

¿Cómo identificar tu presupuesto familiar?

Recopilado por Amalia Beltrán



Tener tranquilidad financiera requiere que lleves una buena administración de los gastos familiares y para ello debes elaborar un presupuesto y planear tu economía.

Deseas que el dinero te alcance para llegar al final de la quincena, necesitas reunirte para un enganche porque quieres comprar un auto o una casa, buscas prepararte para cuando surjan gastos extraordinarios como el inicio de clases o las fiestas decembrinas, anhelas tener una buena jubilación. Todas son metas financieras alcanzables si organizas tus finanzas. ¿Cómo lo lograrás? Debes realizar un análisis de tu situación financiera para optimizar su administración, considerando dos aspectos: identificar cuál es tu presupuesto y entender cómo gastar sabiamente.

Haz tu presupuesto familiar

Para identificar si lo que ganas te va a alcanzar para tus metas, primero debes saber cuánto dinero ingresa al hogar y cómo se distribuye. Con esa información puedes conformar tu presupuesto.

Este no es más que un documento en el que, en dos columnas, asientas tus ingresos y gastos con la intención de que los tengas bien claros para controlar mejor el uso de tu dinero. Los ingresos pueden llegar por

varias vías: salarios, honorarios, becas, pensiones, rendimientos de inversiones, rentas de inmuebles, ganancias de un negocio, etc. Los gastos son más diversos aún, y pueden ser fijos o variables, necesarios o superfluos, urgentes o aplazables. Lo ideal es que en tu presupuesto des prioridad a tus gastos fijos y necesarios, como son vivienda, alimentación, transporte y educación, y que analices a fondo qué tan elevados son en relación con tus ingresos variables, como servicios de luz, telefonía celular, televisión por cable, entretenimiento, etc.

Si durante una semana haces el ejercicio de llevar un registro detallado de tus gastos, incluso los mínimos, tendrás una idea clara de en qué se está gastando el dinero sin darte cuenta. A estos desembolsos pequeños que haces casi inconscientemente se les llama «gastos hormiga» y pueden pesar mucho en tu presupuesto.

¿Para qué sirve?

Un presupuesto tiene varias funciones, pero su objetivo siempre será controlar los gastos para ayudarte a cumplir tus metas financieras. Elaborarlo es útil para:

Conocer el destino del dinero que entra en el hogar.

Identificar cuándo se está gastando improductivamente, es decir que no aporta al bienestar ni al patrimonio familiar.

Jerarquizar los gastos en orden de importancia y urgencia.

Planear la liquidación de deudas.

Formar un fondo de emergencias para cubrir gastos imprevistos.

Ahorrar e invertir de manera sistemática para cumplir metas financieras.

¿Cuándo alarmarse?

Un presupuesto es una planeación, pero también es importante darle seguimiento y conciliar las cifras previstas con las reales. Si al final de

un mes ves que tus gastos superaron a los que tenías anotados y resulta que tienes un déficit, eso debe hacer sonar las alertas.

Ante esta situación sólo quedan dos salidas inteligentes: buscar más ingresos o reducir los gastos. La peor

