



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

**“La toma de decisiones económicas en parejas cuyos miembros cuentan con ingresos individuales.”**

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

Trabajo de investigación que forma parte del Proyecto de Investigación del G.I.Psi.L denominado **“Las parejas y la toma de decisiones económicas”**

Alumnas:

- Battistelli, Viviana Patricia - Matricula N° 4090/97
- Patrani, Julia Eva - Matricula N°4674/98

**Supervisora:** Mg. Haydée A. Oggero

**Seminario de radicación:** Introducción a la Psicología Económica

**Fecha de presentación:** Abril de 2011

N° CLASIFICACION:	ADQUISICION:
t-18 p	lse.
	N° INVENTARIO:
	2459




## *Uso del Trabajo de Investigación*

"Este Informe Final corresponde al requisito curricular de Investigación y como tal es propiedad exclusiva de las alumnas Battistelli, Viviana Patricia y Patrani, Julia Eva 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 del autor".



*Aprobación de la supervisora*

“La que suscribe manifiesta que el presente Informe Final ha sido elaborado por las alumnas Battistelli, Viviana Patricia con matrícula N°4090/97 y Patrani, Julia Eva con matrícula N°4674/98, conforme los objetivos y el plan de trabajo oportunamente pautado, aprobando en consecuencia la totalidad de sus contenidos, a los 27 días del mes de Abril de 2011”

  
.....  
Haydée A. Oggero

### *Informe de Evaluación de la Supervisora*

En mi condición de supervisora del presente trabajo de investigación, realizado por las alumnas Battistelli, Viviana Patricia, Mat: 4090/97, y Patrani, Julia Eva, Mat: 4674/99, dejo constancia de aprobación de los contenidos del mismo.

Las alumnas trabajaron resolviendo dificultades personales que afectaron el desarrollo de este proyecto exclusivamente en relación con los tiempos previstos para su concreción, por otra parte lo hicieron respetando las pautas seleccionadas en la planificación, en forma muy ordenada, y muy comprometida con los objetivos fijados.

El proyecto de investigación del grupo G.I.Psi.L., del cual se desprende este trabajo de investigación, se vio enriquecido por el aporte que le brindaron y los conocimientos generados serán incorporados a la base de datos con que cuenta para abordar la profundización del conocimiento de las conductas económicas de los ciudadanos marplatenses.

El informe final 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.

Por todo lo anterior apruebo el trabajo realizado por las alumnas y las estímulo a continuar profundizando en el tema.



Haydée A. Oggero



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

**PLAN DE TRABAJO PARA LA REALIZACION DE LA INVESTIGACION  
DE PREGRADO**

**Requisito curricular del Plan de Estudios 1989 (O.C.S. 143/89)**

Alumnas:

- Battistelli, Viviana Patricia - Matricula N° 4090/97
- Patrani, Julia Eva - Matricula N° 4674/98

Cátedra de Radicación: Seminario "Introducción a la Psicología Económica".

Supervisora: Mg. Haydée A. Oggero

Titulo del Proyecto: La toma de decisiones económicas en parejas cuyos miembros cuentan con ingresos individuales.

Plan del trabajo inserto dentro del proyecto de Investigación del grupo G.I.Psi.L., denominado "Exploración de la conducta económica de los pobladores de la ciudad de Mar del Plata".

Año: 2008

## DESCRIPCIÓN RESUMIDA DEL PROYECTO

El presente proyecto tiene como finalidad explorar las modalidades que adoptan las parejas a la hora de tomar decisiones económicas.

El contexto sociocultural y económico actual, con los cambios que se vienen produciendo en las últimas décadas, nos lleva a reflexionar sobre el impacto que estas modificaciones generan en el plano de la subjetividad y las modalidades de funcionamiento de las parejas en cuanto a la toma de decisiones económicas.

La metodología de trabajo consistirá en un análisis cualitativo, utilizando la técnica de entrevista semiestructurada, elaborada por el grupo de investigación G.I.Psi.L. La misma será administrada a una muestra intencional compuesta por parejas, entre 30 y 40 años, con un mínimo de 3 años de convivencia y un máximo de 6 años, cuyos miembros se encuentren insertos activamente en el mercado laboral.

Para abordar el análisis se ha seleccionado el modelo elaborado por Fred van Raaij.

**PALABRAS CLAVE:** Pareja, Decisión económica, Socialización económica, amor, dinero.

## DESCRIPCIÓN DETALLADA

El contexto sociocultural y económico actual, con los cambios que se vienen produciendo a partir de las últimas décadas del siglo XX, impactan en el plano de la subjetividad, generando nuevas formas de conducta y de vinculación. Estas transformaciones repercuten, sin duda, en las modalidades de funcionamiento de las parejas en lo referido a la toma de decisiones económicas.

Galende (2005), plantea 2 elementos revolucionarios: el mercado y el movimiento liderado por el feminismo.

El modelo neoliberal imperante, la preeminencia del mercado y las pautas de consumo que se han ido instalando, como asimismo la modificación del modelo tradicional patriarcal, han promovido la necesidad



de que ambos miembros de la pareja deban generar ingresos para sostener los estándares de vida que la sociedad de consumo plantea.

A raíz de estas modificaciones, las razones que sostenían la identidad de hombres y mujeres se encuentran en proceso de cambio. El modelo tradicional de pareja, con la diferenciación de roles y funciones de ambos sexos, comienza a desdibujarse; adopta distintas características, nuevos modos de gestionar la convivencia, la toma de decisiones y adquiere estilos vinculares mas igualitarios caracterizados por la negociación permanente. Se ha modificado la idea de pasividad y actividad relacionados a los roles masculino y femenino de tiempos pasados.

Hay dos temas a considerar en la pareja, uno se refiere a los contratos implícitos y otro a los presupuestos. Las relaciones afectivas no son contractuales en el sentido que adoptan las reglas de un contrato en el ámbito público; sin embargo están regidas por disposiciones implícitas en donde figura lo que se espera recibir y el castigo por los incumplimientos. Se trata de un contrato en cuyo fondo se legitiman expectativas profundas y se establecen compromisos mutuos inconscientes, de los cuales el otro no siempre esta enterado.

A los fines de este trabajo se entiende por pareja a dos personas vinculadas afectivamente que conviven en un mismo espacio físico, pudiendo o no compartirlo con sus hijos, otros familiares u otros convivientes.

Según plantea Galende, en los tiempos actuales, el individualismo es una de las características preponderantes. Décadas atrás, el amor en la pareja se caracterizaba por la dependencia, servidumbre y dominación de la persona amada, por la sumisión al otro.

Con el surgimiento de la modernidad y la preconización del individualismo, rasgo cultural dominante, aparece un clivaje entre la sexualidad y el amor. Los basamentos conocidos en los cuales descansaban las premisas del amor, no se acoplan fácilmente a las premisas de igualdad, justicia, libertad, cooperación y solidaridad en boga actualmente.

Lauro Estrada (1982), propone seis fases críticas por las cuales atraviesa una pareja, cada una de las cuales encierra una conflictiva específica. Las fases son: el desprendimiento, el encuentro, los hijos, la adolescencia, el reencuentro y la vejez. Asimismo, focaliza cuatro áreas de orientación que se encuentran en constante interacción, pero difieren en peso y contenido de acuerdo a la etapa que se encuentre atravesando la pareja. Estas áreas son: la identidad, la sexualidad, la económica y la del fortalecimiento del yo.

Se entiende como socialización el proceso que permite a los individuos aprender a interactuar con la sociedad y para ello aprenden los conocimientos, las destrezas y estrategias que en esa sociedad son predominantes. Con la entrada al mundo adulto, el sujeto se enfrenta a otras experiencias: impuestos, seguros, instituciones financieras, rentas, hipotecas, mayor poder de consumo y compra, gastos familiares y otras formas de la vida económica. Por ello, podría esperarse que una significativa socialización económica tomara lugar durante los años adultos especialmente en asociación con los cambios en el ciclo de vida, en los papeles ocupacionales, maritales y familiares.

La comprensión del mundo económico requiere que el individuo construya una visión sistémica del modelo económico social en el que está inserto y que al mismo tiempo sea capaz de manejar una serie de informaciones específicas que le permitan un accionar eficaz en él (Denegri, 1998).

Jan Pahl (1982), a partir de un estudio cualitativo sobre la temática de la toma de decisiones económicas en las parejas, propone una tipología de la administración financiera en las mismas, compuesta por 5 tipos:

1. *Sistema femenino de salario completo.*
2. *Sistema masculino de salario completo.*
3. *Sistema de concesiones.*
4. *Sistema de fondos comunes.*
5. *Sistema de administración independiente*

Se han asociado diferentes sistemas de administración a diferentes modelos de poder y control. Los sistemas de concesiones y de salario entero tienden a reflejar un modelo tradicional de control masculino en general, mientras que el sistema de fondos comunes es visto como más moderno, y es asociado con que ambos miembros de la pareja comparten administración y control.

El modelo de análisis propuesto por Fred Van Raaij integra las variables económicas con las psicológicas, e insiste en la necesidad de considerar la retroalimentación entre las conductas económicas y las condiciones del medio.

Consideramos que la tipología planteada por Pahl, sumada al modelo de análisis propuesto por Fred van Raaij, permitirá explorar las principales variables implicadas en la toma de decisiones en las parejas.

Para la realización del presente trabajo, se seleccionaran parejas compuestas por personas entre 30 y 40 años, con un mínimo de 3 años de convivencia y 6 años como máximo, cuyos miembros se encuentren ambos insertos en el mercado laboral.

El motivo de la selección antes explicitada, consiste en la posibilidad de explorar la temática en una población que se encuentra transitando por el mismo ciclo vital de la pareja, pertenecientes a una misma franja generacional, atravesadas por los mismos cambios sociales y culturales que se han producido en las últimas décadas.

Asimismo, hoy en día por las características que impone el mercado de consumo, una gran proporción de parejas se caracterizan por contar con un doble ingreso. Se toma en cuenta que por el hecho de que ambos miembros se encuentren activos laboralmente, permitirá tomar contacto con las distintas modalidades que adoptan las parejas a la hora de administrar el dinero (quien es el responsable de los pagos, quien controla el dinero, quien decide cuánto se dedica a las diferentes compras), que consideración realiza cada integrante del dinero que cada uno gana, es decir, si lo perciben como propio o como de ambos, y cuáles son los procesos de negociación que se producen.

## OBJETIVOS GENERALES Y PARTICULARES

General:

- Explorar los modos en los cuales las parejas establecen acuerdos y toman decisiones económicas.

Específicos:

- Explorar los modos en los cuales las parejas compuestas por personas de entre 30 y 40 años, con un mínimo de 3 años de convivencia y un máximo de 6 años, que se encuentren insertos activamente en el mercado laboral, establecen acuerdos y toman decisiones económicas.
- Explorar posibles similitudes y diferencias en la toma de decisiones de las parejas en función de variables tales como si se encuentran unidas de hecho o casados legalmente y la tipología de financiamiento (Palh).

## MÉTODOS Y TÉCNICAS

La metodología de trabajo consistirá en un análisis cualitativo, utilizando la técnica de entrevista semiestructurada, elaborada por el grupo de investigación G.I.Psi.L. La misma será administrada a una muestra intencional compuesta por parejas, entre 30 y 40 años, con un mínimo de 3 años de convivencia y un máximo de 6 años, cuyos miembros se encuentren insertos activamente en el mercado laboral, las cuales serán invitadas a participar voluntariamente en la investigación.

La guía de entrevista considera elementos que permiten tipificar claramente las características del vínculo de la pareja como así también determinar, en primer lugar, los acuerdos económicos, entendiendo por estos las pautas establecidas por los miembros, para dilucidar el origen y el monto del presupuesto que manejan, y finalmente las negociaciones cotidianas para la toma de decisiones económicas (compra, venta, inversión, ahorro). Serán relevados datos que posibiliten identificar claramente los



distintos componentes de las decisiones económicas de modo que sea factible hacer uso del modelo elaborado por Fred Van Raij para interpretar adecuadamente.

Para abordar el análisis se ha seleccionado el modelo elaborado por Fred van Raaij.

#### LUGAR DE REALIZACIÓN DEL TRABAJO

El trabajo será realizado en la ciudad de Mar del Plata.

#### CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

1. Búsqueda bibliográfica.
2. Elaboración y búsqueda de instrumentos.
3. Definición de la muestra.
4. Establecimiento de contacto con la muestra.
5. Aplicación del instrumento seleccionado.
6. Relevamiento y análisis de datos.
7. Sistematización de datos.
8. Aplicación de modelo de análisis.
9. Elaboración de interpretación y cierre.

Actividad	Diciembre	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
1	X	X					
2	X	X					
3		X					
4			X				
5			X				
6				X	X		
7				X	X		
8						X	X
9							X

## BIBLIOGRAFÍA BÁSICA DE REFERENCIA

- Aravena,V; Herrera,V.; Poblete,P y Vera, D: (2006) *Consumo Patológico: Compra impulsiva y compulsiva*. Documento de cátedra Psic. Económica. Universidad de La Frontera. Chile
- Ashby,K. y Burgoyne, C. (2006) *¿Entidades financieras separadas? Un estudio exploratorio de la administración del dinero en parejas de unión libre*. Escuela Psicología. Universidad de Exeter.
- Coria, C. (1991a) *El dinero en la pareja*. Barcelona. Paidós.
- Coria, C. (1991b) *El sexo oculto del dinero*. Barcelona. Paidos
- Denegri, M. (2000). *Introducción a la Psicología Económica*. Documento de trabajo. Universidad de La Frontera.,Temuco, Chile.
- Denegri, M., Delval, J. Ripoll, M, Palavecinos, M y Keller, A. (1998) *Desarrollo del pensamiento económico en la infancia y adolescencia*. Boletín de Investigación Educativa. Vol.13 pag. 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.
- Díaz Martínez, C. *Parejas, dinero e individualización*. Universidad de Oviedo. España
- Ibañez Pascual, M. (2007) *La bolsa común en las parejas, algunos significados y algunas trampas*. Papers . PTU de Sociología. España
- Galende, E. (1998) *De horizontes inciertos*. Buenos Aires. Paidos.
- Galende, E. (2001) *Sexo y Amor*. Buenos Aires. Paidos contextos.
- Galende, E. (2005) *Conferencia*, Mar del Plata. Contexto Psicologico. Año II N° 10.
- 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
- Pahl, J. (1980) Patterns of money management within marriage. *Journal of Social Policy*. 9, 313-335.
- Pahl, J. (1982) *The allocation of money and the structuring of inequality within marriage*. The University of Kent at Canterbury. Pag. 238-260
- 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 del Supervisor	Firma del Alumno	Firma del Alumno
 		

P/ Area de Investigación:

Resultado de la evaluación (aprobado/~~rehacer~~)

Fecha:

2/12/08



## Índice General

Capítulo 1	Introducción	2
Capítulo 2	Marco Teórico	5
2.1.	Pareja	6
2.2.	Amor y Dinero	7
2.3.	Etapas del Ciclo Vital	8
2.4.	Psicología Económica	12
2.4.1.	Decisión Económica	13
2.4.2.	Conducta Económica	14
2.4.3.	Socialización Económica	16
2.5.	Tipología de Administración financiera de Jan Pahl	18
Capítulo 3	Trabajo de campo	20
3.1.	Metodología	21
3.2.	Objetivos	21
3.2.1.	Objetivo general	21
3.2.2.	Objetivos específicos	21
3.3.	Recolección de Datos	22
3.3.1.	Fuentes e instrumentos	22
3.3.1.2.	Breve descripción metodológica de la administración de las entrevistas semiestructuradas	24
3.3.2.	Determinación de la Muestra	24
3.4.	Descripción de la Muestra	24
3.5.	Presentación de los datos	26
3.5.1.	Descripción del vínculo	28
3.5.2.	Características individuales	29
3.5.3.	Socialización económica	31
3.5.4.	Decisión económica en la pareja	32
3.6.	Indicadores de las variables del modelo Fred Van Raaij	41
Capítulo 4	Interpretación de datos	44
4.1.	Interpretación de Datos en Función de la Tipología de Pahl	45

4.1.1. Sistema de Fondo Común .....	45
4.1.2. Sistema de administración Independiente .....	46
4.1.3. Sistema Masculino de Salario Completo .....	46
Capítulo 5 Conclusiones.....	51
Bibliografía.....	55
Anexo .....	57

## Índice de Tablas

Nº	Contenido	Página
1	Fases y áreas de en el ciclo vital familiar.....	8
2	Descripción de la muestra.....	25
3	Matriz de datos obtenidos en las entrevistas.....	26
4	Descripción del vínculo.....	29
5	Aspectos relevantes de cada pareja.....	39

## Índice de Gráficos

Nº	Contenido	Página
1	Modelo de Fred Van Raaij.....	15



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

**“La toma de decisiones económicas en parejas cuyos miembros cuentan con ingresos individuales.”**

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

Trabajo de investigación que forma parte del Proyecto de Investigación del G.I.Psi.L. denominado **“Las parejas y la toma de decisiones económicas”**.

*Autoras:*

Nombre y Apellido: Battistelli, Viviana Patricia

*Matrícula:* 4090/97

Nombre y Apellido: Patrani, Julia Eva

*Matrícula:* 4674/98

*Supervisora:* Mg. Haydée A. Oggero

*Seminario de radicación:* Introducción a la Psicología Económica

*Año:* Abril de 2011.

# **Capítulo 1**

## **Introducción**

La investigación propuesta esta vinculada con el área de la Psicología Económica y forma parte del proyecto elaborado por el grupo de investigación G.I.Psi.L denominado "Las parejas y la toma de decisiones económicas".

El contexto sociocultural y económico actual, con los cambios que se vienen produciendo en las últimas décadas, nos lleva a reflexionar sobre el impacto que estas modificaciones generan en el plano de la subjetividad y las modalidades de funcionamiento de las parejas en cuanto a la toma de decisiones económicas.

Consideramos que la tipología planteada por Pahl, sumada al modelo de análisis propuesto por Fred Van Raaij, permitirá explorar las principales variables implicadas en la toma de decisiones en las parejas.

Para la realización del presente trabajo, se seleccionaron parejas compuestas por personas entre 30 y 40 años, con un mínimo de 3 años de convivencia y 6 años como máximo, cuyos miembros se encuentran ambos insertos en el mercado laboral.

El motivo de la selección antes explicitada, consiste en la posibilidad de explorar la temática en una población que se encuentra transitando por el mismo ciclo vital de la pareja, pertenecientes a una misma franja generacional, atravesadas por los mismos cambios sociales y culturales que se han producido en las últimas décadas.

Asimismo, hoy en día por las características que impone el mercado de consumo, una gran proporción de parejas se caracterizan por contar con un doble ingreso. Se toma en cuenta que por el hecho de que ambos miembros se encuentren activos laboralmente, permitirá tomar contacto con las distintas modalidades que adoptan las parejas a la hora de administrar el dinero (quien es el responsable de los pagos, quien controla el dinero, quien decide cuanto se dedica a las diferentes compras), que consideración realiza cada integrante del dinero que cada uno gana, es decir, si lo perciben como propio o como de ambos, y cuales son los procesos de negociación que se producen.

La metodología de trabajo consistirá en un análisis cualitativo, utilizando la técnica de entrevista semiestructurada, elaborada por el grupo de investigación G.I.Psi.L.

## **Capítulo 2**

### **Marco Teórico**

El presente trabajo tiene como finalidad explorar las modalidades funcionamiento que adoptan las parejas a la hora de tomar decisiones económicas.

Con el fin de abordar esta temática, se desarrollan a continuación los conceptos y consideraciones pertinentes que se tomaron como referencia teórica.

## 2.1 Pareja

A los fines de este trabajo se entiende por pareja a dos personas vinculadas afectivamente que conviven en un mismo espacio físico, pudiendo o no compartirlo con sus hijos, otros familiares u otros convivientes.

A lo largo de la historia podemos distinguir tres modelos fundamentales de "ser pareja".

En primer lugar tenemos la *pareja patriarcal*, más propia de los tiempos pre-modernos época de matrimonios concertados por las familias, de corte más bien desigual, donde la división del trabajo estaba rígidamente regida por el género. El marido en esta pareja ocupa un lugar de superioridad, era la "cabeza de familia". Su responsabilidad básica era trabajar y ser sustento económico de la familia. Mientras que la mujer ocupa una posición jerárquica inferior, sus responsabilidades son la gestión cotidiana de los asuntos domésticos y especialmente la crianza y educación de los hijos.

La incorporación de la mujer al mercado del trabajo, transformó la estructura de pareja. Se ha ido gestando un proceso de individuación y de reconocimiento de intereses y derechos propios de las mujeres frente al hombre jefe de familia. Hombres y mujeres progresivamente son considerados iguales en derechos, y pueden mirarse como iguales. La base del vínculo es el "enamoramamiento", la pasión, que apuntan a una fusión total en los primeros momentos de la pareja. El género pierde su papel regulador de la división de las responsabilidades, abriendo el campo a la negociación,

las responsabilidades son compartidas (económicas, tareas domésticas y crianza de los hijos).

Y en los últimos tiempos, se ha venido abriendo paso un nuevo modelo de "ser pareja", fruto de los cambios que ha sufrido la propia sociedad, caracterizada por la tendencia hacia el individualismo con tinte hedonista. La pareja postmoderna sienta sus bases en la búsqueda del placer y el confort. Los espacios individuales de ocio y trabajo son de suma importancia, hasta el punto que la pareja puede romperse si interfiere por ejemplo en el desarrollo de la carrera profesional de algunos de sus miembros. Los roles de género se pueden invertir, o existe una gran flexibilidad para interpretarlos.

Hay dos temas a considerar en la pareja, uno se refiere a los contratos implícitos y otro a los presupuestos. Las relaciones afectivas no son contractuales en el sentido que adoptan las reglas de un contrato en el ámbito público; sin embargo están regidas por disposiciones implícitas en donde figura lo que se espera recibir y el castigo por los incumplimientos. Se trata de un contrato cuyo fondo se legitiman expectativas profundas y se establecen compromisos mutuos inconscientes, de los cuales el otro no siempre esta enterado.

## 2.2 Amor y Dinero

Hablar de dinero en la pareja es hablar de amor. Si pensamos que amar a otro es otorgarle un espacio en nuestro interior, reconociéndole su particularidad y existencia vemos que el amor en la pareja se ve en los comportamientos concretos que cada uno tiene para sí mismo y para con el otro.

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



Hablar de dinero, dentro de la pareja, es hacer referencia a la forma en que circula el poder dentro de la misma. Las prácticas financieras de la pareja, la distribución de recursos, el rol de cada miembro en las negociaciones económicas a la hora de tomar decisiones, definen y dan cuenta de las relaciones de poder, de ejercicio de igualdad –desigualdad que se producen dentro de la misma.

El manejo de los recursos de una pareja, es quizás el punto más conflictivo de las relaciones y esto se agudiza cuando ambos trabajan. Las disputas por dinero simbolizan necesidades emocionales como seguridad y poder.

### 2.3 Etapas del Ciclo Vital

La pareja es un grupo muy particular que tiene un funcionamiento específico, por ello resulta importante considerar las etapas por las que atraviesa 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:

*Tabla Nº 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 superyó” (Estrada, 1982). 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, promete 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.

A los fines de este trabajo, se profundizará la segunda y tercer fase del ciclo de las parejas propuesto por Lauro Estrada, dado que de acuerdo a los criterios seleccionados para el presente trabajo, la muestra relevada se compone de parejas que tienen un mínimo de 3 años y un máximo de 6 años de convivencia.

*Fase 2- El encuentro:* Esta etapa va del primer al tercer año de unión y la tarea fundamental de la pareja consiste en adaptarse a un nuevo sistema de vida con distintos hábitos, demandas y satisfacciones de las que se tenían anteriormente con la familia de origen. 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.

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, 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 aquélla 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:* Actualmente la decisión de tener hijos se ha ido separando cada vez más de la decisión de casarse. 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. 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.

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.

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 entonces, 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.

## **2.4 Psicología Económica**

Como psicología aplicada, la Psicología Económica, se preocupa del estudio del comportamiento económico, de las variables que inciden en la toma de decisiones económicas individuales y colectivas, de las formas como las personas comprenden el mundo de la economía y sus variaciones. Su objeto de estudio es el comportamiento económico en diferentes contextos (Denegri, 2000).

Según Lea y Tarpy (1987), un psicólogo economista es aquel que reconoce que el problema que está estudiando es tanto psicológico como económico y está preparado para utilizar tanto los métodos psicológicos como los económicos para investigarlo. Desde esta perspectiva, la psicología económica tiene el doble objetivo de estudiar y analizar cómo la economía afecta el comportamiento de los individuos y cómo dicho comportamiento afecta a su vez a la economía.

Para comprender la complejidad de procesos que intervienen en el comportamiento económico, es necesario considerar que éste no tiene lugar en el vacío o separado de otros aspectos del comportamiento humano, sino que involucra a la persona en su totalidad, con su historia, características personales, sociales y culturales y al contexto general en que ocurre el comportamiento (Van Raaij, 1988; Theodoulus, 1996). Por ello es que este trabajo se enmarca en el ámbito de la Psicología Económica y los datos relevados se interpretan a la luz de los conceptos del modelo integrado de Fred Van Raaij.

y las políticas económicas del gobierno. Estos factores generales generan actitudes pesimistas u optimistas y expectativas en las personas, las cuales influye en los deseos de gastar, ahorrar o invertir los ingresos.

Las consecuencias de las decisiones económicas son la satisfacción y el bienestar, si se logra resolver satisfactoriamente la ecuación inversión versus resultados obtenidos, y el descontento si esta resolución es insatisfactoria para las expectativas del individuo. Los resultados obtenidos con las decisiones económicas sirven de experiencias de aprendizaje que pueden influir en las próximas decisiones.

#### **2.4.2 Conducta económica**

El comportamiento económico es el comportamiento que involucra decisiones económicas y las causas y consecuencias de éstas. La conducta económica no tiene lugar en el vacío o separada de otros aspectos del comportamiento humano.

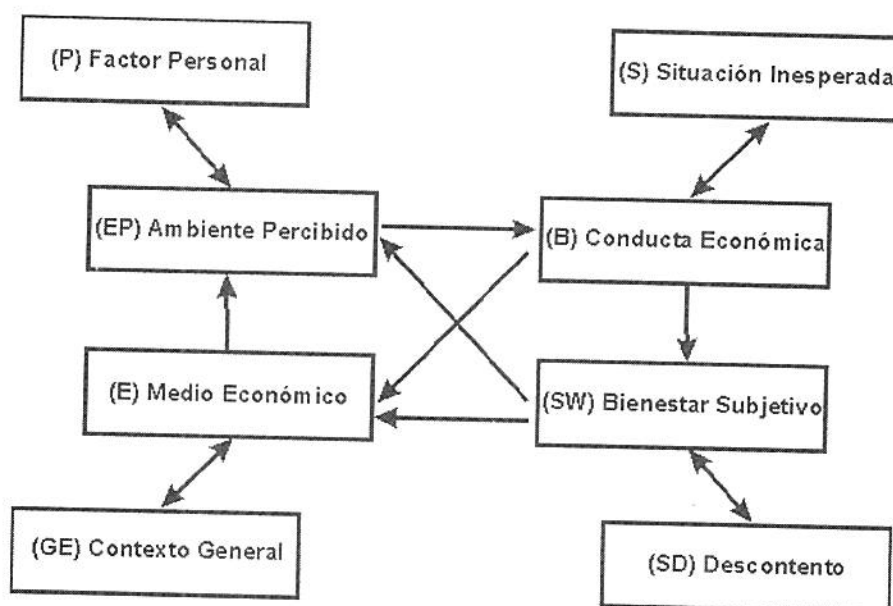
En la conducta económica está siempre el dinero, elemento al cual se le asigna el valor de intercambio físico necesario en cualquier transacción económica. Este valor de intercambio no sólo es físico sino también psicológico ya que en todo comportamiento económico están involucradas determinadas creencias, valores y actitudes, que se configuran como el sentido o la percepción que la gente tiene del dinero y que moviliza determinados comportamientos.

A los fines del presente trabajo, se ha optado por el modelo de integración de Fred van Raaij para la comprensión de la conducta económica.

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.

Se representa gráficamente de la siguiente manera:

Figura 1: El modelo de integración de Fred van Raaij (1981).



Las ocho variables que lo componen se interrelacionan entre ellas del siguiente modo:

1. Al centro se origina un cuadrado en cuyos vértices estarían el medio económico (E) y en su diagonal están la conducta económica (B), el ambiente percibido (EP), y en su diagonal, el bienestar subjetivo (SW).
2. El medio económico (E) 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 gubernamentales, el nivel de polución 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).

Por estas características descritas es que ha sido seleccionado este modelo, con el fin de facilitar la comprensión de la problemática en estudio.

### **2.4.3. Socialización económica**

La socialización es definida generalmente como un proceso a través del cual los individuos aprenden a interactuar con la sociedad y para ello aprehenden los conocimientos, las destrezas y estrategias que en esa sociedad son predominantes. El individuo desde su nacimiento 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. Esta construcción si bien se desarrolla en un marco social que entrega informaciones, es el propio individuo, como ser activo, quien le da un sentido y una organización a partir de la cual se explica la realidad.

La mayor parte de las investigaciones en torno a la socialización económica se han centrado en la comprensión de los conceptos económicos en niños y adolescentes y su gran aporte ha sido comprobar que los mismos no están económicamente inertes sino que construyen activamente explicaciones acerca del mundo económico y que estas explicaciones están en la base de sus conductas de consumo.

Dentro de la construcción de representaciones acerca del mundo social, probablemente los dos problemas centrales sean la comprensión del orden político y del orden económico. El término socialización para el consumo se refiere a la adquisición por parte de niños, adolescentes y adultos de conocimientos, creencias, valores, actitudes y conductas relacionadas con el consumo. Ligada a este proceso se encuentra la educación para el consumo, cuya meta es la promoción de conocimientos, habilidades, actitudes, hábitos y valores destinados a lograr que la conducta del consumidor sea eficiente y satisfactoria (Denegri y col., 1997).

La *socialización económica* es definida como un proceso de aprendizaje de las pautas de interacción con el mundo económico mediante la interiorización de conocimientos, destrezas, estrategias, patrones de comportamiento y actitudes acerca del uso del dinero y su valor en la sociedad. En este proceso intervienen distintos agentes de socialización, siendo la familia el primero de ellos y probablemente uno de los más importantes (Denegri, 2004).

La comprensión del mundo económico requiere que el individuo construya una visión sistémica del modelo económico social en el que está inserto y que al mismo tiempo sea capaz de manejar una serie de informaciones específicas que le permitan un accionar eficaz en él. Así, como producto de la socialización económica, el individuo debe desarrollar una serie de habilidades concretas para la vida cotidiana, orientadas a un uso adecuado de sus recursos mediante hábitos y conductas de consumo racionales y

actitudes hacia el endeudamiento y el uso del dinero que facilite una conducta económica eficiente y mejore su calidad de vida. (Denegri, 1998).

## 2.5. Tipología de Administración financiera de Jan Pahl

Jan Pahl (1982), a partir de un estudio cualitativo sobre la temática de la toma de decisiones económicas en las parejas, propone una tipología de la administración financiera en las mismas, compuesta por 5 tipos:

1. Sistema femenino de salario completo.
2. Sistema masculino de salario completo.
3. Sistema de concesiones.
4. Sistema de fondos comunes.
5. Sistema de administración independiente.

Se han asociado diferentes sistemas de administración a diferentes modelos de poder y control. Los sistemas de concesiones y de salario entero tienden a reflejar un modelo tradicional de control masculino en general, mientras que el sistema de fondos comunes es visto como más moderno, y es asociado con que ambos miembros de la pareja comparten administración y control.

En el *sistema femenino de salario completo*, el esposo brinda todo su salario a la esposa, usualmente menos el dinero de sus gastos personales (DGP), y ella utiliza el dinero por su cuenta para cubrir todas las necesidades de la casa.

En el *sistema masculino de salario completo*, el hombre sólo tiene la responsabilidad de correr con las finanzas de la casa. Esta modalidad, suele dejar a las esposas sin-ingresos, sin acceso al dinero por ellas mismas.

El *sistema de concesiones* involucra típicamente una suma de dinero arreglada dada a la esposa para los gastos de la casa, dejando el resto en las manos del esposo.

En el *sistema de fondos comunes* las parejas comparten todo o casi todo el dinero,



El *sistema de administración independiente* se caracteriza por el hecho de que ambos miembros tienen su propio ingreso y mantienen su dinero en cuentas separadas.

Si bien clasificar a las parejas no es una tarea fácil, dado que se dan algunas ambigüedades al aplicar la tipología y muchos sistemas de parejas no entran por completo en una sola categoría, esta clasificación resulta un rico recurso a la hora de explorar el funcionamiento económico en las mismas.

## **Capítulo 3**

### **Trabajo de campo**

### **3.1. Metodología**

El presente trabajo se propone indagar de que modo las parejas compuestas por personas de entre 30 y 40 años, con un mínimos de 3 años de convivencia y 6 años como máximo, cuyos miembros se encuentran ambos insertos en el mercado laboral, establecen sus acuerdos y toma de decisiones económicas. Con este fin se utilizó 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 expone el diseño metodológico utilizado.

### **3.2 Objetivos**

#### **3.2.1 Objetivo general:**

- Explorar los modos en los cuales las parejas establecen acuerdos y toman decisiones económicas.

#### **3.2.2 Objetivos específicos:**

1) Explorar los modos en los cuales las parejas compuestas por personas entre 30 y 40 años, con un mínimo de 3 años de convivencia y un máximo de 6 años, que se encuentren insertos activamente en el mercado laboral, establecen acuerdos y toman decisiones económicas.

2) Explorar posibles similitudes y diferencias en la toma de decisiones de las parejas en función de variables tales como si se encuentran unidas de hecho o casadas legalmente y la tipología de financiamiento (Pahl).

### 3.3 Recolección de Datos

#### 3.3.1 Fuentes e instrumentos

El trabajo de campo elaborado para realizar los objetivos planteados requirió el aporte de datos obtenidos mediante la entrevista semiestructurada elaborada por el grupo de investigación G.I.Psi.L.

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 hacia con ella? ¿sabe de quien fue la idea de dársela?*

4) *Decisión económica en la pareja: ¿que 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.) ¿quien propone que cosas adquirir, donde o como ir de vacaciones, usar el tiempo libre, etc.? ¿realizan un presupuesto? ¿establecen prioridades? Como 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? ¿han habido modificaciones en las conductas económicas a lo largo del tiempo? ¿hubieron 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 resulta mas fácil ponerse de acuerdo, cuales 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/, inflaron, 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 largo plazo, por ejemplo obtención de créditos hipotecarios, financiación de 60 meses (autos por ejemplo, créditos bancarios).

5) Indagar sobre una decisión de compra o inversión a ambos miembros de la pareja, para luego repreguntar en las entrevistas individuales.

### **3.3.1.2. Breve descripción metodológica de la administración de las entrevistas semiestructuradas**

Se llevaron a cabo 3 entrevistas a cada una de las 8 parejas. Una primera entrevista conjunta a ambos miembros y posteriormente una entrevista individual a la mujer y al varón por separado, con el fin de repreguntar sobre alguna decisión de compra o inversión y detectar discrepancias entre el discurso conjunto y el individual.

### **3.3.2. Determinación de la Muestra**

La muestra está conformada por ocho parejas residentes en la ciudad de Mar del Plata, las cuales aceptaron participar de manera voluntaria en la investigación.

Se seleccionaron para el presente trabajo parejas compuestas por personas entre 30 y 40 años, con un mínimo de tres años de convivencia y seis años como máximo, cuyos miembros se encuentran ambos insertos en el mercado laboral.

El motivo de esta selección se radica en la posibilidad de explorar la temática en una población que se encuentra transitando por el mismo ciclo vital de la pareja, pertenecientes a una misma franja generacional, atravesadas por cambios sociales y culturales el mismo tipo, que se han producido en las últimas décadas.

### **3.4. Descripción de la Muestra**

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

TABLA N° 2: DESCRIPCIÓN DE LA MUESTRA

Pareja	Relaci.	Conviv.	HIJOS	Edad	Educac.	Trabajo	Filia origen
1	Mat.	6 a.	1	30(F) 35(M)	3+4i (F) 4i(M)	Administrativa, Clases inglés ESB (F)  Encargado de discoteca (M)	HU+ 2hnas. Por parte de padre - HGBP (F) FT -HGMP (M)
2	U.H.	5 a.	1	34(F) 34(M)	4i(F) 4i(M)	Secretaria (F)  Empleado Ortopedia (M)	HU-HGMP (F) FN- HGBP(M)
3	U.H.	5 a.	2	37(F) 39(M)	2(F) 2(M)	Propietarios de sandwicheria (F) (M)	FT- HGBP (F) FE- HGBP
4	Mat.	4 a.	2	30(F) 33(M)	3+4i (F) 3i(M)	Profesora de Inglés (F)  Microemprendimiento (M)	FN-HGBP (F) FT - HGBP (M)
5	Mat.	6 a.	1	33(F) 40(M)	4(F) 2(M)	Lic. en Terapia Ocupacional (F) Empresario (M)	FT- HGBP (F) FN- HGMP (M)
6	U.H.	5 a.	1	33(F) 36(M)	4(F) 4i(M)	Lic. Administrac. Empresas (F) Representante de Ventas (M)	FT-HGBP (F) FT-HGMP (M) - 2 hermanos
7	Mat.	4 a.	2	33(F) 32(M)	4(F) 4(M)	Lic. En Psicología (F) Abogado/Empresario (M)	FT-HGMP (F) FT-HGBP (M)
8	Mat.	6 a.	-	36(F) 35(M)	4(F) 3(M)	Lic. en Serv. Social (F) Empleado Gas envasado (M)	FT-HGBP (F) FT-HGMP (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 los datos

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

*TABLA N°3: MATRIZ DE DATOS OBTENIDOS EN LAS ENTREVISTAS*

Pareja	Vinculo	Características individuales	Socialización económica	Decisión económica en la pareja
1 Laura Pedro	10 años de relación 6 años de convivencia, 4 meses de casados.	Ambos trabajan en un negocio familiar, desempeñando distintas tareas. Ella también da clases particulares de ingles y se encuentra estudiando traductorado de ingles.	Familias de origen de clase media alta. Ella comienza a trabajar a los 13 años, él a los 17. Ambos en período de verano.	Ambos aportan en forma proporcional a sus ingresos para los gastos domésticos. Los gastos personales están a cargo del dinero que cada uno dispone. Ambos ahorran en forma individual y en forma conjunta. Manifiestan que las decisiones de compras grandes e inversiones se toman en forma conjunta. No llevan presupuesto.
2 Mariana Juan	10 años de relación, 5 años de convivencia. 1 hijo.	El trabaja en relación de dependencia y ella se encuentra empleada informalmente. Ambos se están estudiando en la actualidad.	Ella proviene de familia de clase media. Comienza a trabajar a los 22 años. El proviene de familia de clase baja/humilde. Comienza a trabajar a los 17 años.	Adoptaron la modalidad de bolsa común en relación a los ingresos de la pareja. Si bien no realizan presupuesto, si tienen un orden de prioridades. Las decisiones económicas se consensuan. No tienen actualmente capacidad de ahorro.

Pareja	Vinculo	Características individuales	Socialización económica	Decisión económica en la pareja
3 Vero Tomás	Se conocen hace 16 años y estuvieron en pareja intermitentemente durante ese periodo. Hace 5 años que conviven, a partir de que ella quedo embarazada. 2 hijos.	Ambos trabajan en un negocio de su propiedad.	Ella proviene de una familia de clase media y él de clase media baja. Ella comienza a trabajar a los 15 años y él a los 18.	Han adoptado la modalidad de pozo común. Al encontrarse ambos trabando en un negocio propio el dinero para los gastos sale de allí. Toman las decisiones económicas cotidianas en forma autónoma. Para los gastos importantes e inversiones la decisión es tomada en forma conjunta. No realizan presupuesto y actualmente no cuentan con capacidad de ahorro.
4 Silvia Facundo	10 años de relación 5 años de convivencia 2 hijos	Ambos trabajadores autónomos.	Familias de origen de clase media. Ella comienza a trabajar a los , y el a los	Adoptaron la modalidad de bolsa común. Si bien se discuten las decisiones, es ella es quien tiene la última palabra. No realizan presupuesto mensual, pero si han establecido prioridades.
5 Luciana Diego	Hace 11 años que se conocen, conviven hace 6 años y 5 años de casados. Hija de 2 años	Ella es docente universitaria y trabaja en diversas instituciones de salud. El es empresario en el rubro gastronomico	Ella proviene de una familia de clase media. El de una familia de clase media alta. Ella comienza a trabajar a los 18 y él a los 14 años.	Ambos aportan a la economía familiar, si bien el mayor aporte proviene de él. Cada uno administra sus ingresos. El posee capacidad de ahorro. No realizan presupuesto.

Pareja	Vínculo	Características individuales	Socialización económica	Decisión económica en la pareja
6 Ana Martín	Se conocen desde hace 15 años. Hace 5 años que conviven. Hija de 1 año.	Ella trabaja en un estudio contable. Él trabaja como supervisor en una empresa multinacional de alimentos.	Ambos provienen de familias de clase media alta. Ella comenzó a trabajar a los 18 años y él a los 15.	Se manejan con un fondo común. Realizan un presupuesto mensual. Tienen capacidad de ahorro.
7 Karina Lucas	Se conocen desde hace 13 años. Conviven desde hace 4 años y medio. Llevan 4 años de casados. 2 hijos	Ella trabaja como psicóloga laboral en una empresa. Él es empresario y se dedica a la política.	Ella proviene de una familia de clase media y él de una de clase alta. Ella comienza a trabajar a los 15 años y él a los 13 ayudando a su padre.	Cada uno administra sus ingresos. Él es quien se hace cargo de los gastos fijos. Realizan un presupuesto mensual. Tienen capacidad de ahorro y de inversión.
8 Paula Esteban	Se conocieron hace 13 años. Conviven desde hace 6 años. Se casaron hace un año Sin hijos.	Ella trabaja en un instituto de salud y él es empleado en una empresa de envasado de gas.	Ella proviene de una familia de clase media alta y él de una familia de clase media baja. Ella comienza a trabajar a los 23 años y él a los 13.	Sus ingresos son destinados a un fondo común. No realizan presupuesto pero él lleva un control de sus gastos. Tienen capacidad de ahorro.

### 3.5.1. Descripción del vínculo

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

- ✓ Debido al recorte y las características de la muestra seleccionada, el tiempo de convivencia de las 8 parejas entrevistadas se encuentra entre 3 y 6 años. Tres parejas conviven hace 6 años, 3 hace 5 y 2 hace 4 años.
- ✓ Una particularidad de la muestra relevada es que se trata de parejas cuyas relaciones datan de largo tiempo. Tres parejas iniciaron su relación

hace 10 años, una de ellas hace 11 años, dos hace 13 años y una hace 15 años y otra hace 16 años.

✓ Cinco parejas se encuentran casadas, y 3 unidas de hecho. Las cinco parejas casadas, tomaron la decisión de hacerlo luego de un tiempo de convivencia.

TABLA N° 4: DESCRIPCIÓN DEL VÍNCULO

Pareja	Tiempo de relación	Tiempo de conviv.	Matrimonio
1	10 años	6 años	4 meses
2	10 años	5 años	--
3	16 años	5 años	--
4	10 años	4 años	2 años
5	11 años	6 años	5 años
6	15 años	5 años	---
7	13 años	4 ½ años	4 años
8	13 años	6 años	1 año

✓ De las 8 parejas, 7 tienen hijos.

✓ Cuatro de las parejas manifiestan que la convivencia se fue dando gradualmente.

✓ La decisión de convivir fue tomada en 2 casos argumentando razones prácticas, en 4 casos por el deseo de una vida compartida, en un caso por un embarazo no planificado, y en otro por la necesidad de uno de sus miembros de independizarse de su familia de origen.

✓ Apoyo familiar. Todas las parejas recibieron el apoyo moral de la familia. En relación al aspecto económico, 5 parejas recibieron aportes materiales para concretar la unión.

### 3.5.2. Características individuales

- Las ocho parejas están comprendidas por personas de entre 30 y 40 años, acorde a la población objetivo seleccionada, siendo la edad promedio de las mismas 35 años.

- ✓ De las 16 personas entrevistadas, 10 se encuentran comprendidas entre los 33 y 36 años. Tres individuos tienen menos de esa edad y otros tres están por encima de esa franja etárea.
- ✓ La totalidad de las personas entrevistadas poseen estudios secundarios completos, 3 de los cuales no han continuado con estudios superiores. Cinco entrevistados han completado los estudios universitarios, y otros cinco tienen estudios universitarios incompletos. Tres personas poseen estudios terciarios completos, dos de los cuales cuentan además con formación universitaria incompleta. Un solo entrevistado no ha concluido sus estudios terciarios.
- ✓ Se puede observar una correspondencia entre el nivel educativo de los miembros de cada pareja. De las ocho parejas, solo una difiere en este sentido (Pareja N°5: 4 (F)- 2 (M) ).
- ✓ La totalidad de la población entrevistada es activa laboralmente de acuerdo a los criterios de selección de la muestra. Seis entrevistados desarrollan actividades laborales independientes (empresarios, negocios propios, etc.). Cuatro entrevistadas desempeñan su labor profesional en diversas instituciones/empresas. Seis personas se encuentran empleadas en relación de dependencia.
- ✓ Dos parejas desarrollan su actividad laboral dentro del mismo ámbito.
- ✓ De la totalidad de los entrevistados 11 se encuentran trabajando en relación de dependencia y 5 desarrollan actividades laborales en forma independiente.
- ✓ Nueve de las personas entrevistadas iniciaron sus actividades laborales antes de los 18 años y 7 a partir de la mayoría de edad.
- ✓ Once individuos del total de los entrevistados manifiestan que cuentan con posibilidades de crecimiento laboral, en cambio, los 5 restantes consideran que no.
- ✓ De las 16 personas entrevistadas, 10 provienen de familias tipo, 3 de familia numerosa, 2 son hijos únicos, y 1 de familia extensa.
- ✓ Con respecto al tipo de hogar 10 individuos provienen de Hogares biparentales y 6 de monoparentales.

✓ 4 individuos entrevistados, sus padres han formado nuevas parejas y como consecuencia poseen hermanos por parte de madre y/o padre.

### **3.5.3. 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:

Seis de las personas entrevistadas provienen de familias de clase media, Siete encuentran por encima (clase media alta y alta) y tres por debajo (clase media baja y baja).

Once de los individuos que participaron de las entrevistas provienen de hogares donde ambos progenitores aportaban a la economía familiar. En 3 de los casos solo aportaba el padre y en 2 de ellos la madre.

En 2 de los casos, además de ambos progenitores, los hermanos también aportaban en la economía familiar.

Dos casos, sufrieron modificaciones a lo largo del tiempo por situaciones particulares. En un caso, por muerte del padre, la madre paso a ser la principal proveedora de la familia con la colaboración de un tío. En otro caso, ante la separación de los progenitores, la madre paso a ser principal soporte de la familia, con la colaboración de una tía y de las abuelas

En las familias de origen de los entrevistados, las decisiones respecto de las compras cotidianas eran realizadas en 11 de los casos por la madre, en 1 de ellos por cualquier miembro de la familia activo económicamente, en otro por ambos progenitores y en 2 por cada progenitor en forma independiente por encontrarse separados.

Con respecto a las compras importantes e inversiones, en 4 de los entrevistados las decisiones eran tomadas por el padre, en otros 4 por la madre, en 3 casos en forma conjunta por ambos progenitores, y en otros 2 por cada uno de los padres en forma independiente por encontrarse separados.



La mayoría de los entrevistados comenzó a manejar dinero y a ganarlo antes de los 18 años.

En 8 entrevistados el inicio del manejo del dinero coincide con el momento en que comenzaron a trabajar y a contar con ingresos propios.

La mayoría de la población entrevistada no recibió mensualidad.

En los 3 casos, en los que la familia estableció la modalidad de entregar una mensualidad, la decisión fue tomada por el padre en un caso por la madre. El destino del dinero entregado era solventar pequeños gastos personales, viáticos y fotocopias escolares.

#### **3.5.4. Decisión económica en la pareja**

En cuanto a qué cosas tienen en cuenta a la hora de *adquirir elementos importantes* se deduce lo siguiente:

La mayoría de los entrevistados coinciden en que priorizan la utilidad y el beneficio que le brinda el producto. Algunos evalúan la posibilidad de afrontar el gasto antes de realizar la compra. Otra cuestión que surge es el deseo de obtenerlo relacionado con el placer que le brinda.

De las 8 parejas, 5 de ellas refieren que tienen coincidencias y la decisión es asumida conjuntamente en realizar una compra importante.

Se observa que en una de las parejas no hay coincidencia, debido a que él prioriza la utilidad y ella lo estético, tendiendo a ser él quien decida aunque no es absolutamente.

En las dos parejas restantes habría una decisión conjunta aparente de lo que tienen en cuenta, pero casi siempre prioriza el criterio de uno de los miembros sobre el otro. No habiendo coincidencia de género. En una pareja es él, en la otra ella.

En cuanto *la organización de los gastos cotidianos* se puede observar que:

Dos parejas a partir de un fondo común, van retirando de ahí el dinero para afrontar los gastos cotidianos. Se observa en ambos casos que es uno de los miembros quién administra el dinero y controla los gastos del otro. No

existiendo tampoco coincidencia de género, ya que en uno de los casos es ella la administradora y quien realiza las compras y en otro de los casos es él quien decide qué comprar. La coincidencia radica en estos dos casos que el miembro que asume la parte activa es el que tiene más tendencia a evitar gastos innecesarios según su criterio.

Otras dos parejas se organizan de acuerdo al día a día, lo que disponen independientemente de sus ingresos y realizando compras sin consultarse ni oponerse uno al otro.

Tres parejas manifiestan que se consultan y deciden en forma conjunta los gastos cotidianos a partir de ambos ingresos.

Una de las parejas tiene una diferenciación de roles bien definida en cuanto a las decisiones de los gastos cotidianos: él se encarga de los gastos fijos como impuestos, servicios, etc.; y ella de la compra de los comestibles.

En relación a *quien propone qué cosas adquirir*:

En 3 parejas es uno de los miembros (2 mujeres, 1 varón) quien tomaría la iniciativa casi preponderantemente.

Otras tres parejas refieren que la toma de decisión depende del tipo de producto a adquirir, existiendo una alternancia de roles al respecto.

Las dos parejas restantes manifiestan que lo hacen siempre de manera consensuada.

En relación al uso *del tiempo libre y como organizan sus vacaciones*:

Las parejas que tienen hijos pequeños coinciden que no cuentan con demasiado tiempo libre por estar abocados a la crianza de los mismos. De todas formas son también coincidentes en que prefieren realizar actividades de índole social, reunión con amigos, visita algún familiar, etc., ya sea juntos o separados.

Con respecto a *quién propone donde o como ir de vacaciones*:

Se da el caso de tres parejas que es el varón quien decide al respecto.

Dos parejas lo realizan de común acuerdo.

3 parejas hacen referencia al dinero, a la posibilidad de ahorrar y contar con recursos para programar sus vacaciones.

Referente a la *realización de presupuesto mensual*:

Se ha observado que 3 parejas no realizan presupuesto, 3 parejas si lo hacen. Una manifiesta que tienen la idea pero no logran concretarla. La restante pareja si bien no realiza presupuesto previamente a los gastos que tendrán que enfrentar en el mes, lleva el varón un control de los gastos por medio de anotaciones para determinar si se hicieron gastos innecesarios a lo largo del mes.

Con respecto a *establecer prioridades*:

Para 6 parejas son prioritarios el pago de servicios o alquileres, las necesidades de sus hijos, la compra de alimentos. Una de estas 6 parejas también nombra el ahorro como prioridad familiar y el placer iría en última instancia.

Para una pareja la importancia esta en poder ahorrar y es su prioridad tanto individual como en forma conjunta.

Para la pareja restante (sin hijos) se deduce que las prioridades pasan mas por poder satisfacer gustos personales como la compra de ropa, el cuidado del auto.

La *resolución de los desacuerdos* se plantea de la siguiente manera:

La mayoría de las parejas lo intentan conversando, discutiendo o negociando. De la negociación o discusión resultante en 5 parejas un miembro es el que termina cediendo, siendo casi siempre el mismo (en tres casos cede ella, en dos casos cede él). Dos parejas coinciden en que cuando cada miembro tiene una visión diferente prima el que logre convencer al otro, el que demuestre a su cónyuge mayor criterio al respecto del tema abordado en cuestión, uno cede ante la postura del otro y aclaran que no siempre es el mismo. Una pareja dicen de manera manifiesta no tener desacuerdos, pero se podría observar actitudes por parte de uno de los miembros por ocultar cuestiones que podrían generar desacuerdos al respecto.

Referente a las *posibilidades de ahorro*:

De las 8 parejas entrevistadas, solo 2 no tienen posibilidades al momento de ahorrar. La modalidad de ahorro se presenta distinta de

acuerdo a cada pareja. Cuatro tienen ahorros de manera conjunta. 2 parejas de manera individual.

*La posibilidad de hacer inversiones:*

Se remite al caso de 5 parejas donde refieren que han realizado alguna inversión como la compra de una casa, remodelación de vivienda, compra de autos o inversiones relacionadas con negocios empresariales o comerciales. Estas decisiones importantes en algunas parejas se realizan de manera conjunta, esto se observa en los casos donde los ingresos de los miembros de las parejas son similares (dos parejas). Existen tres parejas donde el ingreso es más significativo de uno de los miembros, generalmente provenientes de familias de origen de nivel alto, donde la decisión en este caso la toma el miembro que cuenta con el recurso económico para enfrentarla.

Tres parejas argumentan que por el momento no pueden realizar ninguna inversión. Una de ellas necesita inclusive ayuda de la familia de origen para afrontar los gastos mensuales. Otra si bien cuenta con negocio propio, la necesidad de saldar deudas pendientes hace imposible alguna otra inversión.

*Las conductas económicas se vieron modificadas a lo largo del tiempo:*

En el caso de dos parejas son coincidentes en afirmar que no han tenido modificaciones de conducta a lo largo del tiempo. Las otras 6 parejas coinciden en que si tuvieron que modificar su conducta. Tres de ellas aducen como motivo el nacimiento de sus hijos. También se han producido cambios por cuestiones relacionadas con la manera de conducirse individualmente con el dinero y que una vez en pareja debieron ajustarse a la modalidad del otro. Refieren entonces, que si uno de los miembros era el más gastador y el otro mantenía una conducta más conservadora con respecto al dinero, para evitar desacuerdos en la pareja debieron equiparar su forma de consumir. Una pareja da cuenta que las modificaciones se dieron en el momento en que los dos miembros accedieron a empleos formales con la posibilidad de mejorar su calidad de vida. Dos parejas piensan que los cambios estuvieron

dados a partir de que dejaron de pagar alquiler, una de ellas se va a vivir a la casa de la madre de uno de sus miembros y la otra construye una vivienda, departamento, arriba de la casa materna de ella.

*Los cambios en la situación laboral:*

En todas las parejas entrevistadas se han suscitado cambios acorde a la situación laboral, ya sea por pérdida de empleo de uno de sus miembros temporariamente, por renuncia y cambio de empleo, por inserción en el mercado laboral posterior a la graduación, por ascenso en el puesto de trabajo, por incursiones en el ámbito empresarial y la consecuente inversión económica.

Al indagar *si piensan que los modelos observados en su familia de origen modelaron de alguna manera la forma como se conducen actualmente* se observa, en forma general, que la mayoría de las parejas reconocen que las vicisitudes acaecidas en su infancia y/o adolescencia las influenciaron al respecto.

Dos parejas coinciden en que ambos fueron influenciados de la misma manera: una pone el acento en la importancia del ahorro, la otra en que le fueron brindadas las bases para conducirse en la actualidad.

En varias parejas no hay coincidencia entre los miembros que la componen. Se percibe que en el caso de las mujeres, hay una tendencia a pensar que dicha influencia fue positiva para ellas y por lo tanto repiten el modelo vivido. Consideran que las preparó para determinados temas económicos: la importancia de contar con ahorros, la manera como debían conducirse con sus hijos en materia económica. Para algunos varones, al contrario, sienten que fueron influenciados de tal forma que optan por no repetir el modelo y al contrario, conducirse en forma opuesta. Manifiestan que una de las razones fue la desimplicación, que vivieron al respecto, de su padre en las cuestiones económicas familiares.

Se da el caso de un solo miembro masculino que continúa con el modelo de origen.

El total de las mujeres entrevistadas consideran que la influencia materna o paterna está presente en la actualidad.

Cuatro integrantes masculinos sostienen que sus conductas económicas actuales, no han sido modeladas por su familia de origen.

Con respecto a la *incidencia de la situación económica del país en las decisiones económicas de la pareja*:

La mayoría de los entrevistados manifiesta que la situación económica del país y del mercado inciden en la economía familiar y en la toma de decisiones. Dos parejas consideran que la situación económica del país no los afecta, sin embargo, hacen mención de conductas que muestran lo contrario, manifestando que los obliga a disminuir, posponer y recortar gastos, sobre todo los relacionados al placer.

Un importante número de parejas entrevistadas *perciben que las cuestiones económicas producen cambios o impactan* de alguna manera *en la relación*. Sin embargo, dos de ellas consideran lo contrario. Es de destacar que ambas parejas cuentan con un amplio apoyo de la familia de origen de alguno de sus miembros.

Seis de las parejas entrevistadas manifiestan que los aspectos en los que les resulta *más fácil ponerse de acuerdo*, son los gastos fijos. Tres de las parejas antes mencionadas agregaron los gastos y necesidades de sus hijos, como otro punto en el que no hay disenso. Una pareja sostiene que los gastos y necesidades de los niños, son el punto mayor acuerdo entre ellos. Otra pareja, manifestó que dado que ambos miembros tienen la misma forma de pensar, no existen desacuerdos a la hora de tomar decisiones.

Los *aspectos* planteados como *mas dificultosos para ponerse de acuerdo* son diversos en las parejas entrevistadas: gastos extra, compra de artículos electrónicos, el criterio tenido en cuenta a la hora de realizar una compra, los precios de los comestibles, las decisiones relacionadas con el negocio que ambos comparten, etc.

Seis parejas entrevistadas plantean que a partir de *sucesos inesperados modificaron sus decisiones económicas*. En primer lugar aparecen las modificaciones o cambios en la actividad laboral, en segundo término la inseguridad, en tercer lugar la imposibilidad de reunir los requisitos para acceder a préstamos y por último la inflación.

*La utilización de crédito:*

Casi la totalidad de las parejas cuentan con tarjeta de crédito y de débito. Una pareja realiza sus compras en efectivo exclusivamente.

Gran parte de la muestra utiliza la tarjeta de crédito para realizar las compras que consideran de mayor valor, accediendo a financiar el producto en varios pagos o cuotas (Electrodomésticos, mobiliario para el hogar, ropa, etc.). La misma población también utiliza tarjeta de débito, remitiendo su uso a otras cuestiones: alimentos, regalos, etc. Un gran porcentaje de la muestra no ha utilizado ningún tipo de crédito bancario. Una pareja lo ha solicitado para la compra del hogar donde residen actualmente.

La mitad de las parejas entrevistadas manifiesta *preocupación en relación a las conductas de consumo/compras de alguno de sus miembros*. El común denominador de las conductas que resultan preocupantes para alguno de los miembros es el exceso en los gastos realizados.

En relación a la *opinión sobre las inversiones a largo plazo* (créditos hipotecarios y personales), 3 de las parejas entrevistadas poseen una opinión positiva al respecto, dado que han utilizado este medio para adquirir viviendas o autos, o evalúan actualmente hacerlo. Las 5 parejas restantes mantienen una opinión negativa debido a diversos motivos: en dos casos porque no logran cumplimentar los requisitos para solicitarlo; en otros debido a las excesivas tasas de interés; porque prefieren ahorrar el dinero y realizar la compra en efectivo; y porque no lo consideran provechoso actualmente, aunque no descartan la posibilidad de utilizarlo si en algún momento resulta conveniente.

**TABLA N° 5.: ASPECTOS RELEVANTES DE CADA PAREJA**

**PAREJA 1: Laura y Pedro**

<b>Estado Civil</b>	Casados
<b>Tipología de Pahl</b>	Sistema de administración independiente.
<b>Acuerdos Establecidos</b>	Los gastos se solventan en forma proporcional a los ingresos de cada uno de los miembros de la pareja, resguardando que cada uno cuente con dinero para sus gastos y ahorros personales.
<b>Toma de decisiones</b>	Las decisiones económicas se toman en conjunto. Las actividades individuales son solventadas en forma independiente por cada miembro, cada uno sabe con lo que cuenta para gastar. Cuentan con ahorros individuales. Las salidas en conjunto son solventadas por él.
<b>Observaciones</b>	Se evidencia que Laura tiene mayor peso a la hora de tomar decisiones, y que Pedro apoya sus criterios, tal como se observa en relación a la remodelación de la vivienda.

**PAREJA 2: Mariana y Juan**

<b>Estado Civil</b>	Unión de Hecho.
<b>Tipología de Pahl</b>	Sistema de fondo común.
<b>Acuerdos Establecidos</b>	Pozo común. Realizan un presupuesto mensual.
<b>Toma de decisiones</b>	Se consultan todo. Todas las decisiones tanto las cotidianas como los gastos e inversiones se discuten y consensuan.
<b>Observaciones</b>	Si bien plantean la toma de decisiones en forma democrática, Juan siempre termina argumentando su postura y Paula termina aceptándola. El ejemplo de la compra de la cuna del bebé, da cuenta de esto.

**PAREJA 3: Vanesa y Tomás**

<b>Estado Civil</b>	Unión de hecho.
<b>Tipología de Pahl</b>	Sistema de fondo común.
<b>Acuerdos Establecidos</b>	Al trabajar ambos en un negocio propio, retiran fondos del mismo para solventar los gastos
<b>Toma de decisiones</b>	No se consultan a la hora de realizar gastos cotidianos y personales, pero se consensuan las compras grandes e inversiones.
<b>Observaciones</b>	Cada uno decide por cuenta propia, sin supervisarse mutuamente los gastos que realizan. Se observa que Vanesa se apoya en Tomás puesto que lo considera más organizado para administrarse con el dinero, y al mismo tiempo Tomás le consulta a la hora de querer realizar alguna compra personal, antes de concretarla.

### PAREJA 7: Karina y Cristian

<b>Estado Civil</b>	Casados.
<b>Tipología de Pahl</b>	Sistema masculino de salario completo o de concesiones. Ambos cuentan con ingresos propios, pero los gastos hogareños son solventados por Lucas
<b>Acuerdos Establecidos</b>	Los gastos hogareños son solventados con los ingresos de Lucas. Realizan presupuesto. Los gastos fijos los paga él, de las compras cotidianas se encarga ella, pero con dinero que le da el marido para tales fines.
<b>Toma de decisiones</b>	Las compras importantes, inversiones y el destino de las vacaciones son decididas por él, dado que Karina considera que es el más capacitado para hacerlo. Ella se encarga de las compras cotidianas del hogar.
<b>Observaciones</b>	Las cuestiones económicas no son temas de diferencia o discusión dentro de la pareja. Los ingresos de Karina son destinados a lo que ella considere, sin importarle a él el destino de los mismos. "Los terrenos están bien delimitados".

### PAREJA 8: Paula y Esteban

<b>Estado Civil</b>	Casados.
<b>Tipología de Pahl</b>	Sistema de fondo común.
<b>Acuerdos Establecidos</b>	Los gastos se solventan del fondo común.
<b>Toma de decisiones</b>	Los gastos fijos se solventan del pozo común y las compras importantes e inversiones se consensuan.
<b>Observaciones</b>	La pareja presenta diferencias de criterios en relación a las compra de alimentos, dado que él es partidario de buscar el mejor precio, y ella no se fija en este aspecto. Ella realiza compras de artículos personales ocultándoselo al marido.

### 3.6. Indicadores de las variables del modelo Fred Van Raaij

Tomando el modelo seleccionado para la interpretación de los datos obtenidos se presentan a continuación las dimensiones encontradas en la muestra descrita 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 debido a la separación de los progenitores o debido al fallecimiento de alguno de ellos.
- Heredar deudas y propiedades hipotecadas

- Profesión / estudios
- Relación de dependencia laboral/ trabajo por cuenta propia/ microemprendimientos
- Socialización económica
- Población activa laboralmente.
- Apoyo económico por parte de la familia de origen

## 2. *Situaciones inesperadas*

- Embarazo no planificado
- Fallecimiento de uno de los padres

## 3. *Descontento*

- Dificultad para reunir los requisitos necesarios para acceder a créditos.
- Necesidad de realizar compras en cuotas como único medio de acceder a determinados bienes.
- Inseguridad delictiva
- Deudas contraídas e imposibilidad de invertir.
- Imposibilidad de contar con ahorros

## 4. *Bienestar subjetivo*

- Crecimiento laboral /profesional
- Adquisición de vivienda propia y/o remodelación
- Adquisición de artículos de electrónica
- Compra o cambio de vehículo
- Posibilidad de ahorrar
- Planificación de vacaciones

## 5. *Contexto general*

- Crisis económica
- Inflación

- Altas tasas de intereses bancarios
- Inseguridad

#### 6. *Ambiente percibido*

- Disminución del poder adquisitivo
- Preocupación por conductas de consumo innecesarias por parte de algún miembro de la pareja
- Posibilidad o no de crecimiento laboral.

#### 7. *Medio económico*

- Inestabilidad económica
- Poco propicio para la inversión mediante créditos bancarios
- Inflacionario

#### 8. *Conducta económica*

Entre las conductas más habituales se observan:

- Control de gastos
- Elaboración de presupuesto
- Establecimiento de prioridades.
- Ahorro previo a efectuar una compra importante
- Emprendimientos.
- Consenso para la toma de decisiones
- Utilización de tarjetas de crédito y débito

#### **4.1. Interpretación de Datos en Función de la Tipología de Pahl.**

A partir de las entrevistas realizadas, pudimos apreciar la heterogeneidad de modalidades que adoptan las parejas, que transitan un mismo ciclo vital, hoy en día.

Consideramos que, en este caso se observa como han afectado los cambios socioculturales que han operado en las últimas décadas, planteando una combinación entre el modelo tradicional de familia, con la distribución de roles según género que este plantea, y nuevas modalidades donde los ideales de igualdad entre géneros, propician nuevas modalidades de gestionar la convivencia.

Del total de las parejas entrevistadas, 3 se encuentran unidos de hecho y 5 se encuentran casadas.

Hemos tomado la tipología de Pahl, como uno de los ejes centrales para interpretar los datos obtenidos de las parejas entrevistadas, de acuerdo a la modalidad de administración que presentan.

##### **4.1.1. Sistema de Fondo Común**

Cinco de las parejas entrevistadas se encuadran dentro de esta modalidad de administración hogareña. El total de las parejas unidas de hecho, según la tipología propuesta por Pahl, se encuentran bajo esta categoría. Las dos parejas restantes, se encuentran casadas.

En todas las parejas unidas de hecho, se pudo observar que el criterio de la figura masculina, es el que predomina a la hora de tomar decisiones. En las dos parejas casadas, que utilizan el sistema de fondo común como modalidad de administración, el criterio preponderante en la toma de decisiones en un caso esta inclinado hacia la figura masculina y en el otro hacia la femenina.

De las entrevistas realizadas se desprende que a pesar de que ambos miembros de la pareja cuentan con ingresos propios, y en 5 de los casos la modalidad adoptada por la pareja ha sido la de fondo común, la de gestión, acceso y utilización del dinero no se desarrolla en forma homogénea

por parte de sus miembros. Observamos que de distintas formas el modelo tradicional de familia continua veladamente operando. La utilización de fondo común no lleva implícita una igualdad a la hora de acceder y administrar los recursos.

#### **4.1.2. Sistema de administración Independiente**

Dos de las parejas entrevistadas utilizan esta modalidad de administración. Ambas parejas se encuentran casadas. Si bien las dos parejas han sido ubicadas en esta categoría, difieren en la modalidad de gestión. Los miembros de la pareja N°1, aportan para los gastos fijos, en forma proporcional a los ingresos con los que cuenta cada uno y a la hora de tomar decisiones la balanza se inclina hacia los criterios de la esposa. En el caso de la pareja N°5, los gastos son solventados indistintamente por el miembro que cuente con el dinero para hacer frente al gasto en ese momento y la preeminencia de criterios a la hora de tomar decisiones se encuentra del lado masculino.

#### **4.1.3. Sistema Masculino de Salario Completo**

Una sola pareja de la población entrevistada se corresponde con este tipo de modalidad de administración. En este sistema sólo el hombre tiene la responsabilidad de correr con las finanzas de la casa. Usualmente, esta modalidad de administración deja a las esposas sin acceso al dinero, sin embargo, en este caso, al tratarse de una pareja cuyos miembros se encuentran activos laboralmente, esto no sucede. Inclusive Cristián manifestó que no le importaba el destino que su esposa decidiera para sus ingresos personales. Esta modalidad de administración hogareña, marca un claro protagonismo de la figura masculina en relación a la toma de decisiones y es la pareja que representa mas típicamente al modelo tradicional de familia donde la figura masculina cumple el rol de proveedor.

Resulta interesante observar que en los casos donde las uniones no se encuentran legalizadas el manejo del dinero se administra de manera conjunta y ambos miembros comparten el capital monetario que poseen.

En el caso de las parejas unidas legalmente encontramos heterogeneidad en cuanto a la manera como organizan sus ingresos.

Se podría hipotetizar en relación a la muestra con que hemos trabajado que no existiendo un contrato formal (matrimonio) los miembros intentarían implícitamente plasmar el compromiso existente compartiendo los recursos con los que genera cada miembro.

En cuanto a la toma de decisiones económicas 4 de las parejas lo hacen consensuando las mismas. Encontramos un caso en el cual es la mujer quien administra la economía hogareña, en otro caso la mujer es quien maneja lo cotidiano y el varón quien decide las compras importantes. En otra pareja puede ser cualquiera de los miembros quien tome las decisiones relacionadas a las compras o gastos cotidianos y lo realizan de manera conjunta cuando se trata de decisiones importantes. Por último se releva que en una pareja las decisiones son tomadas indistintamente por cualquiera de los miembros y en relación a los gastos importantes asume un rol protagónico el hombre.

En los casos en que la toma de decisiones se realiza mediante el consenso de ambos, no se encuentra ninguna correlación de relevancia con respecto a si están casados o unidos de hecho, dado que la mitad de las parejas se encuentran casadas y la otra mitad no.

A partir de lo expuesto anteriormente es interesante destacar, que si bien la mayoría de las parejas entrevistadas plantean que las decisiones importantes son tomadas en forma conjunta, por lo general uno de los miembros impone su criterio, a pesar de que este sea contrario a la postura del otro.

Por lo general, quien ocupa este rol es el varón, siendo en la mayoría de los casos quien cuenta con mayores ingresos, aunque hay excepciones encontradas dentro de la muestra, donde son las mujeres (2 casos) quienes

tienen mayor implicancia en la toma de decisiones sobre los gastos o las compras a realizar.

Generalmente el ideal al que aspiran ambas partes es que puedan tomar el control del dinero, sin importar quien lo genera, pero esto no se observa en la práctica. El dinero se encuentra tomando un lugar de poder en las parejas entrevistadas. La desigualdad en los ingresos determina cierta subordinación de unas de las partes, generalmente en la mujer. Se observa que el género femenino aunque tenga acceso a un trabajo remunerado continúa dependiendo no solo a nivel material sino además a nivel simbólico del varón, siendo generalmente éste quien detenta más peso a la hora de las decisiones. De todas maneras la idea de negociación está implícita y se lleva a la práctica, y en esta negociación no hay que olvidar que también se juega y están presentes los roles incorporados en el proceso de socialización: por ejemplo en las mujeres su rol de madres conjuntamente con el de ama de casa hace que dificulte su autonomía personal y sigan de alguna manera sosteniendo la supremacía masculina dentro del hogar.

Todas las parejas plantearon que ante diferencias de criterios, se discute hasta ponerse de acuerdo o llegar al consenso, pero se podría decir que la resolución de las mismas siempre desemboca en un consenso "aparente". Se observa que en ciertos miembros que ceden albergan en su subjetividad cierta cuota de malestar que sigue operando de alguna manera dentro del vínculo de pareja y lleva en estos casos a que adopten alternativas diferentes como lo son el ocultamiento de gastos, compras a pesar de no contar con el acuerdo de su pareja, etc., como es el de la pareja número 8.

A partir de las entrevistas realizadas pudimos observar que en los casos en que las parejas plantean como modalidad de gestión económica la bolsa común, modalidad que lleva implícita una idea de igualdad en la pareja y de confianza mutua como fundamento de la unión, el uso concreto del dinero o su acceso al mismo presentan desigualdades entre los miembros de la pareja. Esto queda plasmado muy claramente en la pareja número 6 donde la mujer queda subordinada a las decisiones de su pareja en relación

a los gastos o uso de de las tarjetas limitadamente y a criterio del varón. El dinero puede ser una fuente importante de discusión en la pareja si no hay consenso en torno a su significado. Tal es el caso de esta pareja donde adquirir un plasma es importante para él mientras para ella significa un gasto innecesario. Estas diferencias hacen que se ponga de manifiesto el poder explícito en la toma de decisiones que el varón detenta porque sin escuchar su opinión procede a realizar la compra aunque, encubiertamente como un regalo que le hace a ella. Así muchas de las decisiones que se toman en las parejas escoden otros intereses que no tienen que ver con las necesidades propias de la familia. Dichas decisiones responden fundamentalmente a los intereses de la persona que detenta más poder en la relación.

Con respecto a los dos casos donde la modalidad de gestión utilizada es la del sistema de administración independiente, encontramos que ambas parejas tienen una modalidad de funcionamiento muy diferente. En una de ellas cada miembro administra su dinero sin consultar al otro, pero cuando a la mujer se le agotan sus recursos le solicita a su esposo que la provea materialmente de los mismos sin encontrar aparente disenso en este modo de funcionamiento (pareja número 5). En el otro caso los ingresos individuales son destinados para afrontar los gastos en forma proporcional a lo que ganan, reservando para ahorros individuales y conjuntos. Si bien daría cuenta de una forma de conducirse autónoma y democrática en lo que respecta a los ingresos del dinero y el manejo del mismo, propio de los tiempos modernos, se observa que en el imaginario de ella permanece un atisbo de la vieja tradición de hombre proveedor al aclarar que en las salidas recreativas de pareja el que debe afrontar el gasto es él (pareja número 1).

En la mayoría de las parejas son las mujeres quienes se encargan de la gestión cotidiana del dinero dando cuenta que el modelo tradicional sigue vigente en ciertos aspectos de la vida en pareja. Encontramos un solo caso en donde es el varón el que se encarga de buscar precios a la hora de realizar las compras de los comestibles.

También se puede observar que los roles se suelen repartir y cada miembro se dedica, en lo que respecta a lo económico, a tareas diferentes,

por ejemplo si uno se ocupa de las compras cotidianas, el otro de pagar los impuestos o de elegir el destino de las vacaciones. Aunque es relevante en casi todos los casos que el miembro que cuenta con mayor fuente de ingresos, es quien tiene más poder de decisión. En la mayoría de los casos, de la muestra seleccionada, esto es territorio masculino, salvo algunas excepciones donde la mujer cuenta o aporta en mayor grado con bienes materiales de su familia de origen o con ayuda económica de la misma. Tal es el caso de la pareja número 1 donde ella cuenta con apoyo familiar al respecto. Así también en el caso de la pareja número 4, él delega en ella la administración del fondo común y la consulta a la hora de realizar alguna compra, situación que si analizamos es propio desde comienzo de la unión ya que es él quien se muda al departamento que ella había comprado con sus ahorros cuando deciden iniciar la convivencia.

La negociación dentro de la pareja implica un intercambio de opiniones, de acuerdos y desacuerdos, de acercamientos de posturas y también de diferencias. Pero mantener y consolidar una relación de pareja implica que en lo económico las mujeres tengan en cuenta los deseos manifiestos de los hombres y viceversa. Hay una clara y manifiesta intención de integrar ambos deseos en lo referido a la toma de decisiones económicas. Para tal fin interactúan, dialogan, se imponen o ceden y explican cada uno al otro las razones por las cuales debe prevalecer tal o cual criterio.

El amor y el dinero, entidades aparentemente tan dicotómicas, solo esto si las pensamos separadamente. Su encuentro genera un plus que adoptará según cada vínculo, la forma que puedan o quieran darle.

Construir una relación de pareja no es solo una cuestión de amor, es también una organización financiera que circulará siempre en torno a dicha construcción. Este trompo amoroso y económico que un día comenzó a girar estará presente inexorablemente en cada crisis, en cada cambio, en los momentos recreativos, y en la toda vivencia de pareja.



# Capítulo 5

## Conclusiones



Desde temprana edad y a través del proceso de socialización, el individuo va construyendo nociones y progresivos posicionamientos para desempeñarse como ser social. En lo que respecta a la socialización económica, la familia es el primer lugar donde el niño aprende a ser consumidor de acuerdo al estilo propio de este lugar de pertenencia. Además dentro del seno familiar, va incorporando lo propio de cada género, es decir, construyendo su subjetividad, mas allá de un patrón biológico asignado desde la naturaleza.

Ser hombre o mujer significa entonces, asumir y ejercer determinado rol y tanto la socialización primaria como la secundaria implica construcciones subjetivas al respecto.

La socialización económica de cada miembro de la pareja, las vivencias de la infancia, los roles de género desempeñados por sus progenitores influyen a modo de repetición o en forma reactiva en las modalidades que adoptan hoy en día en la vida en conjunto.

Las prácticas cotidianas se ven influidas por los procesos de cambios socioculturales. Tanto los estilos de familia como las condiciones sociales de ver y vivir el mundo se van modificando inacabadamente y tomando nuevas formas. La entidad familiar y más específicamente la vida en pareja no es ajena a estos procesos de cambios.

Durante las últimas décadas se han producido hechos que marcaron un punto de inflexión respecto a la posición que hombres y mujeres adoptan en torno a sus roles de género. El proceso de ampliación de la autonomía personal y la reivindicación de los intereses personales que antes se producían entre generaciones, en la actualidad se produce entre géneros. Estos procesos de individuación y especialmente de reconocimiento de los intereses y derechos propios de las mujeres frente al hombre "jefe de familia" es un hecho relativamente reciente que plantea modalidades híbridas entre el modelo patriarcal y un modelo más igualitario.

El presente trabajo nos permitió observar de cerca como operan estas modificaciones culturales a nivel subjetivo.

Si bien las parejas, hoy en día se presentan como partidarios de una igualdad entre géneros, continúan, en algunos casos más veladamente que en otros, alimentando posturas típicas del modelo tradicional. Tanto hombres como mujeres, en sus acciones cotidianas, se encuentran renuentes a correrse de los roles que dicho modelo ha naturalizado. Las mujeres siguen en la mayoría de los casos siendo quienes organizan el consumo cotidiano con un importante apego a la figura de "defensora del bien común" y los hombres son quienes tienen por lo general la última palabra a la hora de tomar decisiones "importantes". Todo esto enmascarado en un discurso conjunto que aboga por el consenso y la negociación en un plano de igualdad.

Las modalidades de gestión económica que adoptan las parejas que cuentan con un doble ingreso, oscilan constantemente entre lo individual y lo colectivo, donde se puede apreciar claramente como el individualismo y puntualmente el consumo personal y los intereses particulares de cada miembro de la pareja, comienzan a hacerse lugar indiscutido en la vida en conjunto.

La idea del dinero común surge como un aspecto central en la construcción de la pareja independientemente de la modalidad de gestión económica que haya adoptado la misma. Esto aparece como un aspecto estructurante sobre todo en las parejas unidas de hecho, donde la utilización del fondo común, opera como un símbolo que formaliza dicha unión, resaltando la confianza mutua y solidez del vínculo que los une.

Los procesos de negociación que en apariencia posesionarían a ambos miembros en igualdad de condiciones a la hora de decidir el destino de los ingresos, aparecen sesgados por una tendencia a inclinarse hacia los intereses particulares del miembro de la pareja que ostenta mayor poder adquisitivo, lugar usualmente ocupado por el sexo masculino. Esto daría

cuenta que la mujer, a pesar de su inclusión progresiva en el mercado laboral, sigue en cierta situación de subordinación económica, lo que denota que la dependencia de las mujeres no se acaba con el acceso a los ingresos personales, aunque los mismos otorguen simbólicamente lo que marcan los tiempos modernos: mayor individualismo, desarrollo y protagonismo personal.

## BIBLIOGRAFÍA DE REFERENCIA

- Aravena, V; Poblete, P Y Vera, D: (2006) *Consumo Patológico: Compra impulsiva y compulsiva*. Documento de cátedra Psic. Económica. Universidad de La Frontera. Chile.
- Ashby, K. y Burgoyne, C. (2006) *¿Entidades financieras separadas? Un estudio exploratorio de la administración del dinero en parejas de unión libre*. Escuela Psicología. Universidad de Exeter.
- Coria, C. (1991a) *El dinero en la pareja*. 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., Deval, J. Ripoll, M., Palavecinos, 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.; Palavecinos, M.; Ripio, M. (1999) *Consumir para vivir y no vivir para consumir*. Universidad de la Frontera. Temuco, Chile. Kolping Impresores.
- Díaz Martínez, C. *Parejas, dinero e individualización*. Universidad de Oviedo. España.
- Ibañez Pascual, M. (2007) *La bolsa común en las parejas, algunos significados y algunas trampas*. Papers. PTU de Sociología. España.
- 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.
- Jelin, E. (1998). *Pan y Afectos. La transformación de las familias*. Fondo de Cultura Económica de la Argentina.
- 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, 46-59.
- 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 Ocullo del Dinero*. Buenos Aires. Granica.
- Pahl, J. (1980) *Patterns o Money management within marriage*. Journal of Social Policy. 9, 319-335.
- Pahl, J. (1982) *The allocation of money and the structuring of inequality within marriage*. The University of Kent at Canterbury. Pág. 238-260.
- Taylor, S.J. y Bogan, R. (1987) *Introducción a los métodos cualitativos de investigación*. Barcelona. Paidós Ibérica.
- Van Raaij, W. F. (1981) *Economic Psychology*, Journal of Economic Psychology, 1.

**ANEXO**  
**Registro de datos relevantes**  
**obtenidos de las entrevistas realizadas**

## **PAREJA N°1**

**Nombre de la pareja: Laura y Pedro**

### **Descripción del vínculo**

Hace 10 años que son novios, 6 años que conviven y hace 4 meses que han contraído matrimonio. La decisión de iniciar la convivencia, fue según describen práctica. Ante el fallecimiento de la abuela de Laura, ella se mudó casa para que no quedara sola. Pedro comenzó a quedarse con ella esporádicamente, y además le resultaba práctico porque tenía la parada del colectivo para ir a trabajar cerca, hasta que terminó de instalarse completamente. En ese momento los gastos eran solventados por la familia de Laura, y progresivamente comenzaron a hacerse cargo del pago de los servicios.

Hace aproximadamente un año, la tía de Laura le regalo una casa y el padre parte de los arreglos que había que hacerle a la propiedad. A partir de ese momento, comenzaron a planificar el casamiento.

Ambos manifiestan que desde el comienzo de la relación ambas familias los apoyaron.

Los gastos se solventaron en forma proporcional a los ingresos de cada uno, siempre resguardando que cada cual tenga la posibilidad de contar con cierto dinero para los gastos personales y para el ahorro. Pedro refiere que ambos tienen "su ranchito", refiriéndose a los ahorros individuales.

### **Características individuales**

Laura tiene 30 años. Ni bien terminó la secundaria inició la carrera de Derecho, abandonándola antes de cumplir el primer año. Posteriormente realizó la carrera terciaria de profesorado de natación. También inició la carrera de Licenciatura en psicología, por 3 años y la carrera de sociología por 1 año, en la Universidad Nacional de Mar del Plata, abandonando ambas. Este año comenzó la carrera de Traductorado de Inglés en un Instituto privado.

Su familia de origen está compuesta por su padre, madre y 2 hermanas por parte del padre de un primer matrimonio.

Con respecto a su trayectoria laboral, Laura comenzó a trabajar a los 13 años, en los periodos de vacaciones de verano, en un polirrubro perteneciente a la familia. A los 20 años, tuvo su primer trabajo formal como secretaria en un centro de salud. Desde los 22 años, es miembro de una ONG donde colabora en diversas actividades, desempeñándose como administrativa, asistente en investigaciones y formando parte de un microemprendimiento de cursos de capacitación docente. Desde que terminó la secundaria, siempre colaboró con las cobranzas de alquileres de la familia. Actualmente maneja el área administrativa del negocio de su tía (una discoteca) y da clases particulares de inglés.

Pedro tiene 35 años. Estudió Agronomía en la ciudad de Balcarce, pero no finalizó la carrera.

Su familia de origen está compuesta por su padre, madre y dos hermanas. Sus padres se separaron cuando él tenía 6 años. Siempre vivió con su madre y hermanas.

A los 17 años, mientras se encontraba en la secundaria, realizó tareas de distribución de revistas del cable, durante el verano. A partir de que comenzó a estudiar agronomía su familia, lo sostuvo económicamente. A los 28 años, empezó a trabajar en los campos de un amigo, desarrollando tareas de agrónomo por un periodo de 2 años. A partir que la tía de Laura inicia el negocio de una discoteca, lo convoca a tomar la función de encargado, actividad que realiza ya hace 3 años.

Con respecto a las posibilidades de crecimiento laboral, Pedro refiere que el trabajo que realiza actualmente no le brinda perspectivas al respecto, y es por ello está pensando en desvincularse de la actividad de la discoteca. Sin embargo, todavía no se le ha ocurrido que otra actividad laboral podría emprender. Laura manifiesta que su idea es también a mediano plazo desvincularse de la actividad de administrativa en el negocio de su tía, ya que no tiene ninguna vinculación con sus estudios. Actualmente



se encuentra dictando clases de apoyo escolar en inglés en un instituto privado donde dice poder tener perspectivas de crecimiento laboral.

### **Socialización económica**

Ambos provienen de familias de clase media alta.

En la casa de Pedro, el padre era el único que trabajaba y aportaba, desempeñándose como médico. Su madre siempre se ocupó de las tareas hogareñas. El padre era quien administraba el dinero. Las compras cotidianas las realizaba la madre y la toma de decisiones a la hora de hacer compras importantes e inversiones estaba a cargo del padre.

Cuando inició la secundaria comenzó a manejar una mensualidad para los colectivos, fotocopias y gastos personales. Manifiesta que era una suma de dinero bastante magra y que sus salidas y gastos extra dependían de su capacidad de ahorrar, por ejemplo en colectivos, usando su bicicleta. La decisión de darle una mensualidad, la tomó el padre, el cual era el encargado de proveerle el dinero.

En la familia de origen de Laura inicialmente ambos padres trabajaban: su madre era peluquera y el padre locutor. En la medida que la situación económica progresivamente mejoraba, la madre dejó de trabajar, ocupándose de la casa. Las compras cotidianas siempre las realizó su madre. Las compras importantes e inversiones eran decididas mayoritariamente por el padre. Tanto sus padres como sus abuelos desde que tiene memoria le han inculcado la importancia de ahorrar. Desde aproximadamente los 10 años comenzaron a darle un dinero semanal para los gastos del colegio, para comprarse golosinas en los recreos y en la secundaria también para los colectivos. Parte de ese dinero lo ahorra. La decisión de darle una mensualidad la tomó su madre y generalmente operaba como mediadora con el padre, a la hora de pedidos extra para comprar otras cosas.

### **Decisión económica en la pareja**

Ambos aportan en la economía hogareña. Las decisiones económicas, tanto las cotidianas como las compras importantes las toman en conjunto, inclusive para realizar compras de supermercado. El auto y la casa fueron regalos de los padres de Laura y su tía respectivamente. Actualmente a pesar de contar con vivienda propia, se encuentran viviendo en la casa de la tía de Laura. Al indagar sobre el motivo explican “la casa que me regaló mi tía a Laura, actualmente esta en obra” además, ambos consideran que “se encuentra en una zona un tanto peligrosa”, no están seguros de querer mudarse allí. Piensan que posiblemente venderán la propiedad para comprarse un departamento. Manifiestan estar muy cómodos actualmente conviviendo con la tía, y dado que no es un buen momento para vender la casa, debido a la situación de crisis del país, prefieren esperar un momento más propicio para hacerlo.

No realizan presupuesto. Los gastos comunes se llevan a cabo en forma proporcional a los ingresos de cada uno, siempre considerando como importante que les quede un margen para ahorrar y para los gastos personales. Los recursos económicos destinados para el tiempo libre son solventados en el caso de que sean actividades individuales por cada uno de ellos. Cuando realizan salidas juntos por ejemplo a cenar o al cine, los gastos están a cargo de Pedro. Laura manifiesta que “él es el hombre y a él le corresponde invitarme a cenar”, etc. A la hora de tomarse vacaciones los costos se comparten, inclusive comentan que actualmente están ahorrando en forma conjunta (además de individualmente) para realizar algún viaje.

Cada miembro de la pareja cuenta con ahorros propios, o como lo denominan ellos “su propio ranchito”.

Con respecto al crédito, sostienen que prefieren ahorrar el dinero ellos mismos y no comprometerse a largo plazo, dada la inestabilidad del país. Ambos coinciden en que si se puede realizar el gasto se realiza y sino se debe esperar a ahorrar el dinero. Cuentan con tarjeta de crédito, pero prefieren no utilizarla demasiado ni hacer compras en más de 3 cuotas.

Dicen no tener desacuerdos a la hora de tomar decisiones económicas ya que ambos tienen la misma forma de pensar. Sin embargo a la hora de indagar individualmente, se trasluce que las decisiones son mayoritariamente tomadas por ella, y Pedro la apoya en sus criterios.

Dado que los gastos personales son solventados individualmente, dicen no preocuparse por las conductas del otro: "cada uno sabe con lo que cuenta para gastar", comenta Pedro.

Ambos creen que los modelos familiares de cada uno han influido notablemente en sus conductas económicas. En el caso de Pedro: "La mensualidad que me daba mi viejo para bancarme los gastos mientras estudiaba, eran siempre lo justo y necesario. Es por eso que me acostumbre a administrar el dinero para que me alcanzara. Además cuando se tiene, se gasta y cuando no, no". En el caso de Laura: "Siempre me inculcaron el tema tener un ahorro, de tener un dinero por eventualidades, por si algo pasaba".

## **PAREJA N°2**

**Nombre de la pareja: Maria Mariana y Juan**

### **Descripción del vínculo**

Son novios hace 10 años y conviven hace 5. Se encuentran unidos de hecho. Tuvieron un hijo hace 8 meses. La decisión de vivir juntos surgió a partir del deseo de querer emprender un proyecto de vida en común. Al principio se instalaron en el fondo de la propiedad del padre de Maria Mariana, allí no aportaban en los impuestos y servicios, solo compraban la comida. Posteriormente, tras el fallecimiento de la abuela de Maria Mariana, se instalaron en el departamento perteneciente a la misma, allí pagaban los servicios y las expensas. Actualmente alquilan un departamento.

Según manifiestan, ambas familias los apoyaron en todo momento.

El acuerdo establecido en relación a la economía en la pareja es el de "pozo

común'. Juan manifiesta que fue una decisión difícil de aceptar porque los 2 estaban acostumbrados a manejarse independientemente. "Primero se pagan los gastos fijos y luego se hace lo que se puede con el resto. No es que se consulte todo movimiento pero hay que poder prever situaciones,"

### **Características individuales**

Maria Mariana y Juan tienen ambos 34 años. Juan se encuentra estudiando diseño industrial en la Universidad Nacional de Mar del Plata, faltándole aproximadamente un año para recibirse. Maria Mariana actualmente se encuentra estudiando la carrera de profesorado en psicopedagogía, rindiendo finales libres, debido a su reciente maternidad. Con anterioridad estudió la carrera de Licenciatura en psicología por 3 años, abandonándola posteriormente.

La familia de Juan está compuesta por la madre, el padre y tres hermanos. Vivió con sus padres hasta los 22 años.

Maria Mariana es hija única. Sus padres se separaron cuando ella tenía 1 año de edad. Vivió con su madre hasta los 16 años y posteriormente se mudó con padre, con cual vivió su padre hasta los 29 años.

En cuanto a la situación laboral, Juan se encuentra trabajando en un negocio de ortopedia en relación de dependencia, con todos los beneficios que esto implica. Ella se encuentra trabajando de secretaria en un centro de estética, en 'negro'.

Al indagar sobre la trayectoria laboral, Maria Mariana explica que ella comenzó a trabajar a los 22 años de secretaria en un consultorio médico. Luego realizó degustaciones en promociones, también se desempeñó como recepcionista de una peluquería. Su actual trabajo de secretaria del centro de estética no le brinda perspectivas de crecimiento laboral, ni tampoco está relacionado con sus estudios en curso.

Juan comenta que trabaja desde los 17 años y que gran parte de su desarrollo laboral lo ha desempeñado en ortopedias, aunque también trabajo

de mozo en un café. Su actual trabajo le brinda perspectivas de crecimiento laboral y profesional, diseñando productos ortopédicos.

### **Socialización económica**

La familia de origen de María Mariana es de clase media, ambos padres trabajaban y aportaban. Sus padres se separaron cuando ella era muy pequeña, por tal motivo, las decisiones de los gastos cotidianos eran llevados a cabo por cada uno de sus progenitores independientemente. El padre le pasaba a su madre una mensualidad. En relación a las compras importantes la decisión era tomada en forma conjunta consensuando.

Juan proviene de una familia de clase media baja, "humilde" según refiere. Ambos padres trabajan. Su madre es quien toma las decisiones económicas en la familia, tanto las cotidianas como las inversiones.

A partir de los 15 años María Mariana comenzó a manejar dinero. Su padre decidió darle una suma semanal para los colectivos y gastos pequeños. Las salidas y la ropa se la compraban los padres. A los 22 años comenzó a ganar su propio dinero, aunque su padre continuo apoyándola económicamente con sus gastos mientras estudió la carrera de psicología.

Juan comenzó a manejar dinero a los 12 años para pagar el transporte, ir al colegio y para salir. Sus padres nunca instalaron la modalidad de una mensualidad, el dinero que le proveían era el justo para movilizarse en lo cotidiano. Comenzó a ganarlo a los 17 años a partir de su desempeño laboral en una ortopedia realizando reparaciones. A partir de un conflicto con la madre deja el colegio y comienza a trabajar. Posteriormente retoma la escolaridad y finaliza la secundaria en un colegio de adultos.

### **Decisión económica en la pareja**

Para la toma de decisiones cotidianas se consultan mutuamente todo. María Mariana sostiene que a veces es un poco insoportable y que extraña tomar decisiones sola, "¡negociación pura constante es agotador!" Todas las decisiones tanto las cotidianas como los gastos e inversiones importantes se discuten y consensúan.

Juan explica con cierto tono sarcástico, que el tuvo que enseñarle a Mariana a discutir, consensuar y muchas veces posponer compras o decisiones porque no es el momento propicio. Maria Mariana asiente mientras Juan explica y agrega que le costo mucho, pero que lo considera como muy importante en el proyecto de familia que ambos están construyendo, haciendo especial hincapié en el nacimiento de su hijo, donde manifiesta estar muy orgullosa de que ambos cumplan un rol activo en la toma decisiones.

El tiempo libre es aprovechado para realizar actividades en conjunto o individuales, pero siempre condicionados por la situación económica del mes.

Se manejan con la modalidad de "bolsa común". Realizan un presupuesto mensual. Cuando los dos cobran se unen los sueldos y de ahí se saca todo lo que haya que pagar (servicios, alquiler, tarjetas de crédito, comida, ropa y artículos para el bebe).

Actualmente no tienen capacidad de ahorro.

Cuando no llegan a un acuerdo en relación a algún tema o decisión, lo resuelven negociando hasta llegar al consenso. Se puede observar que si bien plantean la toma de decisiones en forma democrática, Juan siempre termina argumentando el por que de su postura y Maria Mariana termina aceptándola.

Al indagar sobre los cambios a lo largo del tiempo en relación al manejo del dinero y la toma de decisiones. Mariana comenta que recién ahora los dos cuentan con trabajo. Tuvieron pocas de intermitencias, donde uno trabajaba y el otro no. En esos momentos, la ayuda económica de la familia de Paula, especialmente del padre fue muy importante. Su madre les presta dinero eventualmente, pero luego se lo devuelven.

No consideran que el entorno económico tenga impacto en las decisiones que toman.

Por lo general no logran reunir los requisitos para acceder a préstamos. La tarjeta de crédito es un recurso muy utilizado por la pareja,

sobre todo la financiación en cuotas, ya que según manifiestan: "Hay cosas que la única forma de acceder es hacerla en cuotas."

En cuanto a conductas en algún miembro de la pareja que preocupen al otro, Juan, comenta que muchas veces Mariana tiene la tendencia de gastar sin pensar demasiado, pero que también tiene que reconoce que en los años que llevan de convivencia ella "se ha amoldado bastante"

Ambos consideran que los modelos familiares los han influenciado notablemente. Juan quiere ser participe de las decisiones que se tomen a diferencia de su padre, que se desentendía de esto. Maria Mariana al provenir de una familia con padres separados, le da mucha importancia a que ambos estén involucrados al mismo nivel en cuanto a la toma de decisiones económicas y familiares en general.

### **PAREJA N°3**

**Nombre de la pareja: Vanesa y Tomás**

#### **Descripción del vínculo**

Se conocen hace aproximadamente 16 años, estuvieron de novios en distintas oportunidades y hace 5 años que conviven. La decisión de iniciar la convivencia la tomaron a partir de que Vanesa quedo embarazada.

Tienen un hijo de 5 años y una beba de 1 mes. Se encuentran unidos de hecho, pero no descartan en un futuro casarse. La familia de ambos siempre los apoyo en todo momento.

Al indagar sobre los acuerdos establecidos en la pareja, Vanesa explica que las pautas de convivencia se fueron dando solas. "Siempre fuimos muy liberales" se ríe. A la hora de resolver problemas prácticos, se discuten los temas hasta llegar a un acuerdo. Cuando el consenso es difícil de alcanzar ella reconoce que cede y termina dejando que Tomás decida.

#### **Características individuales**

Vanesa tiene 37 años y Tomás 39. Ambos han completado el ciclo secundario pero no continuaron estudios superiores.

La familia de origen de Vanesa esta compuesta por su madre, padre (fallecido) y 2 hermanos mayores.

La familia de Tomás esta compuesta por madre, padre, 2 hermanas menores. La abuela paterna siempre convivió con ellos, debido a que vivían en una casa de su propiedad.

Trabajan juntos, en una franquicia de un negocio familiar de servicios de lunch de la familia de ella.

La historia laboral de Vanesa arranca a los 15 años, en un kiosco propiedad de su hermano, también trabajó en promociones de verano, en una inmobiliaria y en la sandwichería de sus hermanos. A partir de que inició la convivencia con Tomás, sus hermanos le cedieron uno de los locales de venta que poseían, para que lo explote comercialmente con su pareja.

Tomás comenzó a trabajar a los 18 años en el Correo Argentino, también de vendedor en una casa de deportes, de mensajero, de distribuidor de Sancor, en congresos como camarógrafo. Actualmente es propietario de una sanwichería junto con Vanesa.

Vanesa al enumerar su trayectoria laboral bromea y dice su "próxima incursión en el mercado laboral será la de mendigo, ya que las cosas no andan bien en el negocio". No avizoran posibilidades de crecimiento laboral en la actualidad ya que están pasando un momento de crisis a raíz de la situación desfavorable del país.

### **Socialización económica**

Vanesa proviene de una familia de clase media y Tomás de clase media baja.

En la casa de Vanesa toda la familia trabajaba. Los hermanos siempre aportaron en la economía familiar desde que comenzaron a trabajar a partir de los 17 años. Su madre cosía en su casa y el padre desempeñaba como bancario. Tanto Vanesa como sus hermanos abandonaron la casa familiar aproximadamente a los 30 años.

Las compras cotidianas eran decididas y realizadas por cualquiera de los miembros de la familia, en la medida que cada integrante fue contando

con ingresos propios. Según relata, sus padres eran muy compinches y las decisiones importantes que implicaban inversiones, eran tomadas en conjunto.

En el caso de Tomás el padre trabajaba de transportista y su madre en una casa de tejidos. La madre es quien toma las decisiones tanto cotidianas como en relación a las inversiones.

Vanesa manifiesta que comenzó a manejar dinero a los 15 años aproximadamente. Pedía dinero a sus padres para lo que necesitara. A partir de los 17 años comenzó a tener ingresos propios atendiendo el kiosco de su hermano.

Tomás empezó a manejar dinero a los 17 años, para movilizarse en colectivo y para pequeños gastos escolares. Su abuela esporádicamente le regalaba efectivo, el cual era utilizado para salidas, ropa, etc. comenzó a ganar dinero a los 18 años a partir de su trabajo en el correo.

Ninguna de las familias de origen le otorgaron mensualidades ni tampoco le inculcaron la noción del ahorro. Consideran que fueron aprendiendo solos y paulatinamente a administrarse con el dinero.

### **Decisión económica en la pareja**

Con respecto a las decisiones cotidianas Tomás explica que “al trabajar y tener un negocio propio, el dinero para cubrir los gastos hogareños se sacan de ahí”. No se consultan para realizar compras, cada uno decide por cuenta propia y nunca se reprochan, “ni se están encima del otro” dice Vanesa, viendo en que gastan.

A la hora de realizar gastos grandes e inversiones, las decisiones se toman en conjunto.

Al indagar sobre el tiempo libre Vanesa se ríe y repregunta: “¿Tiempo libre? Quien tiene tiempo libre” Explica que al tener un negocio propio y trabajar ambos en él, es muy difícil organizarse para irse de vacaciones. En la actualidad también se suma el hecho de que Vanesa tuvo su segundo hijo hace 8 meses y divide su tiempo entre el cuidado de sus hijos y la atención



del negocio. Tomás cuenta que periódicamente va a pescar con sus amigos. Vanesa se junta con sus amigas mientras cuida a sus hijos.

Ambos se ríen ante la pregunta de si realizan presupuesto. Tomás cuenta que siempre hablan de que tienen que hacerlo pero nunca lo concretan.

Actualmente no cuentan con capacidad de ahorro, "viven al día", pero en "épocas normales" siempre separan algún dinero diario del negocio para ahorrar.

Los desacuerdos los resuelven discutiendo. Ambos reconocen que son muy gritones y muchas veces terminan peleándose cuando no se ponen de acuerdo. Vanesa recalca que la que cede es siempre ella.

Ambos coinciden en que la prioridad son los niños y sus necesidades, y después tratar de cubrir todas las deudas posibles y sobrevivir.

Con respecto a los cambios a lo largo del tiempo, relatan que hace un año que se tuvieron que mudar a la casa de la madre de Vanesa, ya que los alquileres subieron mucho y a la hora de intentar sacar un crédito para comprar vivienda, no lograron cumplimentar los requisitos solicitados. En ese momento, pensaron que solo sería por un breve periodo de tiempo, hasta lograr ahorrar dinero, pero luego comenzaron a caer los ingresos en el negocio y en la actualidad siguen sin poder mudarse.

Vanesa afirma que el hecho de trabajar juntos, muchas veces complica la relación de la pareja porque los problemas no terminan en el negocio sino que siguen en la casa. "No hay fines de semana"

El entorno económico del país incide notablemente. Ambos se explayan en la situación crítica del país y las pocas posibilidades de acceder a créditos para crecer tanto en lo laboral como en lo familiar.

El punto más conflictivo en la actualidad son las decisiones que tienen que tomar en relación al negocio, donde les cuesta mucho ponerse de acuerdo. Sin embargo en otros temas, tales como la educación de sus hijos no presentan desacuerdos.

En el espacio de entrevistas individuales Vanesa manifiesta que ella descansa mucho en su pareja a la hora de resolver que cuentas pagar y que dejar pendiente de pago.

Si bien en la entrevista conjunta plantearon la toma de decisiones las realizan autónomamente, Tomás reconoce que siempre que quiere hacer algún gasto personal, primero lo "comenta" con Vanesa antes de concretarlo.

Cuentan con tarjetas de crédito individuales. Vanesa tiende a realizar compras en cuotas y muchas veces paga el mínimo de la tarjeta. Tomás si bien utiliza la financiación en cuotas, siempre paga el total de lo adeudado. Según Vanesa él "es mas ordenado, administra mejor el dinero".

Ambos manifiestan que no hay conductas de compra que les preocupen del otro.

Consideran que los modelos familiares los han influenciado. Vanesa relata "que nunca le faltó nada, y que todo lo que quiso lo tuvo", pero "también entendía cuando le decían que no y le explicaban porque". Considera que ella se maneja de la misma forma con sus hijos en lo cotidiano. Tomás plantea que el modelo familiar lo influyó, en el sentido de "no querer repetir la desimplicancia de su padre en relación a las decisiones económicas de la familia". Su padre no tomaba decisiones y él quiere construir una modalidad diferente.

#### **PAREJA N° 4**

**Nombre de la pareja: Silvia y Facundo.**

#### **Descripción del vínculo**

Se conocen desde hace 10 años, estuvieron 5 años de novios, 4 de convivencia y llevan dos años de casados.

Con respecto a esta decisión, Silvia refiere "Fue idea de Fer, me propuso cerrar una etapa". Facundo agrega que "se lo pedí por varias razones: Porque estaba seguro de lo que sentía, por los 10 días de matrimonio que nos daban en el trabajo, además la pregunta sería mas que

nada ¿porque no? Y me gustaba también tener un recuerdo de un día especial de fiesta, las fotos todo lo que sucede...”.

Ambos coinciden que el noviazgo fue bueno, aunque sin mucho tiempo para estar juntos.

Silvia decide con sus ahorros comprarse un departamento “como inversión mas que nada” aunque comenta, además que “quería mi propio espacio, en mi casa éramos demasiados”. Facundo empezó a quedarse con ella, “primero se llevo el cepillo de dientes” dice Silvia, así paulatinamente se fue dando la convivencia. Facundo explica “teníamos ganas de vivir juntos, el primer año fue muy pleno, hasta tal punto que cuando me enojo con ella, recuerdo ese primer tiempo y de a poco se me pasa la bronca”. Coinciden que no fue una decisión planeada concientemente, Facundo dice al respecto “no pensamos mucho el tema, no de manera racional, creo que por eso salió tan bien”

No recibieron ayuda económica de parte de sus padres, aunque Silvia refiere “mi papá que es decorador, hizo varias reformas en el departamento, empapeló, pintó etc.”

En esos primeros tiempos comentan que los gastos eran asumidos por ambos miembros, “el que disponía de dinero en ese momento”.

Actualmente la pareja tiene dos hijos: Tomas de 3 años y medio y Alejo de 1 año.

### **Características individuales**

Silvia tiene 30 años, es profesora de Ingles y actualmente se encuentra realizando la carrera de Lic. En Nutrición

Facundo 33 años, finalizó sus estudios Secundarios, estudió profesorado de Educación física dos años. Es guardavidas a partir de un curso que realizó para tal fin.

Ella nació en Carlos Casares, provincia de Buenos Aires, vive en Mar del Plata desde que tenía un año. Su familia de origen correspondería a las denominadas ensambladas. Sus padres se conocen cuando ambos estaban casados con otra persona. Eran amigos, se enamoran, se separan, deciden

vivir juntos y además dejar su ciudad de residencia para mudarse a Mar del Plata. Su madre tenía dos hijos con su anterior pareja y su padre una hija. De la unión de ambos nace primero Silvia y luego su hermana menor. Obtenido el divorcio de ambos deciden casarse. Por lo tanto Silvia tiene una hermana y un hermano por parte de madre, una hermana por parte de padre, y una hermana por parte de madre y padre.

Facundo es marplatense. Su familia de origen esta constituida por padre, madre, una hermana y un hermano, ambos mayores que él.

### **Socialización económica**

Facundo comenta que sus comienzos laborales suceden en YPF, a los 17 años como ayudante. Posteriormente trabaja en el comercio y restaurante Manolo de mesero. Mas Tarde ingresa como empleado en la Empresa Quilmes. Refiere que “tenia un buen sueldo, me gustaba el trabajo”. Con el tiempo comenzó a sentir “muchas presiones por un nuevo jefe” Coincide que un amigo de su hermano le ofrece para trabajar en una distribuidora de alimentos, Facundo dice “la propuesta me pareció muy buena, así que acepté, pero a la semana estaba arrepentido”. En este lugar trabajó dos años, pero “con angustia”. Refiere que el dueño era una persona inestable, que un día decía una cosa otro día otra, que gritaba, etc., hasta que en una oportunidad tienen una fuerte discusión y decide dejar porque “sacaba lo peor de mí”. Esto sucede en agosto del año pasado (2009). Rescata que aprendió, de todas formas, de cada experiencia laboral y eso lo ve como algo positivo. Comenta que fue un año muy difícil para él y su familia, desde el punto de vista laboral y económico. Sostiene que estas cosas influyen en la pareja, generan discusiones y malestar “porque uno se pone de mal humor y el otro también” pero para Facundo “estar con mis hijos y Silvia es lo que quiero, no me imagino la vida de otra manera, con otra mujer que no sea ella”. “Ahora estoy en positivo y se que algo bueno va a suceder, pero estuve muy enojado conmigo anteriormente, por la decisión equivocada que tomé” Actualmente se encuentra desarrollando un microemprendimiento, en sociedad con su hermano, que consiste en la

confección de indumentaria para el deporte, específicamente surf. (Fundas para tablas, remeras, etc.)

Silvia comienza a trabajar como cajera en una estación de servicio a los 16 años. Posteriormente se desempeña como administrativa en un restaurante.. Actualmente se dedica a dar clases particulares de ingles y los fines de semana, trabaja en un comercio gastronómico, cuyo hermano es propietario.

Ambos apuestan a este nuevo proyecto y a crecer económicamente por su desarrollo.

### **Socialización económica:**

El padre de Silvia es decorador y la madre docente y profesora de nivel medio. Los dos aportaron siempre en su hogar. Recuerda que el padre se ocupaba de las compras para la casa, pagaba impuestos, etc. Iba con la madre al supermercado, tenían la modalidad de ir una vez por semana. Recuerda que era el padre, quien elegía los productos a adquirir: "siempre le gustó cocinar y dedicarse a estas cuestiones de comprar los alimentos". La madre lo dejaba a su parecer, quien por su parte, "se daba mas los gustos", el padre "ahorraba", la madre "gastaba".

A los 16 años, Silvia empezó a trabajar en las temporadas y siempre gastaba lo justo, "mi intención era ahorrar". Nunca recibió mensualidad.

La madre de Facundo, durante muchos años fue ama de casa. Posteriormente cuando los hijos emigran del hogar, realiza cursos de masajista y estética corporal, y comienza a trabajar en su domicilio. El padre trabaja en el sindicato de camioneros. La madre era quien compraba los alimentos con el dinero que le daba su esposo. Era quien administraba la economía hogareña.

Facundo comenzó a manejar dinero a los 17 años con su primer trabajo. Al igual que Silvia, Facundo no recibía mensualidad.

convergen en los alimentos para la familia, los impuestos e insumos o necesidades para sus hijos.

Cuando se suscita un desacuerdo desde el punto de vista económico tratan de hablarlo, a veces discuten porque el quiere comprar cosas que según ella no son necesarias. Si bien la consulta, si esta muy interesado en adquirir algo trata de convencerla, pero si Silvia considera que no se puede o pone en riesgo la economía del mes se opone, no suele ceder. Facundo acepta temporariamente pensando que podrá mas adelante.

Silvia es de ahorrar, para ella es fundamental "guardar algo de dinero como respaldo".

En cuanto a las inversiones cuentan que se compraron una casa hace dos años. Decidieron vender el departamento que ella había adquirido siendo soltera. Lo hicieron por una cuestión de comodidad, para que sus hijos vivieran mejor y tuvieran un espacio verde en su hogar y pudieran tener animales.

La decisión la tomaron evaluando con los recursos que contaban.

Ambos coinciden que no les interesa de donde viene el dinero, es decir quien lo apporto a la familia. También coinciden, que tuvieron que modificar, en el tiempo que llevan junto ciertas conductas económicas, las cuales implicaban gastos no tan necesarios. Esto se debió, sobre todo, con la llegada de los hijos. Hoy tienen en claro, que ellos, deben postergar cuestiones como salidas a comer afuera, antes mas frecuentes, o el tema de los gustos referidos a la música y al surf (guitarra, cuerdas, tablas nuevas, etc.)

Afirman que hubo cambios en la economía de la pareja, sobre todo, debido a modificaciones en la situación laboral de Facundo el año pasado, cuando renuncia a su empleo por discusiones con la persona que lo había contratado. También los cambios ocurren por el aumento de los productos en general y de los servicios. Consideran que la situación del país, no ayuda a sobrellevar y superar un periodo de crisis económico en el ámbito familiar, porque la crisis es global y nadie esta exento. Manifiestan estar preocupados porque "con el aumento de las cosas el dinero que ingresa rinde menos".

Coinciden, al opinar de la misma manera, que las cuestiones económicas producen cambios e indudablemente impactan en la relación. Para ambos impactan, cuando no hay acuerdo en lo que se quiere comprar, cuando hay necesidades e intereses personales de cada miembro, sumado a unos ingresos no satisfactorios o insuficientes para dar respuesta a cada uno de ellos. Esto genera, a veces, malestar en la relación debido a discusiones que aparecen entre la pareja para lograr resolver estas contradicciones.

Las cosas en las que le resulta más fácil ponerse de acuerdo, en cuanto a las decisiones económicas, son las acordes a las compras importantes, como la casa, el auto y las necesarias para la subsistencia de la familia.

Silvia considera que continúa el modelo de su papa, basado en la importancia del ahorro.

.En cuanto a las pérdidas, refieren que en el año 2008, sufren de un robo en su casa. En esa oportunidad les sustrajeron de su hogar, productos tales como televisión, equipo de música, etc., aunque fueron repuestas por el seguro.

Solicitaron un crédito para comprar la casa donde viven. Las inversiones a largo plazo les parecen adecuadas a los dos, porque en su caso, les ha dado la posibilidad de adquirir un inmueble de mayor valor del que poseían, por lo cual consideran que es otra forma de ahorrar. "Al estar obligados a pagar el crédito no hay plata para otras cosas, así se ahorra también" Ambos tienen tarjeta de crédito y débito.

## **PAREJA N°5**

**Nombre de la pareja: Luciana y Diego**

### **Descripción del vínculo**

Hace 11 años que se conocen y conviven hace 6 años y hace 5 años que contrajeron matrimonio. Tienen una hija de 2 años.



La convivencia se fue dando gradualmente, de part time a full time. Manifiestan que no recibieron ningún tipo de ayuda económica por parte de sus familias de origen para concretar la unión.

Desde que iniciaron la convivencia "full time", Diego solventaba los gastos hogareños, y proveía a Luciana del dinero que ella requiriera para sus gastos personales. Luciana colaboraba esporádicamente en el negocio que Diego mantenía con un socio, desempeñándose como cajera en un restaurant. Luciana siempre colaboró en los emprendimientos de su marido.

No establecieron acuerdos tácitos, más bien implícitos. Cada uno maneja sus propios ingresos. Los gastos hogareños los van afrontando a medida que aparecen y en función de quien cuenta con el dinero para hacerlo en ese momento. Luciana comenta que no cuentan con una organización pautada de antemano, "el que tiene plata paga". Dado que los ingresos de Diego son superiores a los de Luciana, cuando ella se queda sin dinero le pide a él. Diego se hace cargo de los gastos más importantes tales como el colegio, el alquiler de la vivienda, etc.

### **Características individuales**

Luciana tiene 33 años y Diego 41. Ella es Licenciada en Terapia Ocupacional y él tiene estudios secundarios completos.

La familia de Luciana esta compuesta por madre, padre y una hermana. La familia de Diego se conforma por padre y madre, divorciados, 3 hermanos mayores y una hermana menor.

Diego trabaja desde los 14 años, en el campo del padre quien se dedicaba a la venta de ganado. A partir de su mayoría de edad comienza a desempeñarse en el ámbito comercial, en el rubro gastronómico y en concesiones de locales en balnearios.

Luciana inicio su actividad laboral a los 18 años como promotora de bebidas comerciales. A partir de que comenzó su noviazgo con Diego, este le propone que colabore con sus negocios, lo cual le permitió manejar sus horarios mientras cursaba su carrera universitaria. Actualmente es docente

en la Facultad de Ciencias de la Salud, y trabaja en diversas instituciones de salud.

Ambos manifiestan que tienen posibilidades de crecimiento laboral cada uno en su ámbito.

### **Socialización económica**

Diego proviene de una familia de clase media alta y Luciana de una familia de clase media. En ambas familias de origen ambos progenitores trabajaban y aportaban a económica familiar. La madre de Diego se desempeñaba como modista y el padre se dedicaba a la cría de ganado. El madre de Luciana se desempeñaba como docente de escuela primaria y el padre era propietario de una inmobiliaria.

En la familia de Luciana, las decisiones, tanto de las compras cotidianas como de las inversiones, se realizaban en forma conjunta. Los padres de Diego al estar separados manejaban su economía en forma autónoma.

Diego comienza a manejar dinero aproximadamente a los 12 años, momento en el que comienza a realizar sus primeras salidas con amigos, siendo el padre quien se lo proveía. Luciana comenta que comienza a manejar dinero a partir de su primer empleo.

Ambos manifiestan que no recibieron mensualidad por parte de sus padres.

### **Decisión económica en la pareja**

Como se desarrollo anteriormente, las decisiones económicas son resueltas en el "día a día", en función de las necesidades cotidianas y de quien cuenta con el dinero para hacerles frente. Cada uno administra sus ingresos, sin rendirle cuentas al otro. Las compras cotidianas no se consultan.

A la hora de adquirir elementos importantes o de realizar inversiones ambos manifiestan que se evalúan los beneficios que aportará a la familia y

la posibilidad real de afrontar el gasto. Las decisiones son tomadas en forma conjunta para evitar que se “generen tensiones”.

En relación a las vacaciones y el tiempo libre, las decisiones son tomadas de común acuerdo.

Las disidencias son conversadas, y en caso de no ponerse de acuerdo, algún siempre termina cediendo. Luciana aclara que no siempre es el mismo el que cede.

Al abordar el tema de la capacidad de ahorro, Luciana manifiesta que no cuentan con ahorros en conjunto. Diego por su parte refiere que le parece que es importante contar con un resguardo económico.

Si bien no realizan un presupuesto mensual, sí establecen prioridades que las denominan como “necesidades básicas” (alquiler, colegio, servicios, alimentos, etc).

A lo largo del tiempo de convivencia, consideran que ambos han modificado sus conductas económicas. Ella, que siempre ha sido más conservadora a la hora de generar gastos, siente que se puso “menos precavida”. El, por su parte, quien se denomina como el “más gastador”, comenzó a ser “mas previsor”.

Al indagar, en torno al el impacto de la situación económica del país en la pareja, manifiestan que está no ha influido mayormente en la misma, o al menos “no se dan cuenta”. Consideran que los cambios económicos de la pareja, están relacionados mas con la situación laboral de cada uno de ellos (disminución en los ingresos por parte de él en los momentos en que inicio algún nuevo emprendimiento y el momento en que ella inicio su labor profesional y se inserto progresivamente en la misma), más que con la situación económica del país. En los momentos en que los ingresos disminuyeron a raíz de alguna circunstancia de alguno de los miembros de la pareja, han tenido que recortar forzosamente los gastos y establecer prioridades. El nacimiento de su hija, también los insto a ser más medidos en los gastos.

Raúl sostiene que ambos tienen un manejo distinto del dinero. Por su parte refiere: “me encanta darme los gustos, considero que para eso trabajo,

más allá de afrontar las responsabilidades como padre de familia" (...) " y Luciana es más conservadora, piensa más a la hora de gastar".

Ambos son coincidentes en afirmar que donde no existen diferencias de criterio es en relación a los gastos de su hija.

Consideran que los modelos observados en su familia les ha brindado las bases con las cuales se conducen en relación al dinero. Diego sostiene que "cada uno repite más o menos parecido el modelo que vivió".

La pareja no utiliza tarjetas de crédito ni de débito. Todas las compras y pagos son realizados en efectivo. Actualmente están evaluando la posibilidad de adquirir un crédito hipotecario para la compra de una vivienda.

Sostienen que "a esta altura" no hay conductas de compra o consumo que les preocupen del otro. Anteriormente primaba una actitud más individualista y hoy consensuan más las decisiones, según sostiene Luciana.

Luego de haber mantenido la entrevista conjunta y las individuales, se pudo observar que Diego al contar con ingresos superiores a los de Luciana, se maneja más autónomamente, y que Luciana destina el total de sus ingresos en la económica hogareña, sin contar con un margen de ahorro, generando un cierto grado de dependencia, debiendo pedirle dinero a su marido una vez agotados sus propios recursos.

## **PAREJA N°6**

**Nombre de la pareja: Ana y Martín**

### **Descripción del vínculo**

Se conocen desde hace 15 años, hace 5 años que conviven. No están casados.

La decisión de vivir juntos: Fue una idea que tenían desde hacía unos meses, pero no se concretaba, hasta que según recuerda Ana "era fin de año y decidimos empezar el año juntos, así que me mudé al departamento de él". Martín comenta otra razón que de alguna manera determinó también la convivencia: "ella estaba cansada de ciertos temas que sucedían en su casa" aclara que no se debía a una mala relación con su familia de origen,

sino porque tenía que vivir su propia vida, la familia de Ana la demandaba ante cualquier problema para que ella tratara de solucionarlo. Con esta forma de funcionamiento Ana parecía absorbida por su familia. Necesitaba su independencia en ese sentido.

Desde el punto de vista económico no recibieron ninguna ayuda para vivir juntos.

La fantasía que ella dice tener antes de la convivencia es pensar que era más fácil compartir la vida, las decisiones, etc.

### **Características individuales**

Ana tiene 33 años y Martín: 36. Ambos poseen estudios universitarios completos.

La familia de Martín consta de padres separados desde hace 33 años. El padre forma pareja de nuevo. Tiene un hermano por parte de madre y padre y un hermano por parte de padre. La madre no vuelve a formar pareja.

La familia de Ana esta formada por madre, padre, una hermana mayor y un hermano menor. Sus padres siguen juntos.

Con respecto a su trayectoria laboral Martín refiere que en su primer trabajo se desempeñó como empleado en una fotocopidora. Posteriormente trabajó en un diario local como administrativo. Más tarde en una inmobiliaria. Actualmente trabaja en una empresa multinacional de alimentos, es representante de venta y supervisor.

Ana trabajó como secretaria de un medico obstetra mientras estudiaba su carrera. Una vez recibida comenzó a trabajar de su profesión.

Ambos tienen posibilidades de crecimiento laboral, él espera acceder con el tiempo a ser gerente, esa es su meta dentro de la empresa donde se desempeña, sostiene que no tiene interés en cambiar de trabajo.

La pareja tiene una hija de un año.

### **Socialización económica**

Ambos provienen de familias clase media alta. Describen que tuvieron una infancia donde no faltaban vacaciones. Ambos fueron a colegios

privados. Ana tenía actividades extra escuela como computación, inglés, guitarra. Lo mismo pasaba con Martín que le gustaba practicar deportes, tomar clases de guitarra y estudiar inglés. El padre de Ana era dueño de una pescadería y sus ganancias le permitía a la familia llevar una vida tranquila. Su madre, además de ser ama de casa, también trabajaba, colaborando en la empresa familiar. El padre de Martín nunca aportó para su crianza, lo hacía su madre, quien trabajaba en un comercio de indumentaria femenina, sus abuelas (jubilación y pensión) y una tía paterna.

Cuando debían realizar alguna compra importante la toma de decisión en la familia de Ana era consensuada por ambos progenitores. En el caso de Martín lo decidía la madre.

Ana comenzó a manejar dinero a los 18 años con su primer empleo. Martín a los 15 años debido a que trabajaba en las temporadas como ayudante en un polirrubro. Ninguno de los dos recibió mensualidad.

### **Decisión económica en la pareja**

Los ingresos de la pareja son administrados en un fondo común. Las decisiones económicas referidas a los gastos cotidianos son consensuadas entre los miembros de la pareja.

Para Ana lo más importante es la utilidad que le puede brindar el producto u objeto a adquirir.

Cuando adquieren elementos importantes la prioridad para la pareja es la utilidad y la funcionalidad que les ofrece, tienen en cuenta si realmente son necesarios y en tercer lugar el placer que pueden obtener al adquirirlos.

Martín es quien por lo general propone qué comprar o a donde ir de vacaciones, pero las decisiones son tomadas en conjunto.

Realizan un presupuesto mensual, en el cual las prioridades son el alquiler, los servicios y por último el ahorro y el placer.

Los desacuerdos se resuelven conversando. Refieren que a veces esto no es fácil porque "al tener distintas visiones o formas de entender o más que nada de sentir en que gastar o no" genera focos de conflicto en la

pareja, si bien agregan que “se trata de hablar y no cerrarse cada uno en su parecer”.

La pareja tiene capacidad de ahorro, si bien aclaran que acotada. Con respecto a la posibilidad de realizar inversiones sostienen que en este momento no las tienen.

A lo largo del tiempo que llevan de convivencia, sostienen que han ido modificando conductas económicas, referidas a la tendencia compulsiva de comprar en Martín. Ana explica que ella lo ayuda a reflexionar respecto de la necesidad de la compra, porque “el era de querer comprar todo lo que le gustaba sin tener en cuenta si podía o no hacerlo”. Comenta que ella siempre fue de medirse mas con las compras, reflexionando mucho antes de gastar. En la actualidad, ella “compra un poco mas y él un poco menos”. Con el tiempo de convivencia y el dialogo, se han nivelado las modalidades de consumo de ambos.

A lo largo de la convivencia, a partir de ascensos en el trabajo de Martín se produjeron mejores en la situación económica y como consecuencia en el nivel de vida de la pareja. Como ejemplo pueden referir que la comienzo de la convivencia sus ingresos le permitían alquilar un departamento de dos ambientes. Actualmente alquilan una casa con más comodidades que la primera vivienda.

Manifiestan que la inestabilidad económica del país repercute en el presupuesto hogareño, disminuyendo el dinero que podría ser destinado al placer como salidas o viajes y son coincidentes en afirmar “que esto hace que el peso de lo cotidiano se vuelva más difícil”. Lo mismo ocurre con el tema relacionado a la inseguridad, donde ambos prefieren destinar parte de sus ingresos en seguros para el hogar, alarma monitoreada, cuestión que les permite vivir con mayor seguridad y estar cubiertos ante situaciones de pérdidas o robo.

Ana comenta que uno de los temas que genera mayor discrepancias entre ambos es la compra de objetos electrónicos y tecnología en genera, debido que Martín se interesa mucho en este tipo elementos gastando a su parecer demasiado dinero, cuestión con la cual ella no está de acuerdo.

Los modelos familiares modelaron de alguna manera la forma de administrarse económicamente. En el caso de Ana considera que por situaciones que atravesó su familia (endeudamientos) ella ha tomado una postura mas precavida a la hora de generar gastos que pongan en riesgo su situación económica, siendo partidaria de ahorro y contar con reservas en caso de necesitarlas por eventualidades. En relación a Martín, considera que habiendo tenido un buen nivel de vida, sin haber pasado situaciones de privación, esto lo ha motivado para que pueda proveerse de manera independiente desde edad temprana, considerando que su familia no ha influido en este sentido.

Con respecto a su actitud frente al crédito, manifiestan realizar algunas comprar con tarjeta de crédito y en cuotas exceptuando los gastos de alimentos los cuales son realizados en efectivo o con tarjeta de débito. Manifiestan que actualmente no cuentan con ningún crédito, aunque han utilizado oportunamente cuando decidieron cambiar su auto.

No están de acuerdo con tomar créditos a muy largo plazo por la tasa de intereses que esto implica.

Al mantener las entrevistas individuales Ana comenta que en una oportunidad Martín le propone adquirir un televisor LCD, pantalla de 42 pulgadas. Ante lo cual ella no está de acuerdo por considerarlo innecesario. Martín trata de convencerla sin obtener resultado favorable. Si bien Ana consideró que el tema había quedado cerrado, a las pocas semanas, para su cumpleaños recibe como regalo dicho televisor. En entrevista individual con Martín nos refiere que en varias oportunidades, ante negativas de Ana por adquirir ciertos elementos, él toma la decisión de hacerlo de hacerlo porque él considera que en el fondo Ana lo desea pero por ser precavida no se lo permite. Las decisiones son tomadas primordialmente por el... ella le consulta cada vez que va a realizar una compra importante si puede usar la tarjeta, si lo hace con debito, etc.

## **PAREJA N°7**

**Nombre de la pareja: Karina y Cristian**

### **Descripción del vínculo**

Se conocen desde hace 13 años, conviven desde hace 4 años y medio y llevan 4 años de casados.

La decisión de vivir juntos surgió como consecuencia de la venta de la propiedad donde vivía ella. Enseguida se va a convivir con Cristian, a pedido de él. En pocos meses deciden casarse, "Así que adelantamos lo inevitable" refiere ella.

Recibieron ayuda económica de parte de la familia de Cristian. La misma estuvo dirigida en varios aspectos: para concretar la unión y para reciclar una propiedad que pertenecía al padre de Cristian, lugar donde viven actualmente juntos hijos.

Con respecto a si tenían alguna fantasía previa a la unión consideran que la propia de cada pareja: el hecho puntual de ser padres y compartir más tiempo juntos.

### **Características individuales**

Cristian tiene 32 años y Karina 33. Él cursó estudios universitarios y se recibió de abogado. Ella se recibió de Licenciada en Psicología.

La familia de Cristian está conformada por padre separado y casado en segundas nupcias, con una hermana adoptada como consecuencia de esta segunda unión. Madre, con la cual su padre tuvo a su hermana y un hermano fallecido en un accidente automovilístico.

La familia de Karina esta conformada por padre fallecido, madre y hermana.

La trayectoria laboral de Cristian comienza colaborando con su padre en negocios familiares, mientras estudiaba abogacía. Posteriormente se desempeña de manera independiente en sus propios emprendimientos como Empresario.

Karina a los 18 años tiene su primer trabajo como secretaria administrativa; anteriormente, en los veranos, trabaja de promotora. Luego se desempeña como empleada en el comercio de su madre. Actualmente es psicóloga laboral.

Ambos consideran que tienen posibilidades de crecimiento a nivel profesional y económico.

Fruto de la pareja nacieron dos hijos: Una nena que tiene 2 años y medio, y un varón que tiene 6 meses.

### **Socialización económica**

Ella proviene de una familia de nivel medio. Al fallecer su padre, las condiciones económicas de la familia se ven afectadas considerablemente. Como consecuencia de esta situación deciden mudarse y radicarse en mar del plata, la madre su hermana y ella. Un Tío paterno comienza ayudarlas económicamente y les compra un departamento en dicha ciudad. La madre abre un local de venta de ropa. La situación mejora y se estabilizan económicamente logrando un estándar de vida medio.

Con respecto a las compras diarias y también más importantes recuerda Karina que las decidía su madre, hasta que alrededor de los 18 años empieza a ocuparse ella de esta actividad.

El proviene de una familia que siempre ha contado con vastos recursos económicos, alcanzando un nivel de vida alto. Su padre era quien aportaba al bienestar material de la familia. Manifiesta que las compras cotidianas las decidía su madre y de los bienes importantes la toma de decisiones pasaba por su padre.

Al preguntarles a que edad comienzan a ganar dinero, él responde que alrededor de los 13 años ayudando a su padre. A manejarlo de manera independiente a los 24 años.

Ella por su parte, comenzó a ganarlo a los 15 años "debía sí o sí sumar dinero a la entrada mensual de mi casa". Posteriormente con la ayuda económica que recibía la familia por parte de su tío, lo ganado lo

destinaba a gastos personales o a ahorrar para poder viajar. No recibía mensualidad.

El sí recibía mensualidad desde los 13 años producto de unos bienes familiares. Algo ahorra pero cuenta que “me encantaba salir con mis amigos, invitarlos y pagarles todo”. “Mi padre siempre estuvo de acuerdo en que yo me administrara con el dinero, como ganarlo y como gastarlo”.

### **Decisión económica en la pareja**

A la hora de adquirir elementos importantes para Cristian lo relevante es la utilidad y no el precio de lo que pretende comprar. Karina se inclina en sentido diferente, para ella lo importante es que “se vea lindo” remarca que lo estético para ella es determinante a la hora de decidir una compra. Relatan el ejemplo de la compra de una camioneta. Para ella estéticamente no era mucho de su gusto, pero él la convenció porque de afuera parece un vehículo como muchos que se ven en la calle, pero cuenta con accesorios de “tecnología inteligente” que le es útil a ella para manejar y moverse con sus hijos por la ciudad. Él aclara que por cuestiones de seguridad elige que ella se traslade en un móvil de estas características.

Con respecto a los gastos fijos como impuestos y servicios los paga él. La compra de lo comestible y demás cosas del hogar se encarga ella, pero con dinero que él le da para destinar a tal fin. El dinero que gana ella a él no le interesa en qué decida destinarlo. Generalmente cuando se trata de decidir el lugar para ir de vacaciones es Cristian quien investiga el posible destino, quien propone el lugar, aunque después lo charlan para ponerse de acuerdo o no.

El tiempo libre para ellos actualmente es algo difícil de acceder, con niños tan pequeños en la casa y donde la demanda, según ella, es permanente. Comenta que su cansancio muchas veces “la puede” pero así y todo prefiere no delegar el cuidado de los niños.

Tienen como modalidad realizar un presupuesto mensual sobre los gastos que deberán asumir. Siempre hay prioridades, para ellos en este sentido es el bienestar de los hijos. Si hay desacuerdos lo resuelven

conversando sobre el tema y exponiendo cada uno su punto de vista, prima el que con mejor criterio logre convencer al otro.

Para ambos el ahorro forma parte de sus vidas así como las inversiones: ya sea en dinero de otra moneda o en compra de bienes, también en negocios o emprendimientos que reditúe ganancias. Este tipo de actividades siempre pasan por la decisión de Cristian. Esas decisiones las toma el porque además, según ella, es el mas capacitado de los dos en ese tema.

Las conductas económicas no han sido modificadas con el tiempo que llevan juntos. Ni ha habido cambios en la situación laboral de los miembros de la pareja. Pero, reconocen que en determinadas épocas, de acuerdo a la situación del país, deben estar algo más atentos a lo que gastan.

Consideran que las cuestiones económicas no son tema de diferencias o discusión dentro de la pareja. Ambos tienen en claro la forma en que deben proceder al respecto, Cristian lo define como “los terrenos están bien delimitados”.

Los modelos observados en su familia de origen han modelado según él la forma de conducirse y en la manera de incrementar el dinero. Para ella, haber atravesado momentos de dificultad económica en su niñez, hacen que hoy pueda disfrutar con plenitud el poder brindarles a sus hijos lo mejor desde lo material.

Nunca, que ambos recuerden, han pasado por situaciones de pérdida económicas o por robos, para ellos el tema de las medidas de seguridad, ya sea en el hogar o en la calle, es algo en lo que siempre estuvieron de acuerdo en invertir a modo de prevención de situaciones adversas de este tipo.

Las compras las realizan en efectivo, tarjeta de débito o crédito.

En algunas ocasiones hacen sus compras en cuotas con las tarjetas de crédito, generalmente ropa o mobiliario para el hogar. La tarjeta de débito la utilizan sobre todo para las compras en el supermercados y si deben hacer algún regalo

Las compras grandes como vehículos, etc. las realizan en efectivo.

En general no están de acuerdo en pedir créditos bancarios por el momento. Aunque tienen en claro ambos que de no tener efectivo, un crédito puede llegar a ser una buena opción para obtener algún elemento o inmueble, como por ejemplo una casa. Si un crédito da la posibilidad de acceder a algo que realmente es necesario o en tal caso puede llegar a ser un medio, como por ejemplo una inversión, es considerado como posible de solicitar.

### **PAREJA N°8**

**Nombre de la pareja: Paula y Esteban**

#### **Descripción del vínculo**

Se conocieron hace 13 años, conviven desde hace 6 años y se casaron hace un año

Paula refiere que la decisión de vivir juntos fue propuesta por Esteban para tener un espacio para estar juntos. Ella acepto, hasta ese momento convivía con su hermana mayor y su mama. Comentan que no recibieron ayuda económica, aunque después de alquilar un tiempo, decidieron edificar arriba de la casa materna de Esteban.

Sostienen que no tenían fantasías con respecto a vivir juntos. Sí hablaron en su momento un tema puntual que a Paula le preocupaba compartir con Esteban: No tener hijos. Decisión que el acepto y que hoy sostienen. Ella deseaba dedicarse de lleno a su profesión y pensaba que la llegada de hijos podía interferir con su deseo.

#### **Características individuales**

Paula tiene 35 años y Esteban 36.

Él posee estudios terciarios a partir de los cuales obtuvo el título de visitador médico. Ella cuenta con estudios universitarios, contando con el título de Licenciada en Servicio Social.



La familia de origen de Paula esta conformada por padre fallecido, madre, casada en segundas nupcias y divorciada, hermana mayor y un hermano menor fallecido. La familia de Esteban esta integrada por padre fallecido, madre y dos hermanas

El comenzó a trabajar a los 13 años, como empleado en un comercio, posteriormente, a los 18 años, trabajo 1 año en un depósito de auto partes. Más tarde en una tapicería dedicado a la venta de telas para sillones, etc. Actualmente es empleado en una empresa de gas envasado  
Ella: Trabajó 6 años, en un apart hotel, posteriormente 2 años como administrativa en una tarjeta de crédito. Actualmente, desde hace 3 años en una consultora RRHH.

Los dos trabajan actualmente, el con mas posibilidad de crecimiento laboral en la empresa donde se desempeña como empleado, ella considera que no tiene muchas posibilidades de ascender en el puesto actual.

### **Socialización económica**

La situación económica de Paula, en su infancia dice que fue muy buena, sus padres profesionales, trabajaban los dos y tenían una calidad de vida desde el punto de vista económico de manera holgada. Al fallecer su padre la familia dispone de una importante herencia. La situación de Esteban fue diferente, proviene de una familia donde los recursos económicos eran escasos. Si bien no pasó necesidades o carencias "se vivía al día". La que aportaba más era su hermana mayor.

Las compras de todos los días tanto en el hogar de Paula como en el de Esteban las decidía la madre.

Ella comenzó a manejar dinero a los 23 años. Edad en la que tuvo su primer empleo. El comenzó a los 13, también con su primer empleo.

Ninguno de los dos recibió mensualidad.

### **Decisión económica en la pareja**

A la hora de adquirir elementos importantes tienen en cuenta la utilidad y el valor de la misma. Evalúan según la ecuación precio/beneficio.

Los gastos cotidianos se enfrentan con los ingresos de los dos. Tienen como modalidad hacer un fondo común con los dos sueldos y desde este fondo “ir sacando el dinero para comestibles, pagar impuestos, servicios, etc. Para adquirir bienes importantes lo deciden de común acuerdo, de la misma manera proceden para decidir el destino de las vacaciones. Sin embargo, en lo referido a los gastos cotidianos suelen haber diferencias. Esteban se preocupa en averiguar precios en lo que respecta a la canasta familiar, Paula dice “yo no pregunto mucho los precios o no me fijo”. Esto suele ser tema de discusión entre ambos. Si bien no realizan un presupuesto mensual de los gastos que tendrán que enfrentar, Esteban lleva en planilla Excel lo que se gasta cada día, “anoto todo lo que se va gastando para ver si se realizan gastos innecesarios”. Refieren no tener desacuerdos, pero como dato de la entrevista individual Paula comenta que a ella le gusta comprarse ropa todos los meses, y que dichas compras no se las dice a Esteban para no tener problemas con él, ya que supone que no las aceptará, porque considera que no son necesarias dichas compras. Posteriormente si el reconoce alguna prenda como nueva ella le dice que ya la tenía o se la regaló su mamá.

Los dos coinciden que el ahorro es importante, por eso resguardan algo de dinero y parte de sus ingresos mensuales son destinados para tal fin. Por ahora no tienen planeado ninguna inversión.

La situación del país, consideran ambos, que los afecta mucho ya que los dos viven de un sueldo y las empresas se ven afectadas por esta situación.

También coinciden en que si bien puede haber desacuerdos en gastos de menor relevancia, los mismos no impactan de manera significativa en su relación de pareja. Las cosas en las que le resulta más fácil ponerse de acuerdo en cuanto a las decisiones económicas son los gastos fijos, algunas salidas con amigos o solos. En los comestibles se suscitan diferencias, Esteban relata como anécdota las veces que van la supermercado y ella pone algo en el carrito y el lo vuelve a el estante si considera que no es necesario o el precio no es acorde o esta elevado

según el producto. Paula por su parte relata que en un mercado del barrio lo apodan a Esteban como Lita de Lazari por el hincapié que hace en buscar buenos precios en lo que consumen.

Ella piensa que las malas decisiones de su familia de origen le originaron como consecuencia importante pérdidas a nivel económico. Inadecuadas inversiones y gastos superiores a los ingresos hicieron que las reservas heredadas de su padre se fueran consumiendo hasta agotarse. Esto produjo en ella la necesidad de contar con ciertos ahorros que le permitieran tranquilidad en ese sentido ante una eventual necesidad de dinero extra. El no considera que los modelos observados de origen, al menos concientemente hayan modelado su manera de conducirse con el dinero.

En cuanto a la modalidad de compra de elementos las realizan por medio de tarjeta de crédito, generalmente en cuotas o también las realizan en efectivo. Además utilizan tarjeta de débito.

Ambos integrantes de la pareja no están de acuerdo en la obtención de créditos hipotecarios o en financiaciones a muchos meses o años debido a que consideran que la tasa de intereses por financiación en la Argentina es muy excesiva.