

# EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPEZAR CON VENTAJA

## De objetivos a funciones: Cómo crece una familia con inteligencia financiera



¿Es usted alguien que tiende a gastar o ahorrar con más frecuencia? ¿La respuesta cambia cuando pregunta esto a otras personas de su hogar? Las diferencias en los hábitos financieros son comunes. Cada persona tiene experiencias únicas con el dinero y creencias sobre él. No hay una respuesta correcta o incorrecta, pero lo que importa es comunicarse de forma amable y honesta con sus seres queridos. Hablar de dinero va más allá de las cuentas en dólares. La forma en que maneja el dinero puede mostrar un significado más profundo de sus valores y metas. Antes de tener una conversación con sus seres queridos, hágase estas preguntas:

- ¿Cuáles son sus metas financieras? Es posible que esté ahorrando para comprar algo de precio alto, como un vehículo, vacaciones o una casa propia. ¿Cómo prioriza estos objetivos?
- ¿Cuáles son sus valores en torno al dinero? Si cree en la generosidad, puede elegir donar o gastar libremente en otras personas. Si valora la seguridad, podría priorizar la creación de un fondo de emergencia o cuentas de ahorros.
- ¿Cuáles son sus hábitos y comportamientos con respecto al dinero? ¿Es usted más espontáneo y relajado, o supervisa cada compra cuidadosamente?

Estas preguntas pueden ser respondidas por lo que vio a una edad temprana. Piense en sus primeros recuerdos que impliquen dinero y las lecciones que aprendió. ¿Esto da forma a cómo gasta ahora?

¿Es este el mismo mensaje que desea compartir con otras personas de su hogar y comunidad?

### Manejo del dinero del hogar

**Cada hogar es diferente, pero no hay una manera “correcta” de administrar el dinero.**

Algunas familias lo comparten todo, mientras que otras separan el dinero en cuentas diferentes.

Lo más importante es que todos los involucrados se sientan cómodos y estén de acuerdo con el plan.

Sus opciones pueden depender de cuánto gane, cuáles son sus metas y cómo prefiera gastar y ahorrar. Si su hogar cuenta con un solo ingreso, es una familia reconstituida o usted comparte la custodia de los hijos con otra persona, es especialmente importante hablar con franqueza para asegurarse de que se tenga en cuenta a todos.

Estas son algunas maneras en las que los hogares administran el dinero:

- Algunas personas colocan una cantidad igual en una cuenta compartida para cuentas y ahorros, y mantienen el resto para gastos personales.
  - Otros contribuyen con un porcentaje de sus ingresos, como el 50-75 % a una cuenta de gastos compartida, lo que puede ayudar cuando los ingresos son diferentes.
  - Algunos hogares combinan todos los ingresos en una sola cuenta y usan el dinero para todo juntos.
- Pruebe diferentes enfoques para ver qué funciona mejor para su familia. El objetivo es generar confianza y asegurarse de que todos se sientan respetados cuando se trata de dinero.



# Formas inteligentes de usar el dinero

## Iniciar la conversación:

**El dinero es una de las principales fuentes de desacuerdo en los hogares.** De hecho, casi uno de cada tres adultos con pareja dice que el dinero causa un conflicto importante en su relación. Estos momentos pueden ser estresantes, pero no tienen por qué serlo. Con pasos pequeños y considerados, puede convertir las conversaciones financieras en conversaciones respetuosas y útiles.

- **¿Quién?** Todas las personas involucradas en gastos o presupuestos deben tener voz, incluidos los niños. Las primeras conversaciones sobre dinero ayudan a desarrollar una mayor educación financiera y confianza.
- **¿Qué?** Hable sobre gastos y ahorros personales. Incluya situaciones hipotéticas, como perder un trabajo, cambiar de carrera profesional o enfrentarse a costos inesperados.
- **¿Cuándo?** Reserve tiempo para mantener conversaciones regulares, ya sea cada semana o cada mes. Asegúrese de hablar entre sí cuando haya una compra más grande, unas vacaciones o un gasto inesperado.

- **¿Dónde?** Elija un espacio tranquilo y cómodo sin distracciones. ¡Hágalo divertido! Agregue un regalo o una actividad especial para ayudar a aliviar el estrés.
- **¿Por qué?** Las conversaciones regulares generan confianza, evitan malentendidos y ayudan a crear objetivos compartidos para trabajar juntos.
- **¿Cómo?** Escuche para entender, no solo para responder. Céntrense en los objetivos compartidos y trabajen juntos para evitar malentendidos.

## En re\$umen

- Reserve tiempo para hablar sobre dinero regularmente y respete las elecciones de todos.
- Acordar un plan que funcione para su familia y su hogar. No pasa nada si parece diferente al de otra persona.
- Busque una forma de hablar sobre los desacuerdos. Son normales, y planificar con antelación puede ayudarle a manejarlos.

## Referencias

<https://www.apa.org/pubs/reports/stress-in-america/2014>

## ¿Desea obtener más información?

- Visite nuestro sitio web para obtener más recursos de educación financiera. <https://finances.extension.wisc.edu>
- Póngase en contacto con su instructor local de extensión: <https://counties.extension.wisc.edu>
- Para obtener ayuda para equilibrar su plan de gastos mensuales, comuníquese con la organización sin fines de lucro Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling, NFCC) en <https://www.nfcc.org> o al 800.388.2227.