

Finanzas Familiares



La fuerza de crecer desde el hogar

4

Edición

Desde hace más de 80 años, la Cooperativa Nacional de Trabajadores, Coopetraban, acompaña a miles de familias colombianas en la construcción de procesos de bienestar y sueños compartidos. Lo que comenzó como una visión solidaria, hoy continúa fortaleciéndose a través de la educación financiera y el compromiso de apoyo permanente a comunidades de diversas regiones del país.

En nuestra cuarta edición de Finanzas Familiares, queremos recordar que los números no solo se relacionan con el dinero, sino también con la unión, el diálogo y la planeación colectiva. Cuando una familia aprende a cuidar sus recursos y a tomar decisiones responsables, crea oportunidades para el crecimiento de todos sus integrantes.

Ahorrar, organizarse y proyectarse juntos permite avanzar con mayor tranquilidad hacia las metas comunes y construir un futuro más sólido para el hogar.

En Coopetraban seguimos caminando de la mano con nuestras familias, promoviendo bienestar económico y unidad alrededor de metas comunes. Detrás de cada cifra hay historias reales, conversaciones pendientes y sueños que merecen hacerse realidad con acciones concretas.

Medellín, Antioquia
Coopetraban, 2026

Tabla de contenido



Capítulo

1

Los retos de las familias de hoy

Método 50-30-20 adaptado al hogar

El gasto invisible

Ejercicio: detectar fugas de dinero

Pág.

3

4

6

7

Capítulo

2

El poder del ahorro con propósito

Ejercicio: metas familiares

Crédito inteligente: aliado o enemigo

Ejercicio: antes de adquirir una deuda

Tarjetas de crédito y créditos por libranza

Pág.

9

10

11

12

13

Capítulo

3

Fondo de emergencias: tranquilidad para la familia

Ejercicio: estado actual de tus finanzas

Finanzas en pareja: conversaciones que construyen confianza

Ejercicio: 15 minutos para hablar de dinero

Pág.

15

16

17

18

Capítulo

4

Pequeñas acciones que enseñan

Reto familiar Coopetraban

– Semana 1

– Semana 2

– Semana 3

– Semana 4

Reflexión final

Pág.

21

22

23

24

25

26

27

CAPÍTULO



Decisiones financieras en familia

Ya no basta con saber. Es momento de actuar y hacer que cada peso que salga del hogar tenga un propósito.

Los retos de las familias de hoy



Hoy más que nunca, las familias enfrentan retos diarios: el costo de vida que no para de subir, el crédito que está al alcance de un clic y la presión por consumir de inmediato, entre otros.

Por eso, ya no basta con saber... es momento de actuar.

Pensativo por todo esto, una noche cualquiera, en el comedor de la familia Londoño Pérez, Carlos, el padre, rompe su silencio...

Y así, sin discursos complicados, comienza una transformación en la cual participan sus hijos: Carolina y Martín.



"No se trata de ganar más dinero, sino de tomar mejores decisiones con lo que ya tenemos."

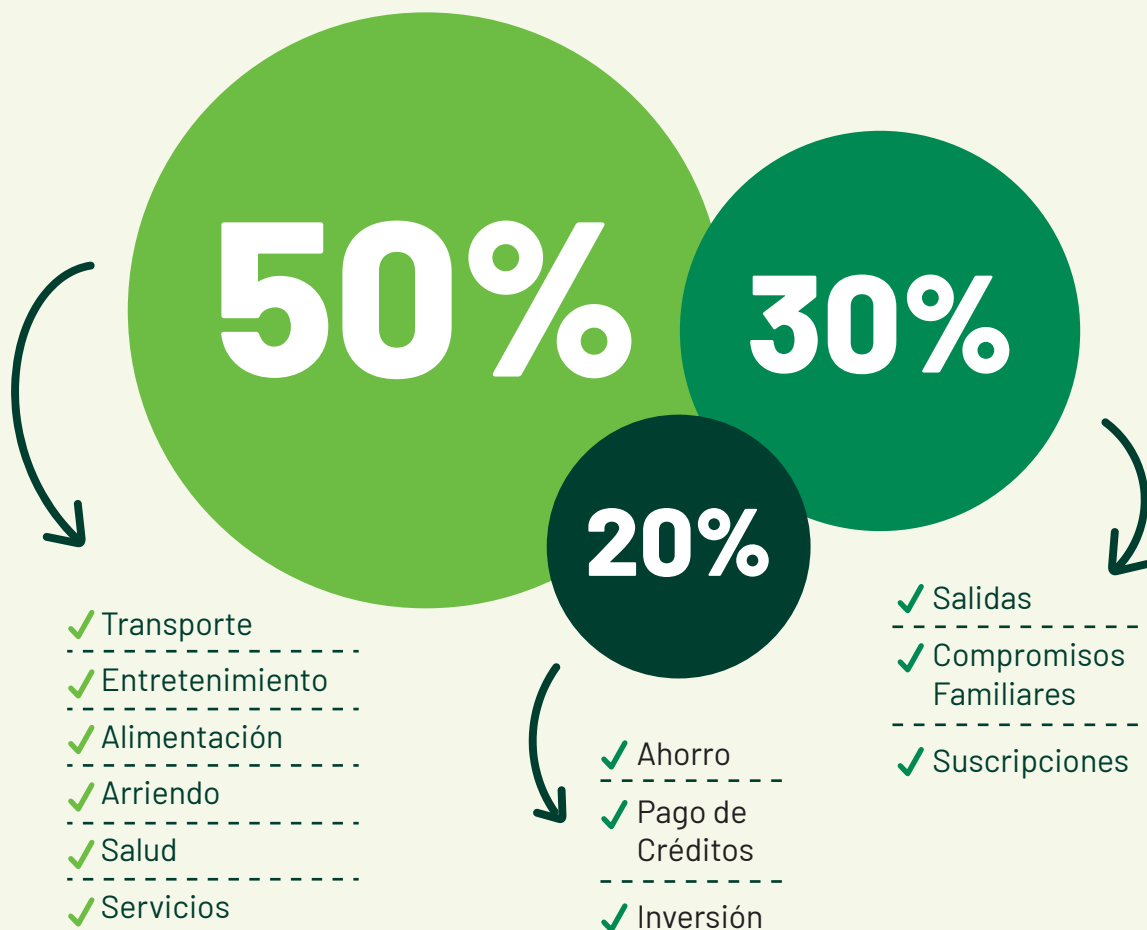
"Entonces hagamos que cada peso que salga de esta casa tenga un propósito."



Regla práctica para el hogar:

El método 50-30-20 adaptado

Organizar el dinero en familia no tiene que ser difícil, **pero sí intencional.**



Ejemplo práctico:

Ingreso familiar:
\$6.000.000

50%

Necesidades básicas:
\$3.000.000

30%

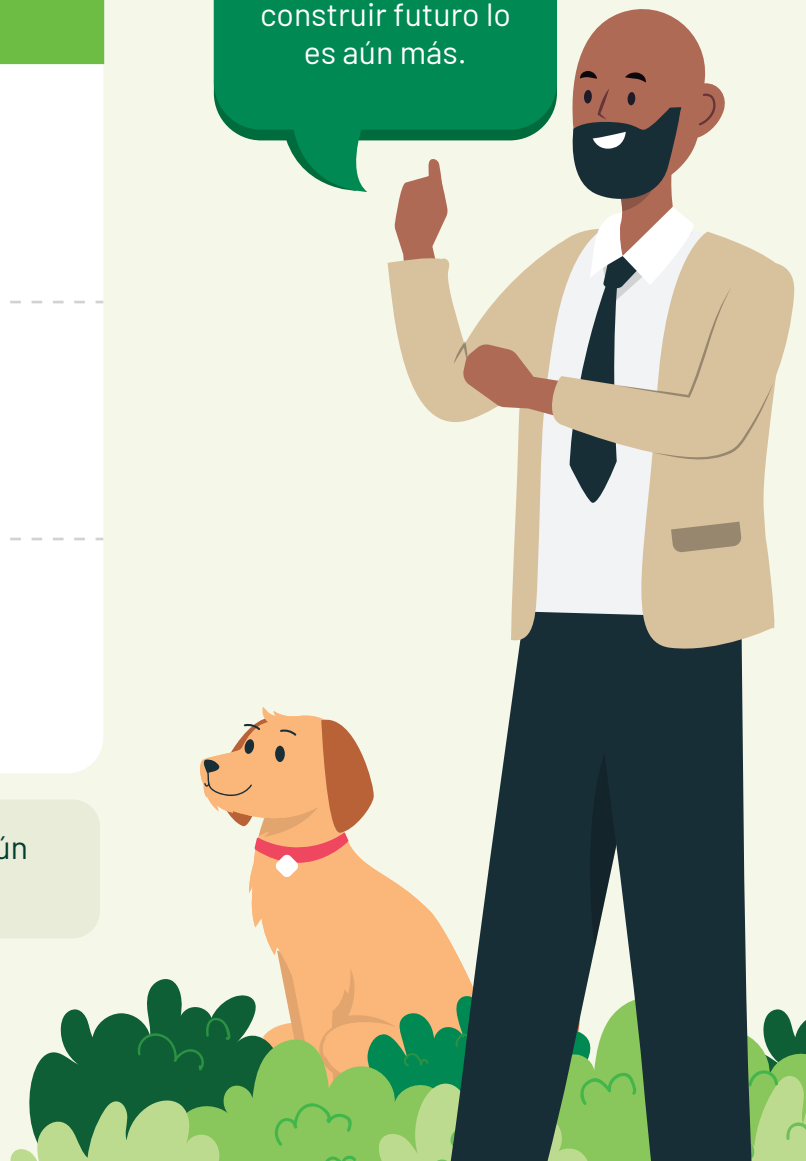
Disfrute:
\$1.800.000

20%

Ahorro:
\$1.200.000

Este ejemplo puede ajustarse según la realidad de cada hogar.

Porque disfrutar también es importante... pero construir futuro lo es aún más.



El "gasto invisible": enemigo silencioso



No siempre son las grandes compras las que afectan las finanzas,
sino esos pequeños gastos que pasan desapercibidos.



Café diario:

$\$5.000 \times 30$

\$150.000 al mes



Domicilios:

$\$20.000 \times 8$

\$160.000 al mes



Suscripciones sin usar:

\$50.000 al mes

Pregunta clave:

¿Esto suma valor
a mi vida o es solo
costumbre?

Total: \$360.000 mensuales



Ejercicio: una semana para detectar fugas de dinero

Haz una lista de todos los gastos pequeños durante una semana y determina cuáles se pueden suprimir.

Día	Gasto pequeño	Valor	¿Se puede suprimir?
Lunes			
Martes			
Miércoles			
Jueves			
Viernes			
Sábado			
Domingo			

CAPÍTULO



Ahorrar y usar el crédito con propósito

Ahorrar sin objetivo
suele fallar. Ahorrar con
propósito, transforma.
El crédito puede ser
aliado cuando se usa
con planeación.

El poder del ahorro con propósito



Cuando una familia sabe para qué está ahorrando, cada esfuerzo tiene más sentido. No se trata solo de guardar dinero, sino de construir tranquilidad, cumplir metas y tomar mejores decisiones en el día a día.

Tipos de metas familiares:



Corto plazo:

Vacaciones, período de descanso, adquisición de electrodomésticos.



Mediano plazo:

Proyección de estudios, procesos de capacitación.



Largo plazo:

Adquisición de vivienda o de lote para recreo, retiro soñado.



Ejercicio:

Completa en familia

Queremos ahorrar para:

Valor total:

Tiempo:

Ahorro mensual necesario:

El gasto que vamos a reducir es:

El primer ahorro que realizaremos será de:

La fecha en que empezamos es: ____ / ____ / ____



Crédito inteligente: aliado o enemigo



El crédito es una buena herramienta financiera, pero mal usado puede afectar la estabilidad familiar y a todos sus miembros.



Buen uso del crédito:

- ✓ Educación
- ✓ Vivienda
- ✓ Inversión productiva
- ✓ Mejoras del hogar
- ✓ Pago organizado de obligaciones importantes



Uso moderado y planificado:

- ✓ Viajes familiares
- ✓ Celebraciones o conmemoraciones especiales



Uso equivocado:

- ✗ Compras impulsivas
- ✗ Cubrir deudas con más deudas
- ✗ Gastos innecesarios
- ✗ Compras sin capacidad de pago

Ejercicio:

Antes de adquirir una deuda, responde:

"No todo lo que podemos comprar, debemos comprarlo."



¿Lo necesito **o lo deseo**?



¿Puedo pagarlo **sin afectar** mi tranquilidad?



¿Qué pasaría si **no lo compro**?

Tarjetas de crédito y créditos por libranza



Las tarjetas de crédito y los créditos por libranza pueden ser herramientas útiles, siempre que se manejen con responsabilidad y planeación.

1
Evita usar la tarjeta para cubrir gastos que no puedes pagar después.

2

Procura pagar más del valor mínimo.

3

No comprometas tu tranquilidad financiera por compras impulsivas.

4

Antes de tomar una libranza, revisa cuánto disminuirá tu ingreso mensual.

Mi problema no era tener crédito... era no saber cómo usarlo. El crédito bien administrado puede ayudarte a avanzar.

El desorden financiero puede hacerte retroceder y causarte nuevas deudas.



CAPÍTULO



Tranquilidad, acuerdos y confianza

Un fondo de emergencias, una conversación a tiempo y acuerdos claros pueden cambiar la manera en que una familia enfrenta sus decisiones financieras.

Fondo de emergencias: tranquilidad para la familia



Un fondo de emergencias es un ahorro destinado a proteger a tu familia cuando aparece un imprevisto, como una enfermedad, una reparación urgente o cualquier situación que afecte la estabilidad económica del hogar.

Lo ideal es que este fondo cubra **entre 3 y 6 meses de los gastos familiares.**



Si los **gastos mensuales** de tu familia son de:

\$1.500.000



El fondo de emergencias ideal **para 3 meses:**

\$4.500.000



El fondo de emergencias ideal **para 6 meses:**

\$9.000.000



Ejercicio: Responde estas preguntas para conocer el estado actual de tus finanzas



1

¿Cuánto necesitas para vivir un mes?

2

¿Cuánto tienes hoy ahorrado?

3

¿Cuánto te falta?

Finanzas en pareja: conversaciones que construyen confianza



Las dificultades económicas muchas veces no nacen de la falta de dinero, sino de la falta de acuerdos.

Hablar de finanzas en pareja no debería ser motivo de tensión, sino una oportunidad para construir confianza, prioridades y metas comunes.

Por eso vale la pena tener en cuenta:

- 1 ¿Qué sueños queremos **construir juntos?**
- 2 ¿Cuáles **gastos** debemos **revisar?**
- 3 ¿Qué **deudas** necesitamos **organizar?**
- 4 ¿Cómo podemos **ahorrar en equipo?**



Ejercicio práctico:

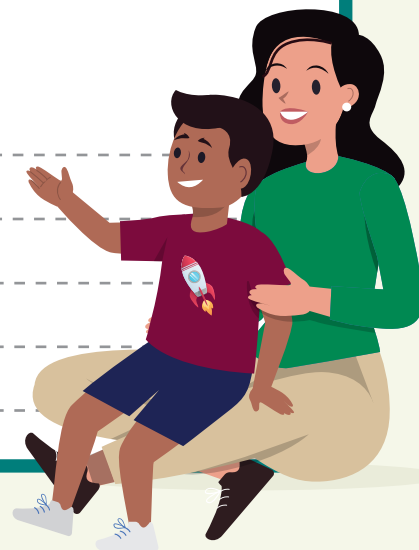
Dediquen **15 minutos** esta semana para hablar de dinero sin discusiones ni reproches.

Respondan juntos:

¿Qué nos preocupa hoy?

¿Qué queremos mejorar?

¿Qué pequeño paso podemos empezar desde ahora y cómo motivamos a nuestros hijos?



Cuando las familias conversan con honestidad, las decisiones financieras dejan de ser una carga y se convierten en un proyecto compartido.

Ya en casa quedó una regla clara:

“Aquí, **ninguna decisión** importante se toma sin hablarla.”



CAPÍTULO



El verdadero legado financiero

Los hijos no heredan únicamente bienes materiales. Heredan hábitos, conversaciones y la manera en que aprenden a relacionarse con el dinero.

Cada decisión cotidiana enseña a ahorrar y a no gastar sin medida, planear y no improvisar, pensar en el futuro o vivir solo el presente.

El mejor legado financiero no siempre se mide en dinero, sino en los hábitos que acompañarán a nuestros hijos durante toda su vida.

Pequeñas acciones que dejan grandes aprendizajes:



Ahorrar juntos en una alcancía familiar.



Enseñar que no todo debe comprarse de inmediato.



Dar una mesada con propósito y acuerdos claros.



Incluir a los hijos en metas sencillas de ahorro.

Tal vez nuestros hijos no recuerden cuánto ahorramos... pero sí aprenderán por qué vale la pena hacerlo.





Reto familiar Coopetraban:

30 días para transformar tus finanzas

No necesitas esperar el próximo año, ni un aumento, ni el momento perfecto. **Solo necesitas empezar.**

Durante 30 días, la familia Londoño Pérez **nos propone:**

Semana 1



Registrar todos los gastos.

Semana 2



Eliminar gastos innecesarios.

Semana 3



Definir una meta de ahorro.

Semana 4



Realizar el primer ahorro.

Registrar todos los gastos

Anota cada gasto, por pequeño que parezca.
El objetivo es mirar la realidad sin juzgarla.

[illegible]

Eliminar gastos innecesarios

[illegible]

Semana 3

Definir una meta de ahorro

Elige una meta concreta, visible y alcanzable.
El ahorro necesita nombre y fecha.

Meta de ahorro	Valor total
Ahorro semanal	Fecha limite

Semana 4

Realizar el primer ahorro

El primer ahorro no tiene que ser grande. Tiene que ser real. **Al final, vale la pena preguntar:**

¿Qué cambió?

¿Qué aprendimos?

¿Qué comportamientos vamos a mantener?

Reflexión final

El buen manejo de las finanzas no es solo números

Son esas pequeñas decisiones diarias que, sin hacer ruido, construyen tranquilidad... o la quitan.

Es una elección entre lo inmediato y lo importante.

Es entender que cada peso tiene el poder de acercarte o alejarte de la vida que sueñas.

Hoy puedes seguir igual... **o puedes sentarte en familia, mirar tu situación con honestidad** y decidir un nuevo rumbo.

Cuando una familia organiza sus finanzas, no solo mejora su economía: genera claridad y esperanza.





Aprender también puede **ser una aventura**

En Coopetraban creemos que la educación financiera puede comenzar desde la infancia, de forma sencilla, divertida y cercana.

Por eso, **contamos con un Portal de Niños en nuestra página web**, donde los más pequeños pueden aprender sobre ahorro, cuidado del dinero, valores cooperativos y buenas decisiones.

También tenemos un canal de Spotify con audiocuentos para escuchar en familia, compartir historias y conversar sobre hábitos que construyen futuro.

Visita nuestro Portal de Niños en:
www.coopetraban.com.co/portal-de-ninos/



¡En Coopetraban promovemos
**decisiones financieras
responsables** que siembran
tranquilidad y bienestar familiar!

Bibliografía

- 1 **www.consumer.es**
Secciones "Economía doméstica" y
"Educación"
- 2 Libro
La Venta Disruptiva, de Chris Payne.
- 3 Libro
Los Secretos de la Venta Millonaria,
de T. Harv Eker.
- 4 **Cartillas de Finanzas Familiares**
Coopetraban No. 2 y No. 3.



Esta cartilla pertenece a la familia:



Página Web

www.coopetraban.com.co



Chat Corporativo

314 695 2972



TikTok

Coopetraban



Línea Verde

01 8000 946 522



Redes Sociales

@Coopetraban



Spotify

Coopetraban

