

## Qué debe saber

¿Cómo es su relación con el dinero?

Quizás esta sea una pregunta extraña para usted. La verdad es que todas las personas tienen una relación con el dinero. Deriva de todas las emociones presentes en las relaciones entre las personas. Los niños desarrollan su relación con el dinero al observar cómo sus padres manejan y hablan sobre el dinero.



Piense en su infancia.

- ¿Cuál era la relación que tenían sus padres con el dinero?
- ¿Sus padres hablaban de dinero con frecuencia?
- ¿Con qué frecuencia sus padres discutían por el dinero?
- ¿Qué aprendió sobre el valor del dólar (o el peso, el yen o el euro)?
- ¿Sus padres le enseñaron a ahorrar dinero o se enfocaban en gastar todo lo que ganaban?

Sus respuestas a este tipo de preguntas forman la base de su relación con el dinero. Su punto de vista del dinero podría ser muy parecido al de sus padres, o podría ser totalmente opuesto.

Cuando un padre no tiene una buena relación con el dinero, podría llegar a endeudarse demasiado. Podría gastar mucho dinero en apuestas o en la lotería. Podría gastar o ahorrar cada dólar que gana y no equilibrar el gasto y el ahorro. No importa cuán buena o mala sea su relación con el dinero, le pasará su punto de vista del dinero a sus hijos.

Hay tres cosas que todo buen padre hace por sus hijos. **Es proveedor, educador y guía.** Para hacer esas tres cosas bien, debe aprender cómo administrar bien su dinero o el de su familia. Cuando usted maneja bien el dinero:

- Proporciona a sus hijos un hogar financieramente estable.
- Fomenta la relación de sus hijos con el dinero **demostrándoles** cómo administrar bien el dinero.
- Guía a sus hijos **enseñándoles** lecciones sobre cómo administrar bien el dinero de ellos.

## ¿Qué más?

Encontrará a continuación siete cosas que debe saber y medidas que debe tomar que lo ayudarán a administrar su dinero o el de su familia de mejor manera.

1. **Criar a un niño es muy costoso.** Criar a un primer hijo cuesta unos \$12,980 al año para una familia de dos padres—con un ingreso medio de \$59,200-\$107,400 para criar a su primer hijo. ¡Eso significa que les costará \$233,610 criar a ese niño hasta los 18 años! El mayor costo es el de vivienda, seguido del cuidado infantil y la educación, y luego la comida.
2. **Evite las deudas.** Demasiadas deudas podrían destruirlos a usted o a su familia. Pague los saldos de sus tarjetas de crédito en su totalidad y no deje que se acumule la deuda. Las deudas se salen de control con extrema facilidad. Los buenos padres son cuidadosos de no tomar deudas muy grandes, como las de un auto o una casa. Los buenos padres asumen dichas deudas solo cuando ellos o su familia pueden pagarlas.
3. **Realice y siga un plan de gastos (presupuesto).** Mantener este plan es lo más importante que puede hacer para administrar su dinero o el de su familia. Si vive con la madre de sus hijos o con otros familiares, reciba sus aportes. Estos aportes los ayudarán a contribuir con el plan y lo ayudarán a usted a poder seguirlo.
4. **Realice un seguimiento de los costos.** Antes de poder crear y seguir un plan de gastos, debe saber a qué se destina el dinero. Antes de crear el plan, realice un seguimiento de los gastos al menos de un mes a seis semanas o más si puede. Utilice los recibos para ver en qué gasta el dinero. Sume cuánto dinero se destina a áreas importantes como la comida y áreas menores como el cuidado de las mascotas. No deje nada afuera. Probablemente encuentre algunos gastos que pueda eliminar de inmediato.
5. **Presupueste para satisfacer las necesidades más que los deseos.** Para hacer que su plan de gastos funcione, debe satisfacer sus necesidades o las de su familia. Si necesita \$200 por mes para comida, incluya esa cantidad para comprar comida. De otro modo, deberá sacar dinero de otras necesidades, que quedarán con dinero insuficiente para satisfacerlas. Si tiene deudas, incluya dinero para cancelarlas. Deberá tomar decisiones difíciles sobre el destino del dinero. Dichas decisiones serán aún más difíciles si sus ingresos o los de su familia no son suficientes para satisfacer todas las necesidades. Es posible que deba renunciar a gastar el dinero en cosas que usted o su familia quieren, pero no necesitan.
6. **Ajuste su plan de gastos según sea necesario.** Un plan de gastos es un trabajo en curso. Aprenda sobre la marcha. Si los costos exceden los ingresos, solo tiene dos opciones: puede disminuir los costos o aumentar los ingresos. Tome las decisiones difíciles necesarias para llegar a un plan de gastos que funcione.
7. **Solicite ayuda si la necesita.** Existen asesores que pueden ayudarlo de manera **gratuita** a administrar su dinero o el de su familia. Pueden mostrarle cómo crear un plan de gastos y gestionar la deuda. Money Management International provee **ayuda gratuita** las veinticuatro horas del día, los siete días de la semana. Visite [www.moneymanagement.org](http://www.moneymanagement.org) para conocer más detalles o llame a su línea gratuita al 1-866-889-9347.

## Qué debe preguntarse

Reflexione sobre cada una de las preguntas a continuación. Tómese el tiempo que necesite. Escriba las respuestas si así lo desea.

1. ¿Tengo una buena relación con el dinero? ¿Cuán bien administro mi dinero y el de mi familia?
2. ¿Qué tipo de relación tiene la madre de mis hijos con el dinero? ¿En qué difiere de la mía? ¿Esa diferencia ocasiona problemas?
3. ¿Con qué frecuencia discuto por dinero?
4. ¿Proporciono yo un hogar financieramente estable a mis hijos? ¿Cuán bien educo y guío a mis hijos en su propia relación con el dinero?
5. ¿Tengo un plan de gastos en práctica para mi dinero y el de mi familia? ¿Hay un equilibrio entre el gasto y el ahorro?

## Conozca más

Muchas personas conocen el ingreso que tienen mensualmente, **pero a menudo no saben los gastos que tendrán todos los meses**. Tampoco saben cuánto pueden diferir sus gastos de un mes a otro.

Use la planilla de plan de gastos en la página siguiente para mejorar la administración de su dinero y el de su familia. Haga cuatro copias de la planilla.

Realice un seguimiento del ingreso suyo y de su familia y los costos (gastos) para tres meses de cada una de las áreas enumeradas. (Use una copia del plan para cada mes). Todos los meses sume los ingresos y los gastos juntos para obtener un total general de ingresos y costos mensuales. Luego reste los **gastos** mensuales suyos y de su familia del **ingreso** general mensual de la familia. Luego responda estas preguntas:

- ¿Me sobra algo de dinero?
- ¿Alguno de estos gastos nos sorprendieron a mí o a mi familia?
- ¿Los gastos generales nos sorprendieron a mí o a mi familia?

Después de tres meses de gastos, tendrá una mejor idea de lo que debe hacer para crear un plan de gastos que funcione para usted y su familia. ¡Use la cuarta copia del plan para crear un plan de gastos que usted y su familia puedan sostener!