

FUNDAMENTOS DEL PRESUPUESTO

Una herramienta financiera importante y útil es el **presupuesto**. Un presupuesto es simplemente un plan para ahorrar y gastar dinero. Los presupuestos están diseñados para satisfacer todas tus **necesidades**, o requisitos para vivir, así como algunos de tus **deseos**. El dinero que se gana con el trabajo (**sueldos**) y con el dinero de bolsillo, las tareas o los regalos constituyen el núcleo del presupuesto. Todo el dinero que se recibe o se gana se considera **un ingreso**.

Además de los ingresos, la mayoría de las personas también tienen **gastos**. Los gastos pueden ser facturas, emergencias u otro tipo de pagos. Con un presupuesto, puedes determinar cómo vas a gastar tus ingresos. ¿Qué gastos son necesarios? ¿Estos gastos se producen de forma regular o aleatoria?

Los presupuestos permiten ahorrar para objetivos futuros. Estos objetivos pueden ser **a corto plazo**, como reservar dinero para la gasolina semanalmente. Un **objetivo a mediano plazo** podría ser ahorrar para comprar un nuevo teléfono móvil dentro de unos meses. Un **objetivo a largo plazo** podría ser ahorrar para un coche nuevo. Determinar si ahorras para un objetivo a corto, mediano o largo plazo dependerá de la cantidad de dinero que puedas reservar para ese objetivo a la vez que cubres tus gastos.

Para y anota

El ahorro también es importante para las emergencias o los gastos inesperados. ¿Qué pasa si tu coche tiene un neumático pinchado? ¿Tendrás suficiente dinero para cubrir el costo?

Al **hacer un seguimiento** diario de tu dinero, puedes empezar a ver **patrones** de cómo gastas tu dinero. Los presupuestos que incluyen categorías te permiten ver patrones en tus gastos casi inmediatamente. Por ejemplo, si le compras a tu amigo un regalo de cumpleaños, es posible que desees registrar el gasto como una **razón social** o un gasto por un **amigo**. Si necesitas materiales escolares, puedes registrar ese gasto como **escuela** o **necesario**. Algunas plantillas de presupuesto sugieren categorías. Las categorías dependen de ti. Aquí tienes un ejemplo de un presupuesto sencillo:

Fecha	Ingresos (Dinero ganado)	Gastos (Dinero gastado)	Categoría de gasto	Saldo	Ahorro
1 de marzo	\$40.00 por cortar el césped				
2 de marzo		\$5.00 de cartulina	Escuela	\$35.00	
2 de marzo		\$4.75 de almuerzo (porción de pizza)	Escuela	\$30.25	
5 de marzo		\$10.25 de películas	Amigos/Social	\$20.00	
5 de marzo	\$20.00 de dinero de bolsillo			\$40.00	
5 de marzo		Ahorrar \$5.00 (nuevo plan de telefonía móvil)	Ahorro	\$35.00	\$5.00
6 de marzo		\$18.00 de gasolina para el coche	Escuela	\$17.00	

Los patrones se pueden cambiar. Observa que en este presupuesto hay un patrón, y la mayoría de los gastos están relacionados con la escuela. Si no quieres gastar tanto dinero en la escuela, ¿cómo podrías ahorrar? ¿Puedes empacar tu almuerzo en lugar de gastar 4.75 dólares? ¿Puedes pedirle a tus amigos dinero para la gasolina si dependen de ti y de tu coche para que vayan a la escuela? ¿Estarías dispuesto a ir en autobús al colegio y utilizar menos tu coche? Las decisiones de cómo gastar o no gastar el dinero se basan en tus elecciones y en el reconocimiento de los patrones de gasto que deseas cambiar. Un presupuesto te permite ver dónde y cómo gastas tu dinero.

Para y anota

Una buena regla general para elaborar presupuestos es que el 50% de tu dinero se destine a las necesidades o a los gastos necesarios para vivir. Por ejemplo, artículos como la gasolina, la factura del teléfono móvil, el alquiler o la comida. Otro 30% de tu dinero se gasta en deseos como salir a comer, el cine u otras formas de entretenimiento. Luego, el 20% de tu dinero se ahorra para emergencias o para objetivos a mediano o largo plazo.

Si el ingreso mensual es de 60 dólares, como en nuestro ejemplo de presupuesto estudiantil, entonces se necesitan 30 dólares para los gastos necesarios; 18 dólares para los deseos o el entretenimiento; y quedan 12 dólares para los ahorros, reservados para emergencias o para pagar las deudas. En nuestro ejemplo anterior, el estudiante no ha reservado suficiente dinero para el ahorro.

Los presupuestos pueden adoptar muchas formas. Uno de los muchos sistemas es el de **los sobres**. Una vez que tengas los ingresos de la semana o del mes, el dinero se coloca en diferentes sobres. Uno de los sobres se destina a las necesidades o a los gastos obligatorios, como la gasolina o los gastos escolares; otro sobre se destina a los deseos o al entretenimiento, y un tercer sobre se destina a los ahorros o a las emergencias.

Para y anota

Supongamos que tienes un sobre con el 20% para deseos o entretenimiento. En el ejemplo del presupuesto estudiantil, pondrías 18.00 dólares en este sobre. Si sacas 10.25 dólares para una película, solo te quedarían 7.75 dólares en este sobre para el resto del mes. Para no salirte del presupuesto, no podrías tomar dinero prestado de ningún otro sobre, sino que tendrías que vivir dentro de tus posibilidades o encontrar una forma de crear más ingresos. Si al final del presupuesto mensual te sobra dinero de alguno de los sobres y se han pagado todas las facturas o los gastos, puedes transferir el dinero extra a los ahorros o a las emergencias.

Mes a mes, tu presupuesto será ligeramente diferente. Es posible que tengas gastos escolares en agosto y septiembre. Puede que haya que comprar regalos de cumpleaños en otro mes o que haya gastos de vacaciones en diciembre. Podría haber un gasto de emergencia en mayo. Es importante anticiparse y planificar tanto los gastos previstos como los inesperados.

La elaboración de un presupuesto requiere tiempo, persistencia y atención. Aunque no está exento de estrés, puede ayudarte a alcanzar tus objetivos, a prepararte para las emergencias o a evitar los gastos excesivos. Algunas personas que utilizan presupuestos afirman sentirse menos estresadas y mejor informadas a la hora de tomar decisiones monetarias. La elaboración de un presupuesto te ayuda a sacarle el máximo provecho a tu dinero y te permite hacerte cargo de cómo lo gastas.

Para y anota

Fuentes:

Budgeting basics (2020). Practical money skills.

https://www.practicalmoneyskills.com/learn/budgeting/budgeting_basics#:~:text=A%20budget%20is%20a%20financial,before%20creating%20your%20annual%20budget.

Cruz, R. (sin fecha) 15 practical budgeting tips. DaveRamsey.com. <https://www.daveramsey.com/blog/the-truth-about-budgeting>

O'Shea, B. y Schwahn, L. (2020) Budgeting 101: How to budget money. Nerdwallet. <https://www.nerdwallet.com/blog/finance/how-to-build-a-budget/>