

PRESUPUESTO

PERSONAL & FAMILIAR

Aprende a crear y mantener un presupuesto



Guía de Presupuesto para una vida financiera saludable

La creación de un presupuesto es fundamental para alcanzar la estabilidad financiera. Con disciplina, seguimiento regular y ajustes según tus necesidades, un presupuesto te permitirá lograr tus metas financieras a corto y largo plazo, evitar deudas innecesarias y construir un futuro económico sólido.

Un presupuesto personal o familiar es una herramienta esencial para organizar tus ingresos y gastos de manera eficiente. Al crear y seguir un presupuesto, podrás:

- Tener control sobre tus finanzas.
- Evitar deudas innecesarias.
- Ahorrar para metas a largo plazo.
- Tomar decisiones financieras más conscientes.

BENEFICIOS DE TENER UN PRESUPUESTO

01 Visibilidad de ingresos y gastos

Un presupuesto te permite conocer de dónde provienen tus ingresos y en qué los estás gastando, brindándote un panorama claro para tomar decisiones financieras informadas.

02 Control de tus finanzas

Saber exactamente a dónde va tu dinero cada mes te ayuda a manejar mejor tus recursos.

03 Ahorro para el futuro

Reservar una parte de tus ingresos para metas a largo plazo te permite alcanzar objetivos importantes.

04 Evitar deudas

Gastar dentro de tus posibilidades reduce la posibilidad de incurrir en deudas innecesarias.

04 Decisiones conscientes

Priorizar tus necesidades sobre los deseos, te permite tomar decisiones financieras más conscientes.

PASOS PARA CREAR UN PRESUPUESTO EFECTIVO

DETERMINA TUS INGRESOS

Identifica todas las fuentes de ingresos mensuales que recibes, incluye: salario neto, trabajos independientes, ingresos por pensión o inversiones.

Tener claridad sobre todas tus fuentes de ingreso te ayudará a gestionar mejor tus finanzas y planificar con precisión.

IDENTIFICA TUS GASTOS

Haz una lista de tus gastos mensuales y clasifícalos en dos categorías: gastos fijos y gastos variables.

Gastos fijos: Pagos regulares como renta o hipoteca, seguros y préstamos.

Gastos variables: Gastos que pueden variar mes a mes, como alimentos, entretenimiento y transporte.

ESTABLECE PRIORIDADES

Clasifica tus gastos en tres categorías para mejorar tu control financiero:

- **Necesidades:** Gastos esenciales como vivienda, alimentación y atención médica.
- **Deseos:** Gastos opcionales, como salidas, entretenimiento y compras impulsivas.
- **Ahorros y deudas:** Pagos destinados a reducir deudas y la cantidad reservada para ahorro.

ASIGNA PRESUPUESTO POR CATEGORÍA

Distribuye tus ingresos netos entre las categorías de gastos y asegúrate de que los gastos no superen tus ingresos.

Si es necesario, ajusta las categorías para vivir dentro de tus posibilidades.

NO OLVIDES EL AHORRO

Destina al menos el 10% de tus ingresos mensuales al ahorro para prepararte ante emergencias y alcanzar metas a largo plazo.

Asigna una parte de los ingresos al fondo de emergencia, para gastos esenciales de entre 3-6 meses.

Ahorra para objetivos específicos como la compra de una casa, educación o jubilación.

MONITOREA TUS FINANZAS E IMPLEMENTA AJUSTE

REVISY AJUSTA TU PRESUPUESTO PERIÓDICAMENTE

Revisa tu presupuesto mensualmente para reflejar los cambios en tus ingresos o gastos.

Verifica si tus gastos están alineados con lo planificado y ajusta según sea necesario para mantener el control financiero.

MANTÉN LA DISCIPLINA

La disciplina es clave para el éxito financiero. Si te desvías de tu plan, ajusta otros gastos y retoma el rumbo. La constancia es tu mejor aliada para alcanzar tus objetivos.

HERRAMIENTAS PARA EL SEGUIMIENTO

Utiliza herramientas para hacer seguimiento a tus gastos y mantener tus finanzas bajo control. Puedes optar por hojas de cálculo, aplicaciones de gestión financiera o incluso un cuaderno. Algunas opciones útiles incluyen Mint, You Need a Budget (YNAB), Excel, Google Sheets o el registro manual de gastos diarios.

AJUSTA TU PRESUPUESTO SEGÚN TUS METAS A LARGO PLAZO

A medida que tus metas financieras evolucionan, ajusta tu presupuesto para adaptarlo a tus nuevos objetivos. Puede ser ahorrar más para la jubilación, reducir gastos para una compra importante o priorizar nuevas prioridades financieras.