



Administre bien su dinero

***Determine qué
es importante
para usted***

Administre bien su dinero:

Determine qué es importante para usted

Constance Kratzer, Ph.D.

¿No sería magnífico ganarse la lotería y de repente tener suficiente dinero para pagar todas las deudas y además tener seguridad económica para el resto de su vida? Ese es un sueño agradable. Pero aunque ese sueño se hiciera realidad, probablemente usted se daría cuenta que simplemente con tener mucho dinero no se acaban las preocupaciones financieras. Lo que ocurriría sería que tendría que pensar en otras cosas.

Los problemas financieros nos afectan a todos, sin importar si tenemos mucho o poco dinero. Por eso es tan importante planear las finanzas. Es difícil pensar en el futuro cuando el día de pago es dentro de una semana y no hay dinero en el banco. Usted puede lograr que su dinero alcance para más, si aprende a administrarlo cuidadosamente. Usted puede hacer que su dinero le rinda más sí:

- Sabe en qué emplea su dinero.
- Sabe cómo tener dinero por más tiempo.
- Planea sus gastos con anticipación.
- Sabe y se mantiene dentro de los límites de su crédito.

¿Qué es importante para usted?

¿Por qué gasta su dinero de la manera en que lo hace? Si se le diera a 10 personas un billete de \$100 dólares, probablemente lo gastarían de diferentes formas. ¿Por qué? Porque las personas son diferentes y tienen valores diferentes. Las creencias arraigadas que usted tiene sobre lo

que es conveniente y bueno son sus valores. Los valores vienen de las experiencias personales. Usted tiene que tomar decisiones y lo continuará haciendo basado en sus valores. Sus valores no son necesariamente acertados o incorrectos; simplemente expresan lo que es más importante para usted.

Las familias se fijan metas basadas en sus valores. Una de las principales razones por las que muchas parejas discuten por dinero, es por tener valores y metas diferentes. La “Hoja de Trabajo – Evaluación de valores” lo ayudará a saber qué es lo más importante para usted. Imprima dos copias para que usted pueda llenar una y su cónyuge o pareja la otra. Ahora que usted y su pareja respondieron la hoja de trabajo, tómense unos minutos para comparar las respuestas.

¿Le dan los dos la misma importancia a las mismas cosas? ¿Usted quiere más ropa nueva, mientras su pareja preferiría ir de pesca? Es difícil para una persona decidir qué es lo más importante, Pero todavía es más difícil que dos personas se pongan de acuerdo. ¿Y qué acerca de sus niños? No olvide tener en cuenta sus prioridades también.

¿Están de acuerdo usted y su pareja en la forma que gastan su dinero? ¿Están gastando dinero en las cosas que son realmente importantes para ustedes dos y para su familia? El próximo paso es sacar tiempo para comparar sus gastos actuales con las prioridades marcadas en la lista, para ver si son iguales.

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Cómo hablar de dinero

Prevenir y resolver problemas de dinero requiere de honestidad y diálogo. También requiere de algún tiempo y esfuerzo. Hablar sobre dinero es difícil. Esto va más allá de hablar sobre los ingresos, de quién está gastando o de cuánto cuestan las cosas.

Piense en el dinero. ¿Qué significa para usted? Para algunos significa poder. Para otros podría significar seguridad o posición social. Dedique un poco de tiempo y trate de averiguar lo que usted y su pareja piensan acerca del dinero.

Imprima dos copias de la “Hoja de Trabajo – Hablemos de dinero”, una para usted y otra para su cónyuge o pareja. Después de que los dos hayan llenado las hojas de trabajo, pueden usarlas para empezar a charlar al respecto. No esperen hasta que se le presente un problema, traten de hablar con regularidad. Escojan un lugar donde no sean interrumpidos. Aquí hay otros puntos a seguir:

1. La gente en general está más dispuesta a apoyar decisiones cuando se les ha preguntado su opinión. Trate de tomar en cuenta la opinión de todos. Incluya a todos los miembros de su familia, aún a los niños, para que lo ayuden a tomar decisiones acerca de dinero en equipo. Permita que todos tengan una oportunidad para expresar su opinión. Se dará cuenta de que los miembros de la familia estarán más satisfechos si ayudaron a tomar una decisión.

2. Identifique claramente el problema que lo preocupa. ¿Cuál es el problema? Ninguno de nosotros está exento de problemas. Algunas familias pueden tener más problemas o problemas distintos a los de otras familias. ¿El problema está en gastar demasiado dinero, gastarlo en el momento equivocado o gastar en artículos innecesarios o sin importancia? Los problemas financieros se complican por ciertos comportamientos adictivos (uso de drogas ilícitas, bebidas alcohólicas, juegos de azar). Si

usted sospecha que esa puede ser la causa del problema, busque ayuda en un centro local de orientación o de salud mental, o acuda a un profesional competente. Es imprescindible que empiece a tratar de resolver problemas como estos, a la vez que trata de solucionar sus problemas financieros.

3. Cada miembro de la familia debe compartir sus sentimientos, deseos y necesidades libremente. Otros miembros no deben juzgar ni criticar. Hablen sobre el presente. Trate de hablar en primera persona en vez de decir “es que tu siempre...” o “es que tu nunca...”. Por ejemplo, “Me molesta muchísimo cuando voy a usar el coche y el tanque está vacío”.

4. Asegúrese de escuchar atentamente a la otra persona. Déjele saber que entendió lo que dijo. Por ejemplo, “Papá, te veías enojado cuando te enteraste de que el coche no tenía gasolina”.

5. Esté dispuesto a negociar para llegar a un acuerdo razonable. Los miembros de su familia deben estar listos para comprometerse. Un acuerdo verbal está bien, pero uno escrito puede ayudar aun más para evitar conflictos. Por ejemplo, cuando el tanque del coche sólo tiene un cuarto de gasolina, la persona que conduce es responsable de llenar el tanque.

¿Qué quiere hacer con su dinero?

Es necesario mirar hacia el futuro y ver a dónde quiere llegar, antes de que pueda llegar allí. Las familias se fijan sus metas financieras de acuerdo a sus valores. La lista de metas de una familia será diferente a la de otra. Algunos ejemplos de metas incluyen el tener vivienda propia, pagar todas las deudas, ahorrar para la educación universitaria de un hijo o llevar a la familia de vacaciones.

Piense acerca de sus metas

La lista de metas puede ser muy larga. Esto depende de las necesidades familiares y de sus deseos.

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Utilice la “Hoja de trabajo para trazar las metas familiares” para determinar las metas de la familia. Este es el momento de pensar en lo que quiere. Tome el tiempo necesario para escribir sus metas de manera que pueda ver lo que realmente es importante para usted y su familia. ¿Qué es lo que desea realmente para su futuro?

Las metas financieras son las cosas específicas que usted quiere hacer con su dinero dentro de un cierto periodo de tiempo. Estas metas le dará un propósito para la forma en que gasta su dinero hoy y mañana.

Las metas a corto plazo incluyen cosas que se pueden realizar pronto, quizás en una semana o en pocos meses, pero en no más de un año. Los ejemplos incluyen la compra de ropa nueva o ahorrar para las vacaciones. Las metas a mediano término incluyen cosas que se pueden alcanzar en un plazo de entre uno a cinco años. Los ejemplos incluyen la compra de un auto nuevo o el pago de deudas. Las metas a largo plazo incluyen aquello que se puede conseguir en cinco años o más. La compra de una casa, la educación postsecundaria de sus hijos o ahorrar para su jubilación son metas a largo plazo.

A medida que se fija sus metas financieras, tenga en cuenta estos tres puntos básicos:

- **Fije metas razonables.** Si se fija metas muy altruistas podría sentirse frustrado y decidir abandonar sus planes. Tal vez ahora le sea imposible ahorrar \$100 al mes, pero ¿por qué no trata de ahorrar \$10 ó \$25?
- **Sea preciso.** Indique sus objetivos claramente. Visualice sus metas con dibujos o recortando fotos de revistas que ilustren lo que desea conseguir. Si sus metas son vagas, no podrá alcanzarlas y otros miembros de su familia podrán tener una idea diferente acerca de la meta. Un ejemplo de una meta específica podría ser, “si ahorramos \$100 al mes durante los próximos 12 meses, podremos comprar la alfombra nueva para la sala”.

- **Sea flexible.** Los planes pueden requerir de reajustes a medida que cambien sus ingresos y su estilo de vida. No sea tan estricto para que no tenga que empezar con un plan totalmente nuevo. Por ejemplo, le llega un gasto inesperado. No puede ahorrar los \$100 ese mes sino menos. No permita que esto lo haga cambiar de planes. Continúe ahorrando para lograr sus metas aunque sólo pueda ahorrar una pequeña cantidad.

Examine más a fondo sus metas

Usted y su familia probablemente tienen algunas ideas acerca de las cosas que desean en el futuro. Una de las ventajas de trazarse metas es que sabe que hay algo que quiere alcanzar. Usted puede meterse tan de lleno en sus problemas cotidianos que quizás no logre conseguir mucho. Aunque este no sea un problema inmediato (como la universidad o la jubilación), la falta de planeación financiera puede traer problemas verdaderos.

Algunas metas requieren de otros recursos que no tienen nada que ver con el dinero. Para alcanzar algunas metas, usted puede decidir que necesita ganar más dinero. Para lograrlo, puede necesitar más educación o más entrenamiento lo cual requiere tiempo y otras habilidades.

El alcanzar metas a largo plazo podría depender de lograr varias metas a corto plazo a lo largo del camino. Quizás le parezca difícil tener que renunciar a ciertas cosas ahora para tener algo en el futuro, pero puede ser necesario hacer sacrificios de corta duración para poder tener un futuro sin preocupaciones de dinero. El tener conocimiento de sus metas y saber cuánto dinero necesita para alcanzarlas, lo puede ayudar a tomar decisiones sobre lo que puede gastar ahora.

Tome unos minutos para decidir el orden de prioridad de sus metas. De las metas que ha anotado, ¿cuáles son las más importantes para usted personalmente? ¿Cuáles son las más importantes para su familia? ¿Están de acuerdo con la prioridad que le dieron a sus metas?

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Hoja de Trabajo – Evaluación de valores

Sus Valores:

Lea la lista a continuación. Escriba “1” al frente de lo que es más importante para usted. Escriba “2” en lo que considera de menor importancia y “3” en lo que considera que no es importante. Después de que haya terminado de llenar los espacios, pídale a su cónyuge o pareja (si viene al caso) que haga lo mismo.

- ___ religión
- ___ educación
- ___ vacaciones
- ___ ahorrar
- ___ negocio propio
- ___ joyas
- ___ familia
- ___ salud
- ___ eventos culturales
- ___ deportes
- ___ éxito en el trabajo
- ___ alimentación
- ___ seguro
- ___ tener mucho dinero
- ___ amistades
- ___ auto nuevo
- ___ pagar las deudas
- ___ vivienda propia
- ___ ropa
- ___ diversión
- ___ mascotas
- ___ ¿otros?

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Hoja de Trabajo – Evaluación de valores (Cont.)

Valores de su cónyuge o pareja:

Lea la lista a continuación. Escriba “1” al frente de lo que es más importante para usted. Escriba “2” en lo que considera de menor importancia y “3” en lo que considera que no es importante. Después de que haya terminado de llenar los espacios, pídale a su cónyuge o pareja (si viene al caso) que haga lo mismo.

- ____ religión
- ____ educación
- ____ vacaciones
- ____ ahorrar
- ____ negocio propio
- ____ joyas
- ____ familia
- ____ salud
- ____ eventos culturales
- ____ deportes
- ____ éxito en el trabajo
- ____ alimentación
- ____ seguro
- ____ tener mucho dinero
- ____ amistades
- ____ auto nuevo
- ____ pagar las deudas
- ____ vivienda propia
- ____ ropa
- ____ diversión
- ____ mascotas
- ____ ¿otros?

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Hoja de Trabajo – Hablemos de dinero

Su punto de vista:

El dinero a menudo es una fuente de conflictos familiares. Este es un asunto difícil de tratar. Esta hoja de trabajo le ayudará a aprender más acerca de sus valores y su forma de ver el dinero.

Cada cónyuge o pareja deberá utilizar las hojas que se les han proporcionado y llenarlas por separado. Luego, tomen unos minutos para comparar e intercambiar opiniones sobre las respuestas. También valdría la pena que incluyeran a otros miembros de la familia en algunas charlas.

1. Usted acaba de ganarse \$10,000 en una lotería. ¿Que hará con el dinero?

\$ _____ para _____ \$ _____ para _____
\$ _____ para _____ \$ _____ para _____
\$ _____ para _____ \$ _____ para _____

2. Lo acaban de despedir de su trabajo. Deberá reducir sus gastos drásticamente. ¿Qué gastos reducirá primero?

3. Me gustaría que gastáramos más en _____ y menos en _____

4. Cuánto dinero gasta su familia mensualmente en:

Renta o pago de hipoteca: \$ _____ Alimentos _____

Pagos del auto: \$ _____ Ropa: \$ _____ Comidas en restaurantes: _____

Servicios (electricidad, gas, agua, teléfono, televisión por cable): \$ _____

Diversiones: \$ _____

5. ¿Qué problema monetario es la causa más común de conflictos?

6. ¿Cuál fue el gasto más disparatado que hizo el año pasado?

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Hoja de Trabajo – Hablemos de dinero (Cont.)

7. ¿Cuál fue el gasto más sensato que realizó el año pasado?

8. ¿Cómo se siente comprando a crédito?

Responda “SI” o “NO” a las siguientes afirmaciones

- a). Sí No Soy muy tacaño con el dinero.
- b). Sí No Mi cónyuge o pareja es muy tacaño con el dinero.
- c). Sí No Deseo que se me incluya cuando se toman decisiones acerca de los gastos monetarios.
- d). Sí No Me gusta comprar cosas porque me hace sentirme bien.
- e). Sí No Me siento a gusto con la manera en que mi familia administra el dinero.
- f). Sí No Mi familia necesita idearse una manera mejor de administrar el dinero.
- g). Sí No Creo que es importante fijar metas y planear para el futuro.
- h). Sí No ¿Por qué preocuparme por el mañana? Yo vivo la vida día a día.
- i). Sí No Me gustaría salir más a menudo, aunque teenga que renunciar a algo.
- j). Sí No Preferiría tener que renunciar a algo ahora para poder asegurar mi futuro.
- k). Sí No Si alguno de nosotros se enfermara o se quedara sin trabajo, podríamos pagar las cuentas de gastos básicos por algunos meses.
- l). Sí No Si uno de nuestros autos se descompusiera y necesitáramos \$1,000 para repararlo, podríamos pagar sin pasar muchas angustias.

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Hoja de Trabajo – Hablemos de dinero (cont.)

El punto de vista de su cónyuge o pareja:

1. Usted acaba de ganarse \$10,000 en una lotería. ¿Que hará con el dinero?

\$_____ para _____ \$_____ para _____
\$_____ para _____ \$_____ para _____
\$_____ para _____ \$_____ para _____

2. Lo acaban de despedir de su trabajo. Deberá reducir sus gastos drásticamente. ¿Qué gastos reducirá primero?

3. Me gustaría que gastáramos más en _____ y menos en _____

4. Cuánto dinero gasta su familia mensualmente en:

Renta o pago de hipoteca: \$ _____ Alimentos _____

Pagos del auto: \$ _____ Ropa: \$ _____ Comidas en restaurantes: \$ _____

Servicios (electricidad, gas, agua, teléfono, televisión por cable): \$ _____

Diversiones: \$ _____

5. ¿Qué problema monetario es la causa más común de conflictos?

6. ¿Cuál fue el gasto más disparatado que hizo el año pasado?

7. ¿Cuál fue el gasto más sensato que realizó el año pasado?

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Hoja de Trabajo – Hablemos de dinero (cont.)

8. ¿Cómo se siente comprando a crédito?

Responda “SÍ” o “NO” a las siguientes afirmaciones

- a). Sí No Soy muy tacaño con el dinero.
- b). Sí No Mi cónyuge o pareja es muy tacaño con el dinero.
- c). Sí No Deseo que se me incluya cuando se toman decisiones acerca de los gastos monetarios.
- d). Sí No Me gusta comprar cosas porque me hace sentirme bien.
- e). Sí No Me siento a gusto con la manera en que mi familia administra el dinero.
- f). Sí No Mi familia necesita idearse una manera mejor de administrar el dinero.
- g). Sí No Creo que es importante fijar metas y planear para el futuro.
- h). Sí No ¿Por qué preocuparme por el mañana? Yo vivo la vida día a día.
- i). Sí No Me gustaría salir más a menudo, aunque teenga que renunciar a algo.
- j). Sí No Preferiría tener que renunciar a algo ahora para poder asegurar mi futuro.
- k). Sí No Si alguno de nosotros se enfermara o se quedara sin trabajo, podríamos pagar las cuentas de gastos básicos por algunos meses.
- l). Sí No Si uno de nuestros autos se descompusiera y necesitaríamos \$1,000 para repararlo, podríamos pagar sin pasar muchas angustias.

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Hoja de Trabajo para trazar las metas familiares

Ahora es su turno. Tome el tiempo que sea necesario para pensar concienzudamente en lo que desea para el futuro. Use esta hoja de trabajo para escribir sus metas. Anote las metas que son más importantes para usted y para su familia. En familia, platiquen sobre las ideas y desarrollen un plan para su futuro. Identifique sus metas por orden de prioridad colocando un **1** al lado de la más importante, **2** en la segunda más importante y así sucesivamente hasta que haya puesto en orden de importancia todas sus metas.

A corto plazo: (dentro de un año) Ejemplo: Ahorrar \$1,000 para las vacaciones familiares el verano próximo.

Cantidad a ahorrar cada mes	Fecha designada	Costo total	Cantidad ya ahorrada

A término medio: (De uno a cinco años) Ejemplo: Ahorrar lo suficiente para tener un fondo de emergencias que sea el equivalente de tres a seis meses de ingresos netos.

Cantidad a ahorrar cada mes	Fecha designada	Costo total	Cantidad ya ahorrada

A largo plazo: (De cinco a diez años) Ejemplo: Ahorrar para costear la educación universitaria de sus hijos.

Cantidad a ahorrar cada mes	Fecha designada	Costo total	Cantidad ya ahorrada

Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted

Esta publicación es parte de la serie Administre bien su dinero que incluye:

Ponga su dinero a trabajar

Determine qué es importante para usted

¿Cuál es su situación financiera?

No deje que el dinero se le escape de las manos

Prepare un plan de gastos

Al usar el crédito

¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?

Las tarjetas de crédito

Los reportes de crédito

Empiece a ahorrar

Maneras en que puede ahorrar

Cómo hacer crecer su dinero

Dónde ahorrar

Opciones Para Invertir

Cómo seleccionar una institución financiera

La selección de una institución financiera

Las cuentas corrientes

Las cuentas de ahorros

Cómo establecer un sistema para archivar sus documentos

Organice sus documentos

Dónde guardar los documentos importantes

Cómo determinar si está listo para comprar una casa

¿Está preparado financieramente?

Beneficios y desafíos al ser propietario de vivienda

Patrocinado por la ciudad de Las Cruces y la Universidad Estatal de Nuevo México. Financiado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbana de EE.UU. La Universidad Estatal de Nuevo México (NMSU) acata las pautas de acción afirmativa y de oportunidad equitativa en el empleo y en la educación. Este proyecto es una colaboración entre NMSU y el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos. © 2005, el Consejo de Regentes de la Universidad Estatal de Nuevo México.



Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted
