

CÓMO HACER UN PRESUPUESTO EFECTIVO

Un presupuesto personal efectivo es una herramienta fundamental para gestionar tus finanzas, alcanzar tus objetivos financieros y evitar deudas innecesarias.

1. Define tus metas financieras

Antes de armar el presupuesto, es importante saber para qué estás ahorrando o cómo quieres mejorar tus finanzas. Las metas pueden incluir:

- Ahorrar para una emergencia.
- Pagar deudas.
- Invertir o comprar una casa.
- Planificar unas vacaciones.

2. Calcula tus ingresos netos

Incluye solo el dinero que efectivamente recibes cada mes, es decir, después de impuestos. Asegúrate de incluir todas las fuentes de ingreso, como salario, trabajos secundarios o ingresos pasivos.

3. Identifica y clasifica tus gastos

Divide tus gastos en gastos fijos, gastos variables y ahorros. Esto ayuda a visualizar en qué estás gastando realmente tu dinero.

- Gastos fijos: alquiler o hipoteca, servicios, transporte, pagos de deudas, etc.
- Gastos variables: comida, entretenimiento, compras, etc.
- Ahorros: porcentaje que planeas destinar al ahorro o inversión.

4. Define un objetivo de ahorro

Idealmente, aparta entre un 10% y 20% de tus ingresos para ahorro o inversión. Ajusta según tus posibilidades, pero no dejes de incluir algo, aunque sea pequeño, para el fondo de emergencia o tus metas financieras.

5. Asigna un presupuesto mensual a cada categoría

Distribuye tus ingresos entre las categorías anteriores. Un método popular es la regla del 50/30/20:

- 50% para gastos esenciales (vivienda, alimentación, transporte).
- 30% para gastos personales (ocio, hobbies).
- 20% para ahorro y pago de deudas.

6. Lleva un seguimiento diario o semanal

Anota cada gasto para asegurarte de que te mantienes dentro de tu presupuesto. Puedes usar herramientas como una libreta, una hoja de cálculo, o aplicaciones de finanzas personales como Mint, YNAB o Fintonic.

7. Revisa y ajusta mensualmente

Al final del mes, revisa si te mantuviste dentro del presupuesto y ajusta si es necesario. Si identificas áreas donde estás gastando de más, reduce o ajusta esos montos para el próximo mes.

8. Controla el gasto emocional y las compras impulsivas

Evita las compras impulsivas o emocionales que pueden desbalancear tu presupuesto. Algunas tácticas para controlarlas incluyen esperar 24 horas antes de realizar la compra o establecer límites de gasto por cada categoría.

9. Planifica para gastos excepcionales

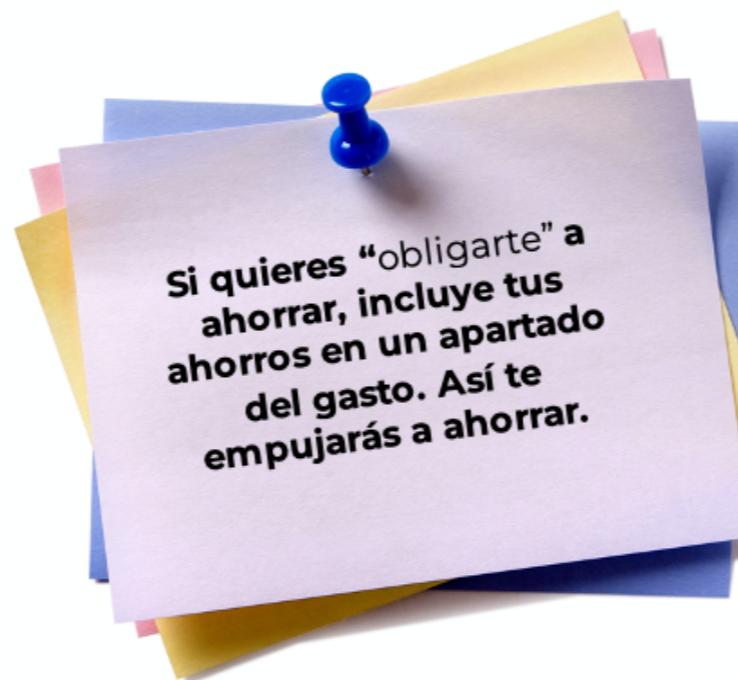
Incorpora un pequeño porcentaje para cubrir eventos inesperados, como reparaciones de auto, emergencias médicas, o gastos escolares. Esto puede incluir un “fondo de emergencia” al que contribuyas regularmente.

10. Mantén tus metas a la vista y celebra tus logros

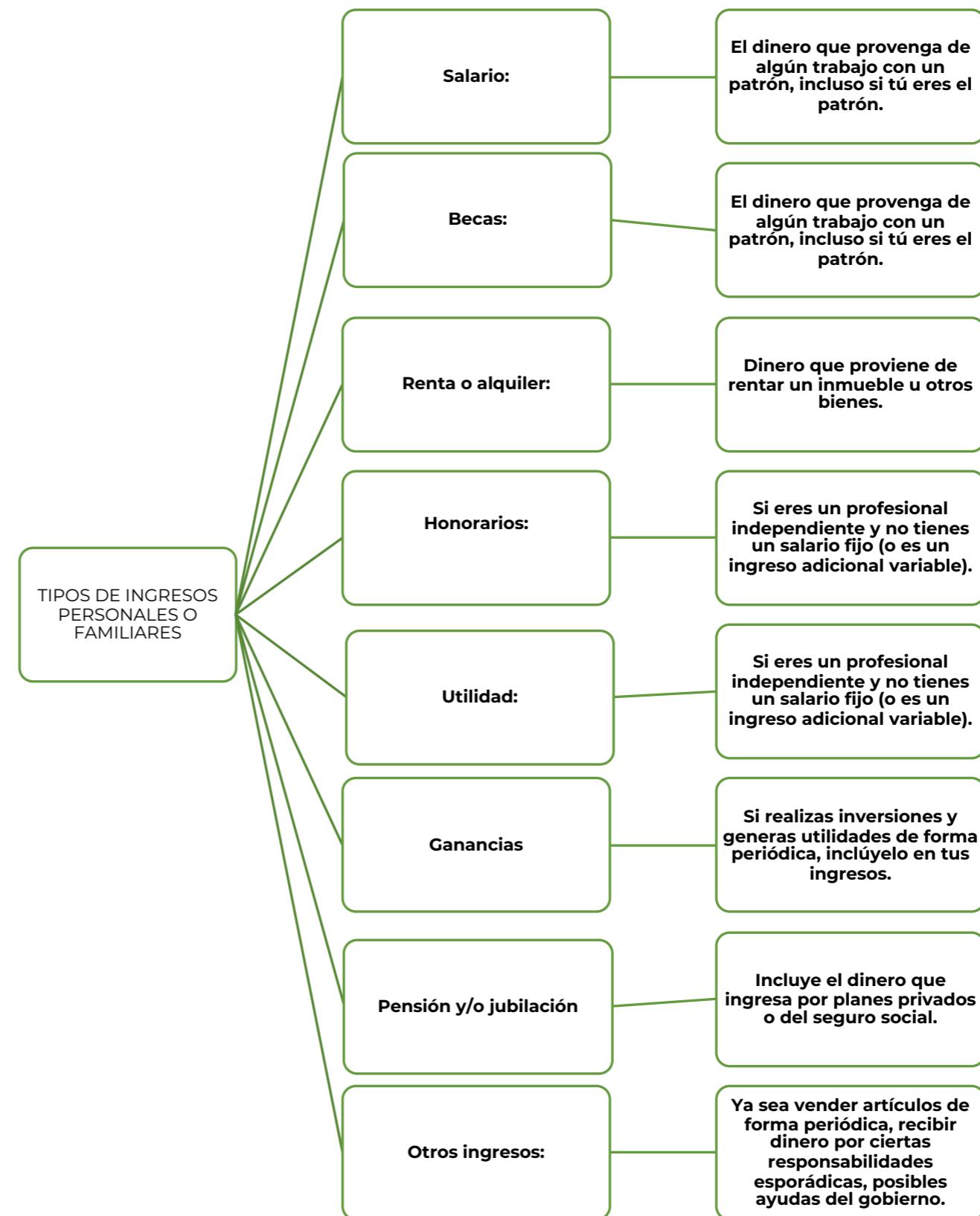
A medida que avances, celebra los logros pequeños, como llegar a fin de mes sin endeudarte o alcanzar tu meta de ahorro mensual. Esto refuerza el hábito de mantener un presupuesto.

Establecer y seguir un presupuesto personal efectivo requiere práctica, pero los resultados en términos de seguridad y tranquilidad financiera lo hacen valer completamente.

Los ingresos deben ser contabilizados en su totalidad si se desea llevar un completo control de las finanzas personales o familiares. Si no se tiene claro el término “ingreso”, te explicamos que es el dinero que percibe una persona, ya sea por un trabajo realizado o por un servicio.



En el listado del presupuesto se deben incluir todos esos ingresos. Te dejamos algunos ejemplos:



Después de tener el listado con los ingresos, no se debe olvidar colocar las cantidades, como en el siguiente ejemplo:

Ingreso:	Cantidad:
Sueldo/Salario	30,000.00 \$
Ventas independientes	4,000.00 \$
Pensión	3,000.00 \$
Total:	37,000.00 \$

Este ejemplo muestra que \$37 mil pesos son los ingresos mensuales de la persona o familia.

Ahora bien, se debe realizar un listado de gastos, aquellas salidas de dinero que tienen que ser cubiertas sin excepción. Observa el ejemplo:

Gastos:	Cantidad:	Otros gastos a considerar:	Cantidad:
Agua, luz, telefonía, gas	2,000.00 \$	Escuelas (si se cuenta con hijos)	3,500.00 \$
Gasolina	2,000.00 \$	Limpieza de casa	1,000.00 \$
Alimentación	4,500.00 \$	Compras de obsequios	2,000.00 \$
Mensualidad de coche	3,000.00 \$	Salidas a comer el fin de semana	4,000.00 \$
Renta	4,000.00 \$	Imprevistos	2,000.00 \$
Alimentos de mascota	700.00 \$		
Ahorro	4,000.000 \$	Total:	12,000.00 \$
	Total: 20,200.00 \$		

Como se muestra en los ejemplos anteriores, en el presupuesto se incluye el ahorro, para que, de esta forma, sí o sí, se destine una cantidad que en el futuro pueda ser utilizada para recreación o en lo que se desee.

También hay otro apartado; el de “imprevistos”, teniendo en cuenta este segmento, al momento de que ocurra algún hecho extraordinario como una ida al médico, una llanta ponchada, compra de algún material escolar, es decir, un gasto que no se tenía considerado pueda ser cubierto por el dinero que se tenga en este apartado. Así no afectará ni a los gastos ya considerados ni tampoco al ahorro.

Recuerda que todo debe ser incluido en el presupuesto a elaborar, por ello se debe ser muy específico si este listado será semanal, quincenal o mensual.

