



Guía

5 Pasos para crear tu Presupuesto



www.finanzasconsophia.com

El Orden Produce Milagros



Llegó el momento de...

Decirle a tu dinero qué es lo que tiene que hacer.
Darle una asignación y propósito a cada dólar de tu ingreso.

Organizar tus finanzas.

Administrar eficientemente tus ingresos.

Tener una mejor calidad de vida.

Tendrás el siguiente contenido...

- ¿Qué es un presupuesto?
- Beneficios de tener un presupuesto.
- 5 pasos para crear tu presupuesto.
- Bonus Extra – TIPS para crear un fondo de emergencia

Datos Generales



¿Qué es un Presupuesto?

Un presupuesto es un plan de control de gastos que nos imponemos a nosotros mismos. En el cual comparamos nuestros ingresos y egresos de un periodo de tiempo determinado.

Tiene el propósito de controlar los gastos que realizamos y prever, en la medida de lo posible, desembolsos inesperados o innecesarios.

Además te ayuda a cambiar tu situación financiera, porque te permite identificar, cuáles son tus gastos innecesarios y que puedas aprender a realizar compras inteligentes.

Ref; Libertad Financiera por Edwin Castro.

Objetivo de tener un Presupuesto

Llevar nuestros ingresos a ser mayores que nuestros egresos, de modo que podamos destinar la diferencia que nos quede, al pago de deudas o al ahorro. Vivir bajo un presupuesto familiar o personal requiere de disciplina y algunas veces sacrificio.

Beneficios de tener un presupuesto

- Conocer el estado real de tus finanzas.
- Saber cuánto entra y cuánto sale y cuál es la diferencia entre esos dos montos.
- Permite ordenar tus prioridades financieras del hogar.
- Permite planificar ahorros a corto y largo plazo.
- Hacer un presupuesto te produce mucha tranquilidad.
- El conocer la condición real de tus finanzas te permitirá tener la confianza de que estás en control y no en medio de un caos monetario.
- Siempre y cuando tengas un presupuesto por escrito, el cual revises mes a mes te mantendrás en el camino correcto, librándote así del estrés de no saber cómo tomar decisiones y de la sensación de frustración y derrota.
- Es un ejercicio de disciplina. Toda meta que nos propongamos requiere disciplina y llegar a poder ser libre financieramente no es la excepción.

- Ayuda a tomar decisiones
- El presupuesto es como un plan o un mapa que nos indica el camino a seguir.
- Podrás saber qué impacto tendrán cada una de las opciones entre las que tengas que decidir.
- El tener un presupuesto permite que tú controles tu dinero y no que el dinero te controle a ti.
- Al utilizar esta importante herramienta, estarás en control de uso de tu dinero, evitarás perder oportunidades que se te puedan presentar.

Antes de Empezar...

1. Prepárate.
3. Tómame el tiempo necesario.
4. Involucra a toda la familia.



5 Pasos para crear tu Presupuesto

PASO 1: Escribe tus ingresos o si estás casado el ingreso familiar

- Quiero decir el salario neto de las personas que se encargan de pagar los gastos.
- Incluye otros ingresos, ya sea de negocios extra, alquileres cualquier otro ingreso que puedas tener.

PASO 2: Haz una lista de los gastos familiares - Todos

Estas son las principales categorías y subcategorías que te servirán para clasificar tus gastos:

Mira como ejemplo la siguiente plantilla en la siguiente página.

Recuerda que ahora eres ¡Tú! quién le dirá a cada dólar lo debe hacer, le darás una asignación mensual en tu presupuesto.

Por eso es importante que cuando decidas el propósito de cada dólar de tus ingresos o ingreso familiar que el resultado final entre los ingresos y gastos te de a cero "0".

PRESUPUESTO - PLANTILLA PARA USO MENSUAL

	PRESUPUESTO MENSUAL		
Ingresos		6. Entretenimiento y Recreación	
Ingresos extra		Comidas fuera de la casa	
Total ingresos neto disponible	B/. -	Cine y/o alquiler de películas	
1. Vivienda		paseos	
Hipoteca/Alquiler		Vacaciones	
Seguro de casa		Otros gastos	
Impuestos		Total de Entretenimiento y Recreación	B/. -
Luz		7. Ropa (promedio mensual)	
Gas		8. Ahorros Mensuales	
Agua		Ahorros	
Teléfono/Internet		Ahorros de Navidad	
Mantenimiento/arreglos		Profuturo	
Cable		Total Ahorros	B/. -
Otros gastos		9. Gastos Médicos	
Total Vivienda	B/. -	Doctor	
2. Comida (total mensual)		Dentista	
3. Transporte		Medicinas	
Coutas mensuales del auto		Gimnasio	
Gasolina y cambio de aceite		otros	
Seguro del auto		Total gastos médicos	B/. -
Reparaciones		10. Gastos Varios	
Mantenimiento (pomedio)		Perfumes y cosméticos	
Licencia, placas y/o impuestos		Salón de belleza y barbero	
transporte público		Lavandería	
Panapass		Gastos varios	
Total Transporte	B/. -	suscripción de revista, periódicos	
4. Otros Seguros		Celular	
Seguro de vida		Regalos	
Seguro médico		Otros gastos	
Otros		Total de gastos varios	B/. -
Total de otros seguros	B/. -	11. Escuela	
5. Deudas		Matrículas	
Tarjetas de créditos		Materiales didácticos	
Tarjetas de créditos		Mensualidad	
Tarjetas de créditos		Transporte	
Tarjetas de créditos		Total escuela	B/. -
Tarjetas de créditos			
Préstamos y pagarés		12. Inversiones	
Otras deudas			
Total de pagos de deudas	B/. -		
		Total de gastos (sume todos los totales)	B/. -
		INGRESOS VS. GASTOS	
		Ingreso neto disponible	B/. -
		Menos Total de gastos	B/. -
		Déficit (faltante) ó excedente	B/. -



PASO 3: Calcula la diferencia entre el valor total de tu ingreso neto y el valor total de tus gastos.

- Si el valor es positivo, felicidades, porque gastas menos de los que ganas. Sin embargo, es sano que revises nuevamente tus gastos y hagas ajustes que consideres pertinentes para mejorar la capacidad de ahorro o pagar deudas.
- Si el resultado es negativo, no te desanimes, que estás en el camino hacia ese resultado. Recuerda que el “Orden Produce Milagros”.

PASO 4: Los ajustes. ¿Qué hacer después de elaborar tu presupuesto? Comenzar a realizar los ajustes necesarios en las categorías en donde los cálculos de los porcentajes resultaron que estás gastando más de lo debido.

- Ajustes a tus gastos.
- Enfocar las correcciones en las categorías cuyo resultado de porcentaje fue mayor al recomendado.
- Busca ajustar el presupuesto, para que tus ingresos sean mayores que tus gastos, lo cual es el escenario ideal.
- Al inicio será difícil, pero debes a toda costa equilibrar que al menos los gastos sean iguales a los ingresos.
- No necesitas ayuda de un profesional para hacer estas correcciones, las primeras decisiones podrás tomarlas conjunto a tu familia, identificando cuales son los gastos que los están llevando a vivir por encima de sus posibilidades.
- Identifica cuales gastos son verdaderamente necesarios y cuales son simplemente deseos o cosas que son lujo.

- Ajustes con tus proveedores
- Analizar de tu presupuesto cuales son los gastos que realmente son indispensables para tu diario vivir:

Ejemplos de las cosas que son verdaderamente necesarias en una familia promedio (pueden variar dependiendo del país, ciudad, trabajo, tamaño de la familia):

- Vivienda
- Luz
- Agua
- Gastos de supermercado
- Seguros
- Educación
- Transporte

Aunque estos sean indispensables, no quiere decir que no puedas realizar ajustes en ellos también, por ejemplo:

- Comprar en un supermercado más económico.
- Un auto menos costoso y que ahorre más combustible.
- Economizar en el uso de los aires acondicionados.

Otros gastos en nuestro presupuesto que nos generan comodidad y hacen nuestra vida más sencilla:

- Internet (¿Necesito el plan de internet más caro?)
- Televisión por cable (¿Necesitas 400 canales de televisión?)
- Teléfonos celulares (Contactar mi proveedor para reducción de plan).
- Teléfono fijo (evaluar si es factible, solo tener celular y cortar el teléfono fijo).
- Comer en restaurantes. (¿Es necesario comer 4 veces fuera de casa cada semana?) (Comer en casa es más económico y saludable).

Busca la manera en la cual puedas ajustar tu presupuesto y salir de deudas más rápido.

En algunas ocasiones y situaciones más críticas ameritarán tomar decisiones más serias como:

- Vender sus casas.
- Vender sus autos.
- Optar por empleos temporales que le generen más ingresos, mientras se reducen sus obligaciones.

- Haz una lista de todos los proveedores a los cuales vas a contactar para lograr realizar los ajustes pertinentes en tu presupuesto.
- Ponte una fecha meta para lograr hacer la totalidad de las llamadas.

	Proveedor	# de cuenta o cliente	Teléfono	Observación o resultado obtenido
1				
2				
3				

- Ahorros con tus acreedores.
- Contactar a tus acreedores actuales y buscar beneficios, reducciones o concesiones especiales en tus deudas. ¡Preguntar! No sabes lo que una llamada o visita a tu acreedor puede ahorrarte miles de dólares en intereses. Tienes que tener la actitud correcta, positiva, que lograrás algo mejor haciendo esos contactos.
- Haz una lista de todos los acreedores a los cuales vas a contactar para lograr realizar los ajustes pertinentes en tu presupuesto. Recuerda apuntar fecha y nombre de la persona que te atendió y pide por escrito una confirmación del acuerdo obtenido.
- El proceso puede demorar y ser delicado, pero te animo que te pongas una fecha meta para lograr realizar todos los contactos.

	Acreedor	# de cuenta	Teléfono	Observación o resultado obtenido
1				
2				
3				

PASO 5: Hacerlo un hábito - Planifica tu presupuesto mensualmente

Tu relación con el dinero es 20% conocimiento y 80% comportamiento.

El 20% ya lo tienes, sabes sumar, restar, multiplicar y dividir, el gran problema es ese 80% en donde entran nuestras emociones, hábitos, impulsos y hasta inmadurez.

El retrasar placer es sinónimo de madurez. Los niños quieren todo para ya, y si no consiguen lo que quieren en ese momento ¿Qué hacen? Berrinches, lloran, gritan...

Parte de ser adultos maduros, es poder tomar decisiones sabias, si no tienes el dinero para comprar algo en este momento, espera, planifícate y ahorra para comprarlo. Es sencillo, aquí no hay matemática financiera complicada.

Planifica tu presupuesto TODOS LOS MESES, o cada vez que recibas ingresos.

Si aún tienes dudas o preguntas,
no dudes en contactarme a
info@finanzasconsophia.com



Bonus Extra



TIPS PARA CREAR TU FONDO DE EMERGENCIA

Emergencia: Situación que se presenta de forma no planeada que le impide el desarrollo normal de tu trabajo o vida y que debe ser atendida o resuelta de forma inmediata.

Las emergencias son reales y pueden ocurrir en cualquier momento, y cuando uno menos lo espera. Son parte de la vida diaria.

Ejemplos:

- Deducible médico.
- Arreglo de un automóvil.
- Reemplazo de algún electrodoméstico importante.
- Daño en la casa que requiera atención.
- Reemplazo de llanta dañada.

De esta manera quiero animarte al siguiente paso que es crear un fondo de emergencia, de este modo puedes dejar de usar la excusa “Tengo tarjetas de crédito por alguna emergencia” y que debas recurrir a una nueva deuda, si te pasa algún imprevisto.

El monto sugerido para crear el fondo puede ser de mínimo \$1,000.00 la idea es que tengas este dinero guardado, para en caso de presentarse una emergencia, no tengas que endeudarte.

- Mínimo de \$1,000.00 (Lo ideal es tener 6 meses de gastos totales)
- Que esté en una cuenta que no tengas fácil acceso, que no esté asociada con ninguna otra cuenta.
- Que tengas que usar una tarjeta débito diferente, para que no sea la que siempre lledes contigo.

TIPS PARA CREAR TU FONDO DE EMERGENCIA

1. Si ajustaste el presupuesto para que tus gastos sean menores a tus ingresos, utiliza el dinero excedente para empezar.
2. Si igualaste los gastos con los ingresos, utiliza tu creatividad, trata de encontrar cosas en la casa que no uses o no quieras y véndelas para convertirlas en efectivo.
3. Piensa en qué puedes hacer en tu tiempo libre para generar dinero extra y abastecer el fondo de emergencia.
4. Esto puede tomarte unas semanas o hasta unos meses, todo depende de que tan motivados o interesado estés en conseguirlo.

Sophia Rodriguez



info@finanzasconsophia.com

www.finanzasconsophia.com

Finanzas con Sophia