

Parejas, dinero e individualización

Capitolina Díaz Martínez.

Investigación financiada por la Fundación Alemana para la Investigación con participación de equipos de trabajo de las siguientes universidades: Munich (Alemania), Oviedo (España), Carnegie Mellon (Estados Unidos) y Umea (Suecia). El equipo español está compuesto por Capitolina Díaz, Cecilia Díaz, Marta Ibáñez (investigadoras) y Sandra Dema (becaria de doctorado).

1. INTRODUCCIÓN

Las ambigüedades que según algunos autores (Beck, Guiddens y Lash, 1997, entre otros) forman parte de la modernización reflexiva, se pueden percibir, sin dificultad, en las investigaciones sobre las desigualdades sociales. No aparecen, sin embargo, como resultado de las dudas sobre la presencia y persistencia de desigualdades; al contrario, surgen del deseo de la sociología (y de la sociedad) de desvelar nuevas desigualdades. La proliferación de conceptos, dimensiones y categorías para describir la desigualdad en la sociedad presente es la que genera las dudas acerca de los fundamentos teóricos y conceptuales de la desigualdad social en las sociedades caracterizadas por la modernización reflexiva.

La investigación *Parejas, dinero e individualización* se centra en el estudio de la pareja/familia¹ como una interfaz entre algunas de las dimensiones más importantes de la desigualdad y como un medio de expresión particular de la individualidad (el individuo-en-pareja). Trata de conocer como operan los nuevos regímenes de amor y dinero en las parejas de doble ingreso.

Investigaciones sociológicas recientes (Jan Palh, 1995; Inés Alberdi, 1999; Gerardo

¹ A efectos de la investigación adoptamos una definición amplia de familia y pareja, considerando como tal dos adultos/as, generalmente (no necesariamente) de diferente sexo, que mantienen una relación basada en el amor, según las concepciones modernas, y que exige obligaciones en términos económicos, sean éstas legales o morales.

Meil, 1999) enfocan el estudio de la familia no sólo como un lugar de intercambio sexual y afectivo, ni exclusivamente como un agente de socialización, sino también como una unidad de reproducción y de distribución de recursos y de expresión de relaciones de poder. Los dos últimos rasgos son cada vez más importantes, especialmente a la luz de los rápidos cambios que está experimentando la familia en muchos países occidentales. Desde hace algunos años, se observa un aumento de las formas de cohabitación prematrimonial y de las tasas de divorcio, así como una reducción del número de nacimientos y un aumento en la variedad de tipos de familia. Al mismo tiempo, se ha producido un aumento de la actividad de las mujeres en el mercado de trabajo, siendo cada vez más escaso el número de amas de casa a tiempo completo. Sin embargo, los cambios a los que nos referimos, no se producen de la misma forma ni con el mismo énfasis en los diferentes países de nuestro entorno.

En el marco del significado simbólico del dinero en las relaciones íntimas, dos aspectos centran nuestra investigación. Por una parte, tratamos de averiguar si en las parejas de doble ingreso de la segunda modernidad, la individualidad se refuerza o se disuelve en aras de la comunidad formada por la relación. Por otra parte tratamos de conocer y caracterizar el ejercicio de (des)igualdad que se produce en las relaciones de pareja

Más en concreto, las preguntas a partir de las que cuales tratamos de conocer la interconexión del amor y el dinero, se refieren al proceso de toma de decisiones económicas de las parejas. Para ello se observan los siguientes aspectos: (a) la consideración que cada miembro de la pareja da al dinero que gana cada uno ellos, esto es, si lo ve como propio o como común o más ajeno que propio; (b) la forma cómo se administra dicho dinero (quién es responsable de los pagos; quién controla el dinero; quién decide cuánto dinero se dedica a las diferentes compras; (c) cómo se distribuye el dinero (qué cantidades tiene cada una/o a su disposición y quién se beneficia de los gastos comunes) y (d) qué procesos de negociación se producen en la pareja para resolver las cuestiones planteadas en los apartados anteriores. En definitiva, analizamos la toma de decisiones económicas de las parejas con el fin de entender cómo se construyen éstas y cómo se entrelazan las vidas de las personas en términos afectivos y económicos. Desde nuestro punto de vista, el proceso de toma de decisiones económicas en la pareja o familia nos ofrece una información muy detallada de las relaciones de poder y desigualdad de la misma, así como de las manifestaciones de individualidad de cada uno de sus componentes. Nuestro análisis deberá poner de manifiesto las diferentes relaciones de poder presentes en el seno de la familia y nos permitirá averiguar cuestiones tales como si la independencia de las mujeres está o no relacionada con el hecho de ganar o controlar el dinero. Trataremos de ver la relación entre la constitución de la pareja en la moderna sociedad reflexiva y las negociaciones económicas que invariablemente acompañan las relaciones de pareja.

Las investigaciones de Jan Pahl (1983 y 1989), pioneras en este terreno, parten de datos cuantitativos de finales de los setenta y comienzos de los ochenta. A partir de entonces, las cuestiones de administración del dinero en la familia han sido objeto de numerosas investigaciones, todas ellas cuantitativas (Carolyn Vogler y Jan Pahl, 1994; G. Ahrne y C. Roman, 1997; C. Vogler y C. Roman, 1999). Sin embargo, ninguna de estas

investigaciones, a gran escala, muestra el proceso a través del cual la pareja toma sus decisiones ni las consecuencias para la relación ni para cada individuo de dicha toma de decisiones. Además, algunas de estas investigaciones sólo recogen datos de uno de los miembros de la pareja y la mayoría se limitan al estudio de un solo país, Gran Bretaña. En castellano, los estudios de Clara Coria (1991 y 1996), nos introducen en las diferencias entre independencia y autonomía económicas y en las dificultades de las negociaciones domésticas cotidianas, aunque desde una perspectiva más bien psicológica y referida a Argentina

Las limitaciones de las investigaciones previas y el hecho de que este proyecto esté enmarcado en el contexto de la *Unidad Especial de Investigación 536 «Modernización Reflexiva»* del Instituto de Sociología de Munich, donde bajo la dirección de Ulrich Beck se llevan más de una docena de investigaciones, nos ha llevado a plantear llevado a plantear el trabajo desde la perspectiva de la individualización y con una óptica comparada. La comparación se ha establecido entre países que, en buena medida, se corresponden con los estados del bienestar definidos por Esping Gosta-Andersen y en cada uno de los cuales predominan unos modelos de familia diferentes. Modelos que definiremos a partir de las peculiaridades en las formas de administración del dinero y en los procesos de toma de decisiones económicas en la pareja.

2. FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE LA INVESTIGACIÓN

Nuestra investigación se basa en diferentes teorías que se complementan entre sí por afectar a aspectos diferentes de lo estudiado. Así, por ejemplo, se echa mano de las teorías sobre las relaciones de poder en las parejas (teoría del poder estructural, teoría del intercambio de poder, etc.), de las teorías sobre las desigualdades de género (feminismo liberal, marxista, radical, cultural, etc.) y las teorías sobre la individuación y la modernidad reflexiva .

Focalizar la investigación en la pareja/familia es importante, por una parte, porque la mayor parte de las investigaciones empíricas sobre estratificación consideran a la familia como la «unidad (mínima) básica» de la estructura social (Goldthorpe 1983, 1984; Iglesias de Ussel, 1993). Siendo ésta una asunción que está siendo erosionada por las crecientes dudas sobre cómo conceptualizar a la familia y por los cambios que en ella se están produciendo. Por otra parte, la pareja/familia es el espacio central en el que la desigualdad entre los géneros se negocia y se crea.

En nuestro planteamiento, aunque aceptamos gran parte de los argumentos de Bourdieu (2000) sobre la dominación masculina como violencia simbólica, deseamos evitar cierta visión reificada de las relaciones de género que parece desprenderse de su planteamiento. Deseamos también mostrar más aspectos que el simbólico en un fenómeno tan plural como la dominación masculina.

Así mismo, nos interesa conocer si determinados aspectos relacionados con las teorías sobre la individualización y la segunda modernidad, sostenidas por Beck y Giddens y L. Scott, 1997, forman parte de los procesos de toma de decisiones y de la construcción de

las parejas. Esto es, trataremos de contestar a una vieja pregunta de la sociología que la recorre desde el determinismo al constructivismo. Nos referimos a la pregunta de si ¿las personas construyen sus propias vidas o por el contrario, simplemente les suceden acontecimientos que no controlan?. Otras de las preguntas a las que trataremos de dar respuestas podrían formularse como sigue: ¿De qué forma se desarrolla el proceso de construcción de la pareja?, ¿cuál es la participación de las personas implicadas?, ¿cómo son los procesos de toma de decisiones?, ¿se negocian las cosas o en cambio, se asumen modelos tradicionales, prescritos o copiados de la familia de origen?. Intentaremos ver qué relación tiene la dependencia/independencia económica con la afirmación de la individualidad. Relación bellamente expresada por el sociólogo francés François Singly como ‘libre ensemble’ (libres juntos o libres unidos) que a su entender es el acuerdo sobre el que se asientan las modernas parejas/familias

3. DESCRIPCIÓN DE LA PARTE EMPÍRICA DE LA INVESTIGACIÓN

Uno de los aspectos más novedosos de esta investigación es que siendo de base netamente cualitativa, es a la vez un estudio comparado entre cuatro países. Hasta donde hemos rastreado no hemos encontrado literatura sobre estudios de este tipo. A la dificultad que ya de por sí entraña un tema que afecta al delicado asunto de la vida íntima de las personas y al vidrioso asunto del dinero, se añade la dificultad de comparar entrevistas realizadas a parejas de contextos culturales muy diferenciados.

3.1. Estudio comparado

En esta investigación tratamos de cubrir la mayor variedad de tipos de familia, así como los diferentes modelos sociales y políticos vigentes en los países occidentales. Por ello, la investigación se está desarrollando en los cuatro países mencionados: Alemania, España, Estados Unidos y Suecia.

Suecia representa el modelo de Estado de bienestar en el que el modelo «marido proveedor» (*bread-winner*) es muy débil. Es un país en el que la políticas públicas tratan de promover la igualdad no sólo en el mercado laboral, sino también en la familia (J. Lewis, 1992; S. Schunter-Kleemann, 1992). Las mujeres casadas tienen una de las tasas de actividad más altas de Europa, aunque muchas mujeres trabajan a tiempo parcial.

Siguiendo el modelo de clasificación de los Estados de bienestar adoptado por Esping-Andersen (1993), en el caso alemán estaríamos ante un modelo conservador, corporativo. A grandes rasgos, este modelo se caracteriza por ser el Estado el mayor proveedor de los servicios públicos, sin embargo, el acceso a los mismos y la cuantía de las prestaciones sociales depende de la posición de las personas en el mercado de trabajo. Si consideramos la posición de inferioridad de las mujeres en el mercado de trabajo, sus bajos salarios, las salidas del mercado de trabajo para el cuidado de hijos/as y las elevadas tasas de trabajo a tiempo parcial, entre otras, se intuyen diferencias que, a nuestro juicio, tendrían relación

con la desigual situación de hombres y mujeres en el hogar.

España ha estado caracterizada durante mucho tiempo por tener un tipo de familia y unas políticas familiares conservadoras. Sin embargo, se han producido importantes cambios en las últimas dos décadas (J. Iglesias de Ussel, 1993; I. Alberdi, 1999; G. Meil, 1999). Analizando las generaciones más jóvenes, el acceso a la educación de las mujeres es similar e incluso superior al de los hombres, sin embargo, la participación femenina en el mercado laboral, comparada con otros países de nuestro entorno, es todavía muy escasa. Además, comparativamente, el número de personas viviendo en el mismo hogar es muy alto y la tasa de divorcio muy baja (F. Brettschneider, K. Ahlstick y B. Zügel, 1992). España representa un modelo familiar típico del sur de Europa (T. Jurado Guerrero y M. Naldini, 1996) si bien, en algunos casos, se pueden encontrar mezclas de modelos ‘modernos’ y ‘tradicionales’, como la práctica de que la abuela cuide de nietas/os mientras las madres trabajan fuera del hogar.

Estados Unidos es el prototipo de Estado liberal, en el que se tiende a sustituir al Estado por el mercado en la provisión de servicios sociales y existe un mercado laboral caracterizado por la falta de regulación. Ann Shola Orloff ha estudiado, con gran detalle, las consecuencias que dicho modelo tiene para las mujeres (A.S. Orloff, 1996)

La investigación facilita, por tanto, la comparación internacional de cuatro países muy diferentes, permitiéndonos constatar posibles cambios, convergencias y/o divergencias sobre los modelos de familia y el papel de la mujer en la pareja/familia en los diferentes países objeto de investigación. Estamos constatando con nuestro estudio diferentes vías de modernización, de estructuras familiares y sus inherentes nociones de género, así como las bases políticas y legales que favorecen en cada país el establecimientos de desigualdades en las parejas/familias. Se pretende también conocer la evolución de la modernidad reflexiva sobre las parejas extendiendo el estudio a los próximos 10 años.

3.2 Etapas de la investigación

La primera fase de la investigación persigue la conexión de la investigación teórica y la empírica. En el plano teórico se trata de hacer un inventario crítico de los modelos sociales dominantes en cada uno de los países analizados, poniendo especial atención a la conexión entre las formas de organización social macro (legislación, cobertura de servicios sociales, etc.) y las relaciones en las familias o parejas —nivel micro. Así mismo, nos proponemos llevar a cabo una síntesis de las teorías e investigaciones relacionadas con la desigualdad de género y los procesos de toma de decisiones económicas en la pareja.

La investigación empírica, en sí misma, se realizará a partir de entrevistas en profundidad realizadas a once parejas en cada país. Esto supone 33 entrevistas por país y 99 en total, ya que a cada pareja se le realizan 3 entrevistas. Finalizadas las dos primeras fases de la investigación, se intentará realizar un panel de 10 años, entrevistando de nuevo a las parejas a los 5 años y a los 10 años de la primera entrevista. El objetivo del panel es el análisis de los cambios producidos en las

relaciones de pareja y los efectos del desarrollo de la segunda modernidad en las parejas.

3.3 Aspectos metodológicos y técnicos

Dado el objeto de análisis, la entrevista en profundidad parece ser la técnica que mejor nos garantiza el conocer cómo se genera y cómo opera el valor simbólico del dinero en la trama de las relaciones conyugales, y el conocer como se producen los procesos de toma de decisiones económicas de la pareja y el paralelo proceso de construcción de la relación —comunalidad— y de individualización (Kerry, 1992; Thompson, 1992).

Se lleva a cabo una entrevista conjunta a la pareja y posteriormente una a cada miembro por separado. La entrevista conjunta la realizan una socióloga y un sociólogo y la individual está a cargo de una sola persona entrevistadora. La entrevista individual tiene lugar después de transcribir y analizar, a grandes rasgos, la entrevista de la pareja, cuyos resultados pueden modificar el protocolo previsto. Está previsto que el total de horas de grabación de cada pareja oscile entre 5 y 7. El protocolo de las entrevistas, una vez probado con entrevistas piloto, se fija como único para los cuatro países participantes

Tanto la entrevista de pareja como la individual se inician con una parte biográfica, centrada, en la primera entrevista, en la historia de la pareja vista e interpretada por los propios entrevistados, y en la segunda entrevista, en las vidas individuales, con el fin de conocer el capital económico, social y cultural adquirido.

A la parte biográfica le sigue una parte en la que se trata de animar a las personas entrevistadas para que hablen libremente de sí mismas y de su relación de pareja sin hacer preguntas que orienten las respuestas. Se intentan conocer los acuerdos sobre toma de decisiones y control económico, así como prácticas de manejo del dinero y organización del hogar. Además, se tratan otros temas relacionados con la vida de la pareja, tales como el empleo, el trabajo doméstico, el ocio y las relaciones de amistad y con la familia de origen y con los/as hijos/as. Esta parte de la entrevista concluye con un apartado referido a la relación de pareja y algunas preguntas sobre su vida sexual.

Además de esta parte, que llamamos narrativa, en la que se intenta que la pareja se exprese en las respuestas, se plantean otras preguntas más concretas. El objetivo de estas preguntas es conocer las diferentes regímenes de organización económica y los factores que influyen en la adopción de unos u otros. Nos interesamos por factores tales como la situación laboral, la duración de la relación, las inversiones, las diferencias de poder, etc. Con preguntas o estímulos más borrosos se trata de investigar aquellas percepciones, nociones y estereotipos que cada miembro de la pareja tiene sobre los roles de hombres y mujeres y que están implicados en la adopción los acuerdos de convivencia a los que la pareja llega. Tratamos de ver el proceso de construcción de la identidad de género en la relación de pareja y de conocer la autopercepción que tienen de sus vidas. Las entrevistas concluyen con unas de preguntas estandarizadas en las que se examina con detalle la situación económica de la pareja y por último, se recogen una serie de datos sociodemográficos que nos ayudan a entender la parte más libre de la entrevista. El equipo

investigador considera la parte narrativa como la más importante de la entrevista, ya que en ella se pone de manifiesto el significado subjetivo de las relaciones de pareja y el vínculo de dichas relaciones con el dinero.

El análisis de las entrevistas se abordará con una técnica mixta. Por una parte se realizará la codificación completa, a partir de un listado de códigos acordados entre los cuatro equipos internacionales. Se usará para ello software específico (*Atlas.ti*). Por otra parte, se aplicará un análisis secuencial derivado de la hermenéutica objetiva (Hitzler, Ronald, Jo Reichertz y Norbert Schröer, Eds., 1999).

Las once parejas se eligen conforme a unos criterios que, por una parte, tratan de incluir los diferentes tipos de familias existentes en los países objeto de investigación y, por otra, pretenden facilitar la comparación internacional.

En este sentido, nos dirigimos a parejas urbanas, en las que ambos miembros estén activos. Puesto que la investigación trata de averiguar la forma en que se toman decisiones en el ámbito de la pareja, parece oportuno restringir nuestra investigación a aquellas personas que tengan ingresos.

La muestra incluye parejas sin hijas/os y con hijas/os menores de 16 años. Otro de los criterios de selección de parejas es la duración de la relación. Estudiaremos tres categorías de parejas: aquellas que lleven menos de un año de relación, otras que lleven de 4 a 6 años y quienes lleven entre 9 a 15 años. En el ánimo de los equipos investigadores está el ampliar, en el futuro, la investigación para incluir en la muestra otros tipos de parejas significativas en sus respectivos países (amas de casa en España, pareja de nacionalidad mixta en Alemania y parejas de gays y lesbianas en Estados Unidos).

Las parejas se eligen a través de la técnica de bola de nieve. Por ser un equipo plurinacional y muy diverso y con el fin de homogeneizar la investigación en aras a la comparabilidad, se han programado diversos seminarios colectivos sobre la técnica de la entrevista y las técnicas de análisis que se va a emplear.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AHRNE, G. y ROMAN, C. 1997. *Hemmet Barnen och Makten: Förhandlingar om Arbete och Pengar i Familjen*, SOU.
- ALBERDI, Inés. 1999. *La nueva familia española*. Madrid. Taurus.
- BECK, Ulrich; GUIDDENS, Anthony y SCOTT, Lash. 1997. *Modernización reflexiva: política, tradición y estética en el orden social moderno*, Madrid, Alianza Editorial.
- BOURDIEU, Pierre. 2000. *La dominación masculina*, Barcelona, Anagrama.
- BRETTSCHNEIDER, Frank; AHLSTICH, Katja y ZÜGEL, Betina (1992): «Materialien zu Gesellschaft, Wirtschaft und Politik in den Mitgliedsstaaten der Europäischen Gemeinschaft» en O. W. Gabriel (ed.). *Die EG-Staaten im Vergleich*, Opladen, Westdeutscher Verlag: 429-624.
- CORIA, Clara. 1991. *El sexo oculto del dinero. Formas de dependencia femenina*. Barcelona. Piados.
- 1996. *Las negociaciones nuestras de cada día*. Barcelona. Piados.
- DÍAZ, Capitolina. 2000. «El análisis sociosemántico en la psicología social: una propuesta teórica y un ejemplo práctico de aplicación, *Psicothema*, (en prensa).
- ESPING-ANDERSEN, Gosta. 1993. *Los tres mundos del Estado de bienestar*, Valencia, Ed. Alfonsel Magnànim.

- GOLTHORPE, John. 1983. «Women and Class Analysis: In Defence of the Conventional View», *Sociology*, 17: 465-488.
- GOLTHORPE, John. 1984. «Women and Class Analysis: A Reply to the Replies», *Sociology*, 18: 491-499.
- HITZLER, Ronald, REICHERTZ, Jo y SCHRÖER, Norbert (Eds.) (1999): *Hermeneutische Wissenssoziologie. Standpunkte zur Theorie der Interpretation*. Konstanz: Universitätsverlag Konstanz.
- IGLESIAS DE USSEL, Julio. 1993. «Familia y análisis sociológico: el caso de España», *REIS*, 61: 57-75.
- JURADO GUERRERO, Teresa y NALDINI, Manuela. 1996. «Is the South so Different? Italian and Spanish Families in Comparative Perspective», *South European Society and Politics*, 1: 42-66.
- KERRY, D. 1992. 'The fit between qualitative research and characteristics of families' en Gilgun, J.F, Daly, K., Handel, G. (eds.). *Qualitative Methods in Family Research*, London, Sage Publications.
- LEWIS, Jane. 1992. «Gender and the Development of Welfare Regimes», *Journal of European Social Policy*, 3: 159-173.
- MEIL, Gerardo. 1999. *La posmodernización de la familia española*, Madrid, Acento.
- ORLOFF, Ann Shola. 1996. *Gender in the Liberal Welfare States: Australia, Canada, The United Kingdom and the United States*, Working Paper del Centro de Estudios Avanzados en Ciencias Sociales, Instituto Juan March de Estudios e Investigaciones, Madrid.
- PAHL, Jan. 1983. «The Allocation of Money and the Structuring of Inequality within Marriage», *Sociological Review*, 31: 237-262.
- PAHL, Jan. 1989. «Earning, Sharing, Spending: Marriage Couples and their Money» en R. Walker y G. Parker (eds.) *Money Matters. Income, Wealth and Financial Welfare*. Londres, Sage: 195-211.
- ROMAN, Christine y VOGLER, Carolyn. 1999. «Managing Money in British and Swedish Households», *European Societies*, 1 (3): 419-456.
- SCHUNTER-KLEEMANN, Susanne. 1992. «Wohlfahrtstaat und Patriarchat. Ein Vergleich Europäischer Länder» en S. Schunter-Kleemann (ed.) *Herrenhaus Europa. Geschlechterverhältnisse im Wohlfahrtstaat*. Berlin, Edition Sigma: 141-327.
- THOMPSON, L. 1992. «Feminist Methodology for Family Studies», *Journal of Marriage and the Family*, 54: 3-18.
- VOGLER, Carolyn y PAHL, Jan. 1994. «Money, Power and Inequality within Marriage», *Sociological Review*, 42: 263-288.
- ZELIZER, Viviana A. (1994): *The Social Meaning of Money. Pin Money, Pay Cheques, Poor Relief, and Other Currencies*. Princeton: Princeton University Press.