

Presupuesto familiar





¿Qué es un presupuesto familiar?

Es la **herramienta** principal que se utiliza para administrar las finanzas y para ahorrar dinero. Un presupuesto familiar puede ser simple o detallado, en función de tus necesidades. Haz un seguimiento de tus ingresos y gastos durante un mes entero para hacer un presupuesto familiar.



Principios básicos para la elaboración de un presupuesto



- Cuando entiendas tu patrón de ingresos y tus hábitos de gasto, mayor control tendrás sobre ellos.
- La elaboración de un presupuesto efectivo no requiere registro de gastos mínimos, sino de destinar cantidades para satisfacer prioridades y mantenerse firme en ellas.
- El crédito no es una partida del presupuesto, sino una forma de pagar las partes que lo conforman.
- El planteamiento de una estrategia para ahorrar y pagar al contado las compras importantes ayuda a evitar trampas financieras (intereses excesivos, plazos extendidos, etc.)
- Seguir un presupuesto básico te ayuda a eliminar preocupaciones, estrés y tensiones causadas por las finanzas de la familia.





Claves para hacer un presupuesto familiar



1 **Hacer** una lista con los ingresos.

2 **Evaluar** los gastos mensuales.

3 **Reducir** los gastos.

Gastos fijos obligatorios son los que mantienen los valores cada mes como: alquiler de la vivienda, los préstamos bancarios, etc.

Gastos variables necesarios son los que varían cada mes como: agua, gas, electricidad, teléfono, comida, ropa, etc.

Gastos ocasionales son todos los demás gastos que en caso de necesidad, se podría reducir o eliminar como fiestas, viajes, etc.

4 **Implicar** a la familia.

5 **Aplicar** el nuevo presupuesto de acuerdo a los ajustes necesarios.

6 **Monto disponible:** es la diferencia de **INGRESOS TOTALES** menos los **GASTOS TOTALES**; este valor puede ser positivo o negativo.

POSITIVO

Felicidades, tenemos una capacidad de ahorro; esto nos permite cumplir una meta financiera.

NEGATIVO

Alerta!!!; implica que gastamos más de lo que ganamos y requiere analizar los valores de los gastos; debemos reducirlos o eliminarlos con el fin de no tener desfase.





Ejemplo de presupuesto familiar

Ingresos (mensual)

Ingreso fijo (sueldo)	\$850,00
Ingresos variables (ventas casuales, comisiones)	\$200,00
Otros ingresos	\$100,00

Gastos familiares

Gastos fijos	\$505,00
Arriendo de vivienda	\$220,00
Cuota de préstamo	\$230,00
Servicios básicos	\$25,00
Otros	\$30,00
Gastos corrientes	\$280,00
Alimentación	\$100,00
Transporte	\$50,00
Vestimenta	\$15,00
Salud	\$15,00
Educación	\$50,00
Otros	\$50,00
Gastos ocasionales	\$140,00
Comida fuera	\$50,00
Paseo	\$20,00
Cine	\$20,00
Otros	\$50,00

Total ingresos | \$1.150,00

Total gastos | \$925,00

Total ingresos

\$1.150,00

-

Total gastos

\$925,00

=

Monto disponible

\$225,00





La Jubilación

Ahorrar para la jubilación debe figurar entre sus objetivos financieros, sea cual sea su edad. Cuando se jubile, usted tendrá que revisar su situación económica.

Planificar para la jubilación consiste en:

- 1 **Calcula** cuántos ingresos mensuales necesitaras después de jubilarte.
- 2 **Debes** estimar cuánto dinero necesitaras cuando te jubiles para fijar la cantidad que debes empezar a ahorrar al mes. Este paso es crucial; no podras planificar bien el ahorro si no determinas su objetivo.
- 3 **Piensa** en como te gustaría que fuera esa etapa de tu vida.
- 4 **Estima** las otras fuentes de ingresos con los que podras contar.
- 5 **Calcula** la diferencia entre los primeros dos puntos.



- Necesitaras elaborar un nuevo presupuesto con los importes reales de todas tus fuentes de ingresos y tus gastos actuales.
- Los ahorros e inversiones que no retiras seguirán generando intereses.
- Ten cuidado: tus ahorros tendrán que durar muchos años, y si se gastan antes del tiempo, sólo te quedarán las pensiones públicas para vivir.

No olvides aprovechar las ayudas económicas destinadas a los pensionistas. Tendras derecho a descuentos importantes en abonos de transporte, hoteles, entradas de museos, teatro y de cine. No siempre te ofrecerán estos descuentos si no los pides, así que siempre conviene hacerlo.

