



2

INICIACIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

El presupuesto personal y familiar

EL PRESUPUESTO FAMILIAR Y PERSONAL

Introducción – Objetivos – Aplicabilidad

- 1. El proceso de elaboración del presupuesto**
- 2. Paso 1: Las bases, punto de partida**
 - 2.1. Archivo y clasificación
 - 2.2. Control de los ingresos personales
 - 2.3. Control de los gastos personales
- 3. Paso 2: El estado económico actual**
 - 3.1. Estado económico actual MENSUAL
 - 3.2. Estado económico actual ANUAL
 - 3.3. Casos especiales
 - 3.4. Posición de tesorería actual
- 4. Paso 3: ¡¡Elaboremos el presupuesto!!**
 - 4.1. Proceso de elaboración
 - 4.2. Aumento de ingresos y disminución de gastos
 - 4.2. Actuaciones frente al excedente o déficit

Fichas resumen

Evaluación



Introducción

Los asuntos económicos más frecuentes en el día a día de las personas son las facturas y recibos de cada mes, el pago de créditos y préstamos, seguros y cuotas varias.

En la sociedad acelerada actual, nos vemos obligados a **organizar y controlar nuestras cuentas** para hacer frente a los continuos pagos y evitar problemas por falta de dinero.

Aun así, ¿Cómo garantizar que disponemos del dinero suficiente para realizar cada uno de los pagos? ¿Cómo controlar todos estos pagos? ¿De qué manera evitar descubiertos y créditos innecesarios? ¿Cómo alcanzar los objetivos financieros propuestos? Son preguntas a las que deberemos dar respuesta.

Para construir estas respuestas, en primer lugar será necesario **conocer y organizar el dinero** actual y prever la disposición del dinero futuro. Para ello, trabajaremos el proceso de **elaboración del presupuesto**, combinando los conocimientos teóricos relacionados con la práctica, imprescindible para entender este tema.

¡Adelante!



Objetivos

Los objetivos de este capítulo, son:

- Extraer los datos necesarios para **calcular los ingresos y gastos**, reales y potenciales, que conforman el presupuesto personal.
- **Clasificar** los diferentes **tipos de ingresos y gastos** para poder trabajar sobre ellos con el fin de optimizarlo y controlarlos.
- Preparar el **estado económico actual**, teniendo en cuenta todas las consideraciones generales y propias.
- Disponer de los conocimientos y las herramientas necesarias para la **elaboración del presupuesto personal y familiar**.

Aplicabilidad

Al finalizar este capítulo, serás capaz de:

- ✓ **Calcular y clasificar** los ingresos y gastos de una persona y familia.
- ✓ Conocer la **situación financiera actual** de una persona y familia.
- ✓ **Calcular el presupuesto** de ingresos y gastos, así como la necesidad de dinero y la capacidad de ahorro de una persona y familia.
- ✓ Reflexionar e identificar los **ingresos** susceptibles de acciones de mejora y **crecimiento**, y los **gastos** que se pueden **disminuir** (sin empeorar la calidad de vida).



1. El proceso de elaboración del presupuesto

El presupuesto es la herramienta que nos permite **conocer los ingresos y gastos** de las personas, **controlar** las finanzas y saber de qué se **dispone** o qué se necesita hacer para cumplir los **objetivos financieros** de cada persona.

Para elaborar este presupuesto, necesitaremos conocer los elementos que lo componen y su naturaleza, características, posibilidades, consecuencias y riesgos.

El proceso de elaboración del presupuesto personal o familiar consta de tres fases o momentos:



A continuación conoceremos en qué consiste y cómo llevar a cabo cada una de estas fases.

2. Paso 1: Las bases, punto de partida

En este primer apartado pondremos las bases para saber **dónde estamos**, es decir, el punto de partida por lo que se refiere a los **ingresos y gastos**.

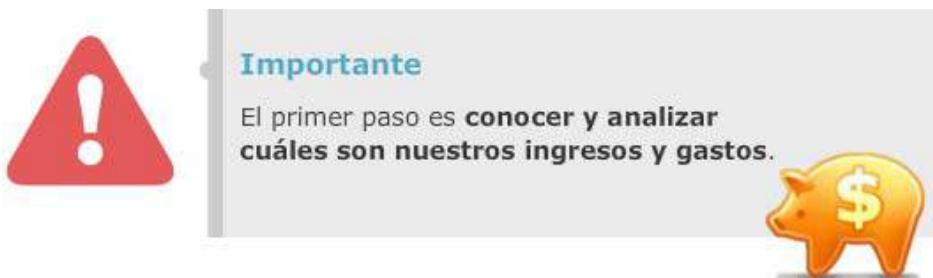
Ordenaremos y clasificaremos los datos económicos de que dispongamos. De esta manera, estaremos en condiciones de preparar el presupuesto para el próximo año.



2.1. Archivo y revisión

El archivo es el primer paso para hacer del presupuesto un hábito. El objetivo es analizar la cantidad de dinero que cobramos y la que gastamos. En ocasiones no somos conscientes en qué y por dónde gastamos nuestro dinero.

1º. Conocer



¿Cómo?	Bastará con disponer de una carpeta clasificadora, o una caja en su defecto, y tener el hábito de guardar cada comprobante o factura en el apartado correspondiente, o trasladar metódicamente cada ingreso y gasto en un archivo en el ordenador (como por ejemplo, una hoja de cálculo). Para gastos de bolsillo, recordad hacer anotaciones manuales si no se dispone de un recibo.
¿Por qué?	Este paso es necesario porque, antes de empezar, deberemos recopilar todos los datos necesarios. Hemos de adquirir la costumbre de archivar y clasificar todos los comprobantes de los ingresos y las facturas de los pagos .
¿Con qué frecuencia?	Es aconsejable clasificar todos los datos de forma  mensual , aunque también se puede realizar trimestralmente. Generalmente, los ingresos los obtenemos de un salario que se obtiene mensualmente. Y por lo que se refiere a la preparación del presupuesto del próximo año, deberemos disponer o bien estimar, según nuestra experiencia, los datos de un año entero.

Mensual

Dicen que el porcentaje de mejora de nuestras finanzas personales es directamente proporcional al tiempo que le dedicamos. Por supuesto, se trata de lograr un equilibrio saludable y no de convertir la administración del dinero en una obsesión.



2º. Revisar:



Importante

El segundo paso es **revisar los datos** de nuestros ingresos y gastos, a través de las facturas y comprobantes.



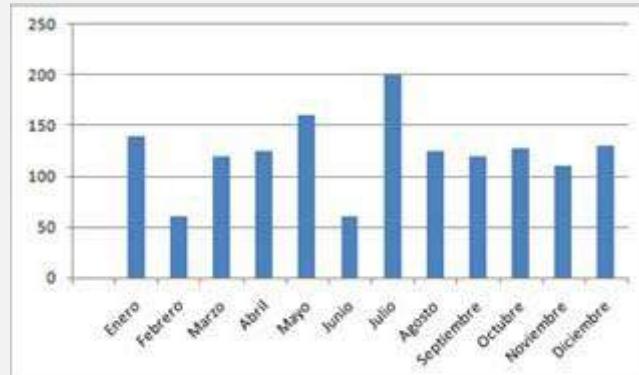
¿Cómo?	Podemos aprovechar el momento de archivar para efectuar una primera y rápida revisión de los recibos, extractos, tiques de compra y facturas.
¿Por qué?	Es aconsejable seguir la misma frecuencia que en el archivo y clasificación, es decir mensualmente, con tal de hacerlo todo a la vez y optimizar el tiempo.
¿Con qué frecuencia?	El objetivo es comprobar que estos recibos y facturas corresponden con el coste de los bienes o servicios contratados. Esta primera revisión también nos debe servir para comprobar el coste de los servicios periódicos y su evolución respecto a los meses anteriores.



↳ Evolución

Las facturas de las empresas de servicios, como el agua, la luz, el gas, el teléfono, etc., ofrecen un gráfico con la evolución del consumo durante el año, o bien el consumo medio diario, que sin mucho esfuerzo nos permiten observar desviaciones sobre la media mensual y podemos aprender como corregir excesos, o bien analizar los meses que se ha logrado un gasto menor.

Existen gastos, como el del agua, que la evolución es cíclica según el consumo y mes del año que analizamos. Es lógico avanzar que gastaremos más agua en verano, por el calor, o más gas en invierno, por el frío.



Sabías
qué?

La **domiciliación bancaria** de los recibos nos ofrece una serie de **ventajas**:

- Evita demoras en los pagos que pueden ocasionar costes añadidos o incluso el corte del servicio.
- Facilita el repaso y archivo de dichos recibos, puesto que se pueden archivar electrónicamente y consultar los extractos, del mes actual y los anteriores.



¿Cuándo empezar?

Al igual que ocurre con las dietas, las excusas para demorar el comienzo del archivo y clasificación de los comprobantes, pueden ser muchas.

No he guardado nunca un comprobante, es imposible hacerlo

Como mínimo tendrás una o varias cuentas bancarias donde se han anotado los ingresos y pagos, así como las salidas de efectivo. Empieza hoy a guardar comprobantes, este hecho resultará beneficioso a largo plazo.

Si que tengo cuenta bancaria, pero rápidamente lo retiro todo y pago en efectivo

Bien, si no tienes créditos que pagar o tarjetas de crédito, tienes un presupuesto totalmente equilibrado, pero seguramente podrás optimizar el ahorro.

Cada mes y cada año es distinto, no tiene sentido perder el tiempo haciendo un presupuesto

Si nunca has tenido problemas de dinero, has podido realizar todos tus proyectos sin preocuparte del dinero y estás seguro que tendrás una jubilación desahogada, eres uno de los pocos afortunados que no necesitan controlar sus finanzas. ¿Es tu caso?

Me parece buena idea, empezaré el 1 de Enero del próximo año “Año nuevo, vida nueva”. Y como se debe hacer anualmente, es la fecha indicada

El presupuesto, efectivamente es anual, pero puedes empezar el mes que decidas, por ejemplo de marzo a marzo o bien de marzo a diciembre. Cualquier momento es bueno aunque no se disponga de datos históricos.

No tengo tiempo, quizá en las vacaciones empiece

Ésta y otras excusas similares pueden esconder el temor de ver reflejado sobre el papel unos gastos superfluos, que nos costará modificar (la cena, aquella camiseta o cada gasto de antojo...).

Como la consecución de todo objetivo, asumir las riendas de las finanzas personales requiere un esfuerzo inicial. Pero cuando se alcanza la meta, la satisfacción es inmensa y, en este caso, la recompensa será económica.



2.2. Control de los ingresos personales

Entendemos por ingresos personales todo el dinero que recibimos por cualquier concepto, como un salario, el cobro de una factura propia, los intereses de cuentas o de inversiones, la devolución de hacienda, un premio de lotería, etc.

Para ordenar los ingresos personales, diferenciamos entre fijos y variables. Veámoslos.



1- INGRESOS FIJOS

Los ingresos fijos son aquellos que **se repiten de forma periódica o regular**, como pueden ser: salario, pensión, subsidio, alquiler cobrado, etc.



► Seguimiento:

Normalmente estos ingresos se abonan en el banco por lo que es **fácil efectuar su seguimiento**. Además, al recibirlos en nuestra entidad bancaria, siempre contaremos con el extracto que nos permitirá realizar comprobaciones en caso necesario.



2- INGRESOS VARIABLES

Los ingresos variables **se repiten pero de forma irregular**, motivo por el cual presentan **mayor dificultad para poder controlarlos y presupuestarlos**. Estos ingresos son los propios de los **autónomos, pequeños empresarios** y trabajadores temporales o con trabajos a comisión.

Autónomos, pequeños empresarios

Es conocida la problemática de los trabajadores autónomos y pequeños empresarios que, en muchas ocasiones, tienen que pagar el IVA antes de cobrar la factura. Para evitar este problema, en el momento de confeccionar el estado actual de nuestras cuentas, deberemos tomar como referencia las fechas de cobro.



Importante

Es muy importante anotar los ingresos variables el mes en que se cobran, no el mes en que se facturan.



► **Seguimiento:**

Es difícil realizar el seguimiento de estos ingresos por dos motivos:

Cada mes varía su valor o importe y no se realizan de forma periódica (mensual, trimestral, ...), sino que son irregulares e incluso impredecible. Además, en ocasiones se facturan en un mes o día concreto y se cobran en otro diferente.



Ejemplo:

Pablo es un representante de vinos que trabaja a comisión y debe planificar sus ingresos teniendo en cuenta la variabilidad de cada temporada del año.

Algunos meses está buscando clientes, otros recorriendo establecimientos que le compren sus vinos, etc. Durante cada año, sus ventas aumentan antes de los meses de verano y navidad y, consecuentemente, incrementan sus ingresos.

Sus gastos son más o menos constantes, pero sus ingresos son variables.

Por ello, en su presupuesto tiene en cuenta estos factores para evitar quedarse sin dinero los meses de menores ingresos.



ACTIVIDAD 4

En la familia Martínez trabajan el padre y la madre:

1. La madre trabaja en un laboratorio y tiene un sueldo fijo.
2. El padre trabaja como agente comercial y tiene un sueldo fijo y una parte variable, que va en función de las ventas obtenidas cada mes.

¿Cómo clasificaremos los ingresos de la familia Martínez?

- A. Los dos sueldos como ingresos fijos. A pesar que el sueldo del padre no sea el mismo cada mes, no tiene importancia, porque lo de un mes se compensa con lo del otro mes.
- B. El sueldo de la madre como ingreso fijo y el del padre como ingreso variable.
- C. El sueldo de la madre como ingreso fijo y el sueldo del padre lo dividiremos en dos: el sueldo base lo pondremos como ingreso fijo y las comisiones, en ingreso variable de cada mes.
- D. Los dos sueldos como ingresos variables.

Solución: C. Explicación: Es importante, en el momento de clasificar los ingresos, separar aquellos que tienen una periodicidad e importe fijos (cada mes), de los que tienen una periodicidad e importes variables según los meses.



2.3. Control de los gastos personales

Todo pago que nos hace disminuir nuestros ingresos, supone un **gasto**.

No obstante, hay tres tipos de gastos que nos permitirá enfocarlos de diferentes maneras. Son los gastos fijos, variables y discretionales. Veamos qué son y qué suponen cada uno de ellos.



1. GASTOS FIJOS

Definición	Los gastos fijos son aquellos gastos necesarios que tienen una frecuencia e incluso un importe regular y concreto .
¿Cuáles son?	En este grupo, nos encontramos los siguientes elementos: - Vivienda (alquiler o hipoteca, seguro del hogar) - Educación (cuotas, libros, comedor) - Médicos (Seguro médico) - Transporte (Desplazamientos al trabajo, a la escuela) - Impuestos (Renta, IBI, Impuestos municipales) - Previsión de ahorro - Préstamos - ...
¿Cómo actuar?	Nuestras decisiones afectarán directamente a la cantidad, importe y tipo de gastos fijos que tengamos. Lo ideal es tomar las decisiones una vez dispongamos del presupuesto para el próximo año y veamos nuestra capacidad de pago. Ejemplo: La gran decisión de alquilar o comprar una vivienda condicionará nuestro presupuesto.



↳ Previsión de ahorro

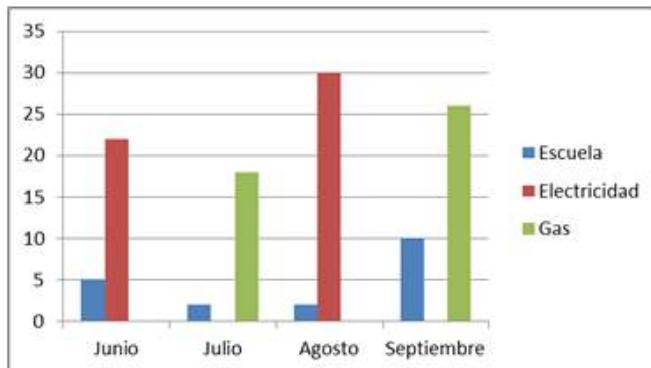
Incluimos a la previsión de ahorro como un gasto fijo, con el objetivo de estimular su hábito hasta convertirlo en algo regular y necesario en nuestras vidas y dentro de nuestro presupuesto.

Existen gastos que, siendo fijos y periódicos, tienen sus peculiaridades.



Ejemplo:

En la educación escolar de los hijos, en julio y agosto no hay gastos, pero en septiembre se ven incrementados por la compra de libros y material escolar.



También hay compañías de servicios que cobran cada dos meses, o el seguro del hogar que se paga una vez al año.



Recuerda

El concepto de gasto fijo **NO significa que no se pueda regular o disminuir**. En cualquier caso, **es necesario** durante el año.



2. GASTOS VARIABLES

Definición	<p>Los gastos variables son aquellos que, siendo necesarios, tienen un margen de actuación que nos permite poder aumentarlos o disminuirlos según necesitemos.</p> <p>Este tipo de gastos son tan necesarios como los fijos, pero son más flexibles y adaptables a nuestras necesidades y posibilidades.</p>
¿Cuáles son?	<p>Encontramos en este grupo, elementos como:</p> <ul style="list-style-type: none">- Suministros (agua, electricidad, gas, teléfono)- Alimentación- Vestimenta- Reparaciones- Médicos, farmacia- ...
¿Cómo actuar?	<p>Estos gastos varían según los meses. Por lo tanto, será importante:</p> <ul style="list-style-type: none">- Analizar nuestras costumbres y los meses que suelen acumularse.- Incluir en el presupuesto una  previsión de contingencias futuras, como en el caso de las reparaciones de electrodomésticos, automóvil, etc.



Previsión de contingencias

Inevitablemente, las reparaciones se acaban dando a lo largo del año, igual que la compra inesperada de algunos electrodomésticos o mobiliario. Por ello, es conveniente hacer una previsión y preparar un “colchón” durante el año, para poder compensar y asimilar el exceso de gastos de un mes puntual.





Ejemplo:

La ropa es fundamental para uso diario. Debemos ir correctamente vestidos pero las posibilidades de hacerlo son muchas y el consecuente gasto también:

- ¿Renovar el vestuario cada temporada?
- ¿Renovar el vestuario solo cuando lo necesitamos?
- ¿Buscar las marcas más caras, o las marcas económicas o sin marcas?
- ¿Disponer de un gran surtido de complementos: como corbatas, bolsos, etc. (uno para cada ocasión)
- O, ¿tener un surtido más limitado y reutilizarlo?



Recuerda

Es necesario usar el **sentido común** si queremos reducir los gastos variables.

Por ejemplo: Si no cambiamos el aceite del coche, o no renovamos los neumáticos cuando es necesario, las consecuencias pueden ser más caras que el ahorro, ya que tendremos más reparaciones futuras del coche o pondremos en peligro nuestra seguridad.



3. GASTOS DISCRETIONALES

Definición	Los gastos discretionarios son todos aquellos gastos en los que incurrimos pero que no necesitamos continuamente.
¿Cuáles son?	La relación de estos gastos puede ser muy amplia y dependerá de las costumbres de cada persona. Los más representativos, son: <ul style="list-style-type: none">- Ocio (cine, teatro, televisión, libros,...)- Regalos (aniversarios, bodas,...)- Restaurantes, bares.- Vacaciones- Gimnasio.- ...
¿Cómo actuar?	Este tipo de gastos son optativos y permiten mayor margen de maniobra . Por ello, son los primeros en los que debemos pensar si queremos reducir nuestros gastos personales.



Reflexiona...

Reducir los gastos discretionarios no significa eliminarlos, porque todos necesitamos tener esta parte de ocio. Tras haber trabajado duramente durante un año, todos nos merecemos y necesitamos unas vacaciones.

¿Vacaciones ha de ser un viaje a tierras lejanas?

Este año podríamos ir a visitar al pariente que siempre nos ha dicho que estaría encantado que pasáramos unos días en su casa del pueblo. O simplemente, podríamos acortar el tiempo de vacaciones.

Con estas alternativas, no nos haría falta quedarnos sin vacaciones.





ACTIVIDAD 5

La familia Martínez, que ya conoces, quiere empezar a preparar su presupuesto. Se ha dedicado a recopilar y ordenar las facturas y quiere empezar a organizarlas y saber los GASTOS de cada mes, y de qué tipo y cantidad son.

¿Le ayudas a clasificar sus gastos, según el tipo de que se trate?

- Vivienda hipoteca 800€ mensuales
- Comunidad de propietarios 120€ al trimestre
- Agua 30€ al mes, Luz 40€ al mes, Gas 30€ al mes.
- Comida 250€ al mes
- Aseo y peluquería 80€ al mes
- Teléfono 40€ al mes
- Gasolina 50€ al mes
- Parking 140€ al mes
- Restaurantes 90€ al mes (incluye cafés y cervezas)
- Gimnasio 30€ al mes
- Ropa 60€ al mes
- Fines de semana y cine 100€ al mes
- Reparaciones cambio aceite 360€ al año
- Viajes de ocio 480€ al año

Solución

Gasto Fijo	Gasto Variable	Gasto Discrecional
Vivienda 800€ Comunidad 40€	Agua 30€ Luz 40€ Gas 30€ Comida 250€ Aseo y peluquería 80€ Teléfono 40€ Gasolina 50€ Ropa 60€ Reparaciones 30€	Parking 140€ Restaurantes 90€ Gimnasio 30€ Fines semana 100€ Viajes 40€



3. Paso 2: El estado económico actual

Para realizar el presupuesto del próximo año, el primer paso es conocer el **estado económico actual**.

Esta información constituirá la base para la preparación del **presupuesto** y nos permitirá saber:

- El **punto de partida**.
- La **diferencia entre los ingresos y gastos** actuales.

La importancia de trabajar el estado actual con detalle tiene como objetivo conseguir un presupuesto realista, eficaz y óptimo.

Veamos cómo se construye y qué elementos y consideraciones tener en cuenta en su preparación.



3.1. Estado económico actual MENSUAL

Hasta ahora hemos visto y trabajado las bases como punto de partida en la elaboración del presupuesto. Estas bases incluían el archivo y clasificación por un lado, y el control de los ingresos y gastos personales por el otro.

Ahora damos un paso con el objetivo de relacionar y unificar la clasificación de los ingresos y gastos. Para hacerlo, podemos utilizar un cuadro o tabla, en un folio u hoja de cálculo, para clasificar los ingresos y gastos y realizar los cálculos correspondientes.



En este punto consideraremos todos los datos que recopilamos en el PASO 1, en el archivo y clasificación de los recibos y facturas, y los pondremos en orden para saber el total de ingresos, el total de gastos, y la diferencia entre éstos.

¡Mediante la siguiente actividad aprenderemos a hacerlo!



ACTIVIDAD 6

Guillermo ha terminado Bachillerato y ha decidido estudiar una carrera en otra ciudad. Necesita preparar su presupuesto, pues le han revelado que el próximo año subirán las cuotas mensuales de la Universidad y no sabe si necesitará buscar otro trabajo para pagar o incluso, si tendrá que dejar los estudios y volver a su ciudad.

¿Le ayudas a preparar el estado actual del pasado mes para conocer cuál es su situación para hacer su presupuesto?

- Transporte 50€
- Gastos varios 80€
- Residencia y Universidad 400€
- Viajes 50€
- Ayuda que le dan los padres 250€
- Móvil 30€
- Alimentación (compras) 100€
- Libros 30€
- Ocio (cine, pub) 50€
- Comedor universitario 80€
- Club deportivo 30€
- Seguro obligatorio de estudiante 20€
- Trabajo a tiempo parcial 500€
- Imprevistos 30€
- Ropa 50€
- Beca de estudiante 250€





INGRESOS		GASTOS		
Fijos	Variables	Fijos	Variables	Discretionales
Total =		Total =	Total =	Total =
TOTAL=		TOTAL=		
DIFERENCIA =				

Solución:

INGRESOS		GASTOS		
Fijos	Variables	Fijos	Variables	Discretionales
Ayuda - 250€ Beca - 250€ Trabajo - 500€		Residencia y Universidad 400€ Seguro - 20€ Ropa - 50€ Comedor - 80€	Móvil - 30€ Viajes - 50€ Alimentación -100€ Libros - 30€	Transporte- 50€ Varios - 80€ Ocio - 50€ Club 30€ Imprevistos 30€
900€	0	Total =450€	Total = 210€	Total = 240€
TOTAL= 900€		TOTAL=900€		
DIFERENCIA = 0€				

Explicación:

El **estado de tesorería de Guillermo se ha quedado a 0** este mes, por lo que no ha tenido ganancias ni pérdidas.





Considera que...

El estado actual se puede efectuar con **datos anuales o mensuales**. En el último caso, deberemos considerar los gastos que no se pagan mensualmente. Si, por ejemplo, la electricidad se paga cada dos meses, deberemos dividir la mitad de la factura para cada mes, etc.

3.2. Estado económico actual ANUAL

Este primer cuadro del estado actual simplificado y mensual, se construye mediante los datos reales del mes anterior. Es un primer paso, pero el objetivo final es preparar el **estado económico del presente año** con tal de obtener una **visión completa**.

El estado económico anual se prepara igual que el mensual, pero durante todos los meses del año. Esta información económica de todo el año nos permitirá:

1. Visión	Obtener una visión global de todos los cobros y pagos.
2. Diferencia	Conocer, mensual o anualmente, la diferencia positiva o negativa entre los ingresos y gastos.
3. Irregularidades	Localizar los ingresos irregulares : aquellos cobros y pagos que, aún siendo periódicos, no se producen todos los meses.
4. Regularidades	Identificar los gastos fijos recurrentes pero no mensuales.
5. Imprevistos	Saber el importe y periodicidad de aquellos gastos fijos no mensuales que suelen llegar cuando menos los esperamos, produciendo algún que otro dolor de cabeza.
6. Consumo	Valorar el impacto de nuestros hábitos y decisiones de consumo .





Ejemplo:

Algunos ejemplos son: El pago de impuestos (IBI, IRPF, Impuesto Municipal,...), las primas de los seguros contratados (seguro del hogar, del coche, etc.), pagas extras, etc.

3.3. Casos especiales

Existen algunos casos especiales, excepcionales, que deberemos tener en cuenta a la hora de preparar el estado económico actual y el presupuesto. Veámoslos.

a) No hay datos del mes anterior

En caso de no disponer de datos reales del mes anterior, empezaremos con un presupuesto mensual en el que incluiremos:

1

Los **datos conocidos**: como sueldo, vivienda, transporte, etc.

2

Una **estimación de gastos**: alimentación, ropa, ocio, reparaciones... Y todos aquellos gastos que, por nuestra situación, consideremos que se van a producir, sin olvidar una cantidad destinada a un fondo de emergencia.

3

La parte proporcional de los **pagos que se realizan una vez al año**, como por ejemplo, el seguro que lo dividiremos en doce partes.

De esta manera, obtendremos una buena estimación y podremos comprobar si los ingresos serán suficientes para hacer frente a todos los gastos previstos cada mes.



b) Autónomos y comerciales:

Para los trabajadores **autónomos, comerciales, profesionales** y, en general, para las personas o familias cuyos ingresos principales no provienen de un sueldo fijo, es aún más **necesario preparar el estado actual mensualmente**. Al mismo tiempo, servirá para realizar la [posición de tesorería¹](#), que vemos a continuación.

3.4. Posición de tesorería actual

La posición de tesorería se refleja en el estado económico anual. Es un análisis de la diferencia entre los **cobros y pagos** generados mes a mes, relacionados con el **saldo de la cuenta bancaria**.



Importante

Esta posición servirá para **anticiparnos** y poner **medidas** en los meses que puede haber **excedente o déficit de liquidez** y, facilitar una **toma de decisiones** óptima.

Entender el perfil de nuestros ingresos y gastos nos ayudará a **evitar** problemas de **disponibilidad de dinero** como, por ejemplo, los [descubiertos bancarios²](#), y decidir la forma más óptima de tratarlos, incluso valorando la posibilidad de solicitar una **financiación** para poder periodificarlos.

¹ [posición de tesorería](#): Es la suma de todos los ingresos previstos restando los gastos en el momento que se pagan (mensual o anualmente) que nos sirve para detectar el resultado de nuestras finanzas, es decir, si nos sobrará o faltará dinero en un determinado mes o período.

² [descubiertos bancarios](#): Dejar la libreta o cuenta corriente con saldo negativo, lo que suele conocerse como “números rojos”.



En el caso de determinados oficios y profesiones, los ingresos acostumbran a tener un fuerte componente **estacional**. Pueden ser más o menos estables, o sufrir importantes **irregularidades** debido a impagos o retrasos de los clientes. Asimismo, también pueden tener **puntas importantes** de ingresos.



ACTIVIDAD 7

Jordi y Carol son una pareja de jóvenes que se han ido a vivir juntos hace cuatro semanas. Ya ha finalizado el mes pero no saben cuánto dinero han gastado ni cuánto han ganado entre los dos. Les preocupa de qué manera y en qué medida podrán asumir los gastos de cada mes. Además, Jordi tiene un contrato temporal de obra y servicio y Carol trabaja de comercial y tiene una parte fija de su sueldo y otra variable. Ambos factores dificultan su estabilidad económica.

A continuación, te presentamos el resumen de ingresos y gastos durante el último mes. ¿Les ayudas a preparar la posición de tesorería de este mes?

- Nómina 1 (de Carol): 1.000€ (700€ de sueldo base y 300€ de comisiones)
- Nómina 2 (de Jordi): 800€
- Alquiler: 650 €
- Comunidad: 30 €
- Agua: 40 €
- Luz: 50 €
- Comida: 300 €
- Teléfonos: 60 €
- Parking: 140 €
- Gimnasio: 60 €
- Ropa: 200 €
- Cine: 40 €
- Restaurantes: 100 €
- Viajar: 150 €
- Peluquería: 50 €

SALDO INICIAL EN EL BANCO: 50€



INGRESOS		GASTOS		
Fijos	Variables	Fijos	Variables	Discretionales
Total =	Total =	Total =	Total =	
TOTAL=	TOTAL=			
DIFERENCIA =				

Solución:

INGRESOS		GASTOS		
Fijos	Variables	Fijos	Variables	Discretionales
Nómina 1 800€	Nómina1- 300€	Alquiler- 650€	Agua - 40€	Gimnasio - 60€
Nómina 2 700€		Comunidad- 30€	Luz - 50€	Cine - 40€
		Parking -140€	Comida - 300€	Rest. - 100€
			Teléfonos- 60€	Viajar- 150€
			Ropa - 200€	
			Peluquería - 50€	
Total INGRESOS: 1.800€		Total Gastos fijos :820€	Total Gastos variables:700€	Total gastos discretionales:350€
TOTAL INGRESOS: 1.800€		TOTAL GASTOS: 1870€		
DIFERENCIA = -70€				

Explicación:

La posición de tesorería de esta pareja ha presentado un déficit de 70€ en el presente mes. Y por lo tanto, el saldo final del banco será de - 20 € (Números rojos!).





Reflexión final

Como hemos visto en la anterior actividad, Jordi y Carol tuvieron problemas económicos en el mes actual. Por este motivo, será necesario que realicen una **previsión** de los siguientes meses y pongan **medidas** para obtener una **posición de tesorería equilibrada**, incluso con excedente. Lo vemos en el siguiente apartado.

4. Paso 3: ¡¡Elaboremos el presupuesto!!

Una vez disponemos del estado actual de nuestros ingresos y gastos clasificados por categorías, ya estamos en disposición de plantear el presupuesto para el siguiente año.

El presupuesto es la **estimación de movimiento de dinero** que se producirá en el **futuro**, normalmente a un año vista. Esta estimación se puede hacer en base a la tendencia de los datos actuales; o en base a nuestro criterio y proyección.

En el caso de utilizar una hoja de Excel, introduciremos los datos previstos. Tendremos en cuenta el incremento de precios (inflación), pero no efectuaremos el mismo incremento para todas las partidas³. En el siguiente apartado, veremos las peculiaridades y posibilidades de cada partida.



Importante

El presupuesto es la previsión de ingresos y gastos que se tendrán en el futuro.



³ **Partidas:** Denominamos partidas a los conceptos de ingresos o gastos que aparecen en la primera columna.



4.1. Proceso de elaboración

En la elaboración del presupuesto analizaremos las posibles variaciones partida por partida, tanto las que no dependen de nosotros (un recorte en el sueldo), como las que sí dependen de nuestra voluntad (la compra de un coche).

Las enumeramos y vemos a continuación:

1- INGRESOS FIJOS

A pesar de su regularidad, los **ingresos fijos pueden sufrir variaciones** a lo largo del tiempo y esto lo deberemos considerar. Por ejemplo, variaciones debidas al aumento del salario o a una subida de los impuestos, lo cual significará un incremento o reducción del dinero disponible.

Normalmente, antes de empezar el año, conoceremos si habrá incremento o recorte de sueldo.

2- INGRESOS VARIABLES

Debido a la irregularidad de estos ingresos, para efectuar el presupuesto, deberemos tener en cuenta los siguientes factores:

- Posibles **demoras** en el tiempo para cobrar.
- **Obligaciones** en cuanto al pago del IVA, cotizaciones sociales, etc.
- El **principio de máxima prudencia** en cuanto al  **volumen** de los mismos. Esto significa evaluar la situación actual con realismo y realizar una previsión de los posibles futuros ingresos ajustada a la realidad, es decir, solamente incluyendo aquellos que tengan una alta probabilidad de materializarse.



Volumen

Dado que el volumen de ingresos no es continuo ni regular, es más fiable presupuestar sólo los ingresos altamente probables y dejar el resto a la espera de ser efectivos. Una vez se consigan y sean efectivos, entonces se podrán añadir al presupuesto del siguiente mes.



Atención

En general, es fundamental saber **presupuestar nuestra realidad**. Pero en el caso de las personas cuya fuente de ingresos proviene de ingresos variables, es imprescindible, pues están mucho más expuestas a los problemas de disponibilidad de dinero y, en consecuencia, a posibles dificultades económicas.

3- GASTOS FIJOS

Entre los gastos fijos, existen diferentes maneras de reducirlos y optimizar su uso y consumo. Algunos ejemplos son:

- Los **servicios básicos**: que efectivamente no podemos eliminar pero, tal como hemos visto, sí podemos reducir mediante medidas de ahorro.
- El **seguro**: dado que no existe una permanencia obligatoria, podemos hacer uso de los comparadores de seguros que encontramos en internet y que nos ayudarán, año a año, a averiguar qué precios existen para el producto que queremos escoger.
- **Transporte**, podemos reducirlo sustituyendo, por ejemplo, el uso del vehículo propio por el transporte público.





Recuerda

En el momento de efectuar nuestro presupuesto, **no hay ningún gasto de naturaleza invariable**, aunque sea fijo.

Siempre hay un margen, por mínimo que sea, que nos permitirá modificarlo y reducirlo. Y aunque esta reducción sea de poco valor, si la aplicamos a varios gastos, nos dará una suma significativa de mayor valor.

4- GASTOS VARIABLES

Estos gastos son difíciles de presupuestar, pero la experiencia nos demuestra que muy probablemente incurramos en ellos. Dado que algunos son **difíciles de prever y determinar con antelación**, proponemos **asignar una cantidad semanal** para nuestro presupuesto que nos permita **regularlos** y que podamos **modificar** según nuestras necesidades.

Modificar

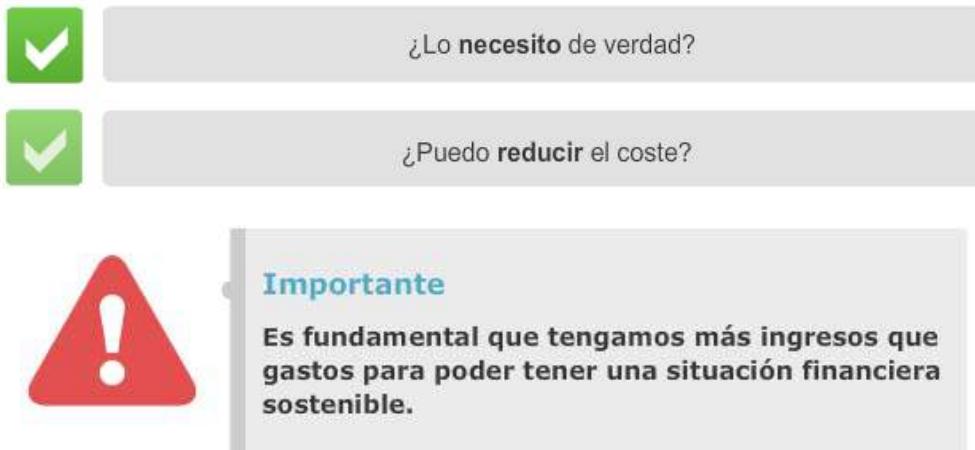
Algunos ejemplos son los gastos de alimentación y limpieza del hogar. Aquellas semanas en las que el gasto sea menor a la cantidad fijada, nos permitirá hacer reserva para otras semanas en las que el gasto sea mayor.

5- GASTOS DISCRETIONALES

Estos gastos son optativos pero no imprescindibles. El objetivo del presupuesto no ha de ser eliminarlos porque, por ejemplo, el ocio y las vacaciones también son importantes para las personas. Presupuestar estos gastos sirve para abordar, de una forma **racional** teniendo en cuenta nuestras **posibilidades** y **evitando** tener que recurrir a **préstamos para su financiación**.



El PRIMER PASO para **presupuestar los gastos** del siguiente año es plantear dos preguntas:



4.2. Aumento de ingresos y disminución de gastos

► Aumento de ingresos

Todos disponemos de habilidades que nos pueden ayudar a conseguir un aumento de nuestros ingresos. Aunque no es tarea fácil y las posibilidades son poco visibles y viables.

Ejemplo:

Una forma de incrementar los ingresos es aumentar la jornada, o encontrar un trabajo complementario, por ejemplo de fin de semana o de horas extra. Otra opción es sacar partido de nuestras aficiones o bienes, haciendo un buen uso de éstas.

Otra forma de incrementar los ingresos es mediante la **inversión**. El **ahorro** generado gracias a un buen presupuesto, **lo podremos invertir**. Así, con los intereses que obtengamos de esta inversión, incrementaremos nuestros ingresos.





Recuerda

Desde el punto de vista financiero, una vez elaboraremos el presupuesto podremos **optimizar nuestras cuentas bancarias.**

Esta optimización consiste simplemente en dejar la cuenta corriente o la libreta con el dinero mínimo para cubrir los gastos planificados, e invertir el resto.



► Disminuir los gastos

Así como el aumento de ingresos es más complicado, **la disminución de gastos presenta más posibilidades.** Veamos algunas maneras de hacerlo:

1º- Intervenir en los gastos discrecionales:

El primer paso es hacer un **estudio detallado de los gastos discrecionales**, con el objetivo de planteárnos periódicamente la posibilidad de:

- **Eliminar** alguno que realmente sea prescindible.
- **Disminuir** aquéllos que queramos mantener pero que podamos cambiar para lograr un menor coste.

2º- Intervenir en los gastos fijos y variables:

Dada su necesidad, será difícil prescindir de ellos y eliminarlos completamente, así que deberemos trabajar la **optimización** de este tipo de gastos.

Optimización

Incluso los proveedores de servicios ofrecen fórmulas para **ahorrar** en el consumo de luz, gas, etc. Para obtener más información de este tema, os ofrecemos algunos RECURSOS:
http://www.consumer.es/web/es/economia_domestica/servicios-y-hogar/2012/03/22/207947.php.





Reflexiona...

En general, no se trata tanto de eliminar los gastos sino de **buscar formas para hacer disminuir el coste** y racionalizar los gastos según las prioridades.



ACTIVIDAD 8

¿Recuerdas a Jordi y Carol? Ya llevan tres meses viviendo juntos y continúan teniendo déficit en su presupuesto mensual, lo vemos:

- Mes 1: El primer mes tuvieron un presupuesto de tesorería con un déficit de 70€.
- Mes 2: El segundo mes tuvieron un presupuesto de tesorería con un déficit de 50€.
- Mes 3: El tercer mes han tenido un presupuesto de tesorería con un déficit de 110€.

¿Les ayudas a arreglar este tema? Empezaremos por trabajar en los **GASTOS**.

Indica qué gastos les aconsejarías eliminar y reducir y cuáles consideras que no podrían tocar.

Alquiler 650 € Comunidad: 30 € Agua: 60 € Luz: 50 €
Comida: 300 € Teléfonos: 90 € Parking: 140 € Gimnasio: 60 € Ropa: 200 €
Cine: 40 € Restaurantes: 100 € Viajes: 150 € Peluquería: 50 €

Eliminación del gasto	Reducción del gasto	Gasto INTOCABLE



Solución:

Gasto a ELIMINAR	Gasto a REDUCIR	Gasto INTOCABLE
Parking 140€ Gimnasio 60€	Agua 60€ Luz 50€ Comida 300€ Teléfonos 90€ Ropa 200€ Cine 40€ Restaurante 100€ Viajes 150€ Peluquería 50€	Alquiler 650€ Comunidad 30€

Conclusión:

Vemos que la mayoría de gastos son variables y por lo tanto, susceptibles de reducir.

En cuanto a los gastos a eliminar, hemos incluido el Parking, si bien sabemos que en determinadas zonas de las grandes ciudades es difícil poder aparcar en la calle. Por este motivo, es un gasto que primero trataremos de reducir (compartir una plaza según el horario, etc.). En cambio, el gimnasio sí se puede eliminar fácilmente y sustituir por andar, correr o ir en bicicleta que es totalmente gratuito.

Y en cuanto a los gastos intocables, hemos incluido los gastos de vivienda, ya que se acaban de mudar y entendemos que han buscado un piso acorde con sus ingresos. Además de los gastos de comunidad porque no dependen de nuestra voluntad.



4.3. Actuaciones frente al excedente o déficit

Lo más habitual es que el presupuesto no esté equilibrado, es decir que los ingresos y gastos no sean del mismo importe. Hemos visto algunas técnicas para intentar equilibrar el presupuesto pero, si con estas medidas continúa presentando excedente o déficit, veamos qué podemos hacer.

► **Excedente:**



Cuando los **ingresos son superiores a los gastos**, el presupuesto presenta un excedente.

Aunque en el presupuesto no hayamos contemplado una partida para el ahorro, con la intención de reflejar la disponibilidad de dinero en efectivo, es importante **plantearnos siempre un presupuesto con excedente**.

Las funciones que cumplirá este excedente, serán:

- La acumulación de dinero para el **ahorro** y las **necesidades de inversión futuras**.
- La posibilidad de solicitar un **préstamo** para efectuar un gasto o inversión necesaria que exceda nuestra disponibilidad dineraria (el excedente podrá cubrir las cuotas del préstamo).

💡 Préstamo

Las cuotas del préstamo deben **incluirse en el presupuesto** pero en ningún caso deben **eliminar completamente el excedente**. Por norma general y sin entrar en el tipo de financiación, el pago de nuestras cuotas de préstamo no debería impedirnos lograr mensualmente una posición de tesorería positiva. Si solicitamos un préstamo que nos lo impide, estaremos frustrando nuestras finanzas personales.



Resumen...

Cuando existe **excedente**, hay que **evitar destinarlo a otros pagos o gastos innecesarios** hasta agotarlo.

Ahorrar un mínimo del 10% de nuestros ingresos es recomendable para tener un **fondo de reserva** y más adelante poder alcanzar nuestros **objetivos**.

► Déficit:



El déficit se produce cuando el **total de ingresos es inferior a los gastos**.

Es evidente que una economía en esta situación debe plantearse urgentemente una **revisión del presupuesto**, con la ayuda de todas las medidas que hemos visto hasta el momento.





Resumen...

Los **gastos fijos**, debido a su periodicidad, se pueden reducir y cambiar (cambiar de piso, buscar un alquiler más barato...).

Los **gastos variables** deben ser objeto de revisión para una posible reducción aplicando el sentido común: alimentación, ropa...

En los **gastos discrecionales** es donde podremos encontrar más posibilidades de ajuste, pudiendo eliminarlos en caso de extrema necesidad o reducirlos hasta equilibrar nuestro presupuesto.

Además, es importante tener en cuenta que el **endeudamiento** en ningún caso será la solución pues, llegados a este punto, no se dispone de capacidad para afrontar los pagos.

Endeudamiento

Otro de los objetivos del presupuesto es reflexionar sobre:

- La **capacidad de endeudamiento**.
- La **posibilidad de devolver un préstamo** con nuestros ingresos.

Los bancos estudian nuestros antecedentes y la **capacidad crediticia**. Si mediante el control de nuestras finanzas, no hemos estado en números rojos y presentamos al banco un plan de devolución basado en nuestro presupuesto, las posibilidades de obtener el préstamo aumentarán considerablemente.

Antes de endeudarnos, debemos tener la seguridad que podemos afrontar las **cuotas del préstamo**. Para ello, deberemos:

- 1º conocer la cantidad de dinero que podremos destinar mensualmente a la cuota.
- 2º disponer de un fondo de emergencia para afrontar posibles imprevistos.

Si confiábamos en las horas extra o pagas extra, hemos visto como actualmente se han suprimido a un gran colectivo. Aquí entra en juego el fondo de emergencia.





Recuerda

Debemos **ajustar nuestro presupuesto para conseguir un excedente**. No obstante, ante un proyecto de tipo empresarial o vital, como casarse o tener hijos, podremos necesitar un endeudamiento temporal que servirá para conseguir nuestros objetivos y hacer frente sin problemas.



ACTIVIDAD 9

Guillermo, al que ya conoces, necesita hacer su presupuesto para el próximo año. Con su experiencia de presupuesto mensual ha comprobado que debe hacerlo (año escolar: de Julio a Junio) ya que durante el presente año ha tenido que recurrir demasiadas veces a solicitar dinero extra a sus padres. Además, debemos tener en cuenta los siguientes elementos:

Se ha dado cuenta que debe disponer de unos ahorros para no depender de la ayuda familiar de sus padres.

Tiene información de las nuevas cuotas de la matrícula Universitaria y la residencia.

Se han publicado recortes y reducirán las becas universitarias.

Tiene presente la subida anual del IPC, en la comida, el transporte y el club deportivo.



Los nuevos datos que maneja según la experiencia del año anterior, son:

Gastos que se mantienen	Gastos que incrementan
Viajes	50€ Matricula Universidad (Sep.) 1.500€
Móvil	30€ Residencia 310€
Libros	35€ Transporte 60€
Salidas (cine, pub)	50€ Comedor universitario 160€
Seguro	120€ Alimentación (compras) 110€
Imprevistos	30€ Club deportivo 35€
Ropa	50€
Gastos	varios
80€	

NOTA: En diciembre los gastos del campus universitario (comedor, transporte, comida y libros) se reducen a la mitad por las vacaciones. Exceptuando la cuota de la residencia, puesto que se paga mensualmente.

Ingresos que se mantienen o incrementan	Ingresos que se reducen
Sueldo trabajo parcial (de Septiembre a Junio)	500€ Beca estudiante 200€
Sueldo trabajo de verano (Julio y Agosto)	1000€
Ayuda de los padres	250€

NOTA: En Julio y Agosto, los padres suspenden la ayuda económica y tampoco recibe el importe de la beca de estudiante.

¿Le ayudas a hacer una previsión de todos estos gastos, en su presupuesto del próximo año?

Para ello, te facilitamos la siguiente tabla en la que podrás clasificar todos los datos del año, anotándolos en el mes correspondiente y aplicar los cambios que tiene previsto ocurrirán el próximo año:



PRESUPUESTO Guillermo	Julio	Agosto	Sept.	Octubre	Noviem.	Diciem.	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Media	Total
Ingresos Fijos														
Sueldo													0	0
Ayuda padres													0	0
Beca													0	0
Total Ingresos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos Fijos														
Matricula Universidad													0	0
Seguro estudiante													0	0
Transporte público													0	0
Residencia Universidad													0	0
Ahorro													0	0
Gastos Variables														
Móvil													0	0
Comedor Universitario													0	0
Comida													0	0
Ropa													0	0
Libros													0	0
Gastos Discretionales														
Viajes													0	0
Salidas													0	0
Club deportivo													0	0
Gastos varios													0	0
Total Gastos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mensual	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Posición Tesorería	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0

Solución:

PRESUPUESTO Guillermo	Julio	Agosto	Sept.	Octubre	Noviem.	Diciem.	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Media	Total
Ingresos Fijos														
Sueldo	1.000	1.000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	583	7.000
Ayuda padres	0	0	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	208	2.500
Beca			200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	167	2.000
Total Ingresos	1.000	1.000	950	950	950	950	950	950	950	950	950	950	958	11.500
Gastos Fijos														
Matricula Universidad			1.600										133	1.600
Seguro estudiante			120										10	120
Transporte público			55	55	55	30	55	55	55	55	55	55	44	525
Residencia Universidad			310	310	310	310	310	310	310	310	310	310	258	3.100
Ahorro	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	720
Gastos Variables														
Móvil	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
Comedor Universitario			160	160	160	80	160	160	160	160	160	160	127	1.520
Comida			110	110	110	55	110	110	110	110	110	110	87	1.045
Ropa	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Libros			35	35	35	17	35	35	35	35	35	35	28	332
Gastos Discretionales														
Viajes			50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	42	500
Salidas	150	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	67	800
Club deportivo			30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	25	300
Gastos varios	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
Total Gastos	370	370	2.740	1.020	1.020	842	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.020	1.040	12.482
Mensual	630	630	-1.790	-70	-70	108	-70	-70	-70	-70	-70	-70		
Posición Tesorería	630	1.260	-530	-600	-670	-562	-632	-702	-772	-842	-912	-982		-982



Como habrás observado, Guillermo va a tener problemas económicos durante todo el curso (destacando Septiembre).

¿Qué propuestas le puedes hacer, considerando que no puede aumentar sus ingresos? ¿Qué partidas reducirías o eliminarías? ¡Ayúdale a ajustar su presupuesto!

Nuestra propuesta de ajuste (una entre otras muchas posibles soluciones), es la siguiente:

PRESUPUESTO Guillermo	Julio	Agosto	Sept.	Octubre	Noviem.	Diciem.	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Media	Total
Ingresos Fijos														
Sueldo	1.000	1.000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	583	7.000
Ayuda padres	0	0	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	208	2.500
Beca			200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	167	2.000
Total Ingresos	1.000	1.000	950	950	950	950	950	950	950	950	950	950	958	11.500
Gastos Fijos														
Matricula Universidad			1.600										133	1.600
Seguro estudiante			120										10	120
Transporte público			55	55	55	30	55	55	55	55	55	55	44	525
Residencia Universidad			310	310	310	310	310	310	310	310	310	310	258	3.100
Ahorro	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600
Gastos Variables														
Móvil	30	30	30	30	20	20	20	20	20	20	20	20	23	280
Comedor Universitario			128	128	128	128	128	128	128	128	128	128	107	1.280
Comida			110	110	110	55	110	110	110	110	110	110	87	1.045
Ropa	50	50	50	0	50	50	50	0	0	50	50	50	38	450
Libros			35	35	35	17	35	35	35	35	35	35	28	332
Gastos Discretionales														
Viajes			50	50	0	50	50	50	0	50	50	50	33	400
Salidas	130	130	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	55	660
Club deportivo			30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	25	300
Gastos varios	50	50	80	80	80	40	80	80	50	80	50	80	67	800
Total Gastos	310	310	2.688	918	908	820	958	908	828	958	928	958	958	11.492
Mensual	690	690	-1.738	32	42	130	-8	42	122	-8	22	-8		
Posición Tesorería	690	1.380	-358	-326	-284	-154	-162	-120	2	-6	16	8		8

Conclusión:

En nuestra solución no hemos hecho propuestas drásticas, sino pequeños cambios que le van a permitir llevar aproximadamente el mismo tipo de vida. Pero que, si los sumas, representan una cantidad considerable.

Los principales cambios que hemos hecho, son:

- ✓ Reducir las comidas en el comedor, de quedarse 20 días al mes, pasará a quedarse 16 días. Algunos días tendrá que prepararse la



comida en una fiambrrera.

- ✓ Reducir el presupuesto en salidas, pero sin eliminarlo.
- ✓ Reducir el gasto de ropa y teléfono móvil. Le hemos hecho buscar un operador de móvil más barato, las ofertas son continuas.
- ✓ Reducir los gastos varios. Tendrá que buscar recursos más económicos y de reciclaje para solucionar estos imprevistos.

Con pequeños cambios en su hábito de gasto, hemos conseguido **equilibrar un presupuesto que ya contempla el ahorro.**

Ficha resumen

El proceso de elaboración del presupuesto

- El presupuesto personal o familiar permite conocer los gastos e ingresos, controlar las finanzas y saber la cantidad de dinero disponible.
- La elaboración del presupuesto consta de tres pasos: archivo y seguimiento, disposición del estado económico actual y preparación del presupuesto.

PASO 1: Archivo y seguimiento de los ingresos y gastos

Para el archivo y registro, es necesario:

- **Conocer** los gastos e ingresos de cada mes, así como del año.
- **Guardar y clasificar** los **comprobantes** de los ingresos y las **facturas** de los pagos de forma mensual o trimestral.
- **Revisar** los datos de las facturas para ver su evolución.

El proceso de archivo y registro, tiene como función:

- Control de los **ingresos** personales:
 - **Fijos**: se repiten regularmente, lo cual facilita su seguimiento.
 - **Variables**: son irregulares, más difíciles de controlar y presupuestar. Se deben contabilizar el mes que se cobran.
- Control de los **gastos** personales:
 - **Fijos**: son necesarios y tienen una frecuencia e importe regular y concreto.
 - **Variables**: son necesarios y pueden variar según los meses. Tienen mayor margen de actuación para aumentar o reducir su cantidad.
 - **Discretionales**: son prescindibles, no los requerimos continuamente, pero sí los utilizamos como forma de ocio y para tener una buena calidad de vida.

PASO 2: Estado económico actual

- El estado actual consiste en conocer los ingresos y gastos actuales. Recoge los datos registrados en el archivo y seguimiento de los ingresos y gastos (Paso 1) para clasificar y anotar en una tabla de manera metódica.
- Esta información conforma la base para la preparación del presupuesto, ya que permite conocer:
 - **De dónde partimos**.
 - La **diferencia** entre los ingresos y gastos actuales.



- En la preparación del estado actual, es necesario considerar:
 - Los **datos del año anterior**: permite tener una visión global, saber si la diferencia es positiva o negativa, e identificar los cobros o pagos irregulares.
 - A las personas y familias cuya **fuente de ingresos no** proviene de un **sueldo fijo** (autónomos, comerciales y profesionales), se vuelve aún más necesario realizar el estado actual en detalle y actualizarlo con mayor frecuencia.
 - **Visión de gastos**: muestra el impacto de los hábitos de consumo.

PASO 3: Elaboración del presupuesto

- El **presupuesto de tesorería** sirve para prever momentos en que pueda presentarse **excedente o déficit** y, en base a esta previsión, facilitar una **toma de decisiones** óptima con el objetivo de evitar problemas de disponibilidad de dinero.
- El **presupuesto** permite efectuar una previsión de los ingresos y gastos del **siguiente año**. La finalidad de trabajar sobre este paso, es:
 - **Incrementar los ingresos y reducir los gastos**.
 - Identificar posibles **desviaciones** puntuales al compararlo con la realidad.
 - Obtener el **ahorro** necesario para conseguir los **objetivos** propuestos y, a la vez, optimizar las cuentas bancarias.
- En el momento de presupuestar los gastos del próximo año, es conveniente plantear las siguientes preguntas:
 - ¿Lo **necesito** de verdad?
 - ¿Puedo **reducir** el coste?
- En la elaboración del presupuesto deberemos tener en cuenta:
 - Posibles variaciones de los **ingresos fijos**.
 - Demoras, pagos concretos y máxima prudencia en los **ingresos variables**.
 - Recursos para reducir los **gastos fijos**: servicios básicos, seguro, transporte...
 - Asignar una cantidad mensual para los **gastos variables**.
 - Abordar los **gastos discretionarios** racionalmente, sin financiación y eliminando los prescindibles.
 - Estrategias para racionalizar y reducir los gastos fijos, variables y discretionarios.
- Posibles **resultados del presupuesto**:
 - **Presupuesto excedente**: los ingresos superan a los gastos. Según remanente, existe la posibilidad de:
 - o **Ahorrar** para necesidades o inversiones futuras (mínimo un 10%).
 - o **Solicitar un préstamo** para asumir un gasto necesario.



- **Presupuesto con déficit:** los ingresos son inferiores a los gastos. En este caso, es necesaria una revisión del presupuesto:

- **Reducción de los gastos** discretionales, variables y fijos (en este orden).
- - **Evitar endeudamientos** por la imposibilidad de hacer frente a los gastos.

