

Conferencia Gratuita

GESTIONA EFECTIVAMENTE TUS FINANZAS EN EL CONTEXTO ACTUAL

Facilitadora: Licenciada Julyanne Mendoza



**“LA PLANIFICACIÓN A LARGO PLAZO NO ES
PENSAR EN DECISIONES FUTURAS, SINO EN EL
FUTURO DE LAS DECISIONES PRESENTES.”**

PETER DRUCKER



FACILITADORA:

JULYANNE MENDOZA

Licenciada en Contaduría Pública egresada de la Universidad de Carabobo, con Diplomado en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Diplomado en Actualización Tributaria realizados en el Centro de Entrenamiento y Asistencia Técnica a las Empresas CEATE/UC, facilitadora en diferentes talleres y en capacitaciones, con amplia experiencia en el área de auditoría financiera y análisis contable, y preparadora/docente en la Universidad de Carabobo.



CONTENIDO DE HOY:



- I. *Finanzas Personales*
- II. *Diagnóstico de tu situación financiera.*
- III. *Determina cuál es tu patrimonio actual.*
- IV. *Deudas:*
 - *¿Sabes cuánto debes y a quién le debes?*
 - *Herramientas para gestionar tus deudas.*
- V. *Presupuesto familiar.*
- VI. *Control de Gastos.*
- VII. *Indicadores para medir tu salud financiera.*
- VIII. *Administración del dinero:*
 - *No es lo que ganas, es cómo lo administras.*
 - *Hábitos para administrar mejor tu dinero.*
- IX. *Inteligencia financiera.*

FINANZAS PERSONALES

Gestión financiera que requiere una persona o grupo familiar para presupuestar, ahorrar, invertir y gastar sus recursos monetarios a través del tiempo, considerando los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.

Fundamento → **La Responsabilidad**

- ¿Cuán responsable eres o has sido con el dinero?
- ¿Cuánto dinero ha pasado por tus manos?
¿Dónde está ese dinero?
- ¿En cuáles bienes o activos está representado ese dinero que has administrado?



■ DIAGNÓSTICO DE TU SITUACIÓN FINANCIERA

*“Para saber **a dónde ir**, primero debemos estar claros **dónde estamos**”*

Elabora un listado detallado de tus ingresos y gastos (fijos y variables). Suma todos tus ingresos y réstale todos los gastos, el resultado que obtengas es tu capacidad de ahorro.

¿Por qué es importante evaluar tu situación financiera?

- Te será más fácil definir tus metas financieras.
- Podrás elaborar un plan que te ayude a alcanzar tus metas financieras.
- Te ayuda a reducir gastos.
- Luego de reducir los gastos podrás ahorrar más o empezar ahorrar.
- Te permitirá controlar a donde va tu dinero y definir que es lo que tienes que priorizar.



Puedes utilizar el formato de **“Situación Financiera”** del archivo **“Herramientas para tus finanzas personales”**



¿EN QUÉ SITUACIÓN ESTÁS?

ESTADO ACTUAL	SITUACIÓN
Ingresos < Gastos	Atrapado
Ingresos = Gastos	En libertad condicional
Ingresos > Gastos	Con cierto nivel de libertad financiera



TU PATRIMONIO ACTUAL

Calcular nuestro patrimonio personal nos dice el resultado de todo lo que hemos ingresado y gastado a lo largo de nuestra vida.

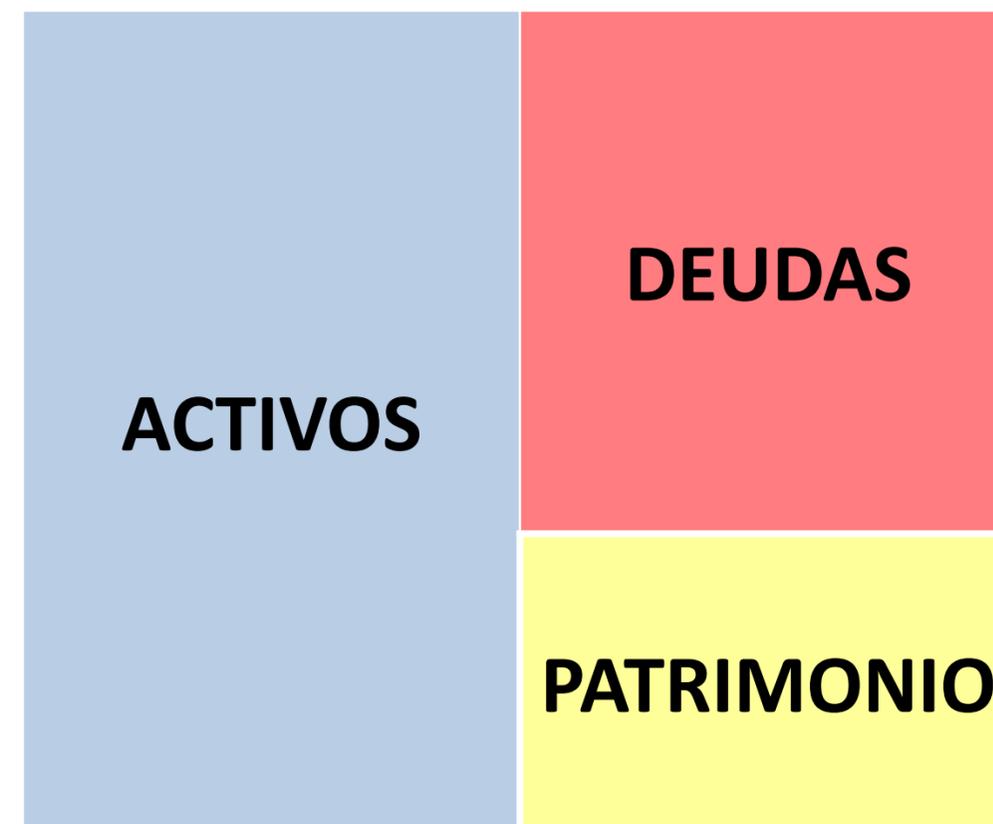


- ¿Quiénes son los dueños de lo que “tienes”?
- ¿Sabes cómo ha evolucionado tu patrimonio en el tiempo?
- ¿Haz invertido tu dinero en activos productivos o improductivos?
- ¿Se te pasan oportunidades porque no tienes dinero para aprovecharlas?

Patrimonio = Activos - Deudas



¿EN QUÉ SITUACIÓN TE GUSTARÍA ESTAR?



■ TU BALANCE PERSONAL:

Elabora una relación de tus activos (bienes y derechos) y tus pasivos (deudas).

Para valorar tus activos fijos personales puedes asignar un % razonable del valor de mercado y en el caso de joyas u otros artículos de valor puedes asignar el 30% del valor que pagaste por ellos o considerar el valor de mercado.

- **Activos productivos:** Generan ingresos.
- **Activos no productivos:** No generan ingresos, pero generan calidad de vida.
- **Pasivos:** Generan salidas de dinero.
- **Patrimonio:** La diferencia entre la suma de los activos menos los pasivos.



Puedes utilizar el formato de **“Balance Personal”** del archivo **“Herramientas para tus finanzas personales”**



DEUDAS

"Tus deudas son un gran obstáculo para lograr tus objetivos financieros".

- ¿Las deudas que asumes son para financiar gastos corrientes de tu hogar?
- ¿Pospones el pago de una deuda porque no tienes dinero?
- ¿Sabes cuánto debes y a quién le debes?
- ¿Cuánto estás pagando de intereses?
- ¿Utilizas el crédito para compras activos productivos?

■ HERRAMIENTAS PARA GESTIONAR TUS DEUDAS

MÉTODO BOLA DE NIEVE:

1. Elabora la lista de todas tus deudas.
2. Verifica los pagos o cuotas mínimas mensuales.
3. Ordena las deudas de menor a mayor.
4. Determina el pago mensual adicional o extra que vas a pagar de la deuda más pequeña.
5. Paga el valor mínimo del resto de las deudas.
6. Cuando pagues totalmente la deuda más pequeña, celebra tu logro y define el pago extra que vas a asignar a la deuda siguiente...continua hasta que estés libre de deudas.



HERRAMIENTAS PARA GESTIONAR TUS DEUDAS

MÉTODO BOLA DE NIEVE

Descripción de la deuda ¿Qué debes?	Cantidad total de la deuda ¿Cuánto debes?	Pago o cuota mínima mensual	Pago mensual
Crédito compra de computador	800.00	80.00	160.00
Tarjeta de Crédito Visa	1,600.00	48.00	48.00
Tarjeta de Crédito Mastercard	2,500.00	95.00	95.00
Préstamo de Vehículo	7,000.00	300.00	300.00
	11,900.00	523.00	603.00

Descripción de la deuda ¿Qué debes?	Cantidad total de la deuda ¿Cuánto debes?	Pago o cuota mínima mensual	Pago mensual
Crédito compra de computador	800.00	80.00	160.00
Tarjeta de Crédito Visa	1,600.00	48.00	208.00
Tarjeta de Crédito Mastercard	2,500.00	95.00	95.00
Préstamo de Vehículo	7,000.00	300.00	300.00
	11,900.00	523.00	603.00

Puedes utilizar el formato de “**Gestiona tus Deudas**” del archivo

“Herramientas para tus finanzas personales”

■ HERRAMIENTAS PARA GESTIONAR TUS DEUDAS

MÉTODO DE AVALANCHA:

1. Elabora la lista de todas tus deudas.
2. Verifica los pagos o cuotas mínimas mensuales.
3. Identifica la tasa de interés anual de cada deuda.
4. Ordena las deudas de mayor a menor según su % de interés.
5. Determina el pago mensual adicional o extra que vas a pagar de la deuda con mayor tasa de interés.
6. Paga el valor mínimo del resto de las deudas.
7. Cuando pagues totalmente la primera deuda, define el pago extra que vas a asignar en la siguiente deuda...continua hasta que estés libre de deudas.



ELABORA TU PRESUPUESTO FAMILIAR

Recuerda que cuando realizas tu presupuesto le dices a tu dinero a dónde va a ir, en vez de preguntarle “¿a dónde se ha ido?”.



- Detalla tus ingresos mensuales
- Identifica cuáles son tus gastos mensuales (fijos y variables)
- Define cuáles son tus gastos prioritarios o esenciales.
- Determina que cantidad de dinero esperas ahorrar mensualmente.
- Lleva el control mensual de la ejecución del presupuesto (Ingresos y Gastos Reales vs. Presupuesto).

Puedes utilizar los formatos que elaboramos para ti en el archivo **“Presupuesto Familiar y Control de Gastos”**

AJUSTES DEL PRESUPUESTO EN TIEMPOS DE CRISIS

- Cambia algunos hábitos de consumo y ajusta tu dieta o menú a la hora de compras alimentos, pero asegúrate que tu familia tenga que comer.
- Revisa el consumo de los servicios de electricidad, teléfono e internet. Puedes hacer un plan familiar para lograr ahorros en estos rubros.
- Si pagas créditos de vivienda evalúa si aplicas para la moratorias o extensión de deuda, acércate al banco y negocia con ellos las condiciones de pago considerando tu situación actual. En caso de que vivas alquilado, negocia con tu arrendador un ajuste al canon de arrendamiento o múdate a un lugar más económico.
- En caso de que tengas suficientes ingresos para seguir realizando los pagos mínimos, hazlo y así evitas que se acumulen las deudas.
- Revisa las suscripciones y membresías que estás pagando para realizar los recortes que sean necesarios.
- No hagas ningún gasto innecesario.



- Lleva un registro detallado de los gastos que realizas (utiliza los recibos de pago, revisa tus estados de cuenta bancarios y el registro de la chequera).

- Lleva una relación de gastos de todo lo que compras o pagas con efectivo.

- Segrega los gastos según su categoría para saber exactamente a donde fue tu dinero.

- Identifica claramente los gastos innecesarios en los que incurres, esto te ayudará a eliminarlos por completo de tu vida.

Registrar tus gastos diariamente te permitirá lograr un mayor control del dinero y tener una visión clara de tu escenario financiero.



CONTROL DE GASTOS

"Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero hunde un barco". (Benjamin Franklin)

INDICADORES PARA MEDIR TU SALUD FINANCIERA



Indicador	Objetivo	Fórmula
Ahorro	Mide la capacidad de ahorro que tienes respecto a tus ingresos	$\frac{\text{Ahorro Mensual}}{\text{Ingreso Neto Mensual}} \times 100$
Liquidez	Mide tu capacidad para soportar las deudas a corto plazo con los activos circulantes	$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$
Solvencia	Mide tu capacidad para responder al total de nuestras deudas con los activos que tienes	$\frac{\text{Activos Totales}}{\text{Pasivos Totales}}$
Capacidad de Endeudamiento	Mide el capital máximo por el que te puedes endeudar sin poner en peligro tu integridad financiera (el límite puede ser entre 30% a 40%)	$(\text{Ingresos Mensuales} - \text{Gastos Fijos}) \times 30\%$
% Activos Productivos	Mide la relación entre tus deudas actuales y tus activos productivos	$\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Productivos}} \times 100$



HÁBITOS PARA ADMINISTRAR MEJOR TU DINERO



- Elabora tu presupuesto y ajústalo si es necesario.
- Lleva un control de tus ingresos y gastos.
- Evita y/o elimina los gastos innecesarios. Debes tener clara la diferencia entre lo que necesitas y lo que quieres (capricho).
- Si vas a realizar compras, elabora previamente una lista de lo que necesitas y apégate a ella.
- Asegúrate de pagar tus deudas antes de la fecha límite para evitar pagar recargos e intereses.
- Construye tu fondo de emergencia.
- Diversifica tus ingresos.
- Ahorra
- Establece metas financieras

- **Producir más dinero:** Saber producir dinero y aumentar lo que ya tienes.
- **Proteger tu dinero:** Los impuestos son uno de los mayores depredadores de tu dinero. La persona que paga menos impuestos tiene un IQ financiero más alto.
- **Presupuestar tu dinero:** No importa la cantidad de dinero que ganes, sino la forma como lo administras. Presupuesta con posibilidad de obtener excedentes para lograr vivir bien e invertir.
- **Apalancar tu dinero:** Alcanzar ganancias, apalancando e invirtiendo tu dinero. Invierte el dinero en lo que eres bueno.
- **Aumentar tu información financiera:** Obtener la suficiente información y formación sobre cómo funciona el dinero (Lee, capacítate y aprende)



IQ FINANCIEROS BÁSICOS SEGÚN ROBERT KIYOSAKI

“Los problemas de dinero no se resuelven con dinero sino con inteligencia financiera”

**NO OLVIDES QUE LAS
FINANZAS PERSONALES
SON 20% DE
CONOCIMIENTO Y 80%
COMPORTAMIENTO**





“Es hora de convertir tu
VISIÓN en **ACCIÓN**”.

www.bydgestionempresarial.com

*¡Gracias por acompañarnos
en esta jornada de
aprendizaje!*

JULYANNE MENDOZA

Seminarios.byd.uy@gmail.com

Julyannem181015@gmail.com

PARTICIPA EN LOS PRÓXIMOS CURSOS QUE ESTARÉ DICTANDO :

- Finanzas para no Financieros (Febrero 2021).
- Gestión y Control de Activos Fijos.
- Gestión y Control de Inventarios.
- Finanzas Personales.
- Toma Física de Inventarios y Conteo Cíclico (15 y 16 Diciembre 2020)



<https://www.bydgestionempresarial.com/curso-virtual-control-de-inventarios-toma-fisica-y-conteo-ciclico/>

También puedes solicitar estos cursos bajo la modalidad In Company, para mayor información contáctanos a través de Seminarios.byd.uy@gmail.com o visita nuestra página Web www.bydgestionempresarial.com