

Un presupuesto familiar es un documento en donde proyectamos futuros INGRESOS dinerarios (por ejemplo, ingresos que obtendremos a través de nuestro empleo o negocios), y futuros EGRESOS dinerarios (por ejemplo, los gastos implicados en cubrir necesidades familiares o en el pago de deudas contraídas).

El principal objetivo de elaborar un presupuesto familiar, es tener un **mayor control de nuestros egresos**, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y egresos, sea la mayor posible.

Veamos a continuación cuáles son los objetivos o razones de elaborar un presupuesto familiar:

- conocer nuestro **nivel de ahorro** (ingresos menos egresos) y, de ese modo, saber si estamos logrando un nivel de ahorro adecuado, o es necesario reducir algunos gastos, o buscar nuevas fuentes de ingresos (por ejemplo, nuevos negocios o inversiones).
- identificar las partidas donde se concentra el **mayor porcentaje de egresos** y, de ese modo, analizar si es posible reducir los gastos en dicha partida.
- conocer nuestro nivel de endeudamiento (egresos como consecuencia del pago de deudas) y, de ese modo, saber si debemos limitar el uso de deudas o, en todo caso, si es posible adquirir nuevas.

Veamos ahora un **modelo** de la estructura básica de un presupuesto familiar:

	Enero	Febrero	Marzo...
<u>INGRESOS</u>			
Sueldo			
Negocios			
Inversiones			
Otros ingresos			
TOTAL INGRESOS			
<u>EGRESOS</u>			
Alquiler			
Alimentos			
Agua			
Luz			
Gas			
Teléfono			
Cable			
Internet			
Colegio / universidad			
Transporte			
Vestimenta			
Cuidado personal			
Recreación			
Cuota automóvil			
Combustible automóvil			
Tarjetas de crédito			
Préstamos / créditos			
Gastos varios			
TOTAL EGRESOS			
SALDO (Ingresos – Egresos)			

## Conclusiones

- A este presupuesto básico le agregaremos o quitaremos algunas partidas de acuerdo a otros ingresos o egresos que tengamos.
- La diferencia entre los ingresos y egresos de cada mes (saldo), vendría a ser el ahorro que hemos logrado en el mes.
- Este saldo o ahorro mensual, debemos procurar que siempre sea positivo (que los ingresos sean siempre mayores que los egresos), y debemos procurar siempre que sea el mayor posible, lo recomendable es que represente un mínimo del 10% del total de los ingresos.
- Este saldo o ahorro mensual nos servirá para ir construyendo nuestros ahorros totales, los cuales usaremos para cualquier emergencia o eventualidad, invertir en nuevos negocios o inversiones, o para darnos algunos gustos que mejoren nuestra calidad de vida.
- Para lograr el mayor saldo o ahorro mensual posible, debemos identificar las partidas que mayores gastos representen y procurar reducir los gastos en ella o, de ser posible, sacarlas de nuestro presupuesto.
- Otra forma de lograr el mayor saldo o ahorro mensual posible, es buscando nuevas fuentes de ingresos, por ejemplo, nuevos negocios o nuevas inversiones.
- A nuestro saldo o ahorro mensual, podemos sumarle el saldo que teníamos acumulado para, de ese modo, conocer cuál es el ahorro total que tenemos.
- Una vez conocido nuestros ahorros totales, lo analizaremos, y veremos la posibilidad de crear nuevos negocios, adquirir nuevas inversiones, o darnos algunos merecidos lujos que mejoren nuestra calidad de vida.

### **TIPOS DE PRESUPUESTOS:**

- ✚ EQUILIBRADO: CUANDO LOS INGRESOS SON IGUALES A LOS EGRESOS ( $I = E$ ) No es posible ahorrar (NO AHORRO)
- ✚ SUPERAVIT: CUANDO LOS INGRESOS SON SUPERIORES A LOS EGRESOS ( $I > E$ ) Si es posible ahorrar (AHORRO)
- ✚ DEFICIT: CUANDO LOS INGRESOS SON INFERIORES A LOS EGRESOS ( $I < E$ ) No es posible ahorrar y generalmente se deben tomar de ahorros anteriores (DESAHORRO)

# ¿Cómo evitar gastos en artículos innecesarios? (\*)

---

A todos nos gusta ir de compras. Sin embargo a veces gastamos demasiado en productos o ropa que no necesitamos. Por eso te presentamos algunas estrategias que puedes usar para no agotar sus fondos de emergencia o poner tu tarjeta de crédito al límite. Hacerse una serie de preguntas antes de comprar algo, te ayudará a evitar los impulsos de comprar demasiado, según los expertos de Consolidated Credit.

**1. ¿Necesito este producto o solamente es un capricho?** - Hacer la distinción entre querer algo y necesitarlo es difícil. Supón que quieres un vestido nuevo que esta de oferta. Podrías pensar "voy a comprar ese vestido ahora".

Sin embargo, tienes que pensar cuándo lo vas a usar y si realmente lo necesitas. Como regla general pregúntate si tienes otras prendas que podrían sustituir lo que vas a comprar. Si la respuesta es positiva, entonces no compres el nuevo artículo o prenda.

**2. ¿Comprar un producto le quitaría importancia a otras prioridades? - ¿Cuál es tu prioridad?** ¿Son vacaciones de verano o un vestido? Hacer una lista de prioridades te ayudará a enfocarte en ahorrar dinero para tus prioridades más importantes. Considera si la compra de un vestido pondría en peligro tus vacaciones u otras prioridades.

Si la respuesta es positiva, entonces espera para comprar el vestido. Mientras ahorras para tus vacaciones enfócate en todo lo que te vas a divertir en el viaje en vez de pensar en lo que no estás comprando.

**3. ¿Estoy comprando el producto al mejor precio posible?** - Cuántas veces sucede que vemos algo que nos encanta y lo queremos comprar enseguida. Sin embargo antes de comprarlo te debes preguntar si puedes conseguir el mismo producto en otro lugar a un mejor precio.

También debes considerar el uso de cupones. Quizás puedas obtener cupones que te den un descuento en lo que quieres comprar.

**4. ¿Lo estoy comprando solamente porque está de oferta?** - ¿Te ha pasado que compras docenas de artículos solo porque al comprar uno llevas otro gratis o porque es tan barato que es imposible negarse a comprar? En el momento de pagar uno se da cuenta que termina gastando mucho más de lo que debía y encima quizás olvidamos lo que necesitábamos comprar ese día.

En el momento de ir al supermercado o al shopping, haz una lista y trata de no salirte de esta. Siempre habrá productos en oferta, pero recuerda que comprar todo aquello que esté de oferta te causará un gasto importante de dinero.

**5. ¿Tendré dinero para pagar mis cuentas si compro este artículo?** - Para asegurarte de que tienes dinero suficiente para pagar tus cuentas, haz un presupuesto.

Primero, haz una lista de tus gastos mensuales necesarios. Incluye alquiler, impuestos, seguro, préstamos, gastos básicos de tus hijos, utilidades, comida y tarjeta de crédito. Haz otra lista con gastos que son importantes pero no fundamentales.

Por ejemplo, celular, cable, gasolina, ropa, lavados y entretenimiento. Después, suma todos los ingresos netos mensuales y resta el total de tus gastos mensuales. Esto te dará el total de ahorro que tienes.

(\*) Artículo de Finanzas Personales "¿Cómo evitar gastos en artículos innecesarios?" extraído de [www.univision.com](http://www.univision.com)