



Un nuevo presupuesto para una nueva realidad

Aprende a analizar tu presupuesto y plantear
escenarios que aumenten tu capacidad de ahorro.

Noviembre 2020



Temas a tratar

1

¿Qué determina tu situación financiera?

2

Análisis de escenarios punto por punto.

3

Definir una meta de mejoramiento.

4

Un nuevo presupuesto que responda a una nueva realidad.

1C

¿Qué determina tu situación financiera?

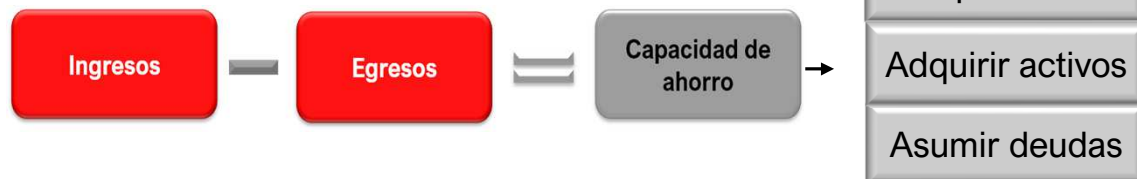


Factores claves



Factores claves y presupuesto

¿Los activos que adquieres generan ingresos?



¿Las deudas que asumes son para adquirir activos o para financiar gastos?

COMPONENTES	Octubre	Noviembre	Diciembre
INGRESOS:			
Salarios			
Ganancias de negocios			
1. Total ingresos			
DEUDAS:			
Cuota de hipoteca			
Cuota de préstamo personal			
2. Total de deudas			
GASTOS FIJOS:			
Alimentación			
Educación			
Transporte			
Servicios públicos			
3. Total de gastos fijos			
GASTOS VARIABLES:			
Salud			
Recreación			
Reparaciones			
4. Total de gastos variables			
5. Total de gastos			
6. Capacidad de ahorro			

Nueva paradigma en el hogar

Sentido de fragilidad

Necesidades de formación

Incertidumbre y ambigüedad

Nuevo concepto del hogar

Urgencia de virtualización

Necesidad de nuevos ingresos



2020

Análisis de escenarios punto por punto



Partamos del caso de esta familia



Rubros	Actual
INGRESOS:	
Salarios	\$2,083.33
Ganancias de negocios	\$433.33
Nuevos ingresos	\$0.00
1. Total ingresos	\$2,516.67
DEUDAS:	
Cuota de hipoteca	\$533.33
Cuota de préstamo personal	\$203.33
Tarjeta de crédito	\$0.00
2. Total de deudas	\$736.67
GASTOS FIJOS:	
Supermercado	\$700.00
Carne y vegetales frescos	\$125.00
Salud	\$120.00
Educación	\$150.00
Transporte	\$125.00
Mantenimiento	\$0.00
Servicios públicos	\$103.33
Internet y telefonía	\$55.00
Suscripciones	\$91.67
3. Total de gastos fijos	\$1,470.00
GASTOS VARIABLES:	
Recreación	\$66.67
Reparaciones	\$133.33
Celebraciones	\$41.67
4. Total de gastos variables	\$241.67
5. Total de gastos	\$1,711.67
6. Capacidad de ahorro	\$68.33

Análisis de ingresos

Rubros de ingreso	Actual	Factores adversos	Factores positivos	Proyección realista
Salarios	\$2,083.33	Mi plaza puede pasar a medio tiempo	-	\$1,500.00
Ganancias del negocio	\$433.33	-	Innovar en productos de mayor crecimiento	\$583.33
Nuevas fuentes de ingresos	\$0.00	-	Mi hija va a iniciar una venta de postres	\$150.00
Total ingresos	\$2,516.67			\$2,233.33



Análisis de deudas

Pagos de deuda	Actual	Factores adversos	Factores positivos	Proyección realista
Cuota de hipoteca	\$533.33	Hay una cuota atrasada y faltan 8 años para finalizar	-	\$600.00
Cuota de préstamo personal	\$203.33	Hay dos cuotas atrasadas y finaliza en tres años	-	\$228.33
Tarjeta de crédito	\$0.00	No se podrá hacer el pago de contado en los próximos meses	-	\$60.00
Total de deudas	\$736.67			\$888.33



Análisis de gastos fijos

Gastos fijos	Actual	Factores adversos	Factores positivos	Proyección realista
Supermercado	\$700.00	Aumento de algunos precios	Política de máximos en el supermercado	\$416.67
Carnes y vegetales frescos	\$125.00	-	Se desperdicia mucha fruta y verdura	\$96.67
Salud	\$120.00	Aumento de medicamentos	-	\$133.33
Educación pública	\$150.00	-	Se redujeron los gastos por la virtualidad	\$31.67
Transporte	\$125.00	Aumento del combustible	Se redujeron los gastos por la virtualidad	\$43.33
Servicios públicos	\$103.33	Mayor consumo eléctrico y de agua	Secado natural de ropa, máximos en uso de ducha.	\$106.67
Internet y telefonía	\$55.00	Se requiere un mejor servicio de internet.	-	\$55.00
Suscripciones	\$91.67	-	Se pueden eliminar la mayoría.	\$10.00
Total de gastos fijos	\$1,470.00			\$893.33

Análisis de gastos variables

Gastos variables	Actual	Factores adversos	Factores positivos	Proyección realista
Recreación	\$66.67	-	Recreación más creativa y menos cara.	\$36.67
Reparaciones	\$133.33	-	Establecer presupuesto de mantenimiento	\$0.00
Celebraciones	\$41.67	-	Celebraciones más creativas y menos caras.	\$25.00
Total de gastos variables	\$241.67			\$61.67



3C

Definir una meta de mejoramiento

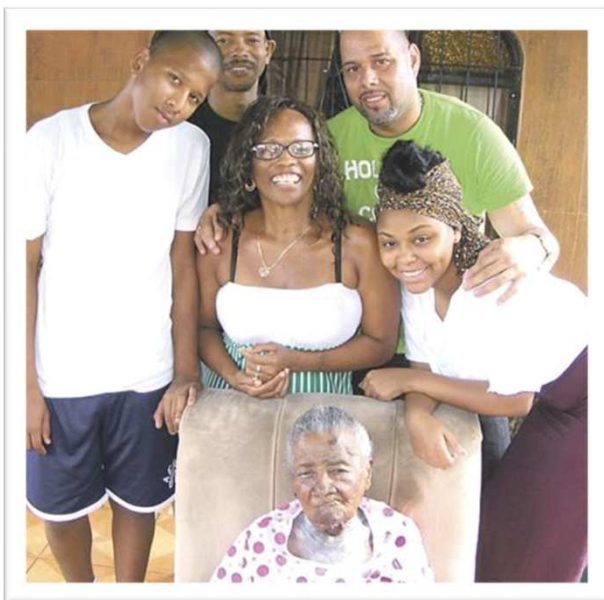


Indicadores importantes



COMPONENTES	Octubre	Noviembre	Diciembre
INGRESOS:			
Salarios			
Ganancias de negocios			
1. Total ingresos			
DEUDAS:			
Cuota de hipoteca			
Cuota de préstamo personal			
2. Total de deudas			
GASTOS FIJOS:			
Alimentación			
Educación			
Transporte			
Servicios públicos			
3. Total de gastos fijos			
GASTOS VARIABLES:			
Salud			
Recreación			
Reparaciones			
4. Total de gastos variables			
5. Total de gastos			
6. Capacidad de ahorro			

Partamos del caso de esta familia



2. Deudas
1. Ingresos

29%

2. Gastos
1. Ingresos

68%

6. Ahorro
1. Ingresos

3%

Rubros	Actual
INGRESOS:	
Salarios	\$2,083.33
Ganancias de negocios	\$433.33
Nuevos ingresos	\$0.00
1. Total ingresos	\$2,516.67
DEUDAS:	
Cuota de hipoteca	\$533.33
Cuota de préstamo personal	\$203.33
Tarjeta de crédito	\$0.00
2. Total de deudas	\$736.67
GASTOS FIJOS:	
Supermercado	\$700.00
Carne y vegetales frescos	\$125.00
Salud	\$120.00
Educación	\$150.00
Transporte	\$125.00
Mantenimiento	\$0.00
Servicios públicos	\$103.33
Internet y telefonía	\$55.00
Suscripciones	\$91.67
3. Total de gastos fijos	\$1,470.00
GASTOS VARIABLES:	
Recreación	\$66.67
Reparaciones	\$133.33
Celebraciones	\$41.67
4. Total de gastos variables	\$241.67
5. Total de gastos	\$1,711.67
6. Capacidad de ahorro	\$68.33

Fijar metas en los indicadores



2. Deudas
1. Ingresos

29%



30%

2. Gastos
1. Ingresos

68%



35%

6. Ahorro
1. Ingresos

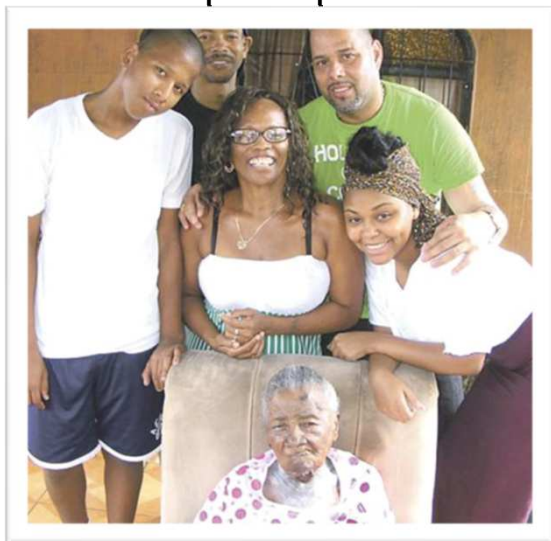
3%



35%

Conciencia y consenso

Todos deben dar prioridad a esta revisión y mejoramiento del presupuesto.



No a las ideas...

Tranquilos, esto pasará.



¿Para qué?, ¡no hay forma acomodarse!



Que lo elabore fulano de tal.



Iremos resolviendo conforme pasen las cosas.



4C

Un nuevo presupuesto para
una nueva realidad



Es un proceso que toma tiempo

Rubros	Actual	Nuevo presupuesto
INGRESOS:		
Salarios	\$2,083.33	\$1,500.00
Ganancias de negocios	\$433.33	\$583.33
Nuevos ingresos	\$0.00	\$150.00
1. Total ingresos	\$2,516.67	\$2,233.33
DEUDAS:		
Cuota de hipoteca	\$533.33	\$600.00
Cuota de préstamo personal	\$203.33	\$228.33
Tarjeta de crédito	\$0.00	\$60.00
2. Total de deudas	\$736.67	\$888.33

2. Deudas
1. Ingresos

40%

2. Gastos
1. Ingresos

44%

6. Ahorro
1. Ingresos

16%

GASTOS FIJOS:		
Supermercado	\$700.00	\$416.67
Carne y vegetales frescos	\$125.00	\$96.67
Salud	\$120.00	\$133.33
Educación	\$150.00	\$31.67
Transporte	\$125.00	\$43.33
Mantenimiento	\$0.00	\$33.33
Servicios públicos	\$103.33	\$106.67
Internet y telefonía	\$55.00	\$55.00
Suscripciones	\$91.67	\$10.00
3. Total de gastos fijos	\$1,470.00	\$926.67
GASTOS VARIABLES:		
Recreación	\$66.67	\$36.67
Reparaciones	\$133.33	\$0.00
Celebraciones	\$41.67	\$25.00
4. Total de gastos variables	\$241.67	\$61.67
5. Total de gastos	\$1,711.67	\$988.33
6. Capacidad de ahorro	\$68.33	\$356.67

Es un proceso que toma tiempo

Rubros	Actual	Nuevo presupuesto
INGRESOS:		
Salarios	\$1,500.00	\$1,500.00
Ganancias de negocios	\$583.33	\$1,250.00
Nuevos ingresos	\$150.00	\$200.00
1. Total ingresos	\$2,233.33	\$2,950.00
DEUDAS:		
Cuota de hipoteca	\$600.00	\$533.33
Cuota de préstamo personal	\$228.33	\$358.33
Tarjeta de crédito	\$60.00	\$0.00
2. Total de deudas	\$888.33	\$891.67

2. Deudas
1. Ingresos

30%

2. Gastos
1. Ingresos

35%

6. Ahorro
1. Ingresos

35%

Seguros
1. Ingresos

10%

GASTOS FIJOS:		
Supermercado	\$416.67	\$433.33
Carnes y vegetales frescos	\$96.67	\$103.33
Salud	\$133.33	\$150.00
Educación	\$31.67	\$31.67
Transporte	\$43.33	\$43.33
Mantenimiento	\$33.33	\$33.33
Servicios públicos	\$106.67	\$106.67
Internet y telefonía	\$55.00	\$55.00
Suscripciones	\$10.00	\$10.00
Seguros	\$0.00	\$295.00
3. Total de gastos fijos	\$926.67	\$966.67
GASTOS VARIABLES:		
Recreación	\$36.67	\$36.67
Reparaciones	\$0.00	\$0.00
Celebraciones	\$25.00	\$25.00
4. Total de gastos variables	\$61.67	\$61.67
5. Total de gastos	\$988.33	\$1,028.33
6. Capacidad de ahorro	\$356.67	\$1,030.00

Antes de terminar



Cuida tus pensamientos, porque se convertirán en tus palabras. Cuida tus palabras, porque se convertirán en tus actos. Cuida tus actos, porque convertirán en tus hábitos. Cuida tus hábitos, porque se convertirán en tu destino

Mahatma Gandhi

Muchas gracias



Grupo
AVL



 **BAC**
CREDOMATIC