

# Juntos pero no revueltos



Aunque hayas optado por compartir tu vida con otra persona, es recomendable que cada uno mantenga cierto grado de independencia para gestionar sus finanzas personales.

## ■ Cuentas bancarias

Una decisión de pareja a tomar es hasta qué punto compartir o mantener separadas las cuentas bancarias. Un arreglo que puede dar buen resultado es distinguir entre "lo nuestro", "lo tuyo" y "lo mío".

## ■ Cuentas de la pareja:

Las cuentas para "lo nuestro" deben tener prioridad sobre las personales; para ello, conviene mantener una cuenta conjunta para los gastos comunes (el pago del préstamo, los servicios, la comida, la gasolina, el colegio, etc.), siendo útil que cada miembro de la pareja tenga una tarjeta de débito para obtener dinero de la cuenta y para pagar los gastos.

Es importante ponerse de acuerdo sobre qué gastos se consideran comunes y no utilizar estas cuentas/tarjetas para compras personales o no planificadas.

También se recomienda tener una cuenta de ahorro conjunta para un "fondo de emergencia", accidentes, compras o gastos extraordinarios, etc. Esta cuenta deberá ser distinta a la cuenta de gastos comunes.

## ■ Cuentas separadas:

Por más compatibles que sean con tu pareja no siempre tendrán el mismo criterio de gasto. Es recomendable que cada uno disponga de su propia cuenta con dinero para sus gastos personales. Tener una cierta libertad para ahorrar o gastar el dinero propio a discreción puede evitar muchas discusiones.

# Test de compatibilidad financiera

Descubre si necesitas tener una conversación urgente con tu pareja:

- 1 ¿Conoces las costumbres de gasto habituales de tu pareja?
- 2 ¿Has hablado del reparto de tareas financieras como el pago de la deuda del banco o los servicios en el hogar?
- 3 ¿Conoces qué deudas pendientes de pago tiene tu pareja?
- 4 ¿Conversas abiertamente de la situación económica familiar con tu pareja?
- 5 ¿Elaboras un presupuesto familiar con tu pareja?

Si has respondido que Sí a...

- Menos de tres preguntas. Tu pareja y tu pueden llevarse un disgusto si no se plantean conversar en serio sobre sus finanzas.
- Tres preguntas. Es necesario que dediquen un poco más de tiempo a pensar juntos sobre su dinero.
- Más de tres preguntas. Felicidades, la pareja se complementa en el tema financiero. Sigue por el mismo camino.



# Aprendiendo con el BNB

## Acerca del Programa

En el marco de la Responsabilidad Social Empresarial y en virtud al fuerte compromiso con sus clientes y la comunidad en general, el Banco Nacional de Bolivia S.A. ha estructurado el programa "Aprendiendo con el BNB", con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los bolivianos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable e informada, promoviendo de esta manera el uso efectivo y provechoso de todos los productos bancarios que se ofrecen en el sistema financiero.

## Datos de contacto

Para más información acerca del programa ingresa a [www.bnb.com.bo](http://www.bnb.com.bo) o escribe a [bnbrse@bnb.com.bo](mailto:bnbrse@bnb.com.bo).

Derechos reservados ©

Esta entidad es supervisada por ASFI.

# 6

# Aprendiendo con el BNB

## Programa de Educación Financiera

# BNB

Banco Nacional de Bolivia

La economía en las etapas de la vida

## FINANZAS EN PAREJA

## ¿Cómo organizar las cuentas de casa?

Para muchas parejas y familias es difícil ponerse de acuerdo sobre las finanzas del hogar. Por lo general una persona gasta o ahorra más en comparación a su cónyuge o tiene una visión diferente sobre cómo manejar el dinero. Debido a factores como estos, surgen constantes inconvenientes sobre el dinero del hogar.

Por ello, a continuación te ofrecemos algunos consejos para organizar de manera eficiente las cuentas de la casa.



- **Hablar de dinero.** El primer consejo es dejar de lado la idea de que hablar de dinero es malo. Lo recomendable es sentarse y conversar periódicamente de temas referidos a los objetivos financieros, el control de los gastos y las responsabilidades financieras de cada uno.



- **Planificar.** Es necesario un plan conjunto para alcanzar los objetivos financieros (comprar una casa, un automóvil, terminar de pagar una deuda, vacaciones, costear gastos, etc.) y para saber cuánto puede aportar cada uno para la meta.

- **Repartir las responsabilidades financieras.** Normalmente las parejas reparten las labores domésticas de alguna manera. De la misma forma que deciden quién se ocupa de ir de compras o de sacar la basura, se puede llegar a un acuerdo sobre quién se ocupa del pago de las facturas y de hacer seguimiento a las inversiones o de revisar las cuentas bancarias, por ejemplo.



Al igual que otras obligaciones domésticas, los roles no tienen por qué ser exclusivos de uno de los miembros de la pareja aunque uno de los dos sea más “experto” en temas financieros. La otra persona debe, como mínimo, estar al corriente de la situación económica y comprender las consecuencias de las decisiones que se toman.

**Lo importante es acordar, por lo menos a grandes rasgos, cómo se va a manejar el dinero familiar y poner en práctica algún sistema para asegurarse del cumplimiento de las tareas importantes asignadas a cada miembro de la pareja.**

- **Hacer un presupuesto y evaluarlo periódicamente.** Con un poco de suerte, ambos tienen experiencia gestionando un presupuesto. Si no es así, ¡es el momento de empezar! Para saber cómo elaborar un presupuesto, consulten juntos el Capítulo 2 “Presupuesto Familiar” del Programa Aprendiendo con él BNB ([www.bnb.com.bo](http://www.bnb.com.bo)).

Para evaluar el presupuesto familiar, hace falta revisar los ingresos y obligaciones comunes y establecer, entre los dos, un nuevo plan de gastos y una nueva estrategia de ahorro.

## .RESPONSABILIDAD SOCIAL

### ¿Necesitan financiamiento?

Un crédito es recomendable principalmente cuando se lo adquiere para realizar una inversión, como la compra de una vivienda o su remodelación, para empezar un negocio o expandirlo.

Las entidades financieras ofrecen préstamos específicos para financiar tus necesidades. Encontrarás líneas de crédito para diferentes usos, como el crédito productivo, crédito de vivienda de interés social, entre otros, con muy buenas condiciones de financiamiento. En el **capítulo 22 de Aprendiendo con el BNB** encontraras los detalles sobre el financiamiento de vivienda de interés social.

Si necesitas adquirir un automóvil, encontrarás créditos para que financies tu auto nuevo o usado y los pagues en un plazo de hasta 7 años.

Antes de contratar un préstamo, es importante estar seguro el pago que realizarás encaja en tu presupuesto sin causarte dificultades económicas.



También existen los créditos de consumo para dependientes que consiste en prestar dinero hasta 7 veces más del sueldo que recibe, otorgándole un plazo de cinco años para que cumpla con el mismo.

Para todo lo demás (compra de muebles, electrodomésticos, viajes y otros bienes y servicios), el BNB te ofrece préstamos personales de consumo en condiciones muy especiales.



Aprende mucho más ingresando a:  
**[www.descubre.bo](http://www.descubre.bo)**