

Preguntas de contexto

¿Sabes cuánto dinero has gastado esta semana, o mes?

Tus papás ¿hablan sobre el presupuesto familiar?

¿Tienes deudas o ahorros?

¿Realizas actividades para conseguir dinero extra?

Planificación y presupuesto, las claves para lograr tus objetivos.

Cada persona o familia tienen objetivos o sueños, por ejemplo, ir de vacaciones, comprar un auto, una casa, los estudios universitarios, etc.

Para lograr cada meta propuesta, es importante definir en forma clara lo que se quiere lograr, lo que se necesita y se va a hacer para lograrlo y el tiempo que se tiene o se va a demorar, es decir establecer una estrategia a seguir.

Para cumplir esta estrategia, se debe lograr un orden y control en la administración del dinero, a través de una herramienta llamada presupuesto.

- **¿Qué es un presupuesto?**

El presupuesto es un plan financiero que alista gastos e ingresos en un tiempo determinado y que nos permitirá ser ordenados con nuestros ingresos, saber en qué estamos gastando, y cuánto podemos ahorrar mes a mes para alcanzar nuestros objetivos.

A través del presupuesto recopilamos lo que muchas veces es información dispersa, como por ejemplo, cuánto y en qué hemos gastado en un período, y de esta forma a través de una metodología ordenada ponemos frente a frente nuestros ingresos y gastos, de manera de evaluar nuestra salud financiera.

El presupuesto se puede utilizar en distintos niveles, partiendo desde lo más simple, como el presupuesto individual de cada persona, de un grupo familiar, empresa o hasta de un país. En todos estos casos esta herramienta ayuda a identificar y asignar los recursos de manera eficiente y de esta manera conseguir los objetivos o metas planteadas satisfactoriamente.

Ahora bien, quizás te preguntas, ¿por qué comenzar a ver estas herramientas ahora que no tengo grandes ingresos o gastos? Sin embargo, aunque te parezca muy lejano, es importante comenzar desde ya, dado que todos tenemos metas y objetivos por la cual debemos trabajar y además te ayudará a generar un hábito que más adelante será muy beneficioso para tu vida.

- **¿Para qué sirve un presupuesto?**

1. **Saber en qué estamos gastando:** Muchas veces no sabemos en qué se nos va el dinero, por lo que al llevarlo a un presupuesto, por muy pequeño que sea el gasto, podemos visualizar de manera global en qué lo estamos usando.

Acá es conocido el concepto “gasto hormiga” que son pequeños gastos que realizamos casi sin darnos cuenta, dado que son sumas pequeñas de dinero, pero que al sumarlas, pueden considerarse un gasto importante dentro del presupuesto. Algunos ejemplos pueden ser: los cigarrillos, las propinas, snacks (galletas, chocolates, bebidas, chicles) etc.

2. **Priorizar y ajustar los gastos:** Si al finalizar nuestro presupuesto, luego de haber ahorrado y descontados todos los gastos efectivos, el saldo es positivo, quizás no tendremos que ajustar o eliminar ciertos gastos, sin embargo, si el saldo es negativo, tendremos que evaluar en qué estamos gastando y comenzar a priorizar aquellos más “básicos o necesarios” frente a otros prescindibles. Acá es muy importante conocer la diferencia entre los deseos y las necesidades.

- Diferencias entre deseos y necesidades

Es importante que al momento de presupuestar identifiquemos nuestros gastos, conocer en qué conceptos se está gastando más dinero de forma innecesaria, pudiéndose ajustar o en qué concepto de gasto se puede reducir.

Es por ello que es importante distinguir entre aquellos gastos necesarios y los que no lo son: entre deseos y necesidades.

Las necesidades se refieren a las cosas que son esenciales para la supervivencia de cada uno. Son elementos imprescindibles sin los cuales o bien no podríamos vivir o tendríamos una pésima calidad de vida.

Por otra parte, los deseos se refieren a las cosas que a uno le gustaría tener o experimentar y que no son necesidades básicas; ya que el no obtener eso que se desea no implica un deterioro significativo en la calidad de vida.

Lo que uno desea no es esencial para la vida, pero en muchos casos se trata de cosas que las personas consideran importantes para ellas. En ciertos casos no es fácil categorizar lo que para una persona es un deseo o una necesidad, ya que esto puede variar dependiendo de cada quien. Por ejemplo, un auto puede ser un deseo para una persona y una necesidad para otra que no tienen ningún otro medio de transporte cercano y eficiente.

Finalmente, es muy importante encontrar el equilibrio entre los deseos y las necesidades, porque aunque las necesidades siempre tienen prioridad; esto no significa que los deseos no tengan importancia, al contrario, la satisfacción de algunos deseos incluso puede ayudarnos a ser más felices y a sentirnos mejor con nuestra vida.

3. **Controlar el gasto:** Cuando tenemos identificados los gastos, podemos tomar control sobre éste y determinar **de manera consciente** cuánto queremos gastar y en qué.

4. **Identificar deudas:** La deuda es un compromiso de pago entre dos partes, por ejemplo, entre dos amigos, empresas, países, etc. en un tiempo determinado y en la mayoría de los casos quien solicita la deuda, deberá pagar intereses por ésta.
Por ejemplo, solicitar un crédito a un banco: de consumo, comerciales, hipotecario (para la compra de un inmueble)
Adicionalmente, existen productos que posibilitan gastar por sobre el ingreso mensual, difiriendo el pago en periodos posteriores. Tarjetas de crédito, compras en cuotas.
En estos tipos de casos, siempre hay que contemplar los compromisos con terceros dentro del presupuesto, los cuales, en algunas ocasiones pueden ser difícil de identificar, sobretodo, cuando los pagos son postergados para próximos periodos.

5. **Planificar el ahorro:** El ahorro debe tener una alta prioridad y ser uno de los primeros puntos dentro del presupuesto.

Acá es importante conocer la frase “pagarse a uno mismo”, la cual significa que una vez que se tienen los ingresos, una parte de éstos debe ser destinado a ahorro (“pagarse a uno mismo”) y no todo a gasto.

Hay que tener como premisa que los recursos para lograr las propias metas/objetivos/sueños igual de importantes, que los que tiene que destinar para los pagos a terceros.

Es así que debemos vernos como un acreedor mensual de nosotros mismos.

Es por ello que el ahorro debe ser una parte fundamental del presupuesto mensual, apartar una parte de los ingresos provenientes del trabajo junto con pagar cualquier otra obligación, antes de gastar en bienes o servicios que no son vitales, y no ahorrar sólo lo que sobra (si es que sobra).

¿Por qué es importante ahorrar siempre?

- Constituye reserva para el futuro (ante contingencias, siempre estar preparados)
- Permite amortiguar las variaciones de los ingresos y el consumo.
- Nos ayudan a conseguir nuestros objetivos.
- Nos permite incrementar nuestro capital a través de instrumentos de ahorro e inversión (“sacarle partido al dinero”)

- **¿Cómo elaborar un presupuesto?**

Lo primero que debemos definir es el periodo temporal por el cual lo realizaremos: un día, un mes, un año. Generalmente existe una regularidad de ingresos o gastos, por ejemplo, el

suelo se recibe de manera mensual, al igual que los cobros de bancos o casas comerciales, por lo que lo que más se utiliza es realizar un presupuesto mensual.

Existen muchas formas de plasmar un presupuesto, pero lo más básico es recopilar todos los ingresos, gastos y lo que ahorraremos, ordenarlos y separarlos en dos columnas diferentes, para que luego la diferencia de ambas, nos dé el resultado del mismo.

Ingresos: generalmente la mayor parte de los ingresos de una familia, puede provenir del sueldo recibido por los trabajos o pensiones, en el caso de estar jubilado. Sin embargo, también debemos considerar otros ingresos que pudiesen existir, por ejemplo, arriendos, subsidios, rentabilidades por productos financieros, entre otros.

Gastos: corresponden a las salidas de dinero en un periodo de tiempo. Éste generalmente varía durante el año, por ejemplo, durante el invierno en una casa podemos consumir más en calefacción, en verano, podemos gastar más por concepto de vacaciones.

Es importante clasificarlos en:

- **Gastos necesarios:** corresponden a todos aquellos obligatorios y básicos para asegurar el bienestar individual o familiar (agua, luz, gas, colegios, arriendo, alimentación, vestuario).
- **Gastos prescindibles:** son aquellos gastos que no son necesarios, dado que no generan un deterioro significativo en la calidad de vida al no contar con ellos. Debemos evaluar estos gastos cuando veamos que nuestro presupuesto se encuentra ajustado o con saldo negativo. Principalmente se pueden considerar gastos relacionados al ocio, aficiones u otros gastos que realizamos, pero que sin estos nuestra vida puede seguir su curso natural y satisfactorio.

Como se comentó anteriormente, en el apartado de “deseos v/s necesidades” hay que considerar que lo que puede ser necesario o prescindible está muy relacionado a la realidad de cada persona o familia.

- **Gastos ocasionales:** son aquellos que se realizan de manera puntual, no son cotidianos y en algunos casos pueden ser prescindibles en consideración a la salud financiera que tenga la familia o persona.
Ejemplos de estos pueden ser las vacaciones, gastos médicos o compras específicas y poco frecuentes, como una lavadora o un celular.

En este punto es importante e ideal que se puedan planificar estos gastos para poder organizar nuestro presupuesto y destinar parte de nuestros ahorros para conseguirlos.

En resumen: 7 consejos para tener un presupuesto saludable y conseguir nuestros objetivos:

- Evalúa los resultados
- Establece una cantidad fija de ahorro mes a mes
- No tocar por ningún motivo los ahorros para cubrir actividades de ocio (prescindibles)
- Registra todos tus gastos
- Que nuestros gastos no superen nuestros ingresos
- En ciertos casos se puede usar responsablemente el crédito.
- Siempre se debe considerar que al momento que una persona se propone objetivos y construye su presupuesto, los gastos o egresos permanentes (por ejemplo, cuentas básicas, transporte) se deben financiar con ingresos fijos (por ejemplo, sueldo).

Para seguir un presupuesto y ahorrar se requiere de autodisciplina y entender la importancia de manejar el dinero adecuadamente.

Ejercicios:

Diferenciar tipos de gastos

Juan y Luis son amigos y se encuentran viviendo juntos en Santiago, donde vinieron a estudiar a la universidad. Arrendaron un departamento y trabajan el fin de semana para poder pagar los gastos del mes.

Hoy es fin de mes y se encuentran revisando los gastos incurridos, revísalos con ellos e indica que tipo de gastos son:

- a. Arriendo (necesario)
- b. TV cable (prescindible)
- c. Internet (depende de la realidad de la persona, puede ser necesario o prescindible) cada alumno debiese indicar en qué caso corresponde al tipo de gasto.
- d. Arreglar el calefont (ocasional)
- e. Luz (necesario)
- f. Alimentación (necesario)

Realizar Presupuesto Individual

Antonia estudia y trabaja 3 días a la semana en un restaurante.

Ella trabaja 2 horas cada día y gana \$10.000 por hora. Adicionalmente, por propinas recibe \$40.000 mensualmente.

Antonia ahorra exactamente la mitad de lo que gana mensualmente, dado que en 2 meses más tiene planificado un viaje de vacaciones que costará \$280.000.

Sus gastos mensuales son: \$45.000 en alimentación, \$50.000 en transporte, \$35.000 en salida con amigas y \$10.000 en su revista favorita. Adicionalmente, el segundo mes tuvo que comprar un celular nuevo por \$20.000, ya que el suyo dejó de funcionar.

Realiza el presupuesto mensual de Antonia durante 2 meses y cuéntanos si contará con el dinero para poder ir de vacaciones.

Resultados

Cálculo de ingreso mensual:

Hrs.	ingreso por hora	ingreso por día
2	10.000	20.000
días	ingreso por día	ingreso semanal
3	20000	60.000
semanas	ingreso por semana	ingreso mensual
4	60.000	240.000

Presupuesto mes 1:



Ingresos

sueldo	\$	240.000
propina	\$	40.000

Total Ingresos	\$ 280.000
-----------------------	-------------------

Superhábit o déficit	\$ 0
-----------------------------	-------------



Gastos

Gastos necesarios

alimentación	\$	45.000
transporte	\$	50.000
Total gastos necesarios		\$ 95.000

Gastos prescindibles

salida con amigas	\$	35.000
revista	\$	10.000
Total gasto prescindible	\$	45.000

Total gastos	\$ 140.000
---------------------	-------------------

Ahorro	\$ 140.000
---------------	-------------------

Total egresos	\$ 280.000
----------------------	-------------------

Presupuesto mes 2:

Ingresos

sueldo	\$ 240.000
propina	\$ 40.000

Gastos

gastos necesarios

alimentación	\$ 45.000
transporte	\$ 50.000
Total gastos necesarios	\$ 95.000

Gastos prescindibles

salida con amigas	\$ 35.000
Revista	\$ 10.000
Total gasto prescindible	\$ 45.000

Gasto ocasional

celular nuevo	\$ 20.000
Total gasto ocasional	\$ 20.000

Total gastos \$ 160.000

Ahorro \$ 140.000

Total Ingresos \$ 280.000

Total Egresos \$ 300.000

Superhábit o déficit -\$ 20.000

Respuesta:

El mes 2 presenta un déficit de \$20.000 pesos, por lo que para poder ahorrar los \$140.000 y con esto reunir \$280.000 para su viaje, tendrá que disminuir su gasto ese mes.

Al revisar los tipos de gastos, se deberá disminuir el ítem "gastos prescindibles" en \$20.000.