

PLANIFICÁ TUS FINANZAS PERSONALES DEL AÑO

El manejo de tu dinero
con decisiones
inteligentes



MI PRESUPUESTO
Familiar

Quiénes somos

Paula N. Martínez

- ✓ Economista.
- ✓ Periodista especializada en impuestos y finanzas).
- ✓ Fundadora de **Mi Presupuesto Familiar** (presupuestofamiliar.com.ar).
- ✓ Capacitadora de finanzas para familias y emprendedores.
- ✓ Miembro de Mujeres de Economía y Finanzas de Córdoba (Me&Fin).



Julieta V. Sánchez

- ✓ Contadora Pública - (UNC).
- ✓ Máster en Administración de Empresas - finalizando tesis (ICDA).
- ✓ Consultora de Empresas - (@julisanchez.consultora).
- ✓ Mentora- Red de Mentores CEIINN; Red de mentores Gobierno Nacional; Factor E! y Formando Emprendedores (ICE CCV).
- ✓ Gerente - Alberdi GNC. Fundadora - Quick Lane Alberdi



Qué vamos a ver



CLASE 1

Por qué planificar.
Fijar objetivos.
Toma de decisiones.



CLASE 2

Los ingresos.
Análisis de los gastos.
Endeudamiento: criterios de evaluación.



CLASE 3

Creando hábitos de ahorro.
Criterios para una cartera de inversión.
Opciones sencillas para invertir.



CLASE 4

Armamos nuestro presupuesto.
Supuestos. Variables relevantes.
Impacto de la inflación.

¿Creías que
era así de
fácil?



En realidad, es así:



Pero, el
resultado
vale la pena



Tener más dinero no resuelve los problemas

- En este curso nos vamos a enfocar en cómo hacer para que, con un mismo nivel de ingresos, el dinero rinda más.
- Los problemas financieros no tienen que ver con cuánto dinero tenemos sino con cómo lo administramos.



Cambiar hábitos

- Incorporar cambios diarios para modificar el largo plazo.
- Aprender a tomar buenas decisiones.
- Aplicar la inteligencia financiera.
- Planificar pensando en los objetivos.
- Tomar acción.



PENSAMIENTO ESTRATÉGICO

- Es el arte de proyectar y dirigir operaciones.
- Serie de acciones meditadas y encaminadas hacia un fin determinado.
- Es un procedimiento para la toma de decisión y para accionar ante un determinado escenario.



Pensamiento estratégico



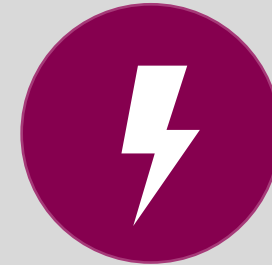
INDIVIDUOS INTEGRALES

Cuerpo y mente
Alma y espíritu



ENTORNO

Global
País
Industria



TOMAR DECISIONES



¿Qué nos puede enseñar la 3^o Copa del Mundo?



Por qué PLANIFICAR

- Al fallar en planear, estas planeando fallar.
- Piensa más, trabaja menos
- No se trata de trabajar más, sino de hacerlo mejor.



El comienzo de la planificación es saber a dónde queremos llegar



NECESITAMOS PLANTEAR OBJETIVOS



LARGO PLAZO



MEDIANO PLAZO



CORTO PLAZO



Objetivos SMART (inteligentes)

QUÉ



Específico
(specific)

CUÁNTO



Medible
(measurable)

CÓMO



Alcanzable
(achievable)

CON QUÉ



Realista
(realistic)

CUÁNDO



Tiempo
(time)



PASOS DE LA PLANIFICACIÓN



- Determinar los objetivos
- Saber dónde estoy (diagnóstico).
- Conocer cuáles son mis recursos (ingresos, financiamiento, otros).
- Determinar el plan de acción.
- **PONERME EN MOVIMIENTO!**



Plan de acción

- Son las actividades que tenemos que realizar
- Con el fin de conseguir los objetivos planteados
- Utilizando los recursos disponibles, presentes y los potenciales.



¡A pensar!



Escribir, al menos, un objetivo que queremos lograr en 2023.



¿Cuáles podrían ser las dificultades para alcanzarlo?



Qué analizar
Costo – beneficio
Ejemplos

Claves para tomar decisiones financieras



Tomar decisiones

- ✓ En todos los momentos y todos los aspectos de la vida hay que **elegir**.
- ✓ Cada una de estas elecciones implican una decisión.
- ✓ Las decisiones pueden ser conscientes o tomarlas sin darnos cuenta.



¿Cómo tomar
una buena
decisión?

La clave:



Analizar **COSTOS** y **BENEFICIOS**



Análisis costo-beneficio

- ✓ Costos y beneficios:
 - ✓ Dinero
 - ✓ Operativos o utilitarios.
 - ✓ Emocionales.
- ✓ Pueden ser
 - ✓ De una sola vez o en el tiempo.
 - ✓ Inmediatos o futuros.
 - ✓ Ciertos o proyectados.
- ✓ El **riesgo** es un costo a considerar.



Costo de oportunidad

Lo que pierdo o dejo de ganar por elegir una alternativa en lugar de otra.



Ejemplos

- ✓ Cambiar de trabajo.
- ✓ Comprar un auto nuevo.
- ✓ Salir de vacaciones.
- ✓ Comprar ropa o calzado.



Al tomar una decisión



- ✓ Tener claro el costo que se va a afrontar y el beneficio que se espera obtener.
- ✓ Podemos evaluar y comparar alternativas.
- ✓ Nos permite sentirnos mejor con nuestra elección.



Qué es.
Variables.

Para qué sirve el presupuesto



El
presupuesto
no es un fin
en sí mismo

- Es una herramienta.
- Para manejar mejor el dinero.
- Permite planificar, llevar el plan de acción a la práctica y revisar para realizar ajustes.




Elementos del presupuesto



TIEMPO





Conocé cuáles son tus
recursos

Los ingresos



Consideraciones generales


- En el corto plazo tomamos a los ingresos como un dato dado (con poco margen para modificar).
- Cómo incrementarlos: cobrando más, trabajando más, con ahorro e inversión, cambiando de actividad.



Tipos de ingreso

- Fijos o variables.
- Corrientes (flujo periódico) o de capital.
- Ingresos activos e ingresos pasivos
 - ✓ **Activos:** dependen del esfuerzo y el trabajo personal. Ejemplos: empleo, jubilación, emprendimiento, negocio, independiente.
 - ✓ **Pasivos:** no dependen del esfuerzo personal. En general, requieren de un capital previo. Ejemplos: alquiler, intereses, dividendos, regalías, otras rentas.





Tareas para la próxima clase

- ✓ Escribí 3 objetivos que quieras lograr este año y enumerá las dificultades que hoy enfrentás para cumplirlos.
- ✓ **Anotá los ingresos estimados de tu familia** (planilla Excel *Mis Ingresos*).
- ✓ Revisá tus gastos mensuales para trabajar la próxima clase.



**Hasta la
próxima clase**

Nuestros datos para agendar:

Paula N. Martínez:

Web: www.presupuestofamiliar.com.ar
comunidad@presupuestofamiliar.com.ar

Instagram: [@mipresupuestofamiliar](https://www.instagram.com/mipresupuestofamiliar)

Julieta V. Sánchez:

juvasan@gmail.com

Instagram: [@julisanchez.consultora](https://www.instagram.com/julisanchez.consultora)



MI PRESUPUESTO
Familiar