



Finanzas en PAREJA

El dinero, ¿entre dos?

Cuando el amor llega, pareciera que todo es miel sobre hojuelas, hasta el momento en que una pareja tiene que hablar sobre las finanzas en conjunto. Y es que hablar de dinero y compartir esa información que siempre fue personal, causa un poco de conflicto, pero sin duda, se trata de un tema que se debe atender al planear una vida entre dos.

Quizá este mes de febrero, no consideres conveniente hablar con tu pareja sobre su futuro financiero, poco romántico, ¿no? Pero es sin duda una conversación importante que permitirá que tu relación avance a paso firme. Ya no le des la vuelta y enfóntalo de una vez. No te asustes si no sabes por dónde empezar. Para conocer qué paso sigue, te damos algunas sugerencias.

“Si yo invito, ¿pago?”

A veces el conflicto de pareja radica en el pago de lo que se consume. ¿Alguno pone más dinero?, ¿si a mí me gustó, lo tengo que pagar?, ¿cada quien pone la mitad del costo total?, ¿pone más dinero el que en el momento tiene más? Se trata de un acuerdo al que requieres llegar con tu pareja. Que uno siempre ponga más que el otro, a la larga puede ocasionar fricción pero también tiene que ver la capacidad económica de cada uno. Platiquen al respecto para evitar entrar en conflicto.

“Tenemos que hablar”

Es importante hacer una cita para hablar de finanzas. Y no precisa-

mente porque las cosas estén mal, sólo para mantenerse actualizados de los pormenores y sepan en dónde están parados. Platiquen sobre la forma en que están cubriendo sus gastos, ¿les funciona? ¿Están dejando algo fuera? Quizá se sumen a su lista nuevos gastos por cubrir o quizá salgan algunos. ¿Cómo van con sus metas?, si tienen alguna dificultad o por el contrario, un ingreso extra que los ayude a solventar sin problema los siguientes meses.

No posterguen las conversaciones en que requieran tratar cualquier asunto económico, por incómodo que sea, siempre es mejor

mantener la comunicación, además recuerden que dos cabezas piensan mejor que una, si se presenta algún conflicto, entre los dos encontrarán la manera de resolverlo.

“Hay que darnos tiempo”

Tómense un momento para crear un presupuesto en donde registren todos y cada uno de sus gastos. De esta forma podrán plantearse objetivos y alcanzarlos sin poner en riesgo su estabilidad financiera. También es muy importante que en el presupuesto contemplen tanto los gastos compartidos, por ejemplo luz, agua, teléfono, gas; como los



gastos personales, por ejemplo el celular. Entonces sabrán la cantidad de dinero mensual que requieren para sus gastos individuales y en conjunto.

“Lo tuyo es mío y lo mío es tuyo”

Como seres individuales tienen necesidades y proyectos por cumplir, al hablar de una pareja, estas necesidades y proyectos se multiplican. Por tanto, se requiere de mayores recursos y una buena administración de los mismos. Establezcan juntos un plan de ahorro que permita a ambos alcanzar sus metas y una vez que tengan esa parte bajo control, pueden contemplar la posibilidad de invertir en algún instrumento financiero.

“En la riqueza y en la pobreza, en la salud y en la enfermedad”

Al formar una vida en pareja, se puede considerar la construcción de un patrimonio. Y para ello, es importante prevenir y protegerte a ti mismo, a tu pareja y a sus bienes materiales. Si no tienen contratado algún seguro, es buen momento para cotizar con distintas instituciones, conocer lo que cada una ofrece, identificar sus necesidades y elegir la opción

que les convenga. Formar un patrimonio es de las cosas más importantes, al igual que sentirse tranquilos y protegidos, no lo dejen de lado.

“No eres tú, soy yo”

Generalmente al comenzar una vida en pareja, se establece un plan financiero a seguir, pero nunca puede descartarse alguna eventualidad que provoque un cambio en sus prioridades. Platiquen regularmente sobre los temas que

Para la realización de un presupuesto pueden apoyarse de nuestro “Planificador de presupuesto Personal y Familiar”, disponible en: http://e-portalif.condusef.gob.mx/planifica/planificador/inicial_pla.php



les importen, cambio de planes, el financiamiento para adquirir nuevas cosas, si tienen interés por crear una familia y de qué tamaño, la forma en que solventarían nuevos gastos, entre otros. Siempre podrán encontrar la manera de crear acuerdos.

“Debo ordenar mis sentimientos”

Recuerden la importancia de mantener todos sus documentos en orden y vigentes. Revisen pólizas de seguro, cuentas en donde hayan nombrado beneficiarios, testamentos, entre otros. Así no habrá confusiones ni problemas cuando requieran hacer uso de los mismos.

“Hasta el último día de mi vida”

Quizá piensen que es muy pronto para plantearse un plan de jubilación, pero mientras más jóvenes sean tú y tu pareja, es mejor para comenzar. Crear un futuro financiero sólo va a dejarles una época sin preocupaciones para disfrutar.

“Mantenido, ¿yo?”

Las parejas actuales se mantienen de dos ingresos aunque también existen las que lo hacen sólo de uno, generalmente esto pasa cuando la familia crece y la mujer quiere dedicar tiempo a sus hijos. La ventaja de que ambos trabajen es por supuesto, que el ingreso es mayor por lo que aumentan las posibilidades para conseguir lo que desean financieramente.



Al tener un buen control de su dinero, pueden planificar gastos excedentes y llegar a grandes metas.

“Sólo yo sé lo que gano”

Piensen en la autonomía financiera que cada uno desea tener. Pueden poseer cuentas bancarias separadas, de esta manera, cada uno tendrá libertad para usar cierta cantidad de dinero.

“Lo compartimos todo”

Consideren la posibilidad de que cada uno tenga una tarjeta de crédito a su nombre, al menos para emergencias, con el fin de crear un historial crediticio propio. Si utilizan responsablemente su tarjeta, será más fácil que les otorguen un crédito individual cuando lo deseen.

Una cita con tus finanzas

Deben estar al pendiente del rumbo que van tomando sus

finanzas a lo largo del año; y definitivamente al término del mismo, hacer un balance sobre las cosas positivas y negativas en torno a su economía. Si no alcanzaron algunas metas, no significa que deben descartarlas, al contrario, pueden plantearse nuevas estrategias, para ahora sí, alcanzarlas. Si las cosas marcharon favorablemente, entonces pueden seguir por el mismo camino e incluso verse ambiciosos e ir por metas más grandes el siguiente año. Estar sincronizados en el aspecto financiero, les traerá tranquilidad y estabilidad.

Tener dinero no necesariamente hace feliz a una pareja, pero puede ahorrarles grandes conflictos por temas ajenos al amor.