

Título:

Cómo crear tu primer presupuesto

Autor: FINECONIA



Objetivo

Aprender a elaborar un presupuesto personal paso a paso, comprender su importancia en la organización del dinero y desarrollar el hábito de planificar los ingresos y gastos para alcanzar metas financieras.



¿Qué es un presupuesto y por qué hacerlo?

Un **presupuesto** es una herramienta financiera que te permite **planificar tus ingresos y gastos** en un periodo determinado (normalmente un mes). Su propósito principal es **mantener el control del dinero**, evitar deudas innecesarias y fomentar el ahorro.

El presupuesto no es solo para quienes ganan mucho; al contrario, **es más útil cuando el ingreso es limitado**, ya que permite aprovechar cada centavo.

Importancia del presupuesto:

- Permite saber en qué se gasta el dinero.
- Ayuda a definir prioridades.
- Facilita el ahorro y la toma de decisiones.
- Previene el endeudamiento.
- Genera tranquilidad financiera.

Frase clave:

“Un presupuesto no te quita libertad; te da el poder de decidir a dónde va tu dinero.”



Pasos para crear tu primer presupuesto

1. Registra tus ingresos

Anota todos los ingresos que recibes cada mes. Pueden ser fijos (salario) o variables (comisiones, ventas, trabajos extras).

Ejemplo:

- Salario mensual: \$450
- Venta ocasional de ropa: \$50

Total ingresos: \$500

2. Identifica tus gastos fijos

Incluye todos los gastos que debes pagar cada mes, sin excepción.

Ejemplo:

- Renta: \$150
- Alimentación: \$100
- Transporte: \$40
- Servicios básicos: \$30

3. Calcula tus gastos variables

Son los que pueden cambiar cada mes, como entretenimiento o compras personales.

Ejemplo:

- Comidas fuera de casa: \$25
- Ropa o calzado: \$20
- Internet y teléfono: \$25

4. Registra los gastos hormiga

Son pequeños gastos diarios que parecen insignificantes, pero al final del mes suman bastante.

Ejemplo: café, dulces, transporte innecesario, compras impulsivas.



Analiza y distribuye tu dinero

Paso 5: Compara tus ingresos y gastos

Resta tus gastos totales de tus ingresos.

- Si los ingresos son mayores, tienes un **superávit** (dinero disponible).
- Si los gastos superan los ingresos, tienes un **déficit** (alerta).

Esto te permite ajustar el presupuesto reduciendo gastos o buscando nuevas fuentes de ingreso.

Paso 6: Aplica una regla de distribución

Puedes usar la **regla 50/30/20**, adaptándola a tu realidad:

- 50% para necesidades (comida, vivienda, transporte).
- 30% para deseos (ocio, recreación, gustos personales).
- 20% para ahorro o pago de deudas.

O bien la **70/20/10**, si tus ingresos son bajos:

- 70% gastos básicos, 20% ahorro, 10% formación o emergencias.

Paso 7: Registra todo

Usa una libreta, hoja de cálculo o aplicación. La constancia es más importante que la herramienta.



Cómo mantener el presupuesto en el tiempo

1. Revisa tu presupuesto cada mes:

Tus ingresos o gastos pueden cambiar. Ajusta tus cifras y metas según tu situación actual.

2. Elimina lo innecesario:

Si notas que gastas demasiado en algo que no aporta valor, redúcelo o elimínalo.

3. Usa recordatorios o alarmas:

Te ayudarán a pagar a tiempo y evitar cargos extras o intereses.

4. No olvides el ahorro:

Trátalo como un gasto fijo. Aunque sean \$10, ahórralos siempre.

5. Sé realista:

No hagas presupuestos imposibles. Si reduces todo al extremo, te frustrarás y abandonarás el hábito.

“La constancia en el presupuesto es más poderosa que la perfección.”



Ejemplo práctico

Situación:

Mariana gana \$480 al mes. Siempre siente que su dinero “se va” sin saber cómo. Decide crear su primer presupuesto.

1. Ingresos:

- Salario mensual: \$480

2. Gastos fijos:

- Renta: \$150
- Alimentación: \$100
- Transporte: \$40
- Servicios básicos: \$30

Subtotal: \$320

3. Gastos variables:

- Internet y teléfono: \$25
- Ocio (cine, comidas fuera): \$35
- Compras personales: \$20

Subtotal: \$80

4. Resultado:

Ingresos: \$480

Gastos totales: \$400

Saldo disponible: \$80

5. Aplicación de la regla 70/20/10:

- 70% (\$336): gastos básicos
- 20% (\$96): ahorro
- 10% (\$48): recreación o metas personales

6. Plan final:

Mariana decide ahorrar los \$80 restantes para crear su fondo de emergencia. En



seis meses, tendrá \$480, suficiente para cubrir un mes completo de gastos si surge una emergencia.

Conclusión del ejemplo:

Mariana descubrió que el presupuesto no limita, sino que **le da claridad y control**. Ahora puede disfrutar sus ingresos sin culpa y con metas claras.



Conclusión

Crear y mantener un presupuesto es el primer paso para lograr estabilidad financiera. No se trata de restringir, sino de **administrar con conciencia**. Cuando sabes a dónde va tu dinero, tomas el control de tu vida económica y abres espacio para tus metas.

El presupuesto es una brújula: te muestra hacia dónde vas y qué debes ajustar para llegar a tus objetivos.

