

# Sueña, planea y alcanza metas en Familia

# Conceptos Económicos de la Familia



#### La Planeación en la familia

Es un instrumento que contribuye a la unidad y la organización de la familia donde se establece una misión, visión y unos objetivos familiares.

## **Presupuesto familiar**

Es una herramienta que ayuda a organizar el dinero para usarlo de manera óptima.

#### **Herencias**

La herencia son los bienes u obligaciones que se transmiten de su dueño a legítimos herederos o aquellos designados por un testamento. Cuando los padres mueren, los hijos reciben como herencia la casa y otras propiedades que sus padres hayan adquirido. Aunque es un tema al que muchos no les gusta tratar es importante organizarlo en vida.

## Sociedades - Negocios en la Familia

Las sociedades de familia se caracterizan por un alto nivel de compromiso, sin embargo dada la dualidad de intereses a veces estas son manejadas con cierta informalidad, presentan problemas de sucesión y en ocasiones al interior de las mismas se generan conflictos. (Restrepo, 2019)

#### Educación financiera en la familia.

Es importante que los padres enseñen a sus hijos a manejar su dinero desde temprana edad, así la vida adulta será más sencilla. Se deben aprovechar las ocasiones del día a día, involucraros en la planificación del presupuesto familiar y en las decisiones de compra de activos. Una de las mejores maneras de enseñar es a través del ejemplo de sus padres. Algunas premisas importantes:

- ✓ Enseñarles a apreciar el dinero y lo que implica obtenerlo: cómo se gana y se usa.
- ✓ Enseñarles que no siempre se les puede dar lo que desean.
- ✓ Explicarles la importancia del ahorro para adquirir algo que desean.



- ✓ Darles una mensualidad para que aprendan a manejar el dinero y cómo hacer un presupuesto.
- ✓ Enseñarles el consumo inteligente al hacer las compras, comparar precios, mirar la calidad, etc.
- ✓ Enseñarles que a veces se debe decir NO, por ejemplo cuando sus deseos no están dentro de las posibilidades económicas de la

familia, lo que quieren no es acorde con su edad o cuando no han cumplido con los compromisos establecidos para obtener el premio o beneficio.

(Mis Finanzas en Casa, 2021)

# Modelo de Planeación Familiar

"Al no prepararse, se está preparando para fallar". Benjamín Franklin.

La planificación estratégica es utilizada por las empresas como un proceso para alcanzar los objetivos que se han propuesto.

Esta herramienta también puede llevarse al ámbito de la **familia**, como la "empresa" mas importante para las personas. **Un plan estratégico familiar nos permite definir hacia donde queremos ir, tener un proyecto de vida.** 

"La formulación de un plan estratégico familiar promueve y ayuda a fortalecer la unidad y el compromiso, y, por lo tanto, es necesario que el proyecto familiar genere ilusión entre los integrantes de la familia" (Hoyos 2021). Con lo anterior en mente es importante que este plan se realice involucrando a **todos los miembros de la familia**, es un **trabajo en equipo** al que se deben aplicar los principios que recomienda Juan G. Hoyos, PHD en Ciencias Empresariales y Especialista en Educación y Asesoría Familiar: Se debe motivar la participación realizando reuniones familiares con lluvias de ideas, para lograrlo se debe:

- ✓ Valorar las ideas de todos
- ✓ Conocer la historia familiar, y mantener a todos informados



- ✓ Despertar la sensibilidad de todos para el funcionamiento del hogar, considerando la responsabilidad de todos en las tareas de la casa y no solamente de los padres
- ✓ Evaluar periódicamente los compromisos de los miembros de la familia
- ✓ Plantear objetivos de mejora en la familia y de mejora personal.
- ✓ Resolver problemas del hogar y mejorar la calidad de la convivencia.
- ✓ Hacer seguimiento de los objetivos hasta su cumplimiento.

#### **Pasos**

Para realizarlo se requiere 3 cosas: establecer una misión y una visión familiar, unos objetivos y un plan de como alcanzar esos objetivos.

3 preguntas básicas para poder definir un plan estratégico personal que también son válidas al hacer un plan familiar: ¿dónde estamos? ¿qué queremos ser? y ¿cómo lo vamos a hacer?

# Análisis: ¿Dónde estamos?

# "Sin objetivos y planes para alcanzarlos, eres como un barco que zarpó sin destino". Fitzhugh Dodson

En este paso se debe identificar y evaluar la situación actual de la familia, preguntarse qué valores tienen, en qué situación económica están, cómo manejan los conflictos, qué normas tienen para promover una sana convivencia, etc. Una herramienta es hacer un análisis DOFA (Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas), donde en cada cuadro se deben poner los conceptos que surjan al analizar la situación familiar.

<b>Debilidades</b> Elementos y actitudes que son un obstáculo para el buen funcionamiento de la familia. Cosas que se pueden mejorar	Fortalezas  Capacidades actuales, ventajas y recursos (humanos y materiales) de los que dispone la familia. Que cosas hacen bien, que recursos
Ej.: No tenemos reglas claras y por eso tenemos conflictos con nuestros hijos. Somos desordenados en el manejo de las finanzas	tienen.  Ej.: Somos unidos, Contamos con una vivienda propia y un trabajo estable

Amenazas Situaciones que de presentarse, debilitarían a la familia y como tales representan un riesgo para la continuidad	Oportunidades Situaciones que de presentarse, podrían ser aprovechadas y sirven para fortalecer a la familia.
Ej.: Incertidumbre por la situación económica por una enfermedad	Ej.: Hacer un presupuesto nos va a permitir alcanzar las metas y vivir mas tranquilos. Mejorar en el manejo de conflictos

# Decisión ¿qué queremos ser?.

# "Cuanto antes comiences a planificar tu vida, antes vivirás la vida que sueñas". Hans Glint

Este punto es un ejercicio de pensar cuales son los sueños y deseos que tienen como familia e identificar una MISION y VISION FAMILIAR.

Algunas preguntas pueden ser la siguientes:

- ¿Como quieren ser como familia?
- ¿Que quieren lograr a largo plazo?
- ¿Que principios y valores queremos tener, cuales son nuestras prioridades?
- ¿Cómo vamos a manejar el dinero?
- ¿Cómo vamos a manejar el tiempo libre?

Cada miembro de la familia podría escribir en un papel como es la familia que quiere ser, algunos ejemplos para ilustrar el ejercicio pueden ser:

- ✓ Ser una familia unida y alegre
- ✓ Ser una familia honesta y coherente
- ✓ Ser una familia que soluciona los conflictos por medio de una buena comunicación
- ✓ Ser una familia solidaria,
- ✓ Ser una familia con estabilidad económica
- ✓ Ser una familia que aprende
- ✓ Ser una familia ecológica

Tras dialogar sobre las ideas, estas se pueden reunir y formar un enunciado de este estilo:



En esta casa, somos unidos y alegres, tenemos relaciones de confianza y honestidad, solucionamos nuestras diferencias por medio del diálogo, somos solidarios entre nosotros y con los demás, manejamos adecuadamente las finanzas, nos gusta aprender habilidades nuevas y somos responsables con el medio ambiente.

Una vez definan que quieren llegar a ser como familia, se debe escribir y/o pintar y ponerla en un lugar visible de la casa y periódicamente revisar como van en el cumplimiento de esa misión y visión familiar.

## La Ejecución: ¿cómo lo vamos a hacer?

#### "Una meta sin un plan es solo un deseo". Antoine de Saint-Exupéry

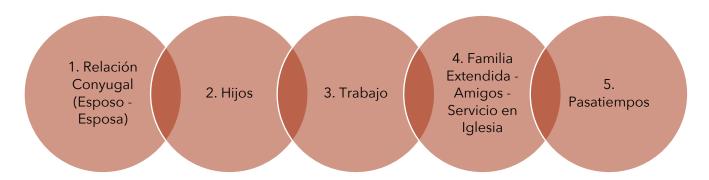
Este es un punto vital, una vez definida la visión familiar y los objetivos que quieren lograr, lo siguiente es establecer las acciones que les van a permitir lograr esos objetivos, según la lista anterior, algunos ejemplos pueden ser:

Objetivos	Acciones Posibles para lograr el Objetivo
Ser una familia	✓ Comer juntos por lo menos 1 vez al día
Unida	✓ Apoyar los proyectos individuales de cada miembro de la familia
	<ul> <li>✓ Limitar el uso de tecnología y redes sociales durante los tiempos de familia</li> </ul>
	✓ Programar semanalmente por lo menos una actividad en familia: ir a un parque, ver una película, hacer ejercicio
	✓ Ahorrar para disfrutar unas vacaciones familiares 1 vez al año
	✓ Dividir equitativamente los trabajos del hogar, todos colaboran según su capacidad.
Ser una familia	✓ Participar juntos en un proyecto comunitario de ayuda a la
Solidaria	sociedad
Ser una familia	En la convivencia los conflictos son normales pues son generados
que soluciona los	por diferencias de opiniones, se debe elegir manejarlos
conflictos por	adecuadamente para obtener soluciones donde todos ganen.
medio de una	✓ Manejar una buena comunicación donde escuchemos para
buena	entender y no para responder.
comunicación	

	✓ Manejar las emociones y esperar a calmarse antes de hablar, para		
	no tener que arrepentirse luego de lanzar palabras hirientes.		
	✓ En lo posible no irse a dormir enojados, solucionar pronto los		
	conflictos por pequeños que sean		
Ser una familia	✓ Establecer relaciones de confianza		
honesta y	✓ Tener reglas claras de comportamiento en la familia		
coherente	✓ Nunca tener miedo a decir la verdad o a aceptar las		
	responsabilidades		
Ser una familia	✓ Establecer un Balance de la Familia y un Presupuesto Familiar		
con estabilidad	✓ Definir objetivos importantes como:		
económica	<ul> <li>Adquirir una vivienda propia (revisar planes disponibles,</li> </ul>		
	ayudas empresariales o gubernamentales, establecer un		
	plan de ahorro (Cuenta AFC), etc.		
	o Tener un plan de ahorro para el estudio de los hijos		
	o Preparar anticipadamente la sucesión en caso de tener una		
	empresa familiar		
Ser una familia	✓ Dedicar un tiempo a la semana para leer en familia		
que aprende	✓ Aprender alguna habilidad en familia: cocinar, pintar, plantar una		
	huerta, etc.		
	✓ Buscar opciones de educación superior para los hijos según sus		
	habilidades y aptitudes individuales		
Ser una familia	✓ Tener practicas de reciclaje		
ecológica	✓ Reducir al máximo el desperdicio		

# Prioridades en la Familia

Al conformar una familia se debe definir el orden de prioridades. Una prioridad es algo importante a lo que se le dedica tiempo de calidad.



En la medida de lo posible se debe buscar un adecuado balance entre trabajo y familia.

# **Presupuesto Familiar**



"No hay tranquilidad cuando las finanzas están fuera de control"

El manejo inadecuado de las finanzas en la familia, puede generar tensión e inestabilidad, por ello es importante gestionar esta área de una manera adecuada, pues al hacerlo se va a tener una mejor calidad de vida y se logrará alcanzar los objetivos familiares.

El primer paso es realizar un **presupuesto familiar**, esta es la plataforma que ayuda a cumplir con las obligaciones familiares y ahorrar para metas futuras. Es un documento que traduce los planes en dinero. Algunas consideraciones importantes son

- ✓ Un presupuesto no es inflexible, cuando sea necesario puede cambiarse o ajustarse.
- ✓ Debe revisarse periódicamente, requiere compromiso y control.

## Como hacer un presupuesto familiar

- 1. **Determinar los ingresos**: suma de sueldos, ganancias, arriendos recibidos, ayudas familiares, ganancias por inversiones
- 2. **Determinar los egresos**: todos los gastos que se realizan en la familia (alimentación, servicios públicos, educación, recreación, transporte, etc.)
- 3. **Plasmar todos estos rubros en una lista** y luego sumar el total de ingresos y restar el total de gastos.
- 4. **El resultado** de esta operación debe ser positivo para tener una vida financiera organizada
- 5. **Mensualmente** revisar si las cifras que se presupuestaron y lo que en realidad se recibió y se gasto estén alineadas, para hacer los ajustes necesarios.

## **Modelo de Presupuesto Familiar**

A continuación se presenta un modelo detallado de los ítems que puede tener el presupuesto familiar, cada familia tiene condiciones diferentes, no todos los rubros aplican en todos los casos, hay familias con doble ingreso, otras con un solo ingreso, etc.



INGRESOS MENSUALES			
Descripción Egresos	Ingresos Previstos	Ingresos Reales	Diferencia
SALARIO			
Salario esposo 1 Quincena			
Salario esposo 2 Quincena			
Salario esposa 1 Quincena			
Salario esposa 2 Quincena			
OTROS INGRESOS	'		'
Arriendos			
Intereses			
Otros			
TOTAL INGRESOS	\$	\$	\$

EGRESOS MENSUALES			
Descripción Egresos	Gastos Previstos	Gastos Reales	Diferencia
CASA			
Vivienda (cuota / arriendo)			
Cuota de Administración			
Agua			
Gas			
Luz			
Teléfono / Celular			
Internet			
Televisión por suscripción			
Impuesto predial			
Mantenimiento			
Amueblamiento			
ALIMENTACIÓN			
Mercado			
Restaurantes			
EDUCACIÓN			
Matricula			
Pensión			
Útiles			

TOTAL EGRESOS	\$	\$	\$
Donaciones			
Inversión			
Ahorro para imprevistos			
Ahorro			
AHORRO / INVERSIÓN /DAR			
Tarjetas crédito			
Automóvil/Moto			
CRÉDITOS			
Alimentación, Veterinario			
MASCOTAS			
Días especiales			
Navidad			
Cumpleaños			
REGALOS			
Deportes			
Salidas			
Vacaciones			
ENTRETENIMIENTO / OCIO			
Citas médicas / odontológicas			
Medicamentos			
Póliza de Salud			
GASTOS MÉDICOS			
Revisión técnico-mecánica			
Seguro obligatorio			
Impuestos			
Mantenimiento Vehículo/Moto			
Parqueaderos			
Combustibles (Gasolina)			
Buses / taxis			
TRANSPORTE			
Guardería			
Mesada Hijos			
Transporte			

Este ejercicio permitir tener las finanzas familiares bajo control, hacer correctivos cuando se determine que se esta gastando más que lo recibe, e ir reduciendo los gastos mensuales hasta poder generar un plan de ahorro mensual, con el cual se puedan cumplir las metas y sueños futuros.



### **El Balance Familiar: PATRIMONIO**

Aunque en este ejercicio nos centramos en el aspecto económico no hay que perder de vista lo siguiente: "El patrimonio familiar es la suma del patrimonio: **humano, intelectual y económico"** (Hoyos, 2021). El balance es una herramienta que resume la situación patrimonial de la familia para tomar decisiones hacia el futuro.

### **Modelo de Balance Familiar**

<b>ACTIVOS</b> Aquí es donde se anota todo lo que tenemos. El valor para apuntar es el			
precio de venta, no el que se pagó.			
Bienes Inmuebles $ ightarrow$ Todos los bienes que están sujetos al suelo			
Vivienda Propia			
Terrenos			
Local Comercial			
Bienes muebles → Bienes que puedo mover de un sito a otro			
Automóvil / Moto			
Mobiliario			
Artículos Electrónicos			
Joyas			
Obras de Arte			
<b>Deudores</b> → Son las personas que nos deben diner	0		
Deudor 1			
Deudor 2			
<b>Inversiones</b> → Dinero puesto en cualquier instrumento de inversión			
CDT			
Acciones			

PATRIMONIO = ACTIVOS - PASIVOS	\$0
TOTAL PASIVOS	\$0
Otras Deudas	
Deudas Estudio	
Otras Deudas	ı
Tarjeta 2	
Tarjeta 1	
Deuda Tarjetas de Crédito Bancarias	ı
Crédito Automóvil 2	
Crédito Automóvil 1	
Crédito Automóvil	
Otros	
Vivienda Familiar	
Crédito Hipotecario	
PASIVOS Aquí es donde se anotan todas las de	eudas
TOTAL ACTIVOS	\$
Cuenta de Ahorros	
Cuenta Corriente	
Dinero Disponible	
<b>Líquido</b> $\rightarrow$ Dinero disponible en efectivo o cuentas ban	carias
Cesantías	
Plan de Jubilación	

### **PATRIMONIO FAMILIAR**

Es la suma de todos los componentes que permiten generar, de una manera u otra valores para sus miembros, pero sin perder de vista que la principal, y mas importante, fuente de riqueza familiar, son los miembros que conforman la familia. (Hoyos, 2021)

Anexo se encuentra una hoja de Excel donde se puede realizar este ejercicio de balance y presupuesto nivel familiar, se puede modificar según sea el caso

# 10 Mandamientos de Bienestar Financiero Familiar

- ✓ Realizar un presupuesto
  - ✓ Gastar menos
    - ✓ Ahorrar
- ✓ Analizar los beneficios y costos de productos financieros
  - ✓ Pagar a tiempo
  - ✓ Adquirir seguros
  - ✓ Tener un fondo de emergencias
    - ✓ Invertir los ahorros
    - ✓ Planear retiro laboral
    - ✓ Revisar el plan financiero





La mayoría de las personas no planean fallar, simplemente no planean".

**John L. Beckley** 

# Referencias

Gómez, J., (2017) El Plan Estratégico Personal. Semana

http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/el-plan-estrategico-personal-por-jorgegomez/245294

Guía de Finanzas familiares COOPEMEP R.L

https://finanzasparalaprosperidad.files.wordpress.com/2015/08/1-finanzasfamiliares.pdf Horsten, B (2020) ¿Por qué los fondos familiares son una estructura sólida en la gestión del patrimonio? Funds Society. <a href="https://www.fundssociety.com/es/opinion/por-que-los-fondos-familiares-son-una-estructura-solida-en-la-gestion-del-patrimonio">https://www.fundssociety.com/es/opinion/por-que-los-fondos-familiares-son-una-estructura-solida-en-la-gestion-del-patrimonio</a>

Hoyos, J, (2021) Presentación *Dimensiones Económicas de la Actividad Familiar*, Familia, Trabajo y Economía, Instituto de la Familia, Universidad de la Sabana

Mis finanzas en casa. (2021) Davivienda <a href="https://misfinanzasencasa.davivienda.com/#!/inicio">https://misfinanzasencasa.davivienda.com/#!/inicio</a>
Restrepo, M. (2019) *Gobierno Corporativo en las Sociedades*, Asuntos:legales, Editorial la Republica, <a href="https://www.asuntoslegales.com.co/analisis/maria-fernanda-restrepo-2839466/gobierno-corporativo-en-las-sociedades-de-familia-2839457">https://www.asuntoslegales.com.co/analisis/maria-fernanda-restrepo-2839466/gobierno-corporativo-en-las-sociedades-de-familia-2839457</a>

Roldan, P. (2017). Herencia. Economipedia.com <a href="https://economipedia.com/definiciones/herencia.html">https://economipedia.com/definiciones/herencia.html</a>