

Test de Compatibilidad Financiera para Parejas de Inversor Global.

Conozca las diferencias o semejanzas que tiene con su pareja a nivel financiero. En el presente Test le formularemos algunas preguntas. Compare las respuestas con la de su pareja y acceda al diagnostico de compatibilidad financiera de parejas.

Estás a punto de casarte o de comprometerte más seriamente con tu pareja y querés estar seguro/a de que ambos son compatibles en el plano material? ¿Crees haber encontrado al amor de tu vida pero hay ciertas actitudes y comportamientos referentes al dinero que te hacen dudar? ¿O nunca hablaste de dinero con tu pareja y querés saber si ambos piensan parecido? Inversor Global desarrolló el presente Test de Compatibilidad Financiera para evacuar tus dudas en este plano, mediante el cuál podrás tratar el tema del dinero con tu pareja (considerado “tabú” para tantas personas) y trabajar en conjunto para solucionar las asimetrías, si las hubiese.

En esta ocasión, el test cambia en cuanto a su metodología, dado que ahora se trata de compatibilidades y no de evaluaciones, con lo cuál es útil aclarar que el resultado del mismo **no indicará si la pareja está bien o mal encaminada financieramente sino simplemente si piensan igual sobre el tema, si existen simetrías.** Con lo cuál estamos diciendo que puede ser que una pareja sea un “desastre” en temas de dinero, pero dado que ambos piensan igual y están de acuerdo, seguramente no se culparán el uno al otro por más deudas y problemas financieros que acumulen y el resultado del presente test será de compatibilidad financiera alta.

Dicho esto nos queda solo realizar una indicación y una aclaración:

Indicación: Completa en soledad el siguiente test eligiendo una y solo una respuesta por pregunta. Luego debe completarlo tu pareja de la misma manera, para mas tarde comprar las respuestas de ambos. Al final del mismo tendrás el diagnóstico según los resultados logrados.

Aclaración: Inversor Global no se hace responsable de las peleas o divorcios que el mismo pudiese ocasionar pero sí acepta invitaciones a casamientos de las parejas financieramente compatibles.

1) Con que frecuencia pensás que es correcto hablar de temas relacionados con el dinero con tu pareja:

- a) Todos los días.
- b) Una vez por semana.
- c) Esporádicamente, solo si es estrictamente necesario.
- d) Nunca, la pareja no debe hablar de dinero, es mejor que uno de los dos se ocupe.

2) Has realizado o te gustaría realizar una planificación financiera con tu pareja que sirva como guía para los gastos cotidianos y no cotidianos?

- a) No, no le veo sentido.
- b) Si, lo hemos hecho o estamos a punto de realizarlo.
- c) No lo sé.
- d) ¿Cuál es el sentido? Igual los dos somos un desastre en temas de dinero.

3) ¿Como pensás que debería ser la división de los gastos en la pareja?

- a) Uno de los dos se debería ocupar de todo.
- b) Deberíamos dividirnos los gastos según nuestros niveles de ingresos.
- c) Todo nuestro dinero debería ir a parar a un pozo común del cuál ir sacando según nuestras necesidades, lo que sobra se ahorra.
- d) Es un tema que ni hace falta hablar, el que tiene dinero en ese momento paga.

4) Le mentiste alguna vez a tu pareja sobre temas de dinero, como por ejemplo diciéndole que algo te salió menos o más de lo que realmente costó:

- a) No, nunca.
- b) Tal vez una o dos veces.
- c) Solamente en los cumpleaños.
- d) Sí, en varias oportunidades.

5) ¿Gastando cuanto dinero te sentís confortable sin necesidad de preguntarle primero a tu pareja?

- a) Menos de 100 pesos.
- b) Entre 101 y 500 pesos.
- c) Entre 501 y 1.000 pesos.
- d) Nunca le pregunto antes de realizar un gasto, independientemente del costo.

6) Como pensás que la pareja debe administrar el dinero que se la dá a los hijos:

- a) Mediante un sistema en el cuál los hijos “ganen” dinero según tareas/comportamiento.
- b) Uno de los dos se debe encargar del tema y decidir cuando dar o no dar dinero.
- c) Uno de los dos se debe encargar de los gastos corrientes y otros de los extraordinarios (cumpleaños, reyes magos, etc...)
- d) No es necesario planificar nada, cada uno le dá lo que le parece.

7) Como pensás que hay que educar a los hijos en el tema del dinero:

- a) Hay que enseñarles la importancia del dinero desde bien pequeños, mediante libros y juegos sobre el tema.
- b) Hay que enseñarles solo lo básico y luego pagar por un buen colegio que les enseñe el resto.
- c) Preferiría solo responder a las preguntas puntuales que me hagan y que aprendan el resto por su cuenta.
- d) No veo porque es necesario hablar de dinero con los hijos, hay temas más importantes.

8) En el caso de que la pareja tenga o planeé tener hijos, como piensa que se debe velar por la seguridad económica de la familia:

- a) Se debe ir ahorrando en una cuenta aparte un porcentaje determinado de los ingresos familiares y colocarlos en una caja de seguridad en alguna inversión de riesgo muy bajo.
- b) Se debe contratar un seguro de vida que cubra las necesidades económicas de la familia en caso de siniestro.
- c) Es un tema que nunca hablamos porque no queremos “llamar a la suerte”.

d) Lo hablamos y pensamos que no hace falta tomar recaudos ahora, somos demasiado jóvenes para pensar en ello.

9) Si uno de los dos tiene éxito en la profesión y sus ingresos crecen exponencialmente:

- a) Se debe hacer cargo de todos los gastos de la pareja, aunque las decisiones financieras importantes deben seguir siendo tomadas a medias.
- b) Los gastos de la pareja deben seguir en la misma proporción que antes, y el excedente debe ser ahorrado en una cuenta conjunta.
- c) Se debe hacer cargo de todos los gastos de la pareja y de las decisiones financieras importantes.
- d) Lo que haga con su plata excedente es su problema siempre y cuando pague todos los gastos de la casa.

Resultado.

De 0 a 3 preguntas en común: La compatibilidad financiera es baja. Esto puede deberse a diferentes formas de concebir el dinero en la pareja pero también puede ser producto de que nunca se habló sobre el tema en profundidad. Es recomendable que se analicen exhaustivamente las diferencias aparecidas en torno a los temas del presente test, con el fin de buscar una solución posible, en caso que la hubiese.

De 4 a 6 preguntas en común: La compatibilidad financiera es media. Se nota que hay varios temas monetarios sobre los que piensan parecido, y eso está muy bien y genera buenos presagios en este ámbito, pero sería muy productivo un profundo análisis de las preguntas que generan incompatibilidad, más que nada en cuanto a la importancia que cada uno de los integrantes le asigna a las mismas.

De 7 a 9 preguntas en común: Que vivan los novios! La compatibilidad financiera es alta. Felicitaciones porque, por lo menos en lo que respecta a los temas económicos (que no es un tema menor) has encontrado a tu media naranja. La pareja tiene muy en claro los aspectos financieros de ambos y están preparados para realizar un exitoso trabajo en conjunto.

Test de Compatibilidad Financiera para Parejas de Inversor Global. Revista Inversor global. Recursos para el Inversor Inteligente. Argentina. Fascículo N° 37. Pág. 34 – 35. Abril - Mayo 2.007.