

INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



Edición H

En esta edición:

- Comenzar la conversación sobre dinero
- Manejar NUESTRO dinero
- Temas relacionados al dinero en los que pensar
- Para más información
- En \$uma

Dinero y relaciones

¿Es usted una persona que gasta mucho o que ahorra mucho? ¿Su pareja es alguien al que le gusta gastar o ahorrar? ¿Qué pasa cuando sus hábitos de gastos son diferentes? De vez en cuando, la mayoría de las parejas tienen opiniones diferentes en relación a los gastos y las prioridades. Eso es de esperarse. El reto es aprender a hablar sobre estas diferencias. Cuando las parejas no hablan sobre el dinero, bien sean grandes o pequeñas cantidades, pueden ocurrir los malentendidos.

Las discusiones sobre el dinero raras veces son solo sobre dinero. Suelen ser sobre valores y sobre lo que se quiere que el dinero haga por usted. En primer lugar, debe comprender su propia relación con el dinero. Puede comenzar haciéndose las siguientes preguntas:

- **¿Cuáles son mis metas en relación al dinero?** Puede que esté ahorrando dinero para una vivienda, un vehículo nuevo o un viaje familiar. ¿Cómo le da prioridad a estas metas?
- **¿Cuáles son mis valores en relación al dinero?** Si valora compartir, puede que le guste ofrecer regalos o donar dinero. Si valora la seguridad, contar con un fondo de emergencia puede ayudarle a dormir tranquilo durante las noches.
- **¿Cuáles son mis hábitos y comportamientos en relación al dinero?** ¿Es descuidado y espontáneo? ¿Hace un seguimiento de sus gastos?

Nuestros primeros mensajes sobre el dinero – cómo lo utilizamos y cómo hablamos de él – normalmente vienen de nuestros padres. ¿Qué mensajes sobre el dinero usted quisiera modelar para sus hijos?

Comenzar la conversación sobre el dinero

Encuesta tras encuesta, las parejas reportan que la principal causa de discusiones es el dinero - ¡incluso más que los niños y el trabajo en casa! En lugar de discutir, hay algunos pasos que se pueden tomar para comenzar a hablar sobre el dinero, antes de que se convierta en una pelea.

- ¿Con qué frecuencia debe conversar con su pareja sobre el dinero? Una revisión mensual es un buen lugar para comenzar para poder evaluar las facturas. Adicionalmente, revise si hay algún gasto importante durante el mes que pueda sacarle de presupuesto.
- ¿En dónde debe conversar con su pareja sobre el dinero? Un lugar cómodo y sin distracciones. Tal vez después de que los niños estén durmiendo. Hágalo divertido. Incluya un premio o alguna actividad que ambos disfruten después de haber hecho la revisión.

→ ¿Sobre qué asuntos del dinero debe conversar con su pareja? A continuación, presentamos algunas ideas:

- **Revise su presupuesto** para comparar sus ingresos y gastos. Algunos meses serán más costosos que otros porque la vida está llena de puntos altos y bajos. Si ha tenido un mes costoso, puede conversar sobre qué gastos disminuir el siguiente mes.
- **Hable sobre sus metas financieras** y cómo darles prioridad. Todos contamos con una cantidad de dinero limitada. Descubra qué puede sentirse como un compromiso adecuado para ambos.
- Cada cuatro meses, **obtenga sus reportes de crédito gratuitos** para compartirlos con su pareja.
- Cuando esté comenzando el **año**, converse sobre los impuestos, seguros y gastos anuales, como el regreso a la escuela y los gastos de vacaciones.

Manejar NUESTRO dinero

Los hogares con dos ingresos tienen opciones a la hora de manejar su dinero. Algunos deciden abrir una cuenta corriente en conjunto y unen todo el dinero. Otras parejas deciden mantener su dinero separado y ambos realizan pagos de las facturas. No hay ningún camino correcto o incorrecto. Lo importante es que las parejas hablen abiertamente sobre sus planes y que ambos se sientan cómodos con su acuerdo. Algunos acuerdos comunes incluyen:

- Cada persona coloca la misma cantidad en una cuenta corriente conjunta para cubrir los gastos y metas del hogar. Ambos se quedan con el resto del dinero y lo gastan de la forma en que lo desean – como una provisión personal. Esto puede ser complicado en caso de que una persona gane mucho más dinero que otra.
- Cada persona contribuye en un porcentaje definido, por ejemplo 70% u 80% de su pago, para cubrir los gastos y metas del hogar. Lo que queda es gastado o ahorrado conforme lo decida cada individuo. Colocar un porcentaje igual puede ayudar en caso de que una persona tenga un sueldo mucho mayor que la otra.
- Cada persona deposita toda su paga en la misma cuenta y el dinero es utilizado tanto para los gastos del hogar como para los gastos personales.

Cada pareja es diferente. Lo que funciona para un hogar puede no funcionar para otro. Experimente para crear la mejor combinación para su familia.

Para más información...

Contáctese con su Educador de Extensión Familiar UW- local para obtener más recursos económicos para educación. Visite www.uwex.edu/ces/cty/ para encontrar la oficina en su Condado.

Para obtener ayuda con el equilibrio de su plan de gastos mensuales, póngase en contacto con un asesor de crédito del consumidor certificado sin fines de lucro en línea en www.debtadvice.org o llamando al 800.388.2227.

Temas de dinero en los que pensar

Puede ser de ayuda explorar algunas preguntas sobre el dinero en conjunto. Los ejemplos de abajo pueden ayudar a las parejas a practicar conversaciones sobre el dinero cuando es menos estresante o personal.

Conteste las preguntas de abajo para sí mismo y después compártalas con su pareja y comparen las respuestas:

- **Imagine** que a alguno le ofrecen un aumento o un bono. ¿En qué invertiría ese dinero?
- **Imagine** que hay un recorte de sueldo en el hogar. ¿Cuál sería el primer gasto en el que realizaría reducciones?
- **Imagine** que tiene 50\$ adicionales este mes para ahorrar. ¿Para qué los ahorraría?
- **Imagine** que ha estado casado durante algunos años y ya está esperando su segundo hijo. Esta semana, su pareja ha recibido un ascenso y un cambio del segundo al primer turno. Usted había planificado que no necesitaría de servicios de cuidado de niños externos. Si su pareja acepta este ascenso, no está seguro de que puedan cubrir los costos de servicios de cuidado de niños si ambos están trabajando al mismo tiempo. ¿Qué haría? ¿Qué le podría ayudar a tomar esta decisión? Conforme comparte las respuestas en relación a estos ejemplos, ¡recuerde que la clave de todas las conversaciones es el respeto!

En \$uma:

\$ Reserve un poco de tiempo para tener reuniones regulares para hablar sobre sus finanzas con su pareja.

\$ No realice juicios en relación a las decisiones personales de gastos. Todos necesitamos un poco de flexibilidad en nuestro presupuesto para reflejar nuestros valores.

\$ Decidan y lleguen a un acuerdo sobre la forma de manejar el dinero.

\$ Cuenten con un plan para hablar sobre los desacuerdos de dinero – ¡porque estos sucederán!

"Money \$mart en Head Start" es proporcionado por UW-Extension Family Living como parte del Proyecto de Capacidad Financiera de Head Start financiado por Annie E. Casey Foundation y revisado por Peggy Olive, Especialista en Capacidades Financieras de UW-Madison/Extension. Autoría de Carol Bralich, el educador de vida familiar, UW-Extensión del Condado de Washington. Con la cooperación de la Universidad de Wisconsin, Departamento de Agricultura de los Estados Unidos y Condados de Wisconsin. Copyright © 2017 por la Junta de Regentes de la Universidad de Wisconsin. Sistema hacienda negocios como la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Todos los derechos reservados. La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título VI, Título IX, y de la Ley Federal para Personas con Discapacidades en los Estados Unidos (ADA).