



KIT

FINANZAS EN PAREJA

# C.I.M.A.

Construyan estabilidad, confianza y  
crecimiento financiero juntos



CREAR



INVERTIR



MULTIPLICAR



ASEGURAR

**Edimer Mahecha**

Contador Público | Especialista en Finanzas  
Educador Financiero Certificado (EE.UU.)  
Creador del Método C.I.M.A.

[edimerfinanzas.com](http://edimerfinanzas.com)

Instagram: @edimerfinanzas | TikTok: @edimerfinanzas

# BIENVENIDA

Antes de empezar, lean esto juntos

## El dinero no debería separarlos. Debería ayudarlos a construir juntos.

Si están aquí, es porque algo les dijo que necesitan tener esta conversación. Eso ya los pone por delante de la mayoría de las parejas que prefieren evitar el tema.

Este workbook no es terapia ni un libro de finanzas. Es una herramienta práctica para que, juntos, puedan ver con claridad dónde están, hacia dónde quieren ir y cómo llegar allá sin que el dinero sea fuente de conflicto.

Muchas parejas pelean por dinero no porque no tengan suficiente, sino porque nunca se sentaron a hablar con honestidad sobre el tema. El silencio financiero es más caro que cualquier deuda.

### CÓMO USAR ESTE KIT

- 01 Busquen un momento tranquilo. Sin celulares. Sin prisa.
- 02 Respondan con honestidad. No hay respuestas correctas ni incorrectas.
- 03 Sin culpas, sin juicios. Esto no es para señalar errores del pasado.
- 04 Escuchen antes de responder. El objetivo es entenderse, no ganar.
- 05 Completen cada sección juntos. Compartan sus respuestas.
- 06 Si algo genera tensión, respiren y sigan. El conflicto es señal de algo importante.

*"El silencio financiero es más caro que cualquier deuda. La transparencia es la primera inversión que pueden hacer como pareja."*

— Método C.I.M.A.

# DIAGNÓSTICO DE PAREJA

¿Cómo estamos hoy con el dinero?

Cada uno responde por separado. Luego comparen. Sean honestos — este ejercicio solo funciona con la verdad.

	PERSONA A	PERSONA B
	1=No 5=Totalmente	1=No 5=Totalmente
	1 2 3 4 5	1 2 3 4 5
1. Me siento cómodo/a hablando de dinero con mi pareja	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2. Sé exactamente cuánto ganamos entre los dos	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3. Conozco todas nuestras deudas (sin excepciones)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4. Tenemos metas financieras claras como pareja	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
5. Revisamos nuestras finanzas juntos regularmente	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6. Podemos hablar de gastos grandes sin pelear	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
7. Tenemos un ahorro o fondo de emergencia conjunto	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
8. Sabemos cuánto gastamos al mes como familia	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>TOTAL:</b>	<hr/>	<hr/>
	/40	/40

## INTERPRETACIÓN

8–18 = Zona roja: necesitan este kit urgente. Hay silencio financiero.

19–29 = Zona amarilla: tienen bases pero falta claridad y sistema.

30–40 = Zona verde: van bien. Este kit los llevará al siguiente nivel.

*Dato clave: si hay una diferencia de 10+ puntos entre los dos, es señal de que ven la situación financiera de formas muy distintas. Eso no es malo — es una oportunidad para alinearse.*

# CONVERSACIÓN GUIADA

Hablen de dinero sin conflicto — Parte 1

Este ejercicio les ayuda a entender de dónde vienen sus creencias, miedos y patrones con el dinero. No buscan soluciones todavía — buscan entenderse. Lean cada pregunta en voz alta, escuchen sin interrumpir y escriban lo más importante.

## NUESTRA HISTORIA CON EL DINERO

*Objetivo: descubrir las creencias que cada uno heredó. Muchos conflictos vienen de programaciones distintas.*

¿Qué aprendiste sobre el dinero en tu infancia? ¿Qué frases escuchabas?

PERSONA A

PERSONA B

¿Cómo manejaban el dinero en tu familia? ¿Había conflictos?

PERSONA A

PERSONA B

## NUESTROS MIEDOS

*Objetivo: poner nombre a lo que cada uno teme. El miedo que no se habla controla las decisiones.*

¿Qué es lo que más miedo te da financieramente?

PERSONA A

PERSONA B

¿Hay algo sobre nuestras finanzas que te quite el sueño?

PERSONA A

PERSONA B

## NUESTROS ERRORES

*Objetivo: soltar el peso de lo que no ha salido bien. Sin culpas. Con honestidad.*

¿Qué errores financieros sentimos que hemos cometido como pareja?

PERSONA A

PERSONA B

¿Hay algo que no le he contado a mi pareja sobre dinero?

PERSONA A

PERSONA B

# CONVERSACIÓN GUIADA

Hablen de dinero sin conflicto — Parte 2

## NUESTROS HÁBITOS

Objetivo: identificar qué funciona y qué no. Los hábitos se pueden cambiar cuando se ven con claridad.

¿Qué hábitos financieros nos están ayudando?

PERSONA A

PERSONA B

¿Qué hábitos nos están dañando o frenando?

PERSONA A

PERSONA B

## NUESTROS SUEÑOS

Objetivo: conectar el dinero con un propósito compartido. Cuando hay visión, los sacrificios tienen sentido.

Si no tuviéramos deudas y el dinero no fuera problema, ¿qué haríamos?

PERSONA A

PERSONA B

¿Qué significa "seguridad financiera" para cada uno?

PERSONA A

PERSONA B

## NUESTRA VISIÓN

Objetivo: crear una imagen clara del futuro que quieren construir juntos.

¿Dónde queremos estar financieramente en 5 años?

PERSONA A

PERSONA B

¿Qué le queremos enseñar a nuestros hijos sobre el dinero?

PERSONA A

PERSONA B

### ¿QUÉ HACER CON ESTAS RESPUESTAS?

1. Identifiquen los 2–3 temas donde más difieren. Ahí está la oportunidad.
2. Escriban una frase que resuma lo que descubrieron: "No sabíamos que..."
3. Usen lo que aprendieron aquí para completar las secciones siguientes con más claridad.

Recuerden: el objetivo no es estar de acuerdo en todo. Es entenderse para construir juntos.

# INVENTARIO FINANCIERO FAMILIAR

La verdad completa — sin ocultar nada

Este ejercicio les da la fotografía completa de su situación. Completen esto juntos. Si alguno no conoce un número, ese es exactamente el problema que este ejercicio resuelve. Al final sabrán su patrimonio neto real como familia.

## ● INGRESOS MENSUALES

CONCEPTO	PERSONA A	PERSONA B	TOTAL
Salario / Ingreso principal	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Ingreso secundario / Extras	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Otros ingresos	\$ _____	\$ _____	\$ _____
TOTAL INGRESOS	\$ _____	\$ _____	\$ _____

## ● DEUDAS

DEUDA	SALDO	TASA %	PAGO MENSUAL	¿QUIÉN?
	\$ _____	_____%	\$ _____	_____
	\$ _____	_____%	\$ _____	_____
	\$ _____	_____%	\$ _____	_____
	\$ _____	_____%	\$ _____	_____
	\$ _____	_____%	\$ _____	_____

DEUDA TOTAL FAMILIAR: \$ \_\_\_\_\_

PAGO MENSUAL TOTAL: \$ \_\_\_\_\_

## ● PATRIMONIO FAMILIAR

CONCEPTO	MONTO
Ahorros (cuentas, efectivo)	\$ _____
Inversiones (retiro, bolsa, otros)	\$ _____
Valor de propiedades	\$ _____
Otros activos (vehículos, negocio)	\$ _____
TOTAL ACTIVOS	\$ _____
Menos: TOTAL DEUDAS	\$ _____
= PATRIMONIO NETO FAMILIAR	\$ _____

## ● PROTECCIÓN (SEGUROS)

- Seguro de salud ¿Quién? \_\_\_\_\_ ¿Vigente? \_\_\_\_\_
- Seguro de auto ¿Quién? \_\_\_\_\_ ¿Vigente? \_\_\_\_\_
- Seguro de vida ¿Quién? \_\_\_\_\_ ¿Vigente? \_\_\_\_\_
- Seguro de vivienda / renters ¿Quién? \_\_\_\_\_ ¿Vigente? \_\_\_\_\_

# PRESUPUESTO FAMILIAR

¿A dónde se va nuestro dinero?

Este presupuesto les muestra a dónde se va su dinero como familia. El secreto del Método C.I.M.A.: páguense a ustedes primero. Antes de gastar, aparten un porcentaje fijo para ahorro e inversión. Luego distribuyan el resto.

## ● NUESTRO PRESUPUESTO MENSUAL

CATEGORÍA	MONTO	% DEL INGRESO
INGRESO TOTAL FAMILIAR	\$ _____	_____ %
Tasa de Construcción (ahorro + inversión)	\$ _____	_____ %
Renta / Hipoteca	\$ _____	_____ %
Servicios (luz, agua, gas, internet, teléfono)	\$ _____	_____ %
Comida / Supermercado	\$ _____	_____ %
Transporte / Gasolina / Seguro auto	\$ _____	_____ %
Seguros (salud, vida, otros)	\$ _____	_____ %
Pago de deudas	\$ _____	_____ %
Gastos de hijos (escuela, actividades)	\$ _____	_____ %
Diversión / Salidas / Entretenimiento	\$ _____	_____ %
Gastos personales (Persona A)	\$ _____	_____ %
Gastos personales (Persona B)	\$ _____	_____ %
Otros	\$ _____	_____ %
TOTAL GASTOS	\$ _____	_____ %
BALANCE (Ingreso – Gastos)	\$ _____	_____ %

### TASA DE CONSTRUCCIÓN FAMILIAR

Empezando: 1–5% | Intermedio: 10–15% | Avanzado: 20–30%+

*Acuerden un porcentaje juntos. Automático. Antes de gastar. Cada 90 días, suban 1–2%.*

## ● 3 GASTOS QUE ELIMINAREMOS ESTE MES

1. \_\_\_\_\_ Ahorro estimado: \$ \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_ Ahorro estimado: \$ \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_ Ahorro estimado: \$ \_\_\_\_\_

# METAS FAMILIARES + REGLAS DE PAREJA

Hacia dónde vamos y cómo llegaremos

## ● NUESTRAS METAS FINANCIERAS

### ■ 30 DÍAS

¿Qué lograremos en un mes?

---

¿Qué hábito nuevo adoptaremos?

---

### ■ 6 MESES

¿Cuánto habremos ahorrado?

---

¿Qué deuda habremos eliminado o reducido?

---

### ■ 12 MESES

¿Dónde queremos estar financieramente?

---

¿Qué habremos construido juntos?

---

## ● NUESTRAS REGLAS DE PAREJA

*Acuerden juntos. Estas reglas los protegen del conflicto y la improvisación.*

- No ocultamos deudas ni gastos. Transparencia total.
- Revisamos nuestras finanzas juntos al menos 1 vez al mes.
- Cualquier compra mayor a \$\_\_\_\_\_ la conversamos antes.
- Cada uno tiene una asignación personal sin dar explicaciones.
- El ahorro automático es sagrado. No se toca sin acuerdo mutuo.
- Si hay un desacuerdo financiero, buscamos solución, no culpables.

Nuestra regla adicional:

---

---

# CHECKLIST MENSUAL

Impriman esta página y úsenla cada mes

Esta checklist convierte su plan en un hábito mensual. Impriman esta página y completen juntos al final de cada mes. La clave no es hacerlo perfecto — es hacerlo con consistencia. Cada vez que la completen, están votando por ser una pareja financieramente fuerte.

## ● REVISIÓN FINANCIERA DEL MES: \_\_\_\_\_

### ORGANIZACIÓN

- Revisamos nuestro presupuesto y lo ajustamos si fue necesario
- Comparamos gastos reales vs. presupuesto
- Actualizamos el saldo de nuestras deudas
- Verificamos que el ahorro automático se ejecutó

### COMUNICACIÓN

- Tuvimos nuestra conversación financiera del mes
- Hablamos de cualquier gasto inesperado o importante
- Revisamos avances hacia nuestras metas
- Ninguno ocultó gastos o deudas

### CRECIMIENTO

- Pagamos más del mínimo en al menos una deuda
- Nuestro Fondo de Paz creció o se mantuvo
- Aprendimos algo nuevo sobre finanzas (artículo, video, curso)
- Celebramos al menos un avance financiero (por pequeño que sea)

### RESULTADO DEL MES

Total completados: \_\_\_\_\_ / 12

1–4 = Necesitamos mejorar | 5–8 = Vamos avanzando | 9–12 = Excelente mes

*Nota: si respondieron NO a "ninguno ocultó gastos", esa es la prioridad #1 del próximo mes.*

# ¿Listos para construir juntos?

Si completaron este kit, ya hicieron algo que la mayoría de las parejas nunca hace: sentarse a hablar de dinero con honestidad.

Esa conversación es más valiosa que cualquier estrategia financiera. Ahora tienen claridad, un plan y reglas que los protegen.

Pero esto es solo el primer paso del camino.

## EL LIBRO COMPLETO

Profundicen con el Método C.I.M.A. completo:  
Disponible en Amazon y edimerfinanzas.com

## COMUNIDAD C.I.M.A.

Únanse a la comunidad de Arquitectos Financieros:  
Acceso a eventos, herramientas y soporte para parejas

## EDUCACIÓN CONTINUA

Cursos, talleres y masterclasses:  
Aprendan a invertir, multiplicar y proteger — juntos

## APP CIMA FINANCE

Herramientas prácticas en su bolsillo:  
Trackers, calculadoras y contenido exclusivo

[edimerfinanzas.com](https://edimerfinanzas.com)

Instagram: @edimerfinanzas | TikTok: @edimerfinanzas

Escanea el código QR de tu libro para más recursos exclusivos

*"El silencio financiero es más caro que cualquier deuda.  
La mejor inversión que pueden hacer es la transparencia."*

— Edimer Mahecha | Método C.I.M.A.