

Mgtr. Franklin García



MARCOSA

Máster en Riesgos, Corredor de seguros, S.A.

Administre su dinero
de manera inteligente

Administrar inteligentemente el dinero

- <https://www.youtube.com/watch?v=Jm-BYnFjMAM>

Objetivos Generales

Proporcionar conocimientos financieros para Administrar inteligentemente el dinero.

Un hombre que, estando a punto de irse a otro país, llamó a sus empleados y les encargó que le cuidaran su dinero

A uno de ellos le entregó cinco mil monedas, a otro dos mil y a otro mil: a cada uno según su capacidad. Entonces se fue de viaje.

El empleado que recibió las cinco mil monedas hizo negocio con el dinero y ganó otras cinco mil monedas.

Del mismo modo, el que recibió dos mil ganó otras dos mil.

Pero el que recibió mil fue y escondió el dinero de su jefe en un hoyo que hizo en la tierra.

Mucho tiempo después volvió el jefe de aquellos empleados, y se puso a hacer cuentas con ellos.

Primero llegó el que había recibido las cinco mil monedas, y entregó a su jefe otras cinco mil, diciéndole: **“Señor, usted me dio cinco mil, y aquí tiene otras cinco mil que gané.”**

El jefe le dijo: **“Muy bien, eres un empleado bueno y fiel; ya que fuiste fiel en lo poco, te pondré a cargo de mucho más.”** Entra y alégrate conmigo.”

Después llegó el empleado que había recibido las dos mil monedas, y dijo: **“Señor, usted me dio dos mil, y aquí tiene otras dos mil que gané.”**

El jefe le dijo: **“Muy bien, eres un empleado bueno y fiel; ya que fuiste fiel en lo poco, te pondré a cargo de mucho más.”** Entra y alégrate conmigo.”

Pero cuando llegó el empleado que había recibido las mil monedas, le dijo a su jefe: “Señor, yo sabía que usted es un hombre duro, que cosecha donde no sembró y recoge donde no esparció.”

Por eso **tuve miedo, y fui y escondí su dinero en la tierra.** Pero aquí tiene lo que es suyo.”

El jefe le contestó: **“Tú eres un empleado malo y perezoso,** pues si sabías que yo cosecho donde no sembré y que recojo donde no esparcí,

Deberías haber llevado mi dinero al banco, y yo, al volver, habría recibido mi dinero más los intereses.”

Y dijo a los que estaban allí: **“Quítenle las mil monedas, y dénselas al que tiene diez mil.**

Porque al que tiene, se le dará más, y tendrá de sobra; pero al que no tiene, hasta lo poco que tiene se le quitará.

Y a este empleado inútil, échenlo fuera, a la oscuridad. Entonces vendrán el llanto y la desesperación.”

Enseñanza de la Historia

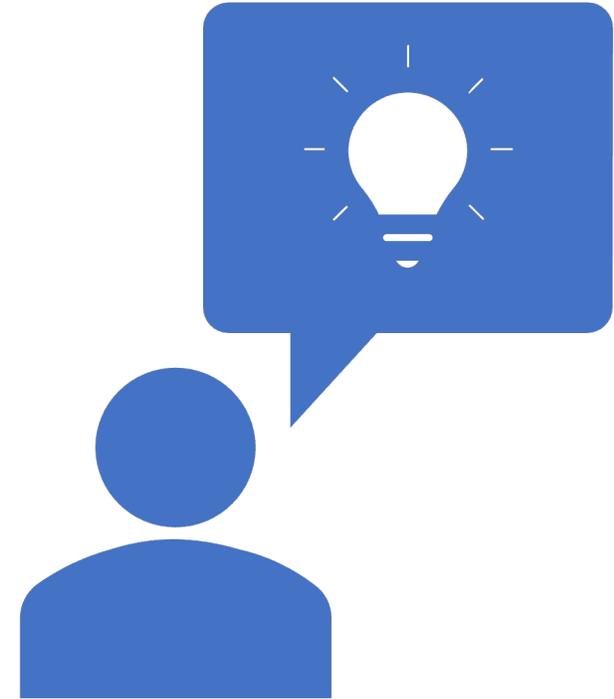
1. Muchas veces culpamos a otros por nuestras decisiones financieras
2. No todas las personas tenemos las mismas capacidades o habilidades en la administración de dinero o de recursos
3. Cada uno tenemos la libertad de elegir como administrar el dinero
4. Si somos buenos administradores en lo poco tendremos la oportunidad de administrar más
5. Si somos malos administradores en el dinero lo podemos perder todo, incluyendo a nuestras familias

Conclusión de la Historia

1. Dos hombres fueron inteligentes en la administración de su dinero
2. Uno de los hombres no hizo nada productivo por miedo
3. Al tener dinero tenemos que tomar decisiones sabias
4. Todos necesitamos administrar inteligentemente el dinero

Recomendaciones

1. Reconocer mi capacidad para administrar
2. Arrepentirnos de lo que hemos hecho mal
3. Tomar la decisión de cambiar
4. Hacer cosas para cambiar
 1. Capacitarme
 2. Aplicar lo aprendido



Encuesta

En función de la historia ¿Cómo califica la eficiencia en la administración del dinero?

- **Alta** (Parecido a los 2 hombres que duplicaron el dinero)
- **Media** (Parecido al hombre que no ganó y no perdió)
- **Baja** (He gastado más de lo que recibo)

Que es la Administración

- Es la disciplina encargada de prever, planificar, organizar, coordinar, dirigir y controlar el manejo de los recursos (humanos, financieros, materiales, tecnológicos, del conocimiento, del tiempo, etc.) y las actividades de producción con el propósito de obtener el máximo beneficio posible, este beneficio puede ser social o económico.

Elementos de la Administración

Previsión

Planificación

Organización

Coordinación

Dirección

Control

Acciones inteligentes ante la productividad

Tiempos productivos

- La tierra produjo muchísimo durante los siete años de abundancia, y José recogió todo el trigo que hubo en el país durante esos siete años; lo guardó en las ciudades, dejando en cada ciudad el trigo recogido en los campos vecinos. José recogió trigo como si fuera arena del mar. Era tanto el trigo, que dejó de medirlo, pues no se podía llevar la cuenta.

Tiempos de abundancia

Ahorro para el futuro

Busco donde almacenar

• Pasaron los siete años de abundancia que hubo en Egipto, y comenzaron los siete años de escasez, tal como José lo había dicho. Hubo hambre en todos los países, menos en Egipto, pues allí había qué comer; y cuando los habitantes de Egipto comenzaron a tener hambre, fueron a pedirle trigo al faraón. Entonces el faraón les dijo a todos los egipcios: «Vayan a ver a José, y hagan lo que él les diga.»

Tiempos de escasez

Estamos expuestos a pasar hambre

Si administramos inteligentemente no pasaremos hambre

Habrá personas que pueden ayudarnos

Aplicación

1. Todo lo que había pasado a José sirvió para prepararlo para administrar los recursos de Egipto
2. En nuestras vidas pueden haber tiempos de abundancia y escasez
 1. ¿Cuántos teníamos planificado este tiempo de pandemia?
3. Necesitamos guardar para el Futuro
4. José pensó en el futuro, planificó, coordinó, dirigió, organizó y controló los procesos de almacenar, distribuir y entregar los recursos a los egipcios y a otros pueblos.

Elementos financieros para administrar inteligentemente el dinero

Franklin García

Elementos financieros para administrar inteligentemente el dinero

1. Hacer un presupuesto mensual
2. Hacer un estado patrimonial
3. Revisar mensualmente los indicadores financieros

1. Llevar un control de egresos y las variaciones mensuales y acumuladas

DETALLE DE EGRESOS O GASTOS ACUMULADOS				Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
NO.	DETALLE DE GASTOS	ago-20	sep-20	Variación Absoluta	Variación Relativa	ago-20	sep-20
1	Ofrenda o Donación	Q 200.00	Q 200.00	Q -	0%	4%	4%
2	Servicios de Agua	Q 100.00	Q 100.00	Q -	0%	2%	2%
3	Servicios de Energía Eléctrica	Q 150.00	Q 130.00	-Q 20.00	-13%	3%	3%
4	Servicio de Transporte	Q 200.00	Q 180.00	-Q 20.00	-10%	4%	4%
5	Servicio de Basura	Q 50.00	Q 50.00	Q -	0%	1%	1%
6	Estudios	Q 200.00	Q 200.00	Q -	0%	4%	4%
7	Alimentación	Q 400.00	Q 420.00	Q 20.00	5%	8%	9%
8	Servicios extraordinarios	Q 100.00	Q -	-Q 100.00	-100%	2%	0%
9	Gastos de supermercado	Q 200.00	Q 250.00	Q 50.00	25%	4%	5%
10	Impuestos	Q 120.00	Q 140.00	Q 20.00	17%	2%	3%
11	Servicio de Cable	Q 60.00	Q 60.00	Q -	0%	1%	1%
12	Servicio de Teléfono	Q 200.00	Q 210.00	Q 10.00	5%	4%	4%
13	Seguro Gastos Médicos	Q 350.00	Q 350.00	Q -	0%	7%	7%
14	Seguro de Incendio	Q -	Q -	Q -	0%	0%	0%
15	Seguro de vida	Q 100.00	Q 100.00	Q -	0%	2%	2%
16	Seguro de vehículos	Q 150.00	Q 150.00	Q -	0%	3%	3%
17	Pago de Alquiler o Cuota casa	Q 1,700.00	Q 1,700.00	Q -	0%	34%	34%
18	Ahorro	Q 100.00	Q 100.00	Q -	0%	2%	2%
19	Tarjeta de crédito	Q 200.00	Q 200.00	Q -	0%	4%	4%
20	Cuota de prestamo 1	Q 200.00	Q 200.00	Q -	0%	4%	4%
21	Cuota de prestamo 2	Q 200.00	Q 200.00	Q -	0%	4%	4%
22	Otros						
		Q 4,980.00	Q 4,940.00		99%	100%	100%

2. Llevar un control de ingresos y las variaciones mensuales y acumuladas

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	DETALLE DE INGRESOS ACUMULADOS				Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
2	NO.	DETALLE DE INGRESOS	ago-20	sep-20	Variación Absoluta	Variación Relativa	ago-20	sep-20
3	1	Salario	Q 4,500.00	Q 4,500.00	Q -	0%	56%	41%
4	2	Comisiones	Q 2,300.00	Q 5,400.00	Q 3,100.00	135%	29%	49%
5	3	Otros Ingresos	Q 1,200.00	Q 1,200.00	Q -	0%	15%	11%
6								
7			Q 8,000.00	Q 11,100.00	Q 3,100.00	139%	100%	100%
8								

3. Revisar el resultado y variaciones obtenidas

	A	B	C	D	E	F
1	DETALLE DE RESULTADOS ACUMULADOS					Análisis Horizontal
2	NO.	DETALLE DE INGRESOS	ago-20	sep-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
3	1	Total de Ingresos	Q 8,000.00	Q 11,100.00	Q 3,100.00	39%
4	2	Total de Egresos	Q 4,980.00	Q 4,940.00	Q 40.00	1%
5	3					
6						
7			Q 3,020.00	Q 6,160.00	Q 3,060.00	40%
8						

4. Revisar las variaciones mensuales y acumulado en los Egresos

1	DETALLE DE EGRESOS O GASTOS ACUMULADOS										
2	NO.	DETALLE DE GASTOS	31/01/2020	29/02/2020	31/03/2020	30/04/2020	31/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020	Acumulado
3	1	Ofrenda o Donación	Q 850.00	Q 900.00	Q 1,000.00	Q 1,000.00	Q 800.00	Q 900.00	Q 800.00	Q 1,000.00	Q 6,400.00
4	2	Servicios de Agua	Q 100.00	Q 700.00							
5	3	Servicios de Energía Eléctrica	Q 150.00	Q 1,050.00							
6	4	Servicio de Transporte	Q 200.00	Q 1,400.00							
7	5	Servicio de Basura	Q 50.00	Q 350.00							
8	6	Estudios	Q 200.00	Q 1,400.00							
9	7	Alimentación	Q 400.00	Q 2,800.00							
10	8	Servicios extraordinarios	Q 100.00	Q 200.00	Q 300.00	Q 400.00	Q 500.00	Q 200.00	Q 1,000.00	Q 200.00	Q 2,800.00
11	9	Gastos de supermercado	Q 400.00	Q 350.00	Q 450.00	Q 380.00	Q 580.00	Q 800.00	Q 1,200.00	Q 800.00	Q 4,560.00
12	10	Impuestos	Q 350.00	Q 640.00	Q 350.00	Q 450.00	Q 378.00	Q 423.00	Q 380.00	Q 420.00	Q 3,041.00
13	11	Servicio de Cable	Q 60.00	Q 420.00							
14	12	Servicio de Teléfono	Q 200.00	Q 1,400.00							
15	13	Seguro Gastos Médicos	Q 350.00	Q 2,450.00							
16	14	Seguro de Incendio	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -	Q -
17	15	Seguro de vida	Q 100.00	Q 700.00							
18	16	Seguro de vehículos	Q 150.00	Q 1,050.00							
19	17	Pago de Alquiler o Cuota casa	Q 1,700.00	Q 11,900.00							
20	18	Ahorro	Q 800.00	Q 5,600.00							
21	19	Tarjeta de crédito	Q 200.00	Q 300.00	Q 500.00	Q 800.00	Q 1,200.00	Q 500.00	Q 1,200.00	Q 400.00	Q 4,900.00
22	20	Cuota de préstamo 1	Q 3,500.00	Q 24,500.00							
23	21	Cuota de préstamo 2	Q 5,300.00	Q 37,100.00							
24			Q 15,160.00	Q 15,650.00	Q 15,860.00	Q 16,290.00	Q 16,718.00	Q 16,083.00	Q 17,840.00	Q 16,080.00	Q 114,521.00

5. Revisar las variaciones mensuales y acumulado en los Ingresos

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	O
1	DETALLE DE EGRESOS O GASTOS ACUMULADOS										
2	NO.	DETALLE DE GASTOS	31/01/2020	29/02/2020	31/03/2020	30/04/2020	31/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020	Acumulado
3	1	Salario	Q 13,000.00	Q 91,000.00							
4	2	Asesoría	Q 2,500.00	Q 2,800.00	Q 3,000.00	Q 2,800.00	Q 3,500.00	Q 3,500.00	Q 2,000.00	Q 2,800.00	Q 20,400.00
5	3	Capacitaciones	Q 3,100.00	Q 1,300.00	Q 750.00	Q 800.00	Q 450.00	Q 750.00	Q 1,200.00	Q -	Q 5,250.00
6	4	Otros	Q 800.00	Q 200.00	Q 800.00	Q 200.00	Q 1,000.00	Q 200.00	Q 450.00	Q 200.00	Q 3,050.00
7											
8			Q 19,400.00	Q 17,300.00	Q 17,550.00	Q 16,800.00	Q 17,950.00	Q 17,450.00	Q 16,650.00	Q 16,000.00	Q 119,700.00

6. Revisar las variaciones mensuales y acumulado en los Resultados

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	O
1	DETALLE DE RESULTADOS ACUMULADOS										
2	NO.	DETALLE	31/01/2020	29/02/2020	31/03/2020	30/04/2020	31/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020	Acumulado
3	1	Ingresos	Q 19,400.00	Q 17,300.00	Q 17,550.00	Q 16,800.00	Q 17,950.00	Q 17,450.00	Q 16,650.00	Q 16,000.00	Q 119,700.00
4	2	Egresos	Q 15,160.00	Q 15,650.00	Q 15,860.00	Q 16,290.00	Q 16,718.00	Q 16,083.00	Q 17,840.00	Q 16,080.00	Q 114,521.00
5											
6			Q 4,240.00	Q 1,650.00	Q 1,690.00	Q 510.00	Q 1,232.00	Q 1,367.00	-Q 1,190.00	-Q 80.00	Q 5,179.00

7. Toma de decisiones inteligentes relacionadas con los egresos

- Paso 1. Ante la necesidad de realizar un gasto es necesario utilizar la técnica de aspectos a favor y en contra para identificar los elementos positivos y negativos
- Paso 2. Pedir consejos a persona que conozca mi situación financiera y enseñar los pro y contra encontrados

ASPECTOS A FAVOR			ASPECTOS EN CONTRA		
1			1		
2			2		
3			3		
4			4		
5			5		
6			6		
7			7		
8			8		
9			9		
10			10		
11			11		
12			12		
13			13		
14			14		
15			15		

8. Programa de ahorro dentro del presupuesto

- El ahorro es una prioridad para hacer frente a la mayoría de nuestros sueños y responsabilidades
- Como en la historia, el futuro es incierto y estamos expuestos a diferentes situaciones que pueden poner en riesgo las finanzas
- Es importante que el ahorro sea programado y planificado,
- El ahorro debe tener objetivos y respetar estos objetivos
- El ahorro nos sirve para alcanzar metas religiosas, personales laborales, familiares,
- Puede ser ahorro para emergencias, fondo de retiro, vacaciones, mantenimiento, etc.

9. Identificar las variaciones de activos

ACTIVOS													
No.	Descripción	31/01/2020	29/02/2020	31/03/2020	30/04/2020	31/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020	30/09/2020	31/10/2020	30/11/2020	31/12/2020
1	Caja o Efectivo	Q 800.00	Q 900.00	Q 500.00	Q 200.00	Q 300.00	Q 200.00	Q 190.00	Q 500.00				
2	Bancos Q.	Q 5,000.00	Q 4,500.00	Q 3,800.00	Q 4,500.00	Q 4,300.00	Q 3,800.00	Q 2,900.00	Q 1,800.00				
3	Bancos \$.	Q 800.00											
4	Inmuebles	Q500,000.00	Q500,000.00	Q550,000.00	Q500,000.00	Q500,000.00	Q500,000.00	Q500,000.00	Q500,000.00				
5	Vehículos	Q 30,000.00	Q 30,000.00	Q 30,000.00	Q 30,000.00	Q 65,000.00	Q 65,000.00	Q 65,000.00	Q 65,000.00				
6	Electrodomesticos	Q 20,000.00											
7	Cuentas por cobrar	Q 1,000.00	Q 1,200.00	Q 800.00	Q 3,500.00								
8	Mobiliario	Q 3,500.00											
9	Certificados de Inversión	Q 5,000.00											
10	Joyas	Q 1,300.00											
11	Seguros de Vida valores de rescate	Q 3,400.00											
12	Equipo electrónico	Q 8,500.00	Q 8,500.00	Q 8,500.00	Q 13,000.00								
13													
TOTAL ACTIVOS		Q579,300.00	Q579,100.00	Q627,600.00	Q585,200.00	Q620,100.00	Q619,500.00	Q618,590.00	Q617,800.00	Q -	Q -	Q -	Q -

10. Identificar las variaciones de Pasivos

PASIVOS									
No.	Descripción	31/01/2020	29/02/2020	31/03/2020	30/04/2020	31/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020
1	Cuentas por pagar a corto plazo (menos de 1 año)	Q 2,300.00	Q 4,000.00	Q 3,500.00	Q 4,500.00	Q 8,000.00	Q 3,500.00	Q 3,500.00	Q 1,500.00
2	Cuentas por pagar a largo plazo (mas de 1 año)	Q 45,000.00	Q 44,000.00	Q 43,000.00	Q 42,000.00	Q 41,000.00	Q 40,000.00	Q 39,000.00	Q 38,000.00
3	Tarjeta de Crédito 1	Q 6,500.00	Q 5,000.00	Q 6,500.00	Q 5,000.00	Q 4,000.00	Q 6,000.00	Q 6,500.00	Q 6,500.00
4	Tarjeta de Crédito 2	Q 12,000.00	Q 11,000.00	Q 10,500.00	Q 12,000.00	Q 10,000.00	Q 9,000.00	Q 8,000.00	Q 12,000.00
5	Tarjeta de Crédito 3	Q 4,500.00	Q 5,000.00	Q 3,400.00	Q 4,500.00	Q 3,200.00	Q 5,000.00	Q 4,000.00	Q 5,000.00
6	Depreciación vehículos (10% mensual)	Q 300.00	Q 300.00	Q 300.00	Q 300.00	Q 560.00	Q 650.00	Q 650.00	Q 650.00
7	Depreciación Mobiliario (10% mensual)	Q 350.00	Q 350.00	Q 350.00	Q 350.00	Q 350.00	Q 350.00	Q 350.00	Q 350.00
8	Impuestos pendientes de pagar	Q 350.00	Q 1,200.00	Q 300.00	Q 500.00	Q 300.00	Q 450.00	Q 200.00	Q -
9	Hipotecas	Q450,000.00	Q447,500.00	Q 445,000.00	Q442,500.00	Q440,000.00	Q 437,500.00	Q 435,000.00	Q432,500.00
10	Depreciación Equipo Electrónico (15% mensual)	Q 106.25	Q 106.25	Q 106.25	Q 106.25	Q 106.25	Q 106.25	Q 106.25	Q 106.25
11									
12									
13									
TOTAL PASIVOS		Q521,406.25	Q518,456.25	Q 512,956.25	Q511,756.25	Q507,516.25	Q 502,556.25	Q 497,306.25	Q496,606.25

11. Identificar las variaciones de Patrimonio

PATRIMONIO									
No.	Descripción	31/01/2020	29/02/2020	31/03/2020	30/04/2020	31/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020
1	PATRIMONIO (DIFERENCIA ENTRE ACTIVO Y PASIVO)	Q 57,893.75	Q 60,643.75	Q 114,643.75	Q 73,443.75	Q 112,583.75	Q 116,943.75	Q 121,283.75	Q 121,193.75
	TOTAL PASIVOS	Q 57,893.75	Q 60,643.75	Q 114,643.75	Q 73,443.75	Q 112,583.75	Q 116,943.75	Q 121,283.75	Q 121,193.75

Tener una visión completa de mi situación financiera me permite tomar decisiones correctas

ESTADO PATRIMONIAL					
ACTIVOS			PASIVOS		
BIENES MATERIALES		MONTO	PRESTAMOS	MONTO	
CAJA		Q 200.00		ACREEDORES	Q 1,000.00
BANCOS		Q 1,000.00		HIPOTECAS	Q 80,000.00
INMUEBLES		Q 100,000.00		DOCUMENTOS POR PAGAR	Q 18,000.00
MUEBLES		Q 20,000.00			
VEHÍCULOS		Q 20,000.00			
MERCADERIA		Q -			
DERECHOS					
CLIENTES		Q -			
DEUDORES		Q 1,000.00	TOTAL DE PASIVOS		Q 99,000.00
DOCUMENTOS POR COBRAR		Q 1,000.00	CAPITAL O PATRIMONIO		Q 44,200.00
TOTAL DE ACTIVOS		<u>Q 143,200.00</u>	SUMAS IGUALES ACTIVO Y PASIVO		<u>Q 143,200.00</u>
FLUJO DE EFECTIVO			PRESUPUESTO		
CAJA		Q 200.00		TOTAL DE INGRESOS	Q 4,500.00
BANCOS		Q 1,000.00	(-)	TOTAL EGRESOS	Q 3,660.00
SALDO DISPONIBLE		Q 1,200.00	(=)	SUPERÁVIT	<u>Q 840.00</u>
CAPITAL A INVERTIR					
DISPONIBLE MAS SUPERÁVIT		<u>Q 2,040.00</u>			

Formato de presupuesto

	A	B	C	D	E	F
2	PRESUPUESTO AL			15/09/20		
3	GASTOS FIJOS Y VARIABLES					
4	No.	Descripción de Gastos	Fecha Pago	Monto Reservado	Pagado	Saldo pendiente
5	1	Alimentación	1/05/19	Q 600.00	Q 150.00	Q 450.00
6	2	Transporte	1/05/19	Q 400.00	Q 150.00	Q 250.00
7	3	Colegio	15/05/19	Q 500.00		Q 500.00
8	4	Alquileres	10/05/19	Q 800.00		Q 800.00
9	5	Gastos Fin de Semana	1/05/19	Q 800.00	Q 200.00	Q 600.00
10	6	Teléfono	8/05/19	Q 250.00		Q 250.00
11	7	Luz	1/05/19	Q 150.00	Q 150.00	Q -
12	8	Agua	1/05/19	Q 100.00	Q 100.00	Q -
13	9	Ahorro	1/05/19	Q 300.00	Q 300.00	Q -
14	10	Gastos No previstos	1/05/19	Q 500.00	Q 500.00	Q -
15	11					
16	Suma Total			Q 4,400.00	Q 1,550.00	Q 2,850.00
17						
18	INGRESOS EN EL MES					
19	No.	Descripción de ingresos	Fecha Pago	Origen	Monto	
20	1	Pago de Salario	30/04/19	Salario	Q 5,000.00	
21	2					
22	3					
23		TOTAL INGRESOS	Q 5,000.00			
24		TOTAL DE EGRESOS	Q 4,400.00			
25		DIFERENCIA	Q 600.00			