

El Presupuesto



Contenido



- Definición del Presupuesto
- ¿Cómo elaborar un presupuesto?
- Posibles Categorías de un Presupuesto.
- Establezca sus metas financieras
- Distribución simple para un presupuesto.
- Sus creencias monetarias
- Su personalidad monetaria
- La “etapa financiera” de su vida
- ¿Cómo mantenerse dentro del presupuesto? ¡Con disciplina!
- Consejos para un mejor manejo del presupuesto

Con el apoyo de la



PRESUPUESTO:

Para usar el dinero con cuidado

Para tomar el control de su dinero, tome conciencia de cómo gasta y en qué gasta y asigne a su dinero un propósito más claro.

¿ QUÉ ES EL PRESUPUESTO ?

“ Un presupuesto es un Plan que muestra lo que uno hará con su dinero ”



Un presupuesto es una herramienta bastante simple que cualquier persona puede usar para administrar su dinero. Es una especie de mapa que puede ayudarle a llegar, desde el punto en que está ahora, a una meta financiera determinada. Las metas financieras pueden ser de corto plazo, como salir de deudas, cumplir con los gastos diarios sin pedir dinero prestado, pagar los gastos del negocio o ahorrar para una necesidad o deseo especial. Las metas también pueden ser de largo plazo, como ahorrar para comprar una casa o para cuando se retire del mercado laboral.

Se pueden hacer 3 cosas con el dinero



Gastar



Ahorrar



Invertir

- Se gasta dinero para necesidades diarias tales como alimentos, vivienda, transporte, ropa, salud, pago de deuda así como para gastos opcionales tales como gasolina, cine o vacaciones.
- Se ahorra dinero para emergencias inesperadas, oportunidades inesperadas o para alcanzar metas a corto y mediano plazo.
- Se invierte dinero en negocios para obtener ingresos a largo plazo.

El mejor consejo para administrar estas tres partes de su vida financiera es fácil de decir pero difícil de lograr:



**Gaste sensatamente
Ahorre regularmente
Invierta prudentemente**





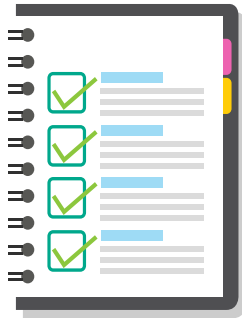
Estos son los principios básicos para la administración del dinero. Un presupuesto le ayuda a distribuir su dinero entre estas tres categorías y facilita un poco sus decisiones monetarias cada día.



Un buen presupuesto le ayuda a pagar lo que necesita y a ahorrar para lo que desea



¿ CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO ?



A. LLEVE EL CONTROL DE SUS INGRESOS Y GASTOS

El primer paso es registrar cuidadosamente el dinero que ingresa a su hogar (Ingresos de todas las fuentes) y el dinero que sale (gastos). Así podrá utilizar esta información para preparar un estado de flujo de efectivo que muestre de donde viene y a donde va su flujo de ingresos. Analizar su flujo de efectivo puede ayudarle a determinar si sus gastos son mayores que sus ingresos, permitiéndole identificar donde debe reducir sus gastos y de qué forma puede ahorrar más (Gardner y Gardner 1998).

Para elaborar un estado de flujo de efectivo, seleccione un periodo de tiempo reciente- un mes o una semana para su análisis. Haga una lista de todas sus fuentes y cantidades de ingresos durante este periodo. Sus ingresos totales deben incluir cualquiera de los siguientes tipos de ingresos relacionados con su negocio: su sueldo después de deducciones, ingreso promedio de su negocio, ingresos del conyugue, ingresos de otros integrantes del hogar, ingresos por rentas, remesas y otras fuentes de ingresos.

Si tiene una fuente de ingreso que solo aparece periódicamente (p. ej., quincenalmente, o dos veces al año), puede calcular el total de todo un año y dividirlo entre 12 para determinar cuánto sería este ingreso por mes.

A continuación, prepare una lista de sus gastos, incluyendo necesidades (alimentos, vivienda, ropa, transporte, etc.), pagos de deudas y gastos involuntarios u opcionales.

No incluya gastos extraordinarios o que ocurren una sola vez, sino solamente aquellos gastos en los que normalmente incurre durante este periodo.

Finalmente, reste los gastos totales de los ingresos totales. El resultado son sus ingresos netos. La diferencia entre sus ingresos y gastos durante el periodo. En el ejemplo del estado de flujo de efectivo de la Tabla 1, Josefina tiene \$35 al final del mes, los cuales puede decidir ahorrar, invertir o gastar.

Repita sus registros durante varios periodos (Semanas o Meses) para que pueda identificar las diferencias entre un periodo u otro y llegue a conocer las fluctuaciones de sus ingresos y gastos. ¿Cuándo es más probable que gaste más dinero que el que ingresa? ¿Cuándo son más altos sus ingresos? ¿Puede ahorrar más durante esos periodos? ¿Cuándo son mayores sus gastos? ¿Qué gastos no frecuentes tiene? ¿Son necesarios estos gastos?

Ingresos de Josefina		Gastos de Josefina	
Ingresos del Negocio		Gastos del negocio	
Puestos de venta	RD\$2,000.00	Alquiler de casa	RD\$5,000.00
Venta de ropa usada	RD\$3,000.00	Servicios (luz, agua, Etc.)	RD\$2,000.00
Ingresos del negocio	RD\$20,000.00	Comida	RD\$10,000.00
Trabajos eventuales del esposo	RD\$5,000.00	Transporte	RD\$2,500.00
Ingresos por resnta de aparta-estudio	RD\$2,500.00	Gastos Escolares	RD\$2,500.00
Remesas de la sobrina	RD\$4,000.00	Gastos Médicos	RD\$2,000.00
		Ropa	RD\$1,000.00
		Sub-total	RD\$25,000.00
		Gastos opcionales	
		Alquiler de películas	RD\$1,000.00
		Dulces y Golosinas	RD\$500.00
		Donaciones a la Iglesia	RD\$500.00
		Sub-total	RD\$2,000.00
		Pago de deudas	
		Gastos Escolares	RD\$1,500.00
		Préstamo Bancario	RD\$2,000.00
		Prestamista Informal	RD\$2,000.00
		Sub-total	RD\$5,500.00
TOTAL INGRESOS:	RD\$36,500.00	TOTAL GASTOS:	RD\$32,500.00



Tabla 1. Estado del flujo de Efectivo de Josefina

Ingresos Netos = Ingresos totales menos gastos totales

Ingresos Netos = RD\$36,500 - RD\$32,500

Ingresos Netos = RD\$ 4,000.00

b. ESTABLEZCA CATEGORÍAS PARA SU PRESUPUESTO QUE SEAN APROPIADAS PARA USTED



Una vez que haya estimado sus ingresos mensuales netos, el siguiente paso es establecer las categorías apropiadas para su presupuesto. Debe decidir qué tan específica o general será cada categoría.

Mientras más simple, mejor. Las dos categorías más básicas de un presupuesto son gastos y ahorro. La Tabla 2 muestra algunos de los puntos específicos que incluye cada una de estas categorías.

Gastos	Ahorros
<ul style="list-style-type: none"> * Necesidades (renta, gastos escolares, salud, servicios, alimentos, seguro, transporte, ropa, ahorro informal en grupo- san) * Pago de deudas (Préstamos, Compras a plazo, otras deudas) * Gastos opcionales (entretenimiento, donaciones, caritativas) 	<ul style="list-style-type: none"> * Fondo de Emergencia * Ahorros a Corto plazo * Ahorros a Mediano Plazo * Ahorro a largo plazo

Tabla 2. Posibles Categorías de un Presupuesto.



C. ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS

Las metas pueden variar- desde satisfacer las necesidades básicas hasta salir de las deudas, educar a los hijos o comprar una casa. Algunas son a corto plazo y se cumplen rápidamente, mientras que otras son a largo plazo. Una vez que decida sus metas prioritarias, determine el costo de cada una y fije un plazo de tiempo para cumplirla. Si la cantidad es mayor de la que piensa que puede lograr, haga ajustes, ampliando el plazo que necesita para ahorrar la cantidad deseada, reduciendo el costo o cambiando de meta.

Tabla 3 proporciona un ejemplo de metas financieras. Al comparar la cantidad de Josefina desea ahorrar cada mes para alcanzar sus metas a corto plazo (Tabla 3) con la cantidad que tiene disponible para ahorrar (Tabla 1), se hace evidente que existe un déficit. Son sus ingresos y gastos actuales, Josefina no puede ahorrar tanto como desearía cada mes. Ella puede ajustar sus metas de ahorro, ahorrando menos para cada meta específica y ampliando el plazo que le tomará alcanzarlas. Asimismo, puede examinar más de cerca sus gastos para identificar cuales puede reducir y dejar así más ingresos libres para ahorrar.

Meta	Costo	¿Cuándo?	Ahorro
1- Reparación-pintura de Casa	RD\$5,000.00	10 Meses	RD\$500.00
2- Gastos Escolares	RD\$10,000.00	5 meses	RD\$2,000.00
3- Operación de Hijo	RD\$15,000.00	12 meses	RD\$1,250.00
TOTAL DE AHORROS NECESARIOS POR MES: RD\$3,750			

Tabla 3. Metas Financieras a Corto Plazo de Josefina

D. DISTRIBUYA SUS INGRESOS ENTRE LAS CATEGORÍAS DE SU PRESUPUESTO



Si su estado de flujo de efectivo proporciona un estimado correcto y detallado de sus ingresos y gastos actuales, deberá poder identificar las oportunidades para reducir gastos y ahorrar más. Al distribuir el dinero en las categorías del presupuesto, tome en cuenta sus prioridades y metas financieras. Si como en el ejemplo de Josefina, usted no tiene suficientes ingresos para pagar sus necesidades diarias, para cumplir con sus deudas y/o para ahorrar para lograr sus metas específicas, entonces sabe que debe reajustar su presupuesto. Puede reducir los costos proyectados (Por ejemplo, utilizando materiales menos costosos para reparar su casa) o ampliar el plazo para alcanzar sus metas (Considerando 18 en vez de 12 meses para ahorrar el dinero para las reparaciones de la casa). Sea realista. Observe el ejemplo de distribución para un presupuesto en la Tabla 4.

Gastos	Ahorros
Necesidades (negocio, alimentos, casa, etc.) 60%	Fondo de emergencia 10%
Pago de Deudas 10%	Ahorros a corto plazo 5%
Gastos Opcionales 10%	Ahorros a largo plazo 5%
TOTAL GASTOS 80%	TOTAL DE AHORROS 20%

Tabla 4. Distribución simple para un presupuesto.

¿ QUÉ OTROS FACTORES AFECTARÁN SU PRESUPUESTO ?



A. SUS CREENCIAS MONETARIAS

Nuestras creencias sobre el dinero se ha formado partir de lo que hemos visto, escuchando y experimentando en el pasado, influyendo de este modo sobre nuestro comportamiento. Sin embargo, algunas creencias comunes sobre el dinero no son exactas y nos limitan necesariamente. Por ejemplo, muchos de nosotros creemos que no podemos administrar bien nuestro dinero porque no somos buenos en matemáticas (pohl 2001). La tabla 5 ofrece algunas creencias comunes sobre el dinero. ¿Puede pensar en otras? ¿Cuáles son algunas de sus creencias personales sobre el dinero? ¿Qué ideas sobre el dinero o el efectivo o los bancos son comunes en su comunidad o son propias de su grupo étnico?

B. SU PERSONALIDAD MONETARIA



El comportamiento que usted ha mostrado hasta hoy en la administración de su dinero es el reflejo de su personalidad monetaria. ¿Es usted de los que guardan? ¿De los que gastan? ¿De los que evitan el dinero (una persona así puede gastar fácilmente pero entender poco sobre el dinero)? ¿De los que guardan el dinero? ¿De los que arriesgan? ¿De los que huyen del riesgo?

La mayoría de las personas presentan más de una personalidad. Conocer su "Personalidad" puede ayudarle a contrarrestar tendencias que pueden interferir con el logro de sus metas financieras (Godfrey y Edwards 1994; Pohl 2001).

Tabla 5. Evalúese: ¿ Verdadero o Falso?

	Verdadero	Falso
Administrar el dinero es complicado		
Una persona necesita ser buena en matemáticas para ser buena con el dinero		
Hace falta mucho dinero para invertir		
Mi deuda es demasiado grande como para que pueda hacer algo al respecto		
Los pobres no pueden ahorrar dinero		



C. LA "ETAPA FINANCIERA" DE SU VIDA

La cantidad de dinero que ingresa y las cantidades que uno asigna para gastos, ahorro o inversiones varían entre las diferentes etapas de la vida. Cuando uno es joven, gasta la mayor parte de su dinero, pero al alcanzar la edad madura, puede que ahorre más. Si tiene más de 65 años, una caída de los ingresos puede obligarlo a ahorrar menos y gastar más. Cuando elabore un presupuesto, piense en la etapa financiera de su vida.

Al diseñar la capacitación en educación financiera, tome en cuenta las características comunes de acuerdo a la etapa financiera de sus clientes.



**NADA ES IGUAL PARA SIEMPRE...
¡SU PRESUPUESTO CAMBIARÁ!**

Con el tiempo, los cambios de circunstancias pueden llevarle a replantear su presupuesto. Sus Ingresos aumentan, podrá asignar más para ahorros. Si sus ingresos disminuyen, quizás tenga que pagar menos para cubrir las necesidades básicas. Si tiene otro hijo, podría decidir ahorrar más para su educación. Si los precios de las necesidades básicas aumentan a mayor velocidad que los ingresos, su presupuesto necesitará algunos ajustes. Siga regularmente de cerca su presupuesto de modo que esté preparado para ajustarlo de acuerdo a las situaciones cambiantes.

Los presupuestos también pueden fallar a veces. La falla se debe generalmente a:

- 1- una emergencia sería (un desastre natural o una enfermedad repentina) que obliga a efectuar un gasto inesperado.
- 2- La falta de compromiso o disciplina.
- 3- metas poco realistas. Para las emergencias, uno puede protegerse del impacto negativo de las situaciones inesperadas creando un fondo de emergencia que sea parte de su presupuesto. A medida que aprenda sobre el dinero y las finanzas y los comprenda, podrá establecer metas financieras más realistas y desarrollar la autodisciplina para desarrollarlas.



CÓMO MANTENERSE DENTRO DEL PRESUPUESTO



¡Con disciplina!

Elaborar un presupuesto es una tarea sencilla. Cualquiera lo puede hacer. Pero seguir un presupuesto y cumplirlo puede ser mucho más difícil. ¡Hace falta disciplina! Hay que respetar cada parte del presupuesto, desde establecer metas financieras hasta controlar sus gastos y cumplir con su compromiso de ahorrar. Los siguientes consejos le ayudarán a desarrollar la disciplina que necesita para cada aspecto de su presupuesto.

Para establecer metas financieras	Para gastar
<ul style="list-style-type: none"> * Establezca metas a corto y largo plazo para su dinero * Fije por lo menos una meta que pueda alcanzar rápidamente para recompensarse por haber ahorrado. * Replantee sus metas financieras y presupuestos con el tiempo. 	<ul style="list-style-type: none"> * Reduzca los gastos como una de las principales formas de ahorro (Rutherford 2000). Gastar sensatamente le ayuda a ahorrar. * Prepare una lista de todas las formas posibles en que podría incurrir menos gastos diarios. Se puede ahorrar más a la larga reduciendo los gastos que reduciendo el gasto en un solo artículo grande. * Lleve el control de todo lo que gasta.

A. PARA AHORRAR



¡Ahorre primero! Siga la fórmula 10 por ciento-ahorre 10 por ciento de lo que gana. Una estrategia consiste en ahorrar primero y luego pensar en cómo gastar lo que pueda. Aunque es más fácil decirlo que hacerlo, esta estrategia es una buena forma de alcanzar sus metas financieras.

Ahorre entre 3 y 6 meses de gastos operativos en un fondo de emergencia antes de ahorrar para otros fines. Esto lo protegerá en caso de una enfermedad o desempleo dentro de la familia y reducirá su necesidad de adquirir deudas a corto plazo para resolver necesidades en caso de emergencia.

Mantenga sus ahorros fuera del alcance. Si guarda sus ahorros en casa, es probable que los miembros de su familia lo presionen para gastar ese dinero.



B. PARA INVERTIR

- Cuando piense en invertir, identifique la naturaleza y psicología del riesgo asociado. Puede pensar en el riesgo como una cuestión de azar y preguntarse, ``¿Cuáles son mis probabilidades de obtener una gran ganancia o sufrir una gran pérdida?`` Pero un segundo aspecto del riesgo es mucho más importante: ``¿Cuáles son las consecuencias de correr este riesgo?`` En otras palabras, ¿Qué me ocurrirá si la inversión fracasa?.
- Determine su tolerancia al riesgo. Recuerde otras ocasiones en su vida en las que tuvo que correr riesgos. ¿Cómo las manejó en aquella oportunidad? ¿Cómo le hicieron sentir?

Consejos para un mejor manejo del presupuesto

- Registre sus ingresos y gastos de manera regular como parte de su rutina.
- Considere todos los ingresos del negocio en términos netos, si no está seguro de cuanto serán, coloque la cifra más pésima, sea prudente.
- Revise sus gastos reales contra lo que usted estimó en su presupuesto, igualmente evalúe sus ingresos y haga los ajustes periódicamente.
- Fíjese metas de reducción de gastos para permitir el ahorro, esto debe ser elemento permanente en su presupuesto.
- No tome deudas que comprometan todos sus excedentes, eso lo deja expuesto ante cualquier eventualidad, sea REALISTA en asumir sus ideas.
- Utilice sus tarjetas de créditos de manera responsable y moderada, programe sus pagos para no caer en mora, evite ``enganches`` pagando el mínimo.
- Comprométase decididamente a implementar mejoras en el manejo de sus finanzas.
- Busque información y eduque a su familia en temas financieros.
- Recuerde que los avisos publicitarios y las ofertas como están destinados a orientarle el consumo, pero es usted quien decide COMO GASTAR SU DINERO.