

NAVEGAR SIN NAUFRAGAR

Perspectiva Bíblica Ante El Escenario de la Crisis Global

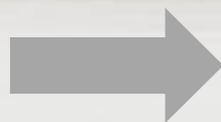
SESIÓN 9

DR. JOSE AGUIRRE S.
Planificación financiera



NAVEGAR SIN NAUFRAGAR

Perspectiva Bíblica Ante El Escenario de la Crisis Global



DR. JOSE AGUIRRE S.
Planificación financiera:
Un medio para cuidar de negocios y familias



HAY MIEDO, TEMOR Y ALTA INCERTIDUMBRE EN TODAS LAS AMERICAS

- A ENFERMAR O MORIR
- A PERDER SU NEGOCIO O SU TRABAJO

“No tengas miedo, porque yo estoy contigo; No te desalientes, porque yo soy tu Dios. Te daré fuerzas y te ayudaré; Te sostendré con mi mano derecha victoriosa” Isaías 41:10 (NTV)

Lo que dijeron 16 personas de varios países

PERSONAS - EMPLEADOS

1. “Perdí mi empleo y no tengo opción”
2. “Un mes mas y mis ahorros se acaban”
3. “Aplicaré a la ayuda del Gobierno”
4. “Sigo trabajando pero medio tiempo”
5. “Logré encontrar trabajo en otra empresa”
6. “En familia estamos en el punto de equilibrio”
7. “Mis servicios se están vendiendo mas!”
8. “Soy bendecido me va mejor que antes”

EMPRENDEDORES - EMPRESARIOS

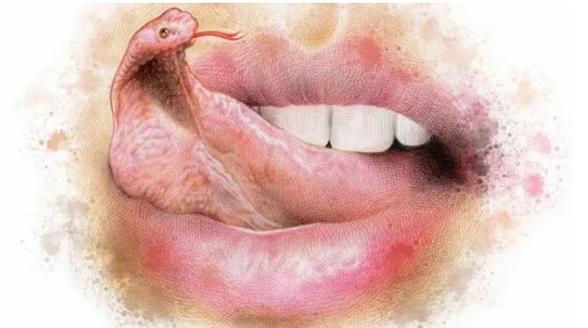
1. “Perdí mi negocio, cerré antes de quebrar”
2. “Estoy por quebrar, pediré ayuda al banco”
3. “Sigue mi empresa pero no cubro mis costos”
4. “Vendo para cubrir los costos”
5. “Mis clientes responden poco a poco”
6. “Con mucho esfuerzo mantengo mis ventas”
7. “Es una bendición estoy vendiendo mas”
8. “Mis ventas ahora son mayores que antes”

“Para el abatido, cada día acarrea dificultades; para el de corazón feliz, la vida es un banquete.”

Proverbios 15:15 (NTV)

TEN CUIDADO CON LO QUE DICES EN ESTE TIEMPO...

**Cuida tu boca, cuidado con lo
que hablas sobre tus finanzas...**

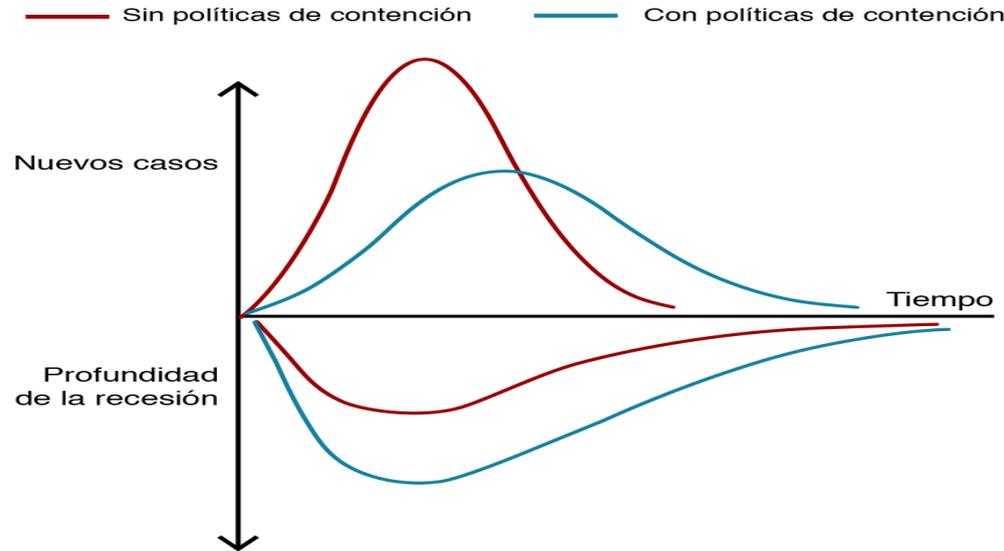


- **Habla palabras de Bendición sobre tu futuro**
- **Habla siempre de Fe, Amor y Esperanza**

“...Diga el débil: Fuerte soy.” Joel 3:10 (RVR)

Covid-19: Hay muchas incógnitas

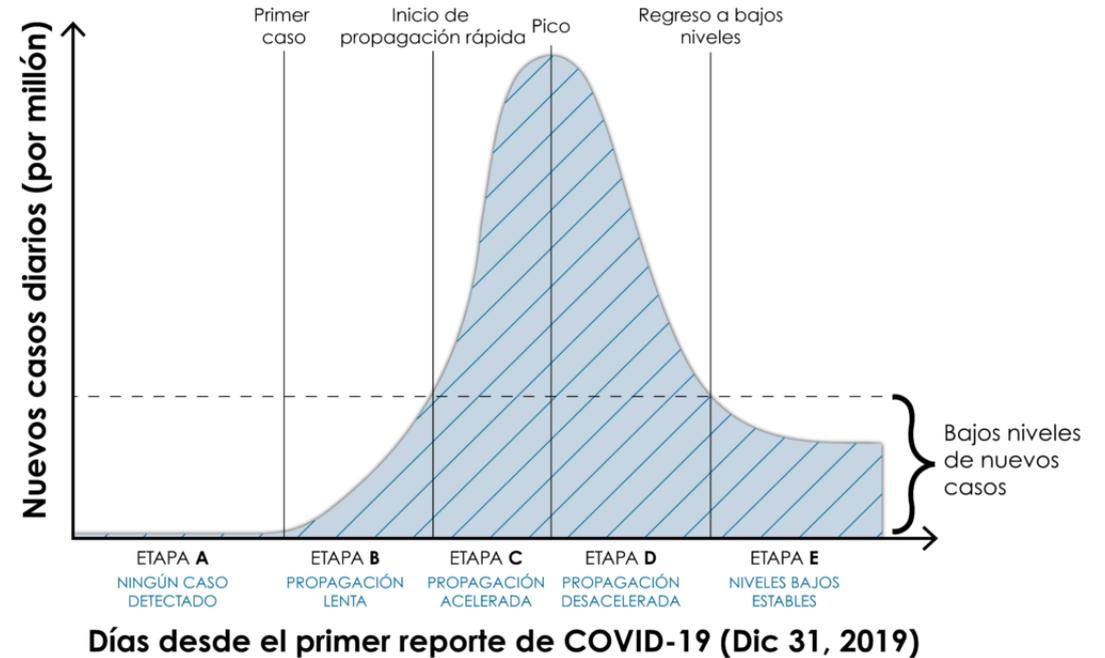
COVID-19: la doble curva médica y económica



Fuente: Richard Baldwin, inspirado en ilustraciones de Pierre-Olivier Gourinchas.



Etapas observables de la propagación del COVID-19



RECUPERACIÓN ECONÓMICA DE V, U o L

Cuando falta el consejo, fracasan los planes; cuando abunda el consejo, prosperan. Proverbios 15:22

Los riesgos no administrados hoy, son las pérdidas del mañana...



Reducir las ***Amenazas***



Manejar la ***Incertidumbre***



Explotar la ***Oportunidad***

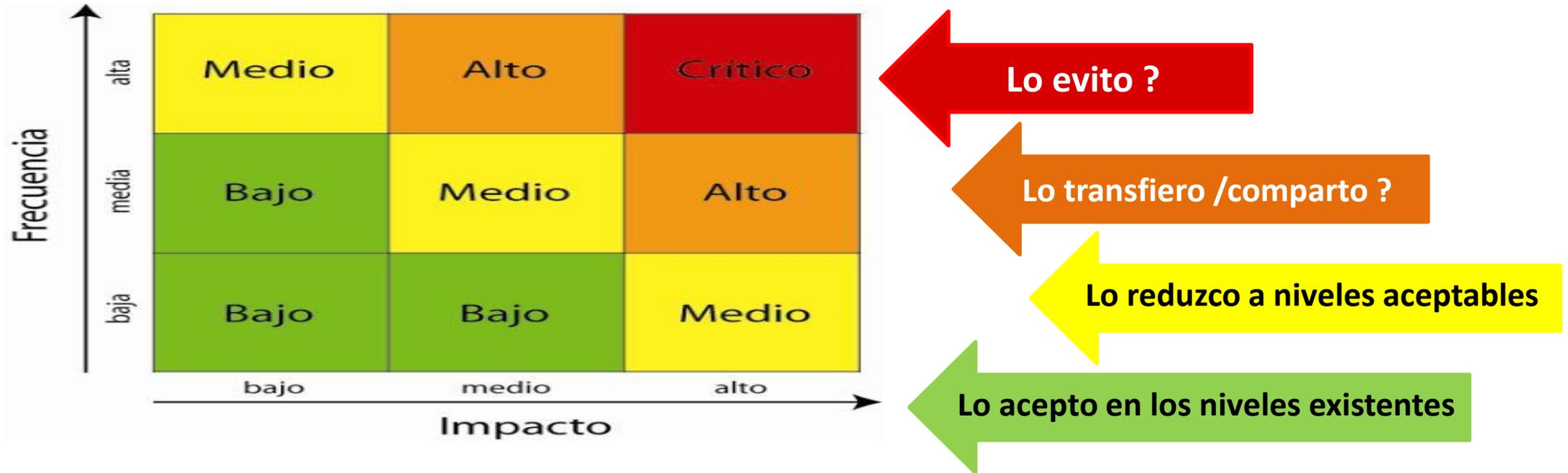
Hay muchas variables, dónde estas tu?



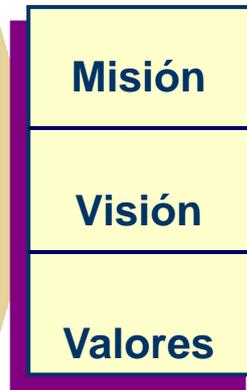
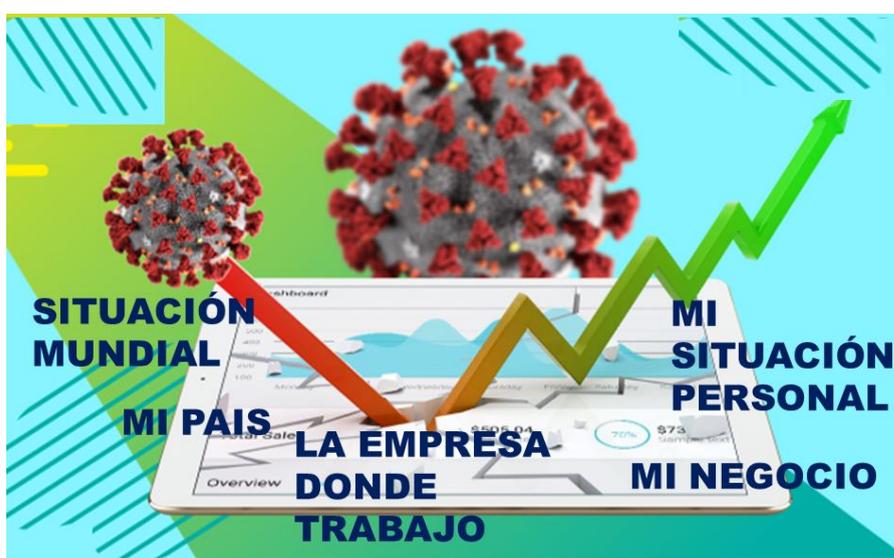
En la vida y los negocios: Evalúa el riesgo

Tienes un mapa de riesgos? Lo Evalúas?

Importancia (Impacto) X Probabilidad (Frecuencia)



Planificando nuestra vida - visión global



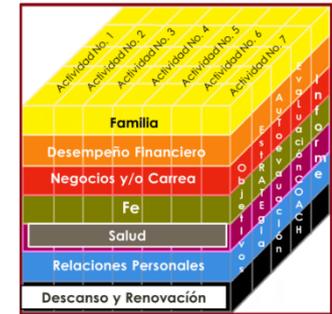
**FCE /
Riesgo**

**Objetivos
y
Estrategia**

**Largo
plazo**

**Mediano y
corto
plazo**

90 días



Plan Financiero

Presupuestos

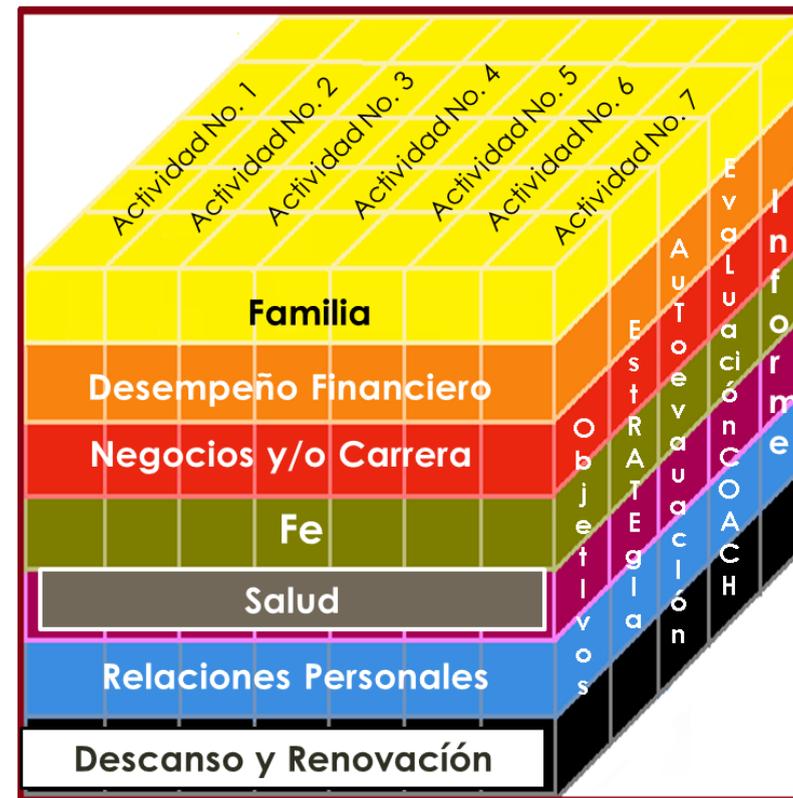
Flujos de caja

“Sin embargo, no comiences sin calcular el costo. Pues, ¿quién comenzaría a construir un edificio sin primero calcular el costo para ver si hay suficiente dinero para terminarlo?” Lucas 14:28 (NTV)

Tienes un plan de vida?

Si tienes = Actualiza y escucha la
dirección de Dios
Un plan debe estar basado en la **FE**,
el AMOR y la ESPERANZA !!
Lo mejor esta por venir!

**ESTRUCTURA SEGÚN LAS 7
DIMENSIONES DE LA VIDA**
MODELO JOSEPH PLAN DE VIDA



“Pues yo sé los planes que tengo para ustedes —dice el SEÑOR—. Son planes para lo bueno y no para lo malo, para darles un futuro y una esperanza.” Jeremías 29:11 (NTV)



PRINCIPIO BÁSICO:

CADA CASA TIENE SU SISTEMA



INFLOWS

ENTRADAS

=

OUTFLOWS

SALIDAS



**LA CONTABILIDAD UTILIZA PRINCIPIOS Y ELLOS
USAN LA SIGUIENTE ECUACIÓN**

INGRESOS – GASTOS = UTILIDAD / PERDIDA

De donde vienen los ingresos?

INFLOWS

ENTRADAS



INGRESO ACTIVO

- SUELDOS - REMUNERACIONES
- BENEFICIOS Y COMISIONES
- AUTOEMPLEADO - NEGOCIOS MULTI NIVEL
- PREDICADOR - MISIONERO

INGRESO PASIVO

- REGALIAS, DERECHOS DE AUTOR
- INTERESES, DIVIDENDOS
- RENTAS

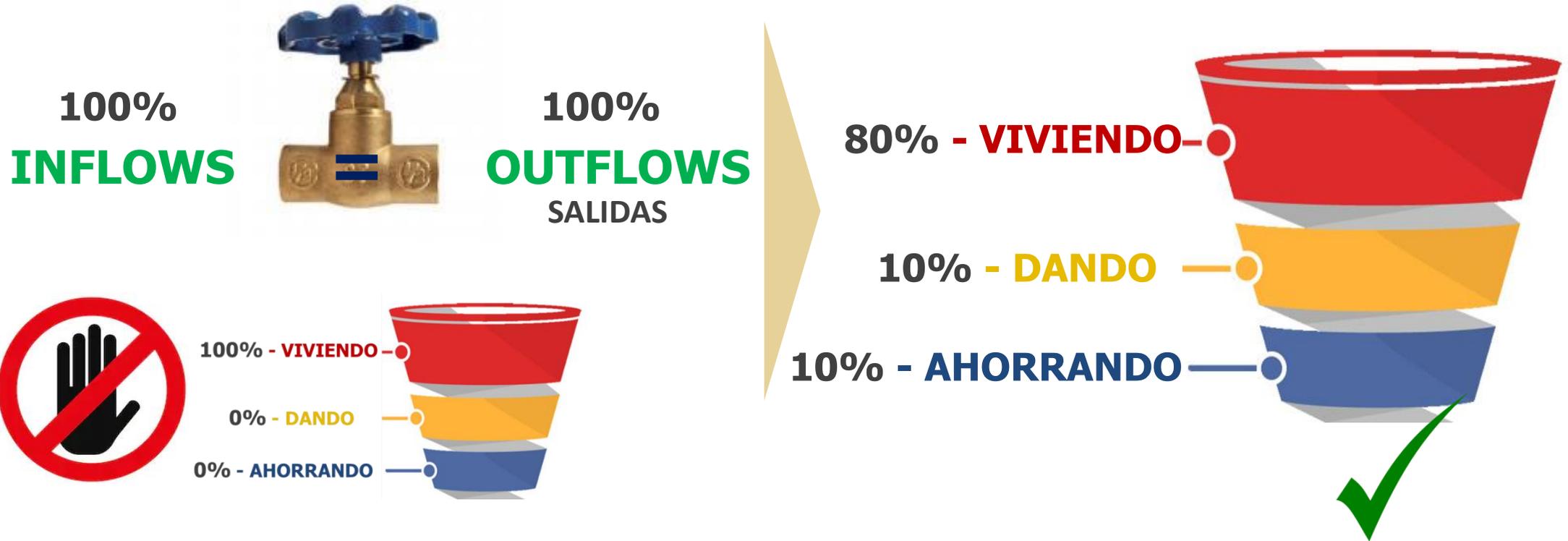


FLUJOS DE VALOR

GANANCIAS NETAS DE:

- BONOS, ACCIONES, FONDOS, REAL ESTATE
- SOCIEDADES CON TERCEROS Y OTROS NEGOCIOS

Cómo usar tus recursos?



“¡Bien hecho! - exclamo el rey – Eres un buen siervo. Has sido fiel con lo poco que te confié, así que como recompensa serás gobernador de diez ciudades” Lucas 19:17 NTV

Gastando tus recursos con propósito ^{1/2}



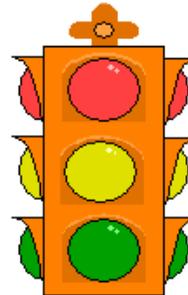
INFLOWS = OUTFLOWS

80% - VIVIENDO



ESTILO DE VIDA REAL

- **DISCERNIMIENTO**
- **RENDICIÓN DE CUENTAS**



- **FIJOS Y VARIABLES**
- **DESEOS Y NECESIDADES**
- **IMPORTANTE Y URGENTE**
- **NECESARIO O VANIDAD**

**“Nada hay tan engañoso y perverso como el corazón humano.
¿Quién es capaz de comprenderlo? Jeremias 17:9 (DHH)**

Gastando tus recursos con propósito ^{2/2}

INFLOWS  **=** **OUTFLOWS**

10% - DANDO 

DANDO Y OFRENDANDO
1.- ENTREGA DEL DIEZMO
2.- OFRECIENDO Y DANDO AYUDA
O SOPORTE A TODO LO DEMAS

10% - AHORRANDO 

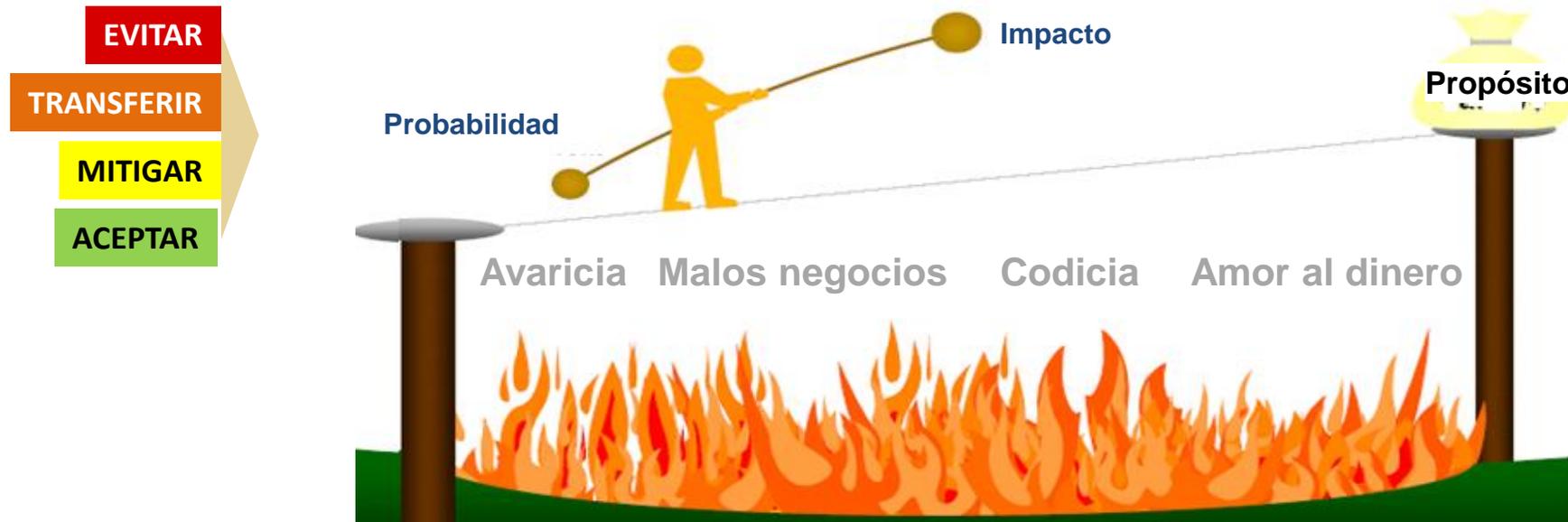
AHORRANDO
CREAR TU FONDO PARA TEMAS
IMPORTANTES DEFINIDOS EN TU
PLAN DE VIDA

AUTOCONTROL- DISCIPLINA

“Dad a otros y Dios os dará a vosotros: Llenará vuestra bolsa con una medida buena, apretada, sacudida y repleta. Dios os medirá con la misma medida con que vosotros midáis a los demás.” Lucas 6: 38 DHH

Maneja el riesgo: Decide bien!

Evalúa el riesgo en tus decisiones financieras y no financieras - el "ensayo y error" serán fatales (Gestión E2E)



“Y les dijo: Mirad, y guardaos de toda avaricia; porque la vida del hombre no consiste en la abundancia de los bienes que posee.”
Lucas 12:15 RVR

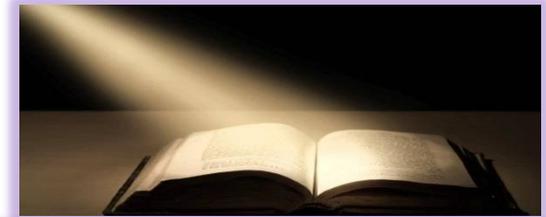
Qué necesitas para planificar tus finanzas en tiempos de Covid-19?



“No se amolden al mundo actual, sino sean transformados mediante la renovación de su mente. Así podrán comprobar cuál es la voluntad de Dios, buena, agradable y perfecta.” Romanos 12:2 (NVI)

Qué debes Dominar en las finanzas

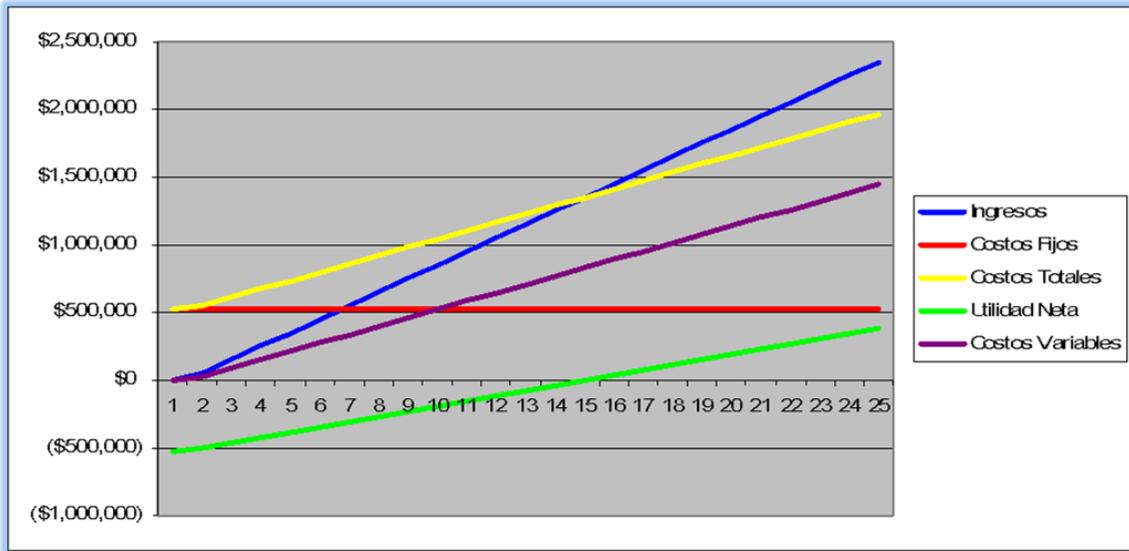
- ✓ Punto de Equilibrio
- ✓ Márgenes de utilidad
- ✓ Presupuestos (vivir)
- ✓ Flujos de efectivo (oxígeno)
- ✓ KPI's - Indicadores
- ✓ Probar y medir todo (para mejorar hay que medir)
- ✓ Tener información



“El que hace bien su trabajo, estará al servicio de reyes y no de gente insignificante.” Proverbios 22: 29 DHH

Administra con sabiduría

Tú punto de equilibrio, tus márgenes y tus presupuestos



**CALCULAR % DE DESCUENTOS
Y
MÁRGENES DE UTILIDAD**

CICLO DE CAJA

$$CC = PPI + PPC - PPP$$

Donde: PPI = período promedio de inventario, PPC = período promedio de cobro y PPP = período promedio de pago

MANEJA Y REVISA TU FLUJO DE EFECTIVO...

En época de Crisis cada día... piensa, piensa, piensa

| | Abr 15 | Abr 30 | May 15 | May 31 | Jun 15 | Jun 30 |
|-------------------|---------|---------|----------|--------|--------|--------|
| Ingresos/Ventas | 100,000 | 75,000 | 50,000 | | | |
| - | - | - | - | | | |
| Costos Variables | 75,000 | 56,250 | 37,500 | 56,250 | 75,000 | 75,000 |
| = | = | = | = | | | |
| Margen Bruto | 25,000 | 18,750 | 12,500 | | | |
| - | - | - | - | | | |
| Costos Fijos | 15,000 | 15,000 | 20,000 | 15,000 | 15,000 | 15,000 |
| - | - | - | - | | | |
| Salario del Dueño | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 |
| = | = | = | = | | | |
| Utilidad Neta | 5,000 | (1,250) | (12,500) | | | |
| + | + | + | + | | | |
| Dando y Ahorrando | 1,000 | 0 | 0 | 0 | 5,000 | 0 |
| = | = | = | = | | | |
| Flujo de Efectivo | 4,000 | 3,750 | (8,750) | | | |

Descenso de ventas/sueldo
Margen Decrece/desaparece
Gasto General permanece
La Utilidad se deteriora
El Efectivo Desaparece!

ALGUNAS ACCIONES

- Acelera los cobros
- Acciona para aumentar la liquidez - no comprar nada... gasta lo mínimo
- Paga tus deudas
- Se creativo y genera ingresos
- No deudas – cuida TC
- Maneja una línea de crédito
- Pon el dinero a trabajar
- Estrategias de Financiación

“Los perversos piden prestado y nunca pagan, pero los justos dan con generosidad.” Salmos 37:21(NTV)

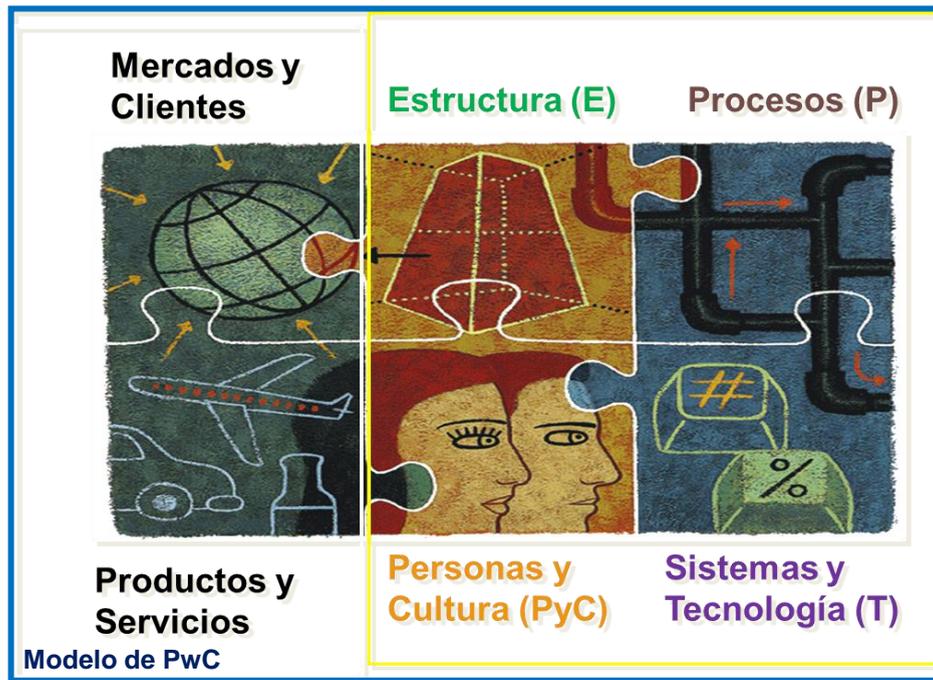
Tu Plan financiero: Piensa en las 6 dimensiones

LAS ESTRATEGIAS PARA CADA INDUSTRIA O SEGMENTO Y EN C/U

❖ **IMPACTO : 1) FALTA DE BIENES Y SERVICIOS y 2) FALTA DE INGRESOS**

❖ **IMPACTO EN FUNCIONES - EMPRESA**

- Cuidado del Flujo de Caja - alternativas
- Ayuda a tus clientes actuales
- Adaptar operación laboral y cuidar continuidad del negocio con salud
- Creatividad para impulso comercial
- Comunicación con “stakeholders”
- Equipos de crisis con foco financiero
- Gestión del riesgo de cambio
- Negocia: ganar-ganar, no te olvides



Más ideas para tu Plan financiero

- ❖ Revisar la gestión de inventarios para minimizar el impacto comercial y de liquidez
- ❖ Revisar estructura de costos para reducción y hacerlos variables
- ❖ Estructurar y priorizar las cuentas por pagar y administrar la relación con los acreedores financieros
- ❖ Elaborar una herramienta de gestión de corto plazo
- ❖ Revisar toda tu cadena de suministro - tener alternativas
- ❖ Plantear esquemas de refinanciamiento o mejora de liquidez

Tu plan de 90 días

ESTRATEGICO Y EMERGENTE PARA MITIGAR LA CRISIS

Modelo: Aprendizajes – Manejo de Caja, variables del negocio, sistemas y equipo, EF, presupuestos, flujos y KPIs, Tener Equilibrio Empresa vs Vida

¿Dónde quieres estar?

Cumpliendo metas (SMART) y logrando

¿Dónde estás?

Evaluando y aprendiendo

Mi Plan de 90 Días

| Metas | Mes 1 | Mes 2 | Mes 3 | TOTAL | EMPRESA: | INDUSTRIAS: | FECHA DE INICIO: | FECHA DE TERMINO: | | | | | |
|--------------------------------|-------|-------|-------|-------|----------|-------------|------------------|-------------------|---|----|----|----|---------------|
| Meses del Negocio y Personales | | | | | | | | | | | | | |
| F= Especifica | | | | | | | | | | | | | |
| M= Medibles | | | | | | | | | | | | | |
| A= Alcanzables | | | | | | | | | | | | | |
| R= Resultados | | | | | | | | | | | | | |
| T= Tiempo | | | | | | | | | | | | | |
| Semanas | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | Resto del Año |
| MANEJO | | | | | | | | | | | | | |
| Dinero & Tiempo | | | | | | | | | | | | | |
| NEGOCIO | | | | | | | | | | | | | |
| Prospectos | | | | | | | | | | | | | |
| Conversión | | | | | | | | | | | | | |
| Transacciones | | | | | | | | | | | | | |
| Promedio de Venta | | | | | | | | | | | | | |
| Margen | | | | | | | | | | | | | |
| SISTEMA Y EQUIPO | | | | | | | | | | | | | |
| *Reglas | | | | | | | | | | | | | |
| *Sistemas | | | | | | | | | | | | | |
| * Personal | | | | | | | | | | | | | |
| * Indicadores | | | | | | | | | | | | | |
| PERSONALES | | | | | | | | | | | | | |
| Familia | | | | | | | | | | | | | |
| Ejercicio, Salud, Hobbies, | | | | | | | | | | | | | |
| Lectura Empresarial | | | | | | | | | | | | | |

“No tengas miedo, porque yo estoy contigo; No te desalientes, porque yo soy tu Dios. Te daré fuerzas y te ayudaré; Te sostendré con mi mano derecha victoriosa” Isaías 41:10 (NTV)

Tomar la decisión

Maneja correctamente tus finanzas

GANA



AHORRA



**TODO LO
QUE PUEDES**

DÁ



**Para guiar un país, para guiar una empresa
y para guiar nuestra vida... usa nuestro
Manual de vida y negocios: LA BIBLIA**

**“Cuando usted haya leído la Biblia, sabrá que es la
palabra de Dios, porque hallará la clave a su
corazón, su felicidad y su deber”** Woodrow Wilson

**“Es imposible gobernar rectamente al mundo
sin Dios y sin la Biblia”.**
George Washington

**El futuro pertenece a los pocos que estamos
dispuestos a ensuciarnos las manos.**

Haz tu parte !!

**The future belongs to those of us
still willing to get our hands dirty.**

Do your part.



NAVEGAR SIN NAUFRAGAR

Perspectiva Bíblica Ante El Escenario de la Crisis Global

Muchas Gracias!

DR. JOSE AGUIRRE S.

Jaguirre@josephcompany.com.ec

Jasamericas01@gmail.com