

JUNTA DE CONSEJO FAMILIAR

Una herramienta práctica para revisar la dinámica financiera de la pareja y convertir el dinero en una herramienta del proyecto familiar, no en una fuente silenciosa de resentimiento.

INSTRUCCIONES GENERALES

- Duración: 60 a 90 minutos.
- Sin hijos presentes.
- Sin teléfonos ni distracciones.
- Llevar ingresos reales, deudas y gastos mensuales.
- El objetivo no es ganar una discusión, sino ordenar el sistema.

PASO 1: RADIOGRAFÍA FINANCIERA

- Ingreso mensual real de cada uno.
- Gastos fijos personales.
- Deudas personales.
- Ahorro actual.
- Gastos emocionales frecuentes (viajes, conciertos, compras impulsivas).
- Sumar ingresos y evaluar: ¿el sistema familiar es sostenible?

PASO 2: DISTRIBUCIÓN PROPUESTA (MODELO BASE)

- 70% – Sistema familiar: vivienda, alimentación, educación, salud, servicios, ahorro obligatorio y fondo de emergencia.
- 20% – Metas y calidad de vida: vacaciones, mejoras, proyectos especiales.
- 10% – Dinero individual: asignación sin auditoría ni explicaciones.

PASO 3: PREGUNTAS INCÓMODAS

- ¿Siento que cargo más peso financiero del que debería?
- ¿Tengo miedo de hablar de dinero?
- ¿Estoy protegiendo mi autonomía o evitando compromiso?
- Si los ingresos bajaran 30%, ¿qué ocurriría?

CHECKLIST FINAL

- Hicimos visibles todos los ingresos.
- Identificamos todas las deudas.
- Definimos un porcentaje para el sistema familiar.
- Asignamos dinero individual después de cubrir lo esencial.
- Acordamos reglas para decisiones extraordinarias.
- Definimos fecha para la siguiente revisión (mensual).