INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERA PRESUPUESTAL

TRABAJO PRESENTADO EN LA MATERIA DE: PRESUPUESTOS

ESTUDIANTE: HIZA KATHERIN TORRES LARRAHONDO

PROFESORA: CAROLINA PEÑA VALENCIA

GRUPO: 4492

INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA ANTONIO JOSE CAMACHO

FACULDAD A DISTANCIA VIRTUAL

SANTIAGO DE CALI

2022

ANTECEDENTES: Este análisis de la familia Obregón Peñaranda, cuenta con la señora Lucia quien trabaja como asesora comercial del banco, y el señor Luis (Esposo) quien trabaja como operador de máquina pesada. La pareja cuenta con dos hijos, una joven de 19 años y un niño de 7años, la joven trabaja medio tiempo en un almacén y el niño estudia en el colegio de lunes a viernes de 6:00 a.m. a 10:0 p.m. y todas las tardes de 4:00 p.m. 6: 00p.m tiene asesoría de tareas. Cuentan con una empleada doméstica que trabaja de lunes a viernes de 7:00a.m. a 6:00p.m y los sábados de 7:00a.m. a 1: 00p.m.

-SITUACIÓN FINANCIERA: Al ser observado este análisis esta familia cuenta con unos ingresos anuales de $86.900.000 y unos gastos anuales $ 59.100.00 este valor es la liquidez a $ 27.800.000.

INGRESO												
Salarios	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 3.200.000,00	$ 38.400.000,00	
Bonificación (Prima)			$ 600.000,00							$ 600.000,00	$ 1.200.000,00	
Bono										$ 400.000,00	$ 400.000,00	
Salarios Conyuge	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 2.650.000,00	$ 31.800.000,00	
Bonificación (Prima) Conyuge			$ 400.000,00							$ 400.000,00	$ 800.000,00	
Bono Conyuge										$ 500.000,00	$ 500.000,00	
Horas Extras Conyuge	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 6.000.000,00	ANUAL
Sueldo Antigüedad Laboral - Luis												
Ingresos Medio Tiempo Hija	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ 7.800.000,00	
Dividendos											$ -	
Reembolsos											$ -	
Negocio											$ -	
Pensión											$ -	
Miscelaneos											$ -	
TOTAL	$ 7.000.000,00	$ 7.000.000,00	$ 8.000.000,00	$ 7.000.000,00	$ 7.000.000,00	$ 7.000.000,00	$ 7.000.000,00	$ 7.000.000,00	$ 8.900.000,00	$ 86.900.000,00		

-GASTOS ANUALES PROYECTADOS: Estos corresponden a $59.100.000 hacen referencia a el hogar, estudio de la universidad de la hija, cada semestre cuesta $ 1.800.000 son ocasional, útiles de aseo$ 400.000, entre los servicios (teléfono, gas, electricidad plan de datos, acueducto y mercado) $ 1.380.000. Cuentan con una empleada doméstica la cual le cancelan $ 1,350.000.

GASTOS											
HOGAR											
Estudio Universidad Hija					$ 1.800.000,00					$ 3.600.000,00	
Asesoria Tareas	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 1.800.000,00	
Utiles Escolares										$ 300.000,00	
Seguro de hogar										$ -	
Utiles de Aseo	$ 400.000,00	$ 400.000,00	$ 400.000,00	$ 400.000,00	$ 400.000,00	$ 400.000,00	$ 400.000,00	$ 400.000,00	$ 400.000,00	$ 4.800.000,00	
Electricidad	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 1.800.000,00	
Gas	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ 600.000,00	
Acueducto/Recolección de	$ 70.000,00	$ 70.000,00	$ 70.000,00	$ 70.000,00	$ 70.000,00	$ 70.000,00	$ 70.000,00	$ 70.000,00	$ 70.000,00	$ 840.000,00	
Teléfono										$ -	
Cable										$ -	
Internet	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ 1.200.000,00	
Plan de Datos	$ 110.000,00	$ 110.000,00	$ 110.000,00	$ 110.000,00	$ 110.000,00	$ 110.000,00	$ 110.000,00	$ 110.000,00	$ 110.000,00	$ 1.320.000,00	
Alimentación/Mercado	$ 900.000,00	$ 900.000,00	$ 900.000,00	$ 900.000,00	$ 900.000,00	$ 900.000,00	$ 900.000,00	$ 900.000,00	$ 900.000,00	$ 10.800.000,00	
Empleada Domestica	$ 1.350.000,00	$ 1.350.000,00	$ 1.350.000,00	$ 1.350.000,00	$ 1.350.000,00	$ 1.350.000,00	$ 1.350.000,00	$ 1.350.000,00	$ 1.350.000,00	$ 16.200.000,00	
Extra Empleada			$ 200.000,00						$ 200.000,00	$ 400.000,00	
Empleada Domestica- Otros											
Vestuario										$ -	
Jardín										$ -	
Mantenimiento										$ -	
Otro/Interes Prestamo 15%										$ -	
	$ 3.280.000,00	$ 3.280.000,00	$ 3.480.000,00	$ 5.080.000,00	$ 3.280.000,00	$ 3.280.000,00	$ 3.280.000,00	$ 3.280.000,00	$ 3.480.000,00		

-TRANSPORTE: Hace referencia a Transporte escolar el cual es un gasto mensual de $ 120.000 con un total anual de $ 1.440.000

- Gasolina es un gasto mensual de $150.000 con un total anual de $ 1.800.000

TRANSPORTE											
Pagos del auto										$ -	
Seguro del auto										$ -	
Transporte Escolar	$ 120.000,00	$ 120.000,00	$ 120.000,00	$ 120.000,00	$ 120.000,00	$ 120.000,00	$ 120.000,00	$ 120.000,00	$ 120.000,00	$ 1.440.000,00	
Gasolina	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ 1.800.000,00	
Transporte público										$ -	
Mantenimiento										$ -	
Registro y licencias										$ -	
	$ 270.000,00	$ 270.000,00	$ 270.000,00	$ 270.000,00	$ 270.000,00	$ 270.000,00	$ 270.000,00	$ 270.000,00	$ 270.000,00		

-GASTOS DIARIOS: En este caso es un gasto ocasional de $400.000 en junio y en diciembre con un total de $800.000

GASTOS DIARIOS												
Alimentos											$ -	
Guardería											$ -	
Cenas en restaurantes											$ -	ANUAL
Ropa			$ 400.000,00							$ 400.000,00	$ 800.000,00	
Limpieza											$ -	
Salón/Peluquería											$ -	
Artículos de mascota											$ -	
	$ -	$ -	$ 400.000,00	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 400.000,00		

- ENTRETENIMIENTO: Cuenta con recreación es un gasto mensual $ 450.000 con un total anual de $5.4000.000

ENTRETENIMIENTO												
Video/DVD/Películas											$ -	ANUAL
Conciertos/Obras											$ -	
Deportes											$ -	
Recreación	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 5.400.000,00	
	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00	$ 450.000,00		

-SALUD: Un total de $ 6.000.000

SALUD												
Seguro médico											$ -	ANUAL
Membresía gimnasio											$ -	
Visitas al doctor/odontólogo											$ -	
Medicinas/Prescripciones	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 6.000.000,00	
Veterinario											$ -	
Seguro de vida											$ -	
	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00	$ 500.000,00		