



Área asuntos económicos

Presupuesto

defensorba.org.ar



Defensoría
Provincia de Buenos Aires

¿Qué es el presupuesto?

El **presupuesto familiar o individual** es la herramienta de planificación por excelencia, donde se detallan y evalúan cuáles son nuestros ingresos y gastos durante un determinado periodo de tiempo.

Realizar un presupuesto periódicamente y controlarlo nos permite tomar mejores decisiones con nuestro dinero y evitar situaciones de sobreendeudamiento. Nos permite alcanzar las metas u objetivos que nos fijamos mediano y largo plazo.

Elaborar y controlar un presupuesto familiar “realista” es la forma más eficiente para alcanzar la estabilidad financiera.

¿Para qué sirve un presupuesto?

Permite a las familias:

- **Tener una visión clara de su situación financiera:**

Al registrar ingresos y gastos, se obtiene un panorama preciso de la salud financiera del hogar, identificando áreas donde se puede ahorrar o ajustar gastos.

- **Establecer objetivos financieros realistas:**

Con base a la situación financiera del momento, se pueden definir objetivos alcanzables, como comprar una moto o una vivienda, o por ejemplo planificar la jubilación.

- **Tomar decisiones financieras responsables:**

Al tener un presupuesto, se toman decisiones de compra más conscientes, ya que se conoce la capacidad de ahorro o de endeudamiento y con esta información se evita caer en situaciones de endeudamiento excesivo.

- **Reducir el estrés financiero:**

Saber que se cuenta con un “plan financiero” y que se está viviendo dentro de las posibilidades puede reducir el estrés asociado al consumo y nuestra capacidad de pago.

- **Fomentar el ahorro:**

Un presupuesto puede fomentar la cultura del ahorro, ya que permite visualizar ingresos y gastos, permitiendo destinar una parte fija de los ingresos para cubrir necesidades futuras o imprevistos.

Sirve para:

- Controlar tus gastos de manera efectiva.
- Identificar y eliminar gastos superfluos.
- Determinar tu capacidad de ahorro para alcanzar tus metas financieras.
- Evaluar tu capacidad de pago para evitar adquirir deudas que no puedas saldar.
- Reducir el estrés financiero.
- Tomar mejores decisiones financieras.
- Alcanzar la seguridad financiera.



¿Cómo armar un presupuesto de manera sencilla?

1- Definir el periodo de tiempo

Para comenzar, debemos establecer el periodo de tiempo en el que vamos a hacer el registro de gastos e ingresos.

El plazo de tiempo más habitual es llevar el registro del presupuesto “mensual”, ya que los pagos de servicios (teléfono, renta, tarjeta de crédito) son mensuales, y por lo general los ingresos también.

Esto no es una regla, se puede realizar según la periodicidad con que recibas tus ingresos: semanal o quincenal.

2- Identificar ingresos y gastos

El segundo paso es identificar todos nuestros ingresos y gastos mensuales.

Ingresos

Los ingresos en general son más simples de identificar, en particular si reciben un salario en relación de dependencia. Recordá sumar todos los ingresos familiares, en caso de ser una familia con más de un ingreso.

Los ingresos los podemos clasificar en: “**Ingresos fijos e ingresos variables**”.

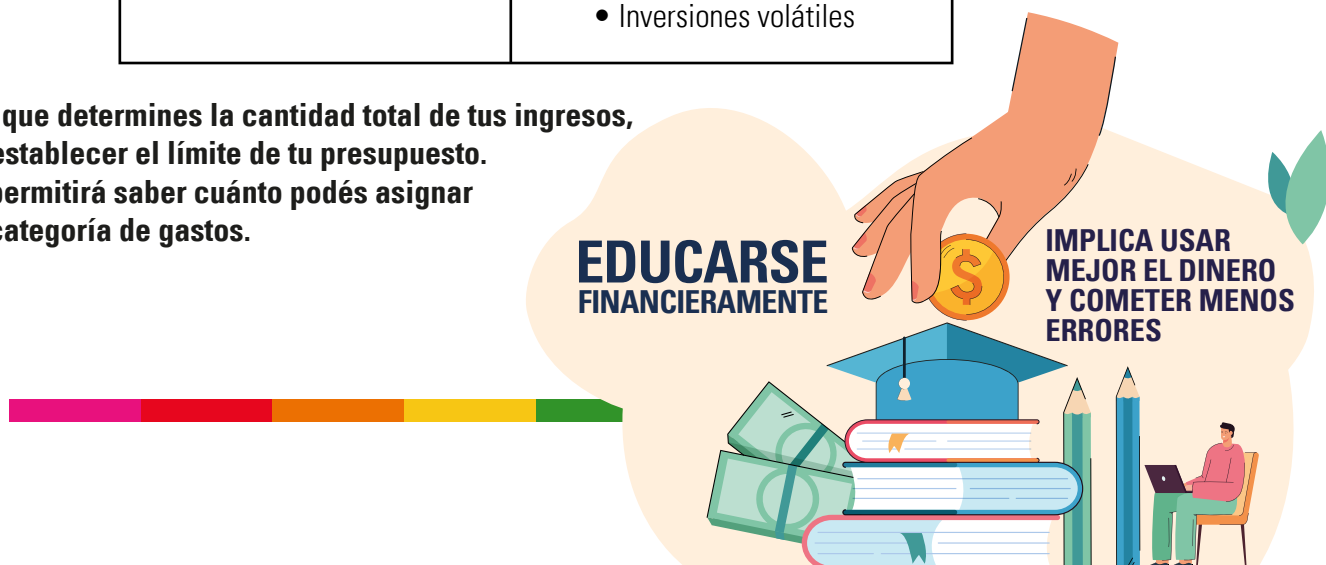
Ingresos fijos son aquellos que recibís de manera regular, como el salario, becas, o una pensión en caso de estar jubilado. También pueden existir ingresos fijos pasivos como alquileres que también se cobran mensualmente.

Sin embargo, puede suceder que tus ingresos no sean siempre constantes; estos se denominan **ingresos variables**. Por ejemplo, una profesora de danza gana dinero en función de la cantidad de clases que dicta y las alumnas que tomen la clase, variando de esta manera cada mes el ingreso recaudado.

Siempre al incluir estos ingresos variables en tu presupuesto, es recomendable calcular el promedio de ingreso recibido en los últimos 6 meses, de esta manera logramos estimar una cantidad “media” de lo que se podría ganar. Es preferible tener un excedente a quedarte corto.

Ingresos fijos	Ingresos variables
• Salario • Jubilación • Renta de alquileres	• Trabajo freelance • Comisiones • Horas extras • Inversiones volátiles

Una vez que determines la cantidad total de tus ingresos, podrás establecer el límite de tu presupuesto. Esto te permitirá saber cuánto podés asignar a cada categoría de gastos.



3- Gastos

Así como registramos los ingresos, también tenemos que registrar los gastos del período. Es importante ser honestos.

Los gastos los tenemos que diferenciar entre gastos fijos y gastos variables.

Los **gastos fijos** son aquellos considerados ineludibles y se repiten todos los meses; son aquellos que cambian según los gustos y actividades de cada persona. Muchos de estos gastos no son esenciales y, en muchos casos, se pueden evitar.



Gastos Fijos

(no los puedo evitar, pero en algunos casos los puedo reducir)

- Servicios: luz, gas, agua, internet, cable, tasas municipales, impuestos.
- Vivienda: alquiler, crédito hipotecario, gastos bancarios asociados a la hipoteca, expensas (por alquiler, por barrio cerrado, etc.).
- Movilidad: nafta, carga de la tarjeta sube, taxi, otros medios de transporte.
- Varios: psicólogo, cuota obra social, medicamentos, educación.
- Deudas



Gastos Variables

- Alimentos.
- Productos de higiene personal y limpieza.
- Alimentos fuera de casa, delivery.
- Compra de ropa y calzado.
- Tratamientos de belleza y salud: peluquería, gimnasio, etc.
- Entretenimiento: cine, teatro, etc.
- Mantenimiento del hogar.
- Otros gastos: regalos, emergencias, extras.

Las categorías de ingresos y gastos que se proponen son orientativas. Cada familia puede adaptarlas a su realidad y necesidades específicas para una mejor gestión de sus finanzas.

Ejemplo de personalización:

- Familia con niños pequeños: incluir una categoría específica para gastos relacionados con la crianza, como alimentación infantil, pañales y guardería.
- Familia con problemas crónicos de salud: agregar una categoría para pagos específicos de la enfermedad.
- Familia con aficiones: incluir categorías para gastos relacionados con hobbies e intereses específicos, como deportes, música o viajes.



¡Sé precavido! Alerta con los consumos e ingresos estacionales

Hay épocas del año donde los consumos e ingresos varían según determinadas necesidades específicas. Estos gastos e ingresos se deben reflejar en un calendario para no encontrarnos con gastos que se podrían prever y planear; de la misma manera con los ingresos, para dar un uso más eficiente de los mismos.

Por ejemplo, dentro de los consumos estacionales podríamos mencionar:

- El gasto en el inicio del ciclo escolar, mochila, útiles, libros, etc.
- El pago de matrículas escolares de reinscripción.
- El gasto para irnos de vacaciones.
- Festejos de cumpleaños.
- Festejo de las fiestas navideñas y fin de año.

Dentro de los ingresos se podría contemplar el aguinaldo, de manera tal de poder planear su uso eficiente o ya sea destinarlo a un gasto específico. Por ejemplo, el medio aguinaldo de diciembre destinarlo para hacer frente a las compras navideñas, o a los gastos por vacaciones, o para adelantar la compra de útiles escolares.

Llevá un calendario con estos consumos e ingresos estacionales.

¿Cómo armo el presupuesto?

Agarrá un lápiz y un papel o una computadora. No es difícil, solo tenés que registrar detalladamente todos tus gastos y tus ingresos.

Presupuesto Familiar - Pérez					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Total del mes
Ingresos					
Ganancias Padre	\$ 4.000	\$ 2.000	\$ 2.000	\$ 3.000	\$ 11.000
Ganancias Madre	\$ 17.000	\$ 18.000	\$ 20.000	\$ 17.000	\$ 72.000
Total de Ingresos	\$ 21.000	\$ 20.000	\$ 22.000	\$ 20.000	\$ 83.000
Gastos					
Alimentos	\$ 3.000	\$ 3.000	\$ 3.000	\$ 3.000	\$ 12.000
Vivienda (alquiler)	\$ 6.000	\$ 6.000	\$ 6.000	\$ 6.000	\$ 24.000
Transporte	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 4.000
Alimentos fuera de casa	\$ 3.000	\$ 2.000	\$ 3.000	\$ 3.000	\$ 11.000
Servicios (luz, agua, teléfono)	\$ 1.000	\$ 0	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ 3.000
Recreación	\$ 2.000	\$ 1.000	\$ 2.000	\$ 1.000	\$ 6.000
Salud (medicinas)	\$ 0	\$ 2.000	\$ 1.000	\$ 0	\$ 3.000
Abono pago TV	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 20.000
Total de Gastos	\$ 21.000	\$ 20.000	\$ 22.000	\$ 20.000	\$ 83.000
Saldo (Ingresos - Gastos)					
<i>Situación de Equilibrio</i>	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0



Una vez cargados estos datos, hacé esta cuenta: sumá todos tus ingresos y sumá todos tus gastos. Luego a los ingresos restale los gastos y vas a obtener una “foto” de tu situación financiera.

¡Ahora es el momento de analizar lo que pasa! Hay tres escenarios:



- **Equilibrio:** ingresos y gastos equilibrados. Estás en una buena posición, pero cualquier imprevisto podría desestabilizar tus finanzas.
- **Superávit:** cuando los ingresos son mayores que tus gastos, estás en el escenario ideal. Esto te da la oportunidad de ahorrar, enfrentar imprevistos y alcanzar tus metas financieras.
- **Déficit:** tus gastos son mayores a tus ingresos, eso implicará que con tu ingreso corriente no podés cubrir tus deudas y es probable que tengas que endeudarte.

La información que brinda el presupuesto también nos permite discernir: ¿En qué categorías gastás más? ¿Cuáles son gastos esenciales y cuáles podés reducir o eliminar? Identificar gastos que fueron inferiores o superiores a los estimados, analizar qué sucedió. Planificar nuestros gastos e ingresos para el próximo mes y efectuar cambios si es necesario.

Podés descargar un modelo estándar de presupuesto en este link.



Metas financieras

Una vez analizada nuestra situación financiera, a través del presupuesto, es hora establecer metas, este es el primer paso para cumplir tus sueños.

Esto consiste en definir con claridad qué deseas lograr con tus ingresos. Por ejemplo: hacer un viaje, comprar un auto, asegurar la educación de tus hijos, comenzar a invertir, cancelar el saldo de la tarjeta de crédito, etc. ¡Las posibilidades son infinitas!

Para lograr nuestras metas es aconsejable seguir ciertos pasos:

- 1.- **Registrá:** Hacé una lista de todas las cosas que deseás lograr.
- 2.- **Cuantificá:** Investigá y calculá el costo de cada uno de tus objetivos.
- 3.- **Priorizá:** Ordená tus metas según su importancia y el tiempo necesario para alcanzarlas, esto te ayudará a enfocarte en lo más crucial primero.

Es importante ser conscientes a la hora de planificar nuestras metas para no frustrarnos en el intento de realizarlas. Para ello, las mismas tienen que ser realistas, es decir, debe ser alcanzable dentro de tus capacidades, recursos y tiempo disponibles.

Consejos para evitar que se escape tu dinero

Para alcanzar tus metas financieras, asegurate de que tus gastos sean menores que tus ingresos. Te dejamos algunos consejos para lograrlo:

- **Realizá** actividades por tu cuenta en lugar de pagar por ellas, como darle lustre a tus zapatos vos mismo o limpiar tu casa.
- **Reducí** las comidas fuera de casa. Prepará tus propios alimentos para llevar a la escuela o la oficina.
- **Moderá** el consumo de productos como cigarrillos, bebidas alcohólicas, gaseosas y dulces, ya que no benefician ni tu salud ni tus finanzas.
- **Limitá las propinas;** aunque sean pequeñas, se acumulan y pueden convertirse en una fuga significativa para tu bolsillo.

Es fácil gastar en cosas innecesarias, y aunque estos gastos parezcan pequeños, pueden convertirse en una fuga para tus finanzas personales. Estos son los llamados gastos hormiga. Es fundamental registrarlos y, si es posible, reducirlos o eliminarlos por completo. Te puede sorprender cuánto podés ahorrar al controlar estos pequeños desembolsos.



Control mensual del presupuesto

Si definimos como plazo un mes, durante ese plazo debemos registrar todos los gastos e ingresos y a la par debemos realizar un control del mismo, observando si cada categoría del presupuesto familiar se respeta, es decir, si los gastos fueron mayores a los ingresos o viceversa.

Consejos para un presupuesto familiar exitoso:

- **Involucrá a toda la familia:** Discutir el presupuesto con todos los miembros de la familia puede generar un mayor compromiso y responsabilidad financiera.
- **Comunicate abiertamente:** Mantengan una comunicación abierta y honesta sobre las finanzas familiares para evitar malentendidos y fomentar la colaboración.
- **Revisá y ajustá regularmente:** Revisá tu presupuesto al menos cada trimestre o semestre para adaptarlo a los cambios en tu situación financiera y objetivos.
- **Buscá asesoría profesional** si lo necesitás para obtener orientación personalizada en la gestión de tus finanzas familiares.

Recordá: Un presupuesto familiar es un proceso continuo que requiere disciplina y compromiso. Al seguir estos pasos y consejos, podrás crear un presupuesto personalizado que te ayude a alcanzar tus metas financieras y lograr una mayor estabilidad y tranquilidad económica para tu familia.

