

CLASE PRÁCTICA

COMPASS
Ministerio Católico



Documentos a Revisar

- Listado de bienes.
- Registro de 30 días.
- Lista de deudas.
- Plan de Gastos (Presupuesto).
- Cuadro de seguro de vida.
- Cuadro de generosidad.





Lista de Bienes

Bienes

Todos los activos que poseemos. Para entender cuáles son y su valor, piense en todo lo que tiene en sus manos que podría vender, y cuál sería el valor de venta de los mismos.



Efectivo,
cuentas de
ahorros, bonos,
acciones.



Bienes raíces:
casas,
apartamentos,
etc.



Automóvil



Muebles y equipos



Ropa y accesorios



Otros

Lista de sus Bienes

Complete la lista de sus bienes para obtener una idea de cómo están todos sus bienes. No es necesario ser preciso hasta el centavo; más bien, estime el valor de cada uno de los bienes como si los fuese a vender pronto.

Fecha:

Bienes (valor actual)	
Efectivo/Cuenta Corriente	
Ahorros	
Acciones y títulos de propiedad	
Valor de póliza del seguro de vida	
Colecciones (monedas, tarjetas, etc)	
Valor de la casa	
Otros bienes raíces	
Hipotecas/Cuentas por cobrar	
Valuación de negocios	
Automóvil	
Otros vehículos	
Muebles	
Computadoras y equipos	
Joyas	
Otras propiedades personales	
Pensión/Cuentas de Retiro	
Otros bienes	
Total en bienes	\$ -

Como administradores...

Entonces sabemos que debemos tener las cuentas claras y listas para cualquier momento en que se nos solicite.



Registro de Gastos

El primer registro de los 30 días de ingresos y gastos lo hacemos para conocer nuestra realidad de hábitos, porcentajes, categorías, y así ajustarlo a una administración eficiente.

Pero continuar con el registro de gastos es necesario para mantener en control nuestro presupuesto.



Registro de Ingresos y Gastos

Opción 1 - simple

Muestra Registro de 30 Días de Ingresos y Gastos				
Fecha	Monto	Descripción de gasto/ Fuente de Ingreso	Categoria	Ingreso o gasto
1/2/22	\$1,500.00	Pago Mensual	Ingreso	Ingreso
2/2/22	\$150.00	Donación a la Parroquia	1 - Donaciones	Gasto
2/3/22	\$50.00	Regalos del Mes	10 - Persona	Gasto
2/4/22	\$40.00	Cine y comida	11 - Entretenimiento/Vac	Gasto
2/5/22	\$500.00	Pago de Arriendo	4 - Vivienda	Gasto
2/6/22	\$100.00	Gasolina	6 - Transporte	Gasto

Categoria	SUM of Monto
1 - Donaciones	150
10 - Persona	50
11 - Entretenimiento/Vacaciones	40
4 - Vivienda	500
6 - Transporte	100
Ingreso (blank)	1500
Grand Total	2340

Opción 2 - Detallada

Muestra Registro de 30 Días de Ingresos y Gastos												
Fecha	Descripción de gasto/ Fuente de Ingreso	Cálculo de Ingreso Neto Gastable				Gastos de Mantenimiento/Subsistencia						
		INGRESO	DIEZMO/ DONACIÓN	IMPUESTOS	INGRESO GASTABLE	AHORRO /INVERSIÓN	VIVIENDA	ALIMENTOS	TRANSPORTE	ROPA	MED/ SALUD	EDUCACIÓN
1					\$ -							
2					\$ -							
3					\$ -							
4					\$ -							
5					\$ -							
6					\$ -							
7					\$ -							
8					\$ -							
9					\$ -							
10					\$ -							
11					\$ -							
12					\$ -							
13					\$ -							
14					\$ -							
15					\$ -							
Total Parcial de 15 días		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
16					\$ -							
17					\$ -							
18					\$ -							
19					\$ -							
20					\$ -							
21					\$ -							
22					\$ -							
23					\$ -							
24					\$ -							
25					\$ -							
26					\$ -							
27					\$ -							
28					\$ -							
29					\$ -							
30					\$ -							
31					\$ -							
Total Parcial		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL de este mes		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Porcentaje del ingreso neto de gastar con facilidad			#DIV/0!	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

Celdas calculadas automáticamente

Registro de 30 días



Opciones de Presupuesto/Sistema de Registro

Ya sea que tenga su presupuesto a lápiz y papel o en hojas electrónicas, y su sistema de registro electrónico o en físico: lo importante es tenerlo y utilizarlo mes a mes.

Establezca Un Sistema de Alertas

Ya sea que revise su registro de gastos semanal o quincenalmente, establezca alertas que le permitan corregir el rumbo antes del mes.

Por ejemplo, puede dividir el gasto de supermercado en cuatro sobres, y cada sobre tendrá el monto asignado por semana. Si el monto asignado se termina antes de la semana, la familia entera debe saber que no pueden pasar al siguiente sobre hasta la siguiente semana.





Lista de Deudas

Método Bola de Nieve



HAGA UN LISTADO DE TODAS SUS DEUDAS

Ordénelos desde la más pequeña hasta la más grande. Incluya pagos mínimos y tasas de interés.

EMPIECE A PAGAR MÁS A LA DEUDA MÁS PEQUEÑA.

Empiece a abonar un poco más a la deuda más pequeña. Esto se hace de mejor forma al recortar gastos innecesarios en su presupuesto.



TERMINE DE PAGAR LA DEUDA MÁS PEQUEÑA

Sin importar lo mínimo que sea, busque otros ingresos. Ya sea vendiendo artículos que no use, o tomando un trabajo pequeño extra.



Método Bola de Nieve



ABONE LO QUE LE SOBRA A LA SIGUIENTE DEUDA

Lo que destinaba a la primera deuda, ahora abónelo a la siguiente deuda. De esta forma incrementará el abono a capital y podrá salir más rápido de esa deuda.



REPITA EL PROCESO HASTA QUEDAR LIBRE DE DEUDAS

Cada vez que termine de pagar una deuda, el monto que utilizaba para pagarla, lo abona a la siguiente deuda hasta quedar libre de deudas. Terminará pagando menos dinero y saldrá más rápido de sus deudas generales.

Opción 1 - simple

HAGA UNA LISTA SUS DEUDAS E IMPÁCTELAS							
Prioridad "bola de nieve"	Acreedor	Balance adeudado	Mensualidad	Monto de amortización	Monto en intereses mensual	Fecha de Pago	Fecha de cancelación
1	Tarjeta de crédito	\$5,500.00	\$120.00	\$20.00	\$100.00		
2	Vehículo	\$10,000.00	\$500.00	\$150.00	\$350.00		
3	Préstamo de Usura	\$1,000.00	\$200.00	\$0.00	\$200.00		
4					\$0.00		
5					\$0.00		
6					\$0.00		
7					\$0.00		
8					\$0.00		
9					\$0.00		
10					\$0.00		
11					\$0.00		
12					\$0.00		
13					\$0.00		
14					\$0.00		
15					\$0.00		
16					\$0.00		
17					\$0.00		
18					\$0.00		
19					\$0.00		
20					\$0.00		
DEUDA TOTAL		\$16,500.00	\$820.00	\$170.00	\$650.00		

Opción 2 - Detallada

Acreeedor	Balance adeudado	Mensualidad	Tasa de interés	Fecha de Pago Programada	Prioridad "bola de nieve"
Prestamistas					
Deudas de tarjetas de credito					
Banco de Chile	\$ 550,000.00	\$ 45,833.00	7.8%	November 5, 2021	2
Falabella	\$ 1,500,000.00	\$ 165,480.00	11.0%	November 15, 2021	3
Santander	\$ 150,000.00	\$ 15,000.00	9.0%	November 29, 2021	1
Deudas de auto					
Chevrolet	\$ 5,500,000.00	\$ 230,000.00	25.0%	November 20, 2021	5
Hyundai	\$ 3,500,000.00	\$ 125,000.00	20.0%	November 20, 2021	4
Hipoteca de la casa					
Scotiabank	\$ 70,000,000.00	\$ 300,000.00	4.0%	November 30, 2021	6
Gastos médicos					
Préstamos bancarios					
Santander					
Deudas educativas					
BancoEstado					
Deuda con familiares/amigos					
Deuda para negocios/inversiones					
Préstamos de Seguro de Vida					
DEUDA TOTAL	\$ 81,200,000.00	\$ 881,313.00			
Prestamos co firmados (Deuda dependiente)					



Plan de Gastos Presupuesto

Opción 1- Simple

Plan estimado de gastos (Presupuesto)		
	Fecha del Plan	00/00/0000
	Detalle	Cantidad
INGRESOS	Salario mensual	\$1,500.00
	Total de ingresos	\$1,500.00
Donaciones		\$150.00
Impuestos		
Ingreso neto (disponible para gastos)		\$1,350.00
3 - Ahorros e Inversiones		
4 - Vivienda		
5 - Alimentos		
6 - Transporte		
7 - Ropa		
8 - Médicos y Salud		
9 - Educación		
10 - Persona		
11 - Entretenimiento/Vacaciones		
12 - Deudas		
Gastos Totales		\$0.00
Balance final		\$1,350.00

Opción 2 - Detallado

Muestra - Plan estimado de gastos (Presupuesto)			
		Fecha del Plan 00/00/0000	Pautas del Porcentaje
Ingresos Mensuales			
INGRESO	Cantidad	\$ 4,250.00	
Salario mensual	\$ 4,200.00		
Ingreso por intereses	\$ 25.00		
Dividendos	\$ 15.00		
Comisiones/bonos/propinas	\$ -		
Ingreso por retiro	\$ -		
Ingreso neto de negocios	\$ -		
Regalos en efectivo	\$ 10.00		
Pensión alimenticia/ matrimonial	\$ -		
Otros Ingresos	\$ -		
			Pauta
			10%
MENOS	Cantidad	\$ 425.00	10%
Categoría 1 - Donaciones			
Iglesia local	\$ 350.00		
Pobre y necesitado	\$ 25.00		
Ministerios	\$ 50.00		
Otros	\$ -		
			Pauta
			20%
Categoría - 2 Impuestos	Cantidad	\$ 700.00	16%
Federal	\$ 600.00		
Seguro Médico/Social	\$ 50.00		
Impuesto Estatal/Local	\$ 50.00		
Otros			
Ingreso neto gastable	Cantidad	\$ 3,125.00	



Seguro de Vida

INGRESOS INDIVIDUALES

Realice un listado de los ingresos que lleva a la familia la persona que se espera asegurar.



GASTOS ADICIONALES NECESARIOS

Añada otros gastos y pagos necesarios para los siguientes años, como pago de deudas, educación de los hijos, etc.



DESCUENTOS

Reste del listado todo lo que la persona que se asume estará faltando consume/necesita (transporte, comida, etc).



MULTIPLIQUE EL TOTAL POR EL NÚMERO DE AÑOS DE DEPENDENCIA.

Se calcula de acuerdo al momento en el que se encuentra en su vida, la edad de sus hijos, de su cónyuge, las condiciones en las que se encuentran, etc.



HABLE CON UN EXPERTO

Al tener claras las necesidades de su familia, comuníquese con un experto para que le oriente sobre el mejor plan para su familia.

COMPASS
Ministerio Católico

Muestra - Hoja de Trabajo para el Seguro de Vida

Ingreso anual de la persona asegurada	\$12,000.00	
Restar las necesidades anuales de la persona asegurada	\$1,500.00	introducir un número positivo
Restar otros ingresos anuales (beneficios de otros seguros o pensiones)	\$1,500.00	introducir un número positivo
= Ingreso anual neto necesario	\$ 9,000.00	

Años de Dependencia **6**

Ingreso anual neto necesario, multiplicado por los años de dependencia calculados.

(dependiendo la necesidad de la familia) **\$ 54,000.00**

(Ejemplo: Multiplicar por los años que faltan para que el hijo menor cumpla 23 años, pues es la edad que normalmente terminan la universidad)

Sumas adicionales necesarias

Deudas	\$5,000.00
Educación	\$6,000.00
Otros	\$0.00
Total de sumas adicionales necesarias	\$ 11,000.00
Total de Seguro de Vida necesario	\$ 65,000.00

 celdas calculadas automáticamente



Cuadro de Generosidad

¿QUÉ ES EL

GENEROSIDAD?

El generosidad es parte de la ofrenda que tu das al Señor.

COMPASS
Ministerio Católico

No hay un porcentaje establecido u obligatorio, es lo que salga de tu corazón,

CON AMOR.



GENEROSIDAD

¿EN QUÉ CONSISTE?

T

TIEMPO

TALENTO

TESORO



GENEROSIDAD

¿CÓMO SE SUGIERE DIVIDIR TU TESORO?



50%

Tu parroquia o iglesia donde recibes el pan espiritual.



25%

Un ministerio de nuestra Santa Iglesia, el que Dios ponga en tu corazón.



25%

Al pobre, al más necesitado, puede cambiar de acuerdo a las necesidades.

LO MÁS IMPORTANTE ES EL AMOR Y LA CONSTANCIA.

Muestra: El cuadro de la generosidad mensual

Región	Causa	Monto
Local	Parroquia	\$30.00
	Pobre y Necesitado	\$30.00
Nacional	Diócesis	\$20.00
	Organizacion sin fines de lucro	\$20.00
Global	Vaticano	\$20.00
	Compass	\$30.00
Total		\$150.00

Opción Mensual

Muestra El Cuadro de la Generosidad. **

	Local	Nacional	Global	Total
Parroquia	\$ 175,000.00			\$ 175,000.00
Diócesis	\$ 35,000.00			\$ 35,000.00
Pobre y Necesitado	\$ 87,500.00		\$ 17,500.00	\$ 105,000.00
Otras necesidades católicas			\$ 87,500.00	\$ 87,500.00
Entidades Seculares		\$ 17,500.00		\$ 17,500.00
Total	\$ 297,500.00	\$ 17,500.00	\$ 105,000.00	\$ 420,000.00

Opción Anual



Preguntas

COMPASS

Ministerio Católico

