



FACULTAD DE PSICOLOGIA  
.....  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE MAR DEL PLATA

**“EL DINERO DOMÉSTICO Y SU RELACIÓN CON LA  
SOCIALIZACIÓN ECONÓMICA”**

Informe Final del Trabajo de Investigación  
correspondiente al requisito curricular conforme O.C.S. N° 143/89

Autora: Ariadna Celia Dangavs

Mat. 1976/90

DNI: 18.565.213

Supervisora: Mg. Haydeé Antonia Oggero

Cátedra de radicación: Seminario “Introducción a la Psicología Económica”

Fecha de Presentación: Diciembre 2007



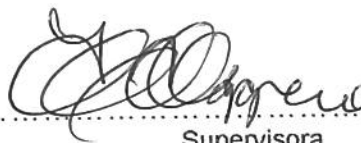
N° CLASIFICACION:	ADQUISICION:
T-pg D	
	N° INVENTARIO:
	R-481

*Uso del Trabajo de Investigación.*

“Este Informe Final corresponde al requisito curricular de Investigación, y como tal es propiedad exclusiva de la alumna: Ariadna Celia Dangavs, Matrícula N° 1976/90, DNI: 18.565.213 de la Facultad de Psicología de la Universidad Nacional de Mar del Plata, y no puede ser publicado en un todo o en sus partes o resumirse, sin el previo consentimiento escrito de la autora.”

*Aprobación de la Supervisora*

La que suscribe manifiesta que el presente Informe Final ha sido elaborado por la alumna Ariadna Celia Dangavs, Matrícula Nº 1976/90, DNI: 18.565.213 conforme los objetivos y el plan de trabajo oportunamente pautado, aprobando en consecuencia la totalidad de sus contenidos, a los .....<sup>7</sup> días del mes Diciembre del año 2007.



Supervisora

(Firma, aclaración y sello)

### *Informe de Evaluación de la Supervisora*

En mi condición de supervisora del presente trabajo de investigación, realizado por la alumna Ariadna Celia Dangavs, Matrícula Nº 1976/90, DNI: 18.565.213, dejo constancia de aprobación de los contenidos del mismo.

El informe responde a los lineamientos pertinentes para este tipo de actividad y respeta las normas vigentes.

La temática desarrollada puede ser de utilidad para las cátedras de Psicología Laboral, Psicología Clínica y Psicología Social, por lo cual se sugiere que este informe sea ofrecido a quienes puedan aprovecharlo.

La alumna trabajó respetando las pautas seleccionadas en la planificación, en forma muy ordenada, comprometidamente, resolviendo eficiente y responsablemente las distintas situaciones.

El proyecto de investigación del grupo G.I.Psi.L., del cual se desprende este trabajo de investigación, se ve enriquecido por el aporte que le brinda y los conocimientos generados serán tenidos en cuenta para abordar los objetivos en estudio en el proyecto "Las parejas y la toma de decisión económica".

Por todo lo anterior apruebo el trabajo realizado por la alumna y la insto a continuar profundizando en el tema.



Mg. Haydée A. Oggero

*Presentación ante la Comisión Asesora*

Atento al cumplimiento de los requisitos prescriptos en las normas vigentes, en el día de la fecha se procede a dar aprobación al Trabajo de Investigación presentado por la alumna Ariadna Celia Dangavs, Matrícula Nº 1976/90, DNI: 18.565.213.-

Firma y aclaración de los miembros integrantes de la Comisión Asesora.

.....

.....

Fecha de aprobación: ..... de ..... de 2007



FACULTAD DE PSICOLOGIA  
.....  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE MAR DEL PLATA

**PLAN DE TRABAJO PARA LA REALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN  
DE PREGRADO**

Alumna: Ariadna C. Dangavs

Matrícula: 1976/90

Cátedra de radicación: Seminario de Introducción a la Psicología Económica

Supervisora: Lic. Haydée A. Oggero

Título del proyecto: "EL DINERO Y SU RELACIÓN CON LA SOCIALIZACIÓN  
ECONÓMICA".

Plan de trabajo inserto dentro del Proyecto de Investigación del grupo  
G.I.Psi.L. denominado "LAS PAREJAS Y LA TOMA DE DECISIONES  
ECONÓMICAS"

Año: 2007

## DESCRIPCION RESUMIDA DEL PROYECTO

Tomando como punto de partida las modificaciones que se han ido produciendo en las últimas décadas en la configuración de parejas y grupos familiares, este proyecto propone indagar de qué modo los miembros de distintas parejas que tienen uno o más hijos en edad escolar obligatoria, promueven en éstos o no la socialización en temas económicos a la vez que establecen sus acuerdos en cuanto a la propiedad, uso y gestión del dinero. Estos acuerdos implican la determinación explícita o no del presupuesto de gastos necesarios para la convivencia, y la modalidad de toma de decisiones, es decir las negociaciones para acordar inversiones, compra o ahorro.

Se ha decidido trabajar con metodología cualitativa indagando con técnica de entrevista semi - estructurada, administrando en primer lugar la entrevista conjunta a los dos miembros de la pareja para luego realizar una indagación de los temas que no han quedado clarificados a cada uno de los miembros en forma separada.

La muestra, de carácter intencional, estará compuesta por cinco parejas con hijos que tengan entre 4 a 15 años de edad y que acepten participar voluntariamente en la investigación.

*Los datos obtenidos se interpretan utilizando el modelo de Fred van Raaij.*

**PALABRAS CLAVE:** **decisión económica, dinero, familia, socialización económica**

## FUNDAMENTOS, ANTECEDENTES, JUSTIFICACIÓN E HIPÓTESIS

Nuestro mundo de todos los días es un mundo de representación, un mundo construido en situaciones de interacción y con sentido, en el que se enmarcan las conductas. De este modo, el proceso de elaboración cognitiva

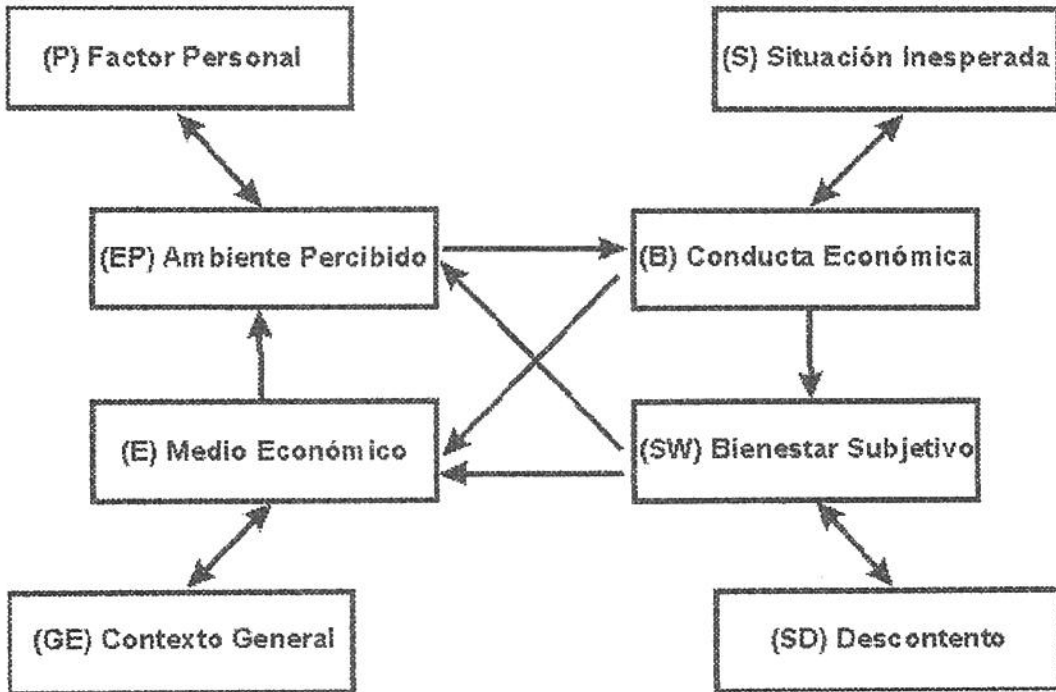
y simbólica de la realidad - que resulta tributario de la posición que ocupa el sujeto - permite organizar la realidad, orientarse en el mundo material y social y regular las acciones entre los distintos actores sociales, poniendo en relación aspectos psicológicos con las conductas económicas.

Desde el momento de su nacimiento, el individuo está interactuando con otros, se ve sometido a las regulaciones que éstos le imponen y va construyendo modelos y teorías que le permiten explicarse este mundo. Cada vez que entramos en contacto con objetos o personas se movilizan contenidos mentales, imágenes, ideas que codifican y categorizan la situación atribuyéndole cierto significado. En su elaboración se usan términos proporcionados por la comunidad: la información que proviene de lo real es percibida a través de códigos, valores e ideologías que se asocian a posiciones sociales específicas.

En este sentido, la familia como lugar de socialización del ser humano tiene como marco de actuación la sociedad global concreta aunque socializar a un individuo humano (persona), es un proceso en el que se interiorizan socioculturalmente unos contenidos y se afirma a la vez, la identidad personal. Finalmente por el hecho de que vivimos en una sociedad fuertemente determinada por los procesos económicos y que, con suma frecuencia, se ignora en que medida inciden las decisiones de los individuos, las parejas y las familias en el mercado, se impone la necesidad de conocer cómo se establecen los acuerdos económicos para la convivencia y, dentro de estos, cómo se toman las decisiones económicas (compras, ventas, suministros y provisiones, ocio, salud, educación, etc.) que enmarcan la vida cotidiana.

De especial utilidad, a los fines de esta investigación, es la conceptualización que W. Fred Van Raaij (1981), realiza en un análisis secuencial de los conceptos nodales de la Psicología Económica.

Este Modelo se representa gráficamente de la siguiente manera:



Cada una de estas variables menciona Van Raaij se interrelacionan del modo que se describe a continuación:

1. Al centro se origina un cuadrado en cuyos vértices estarían el medio económico (E) y en su diagonal la conducta económica (B), el ambiente percibido (EP) y en su diagonal el bienestar subjetivo (SW).
2. El medio económico incluye las disponibilidades personales, la situación del mercado, el tipo de empleo, las fuentes de ingreso y la influencia del contexto general (GE) que puede ser de recesión o de expansión. Se ve influido además por las políticas económicas a nivel medioambiental, la inseguridad y la situación internacional del país.
3. Este medio económico (E) se percibe de manera diferente por los consumidores y los directivos de empresas o los proveedores, lo que da lugar al ambiente percibido (EP) que traduce el clima de los negocios, los precios y la idea que poseemos del reparto de los ingresos y la posición social.

4. Así la conducta económica (B) se ve más determinada por el ambiente percibido (EP) que por el medio económico (E). La relación entre medio económico y ambiente percibido depende de la experiencia personal y la comunicación social. Los factores personales (P) como valores, aspiraciones, estilos cognitivos también intervienen en el proceso al igual que las variables sociodemográficas (edad, profesión, composición familiar, nivel socioeconómico etc.)
5. La conducta económica (B) puede alterarse por la influencia de un suceso esperado o inesperado (S). Por ejemplo, elegir una casa en función del número de miembros del grupo familiar o variar las intenciones por la influencia de un premio o una pérdida de poder adquisitivo.
6. El bienestar subjetivo (SW) es consecuencia de la conducta económica. Este bienestar puede incluir la satisfacción o el descontento asociado a la compra o sus reclamaciones. También el aprendizaje y la búsqueda de reducción de la disonancia cognitiva, los resultados negativos del consumismo (polución, ruido etc.) contribuyen a degradar, o si es positivo a mejorar, el bienestar subjetivo. Este bienestar se transforma en clima social cuya forma más extrema es el descontento (SD) que a su vez influye sobre el ambiente percibido (EP) y el medio económico (E)
7. Por su parte, la conducta económica (B) puede influir directa y decisivamente sobre el medio económico (E)

En tanto que sistema abierto, integra las variables económicas con las psicológicas al apoyarse en un proceso de la retroalimentación entre la conducta económica y las condiciones del medio. Por otra parte, esta concepción permite múltiples combinaciones que pueden servir de base de modelos más específicos que puedan ser integrados en este.

Debido a las características descritas de este modelo se estima que puede facilitar la comprensión de la problemática en estudio en este proyecto, por lo cual se lo ha seleccionado.

## MOTIVO

Las parejas que tienen hijos convivientes en el hogar y que se encuentran en edad de asistir a la escuela para ser educados por el sistema formal, ya sea estatal o privado, originan en sus padres o cuidadores ciertas demandas. Las mismas pueden ser interpretadas como inversión o gasto. Esto lleva a modificaciones necesarias en la conducta económica de la pareja que vive en situaciones diferentes de aquella que no debe ocuparse de la crianza de los hijos.

Desde la perspectiva económica, el dinero ha sido conceptualizado como un medio de intercambio por el cual se valoran los productos y servicios del mercado.

La experiencia cotidiana con el dinero nos crea un concepto subjetivo de su valor porque nos permite aproximarnos a un amplio abanico de posibilidades de consumo pero al mismo tiempo exige la toma de decisiones.

Las decisiones acerca de qué hacer con el dinero doméstico, o sea el presupuesto con que la pareja tiene para llegar a fin de mes, se modifica en parte de acuerdo con el número de hijos que tienen a su cargo. Es en este sentido que cobra interés el concepto de bolsa común, la cual designa la unión de los ingresos de ambos cónyuges en tanto señalan una construcción comunitarista e igualitaria de la pareja, pues se supone que cada uno aporta según sus posibilidades y cada uno utiliza según sus necesidades, siempre entendiendo que el interés familiar se encuentra por encima del interés individual. Sin embargo, el dinero común puede estar ocultando desigualdades en diferentes esferas, todas ellas muy interrelacionadas: en el acceso, en el gasto personal, en el control sobre el dinero, en la valoración que se hace de la contribución de cada uno a los recursos de la pareja (Zelizer, 1989).

Por otro lado estos hijos comienzan a relacionarse y comprender, en algunos casos mas completamente que en otros el mundo económico que los rodea (en función del desarrollo evolutivo, capacidades cognitivas y la edad cronológica de los mismos) y del cual sus padres también son

integrantes. De esta manera los niños buscan explicaciones coherentes y van construyendo un modelo del mundo social en que viven. Adoptan patrones de consumo estimulados desde los medios de comunicación, e imitan o aprenden algunas de las conductas económicas de sus padres. Esta socialización del consumo que empieza ya en el período preescolar, avanza rápidamente durante la niñez y adolescencia.

Muchas veces las familias actúan socializando de manera explícita a sus hijos en temas económicos, pero lamentablemente, desde las políticas educativas vigentes no existe la intención de intervenir en temas centrales como la comprensión del orden político y del orden económico. Estos constituyen pilares organizadores en torno a los cuales se desenvuelven los procesos de socialización que llevan a los individuos a insertarse en el mundo de la política y en el mundo de la economía y del consumo (Denegri y col., 1997).

## **OBJETIVOS**

- **OBJETIVOS GENERALES:** Explorar las características de las decisiones económicas que efectúan las parejas con hijos entre 4 y 15 años de edad.
- **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**
  1. Explorar las características de las decisiones económicas que efectúan las parejas con hijos entre 4 y 15 años de edad.
  2. Establecer similitudes y diferencias en la forma en que toman sus decisiones económicas las parejas con hijos entre 4 y 15 años de edad de acuerdo con la socialización económica de cada uno de los miembros.

## **METODOS Y TÉCNICAS**

Se implementarán entrevistas semi estructuradas, siendo su objetivo acceder a las representaciones sociales y procesos de construcción de conceptos económicos en sujetos de diferentes grupos.

Se comenzará el trabajo administrando en primer lugar, la entrevista conjunta a los dos miembros de la pareja para luego realizar una focalización que permita una indagación más profunda a cada uno de los miembros en forma separada sobre aquellos temas que no han quedado clarificados.

Al realizarse dos entrevistas individuales a cada uno de los integrantes podrán observarse similitudes, diferencias o bien aspectos conflictivos que se desprendan de los datos referentes a la toma de decisiones económicas así como a aquellos que impulsen un proceso de socialización económica en los hijos de estas parejas.

### **CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:**

- 1) Búsqueda bibliográfica y elaboración del marco teórico
- 2) Selección del lugar de realización del trabajo
- 3) Elaboración del plan de trabajo
- 4) Definición de la muestra
- 5) Establecimiento de contacto con la muestra
- 6) Definición del instrumento a administrar
- 7) Recolección de datos
- 8) Análisis e interpretación de los resultados obtenidos
- 9) Redacción del Informe Final

Actividades:	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
1	x			
2	x			
3	x	x		
4		x		
5		x		
6		x		
7		x	x	
8			x	
9			x	x

## BIBLIOGRAFÍA

- Coria, C. (1991a) El dinero en la pareja. Barcelona. Paidós.
- Coria, C. (1991b) El sexo oculto del dinero. Barcelona. Paidós
- Denegri, M. (2000). Introducción a la Ps. Económica. Documento de trabajo. Universidad de La Frontera, Temuco, Chile.
- Denegri, M., Delval, J. Ripoll, M y Keller, A. (1998) Desarrollo del pensamiento económico en la infancia y adolescencia. Boletín de Investigación Educativa. Vol.13 Pág. 291-308.
- Denegri, M.; Fernández, F.; Iturra, R.; Plalavecinos, M.; Ripoll, M. (1999) Consumir para vivir y no vivir para consumir. Universidad de la Frontera. Temuco Chile . Kolping Impresores.
- Galende, E. (1998) De horizontes inciertos. Buenos Aires. Paidós.
- Galende, E. (2001) Sexo y Amor. Buenos Aires. Paidós contextos.
- Galende, E. (2005) Conferencia, Mar del Plata. Contexto Psicológico. Año II N° 10.
- Ibáñez, M. (2007). La bolsa común en las parejas: algunos significados y algunas trampas. En Papers.
- Leon, J. L. y Olabarria, E. (1993) Conducta del consumidor y marketing. Bilbao. Deusto.
- Luna-Arocas, R. (1998a). Dinero, Trabajo, y consumo. Valencia: Promolibro.

- Luna-Arocas, R. (1998b). El dinero como motivador laboral en la gestión de los Recursos Humanos. *Revista de Estudios Empresariales de Cartagena*, 3, 45-59
- Luna-Arocas, R. (1999). La estrategia de Recursos Humanos: el valor del dinero. *Anales de Economía y Administración de Empresas*, 7, 59-72.
- Madanes, C. y Madanes, C (1997) *El significado Oculto del Dinero*. Buenos Aires. Granica
- Oggero, H. (2007). El dinero en la vida de pareja. III Congreso Marplatense de Psicología.
- Oggero, H. (2006). Las parejas y la toma de decisiones económicas. Trabajo libre presentado en las XIII Jornadas de investigación de la facultad de Psicología de la Universidad de Buenos Aires. Buenos Aires, 11 al 13 de Agosto.
- Oggero, H. (2003). Educación formal y socialización económica, trabajo libre. Precongreso marplatense de Psicología. Psicología, ciencia y profesión en Mar del Plata.
- Taylor, S.J. y Bogdan, R. (1987) *Introducción a los métodos cualitativos de investigación*. Barcelona. Paidós Ibérica.
- Van Raaij, W. F. (1981) *Economic Psychology*, *Journal of Economic Psychology*, 1.

▪ Firma de los alumnos:

ARIADNA C. JANGANS

Firma del supervisor:  10/10/2007

Haydée A. Oggero

22-10-07 devuelto a Evolución. Prof. Ana Belando:

PI Area de investigación. Resultado de la evaluación (aprobado/~~rehacer~~).

aclaración

Aclarar diferencia entre objetivo general y 1º objetivo específico

Fecha: 29/10/2007



## Índice general

Presentación .....	I
Uso del trabajo .....	II
Página de aprobación .....	III
Informe de evaluación .....	IV
Presentación ante la Comisión Asesora .....	V
Plan de trabajo .....	VI
Índice .....	XVII
Agradecimientos .....	XVIII
Capítulo 1: Introducción .....	2
Capítulo 2: Marco teórico .....	3
Capítulo 3: Plan de trabajo .....	26
Capítulo 4: Interpretación .....	53
Capítulo 5: Conclusiones .....	63
Bibliografía .....	66
Anexos	
<b>Figuras</b>	
Nº 1 - Fases y áreas de orientación en el ciclo vital familiar (Estrada).....	4
Nº 2 – Modelo de Fred Van Raaij .....	22
Nº 3 – Matriz de Datos Sociodemográficos .....	31
<b>Cuadro de posiciones de la pareja entrevistadas</b>	
1. Paula y Pedro.....	41
2. Amalia y Adrián.....	42 y 43
3. Fátima y Felipe.....	44 y 45
4. Lorena y Luis.....	46 y 47
5. Ernestina y Emmanuel.....	48 y 49

## **Agradecimientos**

Agradezco especialmente a la Licenciada Haydée Antonia Oggero por la colaboración y el apoyo desinteresado con que logró asesorarme, dada su generosidad intelectual, durante todo el proceso de construcción de este trabajo de investigación, y también a cada una de las personas entrevistadas residentes en Pinamar, que gentilmente me ofrecieron conocer una parte de sus vidas.



FACULTAD DE PSICOLOGIA  
.....  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE MAR DEL PLATA

**PLAN DE TRABAJO PARA LA REALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN  
DE PREGRADO**

Alumna: Ariadna C. Dangavs

Matrícula: 1976/90

Cátedra de radicación: Seminario de Introducción a la Psicología Económica

Supervisor: Lic. Haydée A. Oggero

Título del proyecto: **EL DINERO Y SU RELACIÓN CON LA SOCIALIZACIÓN  
ECONÓMICA.**

Plan de trabajo inserto dentro del Proyecto de Investigación del grupo  
G.I.Psi.L. denominado "LAS PAREJAS Y LA TOMA DE DECISIONES  
ECONÓMICAS"

Año: 2007

## Capítulo 1. Introducción

Este trabajo de investigación es realizado a partir de un proyecto elaborado por el grupo de investigación GIPsi L, denominado “Las parejas y las tomas de decisiones económicas”.

Dicha temática es muy relevante, ya que considero fundamental el impacto actual que tienen la economía y las decisiones económicas, tanto en la vida cotidiana de las parejas como así también en la de su descendencia.

Si aceptamos que la pareja es fundamentalmente una relación entre dos sujetos que intercambian todo aquello que necesitan para vivir lo más plenamente posible, el dinero vendría a representar el aspecto material de dicho intercambio y la forma concreta en que lo hacemos efectivo.

En el presente trabajo se abordará especialmente a aquellas parejas constituidas por padres con hijos en edad escolar obligatoria, dado que se encuentran atravesando un momento clave en la evolución y crecimiento de una pareja/familia, la cual exige cambios profundos y demanda una gran inversión, tanto de esfuerzo, tiempo, como así también de recursos económicos.

Se utilizó la técnica de entrevista semiestructurada, elaborada por Gipsil como instrumento de exploración psicológica aplicada, en una pequeña muestra intencional compuesta por 5 parejas residentes del Municipio Urbano de Pinamar, provincia de Buenos Aires. Los datos obtenidos se interpretarán utilizando el modelo de Fred Van Raaij.

## Capítulo 2. Marco teórico

El presente trabajo de investigación trata de indagar de qué manera los miembros de las diferentes parejas establecen sus acuerdos y toma de decisiones económicas.

Los conceptos a desarrollar abarcan la noción de pareja, psicología económica, conducta económica, decisión económica y ciclo vital de la familia, que son presentados a continuación, aportando a la comprensión de la problemática en estudio.

### 2.1 La Pareja

Para la realización de este trabajo se entiende por pareja a dos personas vinculadas afectivamente, que conviven en el mismo espacio físico, pudiendo o no compartirlo con sus hijos, otros familiares u otros convivientes. Es posible encontrar parejas en diferentes momentos de su evolución, por ejemplo, constituidas recientemente, convivientes de larga data, matrimonios sin hijos, matrimonios con hijos dependientes, matrimonios con hijos emancipados, etc.

En el libro "Para entender el amor. Psicoanálisis de los Amantes" el autor, Lauro Estrada, sostiene que la pareja es el origen de la vida, no sólo biológica, sino también psíquica y emocional. Es dentro del espacio que forma este mini sistema donde se observan con mayor exactitud los linderos entre normalidad y patología; es aquí donde se presentan los funcionamientos psíquicos más arcaicos. Aquí el absorber, el devorar, ser devorado, morirse de amor, de celos, son cosas del diario vivir.

La pareja es un grupo muy particular que tiene un funcionamiento específico. Es decir que las parejas recorren y pasan por distintas etapas a lo largo de su existencia pudiendo pensarse en una especie de "ciclo vital" que caracteriza las etapas más frecuentes que se producen durante la convivencia.

### 2.1.1 Etapas del ciclo vital

Resulta importante considerar las etapas por las que atraviesa la pareja, a lo largo de su ciclo de vida, desde el momento en que se forma, hasta el momento en que termina cuando llega la vejez y con ella la muerte; en donde cada una de estas etapas contiene una conflictiva específica.

Lauro Estrada (1982) amplió estos conceptos, describiendo seis fases críticas que encierran momentos de especial dificultad para la familia;

Las fases son: el desprendimiento, el encuentro, los hijos, la adolescencia, el reencuentro y la vejez. Dentro de cada una de estas fases existen incesantes interacciones que difieren de peso y contenido de acuerdo a la etapa que atraviesen; para fines prácticos se dividen en cuatro áreas de re-orientación:

Figura N° 1: *Fases y áreas de orientación en el ciclo vital familiar* (Estrada)

Fases	Áreas de reorientación			
	Identidad	Sexualidad	Economía	Fortalecimiento yo
Desprendimiento				
El encuentro				
Los hijos				
La adolescencia				
Reencuentro				
Vejez				

*Área de identidad.*- "...se refiere a la constante re-orientación interpersonal que ofrece el medio familiar, mediante el cual se fortalece el desarrollo de la personalidad; en especial ciertos aspectos del superyo" (Estrada, 1982, pág. 35). El sentimiento de ser uno mismo requiere de una alimentación continua que rectifique, a cada paso, la edad y circunstancias apropiadas. Por ejemplo, el proveer al compañero de un anclaje capaz de sustituir al de los

padres facilita la resolución de los restos del problema edípico y favorece una relación sana con los hijos. También, ayuda a elaborar duelos cuando esto es necesario.

*Área de sexualidad.*- Aquí es importante observar que la interacción vaya orientada a buscar una armonía que complemente las áreas psíquicas y biológicas. Además, promueve la maduración a través de la reproducción y brinda un apoyo cuando aparecen los conflictos frente a los hijos adolescentes. Asimismo, deberá ayudar a soportar los efectos de la declinación en las funciones sexuales al llegar al ocaso de la vida.

*Área de la economía.*- Es importante que exista la posibilidad de dividir las labores entre el proveedor y el que cuida del hogar, y que la pareja sea lo suficientemente capaz de adaptarse a los cambios sociales, así como a los de la propia familia. Por ejemplo, cuando llegan los hijos es probable que se incrementen las demandas económicas, por lo que puede ser necesario que ambos miembros de la pareja trabajen. También deben saber prepararse para la hora de la jubilación y poder apoyarse en los casos que sea difícil encontrar trabajo, cuando ya se es de edad avanzada.

*Área del fortalecimiento del yo.*- Se requiere de una ayuda mutua para aprender el papel de esposo y esposa, además es indispensable dar la libertad de expresar la propia personalidad, logrando así mantener el sentimiento de identidad. Es necesario reforzar la interacción adaptativa entre la familia y la sociedad.

La relación saludable se basa en el intercambio suficiente de satisfactores materiales y emocionales que permitan solucionar los problemas y tareas que se presentan a lo largo de la vida. Sin embargo, en una pareja esto puede infringirse de varias formas. Por ejemplo: cuando existe una falla en la capacidad de proveerse mutuamente los satisfactores necesarios para lograr un estado saludable, cuando no se da un anclaje suficientemente fuerte para soltar el anclaje paterno, también pueden no darse las gratificaciones sexuales o no aceptarse la división de los labores entre el que cuida del hogar y el que sale a buscar los medios económicos, asimismo, pueden destrozarse las defensas sociales adaptativas. Todos

estos problemas impiden que se desarrolle apropiada y congruentemente la fase del ciclo por la cual se atraviesa.

### 2.1.2 Características de las distintas fases

**Fase 1: El desprendimiento.-** Para Lauro Estrada (1982), en todo ser humano el desprendimiento es doloroso, sobre todo si se trata de relaciones emocionales significativas que se acaban o que cambian su carga y representación psíquica.

En cuanto a las necesidades, cada cónyuge deberá llegar a la unión marital con una identidad personal ya formada, aun cuando todavía sea incompleta, ya que, una de las fuerzas que tiene la atracción mutua es la de completarse mediante la unión íntima y profunda con el compañero (Estrada, 1982).

El matrimonio además cambia la relación que hasta entonces había sido entre dos personas, a una más compleja, al reunir oficialmente a dos familias; situación que agrega una dificultad más en la pareja (Estrada, 1982).

En cuanto a las cuatro áreas de re-orientación, y enfocándonos a las metas de esta etapa en el área de identidad, es necesario que la pareja pueda cumplir con la capacidad de soportar las regresiones no patológicas del compañero como momentos de tristeza y nostalgia, que este presente la seguridad de ofrecer y obtener consideración y cuidados del compañero, y que exista la posibilidad de compartir un amplio espectro de intereses comunes.

En el área sexual, es conveniente que como meta se logre la armonía, estableciendo un clima de permisibilidad en las experiencias sexuales, de tal forma que cada cual se pueda expresar según sus necesidades; sin que sea coartado por el otro.

En el área de la economía es necesaria la promesa de lograr alguna seguridad mediante la adquisición de bienes que pueden ir desde los más sencillos (cama, muebles, estufa) hasta los más sofisticados.

En el área de las funciones del yo, se tienen que dar una ayuda mutua para aprender los roles de esposo(a); lo cual va a complementar y madurar el aprendizaje de los roles de hombre y mujer, será conveniente buscar la libertad suficiente para expresar la individualidad; sin que esto sea percibido como en perjuicio del otro. Es necesario el apoyo mutuo para fortalecer y mantener las defensas sociales adaptativas, ya que, para un matrimonio joven no es tarea fácil enfrentarse al mundo de la sociedad adulta; con toda la carga protocolaria y normativa de la comunidad.

**Fase 2: El encuentro.-** Aprender el rol de cónyuge no es sencillo, porque presupone haber renunciado a las ganancias emocionales que proporcionaban las etapas anteriores. En esta etapa se requiere de mucha fuerza para limitar las propias necesidades en beneficio de la relación que empieza (Estrada, 1982).

Dentro de las necesidades, aquí se van a tener que cambiar todos aquellos mecanismos que hasta entonces brindaron seguridad emocional, y crear uno que incluya a uno mismo y al nuevo compañero. Desde luego, lo primero que pasa es que cada uno intenta echar a andar los mecanismos ya conocidos y aprendidos en su sistema familiar de origen, los cuales difícilmente funcionarán con su nueva pareja (Estrada, 1982).

Es en esta fase también se establece el contrato matrimonial que va a regir la vida psíquica, emocional e instrumental de la pareja; este término se refiere a los conceptos individuales de naturaleza consciente o inconsciente que pueden ser expresados verbalmente o en alguna otra forma. Estos conceptos tienen, como tema principal, lo que cada uno piensa acerca de sus obligaciones y deberes dentro del matrimonio, así como de los bienes y beneficios que espera recibir del mismo. Dicho contrato está basado en aspectos recíprocos, acerca de lo que cada uno piensa dar y lo que espera recibir del otro. El contrato abarca cualquier aspecto de la vida conyugal, ya sea que se trate del sexo, de metas, de las relaciones con los demás, de paseos, de poder, de dinero, de los niños, de los familiares, etc.

En verdad, la calidad del matrimonio depende en gran parte del grado de satisfacción y complementariedad que se le pueda dar a las expectativas

de cada uno de los miembros de la pareja, en los cuales intervienen todas las profundas necesidades y deseos individuales. Las expectativas de una persona están basadas en su historia, experiencias compartidas con los padres y hermanos, etc. Todo esto pasa a formar parte de su equipo psicológico que se traduce en una serie de ideas, intercambios y necesidades que en un determinado momento se proyectan en el cónyuge. Cada esposo percibe sus propias necesidades y deseos de manera diferente y por lo general no se percatan de que sus esfuerzos por satisfacer al compañero(a) están basados en la creencia de que el otro es, siente y percibe las cosas tal como uno lo hace (Estrada, 1982)

Existen cuatro razones por las que resulta difícil ponerse de acuerdo en las diferentes pautas del contrato: La primera es por ignorarlo, ya que no se les ocurre que algo como la unión de pareja, donde sólo el amor y la pasión deben de existir, requiera de algo tan material como lo es un contrato, y sin embargo, se sabe que sin un contrato no hay matrimonio que dure; la segunda circunstancia se presenta cuando los dos miembros de la pareja operan bajo dos contratos totalmente incongruentes y diferentes; la tercera causa es aquella donde lo que se espera del otro (las expectativas) son imposibles de obtener, debido a situaciones irremediables; por ejemplo, tener un bajo coeficiente intelectual. La última causa sería aquélla donde la fantasía sobrepasa por mucho a la realidad; por ejemplo, deseos de alcanzar riquezas desmesuradas.

Esta fase tiene varias metas descritas por Estrada (1982), en donde simultáneamente se dan los procesos de:

a) Creación y definición de límites con las respectivas familias de los cónyuges, básicamente con sus propios padres, los cuales muchas veces se entrometen por la ayuda económica que les prestan o por la propia inseguridad recurren a ellos para que les ayuden a resolver sus problemas, pero esto puede contribuir a que la pareja falle en el establecimiento de límites.

b) Crear mecanismos de resolución de problemas, los cuales surgen porque se empieza a definir el poder en diversos aspectos, como el

económico y el social. Si se logran resolver los conflictos de una manera funcional será positivo para el desarrollo de la pareja o bien si no se resuelven, los pleitos aumentarán, siendo esto negativo para el desarrollo de la pareja.

c) Establecimiento de lo permitido y lo prohibido dentro de la intimidad, lo cual se logra mediante la solidificación de las reglas, aún así en esta etapa la intimidad es muy variante, oscilando entre acercamiento y alejamiento.

**Fase 3: Los hijos.-** En algún momento de la historia se consideró esencial el hecho de tener hijos; no podía existir ninguna filosofía de la vida que pudiera ser adecuada, si no incluía ese hecho. Incluso se llegó a considerar que si una relación entre hombre y mujer no terminaba en niños era incompleta. La verdad de las cosas es que actualmente la decisión de tener hijos se ha ido separando cada vez más de la decisión de casarse, al igual que el sexo no requiere del matrimonio para ser llevado a cabo. De cualquier forma, la incógnita se encuentra en cuestionarse si el tener un hijo va a influir o no en la cadena secuencial que un individuo lleva en su ciclo vital, tanto familiar como personal.

Hay quienes sostienen que no es necesaria la descendencia para completarse biológica y psíquicamente. Otros afirman que si la ausencia de hijos se debe a un problema físico, entonces el cuerpo está mal; que si se debe al alto costo de la vida, el alto costo de la vida está mal y equivocado; que si se debe a la exigencia cada vez más grande del matrimonio en sus demandas económicas y emocionales, entonces dichas demandas están mal; que si se debe a una filosofía del individualismo, entonces dicha filosofía está equivocada y que si la ausencia de hijos se debe a la conformación del sistema social, entonces éste está mal.

El problema es muy complejo y delicado e incluye varios aspectos entre los cuales el económico tiene el papel número uno, después tenemos el religioso, el ético, el social, el político y el cultural. Todo esto nos indica que tan importante es la etapa de los hijos dentro del subsistema marital (Estrada, 1982).

Dentro de las necesidades señaladas por Estrada (1982), se observa que para empezar, vemos que cuando llega un hijo se necesita de un espacio físico y emocional; esto requiere de una reestructuración del contrato matrimonial y de las reglas que hasta ese momento habían regido a la pareja.

Como metas, en el área de identidad, es necesario que la pareja forme un nuevo anclaje emocional que incluya al niño, y que haya la capacidad de ayudar al compañero para que lo haga. Se va a requerir del apoyo mutuo para que no pierdan el anclaje emocional entre ellos; a pesar de la aparición del nuevo miembro. Asimismo, se tendrá que contar con la seguridad de que existan consideración y cuidados para la madre y el bebé, así como la posibilidad de ir ampliando las áreas de interés común que conciernen a la crianza y educación del niño.

En el área del sexo, es obvio que con el embarazo y las primeras semanas de lactancia se alteren las relaciones sexuales, se van a echar a andar nuevas funciones como las del amamantamiento con el nuevo habitante y en gran escala se excluirá el sexo parental.

Sabemos que la madre, desde el momento del embarazo, comienza a formar un nido emocional para su niño y gradualmente va formando internamente imágenes, pensamientos, deseos y planes para el futuro desarrollo de su hijo. Por lo mismo, su aparato defensivo que la adapta al medio ambiente, se va desactivando, en consecuencia necesita de alguien que la apoye, la ayude y la proteja; con el objeto de que dicho nido emocional continúe progresando hasta el nacimiento y varios meses después. Por lo mismo, la función del padre es de suma importancia, ya que debe cumplir con ciertas funciones maternas para su esposa, antes de que tenga que actuar directamente con su hijo.

En ocasiones tener un hijo favorece la intimidad de la pareja, estimulando la elaboración de diferentes facetas de la personalidad de cada uno, puede además producir un sentimiento de continuidad, así como facilitar la penetración al sistema social a través de la escuela, amigos del niño y de las otras familias. No obstante, esta situación representa fuertes

demandas sociales, que requieren de una movilización emocional y buena capacidad de adaptación para que se continúe con un crecimiento saludable.

La madre, más unida a su papel por la misma biología, se adapta más rápido a sus funciones. El padre establece el vínculo con el mundo externo; en principio es quien da el sentido y la pauta del otro, sin embargo, el padre también deberá desarrollar lo que se acepta como una conducta maternal, sin temor alguno al concepto.

En el área económica, se sabe que cada vez es más difícil acomodarse a las demandas que la sociedad impone, por lo que es común que presiones económicas ocasionen serios problemas entre la pareja, siendo necesario identificar el problema para que no se llegue a confundir con falta de cariño o desinterés.

En el área del fortalecimiento del yo, es necesario aprender el rol de padre y madre, y para esto es indispensable la ayuda y el apoyo mutuo, al grado de que sea posible intercambiar roles cuando sea necesario, al igual que mantener la capacidad de expresar la propia individualidad e identidad para no caer en la problemática de usar al niño como un medio de gratificación de las propias fantasías infantiles de paternidad, ni como un complemento de la propia identidad. Será conveniente seguir reforzando las defensas sociales adaptativas para evitar ser diluido a través de su acción demandante (Estrada, 1982).

**Fase 4: La adolescencia.-** De todos los eventos que afectan a la pareja y a la familia, probablemente esta sea la etapa que más pone a prueba la flexibilidad del sistema, ya que se combinan varios factores.

En esta etapa es cuando se presentan con mayor frecuencia los problemas emocionales serios.

Aun cuando los padres ya se encuentran en la madurez, muchas veces se ven obligados a revivir su propia adolescencia.

Todo lo anterior se conjuga en un solo momento para poner a prueba el sistema familiar de varias formas. Una de ellas está en la tendencia de los padres a regresar a etapas anteriores del desarrollo. Mediante mecanismos de sobreprotección es posible mantener a un adolescente sin crecer,



muchas veces son intentos inútiles de los padres por no abandonar su propia adolescencia; esto se debe a algún problema que les impide pasar a etapas subsecuentes como la madurez y la adultez.

Las consecuencias y necesidades según las áreas de re-orientación planteadas por Estrada (1982), pueden ser las siguientes: en el área de identidad, pueden aparecer fuertes dificultades; por ejemplo: la rivalidad que siente un padre hacia su hijo hombre cuando ve que éste crece más fuerte o inteligente que él o bien los sentimientos de inferioridad y minusvalía si el hijo no logra alcanzar las expectativas de los padres. Por otra parte, pueden presentarse demandas del hijo hacia los padres cuando el muchacho los compara con maestros, amigos, líderes, ídolos y demás modelos de identificación. La mayor parte de las veces el padre se ve confrontado en sus propias áreas de identidad; por ejemplo: en su capacidad de trabajo, su fortaleza física o moral, su inteligencia, su capacidad de tolerar el cambio hacia la madurez, además de su estatus social que a veces no es tan bueno como el de los padres de algunos amigos de sus hijos. En otro nivel, las madres encuentran de pronto que existen otras mujeres que tal vez ofrecen mayor atractivo y estímulo para sus hijos. Su hija adolescente ya no la encuentra tan inigualable, ni su hijo la ve tan bella e inteligente; señales que auguran una despedida pronta y un paso más del crecimiento de la familia (Estrada, 1982).

En el área sexual, el organismo de la pareja sufre grandes cambios en las funciones sexuales; estos fenómenos cambian, mas no desaparecen y es preciso estar al tanto de su presencia.

En esta etapa se necesita tener la habilidad suficiente para aceptar las propias capacidades así como las limitaciones, también es importante poder cambiar de rol para aceptar la dependencia cuando esto sea necesario (Estrada, 1982).

**Fase 5: El reencuentro.**- Mc Iver, (citado en Estrada, 1982) llamó a esta fase el "síndrome del nido vacío"; refiriéndose al aislamiento y depresión de la pareja, puesto que sus actividades de crianza han terminado. Sin embargo, a esto se puede agregar que en esta fase también

coincide el declive de la biología, cambios sociales y familiares de gran importancia. Por ejemplo: la necesidad de admitir y hacer lugar a nuevos miembros en la familia, el nacimiento de los nietos, la muerte de la generación anterior, la jubilación, la declinación en las capacidades físicas muchas veces acompañada de enfermedades, el problema económico de los hijos que inician una nueva familia y la necesidad de independizarse de hijos y nietos para formar de nuevo una pareja. En fin hay una serie interminable de situaciones que se tienen que enfrentar para pasar de la edad madura hacia la vejez.

Dentro de las necesidades, se observa que en el área de la identidad, es indispensable el apoyo mutuo para continuar con la búsqueda de nuevos estímulos y metas para el matrimonio. Deberá existir la posibilidad de permitirle al compañero que se exprese tal como es, deberán darse el derecho de ser libres en todas las áreas sin que eso signifique un rechazo para el compañero(a), cada cual deberá irse preparando para enfrentar la etapa final y sacarla adelante, deberá existir la seguridad de seguir recibiendo cariño y cuidados del otro; aun cuando cada cual tenga intereses diferentes.

En el área de la sexualidad, deberá existir un apoyo incondicional hacia las dificultades que produce la misma edad y buscar un camino para compartir la satisfacción de haber ayudado a salir adelante a otra generación.

En el área de la economía, es necesario contar con la comprensión para afrontar los cambios de la jubilación con la capacidad de aceptar un manejo de menores responsabilidades, tanto en el trabajo como en el hogar, tendrá que existir la capacidad de solventar las deudas y enfrentar el temor por la economía, o bien aprovechar las mejorías obtenidas durante la vida de intenso trabajo y producción, y también será necesario saber aprovechar el tiempo que ahora estará más disponible.

En el área del fortalecimiento del yo, es importante prepararse para la soledad y a los duelos que ello conlleva, así como manejar adecuadamente

los sentimientos de culpa que aparecen por errores del pasado; especialmente hacia los hijos (Estrada, 1982).

La intimidad se encuentra amenazada por el proceso de envejecimiento, y a la vez está muy relacionada con el grado en que los hijos estaban interpuestos entre los cónyuges; por lo que ésta puede aumentar o disminuir.

**Fase 6: La vejez.-** En la mayoría de las personas el temor de llegar a viejos es casi tan fuerte como el temor de no vivir lo suficiente para llegar a serlo. Pocos son, en realidad, quienes aprecian las arduas batallas de los viejos para adaptarse a las pérdidas y retos que la edad presenta; la búsqueda de una nueva identidad, de una compañía que produzca placer, así como de una experiencia significativa y genuina (Estrada, 1982).

Las parejas fortalecen los límites por las amenazas propias de esta etapa, mas se puede correr el riesgo de caer en un exceso de límites, perdiendo contacto con el mundo exterior y acabando por aislarse; esto puede ser perjudicial para la pareja.

En la intimidad se dan sentimientos de renovación y aprecio, sobre todo frente al pensamiento de una cercana separación definitiva.

Por otro lado, en base a lo señalado por Estrada (1982), uno de los problemas y necesidades que frecuentemente se presenta, es aquél en donde el esposo ya viejo llega a la jubilación regresando a casa para siempre e invade los terrenos que antes sólo fueron del dominio de su esposa; esto presenta una situación amenazante a la individualidad y diferenciación de ambos. Esta situación sólo puede ser aliviada mediante el límite claro de los espacios, en donde cada cual pueda funcionar independientemente, de lo contrario existe el peligro de que se pierda la estima y el respeto y que aparezcan la ansiedad, la tensión y los estados depresivos. Otra problemática que se puede presentar es cuando los mismos hijos no les permiten tener una intimidad adecuada, ya que, frecuentemente se establece una sobreprotección de hijos a padres en donde no se les permite vivir en libertad; bajo el pretexto de cuidarlos, les

imponen cargas emocionales muy fuertes, haciéndolos sentir aprisionados y ocasionando así una depresión (Estrada, 1982).

En el área económica, en general, se presentan ventajas, puesto que a estas alturas, casi siempre, existe una seguridad económica con la que no se contaba en un principio por las demandas de la crianza. En esta etapa resulta posible continuar con los pasatiempos que se interrumpieron, las aficiones que se dejaron, los viajes que no se hicieron, las conversaciones que no se tuvieron; es en verdad el momento de recoger la cosecha. Desdichadamente en un gran número de casos el hombre se siente perdido ante una situación nueva y así cuando de nuevo es libre encuentra difícil aceptarlo. La tendencia a repetir e idealizar lo pasado, pueden estar presentes. En fin lograr una reorientación en esta área puede ofrecer muchas ventajas si se saben aprovechar.

En el área del fortalecimiento del yo, resulta indispensable obtener ayuda y apoyo del compañero(a) para lograr el cambio de roles. La abdicación del trono de los padres frente a los hijos adolescentes puede ser tan seria que amenace la identidad de la pareja.

Cuando los hijos se van, la pareja adquiere otra dimensión social por lo que es necesario continuar apoyando las defensas sociales adaptativas con el objeto de seguir funcionando en la sociedad.

En cuanto a la intimidad, en aquellas parejas que han logrado resolver sus crisis anteriores, ésta se profundiza, por lo que su desarrollo y realización individual se han desenvuelto de una manera óptima, pero si sucede lo contrario, es decir, si la pareja no ha logrado resolver sus conflictos o si su desarrollo y realización se han estancado, es entonces cuando se da un gradual y progresivo alejamiento.

Concluyendo, cuando una pareja se constituye y encara una convivencia, comienza a construirse un "modelo de pareja". Se acuerdan pactos manifiestos e implícitos que determinarán modalidades de la vida cotidiana.

## 2.2 La llegada de los hijos

Toda pareja se ve afectada con la llegada del primer hijo. Se producen movilizaciones en el vínculo, a nivel individual, en el mundo interno de cada miembro de la pareja y en la organización del entorno.

Transformarse en padres implica necesariamente dejar de ser hijos, y ello constituye un nuevo posicionamiento ante la vida.

Para poder elaborar este proceso se debe renunciar a la relación dual de la pareja y aceptar la incorporación de un tercero. Este momento suele reactivar conflictivas latentes referentes a la pérdida de vínculos de exclusividad.

A través de un proceso natural y no siempre conciente, "la nueva pareja de padres", va construyendo una forma propia tomando y descartando diferentes aspectos de lo que cada uno tiene incorporado, así como ya lo habían hecho al iniciar la vida en común.

Las parejas que tienen hijos convivientes en el hogar y que se encuentran en edad de asistir a la escuela para ser educados por el sistema formal, ya sea estatal o privado, originan en sus padres ciertas demandas. Las mismas pueden ser interpretadas como inversión o gasto. Esto lleva a modificaciones necesarias en la conducta económica de la pareja, que vive en situaciones diferentes de aquella que no debe ocuparse de la crianza de los hijos.

Además las decisiones acerca de qué hacer con el dinero doméstico, o sea el presupuesto con que la pareja tiene para llegar a fin de mes, se modifica en parte de acuerdo con el número de hijos que tienen a su cargo.

Es en este sentido que cobra interés el concepto de bolsa común, la cual designa la unión de los ingresos de ambos cónyuges en tanto señalan una construcción comunitarista e igualitaria de la pareja, pues se supone que cada uno aporta según sus posibilidades y cada uno utiliza según sus necesidades, siempre entendiendo que el interés familiar se encuentra por encima del interés individual.

Desde la perspectiva económica, el dinero ha sido conceptualizado como un medio de intercambio por el cual se valoran los productos y servicios del mercado. La experiencia cotidiana con el dinero nos crea un concepto subjetivo de su valor porque nos permite aproximarnos a un amplio abanico de posibilidades de consumo pero al mismo tiempo exige la toma de

Por otro lado estos hijos comienzan a relacionarse y comprender, en algunos casos mas completamente que en otros el mundo económico que los rodea (en función del desarrollo evolutivo, capacidades cognitivas y la edad cronológica de los mismos) y del cual sus padres también son integrantes. De esta manera los niños buscan explicaciones coherentes y van construyendo un modelo del mundo social en que viven. Adoptan patrones de consumo estimulados desde los medios de comunicación, e imitan o aprenden algunas de las conductas económicas de sus padres.

Esta socialización del consumo que empieza ya en el período preescolar, avanza rápidamente durante la niñez y adolescencia y muchas veces las familias actúan socializando de manera explicita a sus hijos en temas económicos.

### **2.3 La influencia de los aspectos económicos en el vínculo**

Son muchos los factores que hacen que la toma de decisiones económicas pueda diferir de una pareja a otra, por ejemplo, condicionando los acuerdos establecidos por los miembros de la pareja. Seguramente se encuentra muy presente la forma en que cada uno de sus miembros ha sido socializado económicamente en su familia o en su medio social infanto-juvenil, los recursos que produce cada uno, el nivel educativo, el proyecto de vida personal y el que se encuentren diseñando en conjunto, etc.

Los problemas financieros a menudo son la punta de un iceberg, que encubre cuestiones mas profundas, ocultas, entre miembros de la familia. El dinero también puede ser la cuestión subyacente en conflictos de amor y justicia. El dinero provoca preocupaciones a todas las personas, y nadie

parece satisfecho con lo que tiene y la forma en que lo usa. El dinero esta en la base de la vida de relación familiar y, en especial, en la marital.

Hablar de dinero en la pareja es también hablar de amor. Se podría afirmar que el amor en la pareja se ve y se toca en los comportamientos concretos que cada uno tiene para consigo mismo y para con el otro. Amar al otro es otorgarle un espacio en nuestro espacio interior, reconociéndole su particularidad y su existencia desde nuestra propia particularidad y existencia, nos encontramos con que esta idea del amor dista bastante de otras en boga que suelen gozar de gran popularidad y prestigio. Esta idea del amor, que parte de reconocer y legitimar dos existencias, es muy distinta de la idea del amor concebida como una entrega total a otro, en donde el otro se convierte en el centro de nuestra vida, hasta el punto de que sus anhelos condicionan nuestros deseos, sus demandas nuestra entrega, sus espacios nuestros vacíos, y su pérdida nuestra muerte.

El amor y el dinero no van por carriles paralelos ni son uno la negación del otro. Por el contrario, nuestras prácticas concretas con el dinero en la pareja reflejan y expresan maneras muy precisas de querer a otro y quererse a uno mismo.

El manejo del dinero es un indicador que pone de relieve si nuestra manera de querer es controlando, subordinando y asfixiando, o contribuyendo a generar condiciones de desarrollo y crecimiento.

Si aceptamos que la pareja es fundamentalmente una relación entre dos sujetos que intercambian todo aquello que necesitan para vivir lo más plenamente posible, el dinero vendría a representar el aspecto material de dicho intercambio y la forma concreta en que lo hacemos efectivo.

Hablar del dinero en la pareja es también despertar las fantasías que acechan a hombre y a mujeres. Algunos de ellos se alimentan con el temor a lo desconocido y a lo que vendrá de la mano de los tiempos nuevos que modifican lo tradicional. Otros, reivindicativos, no son nada más ni nada menos que la concreción de anhelos postergados o el rendimiento retroactivo de cuentas. Los fantasmas de los hombres son distintos de los que acosan a las mujeres. Los que asechan a los hombres tienen cara de

represalia y lo asustan. El miedo concreto que expresan los hombres es quedar a merced de las mujeres, a quienes sojuzgaron con su dinero y con la autoridad que les adjudicó la cultura patriarcal que jerarquizó las diferencias y colocó al varón en la cúspide de dicha jerarquía. Pero ese no es el único miedo. Hay otro no menos acechador, el de quedar “debilitados” en su identidad masculina. Una identidad masculina que se ha sustentado, históricamente, en el ejercicio del poder y en la disponibilidad exclusiva del dinero.

En síntesis, hablar de dinero en la pareja es hablar de algo más que de una gestión administrativa. Es colocarse como observador justo en el punto de intersección donde se cruzan las pasiones individuales, los mandatos sociales y las elecciones ético-políticas que cada uno adopta en sus comportamientos. Es explicitar el poder, desmitificar el amor, desnudar ideologías, despertar fantasmas y destapar resentimientos. Pero es también y fundamentalmente una de las maneras privilegiadas para desenmascarar las múltiples hipocresías en las que estamos atrapados hombres y mujeres, privándonos de disfrutar con plenitud de un intercambio más libre, más creativo, más enriquecedor y sobre todo más solidario.

Las prácticas de poder en la pareja a través del dinero se perpetúan, porque reproducen un sistema de poder más general instaurado en la sociedad. La utilización de tácticas de poder en el interior de la pareja puede llegar a pasar inadvertida porque aquellas se mimetizan con el medio.

El control como táctica de poder es aquel que va más allá de las medidas indispensables para mantener la organización económica familiar dentro de un orden que permita la planificación. Es el control ejercido por un solo miembro, que coloca al otro en el lugar de la dependencia y demanda, un control excesivo.

Las dificultades para disponer de dinero con autonomía no son patrimonio exclusivo de las mujeres. Algunos hombres también las padecen, pero son los menos. En este siglo, de aparente igualdad entre los sexos, es la autonomía económica la que condensa la mayor trasgresión.

Para acceder a la autonomía económica es imprescindible, como primer paso, legitimarla en el interior de las propias mujeres. Para ello es necesario desentrañar previamente la compleja red de prohibiciones socioculturales que ha sido internalizada, los modelos de identidad y los mandatos de la ideología patriarcal que muy explícitamente asignan a la mujer un lugar de dependencia y subordinación. Se trata de desenmascarar la sexuación del dinero implícita en nuestra cultura. Sin la autonomía de las mujeres tampoco es posible la autonomía de los hombres, porque con la falta de autonomía en ellas, ambos quedan aprisionados en una red de dependencias mutuas.

#### **2.4 Psicología económica**

Denegri (2000) establece que “La psicología económica se preocupa del estudio del comportamiento económico, de las variables que inciden en la toma de decisiones económicas individuales y colectivas y la forma como las personas comprenden el mundo de la economía y sus variaciones”.

Durante su desarrollo ha utilizado diferentes procedimientos de investigación y una serie de modelos para explicar, de este modo la conducta económica de los individuos y grupos.

#### **2.5 Conducta Económica**

Para la comprensión de la complejidad de la conducta económica, es necesario considerar una serie de elementos, los cuales han sido estudiados por diversos autores, se dispone de modelos teóricos de complejidad variada, a los fines del presente trabajo se ha seleccionado el que elaboró Van Raaij y cuyos principios y componentes se exponen a continuación (Van Raaij, 1988; Theodoulus, 1996).

El comportamiento económico no tiene lugar en el vacío o separado de otros aspectos del comportamiento humano.

Los criterios usuales para una decisión económica son el financiero, el temporal, la evaluación del esfuerzo requerido para conseguir las expectativas presentes o futuras de bienestar.

Los determinantes de las decisiones económicas incluyen factores personales, sociales, culturales, situacionales y también factores económicos generales que estimulan o inhiben la conducta.

Los factores personales son: características de personalidad del individuo, estilo de vida personal y familiar, normas y valores de su cultura, niveles de comprensión del mundo económico. Estos factores personales son a su vez influidos por la región de residencia, subcultura, grupo étnico y sexo.

Los factores sociales y culturales incluyen el estrato socioeconómico de pertenencia, las expectativas sociales y las características globales del sistema político y cultural en el que está inserto el individuo.

Los factores situacionales son las condiciones y circunstancias que normalmente limitan las decisiones económicas: ingreso disponible, tamaño de la familia, tipo de hogar, situaciones de mercado, existencia de ofertas.

Los factores económicos generales se relacionan con la percepción del estado económico del país, la valoración de la política económica y las señales concretas que proporciona el sistema económico: tasas de inflación e interés, tasas de cesantía, equidad de la distribución de ingreso y políticas económicas. Estos factores generales provocan actitudes pesimistas u optimistas y generan expectativas que influyen en las decisiones de gastar, ahorrar o invertir.

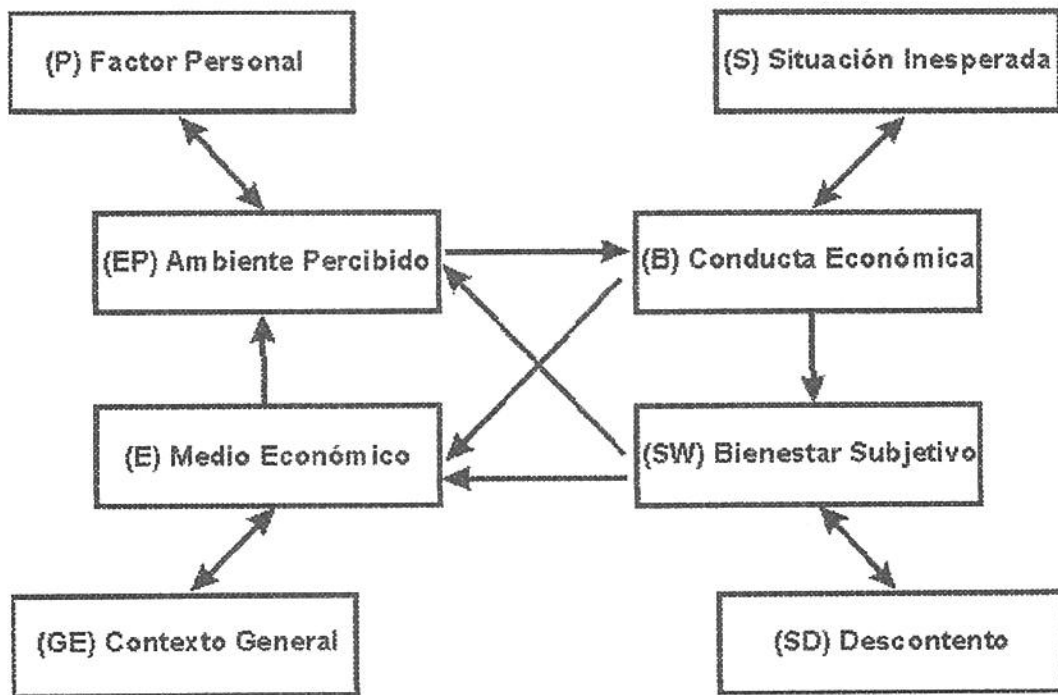
Las consecuencias de las decisiones económicas son la satisfacción, bienestar o descontento de los individuos.

Las decisiones económicas sirven de experiencias de aprendizaje que pueden influir en las próximas decisiones. Estas experiencias pueden ser directas y vicarias.

Este modelo se propone integrar las variables económicas con las psicológicas. Insiste en la necesidad de considerar la retroalimentación entre la conducta económica y las condiciones del medio.

Gráficamente este modelo integrado se observa compuesto por 8 variables distribuidas en dos cuadrados superpuestos en cuyos vértices se ubican cada una de ellas.

El Modelo Fred Van Raaij (1981) se representa de la siguiente manera:



Las variables se interrelacionan del modo que se describe a continuación.

Al centro se origina un cuadrado en cuyos vértices estarían el medio económico (E) y en su diagonal la conducta económica (B), el ambiente percibido (EP) y en su diagonal el bienestar subjetivo (SW).

El medio económico incluye las disponibilidades personales, la situación del mercado, el tipo de empleo, las fuentes de ingreso y la influencia del contexto general (GE) que puede ser de recesión o de expansión. Se ve influido además por las políticas económicas a nivel medioambiental, la inseguridad y la situación intencional del país.

Este medio económico (E) se percibe de manera diferente por los consumidores y los directivos de empresas o los proveedores, lo que da lugar al ambiente percibido (EP) que traduce el clima de los negocios, los

precios y la idea que poseemos del reparto de los ingresos y la posición social.

Así la conducta económica (B) se ve mas determinada por el ambiente percibido (EP) que por el medio económico (E). La relación entre medio económico y ambiente percibido depende de la experiencia personal y la comunicación social. Los factores personales (P) como valores, aspiraciones, estilos cognitivos también intervienen en el proceso al igual que las variables sociodemográficas (edad, profesión, composición familiar, nivel socioeconómico etc.).

La conducta económica (B) puede alterarse por la influencia de una suceso esperado o inesperado (S). Por ejemplo, elegir una casa en función del N° de miembros del grupo familiar o variar las intenciones por la influencia de un premio o una perdida de poder adquisitivo.

El bienestar subjetivo (SW) es consecuencia de la conducta económica. Este bienestar puede incluir la satisfacción o el descontento asociado a la compra o sus reclamaciones. También el aprendizaje o la búsqueda de la reducción de la disonancia cognitiva, los resultados negativos del consumismo (polución, ruido, etc.), contribuyen a degradar o si es positivo a mejorar, el bienestar subjetivo. Este bienestar se transforma en clima social, cuya forma mas extrema es el descontento (SD) que a su vez influye sobre el ambiente percibido (EP) y el medio económico (E).

Por su parte, la conducta económica (B) puede influir directa y decisivamente sobre el medio económico (E).

Debido a las características descritas de este modelo se estima que puede facilitar la comprensión de la problemática en estudio en este proyecto, por lo cual se lo ha seleccionado.

## 2.6 Decisión Económica

Según la conceptualización de Fred Van Raaij (1981), las decisiones económicas involucran dinero, tiempo y esfuerzo para obtener productos



como objetivo de transar con alternativas o invertir, suponiendo que esto traerá futuras ganancias o beneficios. A esto se lo llama decisión económica.

Se caracterizan por las renunciaciones que debe hacer el individuo (costo de oportunidad), la evaluación de los beneficios presentes o futuros de un desembolso (gasto o ahorro), la evaluación de los beneficios esperados de algunas alternativas (análisis-costo-beneficio) y, finalmente la realización de la conducta concreta.

Toda familia parte de un nivel de necesidades, que deben ser cubiertas con un cierto nivel de ingreso de hoy y expectativas de ingresos a futuro. Además, existe en los distintos momentos de evolución de la familia una restricción presupuestaria la cual representa el nivel máximo de consumo que pueden abarcar, motivo por el que van a tener que determinar las decisiones de consumo y ahorro que son vitales para la continuación de la vida familiar.

Algunas de las variables, según Marianela Denegri que inciden en la toma de decisiones económicas, individuales y colectivas son:

- Motivación, actitudes y toma de decisiones de los productores.
- Procesos de aprendizaje de toma de decisiones económicas.
- Variables de personalidad y toma de decisiones económicas y de consumo.
- Motivación, actitudes y toma de decisiones de consumidores.

## **2.7 Socialización Económica**

El proceso de Socialización es la manera con que los miembros de una colectividad aprenden los modelos culturales de su sociedad, los asimilan y los convierten en sus propias reglas personales de vida.

La familia es el primer agente en el tiempo, durante un lapso más o menos prolongado que tiene prácticamente el monopolio de la socialización y, además, especialmente durante la infancia, muchas veces selecciona o filtra de manera directa o indirecta a las otras agencias, escogiendo la escuela a la que van los niños, procurando seleccionar los amigos con los

cuales se junta, controlando –supuestamente- su acceso a la televisión, etc. La educación por su lado, cumple la función de integrar a los miembros de una sociedad por medio de pautas de comportamiento comunes, a las que no podría haber accedido de forma espontánea.

Toda familia socializa al niño de acuerdo a su particular modo de vida, el cual esta influenciado por la realidad social, económica e histórica de la sociedad en la cual está inserta. Los niños y jóvenes adquieren la mayoría de las informaciones y conductas como consumidores de modo informal, ya sea copiando la experiencia a sus padres y de sus pares, y /o por influencia de los medios de comunicación de masas. Sin embargo, a pesar que la familia es la que aparentemente ejerce mayor influencia en temas de consumo, por lo general no hay una preocupación explícita por fomentar hábitos y conductas adecuadas en el área.

Este desarrollo socializador se observa no solo en las distintas etapas entre la infancia y la vejez, sino también en personas que cambian de una cultura a otra, o de un estatus social a otro, o de una ocupación a otra. En este sentido la familia es un nexo muy importante en el individuo y la sociedad en tanto constituye una fuente de socialización económica en cuanto a valores, actitudes, normas, habilidades y hábitos de consumo.

Partiendo de las conceptualizaciones hasta aquí expuestas, el grupo G.I.Psi.L., elaboró el proyecto de investigación titulado “Las pareja y la decisión económica” dentro del que se enmarca este trabajo elaborado para cumplimentar el requisito académico de investigación por la autora, por lo cual los objetivos y diseño metodológico se exponen en los capítulos que continúan.

## **Capítulo 3. Trabajo de campo**

### **3.1 Metodología**

Este trabajo se propone indagar de que modo las parejas con hijos entre 4 y 15 años de edad establecen sus acuerdos y toma de decisiones económicas y para ello se utilizará la técnica de entrevista semiestructurada elaborada por el grupo de investigación GIPsiL. Los datos obtenidos se interpretaron utilizando el Modelo de Fred Van Raaij.

A continuación se detalla el diseño metodológico utilizado.

### **3.2 Objetivos**

#### **3.2.1 Objetivos generales**

Explorar las características de las decisiones económicas que efectúan las parejas con hijos entre 4 y 15 años de edad.

#### **3.2.2 Objetivos específicos**

- Explorar las características de las decisiones económicas que efectúan las parejas residentes en el partido de Pinamar, provincia de Buenos Aires y que tienen hijos entre 4 y 15 años de edad.
- Establecer similitudes y diferencias en la forma en que toman sus decisiones económicas las parejas con hijos entre 4 y 15 años de edad de acuerdo con la socialización económica de cada uno de los miembros.

### 3.3 Recolección de datos

#### 3.3.1 Fuentes e instrumentos

**3.3.1.1** La entrevista semiestructurada fue realizada mediante la indagación de los distintos aspectos considerados en este proyecto para lo cual se ha diseñado una guía de entrevista cuyas dimensiones se detallan a continuación:

**1) Descripción del vínculo:** tipo de relación, tiempo que se conocen, que iniciaron la relación, de convivencia. Describir como fue que tomaron la decisión de convivir (casarse) (proposición, acuerdos establecidos, resolución de problemas prácticos, apoyo familiar/amigos, demandas económicas, fantasías, etc.)

**2) Características individuales** de cada miembro de la pareja: sexo, edad, nivel educativo, composición familia de origen, trabajo, trayectoria laboral, posibilidades de crecimiento laboral/profesional).

**3) Socialización económica** de cada uno de los miembros de la pareja: ¿Cómo describiría la situación económica de su familia en su infancia/adolescencia? ¿Quién/es trabajaban/aportaban en su familia? ¿Cómo se decidían las compras de todos los días? de los bienes (casa/auto/aparatos/otras compras importantes) ¿a que edad comenzó a manejar dinero? ¿a ganarlo? ¿recibió mensualidad? En caso afirmativo desde que edad? ¿que hacía con ella? ¿sabe de quién fue la idea de dársela?

**4) Decisión económica** en la pareja: ¿qué cosas tienen en cuenta a la hora de adquirir elementos importantes? ¿Cómo se deciden los gastos cotidianos (mantenimiento de la casa, impuestos, servicios, comestibles, etc.) ¿quién propone que cosas adquirir, dónde ó cómo ir de vacaciones, usar el tiempo libre, etc.? ¿realizan un presupuesto? ¿establecen prioridades? Cómo resuelven los desacuerdos? ¿Tienen posibilidad de tener ahorros? ¿Inversiones? ¿Cómo las deciden? ¿Comparten esas decisiones o las toma

*aquel miembro de la pareja que genera el recurso económico para enfrentarla? ¿ha habido modificaciones en las conductas económicas a lo largo del tiempo? ¿hubo cambios en función de modificaciones en la situación laboral de los miembros de la pareja? ¿Cómo afecta a las decisiones económicas la situación económica del país o del mercado en general? ¿Perciben que las cuestiones económicas producen cambios o impactan de alguna manera en la relación? ¿Cuáles son las que les resultan más fácil ponerse de acuerdo, cuáles las que mas dificultades les presentan? ¿Piensan que los modelos observados en la familia de origen modelaron de alguna manera la forma en que se manejan actualmente? ¿Ha habido sucesos inesperados que modificaron sus decisiones económicas (corralito, empleo/desempleo/, inflación, situaciones de perdida tipo duelo o robo/inseguridad, etc.)*

*Crédito. Actitud frente a la compra o adquisición en cuotas, uso de créditos bancarios, tarjetas de crédito/debito, uso de extensiones de las mismas. Explorar si hay conductas de compra o de consumo de uno de los miembros de la pareja que preocupa al otro ¿Cuál? ¿Por qué?*

*Opinión acerca de las inversiones a largo plazo, por ejemplo obtención de créditos hipotecarios, financiación de 60 meses (autos por ejemplo, créditos bancarios).*

### **3.3.1.2 Breve revisión metodológica de la entrevista semiestructurada**

A la pareja N° 1 le fue administrada de manera completa la entrevista durante el primer encuentro. Mi percepción sobre la pareja de Pedro y Paula fue la siguiente: Me costó un poco que hablaran al principio de la socialización en la familia de cada uno, pero por suerte hablaban bastante en general. Ella más que él. Completé los datos que faltaban de la primera entrevista con la información que me dieron estando por separado. Él se soltó más. (Fue una buena experiencia y me gustaron como pareja.) >

A partir de la pareja N° 2 voy proponer directamente que hablen de su socialización económica en la segunda y tercera entrevista, la cual es ya

de carácter individual. También en el caso de que se extendiera mucho alguno de los entrevistados en los relatos del primer encuentro, la idea es continuar indagando las características individuales junto con los aspectos que hacen a la socialización económica. En cuanto a mi manera de proceder no es que haya modificado el orden de la administración del instrumento porque no obtuviese datos relevantes, sino por el contrario, la intencionalidad de esto se debe a que en estas situaciones de entrevista se llegan a tener muchísimos datos y mis expectativas al entrevistar confluyen en lograr una mayor precisión en la información que estoy buscando.

También, procuro no generar una entrevista inicial conjunta demasiado extensa en el tiempo (las personas se cansan después de dos horas, tienden a no querer continuar hablando o procuran apresurarme porque les parece que le estoy preguntando siempre lo mismo y se sienten incómodas).

Quizás en los casos restantes los datos resulten más esquemáticos, sobre todo en el modo y orden en que brindan las respuestas (siempre en las entrevistas individuales). Sin embargo me parece que proceder así brinda la posibilidad de no obviar ninguno de los puntos (e incluso se pueden desprender algunos otros que están implícitos como las tareas domésticas, (quienes cocinan en la casa y en qué momento del día comen todos juntos), y me parece válido introducir estos elementos cuando se trata de una entrevista semiestructurada, o sea, los dejo que se explenen pero no pierdo mi objetivo acerca de qué estoy indagando.

Luego de realizar la segunda entrevista conjunta a otra pareja confirmo que esta primera entrevista al insumir bastante tiempo no permite que cada uno quiera profundizar en sus historias de socialización en el mismo día. Me parece que así se reúne mejor la información y por ello continúo explorando acerca de este tema en sus respectivas entrevistas individuales.



### **3.3.2 Determinación de la muestra**

La muestra está conformada por cinco parejas residentes en el partido de Pinamar, las cuales aceptaron participar de manera voluntaria en la investigación.

Se trata de parejas jóvenes con al menos un hijo en edad escolar obligatoria, esto es entre los 4 y 15 años de edad.

Es interesante la ciudad de Pinamar, en el sentido de su aumento sociodemográfico. El crecimiento poblacional que posee el partido de Pinamar, con sus localidades Ostende, Mar de Ostende, Vareria del Mar, Cariló, Montecarlo y Pinamar porque lleva a la duplicación de los habitantes en un periodo de diez años. Esto se observa no solo por el número de nacimientos sucedidos cada año sino también por las migraciones que se producen tanto desde países limítrofes como las que llegan desde el interior de nuestro país y en particular desde dentro de la misma provincia de Buenos Aires, migraciones que obedecen en su mayor parte a la búsqueda de un trabajo digno, de condiciones de seguridad y en definitiva al encuentro de una mejor calidad de vida.

### **3.4 Descripción de la muestra**

La muestra indagada mediante la entrevista semiestructurada quedó conformada por cinco parejas cuyas principales características se sintetizan en el siguiente cuadro:

**MATRIZ DE DATOS SOCIODEMOGRÁFICOS**

Caso Nº	Tipo de relación	Tiempo de Convivencia	Hijos	Edad	Nivel Educativo	Trabajo	Familia de origen
1	Matrimonio	20 años	3	40(F)	3(F)	Docente ESB (F)	FN-HGBP (F)
				42(M)	3(M)	Docente ESB. Cuentapropista (cuatriciclos). Herrero (M)	FN-HGBP (M)
2	Matrimonio	14 años	2	43(F)	4(F)	Odontóloga (F)	FT-HGBP (F)
				36(M)	3(M)	Guardavidas. Constructor (M)	FN-HGBP (M)
3	Unión de hecho	11 años	3	31(F)	1(F)	Servicio doméstico (F)	FN-HGBP (F)
				47(M)	1(M)	Empleado de casino. Televisión por cable (M)	HU-HSN (M)
4	Matrimonio	8 años	2	28(F)	2(F)	Ama de casa. Vendedora de ropa por catálogo (F)	HU-HGMP (F)
				30(M)	2i(M)	Empleado cooperativa agua y luz. Electricista (M)	HU-HGMyP (M)
5	Matrimonio	16 años	2	43(F)	3(F)	Docente apoyo escolar EGB (F)	FT-HGBP (F)
				44(M)	4(M)	Docente Educación Física EPB-ESB particular (M)	FN-HGBP (M)

**Referencia**

**Nivel Educativo:** 1. Primario, 2. Secundario, 3. Terciario, 4. Universitario, i. Incompleto

**Familia origen:** FT. Familia tipo (C/2 o 3 h), HU. Hijo único, FN. Familia numerosa (4 o más hijos), FE. Familia extendida (incluye abuelos y/o tíos).

**Tipo de Hogar:** Hogar monoparental HGMP (un solo padre o madre con o sin hijos). Hogar biparental HGBP (padre y madre con o sin hijos). Hogar Sin Núcleo HSN (el hogar sin núcleo es el hogar no matrimonial, no con relación padre, madre ó hijo, pero si con otros lazos familiares).

### 3.5 Presentación de datos

3.5.1. Se presentan a continuación los datos obtenidos de acuerdo con las *cuatro dimensiones exploradas durante la entrevista*:

#### 1. Descripción del vínculo.

Se pudo observar en las diferentes parejas entrevistadas los siguientes datos:

- ✓ La mayoría poseen un tipo de relación matrimonial, con un tiempo de convivencia que oscila de los 8 años hasta los 26 años inclusive, lo cual representa un período intermedio de 12,6 y 13,4 años de vida en común, tomando en cuenta los años de matrimonio por un lado y el tiempo de convivencia por unión de hecho en segundo lugar.
- ✓ Cada uno de los hijos de estas parejas son producto de la unión matrimonial en cuatro casos y de la convivencia sin casamiento en otro. Comprenden un total de 12 hijos entre las 5 parejas.
- ✓ El vínculo se constituye en torno a la formación de una familia y tener hijos siguiendo un modelo de familia tipo tradicional.
- ✓ La decisión de convivir que está solo presente en una pareja y aparece en función de resolver problemas prácticos. Luego en dos de las parejas, la decisión de matrimonio fue debida a presiones de orden familiar y solo en las otras dos restantes se explicitó el deseo de lograr una vida compartida manifestando haber llegado a un estado de mayor madurez en el vínculo con su compañero.

#### 2. Características individuales.

- ✓ Las cinco parejas están comprendidas por personas de entre 28 y 47 años, lo cual indica una Edad promedio de 38,4, es decir un valor para toda la muestra cercano a los 40 años.
- ✓ La mayor parte, 70%, ha completado sus estudios secundarios, habiendo sólo tres personas que no lo hicieron. Entre ellas hay dos que cuentan con estudios primarios y uno, con secundario incompleto.

- ✓ El 50% de los entrevistados ha alcanzado el nivel de formación terciaria y sólo un 20% completó el nivel de educación universitaria.
- ✓ Las actividades laborales son las siguientes: una sola ama de casa, cuatro personas que se dedican a la docencia, tres que lograron acceder a trabajos independientes (uno profesional y los otros dos no) y un grupo importante, el 60%, está empleado en diferentes rubros.
- ✓ Durante la época de verano surge una intensificación del ritmo y horario de trabajo, como así una diversificación de las actividades económicas ligadas al turismo que gran parte de los entrevistados desarrolla en función de incrementar los ingresos obtenidos durante el resto del año. Se destaca en dos de las parejas de la muestra, el alquiler de la casa propia al igual que otras propiedades que nos son utilizadas como vivienda de la familia. En ocasiones estas construcciones han sido edificadas con el interés manifiesto de ser utilizadas para este propósito económico y aunque requieren de una gran carga de trabajo y esfuerzo familiar en su inversión, este hecho se compensa en muchos casos por el alto rédito que genera. Esta modalidad de decisiones económicas es característica de las ciudades turísticas de la costa.
- ✓ Los adultos entrevistados provienen de familias nucleares, esto es de familias conocidas comúnmente como familia tipo. Este modo de organización familiar se halla conformada por uno o ambos padres con más de un hijo.
- ✓ También todas las parejas nacieron en hogares biparentales o sea con la presencia de madre y padre.
- ✓ Cuatro de los hogares biparentales se modificaron en el transcurso de la infancia y adolescencia de los entrevistados cuando sus padres se separaron.
- ✓ En tres casos hubo una derivación hacia un hogar monoparental quedando los hijos al cuidado de la madre.
- ✓ En el cuarto caso la modificación llevo a la conformación de un hogar sin núcleo, o sea, con personas que no mantienen una relación como padre, madre o hijos pero si otros lazos familiares. Aquí un entrevistado

se encontró viviendo con su abuela paterna junto con un primo menor que él.

✓ En los hogares biparentales, se presentaron dos miembros con familias tipo integradas por tres hermanos y el resto de las personas, un 50%, provinieron de familias numerosas (cuatro hermanos o más). Tanto en este último hogar como en los dos hogares monoparentales se dio la presencia de hijos únicos.

✓ Los padres que se separaron volvieron a formar pareja. Lo mismo sucedió en el caso de viudez masculina.

### 3. Socialización económica.

A partir de las entrevistas individuales realizadas en la dimensión de socialización económica de cada uno de los miembros de la pareja se obtuvieron los siguientes datos:

✓ La situación económica de cada uno en su infancia/adolescencia refiere que la mayoría de las personas entrevistadas, el 60%, pertenecían a una clase social media, mientras una menor proporción, el 20%, provenían de una clase social media alta. Cuatro personas han transitado en sus vidas diversas situaciones de escasos recursos socioeconómicos.

✓ En cuanto a quienes trabajaban /aportaban en su familia la mayoría de los entrevistados respondió que trabajaban ambos padres (5/10), luego a sólo el padre (4/10). La diferencia no ha resultado muy significativa.

✓ En un sólo caso se observó que quien trabajaba y aportaba era la abuela paterna y en otro se expresó que únicamente trabajaba/ aportaba la madre.

Con respecto a las decisiones de las *compras de todos los días* se encontró lo siguiente:

✓ La gran mayoría de los entrevistados respondió que quien tomaba esas decisiones era la madre o bien la abuela como figura sustitutiva de la función materna en un caso (8/10) seguido esto por una pequeña

proporción donde tanto el padre como la madre se encargaban de las compras diarias (2/10). Estos dos casos en donde el marido participaba de este tipo de compras probablemente tenga relación con el hecho de que se trata de familias nativas de Pinamar que recurrían a la ciudad de Gral. Madariaga para conseguir provisiones en el mercado mayorista y eso implicaba viajar 30 kilómetros de una ciudad a otra, de modo tal que el viaje lo haría la pareja junta y no la mujer por su lado como si se tratara de una compra menor.

En cuanto a los *gastos importantes* se concluyó lo siguiente:

- ✓ Es notablemente mayor la cantidad de personas que respondieron que estas decisiones eran tomadas por el padre, casi coincidiendo con quienes proveen de sus ingresos a la familia.
- ✓ En un porcentaje menor ambos padres lo decidían y, por último, solo en dos casos la madre. Hay un caso en donde le entrevistada no recuerda como se efectuaban esta clase de decisiones.

Con respecto a la *edad en la cual los entrevistados comenzaron a manejar dinero* se observó en todos los casos que las edades muestran bastante paralelismo con la edad en que las personas ganaron dinero por primera vez.

- ✓ Predominantemente hay un inicio en la adolescencia, entre los 13 y los 15 años siendo que algunos de quienes comenzaron a manejar dinero a edades más tempranas, 10 años, pueden corresponderse con situaciones económicas familiares en donde hubo escasez de dinero.
- ✓ En las dos entrevistadas en que la familia de origen priorizó el estudio y no el trabajo aparece una edad más tardía en el inicio del mundo laboral: 19 Y 28 años.
- ✓ No han recibido *mensualidad* ninguno de los entrevistados aunque hubo dos personas que tuvieron un ingreso propio sin trabajar alrededor de los 18 años, momento previo a iniciar sus estudios universitarios.

#### 4. Decisión económica en la pareja

- ✓ En cuanto a qué cosas tienen en cuenta a la hora de *adquirir elementos importantes* se han encontrado las siguientes respuestas: en primer lugar las posibilidades que brinda el producto en cuanto a capitalización, o sea considerándolo más una inversión que un gasto. Le siguen la necesidad, la accesibilidad en cuanto a la posibilidad de adquisición, la prioridad, la calidad y finalmente la marca.
- ✓ En cuanto *la organización de los gastos cotidianos*, se puede observar que las tareas están repartidas entre quien hace la compra diaria de alimentos y/ o mensual en algunos casos, y quién los pagos en general.
- ✓ Dos parejas de los entrevistados expresan que la compra mensual de alimentos la hacen en conjunto con toda la familia, siendo que en el resto de las parejas se ocupa las mujeres de hacer este tipo de compras.
- ✓ También en tres casos son las mujeres (coincidentalmente con las tres anteriores) y en uno el varón quienes exclusivamente se dedican a realizar los pagos de servicios, impuestos, etc.
- ✓ Solo en una pareja se ocupan cualquiera de los miembros de esta última tarea de manera indistinta.
- ✓ En relación con la *administración de gastos importantes* se presenta la realización de presupuesto con juntamente con el establecimiento de prioridades de gastos básicos como algo necesario en el 80% de los casos, siendo que el porcentaje restante tiene dificultades para establecer este límite por lo cual suele tender a una mala administración en su economía doméstica y a moverse en un círculo de deudas.
- ✓ La *resolución de los desacuerdos* en todas las parejas gira en torno a la negociación de los intereses individuales si bien en general cada uno de ellos tiene una visión en donde prima lo que es conveniente para la familia en su totalidad. Buscan tomar decisiones en conjunto, buscando el acuerdo y manteniendo una actitud de respeto hacia el otro.

- ✓ Sólo un integrante defiende tener la decisión final cuando no logran llegar a un acuerdo con su esposa. Ella acepta esta situación.
- ✓ Dos de cinco parejas manifiestan tener *capacidad de ahorro*. En un caso es una decisión de ambos y en el otro solamente uno de los miembros decide ya que la esposa no está informada de que el marido haga esto ni de cuanto logra ahorrar.
- ✓ Cuatro de cinco parejas expresan la *posibilidad de hacer inversiones*, siendo que en un caso el que maneja la decisión de los tiempos de compra es el varón. Las otras parejas deciden de común acuerdo.
- ✓ Las *conductas económicas se vieron modificadas a lo largo del tiempo* en función de los cambios que se sucedieron en la situación laboral de los miembros de las parejas en todos los casos excepto uno, lo cual representa a un 20% de la muestra.
- ✓ Refieren varios hechos: cambiar la manera de consumir buscando las opciones más económicas de productos o servicios, modificar el ofrecimiento del producto que se brinda, haberse mudado de vivienda y/o haber alquilado la propia, buscar un nuevo trabajo, conseguir mayor cantidad de horas de trabajo en el mismo puesto, y disminuir o postergar el pago de ciertos gastos fijos.
- ✓ Solo dos personas mencionan que en la época actual ha demasiada oferta de productos, consumismo y derroche.
- ✓ Los *cambios en la situación laboral* del 80% de las personas entrevistadas guardan una estrecha relación con el marco económico de nuestro país y del mercado en general.
- ✓ Todas coinciden en que la pérdida de la paridad entre el peso argentino y el dólar afectó negativamente sus negocios y llevó a la disminución del valor de los sueldos en comparación con el poder adquisitivo que tenían antes de que esto sucediera.
- ✓ El efecto inflacionario generado luego de la crisis de fines del año 2001 es contemplado como un *suceso inesperado* capaz de afectar el

estado de ánimo y de la salud en 7/10 de las personas, pero no así al vínculo que sostienen cada una de ellas entre sí.

- ✓ Dos personas se hacen cargo de deudas contraídas por sus progenitores.
- ✓ Otras dos sufrieron el fallecimiento de sus progenitores
- ✓ Los temas que generan algún tipo de conflicto y llevan a menor o mayor facilidad en su conciliación son muy particulares en cada una de las parejas en sí.
- ✓ Tanto en sus facetas negativas como positivas en el manejo de la economía doméstica se observa que el 80% de los entrevistados afirma haber sido influenciado por el modelo de su familia de origen.
- ✓ El 20% que refiere no haber sido moldeado por su familia tampoco mantiene una actitud favorable hacia la utilización de crédito ni al mantenimiento de tarjetas bancarias porque no consideran que esto esté a su alcance.
- ✓ La otra parte de la muestra manifiesta el uso indistinto de tarjetas de crédito y / o débito según las circunstancias de no hallarse con dinero en efectivo en el momento de la compra o bien para liberarse y contar con la posibilidad de no tenerlo y de todos modos seguir haciendo compras.
- ✓ No existen conductas de compra o de consumo en ningún miembro de estas parejas que preocupe al otro.
- ✓ Las opiniones en el tema de inversiones a largo plazo son muy diferentes por cuanto solo el 20 % refiere la posibilidad de contraer créditos pequeños y siempre en pesos argentinos.
- ✓ Una sola pareja manifiesta total desagrado hacia los créditos hipotecarios y otra preferiblemente busca inversiones en terrenos o inmuebles porque las consideran seguras.

### 3.5.2. Posiciones de la pareja durante las entrevistas.

A continuación se muestran las similitudes y diferencias en la forma en que toman sus decisiones económicas las parejas con hijos entre 4 y 15 años de edad de acuerdo con la socialización económica recibida por cada

uno de los miembros en su familia de origen. Para ello serán explicitados los siguientes aspectos:

**PERSPECTIVA INDIVIDUAL** en la cual se marcan los hechos claves de la socialización de las personas entrevistadas tales como la percepción de la situación económica en la infancia/ adolescencia (no el nivel de ingresos o la clase social) o actividades y vínculos de los padres.

**POSICIÓN CONJUNTA** en donde se muestran las diferentes modalidades de decisiones económicas en cada una de las parejas:

- a) Conceptos o normas compartidas por cada pareja que actúan motivando sus conductas económicas.
- b) Intencionalidad de formar a los hijos en el sentido de una socialización económica adecuada.
- c) Preocupación de las parejas con hijos entre 4 y 15 años de edad en relación al tema de la educación formal de estos hijos.
- d) Aspectos en los que existen desacuerdos

A continuación se muestra una síntesis en varios cuadros comparativos, de cada pareja entrevistada, resumiendo en la frase principal luego de expresadas las posiciones, un breve comentario que los autodefine como consumidores.

**Pareja N° 2: Amalia y Adrián**

<b><i>Posición conjunta</i></b>	
Conceptos/normas	<p>Efectuar un permanente control de gastos.                      Procurar que todo gasto y /o ahorro genere una inversión.                      Calcular la inversión al construir dos viviendas para lograr un rédito posterior a partir de alquilarlas durante los veranos.                      Nunca girar en descubierto                      Privilegiar la compra al contado                      Pagar las cuentas fijas con débito automático                      Hacer el pago total de la tarjeta de crédito                      Realizar inversiones seguras: tierra o inmuebles                      Proyectar trabajo y no créditos a largo plazo                      Recurrir al crédito familiar y de pequeño monto pero no para financiar el gasto cotidiano</p>
Intencionalidad socializadora	<p>Admitir que sus hijos mantienen escaso con el dinero                      Promover que gasten en verano lo que ahorraron durante el año                      Comenzar a mostrarles la relación entre precios y el valor real de las cosas en pequeños gastos                      Aprender a mantener los temas económicos de los padres en la intimidad de la familia                      Brindarles productos de determinadas marcas porque reportan utilidad                      Enseñarles a compartir y ser generosos.                      Lograr que tengan disponibilidad en los alimentos a los que acceden en el hogar pero sin que exista derroche.                      Utilizar ropa vieja para jugar en la casa o hacer deportes.                      Colaborar en ciertas tareas domésticas acordes a la edad.</p>
Educación hijos	<p>Ofrecerles diversas actividades: inglés, cerámica , atletismo, equitación, rugby y natación</p>
Desacuerdos	<p>Diferencias sobre la cantidad de productos adquiridos en el gasto cotidiano.                      Desaprensión por las marcas (únicamente adquiridas porque aseguran calidad ) y la moda / Consumismo y ostentación de productos caros</p>

<b>Percepción individual</b>	
Femenina	Muy buena, afortunada .Infancia en el sur del país hasta la adolescencia. Padre contador y madre docente (fallecida). Padre formó nueva pareja. Residente en Pinamar alrededor de la época en que se casó. Visitaba la ciudad durante sus vacaciones
Masculina	Estabilidad completa. Padres con excelentes empleos que desarrollaron sus profesiones a lo largo de su vida y continúan trabajando. Se empleaba en Pinamar durante la temporada de verano

***“DIRECCIONAMOS HACIA UNA INVERSIÓN PRODUCTIVA”***

Realizan control de gastos. Son austeros y procuran consumir lo básico aunque a Amalia le cuesta disminuir los gastos diarios más que a Adrián. Ofrecen a los hijos una variada agenda educativa y recreativa. Buscan siempre respetarse. Tienen un manejo común de los ingresos de ambos. Ahorran para invertir y para seguir generando más fuentes de capital. Perciben que toda acción siempre tendrá unas consecuencias necesarias. El dinero es producto del esfuerzo propio y no de la especulación

**Pareja N° 3: Fátima y Felipe**

<b><i>Posición conjunta</i></b>	
Conceptos/normas	<p>Comprar únicamente aquello que pueden pagar al contado o en cuotas.</p> <p>Hacer presupuesto para los días de vacaciones.</p> <p>Administración del hogar a cargo de la mujer y sentimiento de liberación del varón por delegar esta tarea.</p> <p>Utilización de tarjeta de crédito prestada</p> <p>Considerar que para solicitar algún crédito deberán hipotecar algún bien.</p>
Intencionalidad socializadora	<p>Reconocer ante el hijo que enviarlo a una escuela privada dentro del partido de Pinamar está fuera de sus posibilidades económicas</p>
Educación hijos	<p>Disconformidad con el nivel educativo que brinda la escuela pública</p> <p>Desagrado hacia el desinterés por la enseñanza que manifiestan ciertas docentes</p> <p>Preferencia por el funcionamiento institucional de una escuela privada con orientación religiosa en la ciudad de Madariaga.</p> <p>Preocupación por el traslado de 30 km. en colectivo hasta otra ciudad para asistir al colegio que realizará su hijo (costo, cansancio que genera, seguridad).</p> <p>Accesibilidad al pago de cooperadora de la escuela privada en Madariaga.</p>
Desacuerdos	<p>Desacuerdos en cómo el hijo mayor reparte el tiempo a las tareas escolares /actividades recreativas</p> <p>No comparten el interés por los gustos personales del otro en gastos tales como ropa o bebidas.</p>

<b>Percepción individual</b>	
Femenina	Economía estable. Padre cuentapropista y dedicado a tareas rurales. Familia numerosa. Madre ama de casa
Masculina	Situación percibida como normal en la primera infancia. Luego de la separación de los padres se muda a vivir con su abuela. Economía de subsistencia en la segunda infancia y adolescencia

*“NOS PONEMOS A SACAR CUENTAS Y VEMOS SI LLEGAMOS.... “*

Son partidarios de no mantener un nivel de vida que esté por encima de sus posibilidades económicas. Viven bien y lo que ganan les alcanza para lo que necesitan. Fátima administra el hogar y el dinero de su pareja, percibe que sus padres merecen una devolución por lo que le brindaron a los hijos. Se muestran decepcionados por el sistema de educación pública y realizan esfuerzos por brindarles a sus hijos la mejor escolaridad.

**Pareja 4: Lorena y Luis**

<b>Posición conjunta</b>	
Conceptos/normas	<p>Petición de consejo al grupo de la iglesia que frecuentan ambos para dilucidar prioridades en temas económicos.</p> <p>Concepción de la vida centrada en valores y en la administración de la persona en todos sus aspectos.</p> <p>Realización de presupuesto antes de adquirir algún bien.</p> <p>Aceptación por parte de la mujer en que el marido tenga la última palabra aunque esto los lleve a tomar una decisión económica equivocada.</p> <p>Utilización de créditos pequeños en pesos y a devolver en de corto plazo.</p>
Intencionalidad socializadora	<p>Preferencia porque la esposa no realice actividades que impliquen descuidar a los hijos cuando son pequeños.</p> <p>Considerar que los niños deben disponer de alimentos variados.</p> <p>Recibir ropa proveniente de terceros y que sus hijos la utilicen a diario como modo de ahorrar en el hogar.</p>
Educación hijos	Concurrencia de la hija mayor a una escuela pública
Desacuerdos	No se observan temas en los que mantengan diferencias dado que su prioridad es siempre la familia y no el interés individual.
<b>Percepción individual</b>	
Femenina	Economía muy apretada: Separación de los padres cuando era pequeña. Traslado a Pinamar. Religiosidad. Hogar monoparental
Masculina	Cultura del trabajo .Familia paraguaya trasladada a Pinamar. Vivió con lo justo (y fue testigo del despilfarro paterno) Separación de los padres durante la adolescencia

*“ HAY QUE GASTAR CON CRITERIO ”*

Realizan presupuesto y no dudan en solicitar un crédito cuando los ingresos no les permiten progresar en sus proyectos vitales. Buscan consejo que los ayude en sus decisiones económicas. Son partidarios de cumplir primero con las obligaciones y luego poder disfrutar de un descanso merecido. El parámetro de vida en ambos es Dios. Coinciden en haber padecido ciertas situaciones de privación durante su infancia y adolescencia. Lorena fue educada para ser esposa y madre. Luis actúa como proveedor del hogar. Priorizan el orden familiar donde el varón es quien mantiene el control de las decisiones económicas

**Pareja 5: Ernestina y Emmanuel**

<b>Posición conjunta</b>	
Conceptos/normas	<p>Permitirse lujos sólo cuando se puede (cambiar el televisor, viajar)                      No endeudarse                      Observar productos y comparar precios                      Revisar marcas y priorizar calidad ( sobre todo en electrodomésticos)                      Disponer de la vivienda familiar para alquiler de verano                      Utilizar tarjetas de crédito porque facilitan el pago en cuotas o bien cuando no se lleva dinero encima.                      Opinión favorable hacia los créditos en pesos cuando se necesitan.</p>
Intencionalidad socializadora	<p>Interés por excluir a las hijas en que participen de las decisiones económicas de la pareja                      Reconocer la importancia de que sus hijas aprecien el valor de las cosas aunque no reciban dinero con frecuencia ni tampoco una mensualidad                      Efectuar la compra mensual en familia                      Reducir las horas de trabajo y dedicarle tiempo a los hijos cuando son pequeños</p>
Educación hijos	<p>Concurrencia de las dos hijas a un establecimiento público                      Asistencia a clases de ingles particular</p>
Desacuerdos	<p>Dificultades para elegir y diferenciar las ventajas y desventajas de un producto dado que se consideran cautos pero indecisos.</p>
<b>Percepción individual</b>	
Femenina	<p>Clase media sin abundancia. Padre mayor trabaja actualmente y la madre de manera temporal. Familia tipo. Nacida y criada en Pinamar observó el cambio económico y el crecimiento poblacional del lugar.</p>
Masculina	<p>Separación de los padres coincide con bienestar al mudarse con una abuela .Luego al casarse nuevamente la madre la situación de vida fue sin privaciones, entre los 5 y 14 años. A esa edad se mudan a Pinamar. Ambos padres están jubilados y viven de rentas.</p>

## **Modelo integrado de Fred Van Raij**

Tomando el modelo seleccionado para la interpretación de los datos obtenidos se presentan a continuación las dimensiones encontradas en la muestra descripta operando como indicadores de cada una de las variables del mismo. Los indicadores más relevantes son los siguientes:

### **1. Factores personales:**

- Cambios en la situación financiera en la familia de origen
- Heredar deudas y propiedades hipotecadas
- Ingreso temprano al mercado laboral
- Locus de control externo/ interno
- Profesión / estudios
- Relación de dependencia laboral/ trabajo por cuenta propia
- Religiosidad
- Restricciones económicas durante la infancia
- Separación de los padres
- Socialización económica

### **2. Situaciones inesperadas**

- Pérdida del empleo
- Separación transitoria de la pareja
- Fallecimiento de uno de los padres

### **3. Descontento**

- Buscar empleo fuera del propio país
- Desocupar la vivienda de todo el año y mudarse en verano
- Necesidad de realizar compras en cuotas
- Petición de crédito para saldar deudas y/ o realizar inversiones
- Uso de tarjeta de crédito ajena



#### **4. Bienestar subjetivo**

- Crecimiento laboral /profesional
- Posibilidades de hacer coincidir las vacaciones entre los cónyuges
- Elección del destino turístico

#### **5. Contexto general**

- Crecimiento económico y demográfico de Pinamar
- Crisis económica del año 2001
- Crisis social y política de la Argentina
- Inflación
- Inseguridad
- Debilitamiento de las funciones educativas en las instituciones públicas
- Desocupación
- Flexibilización laboral
- Globalización de los medios de comunicación
- Pérdida de valores

#### **6. Ambiente percibido**

- Consumismo
- Despido
- Estacionalidad y ausencia de trabajo fijo
- Inseguridad respecto del nivel de ingreso
- Pérdida del poder adquisitivo

#### **7. Medio económico**

- Favorecedor de la inversión en vez del ahorro
- Generador de ahorro cíclico en función de la época del año
- Inflacionario y recesivo

### **8. Conducta económica**

Entre las conductas más habituales se observan:

- Ahorro previo a efectuar una compra importante
- Alquilar la vivienda familiar en temporada de verano
- Capitalización
- Consolidación del patrimonio financiero
- Control de gastos
- Establecimiento de prioridades
- No girar en descubierto
- Nunca endeudarse.
- Organización presupuestaria
- Rechazo a las compras o inversiones a largo plazo salvo en cosas de alto valor que no se podrían adquirir de otro modo.

#### Capítulo 4. Interpretación de datos

Teniendo en cuenta los objetivos planteados para la presente investigación, se presenta a continuación la interpretación de los hallazgos más representativos, de acuerdo a las variables propuestas en el *Modelo de Integración de Fred Van Raij*

La cuestión de la percepción de la situación económica, no en el sentido de nivel de ingresos ni de clase social, es bastante distinta en cada caso, dado que necesariamente se ha internalizado un determinado modelo de funcionamiento de la economía familiar.

Es decir, se ha recibido una particular socialización económica y, explícitamente, este modelo o aprendizaje sobre el mundo económico que es uno de los aspectos fundamentales que guían motivacionalmente la constitución y funcionamiento de los modelos que han construido cada uno en sus vínculos actuales de pareja y familia.

La socialización económica es uno de los indicadores comprendidos dentro de las variables que presenta el modelo integrativo de Fred van Raaij.

Se mencionan aquí algunos de los **Factores Personales (P)** más significativos:

- Abandono de los estudios
- Cambios en la situación financiera en la familia de origen
- Heredar deudas y propiedades hipotecadas
- Ingreso temprano al mercado laboral
- Locus de control externo/ interno
- Profesión / estudios
- Relación de dependencia laboral/ trabajo por cuenta propia
- Religiosidad
- Separación de los padres
- Socialización económica

En términos de socialización económica podría observarse una casi total correspondencia entre los modelos económicos de origen a los cuales se unieron los otros modelos pertenecientes al otro miembro de la pareja.

Casi la totalidad de las parejas pertenecían a la clase media por lo tanto no se han detectado diferencias significativas en cuanto a la influencia de este factor en la conducta económica en las parejas.

Pero por otro lado hubo una acomodación o yuxtaposición que ha derivado en la integración de un nuevo modelo que estableció una nueva manera de tomar decisiones capaces de llevar a acuerdos, negociaciones o incluso a veces -y lamentablemente- a conflictos económicos, cuando no se logran conciliar las diferencia. Así cada familia de origen está de cierto modo presente cada una de las parejas conformadas. De esta manera surge la posibilidad de comprender alguno de los factores que llevan a asociarse entre sí a cada uno de los casos, aunque la pareja N° 5 presente quizás un poco más de ciertas disparidades en los eventos que dieron lugar a su socialización económica.

Con todo esto se llega a que la **Conducta Económica (B)** puede alterarse por la influencia de un suceso esperado o inesperado (S), recordando que son los mismos factores personales los que influyen en la manera en que perciben el ambiente las parejas entrevistadas, determinando cierta clase de decisiones económicas a partir de la presencia de cierto suceso.

Entre las conductas económicas más habituales se observan:

- Ahorro previo a efectuar una compra importante
- Alquilar la vivienda familiar en temporada de verano
- Capitalización
- Consolidación del patrimonio financiero
- Control de gastos
- Establecimiento de prioridades
- No girar en descubierto
- Nunca endeudarse.
- Organización presupuestaria
- Rechazo a las compras o inversiones a largo plazo salvo en cosas de alto valor que no se podrían adquirir de otro modo.

En más de la mitad de las parejas han existido sucesos inesperados (S) que modificaron sus decisiones económicas.

**Estas Situaciones inesperadas( S) son:**

- Pérdida del empleo
- Separación transitoria de la pareja
- Fallecimiento de uno de los padres

En las parejas entrevistadas se muestra este tipo de vinculaciones entre las variables del modelo:

Caso 1, hay dos padres dedicados a la construcción, tendientes al descontrol económico, que toman las decisiones acerca de los gastos importantes en el hogar, uno de los cuales muere fundido, habiendo hecho pasar hambre a su familia y generando la hipoteca de los departamentos que heredaran cada una de su hijas. El hijo de uno de estos hombres hoy considera que tiene mala suerte para los negocios, sin embargo manifiesta ciertas conductas impulsivas y no se controla en los gastos

Caso 2, coinciden en que los cuatro progenitores son profesionales y tienen acceso de una situación económica, muy favorable a partir de haber logrado permanencia dentro de su actividades. Sus descendientes continúan trabajando felizmente en actividades, son emprendedores y han logrado una muy buena posición económica.

En el Caso 3, el origen de las familias de cada uno de los miembros es predominantemente rural y provienen del partido de General Madariaga. Definen su situación como normal o estable en el sentido de no pasar necesidades, aunque en uno de los casos hay luego una modificación hacia una economía de subsistencia, facilitada en algunos momentos por el trueque. Aquí se observa que los hijos de estas familias comenzaron a trabajar a edades muy tempranas, sólo completaron sus estudios primarios y hoy manifiestan una seria preocupación por las posibilidades de brindarles una buena educación a sus hijos.

La pareja N° 4 tiene por su lado padre separados en cada caso, aunque mas tardíamente en el varón (durante la adolescencia), el cual, a

partir del noviazgo, es incorporado como hijo a su familia política, en realidad al hogar monoparental que conforman la novia y su madre.

Son hogares donde un solo padre ha debido administrar solo y vivieron situaciones de escasez. Aquí un factor que los ha unido es la religiosidad que comparten y la necesidad de superar en todos los aspectos a los modelos que recibieron de sus padres.

El último caso presenta ciertas diferencias en cuanto a la conformación de las familias de la cuales provienen varón y mujer. El conoció situaciones de bastante bienestar económico, pero también vivió momentos de cierta incomodidad y privaciones, con lo cual aprendió de sus padres a manejarse a partir del dinero real del cual disponía. Supo ahorrar siendo niño, a partir de que recibió dinero de sus abuelos cuando sus padres se separaron. A pesar de los vaivenes económicos y los cambios familiares y lugares de residencia, coincide en ciertos aspectos con su mujer, sobre todo en que hoy existe un consumismo innecesario, que ella se educó en un ambiente de clase media sin abundancia, en el cual sus padres también decidían juntos los gastos importantes y le enseñaron a valorar las cosas que obtenía.

Por otro lado se pudo observar que el ambiente es percibido (EP) de determinada manera en relación al trabajo que poseen o no. Es decir el medio económico (E) es percibido de diferente manera por distintas personas según la condición de dependencia o independencia laboral.

El **Ambiente percibido (EP)** es otra de las variables del modelo y comprende los siguientes indicadores:

- Consumismo
- Despido
- Estacionalidad y ausencia de trabajo fijo.
- Inseguridad respecto del nivel de ingreso
- Pérdida del poder adquisitivo.

Otra de las variables del Modelo integrado de Fred Van Raijj, lo constituye el Medio económico (E) que en esta muestra se caracteriza por ser:

- Favorecedor de la inversión en vez del ahorro.
- Generador de ahorro cíclico en función de la época del año Inflacionario y recesivo.

Los datos obtenidos reflejan a su vez, que si bien los miembros de las parejas han tenido diferentes trabajos, actualmente ejercen mayormente la profesión que estudiaron. Se pudo observar una gran variedad de ocupaciones, habiendo una gran proporción que son empleados y también docentes. Por lo tanto observamos que una gran cantidad de personas de la muestra se desempeña en un trabajo en relación de dependencia.

En el caso de otras parejas, aquellas cuyos integrantes se desempeñan en trabajos de manera independiente, en todas ellas se puede observar una coincidencia en cuanto a lo que expresan acerca del ambiente y la manera que consideran adecuado manejarse dentro de este. Por ejemplo: la pareja que tiene un negocio y se dedica a alquilar sus cuatriciclos, expresa tener que manejarse con gran cautela al tomar decisiones económicas debido a las fluctuaciones del país, ya que estas influyen en gran medida al tener este tipo de trabajo, con la existencia de épocas mejores y épocas peores, e incluso refieren haber tenido mala suerte (locus de control externo).

De igual manera se puede ver en el caso de quienes alquilan sus casas habiéndose convertido este emprendimiento en una empresa familiar (los integrantes de la misma pareja construyen, amueblan, equipan la casa decoran, y fijan el valor y los periodos de alquiler para los turistas) que experimentan la misma situación y por lo tanto han expresado comentarios similares. Esto pudo observarse cuando a partir de la crisis del año 2001 sucedió que una familia no logró alquilar la casa que había construido, habiéndole demandado una gran inversión. Como durante el resto del año contaban con ese ingreso del verano para vivir, se encontraron con que quizás no iban a poder enfrentar los gastos fijos. Así el marido decidió viajar

al exterior en búsqueda de nuevas fuentes de ingresos seguros para toda la familia. Estos datos relacionan la conducta económica con el medio económico (que incluiría entre otras cosas el tipo de empleo) como así también con el contexto general.

El **Contexto General (GE)** influye indirectamente las conductas económicas a partir de intervenir en el medio económico y en el ambiente percibido. Los indicadores de este contexto comprenden:

- Crecimiento económico y demográfico de Pinamar.
- Crisis económica del año 2001.
- Crisis política y económica de la Argentina
- Inflación.
- Inseguridad.
- Debilitamiento de las funciones educativas en las instituciones públicas.
- Desocupación.
- Flexibilización laboral.
- Globalización de los medios de comunicación.
- Pérdida de valores sociales.

Entonces, otra de las variables que menciona Fred van Raij, es el contexto general (GE) que influye y a la vez es influido por el medio económico, (E) el cual produce efectos en el ambiente percibido, determinando así una gran variedad de conductas económicas a partir de la intervención de ciertos factores personales.

Las conductas económicas se vieron modificadas a lo largo del tiempo, de acuerdo con los cambios que se sucedieron en la situación laboral de los miembros de las parejas, en todos los casos excepto en uno. Refieren haber cambiado la manera de consumir, de ofrecer el producto que brindan, haberse achicado con los gastos fijos o mudarse de vivienda. Algunos ejemplos de ello son:

- cambio de rubro y formación profesional (caso 1).
- suspensión del trabajo + viaje a España (caso 2).
- pérdida de empleo + inicio en la venta ambulante (caso 4).

- mayor cantidad de horas de clase y pérdida de la posibilidad de vacaciones (caso 5).

Por este motivo se deben considerar también algunos otros factores personales que intervienen en la forma individual que tienen de percibir el ambiente económico: su promedio de edad es de 40 años, lo cual significa que mayoritariamente se encuentran en una etapa de emprendimientos y gran productividad laboral integrados al mercado de trabajo. A partir de esto se puede inferir que, en el caso de muchas de las parejas entrevistadas, el ambiente percibido (EP) es favorable ya que pueden trabajar en la actividad para la cual se formaron, expresando que tienen posibilidad de crecimiento lo cual impacta favorablemente en sus aspiraciones de progreso económico y desarrollo personal.

En otros casos, uno o ambos miembros de las parejas tuvieron que interrumpir sus estudios (Factores personales P) u obtener otro trabajo, ya que por circunstancias económicas (quiebre de la empresa) no han tenido otra alternativa. Señalan no poseer demasiadas posibilidades de crecimiento, están conformes con lo que han logrado y solo esperan la jubilación, y por otro lado hay otra proporción en donde manifiestan un deseo de cambiar su puesto, debido a que el trabajo que desempeñan actualmente les proporciona bastante malestar (cansancio físico, agotamiento emocional) e incluso bastante frustración.

Con respecto a las posibilidades de crecimiento, sólo algunos entrevistados expresaron que su trabajo les proporciona esa posibilidad y no necesariamente se trata de trabajo profesional, con excepción de la odontóloga que sí vio superadas sus expectativas de trabajo, sino en general de quienes son cuentapropistas (alquiler de cuatriciclos, de vivienda, etc).

En el caso de una minoría, expresa que no tienen posibilidades de crecer laboralmente, mientras las restantes consideran que para ello es necesario cambiar o diversificar las áreas de trabajo (una pareja habla puntualmente de *ya no poner todos los huevos en la misma canasta*).

De este modo, los datos obtenidos reflejan que, la mayoría de los integrantes de la muestra, aunque en algunos casos han desempeñado

ocasionalmente otros trabajos en su juventud, actualmente ejercen el oficio y una profesión para el que se capacitaron, y esto ha ocurrido durante bastante tiempo. Por lo tanto, han logrado una trayectoria laboral apoyada en la experiencia.

Los cuentapropistas hallados en el estudio, que siempre han resultado marcados por la vulnerabilidad, viven frente a las fluctuaciones del medio ambiente económico, en particular la estacionalidad de la temporada de verano, ya que no cuentan con la relativa seguridad que proporciona un sueldo estable en una relación laboral en situación de dependencia. El hecho de trabajar por cuenta propia, determina un manejo cauteloso del dinero a la hora de tomar decisiones económicas, en tanto toda conducta tiene consecuencias. Por ello es tan importante el **Bienestar Subjetivo (SW)**.

Este factor, que también es parte del modelo de Van Raaij y hace alusión en los casos entrevistados a indicadores tales como:

- Crecimiento laboral/profesional.
- Posibilidades de hacer coincidir las vacaciones entre los cónyuges.
- Elección del destino turístico.

Todo esto agregado a las propias vivencias, en medio de los acontecimientos políticos, económicos y sociales ocurridos en nuestro país en los últimos años, explicaría la prudencia que manifiestan tener todos los entrevistados a la hora de enfrentar decisiones económicas riesgosas o de contraer compromisos tales como créditos bancarios (de corto, mediano o largo plazo) por lo que han manifestado que solo lo harían en pesos argentinos y nunca en dólares.

La relación entre medio económico (E) y ambiente percibido (EP) depende de la experiencia personal y la comunicación social. Intervienen aquí los factores personales (P) como los valores, las expectativas de desarrollo personal y laboral, el locus de control y las variables sociodemográficas (sexo, edad, ocupación/profesión, composición familiar y nivel socioeconómico, etc).

Algunos indicadores del **Descontento (SD)** en relación con las conductas económicas son:

- Buscar empleo fuera del propio país.
- Desocupar la vivienda de todo el año y mudarse en verano.
- Necesidad de realizar compras en cuotas.
- Petición de crédito para saldar deudas y/ o realizar inversiones.
- Uso de tarjeta de crédito ajena.

En cuanto al bienestar subjetivo (SW) frente a la conducta de compra, pareciera estar resguardado en las parejas entrevistadas, debido a que a la hora de adquirir elementos importantes consideran aspectos tales como: necesidad, utilidad (en tanto inversión) y accesibilidad, como también en segundo lugar, la prioridad, la calidad, marca como modalidad de asegurarse una elección reflexiva y racional.

Un aspecto que también aporta al bienestar subjetivo (SW), es que la mayoría de las parejas deciden los gastos cotidianos y las adquisiciones más importantes, como así también la utilización del tiempo libre (paseos y días de fiesta) o la elección del destino vacacional de común acuerdo.

Como se observó anteriormente, aquellas parejas que cuentan con posibilidades de ahorro e inversiones, perciben que ello logra influir positiva o favorablemente en su bienestar subjetivo (SW). Esto puede asociarse a que durante la adolescencia de la mayoría de las personas, aparece un aumento de la fuerza del materialismo en el consumo, el que enfatiza una orientación hacia la adquisición del dinero y posesiones para lograr la felicidad personal.

Un hecho final para destacar, que hace que esté presente esta variable, es la forma de resolver los desacuerdos, ya que la mayoría utilizan el dialogo en estas situaciones, lo cual es una capacidad personal que influye favorablemente en el proceso de toma de decisiones, puesto que se puede considerar como un elemento atribuible a la socialización económica (factor personal P) recibida en los hogares, en los que fueron educados cada uno de los entrevistados.

En resumen: Refiriéndome a los elementos que son característicos de esta muestra, cabe destacar la intensa vinculación que existe entre las decisiones económicas que toman estas parejas residentes de la ciudad de Pinamar y las posiciones compartidas que expresan como padres, a la hora de decidir la forma de educar o socializar a sus hijos, en relación con los aspectos económicos de la vida cotidiana, o incluso de elegir el establecimiento educativo (público o privado) al que quieren hacer concurrir a estos hijos que tienen entre 4 y 15 de edad.

En estas parejas jóvenes, donde la mayoría percibe un doble ingreso (co-proveedores), se propicia una negociación en las decisiones económicas (B), buscando obtener el máximo bienestar al menor costo posible como resultado de la mejor combinación de recursos (SW).

A esto se refiere Fred van Raaij con su modelo integrativo, el cual como sistema abierto, integra las variables económicas con la psicológicas, al apoyarse en un proceso de retroalimentación entre la conducta económica y las condiciones del medio.

## Capítulo 5: Conclusiones

La Psicología Económica ha incorporado a su cuerpo de investigaciones de los últimos años, nuevos temas, tales como el uso cotidiano del dinero, las formas como las personas comprenden su significado y aprenden a manejarse más o menos eficientemente con él. Ya que actualmente se conoce que los significados del dinero, cambian en la medida que los sujetos se ubican en distintos momentos de su ciclo vital. Junto a ello ha considerado relevante investigar también algunos aspectos relativos a la procedencia del dinero, porque ésta influye en la percepción subjetiva y valoración, no sólo económica, sino también porque conlleva un significado subjetivo expresado en afectos, emociones, sentimientos, deseos y actitudes que sobrepasan el sustrato de la experiencia concreta con los objetos.

Desde la perspectiva económica, el dinero ha sido concebido como un medio de intercambio por el cual se valoran los productos y servicios del mercado, que permite que todo lo que se pueda comprar sea cuantificado mediante un precio. Luego, a partir de la experiencia cotidiana con el dinero las personas construyen un concepto subjetivo de su valor, en tanto el dinero brinda una variada gama de posibilidades de consumo, situación que al mismo tiempo exige tomar determinadas de decisiones. De esta manera, llegar a hablar de dinero en la pareja, es considerar que la relación entre pareja y dinero es algo más que de una gestión administrativa, en función de que todo dinero común es estructurante y se utiliza como un símbolo de la confianza sobre el que las parejas construyen una relación que funciona. En otras palabras, la unión económica es un pilar que mantiene unida a la pareja porque supone confianza al saber que el otro tratará el dinero como un bien común y no sólo como propio.

Son muchos los factores que hacen que la toma de decisiones económicas pueda diferir de una pareja a otra, por ejemplo, condicionando los acuerdos establecidos por los miembros de la pareja. Se puede afirmar a

partir del presente trabajo de investigación, que la manera en que cada uno de los miembros ha sido socializado económicamente en su familia o en su medio social infanto juvenil, los recursos que produce cada uno, el nivel educativo, el proyecto de vida personal y aquel que se encuentren viviendo dentro de un nuevo grupo, donde los hijos son una parte fundamental, son elementos que se encuentran siempre presentes en estas decisiones. También, como el dinero en nuestra cultura capitalista es uno de los instrumentos privilegiados de poder, la distribución y disponibilidad del mismo en la pareja, refleja cómo está repartido el poder y qué uso hace de él cada uno de sus miembros. Sin embargo, el amor y el dinero no van por caminos separados ni son uno la negación del otro. Por el contrario nuestras prácticas concretas con el dinero en la pareja expresan maneras muy precisas de querer al otro y de quererse a uno mismo. Así la obtención del dinero puede perseguirse con determinadas finalidades: consumir, ahorrar (futuros consumos) o invertirlo para conseguir más dinero.

Actualmente, la tendencia cultural que se vive en nuestro país, muestra que en algunas familias no existe una intencionalidad de formar a los hijos en el marco de una *Socialización económica adecuada*, que conduzca a evitar problemas de hábitos de consumo, o a que se desarrollen valores negativos como el consumismo y el endeudamiento (consumo anticipado). El hecho de que el endeudamiento constituya un fenómeno privado -oculto- y que aquello que se posee o compra busque ser visibilizado, es otro factor que ha facilitado el aumento del endeudamiento personal y familiar en muchos casos.

Otro factor que en la parejas es fundamental conocer, es el ciclo vital que se hallan atravesando (consolidación, nacimiento de los hijos, educación de los mismos, o su alejamiento de la familia de origen, etc.), ya que cada momento del ciclo vital familiar implica una particular situación de crisis, que se manifiesta -en el mejor de los casos- en una reformulación y negociación de los acuerdos, algunos explícitos y otros no, y esto genera a su vez una revisión en el proceso de toma de decisiones económicas.

En síntesis, reconociendo que toda familia socializa y educa a sus hijos de acuerdo a su particular modo de vida, influenciado por la realidad social, cultural, económica e histórica de la comunidad en la cual está inserta- y en este plan de trabajo en particular desarrollado con parejas con hijos de entre 4 y 15 en la ciudad de Pinamar, provincia de Bs. As.- llama la atención la ausencia de una intencionalidad manifiesta desde la educación formal, especialmente de los niveles inicial, general básico y polimodal, que ofrezca una formación de los alumnos en los aspectos relacionados con las conductas económicas. Y mientras en nuestro país no exista un proyecto que a nivel de las políticas públicas manifieste que es válida y urgente una explícita voluntad de fomentar hábitos y conductas adecuadas en el área económica, la mejor forma para educar para un consumo inteligente es implicar a los hijos en las rutinas de crianza y de las relaciones familiares de manera tal que logren la libertad necesaria y la capacidad reflexiva para gestionar sus propias vida en un futuro no muy lejano.

## BIBLIOGRAFÍA

- Coria, C. (1991a) El dinero en la pareja. Barcelona. Paidós.
- Coria, C. (1991b) El sexo oculto del dinero. Barcelona. Paidós
- Denegri, M. (2000). Introducción a la Ps. Económica. Documento de trabajo. Universidad de La Frontera, Temuco, Chile.
- Denegri, M., Delval, J. Ripoll, M y Keller, A. (1998) Desarrollo del pensamiento económico en la infancia y adolescencia. Boletín de Investigación Educativa. Vol.13 Pág. 291-308.
- Denegri, M.; Fernández, F.; Iturra, R.; Plalavecinos, M.; Ripoll, M. (1999) Consumir para vivir y no vivir para consumir. Universidad de la Frontera. Temuco Chile . Kolping Impresores.
- Galende, E. (1998) De horizontes inciertos. Buenos Aires. Paidós.
- Galende, E. (2001) Sexo y Amor. Buenos Aires. Paidós contextos.
- Galende, E. (2005) Conferencia, Mar del Plata. Contexto Psicológico. Año II N° 10.
- Ibáñez, M. (2007). La bolsa común en las parejas: algunos significados y algunas trampas. En Papers.
- Leon, J. L. y Olabarria, E. (1993) Conducta del consumidor y marketing. Bilbao. Deusto.
- Luna-Arocas, R. (1998a). Dinero, Trabajo, y consumo. Valencia: Promolibro.
- Luna-Arocas, R. (1998b). El dinero como motivador laboral en la gestión de los Recursos Humanos. Revista de Estudios Empresariales de Cartagena , 3, 45-59
- Luna-Arocas, R. (1999). La estrategia de Recursos Humanos: el valor del dinero. Anales de Economía y Administración de Empresas, 7, 59-72.
- Madanes, C. y Madanes, C (1997) El significado Oculto del Dinero. Buenos Aires. Granica
- Oggero, H. (2007). El dinero en la vida de pareja. III Congreso Marplatense de Psicología.

- Oggero, H. (2006). Las parejas y la toma de decisiones económicas. Trabajo libre presentado en las XIII Jornadas de investigación de la facultad de Psicología de la Universidad de Buenos Aires. Buenos Aires, 11 al 13 de Agosto.
- Oggero, H. (2003). Educación formal y socialización económica, trabajo libre. Precongreso marplatense de Psicología. Psicología, ciencia y profesión en Mar del Plata.
- Taylor, S.J. y Bogdan, R. (1987) Introducción a los métodos cualitativos de investigación. Barcelona. Paidós Ibérica.
- Van Raaij, W. F. (1981) Economic Psychology, *Journal of Economic Psychology*, 1.