

Kit de Educación Financiera Familiar

1. Establecimiento de metas financieras

¿Qué sueña tu familia? ¿Un viaje, una casa, estudios universitarios?

El primer paso hacia una buena salud financiera es establecer metas claras. Reúne a tu familia y definan juntos los objetivos que quieren alcanzar.

Clasifíquenlos según el tiempo necesario para lograrlos:

- Corto plazo (0-1 año): Pagar una deuda pequeña, ahorrar para vacaciones.
- Mediano plazo (1-5 años): Cambiar de coche, mudarse.
- Largo plazo (más de 5 años): Comprar una casa, pagar estudios universitarios.

Consejo: Es importante que todos participen, incluso los niños, para generar compromiso.

2. Presupuesto mensual del hogar

¿Sabes a dónde va el dinero de tu familia?

Elaborar un presupuesto mensual es fundamental para tomar el control. Este debe incluir:

- Ingresos: Sueldos, pensiones, ingresos extra.
- Gastos fijos: Alquiler, servicios, transporte.
- Gastos variables: Comida, entretenimiento.
- Ahorro e inversión: Un porcentaje destinado al futuro.

Tip: Usa una hoja de cálculo o una app para facilitar el seguimiento.

3. Reuniones financieras en familia

Hablar de dinero no debe ser un tabú.

Organicen una reunión mensual para:

Kit de Educación Financiera Familiar

- Revisar los gastos del mes.
- Evaluar si se cumplió el presupuesto.
- Ajustar metas o prioridades.
- Compartir aprendizajes financieros.

Idea: Pueden convertirlo en una actividad familiar divertida, con premios simbólicos por logros.

4. Reglas para el uso del dinero

Tener acuerdos claros evita conflictos.

Establezcan reglas familiares como:

- Límite para compras no planificadas.
- Porcentaje mínimo de ahorro mensual.
- Restricciones en el uso de tarjetas de crédito.

Ejemplo: "Ahorrarnos el 10% de cada ingreso y no gastamos más del 5% en entretenimiento sin consultar."

Ejercicio editable: Mi plan financiero familiar

Metas familiares

Objetivo	Plazo (C/M/L)	¿Quién lo propuso?	Monto estimado	Fecha objetivo

Presupuesto mensual

Kit de Educación Financiera Familiar

Categoría	Monto estimado	Monto real	Diferencia
Ingresos			
Gastos fijos			
Gastos variables			
Ahorro			
Inversión			

Calendario de reuniones

Mes	Fecha	Tema principal	Asistentes	Compromisos