



Suplemento Financiero

Para la Pareja Prometida

OFICINA DEL MATRIMONIO Y FAMILIA
DIÓCESIS DE SAINT CLOUD

El Dinero Es Importante

En el estudio, *El Tiempo, el Sexo, y el Dinero: los Primeros Cinco Años de un Matrimonio*, investigado por el Centro de Matrimonio y Familia en la Universidad de Creighton, los asuntos financieros fueron destacados como los más intensos y problemáticos dentro de un matrimonio. Los asuntos incluyen las deudas contraídas en el matrimonio, la situación financiera, las decisiones hechas sobre las finanzas, el empleo del marido, y el empleo de la mujer.

En las páginas que siguen, hemos elegido unos asuntos sobre las finanzas del estudio *Los prometidos*. Para cada uno de los seleccionados, hay hojas de trabajo y/o consejos que pueden usar las parejas. Los cuestionarios y los consejos intentan facilitar su trabajo con cada pareja y su situación particular.

Un buen recurso que provee información bien fundada se llama Marriage & Money: Build Your Own financial Plan por Bonnie Baron Scully

que se puede localizar en la biblioteca de la Oficina de Matrimonio y Familia. Está incluida en este libro una variedad de hojas de trabajo y consejos sobre los temas del hacer un presupuesto, el ahorrar dinero, el comprar una casa, etc.

El estudio de unas 9000 familias, hecho por la Universidad de Warwick en Gran Bretaña sobre un período de 10 años, demuestra que una caída súbita de un millón de libras puede convertir a cualquier ciudadano británico en un hombre bien alegre. Lo que es nuevo, según el Profesor Andrew Oswald, quien dirigió el estudio es que, a pesar de décadas de disminución de la institución, el matrimonio fue fundado para llevar aún más alegría que el dinero. Al contrario, el perder un trabajo o experimentar un divorcio tengan el efecto más dañino en el bienestar de una persona.

Reportaje en *Family Circle*, 7-16-92, página 40.



**El Dinero sí compra la felicidad
pero el Matrimonio compra más!**



Los comprometidos Declaración #19

Estamos de acuerdo sobre que porcentaje de nuestros ingresos vamos a donar a nuestra Iglesia y a otras organizaciones.

En el matrimonio, puesto que dos se hacen en uno, aprendemos a dar completamente sin contar el costo. Esto se extiende como una manera de vivir continua y que se desarrolla con calma. Es una forma de buena administración.

Devolver algo, por amor, a nuestro generoso Dios también puede resultar en una manera de vivir. Cada uno de nosotros, por haber sido tan bendecido, tiene muchas oportunidades de devolver; podemos repartir nuestro tiempo y nuestros talentos en una variedad de modos en nuestra parroquia. Podemos considerar los talentos que tenemos y cómo podríamos usarlos para contribuir a la vida de la parroquia, y luego, ofrecerse como voluntario. Hay muchas opciones en cada parroquia.

Aunque todos tenemos necesidades económicas, es importante considerar las necesidades de la parroquia e intencionalmente planear, cada año, cuáles son las necesidades que vamos a apoyar, incluyendo las de nuestra parroquia.

Antes de todo, hay que recordar que siempre hay algo por el cual somos agradecidos. Esta actitud también nos desafía en hacer de nuestra vida diaria una canción de gratitud. Pero no es algo secundario: o somos agradecidos o no lo somos. Tenemos que elegir entre los dos.

Nunca podemos dar más de lo que nos da nuestro Dios.

¿Cuáles son los dones/talentos que tenemos, como individuos y como pareja, que podríamos ofrecer a nuestra Iglesia y/o comunidad?

Vamos a compartir estos dones en nuestra parroquia por: _____

Prometemos contribuirle a nuestra parroquia \$ _____ cada semana/mes.

Prometemos contribuirle a nuestra favorita sociedad benéfica \$ _____ cada año.

UN CUENTO: El Príncipe y su Tesoro



Hace más de cien años, un poderoso Príncipe y su gran ejército estaban saqueando el campo, entrando pueblo tras pueblo, siguieron luchando y tomando la riqueza de cada pueblo, dejando atrás las viudas y sus niños muriendo de hambre. Al salir de un pueblo, el ejército del Príncipe, cargado de botín, iba a regresar a casa con sus ganancias cuando se acercaron a una pequeña aldea, completamente indefensa.

El Príncipe pensaba tomar posesión de esa aldea también y salir con más botín pero finalmente decidió al contrario, puesto que los caballos ya estaban tan cargados, y, en vez de hacer eso, decidió ofrecerle a la aldea la misericordia. Le mandó a un mensajero a las puertas de la aldea con el mensaje: "Mañana vamos a hacer batalla con Uds. pero antes de la batalla, permitiremos que las mujeres y los niños pueden salir, tomando solamente lo que puedan llevar en las espaldas."

Al amanecer del día siguiente, el mensajero volvió a las puertas de la aldea y le dijo a la gente que ya era hora para la salida de las mujeres y los niños. Pero cuando abrió las puertas, vio que en las espaldas de cada mujer, habían atado con correas a sus esposos, su Tesoro más grande. El Príncipe fue tan impresionado por este gesto que perdonó a la gente de la aldea y no entró.

¿Nos tratamos, el uno al otro, como nuestro Tesoro precioso?

Los comprometidos Declaración #132

Como joven, aprendí ahorrar dinero

Las frases siguientes se aplican a Ud, a su familia y a sus amigos. Bajo la columna marcada **YO**, ponga un **SI**, si la frase indica una situación que es normalmente verdadera o **NO**, si no lo es. Bajo la columna marcada **UD**, indique cómo, en su opinión, respondería su prometido(a) acerca de las actitudes de la familia de él o de ella.

YO

EL/ELLA

- | | |
|--|----------|
| 1. ____ Fue importante que nuestra familia ahorrara para emergencias. | ____ 1. |
| 2. ____ Yo pienso que es importante ahorrar para emergencias. | ____ 2. |
| 3. ____ En mi familia, fue el rol principal del hombre proveer a la familia de las necesidades esenciales. | ____ 3. |
| 4. ____ Yo pienso que es el rol principal del hombre proveer a la familia de las necesidades esenciales. | ____ 4. |
| 5. ____ Mi familia creyó que fue importante pagar las cuentas a tiempo. | ____ 5. |
| 6. ____ Para mí, es importante pagar las cuentas a tiempo. | ____ 6. |
| 7. ____ Mi familia hizo cuidadosamente un presupuesto para las vacaciones. | ____ 7. |
| 8. ____ Las vacaciones con toda la familia son más importantes que un nuevo coche si todavía funciona el otro. | ____ 8. |
| 9. ____ De vez en cuando mi familia vivía fuera de su presupuesto. | ____ 9. |
| 10. ____ Yo contraería deudas solo en comprar una casa, pero no en ninguna otra compra. | ____ 10. |
| 11. ____ Mi familia dio a la Iglesia y a otras organizaciones benéficas. | ____ 11. |
| 12. ____ Yo creo que es importante que nosotros repartamos algo de lo que tenemos con nuestra Iglesia y con los menos afortunados. | ____ 12. |
| 13. ____ En mi familia, un buen trabajo, aun con horas largas, fue más importante que el tiempo con la familia. | ____ 13. |
| 14. ____ El tiempo con la familia es más importante que un buen trabajo mientras tenemos suficientes fondos para vivir. | ____ 14. |
| 15. ____ Mi familia fue muy preocupada en el momento de contraer deudas. | ____ 15. |
| 16. ____ La posibilidad de que también tuviéramos que pedir prestado dinero me pone nervioso. | ____ 16. |
| 17. ____ Mis padres guardaban "secretos" relacionados al dinero. | ____ 17. |
| 18. ____ Es importante que cada uno de nosotros sea completamente honesto en el uso del dinero. | ____ 18. |
| 19. ____ Mi familia fue muy cuidadosa en el uso de tarjetas de crédito. | ____ 19. |
| 20. ____ Me considero responsable en el uso de las tarjetas de crédito. | ____ 20. |
| 21. ____ Mi familia tuvo metas muy claras en cuanto a lo que querían adquirir. | ____ 21. |
| 22. ____ Yo tengo unas metas en cuanto a las finanzas y las posesiones que me gustaría tener en los próximos diez años. | ____ 22. |
| 23. ____ Mi familia tenía tendencia de preocuparse con asuntos de finanzas. | ____ 23. |
| 24. ____ Yo tengo la tendencia de estar indiferente y aun irresponsable con asuntos de finanzas. | ____ 24. |
| 25. ____ Mis padres tenían tendencia a luchar bastante sobre cómo gastar su dinero. | ____ 25. |
| 26. ____ Es probable que discutiera contigo sobre cómo gastamos nuestro dinero. | ____ 26. |

Los comprometidos Declaración #109

Tenemos planes de guardar separadas nuestras finanzas.

Hay muchas opiniones sobre este asunto. Por ejemplo, el consejo de Dr. Phil es: “ **Una cuenta conjunta no es mala idea si tienen un presupuesto.** Para funcionar bien una cuenta conjunta, ambos tienen que ser muy responsables con sus finanzas. Pero poca gente tiene la disciplina de ser tan responsable financieramente.”

De una perspectiva Cristiana, Larry Burkett, ya difunto anfitrión por la radio y autor de más de 70 libros sobre el tema del manejar las finanzas, tenía otra opinión. Cuando alguien le pidió su opinión sobre una pareja, lista para casarse, pero con planes de mantener sus cuentas separadas, él le dijo: “No están listos para casarse. Cuando Dios nos dijo en Génesis 2:24 que un hombre y una mujer se hacen ‘un solo ser’, no estaba hablando simplemente de la carne. Dios creó el matrimonio como la relación más honrada, más íntima, más alta de todas las amistades humanas. Tal como es, la relación entre marido y mujer tiene precedencia sobre los lazos del parentesco. ¡Eso es extraordinario! Significa que un hombre es más cerca a su esposa que a su propia madre, y que una mujer es más cerca a su esposo que a sus propios hijos que llevará en su propio cuerpo. La desgana para juntar todas las ganancias y cuentas bancarias después del matrimonio es un señal de peligro, que todavía hay cuestión de confianza que les falta en su relación.” En otro libro, Larry Burkett dice: “Déjame avisarles que nunca mantengan nada separado, incluyendo cuentas bancarias. Cuando desarrollan un tipo de filosofía que distingue entre el dinero

de él y el dinero de ella, usualmente eso se desarrolla a una mentalidad de él versus ella en un matrimonio. La única razón para mantener una cuenta separada es para propósitos de negocio; por ejemplo, para justificar o dar cuenta de los gastos de viajar asociados a un trabajo a comisión.”

En la carta pastoral, **El Matrimonio en Cristo: el Sacramento del Amor Fiel y de toda la Vida**, el Obispo John Kinney trata del asunto principal, el movimiento del “yo” al “nosotros”. También es difícil pensar que hay muchos matrimonios donde los esposos continúan en mantener separados sus asuntos de finanzas, cada uno pegado, individualmente, a sus tarjetas de crédito, sus cuentas bancarias y sus ahorros. No se dan cuenta de que el movimiento desde el “Yo” al “Nosotros” está bloqueado sin el movimiento paralelo desde “el mío” hacia “el nuestro.”



Aquí hay una lista para ayudarles a no olvidar de cambiar su nombre y/o estatus, una vez casados; también puede ayudarles hacer la transición del “Yo” al “Nosotros”.

- W-2 La mujer cambia su nombre y estatus como casada
- La licencia de manejar para la mujer
- La tarjeta de la Seguridad Social (la mujer)
- Las cuentas bancarias
- Las tarjetas de crédito
- Las cuentas de ahorros
- El título y aseguranzas del auto
- La caja segura de depósitos
- Los beneficiarios de la póliza de seguros sobre la vida
- Los seguros de enfermedad (ambos)
- La última voluntad de testamentos
- La hipoteca
- Los seguros como alquiladores/propietarios
- Cambio de dirección

QUIZÁS SEA REQUISITO UNA COPIA CERTIFICADA DE SU PARTIDA DE MATRIMONIO

Los comprometidos Declaración #20

Creo que va a ser importante conseguir el acuerdo de mi esposo(a) antes de comprar algo sobre el que ya hemos tenido un acuerdo relacionado a la suma.

Responda a cada una de las frases siguientes si está de Auerdo, Desacuerdo, o Incierto/No discutido. Indique el por qué en el espacio proveído. Al terminar, intercambie las respuestas y las discute con su comprometido(a).

1. Estamos de acuerdo sobre la suma que cada uno de nosotros puede gastar sin consultar al otro(a). **A D I**

2. Estamos de acuerdo sobre lo que podemos permitírnos gastar. **A D I**

3. Hemos determinado quién va a ser principalmente responsable para manejar nuestras finanzas como familia. **A D I**

4. Hemos decidido ahorrar una suma regular de dinero de cada cheque antes de hacer una compra grande. **A D I**

5. Conocemos las metas del otro(a) y creemos que son compatibles. **A D I**

6. Tenemos valores semejantes relacionados al dinero y las posesiones. **A D I**

7. Hemos intercambiado toda la información sobre nuestras obligaciones financieras y sobre los fondos. **A D I**

8. Hemos discutido las pólizas de vida y salud y hemos decidido en cómo proceder. **A D I**

9. Cualquier recurso financiero que llevo al matrimonio se queda de mi propiedad. **A D I**

Los comprometidos Declaración #127

En nuestro matrimonio, el manejo del presupuesto va a ser la responsabilidad de los dos.

Conteste a las siguientes preguntas individualmente y luego compare las respuestas.

1. ¿Cómo dividieron sus padres las responsabilidades de las finanzas de familia? ¿Quién hizo cuál de las siguientes?

Madre Padre Ambos

Pagar lo que se debe _____
Hacer balance de cuentas _____
Hablar al vendedor por ejemplo, de seguros _____

Decidir por las compras grandes _____

2. ¿Cómo se parece a sus padres en cuanto a las finanzas (por ejemplo, avaro, pródigo, planificador, comprador sin pensar, comprador a crédito, pagar solamente al contado)?

¿Cómo es Ud diferente de ellos? _____

3. ¿Cuáles habilidades o fuerzas espera llevar a su matrimonio en la área de finanzas?

4. ¿Cuáles son los conflictos que preve en su matrimonio en la área de finanzas?

5. Escriba tres reglas que siempre va a seguir en cuestiones de dinero:

1. _____
2. _____
3. _____

Los comprometidos Declaración #12

En nuestro hogar vamos a tener un presupuesto.

Muestra del presupuesto: Hoja de los Ingresos y Gastos Mensuales

INGRESO MENSUAL	
Salario	_____
Intereses	_____
Dividendos	_____
Notas	_____
Rentas	_____
INGRESO BRUTO TOTAL _____	
GASTOS MENSUALES	
1. Diezmo	_____
2. Impuestos	_____
INGRESO DISPONIBLE NETO _____	
3. Vivienda	_____
Hipoteca (Renta)	_____
Seguro	_____
Impuestos sobre la propiedad	_____
Electricidad	_____
Gas	_____
Agua	_____
Sanidad	_____
Teléfono	_____
Mantenimiento	_____
Otros	_____
4. Comida	_____
5. Automóvil(es)	_____
Pagos	_____
Gasolina y Aceite	_____
Seguro	_____
Licencia	_____
Impuestos	_____
Mantenimiento	_____
6. Seguro	_____
Vida	_____
Médico	_____
Otros	_____
7. Deudas	_____
Tarjetas de crédito	_____
Préstamos y Pagarés	_____
Otros	_____
8. Entretenimiento y Recreación	_____
Comer fuera	_____
Viajes	_____
Niñeras	_____
Actividades	_____
Vacaciones	_____
Otros	_____
9. Ropa	_____
10. Ahorros	_____
11. Gastos Médicos	_____
Médicos	_____
Dentista	_____
Medicamentos	_____
Otros	_____
12. Misceláneos	_____
Artículos de tocador, cosméticos	_____
Salón de belleza, barbero	_____
Limpieza, lavandería	_____
Estipendios, almuerzos	_____
Subscripciones	_____
Regalos (Navidad, etc.)	_____
Educación especial	_____
Dinero en efectivo	_____
Otros	_____
TOTAL DE GASTOS _____	
INGRESOS CONTRA GASTOS	
Ingreso disponible neto	_____
Menos gastos	_____
Ingreso excedente no asignado	_____

Los comprometidos Declaración #55

Estamos de acuerdo en qué porcentaje de nuestros ingresos vamos a dar a la Iglesia y a otras organizaciones.



Aquí hay una prueba para ayudarle a saber cómo piensa en el ahorrar, el gastar y el pagar.

Hay que marcar “Sí” o “No” acerca de cada frase.

1. Solo pago el balance mínimo en cada cuenta.
2. He agotado mis ahorros en pagar cuentas.
3. Pago mis cuentas después de la fecha tope o dejo de pagarlas regularmente.
4. Después de alcanzar al límite de mi crédito, solicito nuevas tarjetas.
5. Anticipo pago de una tarjeta para pagar otra.

6. Compro a crédito artículos pequeños (bajo \$10) porque no tengo plata disponible.
7. Escribo cheques con fecha adelantada para no ser incobrable.
8. Frecuentemente me preocupa por deudas no liquidadas.
9. En los últimos 12 meses, he recibido 3 o más avisos por pagar de los acreedores.
10. Necesito trabajar horas extra o conseguir un trabajo de poca duración para pagar todas las cuentas.
11. Tengo una reserva de 3 – 6 meses para las emergencias.

12. No tengo idea de las deudas que sustengo.

13. Si uno de nosotros perdiera el trabajo, estaríamos inmediatamente en una situación peligrosa de finanzas.

14. Nunca hablamos, o rara vez por no decir jamás, sobre el dinero.

15. Tenemos una actitud de “Mi dinero” y “Tu dinero”.

Si ha contestado “Sí” a dos o más, hay que hablar en serio de esos asuntos financieros. No tengan miedo de buscar ayuda profesional.

Otra prueba:

¿Qué piensa Ud. de estos asuntos? (Este ejercicio tiene valor solamente cuando contesta las preguntas con honestidad a pesar de la incomodidad).

1. ¿Hablaron Uds. de su presupuesto y decisiones sobre el pagar cuentas?
2. ¿Han decidido en metas a largo plazo (ahorrar dinero para vivir en el retiro, seguir estudios, comprar una casa, etc.)?
3. ¿Han establecido metas de corto alcance (pagar lo que se debe, comprar solamente lo necesario, expandir fondos/inversiones) y crear, juntos, un horario para evaluar y rehacerlo?
4. ¿Han preparado un presupuesto conjunto—y van a seguirlo fielmente (por contraste con dejar las cosas en confusión hasta el fin del mes)?
5. Si, por acaso, logran \$5000, ¿estarían los dos de acuerdo, en general, sobre cómo gastarlos (liquidar las cuentas, invertirlos, ir de vacaciones, comprar una cosa de lujo, etc.) o tendrían una gran batalla entre Uds.?

6. ¿Discuten y afrontan las situaciones que se presentan (por contraste con evitar el asunto porque siempre causa disputas)?
7. ¿Conocen los dos todos las cuentas y los cargos, las balanzas y el horario de pagos del otro(a) (en contraste con tener solamente una persona encargada de todo el conocimiento financiero)?
8. ¿Tiene cada uno acceso al dinero cuando surja una necesidad porque cada uno tiene más o menos competencia igual en juzgar una cosa por sí mismo?
9. ¿Practican los dos total revelación de finanzas con el otro(a) (en contraste con hacer compras etc sin decírselo al otro(a))?
10. ¿Han examinado los testamentos y pólizas de seguros del otro(a) para averiguar dónde haya cambios necesarios que hacer después de su matrimonio?

Algunos consejos de Larry Burkett, consejero Cristiano, sobre los asuntos financieros:

Las tarjetas de crédito no son el problema; es el mal uso de ellas que causan tanta angustia para la gente. No estoy en desacuerdo con los que usan las tarjetas de crédito como una conveniencia, pero sí creo que deban usarlas bajo reglas muy estrictas.

1. Un presupuesto práctico tiene que ser un requisito para el uso de tarjetas de crédito. Sin un presupuesto, no hay ningún contexto válido para determinar si sea permitida una compra o no. Es tan sencillo: si no hay presupuesto, no hay tarjetas de crédito.

2. Los dos tienen que ponerse de acuerdo en usar las tarjetas de crédito solamente en hacer compras con tal que estén incluidas en el presupuesto. En otras palabras, las cosas compradas sin reflexión o sin planes hechos juntos van a llegar a ser peligrosas.

3. Hay que pagar, al fin del mes, la deuda entera de cada tarjeta de crédito, sin excepción.

4. La primera vez que quebrantan estas reglas, la pareja debe cortar en pedazos estas tarjetas y tirarlas.

Los comprometidos Declaración #158

En nuestra relación, me preocupa la tendencia de comprar compulsivamente.

Comprar sin reflexión

Las cosas compradas sin reflexión son las innecesarias, compradas de improviso.

Muchas veces, racionalizamos estas compras diciendo: **“Estaba de oferta,” “De todas formas iba a comprarla más tarde,” “Siempre he deseado tener uno igual,” “No pude resistirlo,”** or **“Yo lo merezco.”** A menudo, se hacen estas compras con una tarjeta de crédito porque no llevamos efectivo. Al final, usamos muy pocas veces este artículo comprado y se queda una deuda innecesaria.

“Las compras de improviso” no se limitan a compras pequeñas. Se extienden desde casas, coches y viajes hasta almuerzos imprevistos. No es cuestión del costo sino de la necesidad. Es necesario considerar cada compra bajo la luz del presupuesto.

Disciplina es la clave al control de hacer compras de improviso.

Una trampa que pueda ayudar en controlar el hacer compras sin reflexión: Ponga su tarjeta de crédito en un recipiente, lleno de agua ; entonces, póngalo en el congelador. Si encuentra algo que absolutamente tiene que comprar, y hay que usar la tarjeta de crédito para comprarlo, vaya a casa, saque el recipiente con el contenido para descongelarlo (¡El microondas no va a servirle puesto que las tiendas rehusan aceptar plástico fundido!) Puede durar entre 4 y 6 horas, tiempo para volver a pensar y consultar con su esposo(a) sobre la compra pendiente. ¡No conozco a ninguna tienda que no retiene una compra por tan corta demora en comprarla; y hay muchas veces cuando yo llamé a la tienda para decirle que había cambiado mis planes después de pensarlo!

¿Necesitan ayuda?

En la Diócesis de Saint Cloud: Caritas Family Services de Catholic Charities ofrece el consejo financiero. Un cliente puede recibir la ayuda, dependiente de la habilidad de pagar. Como parte del United Way Agency, nadie se ha sido negado los servicios de consejo financiero por causa de su incapacidad de pagar. Se puede esperar ayuda en las evaluaciones financieras, presupuesto y pagos de deudas, la ayuda con acreedores, y consejos en establecer metas financieras. LLamar: (329) 650-1550.

En otras diócesis: llamar a su Catholic Charities Office. Gracias.