

¿Los Problemas Financieros Están Afectando Tu Relación?

Objetivo

Ayudarte a identificar los problemas de comunicación en tu relación con respecto a tus finanzas y a desarrollar estrategias más productivas para resolver tus preocupaciones financieras.

Lo Que Debes Saber

Según las encuestas, el dinero es el tema número uno por el que se pelean las parejas. En una encuesta de 2014 de la Asociación Americana de Psicología titulada “El estrés en América”, el 31% de las parejas informó que las cuestiones financieras eran una de las principales fuentes de conflicto. Las discusiones sobre el dinero tienden a ser más intensas que otros tipos de conflictos en una relación y es probable que no se resuelvan a menos que se aborden directamente.

El origen de los conflictos entre las parejas suele ser dos: 1) el desconocimiento de los valores y creencias del otro sobre el dinero y la gestión financiera, y 2) la falta de comunicación y de trabajo en equipo o colaboración entre los miembros de la pareja. En la encuesta “El estrés en América”, sólo el 33% de los encuestados dijo que ambos miembros de la pareja compartían un papel igualitario en la toma de decisiones sobre asuntos monetarios; y sólo el 23% compartía un papel igualitario en la gestión real de su dinero. Si ambas partes están de acuerdo en que la división desigual del trabajo en torno al dinero está bien, de acuerdo. No hay problema. Pero si tiene problemas con ese convenio, es posible obtener ayuda.

Para lograr una vida financiera conjunta más saludable, es importante conocer los propios valores y creencias sobre el dinero, que suelen estar fundamentados en lo aprendido en la familia de origen. Muchas veces, las actitudes de las personas sobre el gasto o el ahorro, el compartir o no compartir, la adquisición de deudas, las inversiones, etc., ni siquiera son conscientes. Ser consciente de los valores propios y los de tu pareja les ayudará a tomar decisiones acertadas juntos. Esta conciencia puede conducir a una mejor comunicación en torno a los problemas y a la creación de un enfoque orientado al trabajo en equipo en su vida financiera.

Con paciencia y práctica, las parejas pueden resolver sus similitudes y diferencias y aprender a enfocar su vida financiera con madurez y respeto mutuo.

Qué Hacer

Esta hoja de trabajo les ayudará a identificar sus creencias y valores relacionados con el dinero y a aprender estrategias de comunicación para hablar de finanzas y abordar los problemas recurrentes. A continuación, se presenta una lista de preguntas para explorar. Detallen todo lo que puedan en las líneas de abajo y añadan cualquier cuestión que no aparezca en la lista.

¿Cuáles son tus propios valores y creencias sobre el dinero?

Tú:

Tu pareja:

¿Qué has notado sobre cómo se gestionaba el dinero en tu familia de origen?

Tú:

Tu pareja:

¿Cuáles son tus creencias sobre el gasto y el ahorro?

Tú:

Tu pareja:

Tú:

Tu pareja:

¿Crees que la deuda está bien, que es un mal necesario o que es completamente inaceptable?

Tú:

Tu pareja:

¿Cuáles son sus objetivos financieros?

Tú:

Tu pareja:

¿Cuáles son sus temores con respecto al dinero?

Tú:

Tu pareja:

¿Cuáles son sus creencias sobre quién debe tomar las decisiones financieras en una familia y cómo?

Tú:

Tu pareja:

A continuación, tómense un tiempo para evaluar la naturaleza de la comunicación sobre el dinero actualmente en su relación.

1. ¿Con qué frecuencia se comunican las decisiones financieras? ¿Qué ocurre cuando lo hacen?

2. ¿Quién toma generalmente las decisiones sobre el dinero?

3. ¿Son una pareja con dos ingresos? Si es así, ¿gana uno de los dos mucho más que el otro? ¿Qué conflictos crea esto?

4. ¿Tienen una cuenta bancaria conjunta o cuentas bancarias individuales?

5. ¿Cuál es su estilo de gestión del dinero como pareja? ¿Uno de los dos hace todas las tareas (cuadrar la chequera, hacer los impuestos, etc.) o las comparten? Si es así, ¿cómo?

6. ¿Cuál es la principal fuente de conflicto con respecto a las finanzas en su relación?

7. ¿Son ustedes una familia mixta? ¿Cómo se toman las decisiones financieras con respecto a sus ex-cónyuges y/o hijastros?

8. ¿Qué otras cuestiones les gustaría sacar a la luz sobre sus conflictos financieros?

Aquí tienen algunos consejos sobre cómo mejorar las cuestiones relacionadas con el dinero en su relación. Marquen con una cruz los que acuerden que son las más importantes.

_____ Establecer un horario fijo para reunirse –revisar las facturas, hablar de los gastos, discutir las inversiones. Algunos expertos sugieren programar una actividad divertida después, para que tengan un evento agradable que esperar.

_____ Hacer juntos una lista de las tareas que hay que hacer.

_____ Discutir cómo dividir las tareas. Tal vez se turnen, es decir, un mes uno se ocupa de los ahorros y las inversiones y el otro se ocupa de las decisiones de gasto diarias, y al siguiente mes cambian.

_____ Decidir si quieren mantenerse “dentro del presupuesto” o no; si es así, ¿cómo funcionará? Sean concretos.

_____ Escoger un momento tranquilo para compartir sus preocupaciones e inquietudes de forma abierta y honesta en lugar de esperar a que se produzca un desacuerdo y arriesgarse a gritar o discutir. Escriban sus preocupaciones por adelantado si eso les ayuda a mantener los pies en la tierra y la claridad.

_____ Evitar culpar y criticar; aunque un miembro de la pareja sea más "irresponsable" que el otro, les está afectando a los dos. Encuentren la manera de ser buenos solucionadores de problemas juntos.

Si es demasiado difícil hablar de dinero sin entrar en una discusión, quizá haya demasiado resentimiento acumulado. Pueden considerar la posibilidad de hablar de estos temas con un asesor financiero.

Más cosas en las que pensar

1. ¿Necesitan aprender los conceptos básicos sobre la gestión del dinero (cuentas bancarias, ahorros, inversiones, préstamos, deudas, etc.)? ¿Qué pueden hacer para tener más conocimientos financieros (leer un libro, acudir a un asesor financiero, tomar una clase)?

2. Rellenen el espacio en blanco : "Si pudiera cambiar una cosa de la forma en que manejo los asuntos de dinero, sería..."

3. ¿Cuáles son sus esperanzas y sueños con respecto al dinero? ¿Cómo pueden elaborar un plan para trabajar en conjunto para conseguirlos? Sean creativos.

Reflexiones sobre este ejercicio

¿Qué tan útil fue este ejercicio? _____

(1 = poco útil, 5 = moderadamente útil, 10 = extremadamente útil)

¿Hay algo en particular que hayan aprendido de este ejercicio?
