

4 EL PRESUPUESTO PERSONAL

OBJETIVOS

- *Aprender a elaborar un presupuesto personal*
- *Diferenciar entre gastos fijos obligatorios, gastos variables necesarios y gastos superfluos*

4.1 ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

Se entiende por **presupuesto** una relación detallada de la **previsión de ingresos y gastos** que vamos a tener durante un período de tiempo determinado.

Los presupuestos, por tanto, hemos de elaborarlos antes de que se produzcan estos ingresos y gastos. Así, si queremos elaborar un presupuesto para un determinado mes, lo confeccionaremos el mes anterior mediante una estimación de los ingresos y gastos que prevemos se producirán en el mes siguiente.

Antes de elaborar nuestro presupuesto es conveniente hacernos las siguientes preguntas:

- ¿Sabemos exactamente cuánto dinero ingresamos y cuánto gastamos cada mes?
- ¿Sabemos en qué gastamos cada euro?
- ¿Ahorramos todos los meses o gastamos todo el dinero que ingresamos?
- Si de pronto tuviéramos que aportar dinero para hacer un regalo a un compañero, que se marcha del centro porque han trasladado a su padre a otra ciudad, ¿contamos con una reserva de dinero para los gastos imprevistos?
- ¿Nos gastamos toda la paga del mes rápidamente?

El presupuesto nos va a ayudar a conocer las respuestas a las preguntas anteriores. Es, por tanto, un instrumento imprescindible para llevar el control de nuestras cuentas personales, sea cual sea nuestra situación económica.

Quizás, elaborar un presupuesto nos suene a algo complicado o nos sugiera imágenes desagradables, como privarnos de cosas que nos gustan o, incluso, de cosas necesarias. En realidad, es todo lo contrario. **El presupuesto es la forma más eficaz para sacar todo el partido a nuestro dinero.** Su elaboración y seguimiento nos pueden resultar incluso divertidos.

Requiere un poco de esfuerzo al principio, pero luego se convierte en un hábito muy beneficioso que nos permite identificar en qué gastamos nuestros ingresos y hacer los ajustes necesarios para ahorrar un poco más cada mes, y así lograr nuestros objetivos financieros.

4.2 ¿PARA QUÉ SIRVE EL PRESUPUESTO?

El presupuesto nos sirve para:

- Saber en qué gastamos el dinero.
- Priorizar nuestros gastos.
- Reducir o eliminar nuestras posibles deudas.
- Apartar alguna cantidad todos los meses para ahorrar, teniendo en cuenta nuestros objetivos.
- Acumular un fondo para posibles emergencias o imprevistos que tengamos.
- Vivir dentro de nuestras posibilidades, con la tranquilidad que esto supone.
- Poder hacer previsiones de futuro.
- Llevar un seguimiento y control y así poder ajustarnos a nuestros ingresos.

4.3 ¿CÓMO SE ELABORA UN PRESUPUESTO PERSONAL O FAMILIAR?

A continuación detallamos las diferentes fases o pasos que hemos de seguir para elaborar un presupuesto.

4.3.1 Identificar los ingresos y los gastos

Existen programas informáticos y servicios de banca online que nos pueden facilitar esta tarea, pero también lo podemos hacer con la hoja de cálculo o con lápiz y papel.

No debemos olvidar que todos los ingresos y gastos deben corresponder al mismo período de tiempo. Es decir, si reflejamos ingresos y gastos mensuales, aquellos gastos que sólo hacemos una vez al año (un regalo a nuestros padres para su cumpleaños, por ejemplo) tendríamos que dividirlos entre los doce meses.

Si de algunos gastos no conocemos las cantidades exactas utilizaremos cantidades estimadas, pero luego deberemos ajustarlas a la realidad.

A continuación presentamos un modelo de plantilla de presupuesto:

FECHA	CONCEPTO	INGRESOS	GASTOS	DIFERENCIA

Ingresos:

Empezaremos por hacer una lista de todas las entradas de dinero. La más importante suele ser la paga que nos dan a la semana o al mes. También algunas propinas provenientes de alguno de nuestros familiares o regalos en efectivo por nuestro cumpleaños.

Gastos:

Los gastos son todas las salidas de dinero. Para saber realmente en qué situación estamos, hay que incluir todos los gastos actuales, por muy pequeños que sean. Sin olvidar otros ocasionales como regalos de cumpleaños y de Reyes o Papá Noel en Navidad, etc.

Un experimento muy revelador consiste en anotar en una agenda todos los gastos que tengamos, por pequeños que sean, durante un mes. El resultado, seguramente, nos sorprenderá.

Una vez que tengamos una estimación fiable de nuestra situación financiera, podemos proceder a la siguiente fase.

4.3.2 Evaluar y ajustar los gastos según los ingresos

Ingresos 20, gastos 19,6 = felicidad

Ingresos 20, gastos 20,6 = miseria

Charles Dickens – David Copperfield

¡¡¡ATENCIÓN!!!

Gastar más de lo que se ingresa es sumamente peligroso.

Para muchas personas y familias los ingresos mensuales son relativamente estables, pero los gastos varían. Unos meses se gasta menos y al final hay algo de ahorro. Otros meses, los gastos son mayores que los ingresos y se recurre al ahorro de meses anteriores para pagarlos. Y así van tirando mes a mes, pero sin llegar nunca a controlar la situación.

Los problemas surgen cuando hay varios meses seguidos en los que los gastos superan a los ingresos. Entonces se agotan los ahorros y no hay más remedio que pedir dinero prestado para atender a los pagos.

En realidad, es **aconsejable que nuestros gastos no superen el 90% de los ingresos**, para poder ahorrar, como mínimo, el 10% restante cada mes. Este 10% lo podemos destinar a crear un fondo para emergencias o imprevistos y a guardarlo para comprar algún bien que nos interese.

Sin ahorro, nada de esto es posible. **Sin ahorro nunca tendremos el control sobre nuestra situación económica.**

Evidentemente, cuanto más ahorremos, antes lograremos nuestros objetivos financieros, contaremos con más opciones de inversión y dispondremos de mayor control sobre nuestra vida y nuestro futuro.

Así pues, es conveniente ajustar nuestro presupuesto, tanto si tenemos problemas para llegar a fin de mes como si queremos ahorrar un poco más. Para ello, sólo hay dos opciones: **aumentar los ingresos o reducir los gastos**.

Las posibilidades para aumentar los ingresos suelen ser limitadas. Generalmente no está en nuestras manos aumentar los ingresos, por lo tanto tendremos que reducir los gastos.

Analicemos, a continuación, las clases de gastos que hemos de tener en cuenta.

Clasificación de los gastos

Conviene que distingamos entre:

- ✓ Gastos fijos obligatorios.
 - ✓ Gastos variables necesarios.
 - ✓ Gastos discrecionales o superfluos.
- **Gastos fijos obligatorios:** son aquellos gastos que tenemos que pagar sin falta.

Para una familia serían, por ejemplo, los gastos del colegio, el alquiler de la vivienda o el recibo de la comunidad, etc.

Son, por tanto, **gastos que tenemos que pagar obligatoriamente** y cuyas cuantías difícilmente podremos modificar.

Si este tipo de gastos no los pagamos dentro de los plazos establecidos, nos aplicarán gastos adicionales de demora⁼, aumentando cada vez más nuestra deuda⁼ y la cantidad a pagar, o tendremos que afrontar desagradables juicios y demandas, con sus correspondientes costes.

- **Gastos variables necesarios:** son **gastos necesarios para vivir**, pero que podemos reducir si hacemos un uso racional del consumo.

Para una familia, serían la electricidad, la comida, la ropa, el transporte, el calzado, los electrodomésticos, etc.

Como estos gastos son necesarios, normalmente sólo podemos reducirlos haciendo pequeños recortes. Un poco aquí, un poco allá: es el ahorro típico de la hormiguita.

Las medidas que podemos tomar para reducir este tipo de gastos pueden ser:

- ✓ Comparar marcas antes de comprar la ropa, el calzado, etc.
- ✓ Andar o utilizar la bicicleta para ir al colegio.
- ✓ Coger el autobús o el metro en vez de ir en motocicleta.
- ✓ Comparar las tarifas de los distintos operadores de telefonía móvil para elegir la que más se adapta a nuestros horarios.
- ✓ Comparar entre las diferentes ofertas de Internet y seleccionar la tarifa que mejor se adapte a nuestras necesidades.
- **Gastos discrecionales o superfluos:** son todos aquellos gastos que realizamos para cosas que nos gustan, pero que **no son imprescindibles**.

Todos podemos descubrir gastos superfluos que realmente no añaden mucho a nuestra calidad de vida, y que reducen el dinero que podríamos utilizar para otros fines más productivos.

Nos puede sorprender el valor de la cantidad de cosas que compramos que no son necesarias y que luego, además, no solemos utilizar.

Cuando hay que recortar gastos, éstos deben ser los primeros en reducirse o eliminar.

El ahorro como gasto fijo obligatorio (pagarse primero a uno mismo)

Ya se ha mencionado la importancia del ahorro para lograr nuestros deseos y el objetivo de **guardar cada mes, al menos, el 10% de los ingresos**.

La mejor forma de lograrlo es incorporando dentro de los gastos fijos obligatorios del presupuesto. Es decir, se asume la **obligación de pagarse a uno mismo una cantidad fija cada mes** antes de anotar otros gastos no obligatorios.

Lo podemos hacer ingresando esta cantidad todos los meses en una cuenta bancaria. Lo importante es coger el hábito a principios de semana o de mes, antes de gastar el dinero en otras cosas.

No obstante, si después de realizar todos los recortes posibles el presupuesto sigue siendo demasiado ajustado para permitirnos esta cantidad de ahorro mensual, no hay que desesperarse, podemos poner de momento una cantidad menor.

La cantidad es menos importante que la constancia. Es conveniente que encontremos **la forma de incorporar el ahorro sistemático, por pequeño que sea, a nuestra manera de vivir**.



Hormiga ahorradora, cigarra derrochadora

4.3.3 Elaborar, aplicar y revisar el nuevo presupuesto

En la elaboración del presupuesto el objetivo es que nuestros ingresos cubran todos nuestros gastos. Una vez identificados los recortes necesarios para conseguirlo, confeccionaremos el presupuesto con el compromiso, eso sí, de cumplirlo.

Para cumplir el presupuesto debemos controlar los gastos para **no excedernos de lo presupuestado**.

Las cantidades apartadas para ciertos gastos posiblemente no resulten realistas, o a lo mejor el gasto en otros conceptos es menor de lo que se pensaba. Es normal revisar varias veces el presupuesto para que se ajuste a la realidad con objetivos alcanzables.

EJEMPLO DE PRESUPUESTO PARA UNA SEMANA

ACTIVIDAD RESUELTA

Camila Gómez decide realizar su presupuesto personal para una semana. Sus previsiones para dicha semana son:

- El sábado recibe la paga semanal que asciende a 15 euros.
- Por recoger de lunes a viernes a los hijos de su vecina del colegio a las 5 de la tarde, recibirá 2 euros al día.
- Su abuela le da todos los domingos 5 euros.
- Suele realizar una recarga de móvil de 5 euros cada semana.
- Los domingos por la tarde suele ir al cine y se compra un refresco y unas palomitas, y todo ello le cuesta 12 euros.
- Destina un 10% de sus ingresos al ahorro (pues desea comprarse un nuevo juego para la videoconsola).
- A lo largo de la semana se compra golosinas y refrescos por importe de 10 euros.

Utilizando la tabla siguiente elabora su presupuesto personal para esta semana:

DESCRIPCION	INGRESOS	GASTOS	DISPONIBLE

SOLUCIÓN

DESCRIPCION	INGRESOS	GASTOS	DISPONIBLE
Paga semanal	15 €		15 €
Recoger a los niños de una vecina	10 €		25 €
Regalo de su abuela	5 €		30 €
Recarga del móvil		5 €	25 €
Entrada de cine, refresco y palomitas		12 €	13 €
Ahorro		3 €	10 €
Chucherías y refrescos		10 €	0 €

4.4 CONSEJOS PARA GESTIONAR MEJOR EL PRESUPUESTO

Entre las sugerencias para llevar mejor nuestro presupuesto podemos señalar las siguientes:

Tenemos que ser sinceros sobre cuánto gastamos al mes, cotejando las cifras con la realidad.

- Hemos de clasificar, ordenar y guardar los documentos.
- Tenemos que buscar un sistema para hacer un seguimiento de los gastos que resulte cómodo: anotar los gastos en una agenda, calendario o en algún programa de ordenador.
- Conviene controlar regularmente el presupuesto: revisar los gastos y, si es necesario, proceder a los ajustes oportunos para hacer frente a algún imprevisto.

Apuntar los ingresos y los gastos nos permite prever cuándo necesitaremos emplear fondos adicionales procedentes del ahorro, e identificar qué gastos podríamos reducir o aplazar hasta un momento de mayor desahogo económico.