

Palabras: 2041

Edición: Maria Quezada Enero,2015

Presupuesto

Introducción

¿Qué es el valor del dinero y quién lo pone? El dinero tiene valor y las personas toman decisiones acerca de cómo, cuándo y dónde pueden gastar su dinero y recibir el máximo a cambio.

El valor de una cosa para una persona está determinado por la cantidad que la persona está dispuesta a pagar. Tú puedes creer que un carro usado vale Q20,000, pero si lo tratas de vender y nadie te ofrece más que Q5,000, pues eso vale. Aunque en tu mente creas que no. Una persona te puede decir: “Sí lo vale.”, o “No lo vale.”

Las personas pueden ahorrar dinero comparando lo que ofrecen los diferentes vendedores y buscando el mejor precio. Es por esto que hay competencia. PERO OJO: así como hay precio hay calidad en todo lo que se compra y siempre debes comparar PERAS CON PERAS Y MANZANAS CON MANZANAS.

Presupuestos —

Piensa en algo que *realmente* quieres. ¿Tienes un plan para conseguirlo? Si no lo tienes, deja de soñar y empieza a trabajar para conseguirlo — con un presupuesto.



El presupuesto te ayuda a lograr tus objetivos financieros, especialmente si tienes planeado hacer grandes compras. Ya te he contado que estoy ahorrando para comprarme una computadora. Pero también me gusta salir con mis amigos y comprar ropa y juegos. ¿Cómo me las arreglo para ahorrar para las compras grandes sin dejar totalmente de divertirme? ¡Necesito un **presupuesto!** ¿Y tú?

El presupuesto de Alex

Alex tiene un presupuesto mensual. Para empezar, lo único que necesita es saber cuánto dinero gana o reciba (eso se llama ingresos), y cuánto gasta (eso se llama gastos). El propósito de un presupuesto es no gastar más de lo que se gana, e incluso ahorrar algo, si puedes.

Por eso, todos los fines de semana, hago las tareas domésticas, cuidar a mi hermano menor, y hacer recados para mis padres. Suelo ganar Q20 todos los fines de semana. De este modo, en cuatro semanas solamente puedo presupuestar Q 80, y no puedo gastar más de esa cantidad.

Además de mis gastos normales, siempre incluyo un ahorro para la computadora.

Esta es una página de un presupuesto para cuatro semanas.

Presupuesto do Alex para 4 semanas

Descripción	Ingresos (+)	Gastos (-)	Q Disponible
Ingresos: cuidar niños y hacer diligencias	Q80.00		Q80.00
Fondo para la universidad		Q15.00	Q65.00
Dinero para refrigerios		Q20.00	Q45.00
Ahorro para la computadora		Q15.00	Q30.00
Diversiones/ ropa		Q20.00	Q10.00

El presupuesto de Alex — Pregunta 1

¿Si Alex está enfermo un fin de semana y no puede ganar los Q20, cuánto ganará durante ese período de 4 semanas (supongamos que hay 4 fines de semana en un mes)?

- Q80.00
- Q60.00
- Q40.00
- Q20.00

El presupuesto de Alex — Pregunta 2

Alex quiere comprar un par de zapatos. Pero cuestan Q45,99, sin incluir impuestos. Utilizando el presupuesto para diversiones y ropa de Alex, ¿cuánto tiempo le llevará ganar el dinero suficiente para comprarse los zapatos?

- 5 meses
- 4 meses
- 3 meses
- 2 meses

El presupuesto de Alex — Pregunta 3

¡Alex se ha mantenido dentro de su presupuesto durante este período de 4 semanas! También obtuvo Q12 extra una semana por limpiar el garaje de su vecino. Si Alex quiere ahorrar los Q10 que le quedan durante cada período de 4 semanas, ¿cuánto tiempo menos le llevará ganar el dinero suficiente para los zapatos? Recuerda que los zapatos cuestan Q45.99 más los impuestos.

- 4 meses
- 3 meses
- 2 meses
- 1 meses

El presupuesto de Alex — Pregunta 4

Alex ahorra Q15 cada 4 semanas para su fondo para ir a la universidad. ¿Cuánto ahorra Alex en 1 año?

- Q175
- Q185
- Q195
- Q205

El presupuesto de Alex — Pregunta 5

Si Alex ahorra Q195 por año en su fondo para la universidad, ¿cuánto dinero habrá ahorrado, sin intereses, al llegar a su último año de la escuela secundaria, es decir, en 6 años?

- Q1170
- Q1180
- Q1190

Tipos de gastos

Veamos ahora más en detalle los gastos incluidos en el presupuesto. Hay tres tipos diferentes de gastos y, si entiendes bien cada uno de ellos, eso puede ayudarte a decidir qué cosas son más importantes al momento de vigilar tu presupuesto.

Presupuesto de Alex para 4 semanas

Descripción	Ingresos (+)	Gastos (-)	Q Disponible
Ingresos: cuidar niños y hacer diligencias	Q80.00		Q80.00
Fondo para la universidad		Q15.00	Q65.00
Dinero para refrigerios		Q20.00	Q45.00
Ahorro para la computadora		Q15.00	Q30.00
Diversiones/ ropa		Q20.00	Q10.00

Gastos fijos

El primer tipo de gastos se llama **gasto fijo**. Estos son gastos que no puedes controlar porque son necesarios. Las personas adultas suelen tener gastos fijos, como el alquiler de una vivienda o las cuotas del automóvil. Estos gastos ocurren con regularidad y no cambian de un mes para otro. Gastos fijos:

- Ocurren con regularidad.
- Son necesarios para la vida diaria.
- No cambian de un mes para otro.

Gastos variable o flexibles

El segundo tipo de gastos se llama **gasto variable**. Al igual que los gastos fijos, los gastos variables se presentan con regularidad y son gastos que no es posible evitar.

- Ocurren con regularidad.
- Son necesarios para la vida diaria.
- Tú tienes cierto control de la cantidad.

Gastos discrecionales

La diferencia es que, en el caso de los gastos flexibles, tú tienes cierto control de la cantidad que gastas. Por ejemplo, las personas adultas tienen que gastar dinero en luz o comestibles, pero tienen opciones en lo referente a *la cantidad* que gastan.

El tercer tipo de gastos se llama **gasto discrecional**. Este tipo de gasto es dinero que tú *eliges* gastar, como el dinero para, ir al cine, comer pizza con los amigos o incluso el dinero que ahorras. Hasta ahora, *todos* mis gastos son discrecionales, pero trato de considerar mi fondo de ahorros para la universidad como un gasto fijo.

- Tú *eliges* hacer el gasto.
- Tú controlas la cantidad.

Recuerda que tu presupuesto es un plan general. Si tus gastos cambian, o si tienes un gasto de emergencia, tu presupuesto también tendrá que cambiar. Por eso, procura destinar algunos dólares todos los meses para llevar en el bolsillo o para ayudar a pagar gastos imprevistos.

Este es un pequeño vistazo al presupuesto de Alex. Cuando crecemos y vivimos por cuenta propia, habrá que incluir en el presupuesto y llevar cuenta de *muchos* más gastos. Esa clase de presupuesto requiere aún más planificación. ¡Veámoslo!

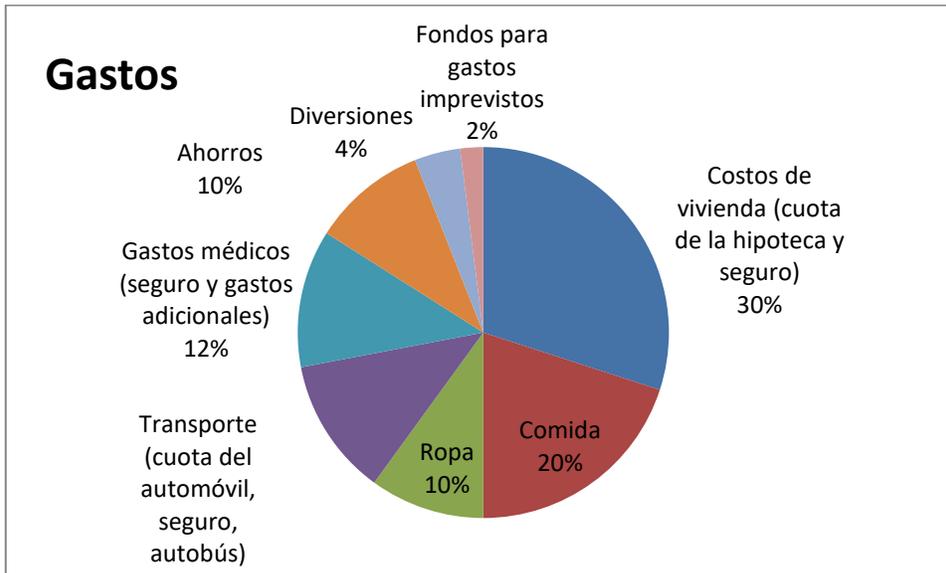
Un presupuesto para una familia de cuatro personas

Para que veas cómo los adultos tienen que planificar y hacer presupuestos, veamos el presupuesto de una familia de cuatro personas. En este ejemplo, los ingresos mensuales de la familia son de Q3,500.

Presupuesto para una familia de 4 personas Ingresos netos mensuales: Q3,500

Gastos	Cantidad	Porcentaje de ingresos
Costos de vivienda (cuota de la hipoteca y seguro)	Q1,050	30%
Comida	Q700	20%
Ropa	Q350	10%
Transporte (cuota del automóvil, seguro, autobús)	Q420	12%
Gastos médicos (seguro y gastos adicionales)	Q420	12%
Ahorros	Q350	10%
Diversiones	Q140	4%

Gastos	Cantidad	Porcentaje de ingresos
Fondos para gastos imprevistos	Q70	2%



El gráfico muestra que la familia gasta el 30% en costos de vivienda, que incluyen el pago mensual por la casa, llamado **hipoteca**, y el seguro de la casa. Esto asciende a Q1,050 mensuales.

La familia también presupuesta un 20% de sus ingresos mensuales para la compra de alimentos, es decir, otros Q700. ¡Cómo puedes ver, con una familia de cuatro personas, el dinero se gasta rápidamente!

Un presupuesto para una familia de cuatro personas — Pregunta 1

¡Es bueno que la familia tenga un presupuesto con dinero para gastos imprevistos, ya que en un mes tuvieron que reemplazar una llanta, que les costó Q97! ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales significó ese gasto?

- 1%
- 2%
- 3%
- 4%

Un presupuesto para una familia de cuatro personas — Pregunta 2

¿Cuántos meses de fondos para gastos imprevistos necesitó la familia para pagar la llanta?

- 4
- 3
- 2
- 1

Un presupuesto para una familia de cuatro personas — Pregunta 3

La familia toma la decisión de ahorrar sus fondos para diversiones cada mes con el fin de hacer un viaje especial durante el verano. ¿Cuánto dinero ahorrarán en 12 meses?

- Q1670
- Q1680
- Q1690
- Q1700

Un presupuesto para una familia de cuatro personas — Pregunta 4

Un mes, la familia busca ofertas en diferentes supermercados. Así logra reducir el gasto en comida de Q700 a Q615. ¿Qué porcentaje de su ingreso mensual ha ahorrado?

Redondea tu respuesta al centavo entero más cercano.

- 8%
- 6%

4%

2%

Prepara tu propio presupuesto

Como puedes ver, el presupuesto de esta familia es muy importante. Sin duda, sería muy divertido salir a cenar todas las noches, pero los presupuestos te hacen ver qué cosas tienen más importancia, como alimentar a tu familia y pagar la atención médica. Los presupuestos requieren compromisos.

Este presupuesto logra equilibrar bien las necesidades y los deseos de la familia. Cubre los gastos fijos y flexibles de la familia, e incluso incluye dinero para gastos discrecionales y emergencias.

Las tres ventajas de un presupuesto que conviene recordar son:

1. Un buen presupuesto implica que nunca gastas más de lo que ganas.
2. Si puedes, tu presupuesto debería incluir ahorros para tus metas grandes, como comprar una computadora o ir al colegio.
3. Si es posible, trata de dejar cierto dinero en el presupuesto para las sorpresas que te da la vida, como reparar tu bicicleta, por ejemplo.

Recuerda estas características de un buen presupuesto:

- Los gastos son menores que los ingresos.
- Incluye ahorros para grandes gastos (como un automóvil)
- Incluye dinero para gastos diarios menores o para gastos inesperados (como reparaciones del automóvil)

Crea e imprime tu presupuesto

Ahora te toca el turno a ti. ¡Imprime este presupuesto en blanco y llénalo! Después imprímelo y colócalo en un lugar donde siempre lo veas. De esa manera, empezarás a pensar en tu presupuesto antes de gastar.

AHORA piensa en tus gastos mensuales y haz la cuenta de cuántas gastas. Para cada gasto, pregúntate si es un gasto:

- fijo
- flexible
- discrecional

Tu presupuesto mensual

Descripción	Ingresos (+)	Gastos (-)	Q Disponible
Ingresos			
Gasolina			
Comida			
Juegos de video			
Películas			
Música			
Otros (agrega lo que quieras)			
Total			

Sugerencias para cumplir con tu presupuesto

Ahora que tienes tu propio presupuesto, ¡eres tú quien tiene el control de tu dinero! ¿Te interesa oír algunos consejos para cumplir con tu presupuesto? Trata de aplicar estas sugerencias, que a mí realmente me ayudaron mucho a cumplir con mis planes.

- Cuando compres, piensa en el presupuesto.
- Presta atención a las ventas.
- Usa cupones.
- Evita hacer compras “impulsivas” como chicle, revistas o refrigerios, a menos que los tengas presupuestados.

- Mantén una reserva de dinero para emergencias, o por si te excedes del presupuesto.

Cómo utilizar el presupuesto

Ahora que tienes idea de cómo utilizar tu propio presupuesto, trata de preparar un presupuesto para algo que realmente desees, por ejemplo, una fiesta. Supongamos que has ahorrado Q50 para hacer una fiesta.

Utiliza la siguiente lista para ver las cosas que vas a necesitar. ¿Qué puedes comprar sin salirte de tu presupuesto? Haz más de una lista para ver lo que puedes comprar.

Cómo utilizar el presupuesto

Ítem	Costo
2 bandejas de fiambres surtidos	Q45.00
2 bolsas de caramelos a granel	Q10.00
1 caja de refrescos	Q4.75
1 bolsa gigante de papitas chip	Q3.45
Productos de papel	Q8.50
Juego seminuevo	Q12.99
Baterías para consola de juegos	Q5.75
Decoraciones	Q14.95
Alquiler de películas	Q6.00

Cómo utilizar el presupuesto — Pregunta 1

Si gastaste Q12.95, ¿qué compraste de esta lista?

- 2 cajas de refrescos y 1 bolsa gigante de papitas chip
- 1 producto de papel y alquiler de películas
- 2 bolsas de caramelos
- 2 cajas de refrescos y alquiler de películas

Cómo utilizar el presupuesto — Pregunta 2

¿Qué compraste si gastaste exactamente Q45.24?

- 3 juegos de decoración y 1 producto de papel
- 2 bandejas de fiambres surtidos
- 1 bandeja de fiambres surtidos, 1 juego seminuevo, 1 bolsa de caramelos, 1 caja de refrescos
- 1 bolsa de caramelos

Presupuestos — Conclusión

¿Cómo resultó la fiesta? ¿Te mantuviste dentro del presupuesto? ¿Pudiste incluso ahorrar algo de dinero?



Los presupuestos son una herramienta excelente para poder alcanzar tus objetivos referentes al dinero. Trabajas con el dinero que tienes y sabes en qué se gasta cada dólar.

Glosario

Gastos discrecionales: tipo de gastos en donde tú eliges hacer el gasto y controlas la cantidad que vas a gastar.

Gastos fijos: tipo de gastos que ocurren con regularidad, son necesarios para la vida diaria y no cambian de un mes para otro.

Gastos variables o flexibles: tipo de gastos que ocurren con regularidad, son necesarios para la vida diaria y tú tienes cierto control de la cantidad que se gasta.

Referencias

Material de Wells Fargo: www.elfuturoentusmanos.org, editado por Edufuturo.

<https://mail.google.com/mail/u/0/?tab=wm#inbox/14b9343c51b59999>

<http://www.lobatoit.com/images/presupuesto.png>

