

Finanzas en pareja:

Lo tuyo, lo mío y
lo nuestro

GBM+



Índice

Introducción: Finanzas de pareja	03	Finanzas con amor	08
Conozcan sus metas	04	Ahora, ¿qué sigue?	09
Compatibilidad financiera	06	Manejo de crisis	10
Lo tuyo y lo mío	07	Aprendan juntos	11



“La mayoría de las cosas por las que usualmente nos estresamos, realmente no valen la pena”.

Richard Thaler

Introducción

Finanzas de pareja

Cuando inicias la vida en pareja no solo involucras la parte sentimental, también el aspecto monetario. Si bien el amor lo puede todo, a veces las malas decisiones financieras terminan hasta con la relación más sólida.

De acuerdo con un estudio realizado por PayPal, el dinero es la principal causa de conflictos en el 34% de las relaciones amorosas.

La investigación, efectuada en México y Estados Unidos, también señala que este tipo de conflictos pueden ser tan fuertes que 14% de las parejas terminan por motivos de dinero.

Teniendo esto presente, es inevitable aprender a usar el dinero, no sólo a nivel personal sino entre dos. A menos que no planeen un largo futuro en pareja.

Si decidieron llevar su relación a un nuevo nivel, es momento de poner en orden las cosas y evitar las malas decisiones; elijan vivir su nueva etapa tranquilos con sus finanzas organizadas.

Conozcan sus metas

Esta es la parte más difícil y por la que es necesario comenzar, ya que una vida en pareja significa compartir espacios, humores y metas.

Es común que muchas parejas manejen de forma independiente su dinero y solo decidan otorgar una parte a los gastos del hogar, sin involucrarse en las finanzas del otro. Y aunque podría parecer una solución, no es del todo recomendable.

Recuerden que iniciaron un proyecto de vida juntos, y para que funcione debe existir cooperación, trabajo en conjunto y mucha comunicación.

Cuando llega el momento de hablar sobre finanzas en pareja, es normal que ambos se encuentren con diferentes opiniones, ya que cada uno tiene un pasado y una relación distinta con el dinero. Es importante que en este paso, identifiquen esas ideas, las compartan y profundicen en ellas.



Planes personales y en pareja

No permitan que las finanzas se conviertan en un tema prohibido en su relación. Platiquen lo que desean, cuáles son sus objetivos personales y qué les gustaría hacer juntos. Teniendo esto en mente, podrán establecer fácilmente prioridades y analizar qué pueden o deben hacer primero.

Ejemplo 1:

Ambos decidieron tener a su primer hijo en 3 años. Por lo que una parte de sus gastos deberán destinar al bebé. ¿Esto cómo afectará el nivel de vida que tienen ahora?.

Ejemplo 2:

Uno de ustedes planea realizar una maestría en el extranjero por un par de meses, o años; lo que podría significar que el otro absorba casi todos los gastos de la casa. ¿A qué acuerdo podrían llegar sin perjudicar las finanzas de ambos?

Como te habrás dado cuenta, hablar de sus planes y objetivos sirve para eliminar confusiones en la planeación financiera. Es recomendable que a la par de las metas también establezcan fechas o plazos. De esta manera, ambos se comprometerán en lo que quieren hacer, trabajarán para lograrlo y su relación se volverá más fuerte.

¿Cuánto gana cada quién?

Antes de comenzar cualquier plan, es necesario saber cuánto dinero tienen y ubicarse en su actual situación económica. Este paso es muy importante, ya que de ello dependerá su presupuesto en pareja, el cual servirá para realizar cada una de sus metas.

Así que no posterguen las conversaciones relacionadas con el tema económico. Platiquen sobre sus gastos, cuánto ganan, cuáles son sus deudas, sus inversiones, en qué gastan más. Entender esta parte de nuestra pareja, nos ayudará a conocer más sobre la persona con la que compartiremos nuestra vida y evitaremos sorpresas negativas a futuro.

Quizá resulte incomodo, pero es recomendable hablar sobre el tema desde un inicio. Además, puede ser algo positivo para el crecimiento de la relación.

¿Deudas?

El momento de poner todas las carteras sobre la mesa, no se refiere a solo decir cuánto ganamos realmente, también debemos hablar de las deudas que puedan tener. Es clave porque desde este momento, y en adelante, los problemas financieros podrían duplicarse si no eres sincero.

Con esta información, ambos sabrán quien tiende a endeudarse o no controlar sus gastos. Además podrán idear algún plan o presupuesto para ayudarse entre sí. La idea es ser respetuosos y escucharse mutuamente, sean empáticos y conscientes de la situación del otro.

Inicien ayudándose a crear un presupuesto de los gastos. Busquen la forma de ajustar y maximizar los ingresos para terminar la deuda que exista.

Si quieres saber más de esto, te invitamos a descargar el ebook [Pon en orden tu dinero: Cómo hacer un presupuesto](#), donde encontrarás los pasos para analizar tu situación actual y lograr tus objetivos financieros.

Responsable del dinero

¿Abrir una cuenta o dos?, ¿ahorrar o invertir? Llegamos al punto difícil de acordar porque normalmente elegimos a un administrador y las decisiones siempre recaen en una persona. Lo ideal es que ambos se involucren. Esto les garantizará la armonía en las finanzas y en su relación, ya que habrá transparencia.

Es importante que en este punto se apeguen a un presupuesto. Así será sencillo alcanzar sus objetivos sin dañar su estabilidad financiera, ya que todo lo planeado estará sustentado en un plan y adaptado a su capacidad financiera. Más adelante, te explicaremos cómo hacerlo de forma fácil y efectiva.



Compatibilidad financiera

Así como saben cuál es el platillo predilecto o la banda favorita de cada uno, es recomendable que conozcan qué tipo de pareja son en las finanzas. Mejor aún, el resultado que esto podría traerles.

Podríamos hablar de tres posibilidades:

- **Administrador y gastador**

En este tipo de relaciones uno administra el dinero y el otro contribuye de manera menos directa; entrega casi inmediatamente su parte porque sabe que su forma de utilizar el dinero acabaría con su sueldo en poco tiempo.

- **Gastador y gastador**

Una combinación catastrófica. En este tipo de parejas, el dinero así como llega se va. Una de sus características principales es que usan de forma indiscriminada las tarjetas de crédito. Sin embargo, son felices juntos, pero siempre están y estarán preocupados por el dinero.

- **Administrador y administrador**

Este es el stage ideal porque ambos están convencidos de tener una economía familiar sana y por lo tanto se hacen responsables de los gastos y la administración de los recursos. Ambos concentran sus energías de una manera planeada y programada, lo que les permite avanzar más rápido hacia sus objetivos y darse gustos.

Ejercicio:

Analiza cada una de estas parejas y decidan qué tipo se acerca más a ustedes.

Esteban y Natalia

Esteban lleva tiempo trabajando y desde antes de conocer a Natalia ha cuidado su dinero. Para él es muy importante el futuro. Natalia tiene espíritu emprendedor y ya no puede esperar para poner su propio negocio. Ambos han encontrado a su cómplice ideal.

Pablo y Alejandra

Pablo y Alejandra son muy creativos siempre están ideando cosas. Les encanta viajar de un lugar a otro. Son un par de almas libres que se han encontrado en esta gran ciudad. Alejandra lleva el control de la casa y es una genio en organizar cada peso para que sigan disfrutando de la vida. Mientras que a Pablo se le va un poco la mano, cada vez que va de compras, sin embargo, logran equilibrarlo.

Luis y Violeta

Luis y Violeta acaban de terminar la universidad y les está yendo de maravilla; viven el momento. Viajes, compras, conciertos, entre muchas cosas más. Y aunque tratan de no gastar tanto dinero, a veces, la tarjeta de crédito los hace olvidarse de sus límites financieros.

El ejercicio anterior, nos muestra ejemplos de cada uno de los tres tipos de pareja que describíamos al inicio. ¿Con cuál se sintieron identificados?

Si fue con Esteban y Natalia: Ustedes se entienden y comparten metas y valores cuando se trata de dinero. Su comunicación es abierta y toman responsabilidad sobre sus finanzas. ¡Enhorabuena!

Pablo y Alejandra: No hay problemas serios sobre el manejo del dinero entre los dos, pero podrían prevenir problemas a futuro; platicando y revisando su situación. Recuerden hablar sobre el dinero de forma constante, no sólo cuando sale algo mal.

Luis y Violeta: Es momento de poner en orden su forma de administrar el dinero. No esperen a que algo salga mal. Destinen un espacio para hablar sobre las últimas compras que han hecho. Prioricen lo que es importante y no gasten más de lo que ganan.

Lo tuyo y lo mío

Iniciar una vida en pareja es un cambio total en hábitos diarios y, por supuesto, en temas de finanzas. Logran convertirse en equipos tan unidos que su forma de decidir y ver las cosas es muy parecida.

Y aunque lo anterior fortalece la relación, también podría generar malos entendidos. Ejemplo de ello es olvidarse de sí mismos y destinar más dinero de lo debido en ciertas áreas: familia, hogar, mascotas, auto, entre otros.

Es importante que distingan muy bien el espacio de la economía de la pareja, la familia y el propio:

- El de la pareja es aquel donde el dinero va a un fin común.
- El propio es la esfera de lo personal: ropa, gustos personales.
- La familia es todo lo que dé beneficio a los hijos y al hogar.

No tener esto claro, podría limitar gastos personales o para el fin común de la pareja. Una buena idea para evitar estos desequilibrios es crear cuentas separadas (él y ella). Además de compartir una para los gastos comunes, que aseguraría una distribución financiera equitativa en la pareja.

Finanzas con amor

Aclarados los puntos anteriores, es momento de poner en orden sus finanzas.

Para ello, te compartimos [este formato](#) para que resulte más sencillo hacer este ejercicio y acaben convirtiéndose en maestros de las finanzas en pareja.

Para empezar, necesitamos que hagan juntos el ejercicio; busquen un espacio donde puedan estar relajados y tranquilos. Es importante que lo lleven a cabo de forma consciente.

Finanzas con amor	
Ella	Él
\$20,000	\$15,000
50%	50%
\$10,000	\$7,500

Comiencen escribiendo sus nombres. Enseguida anoten el total de sus ingresos. No importa si alguno de los dos gana más o menos que otro, o no tiene ingreso. El objetivo es que conozcan cuál su presupuesto total.

Ahora, la parte crucial es decidir el porcentaje que aportará cada uno: 50% o 60%. Es recomendable que definan esta parte con porcentajes, así se equilibrarían las cosas en parejas que tiene diferencias de ingresos. También evitarían poner atención en quién gana más o menos.

Aunque también pueden hacerlo estableciendo cantidades cerradas. Prueben diferentes combinaciones, el punto es que se sientan cómodos.

La cifra final que obtuvieron, al sumar ambos ingresos, deberán dividirla en diferentes rubros. Por ejemplo: hogar, nosotros y futuro.

\$17,500

Hogar:
Agruparía los gastos corrientes como renta, despensa, gasolina, alimento para mascotas, luz, agua, predial, internet y todo aquello que necesitan para vivir día a día.

Si quieres saber más de esto, te invitamos a descargar el ebook '[Finanzas en el hogar](#)' donde encontrarás todo lo necesario para administrar con éxito la economía de tu casa.

Nosotros:
Se concentrarán las actividades compartidas como una salidas al cine, un regalo de aniversario o vacaciones. O en otras palabras, las actividades que disfrutan juntos.

Futuro:
Este apartado va enfocado en cosas a largo y mediano plazo como la compra de una casa, un auto y hasta una boda.

Recuerden que si organizan y dan un propósito a su dinero, les será más fácil administrarlo y priorizar. También, en este paso, pregúntense si con esa cantidad de dinero es suficiente para las metas que se han fijado a corto o mediano plazo.

Ahora, ¿qué sigue?

Desglosen los gastos de cada rubro en forma general. Por ejemplo, el apartado **hogar** se divide en: despensa, renta, agua, luz, teléfono, entre otros.

Hogar	
Concepto	Monto
Renta	\$6,000
Súper	\$4,000
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
Total	\$10,000

Nosotros	
Concepto	Monto
Ida al cine de los martes	\$500
Gimnasio	\$1,500
Regalo baby shower	\$500
	\$
	\$
	\$
	\$
Total	\$2,500

Futuro	
Concepto	Monto
Boda	\$1,500
Casa	\$2,000
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
Total	\$3,500

Para el rubro **nosotros** analicen qué actividades hacen constantemente y enumérenlas. Si todo el tiempo están haciendo cosas distintas, conviene que asignen una cantidad de dinero específica para este apartado.

Mientras que el apartado **futuro** requerirá una investigación previa, para que sepan los costos aproximados de lo que gastarán. En este punto, sugerimos que establezcan una fecha o un plazo para llevarlo a acabo. A partir de ello, determinen la cantidad de dinero que reservarán cada mes y cuánto tiempo les tomara reunirlos por completo.

En la última parte del formato, encontrarán la suma de todos sus gastos. Si sus **ingresos son menores a sus gastos**, la casilla les indicará. En ese caso, vale la pena que hagan recortes en alguno de los demás rubros.

Por ejemplo: Podrían reducir sus salidas al cine y destinar ese dinero a planes a futuro u hogar. Adáptenlo de acuerdo con sus necesidades.

Llevar	\$16,000
Se pasaron/Les sobran	\$1,500

Si al contrario, **sus ingresos fueron más que los gastos**. ¡Felicidades! Ese dinero podrían tenerlo en una cuenta de inversión para que genere rendimientos. Además, es una manera fácil y evitarán gastarlo. Si no sabes cómo empezar, te recomendamos el ebook [Aprende inversiones desde cero](#).

Manejo de crisis

Para evitar que el tema del dinero sea una razón de distanciamiento o de peleas constantes entre ustedes, es importante que platicuen mucho, se conozcan lo suficiente y se pongan de acuerdo.

Antes de discutir, mantengan la cabeza fría y analicen si la situación tiene que ver con el dinero o es algo personal.

Si después de platicar, se dan cuenta que el dinero fue la razón. Comiencen por hacer una **tabla de ajuste**; trabajen juntos en ella para recuperar el equilibrio.

Utilicen el siguiente formato, que podrán [descargar aquí](#), y clasifiquen sus gastos con las siguientes características:

- No puedo vivir sin ellos
- Puedo vivir sin ellos pero...
- Definitivamente puedo vivir sin ellos

Tabla de ajustes de Nosotros		
No puedo vivir sin ellos	Puedo vivir sin ellos pero ...	Definitivamente puedo vivir sin ellos

Tabla de ajustes de Hogar		
No puedo vivir sin ellos	Puedo vivir sin ellos pero ...	Definitivamente puedo vivir sin ellos

Tener una lista así para cada rubro (hogar, nosotros y futuro) te ayudará a identificar los gastos que, sin problemas, podrían reducir.

Aprendan juntos

Tal vez no sea fácil tener una conversación de finanzas con tu pareja, pero es algo que deberán hacer tarde o temprano para alinear sus objetivos. Al hacerlo no debe ser aburrido o generar conflicto, piensen en una forma creativa de abordar el tema.

Si bien la forma en que hablarán sobre el dinero es única como su relación, es recomendable que asignen un día para tener una 'cita con sus finanzas'. Preparen su comida favorita y hablen de cada tema que les sea útil para la creación de su presupuesto.

Tengan en cuenta que llegar a acuerdos y entenderse tomará tiempo, pero si se organizan bien, sin duda lo lograrán.

Como apoyo, revisen y conozcan las herramientas que existen para mejorar las finanzas personales o en pareja; hay desde libros, talleres especiales y hasta asesorías privadas que les guiarán en el manejo de su dinero de forma fácil y eficiente.

Aprender junto sobre sus finanzas no solo le ayudará a sus bolsillos, también los hará más unidos y libres financieramente.



**Si aún no inviertes en GBM+
abre tu cuenta en:**

plus.gbm.com

+55 5481 7888 | 800 427 6537

GBM+