



# Hoja Informativa

## Consejos para proveedores de servicios: Prácticas para el manejo saludable de las finanzas

Por: Victor W. Harris, Profesor adjunto y especialista en extensión, Ciencias de la familia, juventud y comunidad, Extensión de la Universidad de Florida/Instituto de Ciencias Alimentarias y Agricultoras, Universidad de Florida (UF/IFAS, por sus siglas en inglés)



Las prácticas para el manejo saludable de las finanzas pueden ser buenos predictores de una feliz relación de pareja. Las parejas que se comunican eficazmente acerca de las finanzas, que tienen poca o ninguna deuda (o que están trabajando activamente hacia el pago de su deuda), y viven dentro de sus posibilidades, tienden a ser más estables y a estar más satisfechas en su matrimonio,

**Los individuos y las parejas necesitan desarrollar prácticas para el manejo saludable de las finanzas en estas áreas: los ingresos, los gastos, los ahorros, los préstamos y la protección contra riesgo.<sup>3</sup>**

mientras que los que luchan con problemas financieros a menudo sufren de más estrés y tensión en sus relaciones.<sup>1</sup> Así también, un mayor nivel de ingresos y bienes por lo general está asociado con un mayor nivel de satisfacción en la relación. El estado civil y el nivel de educación afectan el ingreso de una pareja, ya que las parejas casadas tienden a tener un mayor nivel de ingresos que las parejas que no están casadas, y los estudios indican que hay una fuerte relación entre un mayor nivel de educación y mayores ingresos.<sup>2</sup>

Los proveedores de servicios deben entender por qué las finanzas son importantes para una relación y cómo pueden ayudar a que las parejas desarrollen prácticas para el manejo de las finanzas. Visite [www.HealthyMarriageandFamilies.org/Economic-Self-Sufficiency](http://www.HealthyMarriageandFamilies.org/Economic-Self-Sufficiency) (disponible en inglés) y busque “Asset Building” (Creación de bienes) para encontrar hojas informativas y recursos federales gratuitos que pueden ayudar a sus clientes a desarrollar sus prácticas para el manejo financiero.

### Gastos

Cuando cada uno en la pareja quiere gastar su dinero de diferente manera, puede dar lugar a desacuerdos y conflictos.<sup>4</sup>

**Identificar hábitos y actitud hacia el dinero.** Cuando las personas tienen una buena comprensión de los hábitos y las actitudes de sus parejas en cuanto al dinero, son más aptos a tener discusiones y acordar soluciones a los conflictos de

manera saludable. Usando recursos como los productos Money Habitudes (Hábitos Monetarios) de Syble Solomon puede ser una manera constructiva de ayudar a las parejas a tener discusiones acerca del dinero y aprender más el uno sobre el otro.<sup>5</sup>

**Priorizar sus gastos y vivir dentro de sus posibilidades.**

Las parejas sólidas logran esto gastando menos de lo que ganan a mientras dan prioridad a necesidades (lo que necesita) frente a lo que se quiere (lo que desea).

**Hacer preguntas difíciles y establecer los objetivos SMART.**

Anime a sus clientes a hacerse preguntas como, “¿Cómo sería nuestra vida si nuestras finanzas estuvieran en orden?”. Como parte de esta discusión, anímelos a establecer y poner en práctica objetivos financieros específicos, medibles, alcanzables, relevantes y en base a un tiempo determinado (SMART, por sus siglas en inglés).

**Seguir de cerca y reducir sus gastos mientras se adhiere a un presupuesto.** Los clientes pueden monitorear sus gastos si primero identifican cuidadosamente cada gasto. Luego deben trabajar para reducir su deuda haciendo pagos estratégicos y evitando gastos innecesarios.

## Los préstamos y el crédito

La deuda del consumidor y los problemas financieros son predictores sólidos del divorcio porque cuando estos problemas aumentan muchas veces causan que los conflictos en la relación aumenten.<sup>6</sup>

**Evitar deudas y manejar los préstamos con sensatez.** Aconseje a sus clientes a que dejen de agregar a la deuda, que paguen una cuota más grande para disminuir la deuda cuando sea posible y que eviten los préstamos de día de pago. Usted puede ayudar a que sus clientes entiendan cómo usar las tarjetas de crédito inteligentemente, para que puedan

incluir protección contra el fraude, uso del período antes del devengo de intereses y establecimiento de crédito sin pago de interés. Sin embargo, también debe asegurarse de que entiendan que los costos del uso de tarjetas de crédito incluyen el pago de intereses,

cargos por mora, cargos por transferencia, cargos por exceder el límite, tarifas anuales y cuotas por adelanto de efectivo.

**Establecer un buen crédito.** Explique la importancia de pagar las facturas a tiempo para establecer un historial crediticio con un buen puntaje. Enseñe a sus clientes sobre el crédito. Por ejemplo, explique que un puntaje promedio de crédito es cerca de 675; un buen puntaje de crédito es 720 o más.



**Familias sanas: Consejos para el manejo saludable de las finanzas.**

Una hoja informativa adicional está disponible para compartir con familias interesadas en aprender acerca del manejo saludable de las finanzas:  
<http://tinyurl.com/families-fm-spa-p>

## Protección contra riesgos

Explique los beneficios de utilizar las instituciones financieras convencionales. Todas las parejas y familias potencialmente están en riesgo debido a problemas tales como no tener un seguro o fondos de emergencia o caer víctimas de fraude y robo de identidad.

**Recurrir a un banco.** Anime a los clientes a utilizar cuentas corrientes y de ahorros para las transacciones financieras y a evitar las fuentes de crédito de alto costo como préstamos de día de pago y casas de empeño. Proponga la idea de usar una caja de seguridad para documentos importantes como una forma de alentar a las familias a usar los bancos.

**Adquirir un seguro adecuado.** No tener un seguro adecuado es un buen predictor de una crisis financiera y la quiebra. Las parejas deben conocer los beneficios de tener un seguro adecuado de salud, para autos, del hogar y de vida.

**Tener un fondo de emergencia.** Explique la importancia de crear un fondo de emergencia para gastos inesperados, pequeños y grandes. Por ejemplo, puede trabajar con los clientes para establecer un sistema para guardar una parte de cada cheque de pago, siempre que sea posible, destinado a un fondo de emergencia. ■

## Fuentes

- <sup>1</sup> Dew, J. (2007). *Two sides of the same coin? The differing roles of assets and consumer debt in marriage*. Journal of Family and Economic Issues, 28, 89-104. Disponible en inglés.
- Dew, J. (2009). *The gendered meaning of assets for divorce*. Journal of Family and Economic Issues, 30, 20-31. Disponible en inglés.
- Skogrand, L., Johnson, A. C., Hendricks, A.M., & Defrain, J. (2011). *Financial management practices of couples with great marriages*. Journal of Family and Economic Issues, 32, 27-35. Disponible en inglés.
- <sup>2</sup> Dyk, P. H. (2004). *Complexity of family life among low-income and working poor: Introduction to the special issue*. Family Relations, 53(2), 122-126. Disponible en inglés.
- Harris, V. W., Schramm, D. G., Marshall, J. P., & Lee, T.R. (2012). *Marital quality, context, and interaction: A comparison of those currently receiving government assistance with those who are not*. Marriage & Family Review, 48 (4), 386-414. Disponible en inglés.
- <sup>3</sup> Leonhardt, D. (2014). *The upshot: Is college worth it? Clearly, new data say*. The New York Times. Recuperado de <http://www.nytimes.com/2014/05/27/upshot/is-college-worth-it-clearly-new-data-say.html>. Disponible en inglés.
- <sup>4</sup> Council for Economic Education. (2013). *National standards for financial literacy*. New York, NY: Council for Economic Education. Disponible en inglés.
- Financial Literacy & Education Commission. (2010, August 26). *Financial education core competencies*. Federal Register, 75(165), 52596-52597. Recuperado de <http://www.gpo.gov/fdsys/pkg/FR-2010-08-26/pdf/2010-21305.pdf>. Disponible en inglés.
- <sup>5</sup> Visite <http://www.moneyhabitudes.com/> para aprender más. Disponible solo en inglés.
- <sup>6</sup> Dew, J., Britt, S., & Huston, S. (2012). *Examining the relationship between financial issues and divorce*. Family Relations, 61, 615-628. Disponible en inglés

### ¿Usó nuestro recurso?

Por favor, cuéntenos cómo lo usó.

Refiérase al producto #074

[www.HealthyMarriageandFamilies.org](http://www.HealthyMarriageandFamilies.org)

Esta hoja informativa es una traducción del original en inglés desarrollada por ICF International con fondos de la Administración para los Niños y las Familias del Departamento de Salud y Servicios Humanos de los Estados Unidos, subvención: 90FH0002. Las opiniones, los resultados y las conclusiones o recomendaciones expresadas en este material son del (de los) autor(es) y no necesariamente reflejan las opiniones del Departamento de Salud y Servicios Humanos de los Estados Unidos, Administración para los Niños y las Familias.