

# Elaborar un presupuesto familiar



Nos ayuda al buen  
manejo de los recursos  
económicos



- Un presupuesto es un plan de gastos y ahorro que elaboramos para utilizar nuestro dinero.
- Es la manera más efectiva de saber en qué gastamos el dinero, cuánto necesitamos para satisfacer las necesidades familiares y cómo debemos distribuir nuestros ingresos para cumplir con nuestras obligaciones.

- Seguir un presupuesto básico ayuda a eliminar preocupaciones, estrés y tensiones causadas por las finanzas de la familia.
- Preparar un presupuesto familiar es administrar los ingresos y organizar los gastos de modo que no haya un déficit al final del mes.





- Contar con un presupuesto familiar, como el que tiene cualquier empresa, resulta vital para el logro de los objetivos.
- En un mundo (empresa, entidad o familia) donde los recursos son limitados, la única forma de lograr todas las metas financieras es teniendo un presupuesto, que sirve como guía y referencia.
- Por otro lado, es también útil como elemento para visualizar el destino del gasto y el origen de los recursos y de esta forma, poder jerarquizar el gasto desde una perspectiva racional.



- El presupuesto nos permite llevar nuestras decisiones de compra de un plano emocional a uno racional.
- El presupuesto nos da la oportunidad de apoyar nuestra toma de decisiones en datos y no en sentimientos o aspiraciones.

- La elaboración de un presupuesto familiar sirve de guía para tomar las mejores decisiones de compra.
- Puede ser un buen sistema hacer un presupuesto anual tanto de ingresos como de gastos y repartirlo a lo largo de los 12 meses, en función tanto de los días de cobro como de las fechas límites para pagar sin recargos.

# APUNTAR INGRESOS Y GASTOS

- En un primer listado apuntamos todos los ingresos familiares que se prevén para el año.
- En el listado de ingresos incluir salarios, pagas dobles, rendimiento de inversiones, dividendos de acciones, bonos, etc.
- En el siguiente listado anotemos todos los gastos separándolos por conceptos:
  - Gastos fijos exactos
  - Gastos fijos variables
  - Gastos imprevistos



# Gastos fijos exactos



Son aquellos gastos fijos que corresponden a desembolsos que una vez comprometidos, no es posible reducir.

Ejemplo de gastos fijos:

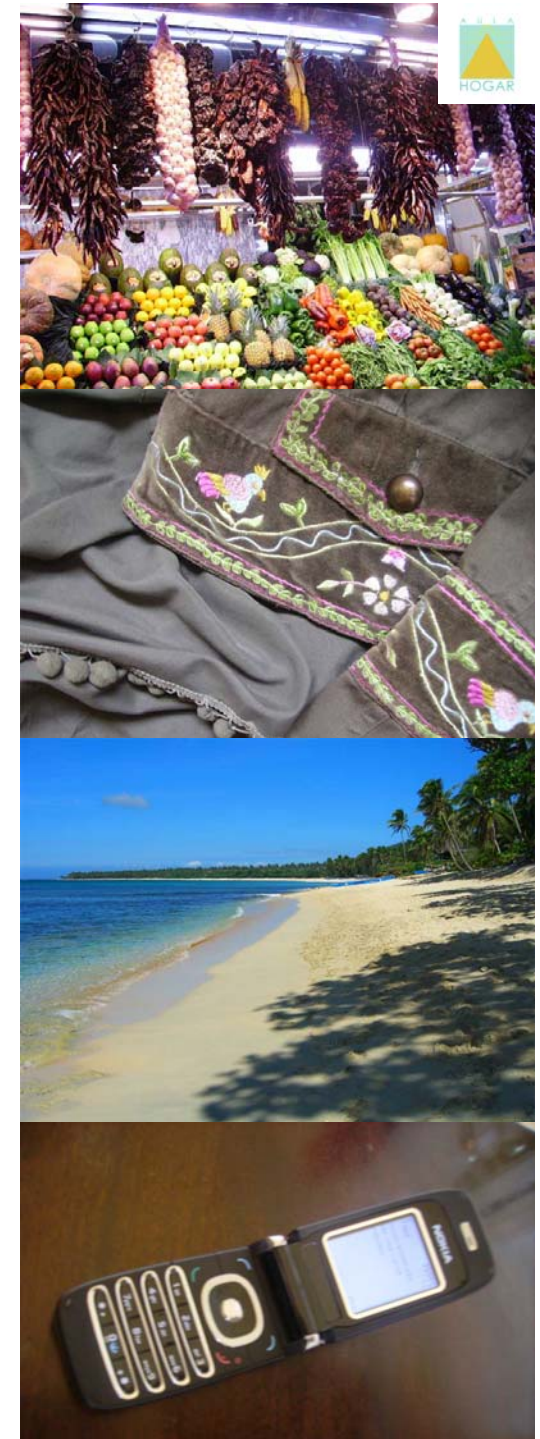
- Vivienda (alquileres, gastos de comunidad, etc. )
- Colegio y gastos extraescolares
- Servicios agua, luz, gas
- Prestamos e hipoteca
- Impuestos
- Seguros (pólizas de hospitalización y maternidad, el automóvil, el contenido del hogar, etc.
- Pago de servicios



# Gastos fijos variables

Son aquellos gastos sobre los que se puede ejercer control, por ejemplo:

- **Alimentos**
- **Vestuario**
- **Entretenimiento (Festivos y Vacaciones)**
- **Gastos personales**
- **Transporte**
- **Teléfono**



# Gastos imprevistos



- Son aquellos que se realizan por emergencias, o por la compra de productos que no son prioritarios, incluyendo aquellos que se realizan por alguna necesidad inmediata, etc. como el mantenimiento del hogar y del automóvil.

## El saldo

- Si el saldo entre ingresos y gastos es negativo será necesario recortar los gastos o aumentar los ingresos.
- Si el saldo es positivo, se podrá tener la posibilidad de ahorrar.



## El ahorro

- Conviene tener la previsión de dejar un excedente o ahorro que se convertirá en la base de un futuro bienestar.



[www.aulahogar.com](http://www.aulahogar.com)