

Finanzas en pareja

CONSEJOS PARA GESTIONAR EL
DINERO EN EQUIPO



CREDIT-CARD

0000 0000 0000 0000

0202

01/01

EL DINERO

y las relaciones

El buen manejo del dinero en las relaciones de pareja es vital para mantener el bienestar financiero y alcanzar los objetivos comunes. A través de una comprensión mutua y una comunicación abierta, las parejas pueden hacer del manejo del dinero, un elemento de fortaleza para la relación.

En esta guía se describen las diferentes personalidades financieras y se ofrecen consejos prácticos para entender y abordar las finanzas en pareja, así como estrategias para establecer metas compartidas, desde una planificación conjunta. Al adoptar un enfoque proactivo y colaborativo hacia las finanzas, las parejas pueden fortalecer su vínculo emocional mientras trabajan para una mayor estabilidad.

Un enfoque **proactivo y colaborativo** hacia las finanzas puede fortalecer el vínculo emocional y promover el logro de los objetivos comunes.



3 CLAVES

para evitar que el dinero sea un dolor de cabeza

1 CONOCER SUS PERSONALIDADES FINANCIERAS

Entender cómo cada uno maneja el dinero es fundamental. Identifica si eres un gastador, ahorrador, amasador o evasor.

Reconozcan sus tendencias financieras para así entender mejor sus perspectivas y comportamientos.

2 ENTENDER LAS FINANZAS

Ambos deben comprender y conversar sobre los conceptos financieros básicos: ahorro, inversión, presupuesto y establecimiento de metas financieras.

Establezcan las responsabilidades financieras y los ingresos.

3 HABLAR DE DINERO, SIN TABÚES NI CONFLICTOS

Establezcan un ambiente de apertura y honestidad para discutir temas financieros.

Eviten discusiones cargadas de reproches y reclamos en torno al dinero, en su lugar, enfocar las conversaciones en soluciones constructivas.

CLAVES:

Conociendo nuestra personalidad financiera y la de nuestra pareja

LOS GASTADORES

Para estas personas el dinero está hecho para disfrutarlo en el presente, sin importar si tienen lo suficiente para pagar sus compromisos a final de mes.

LOS AHORRADORES

Creen en la importancia de reducir gastos y reservar dinero para tiempos difíciles. Pueden ser compulsivos con el ahorro, llegando incluso a extremos. Viven con la mentalidad de acumular para el futuro, sin embargo, las inversiones no son su prioridad.

LOS AMASADORES

Su prioridad es ahorrar dinero e invertirlo, tienen una visión más amplia en cuanto a establecer un patrimonio y seguridad financiera a largo plazo. Son capaces de equilibrar el ahorro con la inversión y el crecimiento financiero, pero también viven en austeridad.

LOS EVASORES

Su situación financiera ni las finanzas en general son su prioridad. No les interesa hablar del dinero ni encargarse de su administración. Prefieren ignorar el aspecto financiero y vivir en el presente.



¿QUÉ PASA CUANDO SE COMBINAN ESTAS PERSONALIDADES EN LA RELACIÓN?



GASTADORES Y AHORRADORES

Deben definir metas financieras específicas que aborden tanto las necesidades inmediatas como los objetivos de ahorro a largo plazo.



GASTADORES Y AMASADORES

Necesitan buscar un equilibrio entre el disfrute del dinero en el presente y la seguridad financiera futura. Esto implica establecer límites de gastos y metas de ahorro alcanzables.



GASTADORES Y EVASORES

Esta combinación puede llevar a un caos financiero si no se aborda adecuadamente. Es crucial establecer una comunicación abierta sobre las finanzas y asumir compromisos para manejar responsablemente el dinero en la relación.



AHORRADORES Y EVASORES O AMASADORES Y EVASORES

Aunque estos perfiles pueden parecer opuestos, es importante que ambos tengan metas financieras comunes y una comprensión compartida de las finanzas. Esto implica educarse mutuamente sobre el manejo del dinero y encontrar formas de colaborar en la planificación financiera.

CLAVE 2: *Entender las finanzas*

Ahora que han identificado sus perfiles financieros y están familiarizados con las distintas formas en que cada uno/a maneja el dinero, es hora de profundizar en el conocimiento de las finanzas.

EL AHORRO

El ahorro es fundamental para construir un fondo de emergencia que les brinde seguridad y estabilidad en tiempos difíciles, así como la capacidad de cumplir metas financieras.

LA INVERSIÓN

Aprender sobre las inversiones les permitirá generar rendimientos de sus ahorros, para hacerlo crecer o para generar ingresos recurrentes.

PRESUPUESTO

Es una herramienta esencial para administrar las finanzas de manera efectiva. Sirve como guía para controlar los gastos y asegurarse de que los ingresos cubren las necesidades y metas financieras de la pareja. El presupuesto se debe revisar al menos una vez al mes, para velar por su cumplimiento y evitar sorpresas futuras.

METAS FINANCIERAS

Tener metas financieras claras y alcanzables les brindará dirección y motivación. Es más fácil ahorrar para un proyecto compartido que para varios objetivos dispersos.



CLAVE 3:

Definir cómo administrar las finanzas en pareja

Una vez que comprendan la importancia de estos aspectos financieros, es crucial determinar cómo administrar las finanzas en pareja. Tener esto claro podría motivar aún más una planificación conjunta y efectiva.



TODOS JUNTO Y LUEGO DIVIDIR

La pareja puede gestionar sus finanzas de forma conjunta, combinando ambos ingresos quincenales o mensuales en una sola cuenta, luego pagar sus gastos, ahorrar para sus metas, y el resto, para los gastos personales de cada quien.

AMBOS APORTAN UN PORCENTAJE

En esta opción cada quien contribuye con un porcentaje de sus ingresos a un fondo común, destinado para gastos compartidos y metas financieras conjuntas, mientras que el resto permanece en cuentas individuales para gastos personales. Por ejemplo, cada uno/a aporta el 50% de sus ingresos mensuales (independientemente cuánto gane) para ser destinados a los gastos en pareja. Esta opción suele funcionar, sobre todo, cuando las parejas comienzan a planificar sus finanzas en conjunto.

RESPONSABILIZARSE INDIVIDUALMENTE DE LOS GASTOS

Determinar juntos cuáles gastos de la familia serán responsabilidad de cada uno/a, como asegurar que estén al día.

PLANIFICACIÓN Y ESTRATEGIA FINANCIERA



METAS FINANCIERAS

Identifiquen y establezcan metas financieras claras y alcanzables para su futuro. Estas pueden incluir: fondo de emergencia, compra o remodelación de la casa, la educación de sus hijos, la jubilación, entre otras.



PLAN PARA LOGRARLO

Desarrollen un plan detallado que describa cómo alcanzarán estas metas financieras. Debe incluir plazos específicos, estrategias de ahorro e inversión y acciones concretas.



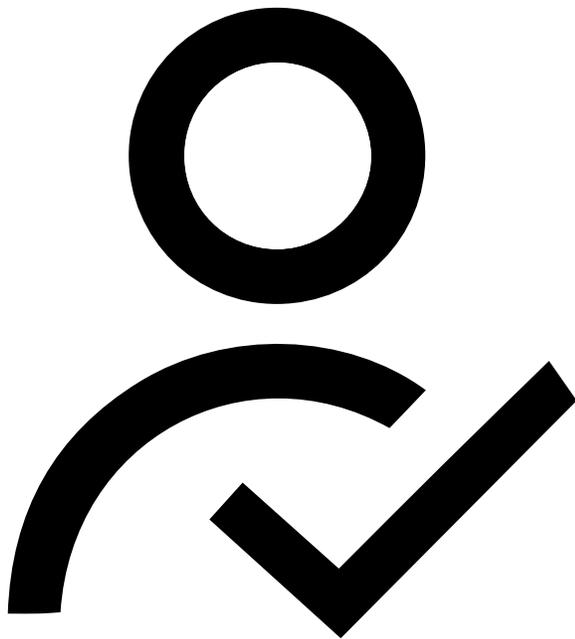
AHORRO MENSUAL

Determinen qué cantidad necesitan ahorrar cada mes para alcanzar estas metas. Esto les ayudará a establecer un presupuesto realista, validar que realmente podrán lograrlo en base a sus ingresos y gastos, y a mantenerse encaminados hacia sus objetivos.



DISFRUTAR LOS LOGROS

A medida que avancen hacia sus metas financieras, no olviden celebrar los logros alcanzados. Reconozcan el progreso realizado y encuentren formas de disfrutar juntos de los frutos de su trabajo y planificación financiera.



EVITA SORPRESAS

Es importante conocer algunos aspectos financieros clave de tu pareja, para una gestión financiera efectiva y evitar sorpresas en el futuro.

DATOS IMPORTANTES QUE DEBES SABER DE TU PAREJA:

- ¿Tiene un buen historial de crédito?
- ¿Cuáles son sus deudas actuales?
- ¿Cómo es su relación con el dinero?
- ¿Tiene buen manejo con las tarjetas de crédito?

¿SIENTES QUE TÚ Y TU PAREJA NO TIENEN EL MISMO INTERÉS POR LAS FINANZAS?

Si te ves en esta situación, es fundamental comprender las razones detrás del desinterés de tu pareja por las finanzas. De esta forma, será más fácil abordar cualquier diferencia y trabajar juntos hacia una gestión financiera saludable. Algunas razones comunes pueden incluir:

Falta de educación financiera	A falta de educación financiera, motiva a tu pareja a aprender más del tema.
Experiencias pasadas negativas	Si tiene experiencias pasadas negativas, brinda apoyo y comprensión.
Falta de tiempo o prioridades diferentes	Encuentren intereses comunes y creen un plan financiero juntos.
Conflictos de poder o control	Haz a tu pareja parte del proceso y fomenta la colaboración.

Cada pareja es diferente, lo más importante es identificar qué les funciona, tener claro qué quieren y trabajar para lograrlo.

A PARTIR DE HOY...

- 1 Practiquen la sinceridad financiera y hagan revisiones periódicas de sus presupuestos.
- 2 Establezcan metas financieras en pareja y cumplan con lo acordado.
- 3 Celebren juntos el logro de metas financieras y continúen trabajando en la realización de nuevos objetivos financieros.





OFICINA DE SERVICIOS Y PROTECCIÓN AL USUARIO FINANCIERO

DESCARGA: _____



**PROUSUARIO
APP**



ACCEDE A LA
APP
PROUSUARIO



DESCÁRGALA EN
Google Play



DESCÁRGALA EN
App Store

- Orientación
- Reclamaciones
- Información financiera
- Central de Riesgo
(Consulta crediticia)
- Quejas y denuncias

www.prouuario.gob.do

- Chatbot Lucia vía página web y vía WhatsApp al 809-731-3535
- Atención virtual por video llamada: **ProUsuario (office365.com)**
- Correo electrónico: **contacto@prouuario.gob.do**
- Teléfono / IVR: 809-731-3535
- Redes sociales: **@ProUsuarioRD**

Visítanos

Av. 27 de Febrero, Unicentro Plaza 1er. nivel, Santo Domingo.
Av. Benito Juárez, esq. Juan Pablo Duarte, Villa Olga, Santiago de los Caballeros.



Dirección de Protección al Usuario - ProUsuario

GUÍA FINANZAS EN PAREJAS

Para más información o comentarios sobre el informe, dirigirse a: contacto@prouuario.gob.do



Contenido realizado en colaboración con Manuel Vilchez, asesor financiero.

Atribución - No Comercial - Sin Derivadas CC BY-NC-ND:

Permite compartir la obra, siempre que no se modifique y que no se utilice con fines comerciales.