

Presupuesto Familiar

Primer momento: Sabes tú lo que recibes y gastas al mes.

Te pasa que:

- No sabes en que se te fue el dinero y no te alcanza para cubrir los gastos mensuales.
- Te has propuesto ahorrar y en un año no te ha resultado

¿Encuentras necesario llevar tus gastos en forma ordenada? Si es así vamos al segundo momento.

Segundo momento: Ordenemos los gastos.

Te sugerimos estos 5 pasos:

- 1°** Escoge algún instrumento donde registres todos tus gastos (libreta de apunte, hoja de Excel, cuaderno, etc.). Solo recuerda que **esta herramienta debe estar disponible en todo momento** para que puedas hacer revisiones y registros.
- 2° Registra la información.** Necesitas tener dos columnas. Una donde anotes todos los ingresos y la otra los gastos que tienes en un mes.
- 3° Identifica los ingresos.** Cuando registres tus ingresos, diferencia entre los fijos (sueldo, pensión de jubilación, dinero por otras rentas) y los variables (horas extras, comisiones, premios, inversiones, trabajos independientes, colaboraciones, etc.). Esto te permitirá tener una idea más acertada de cuánto dinero realmente recibes todos los meses.
- 4° Identifica los gastos.** Escribe tus gastos fijos (arriendo o dividendo, alimentación, servicios básicos, mensualidad escolar, salud, transporte y bencina, tarjetas de crédito), pero, también tus gastos variables (útiles de estudio, emergencias médicas, remedios) y tus gastos extras (regalos, viajes, vacaciones, cines, salidas, ocio, entretenimiento, etc.). Podrás saber tu nivel de gastos.

5° Es recomendable que una vez conociendo tus ingresos y gastos, hagas un esfuerzo y, a comienzos de mes, destines algo **del dinero para el ahorro**. No importa cuánto sea. Lo importante es crear el hábito de que puedes ahorrar.

<http://elcomercio.pe/economia/personal/aprende-elaborar-tu-presupuesto-familiar-cinco-pasos-sencillos-noticia-1549474>.

Tercer momento:

Calcula si estás administrando bien tu presupuesto.

Veamos algunos conceptos:

- **Ingreso Familiar:** Corresponde a la suma de todos los aportes económicos que realiza cada integrante de la familia para el sustento del grupo familiar.
- **Líquido Familiar Disponible:** Corresponde al ingreso familiar descrito anteriormente, descontado el valor del arriendo o el pago de dividendo. Por ejemplo, si el ingreso de una familia es de \$400.000 al mes, y paga un dividendo de \$100.000, su ingreso líquido familiar disponible es de \$300.000.
- **Nivel de Endeudamiento:** Es la suma de todas las cuotas y pagos mensuales que se realizan por conceptos de crédito en el sistema financiero, en casas comerciales, tarjetas de créditos, etc.
- **Un nivel de endeudamiento ideal** no sobrepasa el 25% del ingreso líquido familiar disponible. Por ejemplo, si el ingreso líquido familiar del ejemplo anterior es de \$300.000, entonces su nivel máximo de endeudamiento deberá ser la cuarta parte de su ingreso líquido familiar.
 $\$300.000 \times 0,25 = \75.000 .
Esta cifra es el monto máximo que esa familia debe gastar al mes en créditos de casas comerciales, bancos, tarjetas de crédito, créditos de consumo, etc. Si gasta más de eso se sobreendeudará.
- **Monto Ideal del gasto:** Corresponde al monto disponible para cubrir los gastos mensuales como alimentación, vestuario, salud, colegios, locomoción, servicios domiciliarios básicos, etc. Un monto ideal de gastos corresponde al 75% del ingreso líquido familiar, como mínimo. Por ejemplo, si el ingreso líquido familiar es de \$300.000, el presupuesto para consumo o gastos básicos, es decir, el monto ideal de gastos, debe ser igual a \$225.000. Si gasta más de eso se endeudará.
 $\$300.000 \times 0,75 = \225.000 .

Cuarto momento:

Si estamos con un nivel mayor de endeudamiento que el que se sugiere.

- ☑ Realiza un plan de disminución de los gastos dentro de lo posible. Por ejemplo, ahorra en gastos básicos como agua, luz y gas.
- ☑ Has un plan de pago de deudas y calcula en cuánto tiempo vas a poder cancelarlas.
- ☑ No pidas nuevos créditos o préstamos porque aumentarán tus deudas.
- ☑ Averigua si te conviene pedir un crédito con mejor tasa de interés y pagar todas tus deudas y quedarte con un solo crédito.
- ☑ Evalúa mensualmente cómo van tus deudas y cómo puedes disminuir tus gastos.
- ☑ Ve la posibilidad de tener algún otro ingreso.
- ☑ Incorpora a la familia para que todos/as colaboren.

Quinto momento:

Recuerda.

- ✓ De acuerdo a todo lo antes revisado, considera la importancia que tienen tus decisiones financieras en todas las áreas de tu vida, poniendo un especial énfasis en el impacto en la salud mental y/o física, por lo cual considera la importancia de planificarte financieramente para evitar este tipo de problemas.