

# 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](http://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



# Repasamos nuestros objetivos



## 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.

# 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.



# PLAN DE ACCIÓN

1

**OBJETIVOS**  
Largo  
Mediano  
Corto

2

**DETERMINO MI  
PRESUPUESTO  
Y SITUACIÓN  
ACTUAL**

3

**MEDIDAS A  
IMPLEMENTAR**

4

**ANÁLISIS DE  
ESCENARIOS  
POSIBLES**

5

**ACCIÓN**



2

## ¿Armamos el presupuesto?

- Definimos los ingresos
- Definimos los gastos
- Definimos las deudas
- Definimos el porcentaje de ahorro



# 1° Completamos ENERO, lo que nos servirá de base para proyectar

<b>Enero</b>		<b>Resultado del mes</b>	
		<b>\$</b>	<b>-11.500,00</b>
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 235.000,00</b>	<b>Gastos</b>	<b>\$ 246.500,00</b>
Saldo inicial	\$ -	Alquiler /crédito hipotecario	\$ 60.000,00
Sueldo 1	\$ 70.000,00	Expensas	\$ -
Sueldo 2	\$ 130.000,00	Energía eléctrica	\$ 3.500,00
Otros	\$ 35.000,00	Agua	\$ 2.500,00
		Gas	\$ 2.500,00
		Impuestos inmobiliario	
<b>Ahorro</b>		Servicio doméstico	\$ 12.000,00
		Internet	\$ 4.500,00
		Celular	\$ 4.000,00
<b>Disponible</b>	<b>\$ 235.000,00</b>	Televisión por cable / streaming	\$ -
		Transporte /combustible	\$ 12.000,00
		Impuesto automotor	
		Seguro auto	\$ 7.500,00
		Alimentos	\$ 25.000,00
		Colegio chicos	\$ 8.000,00
		Otros educación	\$ 2.000,00



## 2° Proyectamos resto del año incluyendo nuestros desafíos

- Disminución de gastos
- Venta de activos ociosos
- Nuevos ingresos
- Inversiones proyectadas



# Análisis

- Una que armes tu presupuesto, éste va a arrojar un resultado final que puede ser: positivo, negativo o equilibrado.



## Resultados posibles del análisis

- ✓ El presupuesto está bien equilibrado.
- ✓ Tenemos un problema de ingresos.
- ✓ Tenemos un problema de gastos.
- ✓ Tenemos un problema de deuda.



3

# Medidas a Implementar



# Tomar decisiones

- ✓ Tengo 3 computadoras en mi casa y sólo usamos 1, ¿podría vender la que menos usamos?
- ✓ ¿Qué pasa si dejamos de enviar a nuestro hijo a fútbol por un tiempo? ¿y si voy menos días al gimnasio?
- ✓ ¿Podría bajar gastos fijos como cable, internet, teléfono celular?
- ✓ ¿Tenemos un sillón que no usamos, tendrá valor de mercado?
- ✓ Si tomo algunas horas en relación de dependencia, ¿podría dejar de pagar la prepaga?



¿Cómo tomar  
una buena  
decisión?

La clave:



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

Ejemplo: ¿Vendo computadora o sillón?



# Análisis costo-beneficio

- ✓ Costos y beneficios:
  - ✓ Dinero : gano más con la venta de la PC
  - ✓ Operativos o utilitarios: me es más útil la PC
  - ✓ Emocionales: el sillón era de mi abuela, pero no lo usamos y el perro lo está estropeando
  - ✓ Costo de recupero de PC mayor al del sillón
- ✓ Decisión: vender sillón dentro del mes por Facebook o WP



## Costo de oportunidad

Analizo cuanto podría generar de interés invertir el dinero del sillón en el próximo año



4

## ESCENARIOS POSIBLES

- Plantear los supuestos.
- Ver situación macro, micro y personal.



## Escenarios posibles

- Escenario base
  - Escenario positivo.
  - Escenario negativo
- 
- ✓ Asignar probabilidades de ocurrencia a cada uno.
  - ✓ Plantear qué es lo peor que puede pasar (esc. negativo). Asumir o no el riesgo, hacer previsiones.



# Escenarios posibles

## *SUPUESTOS*

- Inflación esperada
- Tasa de Interés
- Tipo de Cambio
- Rubro/actividad



## Impacto de la inflación

- ✓ Los gastos suben todos los meses.
- ✓ Los ingresos suben algunas veces al año.
- ✓ No todos los rubros aumentan igual.
- ✓ Hay cambios de precios relativos y se modifica el peso de los rubros dentro de nuestro presupuesto.



# Pensamiento estratégico



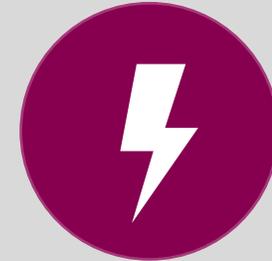
## INDIVIDUOS INTEGRALES

Cuerpo y mente  
Alma y espíritu



## ENTORNO

Global  
País  
Industria



## TOMAR DECISIONES



**¡Muchas gracias por  
participar de la  
capacitación!**

Nuestros datos para agendar:

***Paula N. Martínez:***

***Web:*** [presupuestofamiliar.com.ar](http://presupuestofamiliar.com.ar)  
[comunidad@presupuestofamiliar.com.ar](mailto:comunidad@presupuestofamiliar.com.ar)

Instagram: @mipresupuestofamiliar

***Julieta V. Sánchez:*** [juvasan@gmail.com](mailto:juvasan@gmail.com)

Instagram: @julisanchez.consultora



**MI PRESUPUESTO**  
Familiar