**

Por lo tanto, aun con ayuda de amigos, abuelos, padrinos y tíos, tendrán que asumir algunas alteraciones en el bolsillo.

## ATENCIÓN Y SALUD

Hace parte de una buena planificación financiera dedicar una parte del presupuesto a la protección de su patrimonio, ¿verdad? Seguro de la casa, del carro, etc. Sin embargo, ¿existe un patrimonio mayor que la salud de su familia? En caso que esto no haya sido contemplado, éste es un buen momento para comenzar.

Para quien ya posee un plan médico, es hora de evaluar si es el adecuado, si está satisfecho con la red adscrita a ese plan y con los servicios que cubre ese plan.

Recuerde: una situación cambia con la llegada de un bebé. Las visitas al pediatra son comunes, su hijo puede requerir de exámenes o pruebas y si no han pensado en servicios de hospital, es importante informarse sobre los servicios de maternidad que ofrecen los diferentes hospitales acreditados.

Revisen las políticas que aplican a las personas de la familia que serían dependientes y entran dentro de ese plan.



**CONSEJOS ÚTILES**  
SOBRE EL MANEJO  
DEL DINERO EN  
LAS DIFERENTES  
ETAPAS DE  
UNA RELACIÓN

## 8. FELICES PARA SIEMPRE

¡Es el momento de establecer metas comunes!

**Una vida entre dos puede hacer mucho bien a las finanzas personales. Esto acontece cuando la pareja consigue establecer una relación de confianza y acompañamiento en cuanto al dinero se refiere, así como también en tantos otros aspectos de la vida. Dos cabezas piensan mucho mejor que una. En cualquier fase de la vida, la pareja debe conversar sobre sus sueños e intercambiar ideas sobre las formas de realizarlos. Cada logro le da a ambos una mayor motivación para seguir avanzando, firme en la planificación, superando dificultades y eliminando determinados gastos, visualizando realizaciones mayores.**

## ATENCIÓN A LA FIDELIDAD FINANCIERA

Ir al centro comercial, abusar en las compras y esconder luego las bolsas al llegar a la casa, para evitar conflictos. Gastar mucho en el happy hour es simplemente sofocar el asunto. Omitir que tuvo un aumento salarial o que recibió un bono en la empresa. Desaparecer la factura de la tarjeta de crédito. Muchos son los casos de cónyuges que acaban omitiendo o modificando algunas informaciones relacionadas a las finanzas de la pareja, con la disculpa de **“evitar problemas”**.

Sin embargo, estos artificios (que parecen sin importancia y bien intencionados en el comienzo) pueden ser encarados como infidelidad financiera y pueden ir tomando grandes proporciones con el paso del tiempo, ocasionando desconfianza: cuentas que son abiertas sin el conocimiento del cónyuge, deudas que son contraídas y hasta propiedades adquiridas sin que el otro lo sepa. **¡Por encima de todo hay que ser compañeros!**

## EL DINERO NO LO ES TODO

¿Sus vidas ahora son un verdadero corre-corre?  
¿En determinados momentos, ni siquiera saben más para que lado están yendo, de tantos asuntos que hay que resolver?

Revisen su ritmo y sus prioridades. Hay varios motivos para ello. Sin duda, el mayor y más fuerte argumento es la salud de ambos. Este sí es el mayor patrimonio de la pareja: sino están bien, no podrán realizar nada, mucho menos disfrutar y cuidar de la familia como siempre lo quisieron.

La planificación financiera no se resume apenas en contar con una planilla y esforzarse para cortar gastos. De esta forma, pueden sacrificar algunas actividades placenteras, como tomar una clase de algo de interés común o divertirse con amigos y familia, por pura falta de tiempo para pensar mejor.

Cuando una pareja organiza su rutina y da prioridad a momentos de reflexión, puede identificar prioridades, definir y respetar sus objetivos y mejor aun, encontrar un equilibrio para trazar su estrategia de forma más eficiente. **¡Dense un tiempo para ustedes mismos!**

# AJUSTEN LA ESTRATEGIA A CADA ETAPA DE LA VIDA

Organizar las finanzas y conseguir adecuar los gastos a la renta mensual es un desafío en todas las etapas de la vida. Justamente, por eso, la pareja debe revisar su estrategia por fases y necesidades que se vayan presentando.

## DE LOS 20 A LOS 30 AÑOS

Esta es la hora de intentar economizar lo máximo posible y aprovechar para invertir. Es importante comenzar, en esta fase, a pensar en el retiro, para evitar grandes esfuerzos financieros a lo largo de la vida. Buen momento para definir objetivos y trabajar para alcanzarlos.

## DE LOS 30 A LOS 45 AÑOS

En esta fase de la vida, la pareja está activa en el mercado de trabajo y los ingresos ya están más consolidados. Al tiempo, las responsabilidades suelen ser mucho mayores. Gastos de la escuela, la salud de los hijos y préstamos son bastante comunes en esta etapa de la vida.

No permitan que los préstamos sobrepasen del 20% al 30% de los ingresos e inclúyalos siempre como parte del presupuesto, para evitar que haya

olvido y descontrol. Con relación a las inversiones, es importante pensar también en el largo plazo.

## DE LOS 45 A LOS 60 AÑOS

Faltando menos tiempo para retirarse, el esfuerzo de la pareja para ahorrar recursos debe ser mayor. Es importante prepararse emocionalmente para esta nueva etapa de la vida y trazar un plan sobre qué hacer cuando dejen de trabajar. Evite tomar riesgos en sus inversiones, porque el tiempo para corregir errores o descuidos es más limitado.

## DESPUÉS DE LOS 60 AÑOS

Los gastos generalmente son otros a partir de ahora. La pareja deja de preocuparse con los gastos relativos a los hijos. Sin embargo, los gastos de salud y medicamentos tienden a aumentar.

Es importante ajustar el patrón de gastos, haciendo adaptaciones al presupuesto. En caso que haya una posibilidad, puede ser interesante continuar trabajando, pero a un menor ritmo. Además de garantizar un patrón de ingresos mejor, se podrán enfocar en actividades que les son de interés.

# ¡VIDA EN EQUILIBRIO, HOY Y EN EL FUTURO!

No atribuyan a la planificación financiera la misión exclusiva de acumular riqueza. El secreto está en el equilibrio, entre cumplir con las obligaciones del día a día y realizar sueños.

Vivir bien debe ser el objetivo principal. Para ello, la pareja debe crear un modelo de vida ideal, que debe incluir diversión, entretenimiento, bienestar y felicidad hoy y en el futuro.

# - GUÍA PRÁCTICA - FINANZAS SALUDABLES EN PAREJA



***VISA***