

CASO FINANZAS PERSONALES

Familia “Todos Ayudan”



La Familia “Todos Ayudan” se ha reunido con la finalidad de establecer un presupuesto de caja familiar para el año 20XX, esto ha sido posible dado la petición de “Carmen Ahorro”, quien es madre de “Valentina Desorden” y de “Yessenia Compra”, el Padre “Juan Gruñón” no está de acuerdo en realizar esto y comenta que es una pérdida de tiempo y energías, pero accedió de malas ganas a participar en este proyecto familiar.

En la familia solo trabajan el padre y la madre, los ingresos son los siguientes:

“Juan Gruñón”, recibe un ingreso fijo mensual de \$ 1.200.000 líquidos, con una alta probabilidad de recibir aguinaldo los meses de septiembre y diciembre de \$ 70.000 monto bruto, además el recibe en octubre de cada año un bono de \$ 800.000 monto bruto.

Por otra parte, la madre “Carmen Ahorro” recibe honorarios por concepto de apoyo en la gestión de la empresa “Sin compras, no soy Feliz”, los ingresos estimados son:

Mes	Monto Bruto
Marzo	\$100.000
Abril	\$150.000
Mayo	\$250.000
Junio	\$300.000
Julio	\$300.000
Agosto	\$300.000
Septiembre	\$500.000
Octubre	\$500.000
Noviembre	\$600.000
Diciembre	\$600.000

La empresa en la cual desempeña sus funciones “Carmen Ahorro”, es una empresa que se dedica a la comercialización de bolsas plásticas para supermercado, ella lleva 3 años prestando servicios a dicha institución, por decisión familiar “Carmen Ahorro” no tiene plan de cobertura de salud, no es carga familiar de “Juan Gruñón”.

“Carmen Ahorro” trabaja con boleta de honorarios, la proyección de ingresos respecto a las boletas de honorarios la realiza en base a las boletas emitidas el año 20XX-1 y acaba de comprar un vehículo, las condiciones de compra fueron las siguientes:

Valor del **vehículo usado** \$ 4.000.000, con un pie del 20%, tasa mensual del 2,4%, crédito 24 cuotas, primera cuota a cancelar el 15 de enero y así sucesivamente. Vehículo petrolero con rendimiento de 14 kilómetros por litro.

Para el 20% del pie, utilizó un súper avance en 24 cuotas, tasa del crédito 3% mensual, pago de la primera cuota el 31 de enero.

Otros Antecedentes:

Por concepto de arriendo, se genera un gasto mensual de \$ 400.000.

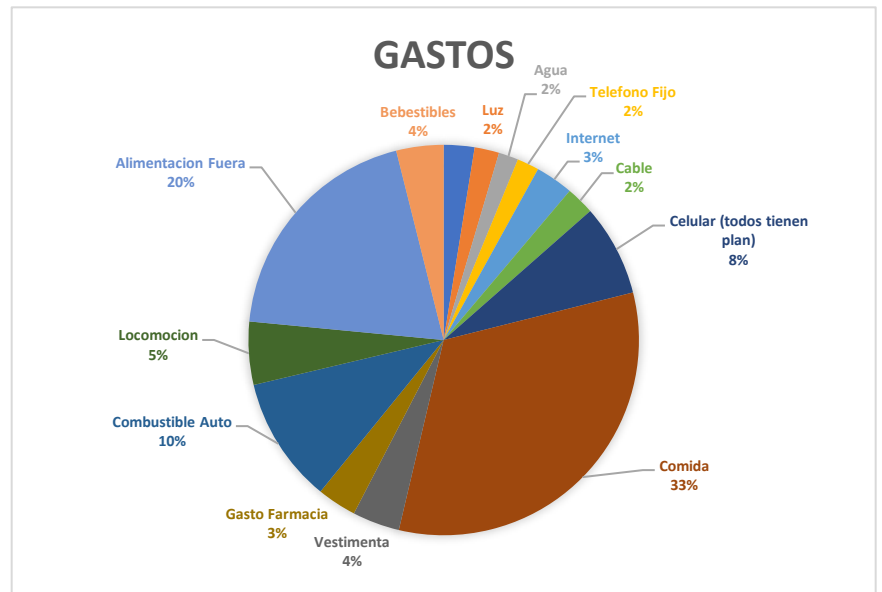
“Valentina Desorden” en el año 20XX estará en 8^{vo} Básico.

“Yessenia Compra” ingresará a primer año de universidad, estudiará **Ingeniería en Negocios**, con una beca del 100%.

“Carmen Ahorro” y “Juan Gruñón” tienen 45 y 47 años respectivamente, ambos gozan de buena salud, aunque en los periodos de invierno, ambos han presentado síntomas de gripe y en 3 de los últimos 5 años “Juan Gruñón” ha debido tomar licencias por 5 días.

Los presupuestos de gastos que utilizarán para el año 20XX está en base a los gastos del mes de noviembre de 20XX-1:

Concepto	Monto Mensual
Gas	\$19.500
Luz	\$15.600
Agua	\$12.500
Teléfono Fijo	\$14.000
Internet	\$24.000
Cable	\$18.000
Celular (todos tienen plan)	\$58.000
Comida	\$250.000
Vestimenta	\$30.000
Gasto Farmacia	\$25.000
Combustible Auto	\$80.000
Locomoción	\$40.000
Alimentación Fuera (desayuno en la oficina, Colegio, etc.)	\$150.000
Bebestibles	\$30.000



“Juan Gruñón”, debido a sus conocimientos en Excel trae trabajo adelantado, él estima que este año podrán tomar las vacaciones familiares que han postergado por varios años y además será un premio para su hija que ha ingresado a la universidad, según sus palabras **“se lo merecen”**.

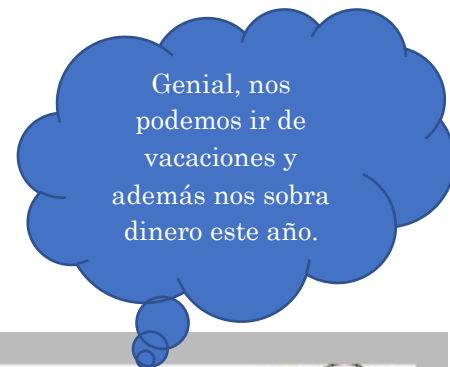
3

“Juan Gruñón” solicitará un crédito en la caja de compensación, el monto a solicitar es de \$800.000, lo cual será únicamente utilizado en los gastos asociados a las vacaciones y será cancelado en 12 cuotas, con una tasa de interés mensual de 1,6%, primera cuota a descontar en sueldo de marzo. Las merecidas vacaciones serán en la quincena de febrero.

Propuesta de "Juan gruñón"

Concepto	Monto Mensual
Ingresos "Maria Ahorro" Promedio por 10 meses trabajados	\$300.000
Ingreso "Juan Gruñón" Promedio (considera aguinaldo y bono anual)	\$1.278.333
Total Ingresos	\$1.578.333
Gas	\$19.500
Luz	\$15.600
Agua	\$12.500
Teléfono Fijo	\$14.000
Internet	\$24.000
Cable	\$18.000
Celular	\$58.000
Comida	\$250.000
Vestimenta	\$30.000
Gasto Farmacia	\$25.000
Bencina	\$60.000
Locomoción	\$40.000
Alimentación Fuera	\$150.000
Arriendo	\$400.000
Compra del Auto + Crédito por Pie	\$267.467
Crédito por Vacaciones	\$79.467
Bebestibles	\$30.000
Total Egresos	\$1.493.533

Saldo Positivo Mensual	\$84.800
Saldo Positivo Anual	\$1.017.588



Cuadro de Justificación de cálculo de Cuotas por Parte de “Juan Gruñón”

COMPRA DE VEHICULO		PIE DEL VEHICULO		CREDITO POR VACACIONES	
Valor del Auto	4.000.000	Credito para 20% Pie	800.000	Monto a Solicitar	800.000
PIE	800.000				
A Financiar	3.200.000				
Tasa Interes	2,40%	Tasa Interes	3,00%	Tasa Interes	1,60%
Interes Mensual	76.800	Interes Mensual	24.000	Interes Mensual	12.800
Numero Cuotas	24	Numero Cuotas	24	Numero Cuotas	12
Total Interes	1.843.200	Total Interes	576.000	Total Interes	153.600
Interes + Valor a Financiar	5.043.200	Interes + Valor a Financiar	1.376.000	Interes + Valor a Financiar	953.600
Prorrateo Mensual (Dividido 24)	210.133	Prorrateo Mensual (Dividido 24)	57.333	Prorrateo Mensual (Dividido 12)	79.467

El saldo en caja del 01 de enero del año 20XX será de \$50.000.

Se Pide:

- Análisis FODA
- Identificar Factores de Riesgos en las proyecciones.
- Determinar el nivel de endeudamiento según información del SERNAC
- Validar los cálculos y proyecciones de Juan Gruñón.
- Tomar medidas tales como, ¿Va la familia de vacaciones, si o no?, ¿Debemos refinanciar las deudas? ¿Estamos subestimando algunos gastos, como por ejemplo electricidad en invierno? ¿Universidad de nuestra hija?
- En caso de existir cambio de planes, “Anular Vacaciones”. ¿Qué plan de comunicación utilizaría para evitar conflictos familiares?, recuerde que esta son las primeras vacaciones que la familia tomara juntos y los “hijos” están felices con esto.
- Juan Gruñón no ha considerado la renovación de los celulares, ¿cree que tener un celular de última generación es algo importante y debe ser considerado dentro del presupuesto? ¿Opinaran lo mismo los Hijos?
- La frase publicitaria “Te lo Mereces” hace referencia a que te mereces un autorregalo o que te mereces los llamados de cobranza por no planificar tus finanzas personales, comente.
- La idea de este caso es fomentar la discusión en el grupo familiar de las finanzas personales.

Recuerde que la caja negativa no existe, esta debe ser financiada por la vía de nuevos préstamos o bien por la postergación de cuotas, en caso de que se utilice este último punto, no olvidar que dejar de pagar las cuotas en las fechas correspondientes genera “Gastos de Cobranza” e “Interés por Mora”

Anexo, Gastos de Cobranza e Interés por Mora

Interés por Mora, tasa mensual del 3% en todos los créditos (Tasa referencial)

Los topes (Fuente SERNAC)

- Por otra parte, la Ley del Consumidor **establece topes** determinados para el cobro de gastos de cobranza, así que las empresas no pueden cobrar lo que quieran. Estos topes son:
 1. Un 9%, para las deudas o cuotas de hasta 10 UF.
 2. Un 6% para deudas de 10 y hasta 50 UF.
 3. Un 3% para deudas de más de 50 UF.
- El siguiente cuadro calcula los topes de gastos de cobranza según la deuda considerando un valor de la UF de noviembre de 2018 \$27.538,8.

Cálculo Gastos de cobranza			
Multa	Deuda impaga UF	Deuda impaga \$	Gasto máximo de cobranza
9,0%	10,00	275.388	24.785
6,0%	50,00	1.376.940	90.878
3,0%	51,00	1.404.479	91.704

Esto se aplica en escala acumulativa. Es decir, si la deuda es de 40 UF, se le aplicará por la parte de hasta 10UF el 9% y por la parte sobre 10 UF hasta 50 UF, un 6% más. (Fuente SERNAC)