

# Taller

## PRESUPUESTO FAMILIAR BALANCEADO

LECTURAS POR:  
FINANCISTA JOSÉ TAYLOR



 SAVINGS  
COACH | **matan  
baseter**

BIENVENIDOS



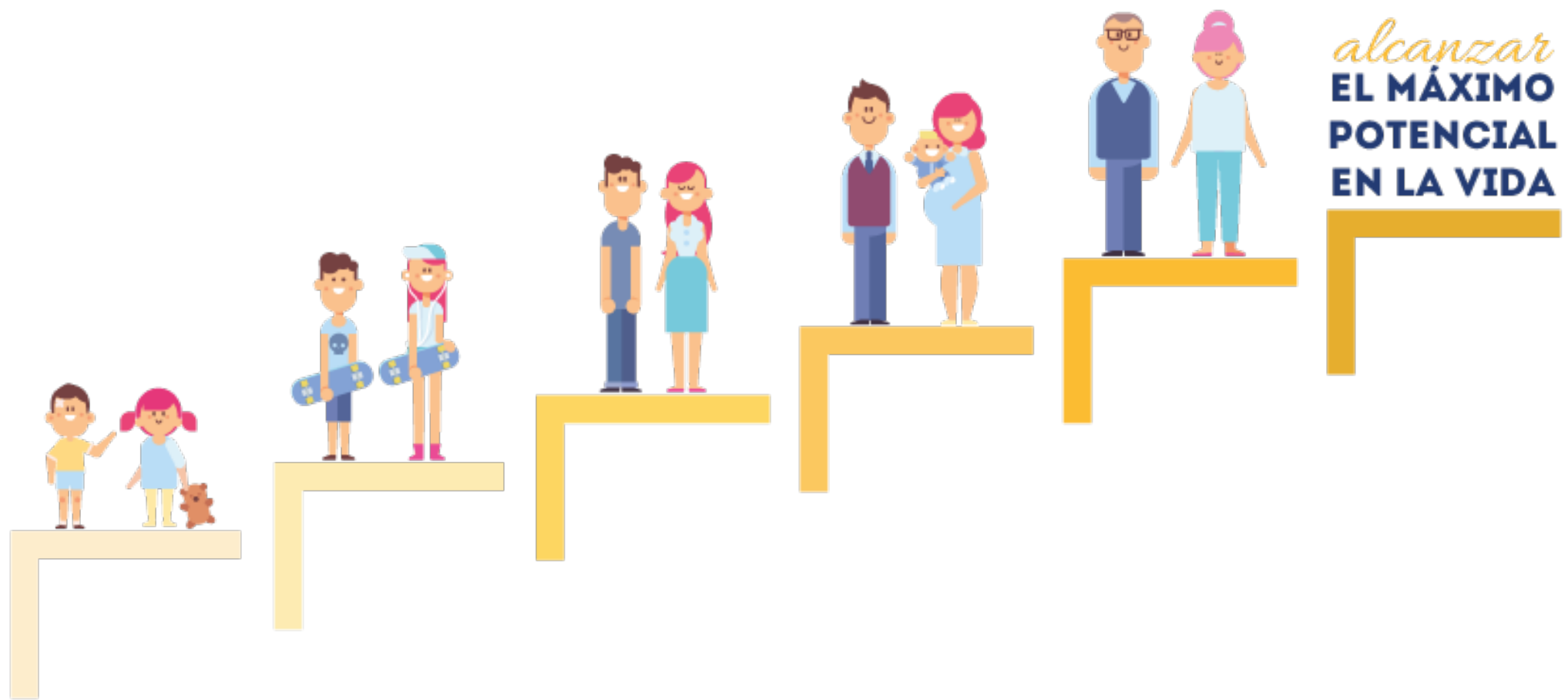
## REGLAS Y HORARIO

---

- LA DURACIÓN DEL TALLER ES DE 1:30 HORAS APROX.
- NO HABLAR DURANTE LA PRESENTACIÓN
- PARA PREGUNTAS, LEVANTAR LA MANO
- MANTENER EL CELULAR EN SILENCIO
  - TENEMOS UN COFFEE CORNER



PARA QUÉ ES  
NECESARIO HACER UN  
PRESUPUESTO FAMILIAR





EL MANEJO DEL  
**PRESUPUESTO FAMILIAR**  
NO ES COMPLEJO



REQUIERE  
DE GRAN DISCIPLINA Y  
COOPERACIÓN DE TODA  
LA FAMILIA

---



OBJETIVO:

MANTENER EL BALANCE

**INGRESOS**  
**VS** **GASTOS**



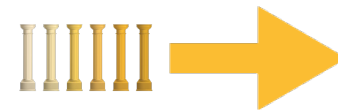
LA SALUD FINANCIERA  
SE PUEDE AFECTAR  
SI NO SE MANTIENE LA  
DISCIPLINA DE EQUILIBRAR LOS  
**INGRESOS Y GASTOS**

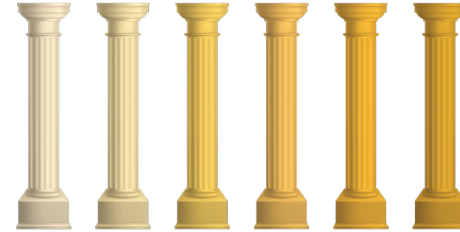
**\* HAZ REALIZADO ALGUNA VEZ  
TU PRESUPUESTO FAMILIAR?**





EL ENFOQUE DE LA  
ASESORÍA FINANCIERA PERSONAL  
SE SOPORTA EN LOS  
SIGUIENTES PILARES





- 1 INGRESOS FAMILIARES
- 2 GASTOS FAMILIARES
- 3 PLANES DE CREAR Y MANTENER FONDOS DE AHORROS
- 4 INVERSIONES A LARGO PLAZO
- 5 CONTRATAR DEUDAS Y SU REPAGO
- 6 COBERTURA DE SEGUROS DE PROTECCIÓN



## INGRESOS FAMILIARES

---

TODAS LAS FUENTES DE INGRESOS  
SE DEBEN CONSIDERAR COMO  
CONTRIBUCIONES A UNA  
CANASTA COMÚN



**ES FUNDAMENTAL  
DIVIDIR LOS INGRESOS EN:**

1. FIJOS
2. FLUCTUANTES



**INGRESOS FLUCTUANTES POR MES**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>TOTAL</b>
\$200	\$500	\$0	\$100	\$1000	\$1800

**PROMEDIO INGRESOS FLUCTUANTES**  
 $\$1800 / 5 = \$360$  MENSUAL

**INGRESO FIJO**  
 \$2500 MENSUAL

**TOTAL INGRESOS**  
 $\$360 + \$2500 = \$2860$  MENSUAL



LOS INGRESOS EN ÉPOCAS DIFÍCILES  
SE VUELVEN FRÁGILES.

POR ESTA RAZÓN, EL MANEJO DE  
GASTOS DEBE CONSIDERAR **TOPES**  
PARA CADA GASTO O CUENTA.



## EJEMPLOS DE INGRESOS VARIABLES

- COMISIONES POR VENTAS
  - VENTAS DE ACTIVOS
  - BONIFICACIONES
- DÉCIMO TERCER MES
  - DIVIDENDOS
  - RENTAS
  - OTROS



## “EL TARJETAZO”

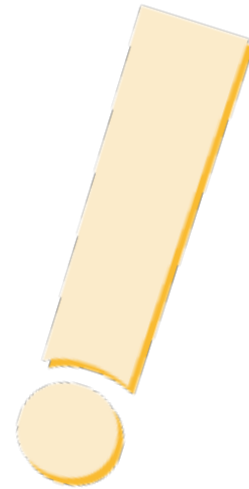
AL TRATAR DE MANTENER UN RITMO DE PAGO POR ENCIMA DE LOS INGRESOS. EL ERROR MÁS COMÚN ES USAR LAS TARJETAS DE CRÉDITO.



## DESTINO DE LOS AHORROS:

AL DISMINUIR GASTOS DE ENTRETENIMIENTO,  
SE PUEDEN REPARTIR LOS FONDOS EN:

1. APLICAR A DEUDAS
2. DEPOSITAR EN CUENTA DE AHORROS



## NUEVOS EMPRENDIMIENTOS

1. ENTENDER MUY BIEN EL NUEVO NEGOCIO
2. UTILIZAR HERRAMIENTAS COMO ESTUDIOS DE MERCADO
3. NO HIPOTECAR ACTIVOS PARA TOMAR NUEVOS CRÉDITOS
4. NO EMPRENDER SIN TENER LOS SUSTENTOS NECESARIOS



## GASTOS FAMILIARES

---

EL MANEJO DE LOS GASTOS EN GENERAL  
SE PUEDE CONVERTIR EN UNA  
EXCELENTE RUTINA.

LOS INGRESOS SON MÁS DIFÍCILES DE  
CONTROLAR. SOBRE LO QUE PODEMOS  
IMPRIMIR MAYOR CONTROL ES EN LAS  
CUENTAS DE GASTOS.



**OBJETIVO: SUSPENDER O POSPONER  
GASTOS QUE RESTEN LA CAPACIDAD DE  
AHORRAR**

**CON LOS AHORROS, COMENZAR A SER  
MÁS AGRESIVOS EN SALIR DE DEUDAS,  
PONERSE AL DÍA CON LOS ACREEDORES Y  
LOGRAR UNA LIBERTAD FINANCIERA.**



## DIVIDIR LOS GASTOS EN:

1. FIJOS
2. VARIABLES



## PLANES DE CREAR Y MANTENER FONDOS DE AHORROS

---

ABRIR VARIAS CUENTAS PARA  
DIFERENTES FINES Y USOS, ES UNA  
FORMA FÁCIL Y PRÁCTICA



TRATAR DE DESTINAR ENTRE EL  
5% Y 10% DE LOS INGRESOS



## INVERSIONES A LARGO PLAZO

---

EVITE CAER EN UNA DEUDA  
HIPOTECARIA EXTREMA  
PARA UNA VIVIENDA COMO  
INVERSIÓN PARA ALQUILER





PARA INVERSIONES MÁS  
TÉCNICAS, COMO ACCIONES,  
VALORES, FONDOS DE  
INVERSIÓN, BUSCAR  
ASESORÍA PROFESIONAL.

---

NO TOMAR DEUDAS PARA INVERTIR  
EN ESTE TIPO DE PRODUCTOS Y  
SÓLO CONSIDERARLOS CUANDO EL  
PRESUPUESTO MENSUAL ESTÉ  
BALANCEADO Y LOS FONDOS DE  
LAS CUENTAS DE AHORROS CUBRAN  
AL MENOS 6 MESES TOTALES DE  
GASTOS FAMILIARES POR  
CONTINGENCIAS.





## CONTRAER DEUDAS Y SU REPAGO

LOS BANCOS E INSTITUCIONES  
FINANCIERAS COMPRENDEN LA  
SITUACIÓN DE ESTRECHEZ  
FINANCIERA POR CAUSA DE COVID.

PERO ESTO DEBE SER  
COMPROBABLE FRENTE A  
ACREEDORES Y NO USARSE COMO  
PRETEXTO.



UN PRODUCTO IDEAL PARA  
REESTRUCTURAR DEUDAS SON LOS  
PRÉSTAMOS DE CONSUMO CON  
GARANTÍA HIPOTECARIA (PCGH)



OTRA POSIBILIDAD ES  
REFINANCIAR EL SALDO DEL  
PRÉSTAMO HIPOTECARIO  
SOLICITANDO UNA EXTENSIÓN, LO  
CUAL BAJARÁ LA LETRA Y  
ALARGARÁ LA DURACIÓN DEL  
PRÉSTAMO



CUANDO SÓLO UN CÓN-YUGUE  
GENERA INGRESOS, SI ESTOS SON  
ALTOS, CUIDARSE DE NO CAER EN  
DEUDAS Y GASTOS EXCESIVOS



ESTO PUEDE PONER EN RIESGO LAS  
FINANZAS DEL HOGAR



CUANDO SE PIERDE EL EMPLEO NO  
SIEMPRE SE CONSIGUE UNO  
RÁPIDAMENTE NI POR LA MISMA  
COMPENSACIÓN





# COBERTURA DE SEGUROS DE PROTECCIÓN BIENES, SALUD, VIDA, DISCAPACIDAD

CADA SITUACIÓN EN LA QUE NOS  
ENCONTREMOS ES UNA OPORTUNIDAD  
DE VALORAR MEJOR LAS COSAS.

TOMAR DE ENSEÑANZA PARA  
NUESTROS HIJOS, FAMILIARES,  
AMIGOS, ETC. PARA AYUDAR A  
PREPARARSE MEJOR, PARA TENER  
MAYOR EQUILIBRIO EN SUS VIDAS  
PARTIENDO DE LA ADMINISTRACIÓN  
DE UN BUEN PRESUPUESTO FAMILIAR



**TABLA DE INGRESOS VS EGRESOS**

**INGRESOS**

	<b>ACTUAL</b>	<b>AJUSTADO</b>
SALARIO APLICANTE (NETO)	\$5,000.00	
SALARIO CÓNYUGUE (NETO)	\$2,500.00	
BECAS		
APOYO DE ORGANIZACIONES		
SHEVET AHIM / BETH-EL		
BONO SOLIDARIOS		
APOYO FAMILIARES / AMIGOS		
COMISIONES	\$5,000.00	
RENTAS RECIBIDAS		
TRABAJOS INFORMALES		
<b>TOTAL</b>	<b>\$12,500.00</b>	

**GASTOS / EGRESOS**

**RESIDENCIAS**

AGUA Y ASEO	-	
ELECTRICIDAD	\$400.00	
MANTENIMIENTO	\$500.00	
ALQUILER / HIPOTECA	\$1,750.00	
SERVICIO DOMÉSTICO	\$500.00	
SERVICIO DOMÉSTICO VIAJANDO	-	
TELÉFONO, INTERNET, CABLE	\$200.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$3,350.00</b>	

**NUTRICIÓN**

NUTRICIÓN (SÚPER, PRICE SMART, ETC.)	\$2,000.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$2,000.00</b>	

**EDUCACIÓN**

MONTO TOTAL ESCUELA	\$2,000.00	
MONTO TOTAL UNIVERSIDAD	\$1,000.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$3,000.00</b>	

**SALUD**

	<b>ACTUAL</b>	<b>AJUSTADO</b>
MEDICINAS	\$100.00	
ODONTÓLOGO	\$50.00	
MÉDICOS	\$150.00	
PSICÓLOGOS	-	
OTROS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$300.00</b>	

**SEGUROS (EXCLUIR VEHÍCULOS)**

SALUD	\$500.00	
VIDA	\$240.00	
OTROS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$740.00</b>	

**OTROS EGRESOS**

TRANSPORTE	\$50.00	
MEMBRESÍA SINAGOGA / CLUB	\$50.00	
ENTRETENIMIENTO /SALIDAS	\$450.00	
GASTOS PERSONALES	\$100.00	
GASTOS VESTIMENTA	\$100.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 1	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 2	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 3	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 4	-	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 5	-	
EGRESOS VARIOS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$900.00</b>	

**SEGURO VEHÍCULOS**

GASOLINA	\$150.00	
PRÉSTAMOS DE CARROS	-	
SEGURO CARRO 1	\$80.00	
SEGURO CARRO 2	\$80.00	
SEGURO CARRO 3	\$1,100.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$1,410.00</b>	

**TOTALES**

TOTAL INGRESOS	\$12,500.00	
TOTAL EGRESOS (SUMA DE TOTALES)	\$11,700.00	
DIFERENCIA	<b>\$800.00</b>	



**TABLA DE INGRESOS VS EGRESOS**

**INGRESOS**

	<b>ACTUAL</b>	<b>AJUSTADO</b>
SALARIO APLICANTE (NETO)	\$5,000.00	
SALARIO CÓNYUGUE (NETO)	\$2,500.00	
BECAS		
APOYO DE ORGANIZACIONES		
SHEVET AHIM / BETH-EL		
BONO SOLIDARIOS		
APOYO FAMILIARES / AMIGOS		
COMISIONES	\$2,000.00	
RENTAS RECIBIDAS		
TRABAJOS INFORMALES		
<b>TOTAL</b>	<b>\$9,500.00</b>	

**GASTOS / EGRESOS**

**RESIDENCIAS**

AGUA Y ASEO	-	
ELECTRICIDAD	\$400.00	
MANTENIMIENTO	\$500.00	
ALQUILER / HIPOTECA	\$1,750.00	
SERVICIO DOMÉSTICO	\$500.00	
SERVICIO DOMÉSTICO VIAJANDO	-	
TELÉFONO, INTERNET, CABLE	\$200.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$3,350.00</b>	

**NUTRICIÓN**

NUTRICIÓN (SÚPER, PRICE SMART, ETC.)	\$2,000.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$2,000.00</b>	

**EDUCACIÓN**

MONTO TOTAL ESCUELA	\$2,000.00	
MONTO TOTAL UNIVERSIDAD	\$1,000.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$3,000.00</b>	

**SALUD**

	ACTUAL	AJUSTADO
MEDICINAS	\$100.00	
ODONTÓLOGO	\$50.00	
MÉDICOS	\$150.00	
PSICÓLOGOS	-	
OTROS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$300.00</b>	

**SEGUROS (EXCLUIR VEHÍCULOS)**

SALUD	\$500.00	
VIDA	\$240.00	
OTROS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$740.00</b>	

**OTROS EGRESOS**

TRANSPORTE	\$50.00	
MEMBRESÍA SINAGOGA / CLUB	\$50.00	
ENTRETENIMIENTO /SALIDAS	\$450.00	
GASTOS PERSONALES	\$100.00	
GASTOS VESTIMENTA	\$100.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 1	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 2	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 3	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 4	-	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 5	-	
EGRESOS VARIOS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$900.00</b>	

**SEGURO VEHÍCULOS**

GASOLINA	\$150.00	
PRÉSTAMOS DE CARROS	-	
SEGURO CARRO 1	\$80.00	
SEGURO CARRO 2	\$80.00	
SEGURO CARRO 3	\$1,100.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$1,410.00</b>	

**TOTALES**

TOTAL INGRESOS	\$9,500.00	
TOTAL EGRESOS (SUMA DE TOTALES)	\$11,700.00	
DIFERENCIA	<b>\$2,200.00</b>	



**TABLA DE INGRESOS VS EGRESOS**

**INGRESOS**

	<b>ACTUAL</b>	<b>AJUSTADO</b>
SALARIO APLICANTE (NETO)	\$10,000.00	
SALARIO CÓNYUGUE (NETO)	\$2,500.00	
BECAS		
APOYO DE ORGANIZACIONES		
SHEVET AHIM / BETH-EL		
BONO SOLIDARIOS		
APOYO FAMILIARES / AMIGOS		
COMISIONES	\$5,000.00	
RENTAS RECIBIDAS		
TRABAJOS INFORMALES		
<b>TOTAL</b>	<b>\$17,500.00</b>	

**GASTOS / EGRESOS**

**RESIDENCIAS**

AGUA Y ASEO	-	
ELECTRICIDAD	\$400.00	
MANTENIMIENTO	\$500.00	
ALQUILER / HIPOTECA	\$1,750.00	
SERVICIO DOMÉSTICO	\$500.00	
SERVICIO DOMÉSTICO VIAJANDO	-	
TELÉFONO, INTERNET, CABLE	\$200.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$3,350.00</b>	

**NUTRICIÓN**

NUTRICIÓN (SÚPER, PRICE SMART, ETC.)	\$2,000.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$2,000.00</b>	

**EDUCACIÓN**

MONTO TOTAL ESCUELA	\$2,000.00	
MONTO TOTAL UNIVERSIDAD	\$1,000.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$3,00.00</b>	



**SALUD**

	<b>ACTUAL</b>	<b>AJUSTADO</b>
MEDICINAS	\$100.00	
ODONTÓLOGO	\$50.00	
MÉDICOS	\$150.00	
PSICÓLOGOS	-	
OTROS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$300.00</b>	

**SEGUROS (EXCLUIR VEHÍCULOS)**

SALUD	\$500.00	
VIDA	\$240.00	
OTROS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$740.00</b>	

**OTROS EGRESOS**

TRANSPORTE	\$50.00	
MEMBRESÍA SINAGOGA / CLUB	\$50.00	
ENTRETENIMIENTO /SALIDAS	\$450.00	
GASTOS PERSONALES	\$100.00	
GASTOS VESTIMENTA	\$100.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 1	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 2	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 3	\$50.00	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 4	-	
ACTIVIDADES EXTRACURRICULARES HIJO 5	-	
EGRESOS VARIOS	-	
<b>TOTAL</b>	<b>\$900.00</b>	

**SEGURO VEHÍCULOS**

GASOLINA	\$150.00	
PRÉSTAMOS DE CARROS	-	
SEGURO CARRO 1	\$80.00	
SEGURO CARRO 2	\$80.00	
SEGURO CARRO 3	\$1,100.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$1,410.00</b>	

**TOTALES**

TOTAL INGRESOS	\$17,500.00	
TOTAL EGRESOS (SUMA DE TOTALES)	\$11,700.00	
<b>DIFERENCIA</b>	<b>\$5,800.00</b>	

