

PRESUPUESTO

Toma el control de tu dinero



PRESUPUESTO

Toma el control de tu dinero



Presidente
Mario Di Costanzo Armenta

Vicepresidente Técnico
Luis Fabre Pruneda

Director General de Educación Financiera
Leonardo Jorge Torres Góngora

Director de Promoción y Desarrollo Educativo
José Fernando Sosa Necoechea

Redacción
Dirección General de Educación Financiera

Ilustraciones
Oscar T. Martínez Torres

Diseño
Departamento de Publicaciones



PRESUPUESTO

Es un registro previo y detallado por escrito de tus ingresos y gastos en un plazo determinado.



Un presupuesto debe ser realista, ya que es necesario seguirlo estrictamente.

¿Para qué sirve un presupuesto?

1



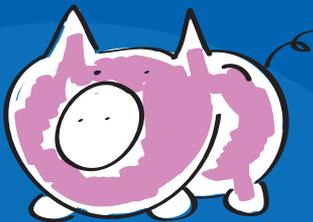
Tener un control de tus gastos.

2



Identificar gastos innecesarios.

3



Conocer tus posibilidades de ahorro para lograr tus metas.

4



Saber tu capacidad de pago para evitar contraer deudas que no puedas pagar.

¿Llevas un registro puntual de tus ingresos y gastos?

SÍ

27.8 millones

NO

48.3 millones

De los que llevan un registro, lo hacen de la siguiente manera:

En papel
27.7%

En computadora
8.5%

Mentalmente
63.8%

Información obtenida de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, INEGI, CNBV, 2015.

Pasos para realizar tu presupuesto:

1. Identifica tus ingresos

Tus ingresos fijos son aquellos que percibes regularmente, por ejemplo: el salario que recibes cada quincena o una pensión, si estás retirado.

Puede darse el caso de que los ingresos por tu trabajo no siempre sean los mismos, a éstos les llamamos **ingresos variables**, por ejemplo: un taxista percibe ingresos derivados de sus viajes y no siempre es la misma cantidad.

A la hora de registrar este tipo de ingresos en tu presupuesto es mejor suponer que éstos van a ser más bajos de lo que pueden llegar a ser. Es mejor que te sobre y no que falte.



2. Clasifica tus gastos



Una vez que conozcas la cantidad total de ingresos que tienes, sabrás cuál es el tope de tu presupuesto, es decir, la cantidad límite que tienes para destinar a estos renglones:

Gastos fijos
(renta, comida, transporte,
entre otros).

Pago de deudas.

Otros gastos (cine,
restaurantes, diversiones).

Ahorro.

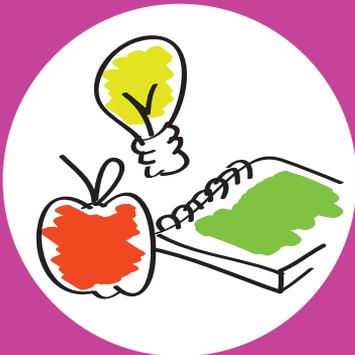
Contempla aquí —a manera de apartados— las cantidades suficientes para alcanzar tus metas.



Hay gastos fijos y variables ¡Aprende a identificarlos!

Los gastos fijos son aquellos que se consideran necesarios, por ejemplo: alimentación, transporte, luz, gas, renta, entre otros.

Algunos de estos gastos no se pueden eliminar pero sí recortar, por ejemplo: utilizar menos luz y gas, no desperdiciar el agua, entre otros. Son formas en las que puedes ahorrar.



Los gastos variables son aquellos que cambian de acuerdo con los gustos y actividades de cada persona, por ejemplo: la ropa y calzado de moda, comidas fuera de casa, visitas al cine.

Muchos de estos gastos son innecesarios, incluso podemos evitarlos.



Una vez que tengas tu presupuesto, para seguirlo correctamente registra diariamente y comienza a identificar tus gastos.

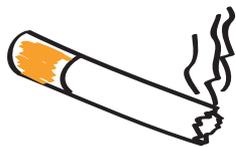


Lunes 1 de agosto

1. Café	
2. Lustre zapatos	\$25
3. Recarga celular	\$18
4. Comida	\$30
5. Propina	\$60
6. Agua embotellada	\$5
7. Pasajes	\$10
8. Cigarros	\$20
9. Dulces	\$15
10. Refrescos	\$20
	\$10
	\$213

Que tu dinero no se fugue

No puedes negar que gastas en cosas que no necesitas. Aunque parezcan pequeñas, se pueden convertir en una fuga para tus finanzas personales. A estos desembolsos los conocemos como **gastos hormiga**. Debes registrarlos, de ser posible disminuirlos e incluso eliminarlos.



Con lo que ahorres te llevarás una sorpresa.



3. Llévelo por escrito

Haz el ejercicio y descubre cuánto y en qué estás gastando:

Ingresos mensuales	\$	Total de ingresos
--------------------	----	-------------------

Ingresos fijos (salario)		
Ingresos variables (por trabajos adicionales)		

Gastos mensuales	\$	Total de gastos
------------------	----	-----------------

comida		
renta		
teléfono		
luz y agua		
Pago de deudas (meses sin intereses)		
cine		
comidas fuera de casa		
dulces		

Ahorro

Balance final

Total de ingresos	Total de gastos	Ahorro	=
-	-		

4. Sacar tus cuentas

A la suma de tus ingresos, réstale tus gastos ¿qué resultado obtuviste?



Tus ingresos son menores que tus gastos: estás en problemas. Vives de pedir prestado para cubrir tus gastos.



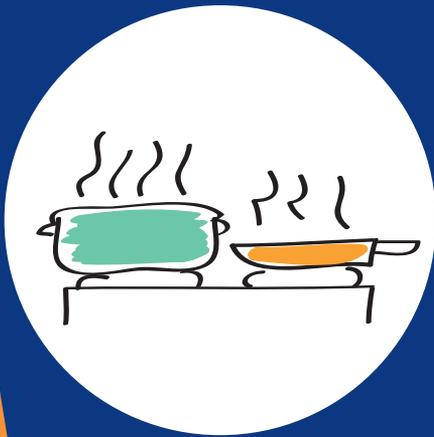
Tienes finanzas equilibradas; no obstante cualquier imprevisto puede desbalancearte.



Tus ingresos son mayores que tus gastos: éste es el escenario ideal. Tienes la oportunidad de ahorrar, así como hacer frente a imprevistos y lograr tus metas.

Busca oportunidades de ahorro

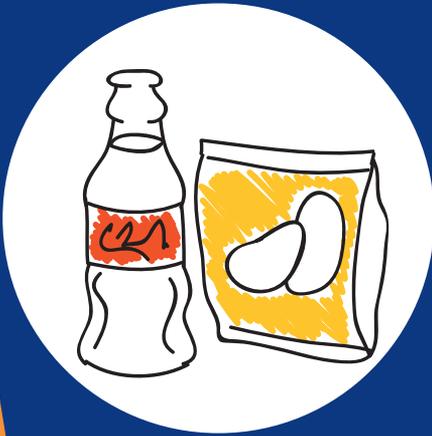
Consigue que tus gastos sean menores a tus ingresos; esto te permitirá alcanzar tus metas. Algunos consejos para lograrlo:



Disminuye las comidas fuera de casa. Prepara tus propios alimentos para llevarlos a la escuela u oficina.

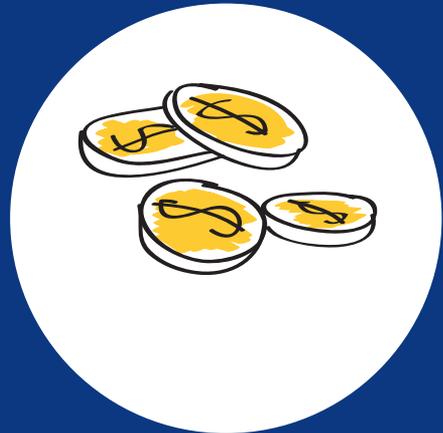
No pagues por actividades que puedes hacer tú mismo, como bolear tus zapatos o limpiar tu casa.





**Modera tus consumos:
el cigarro, las bebidas
alcohólicas, refrescos o
dulces no son buenas para
tu salud ni tus finanzas.**

**Recórtale a las propinas,
de poquito en poquito se
convierten en una fuga
para tu bolsillo.**



Establece metas

1. Registra.

Escribe todas las cosas que deseas alcanzar, por ejemplo: irte de vacaciones, comprar una computadora, tener una casa propia, emprender un negocio, dejar de trabajar a temprana edad con seguridad económica, etcétera.



2. Cuantifica.

Investiga y calcula, en dinero, cada objetivo que pretendes alcanzar.



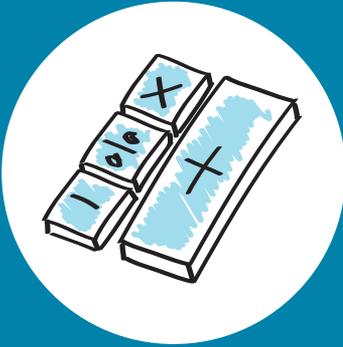
3. Prioriza.

Ordena tus metas según su importancia y el tiempo, esto te servirá para tener claro en qué debes enfocarte más.



Una meta debe ser

Medible



Puedes ligarlas directamente a un esfuerzo, ejemplo: “para juntar el enganche para un auto” o “para comprar la computadora que necesitas”

Relevante



Clara



OJO

Borra de tu lista aquellos “sueños guajiros” como ganar la lotería o recibir alguna herencia. Piensa en futuros logros que, con disciplina, se pueden hacer realidad.

Realista



Una vez que tienes orden y control en tus finanzas puedes establecer por escrito tus metas



¿Qué quieres lograr?
(meta).

Su costo.

Los recursos que
necesitas para hacerlo.

¿En cuánto tiempo?
(plazo).

¿Cómo vas a convertir
eso que quieres en
una realidad?

Registra aquellos ingresos y gastos que se presentan en cierta fecha del año, por ejemplo: el aguinaldo, el predial, los útiles escolares y los regalos de cumpleaños, ropa y calzado.

También contempla los gastos que se presentan cada determinado tiempo, como los cortes de cabello y consultas al dentista.

Anota en un calendario tus ingresos y gastos. Consúltalo cuando hagas tu presupuesto para no perderlos de vista.

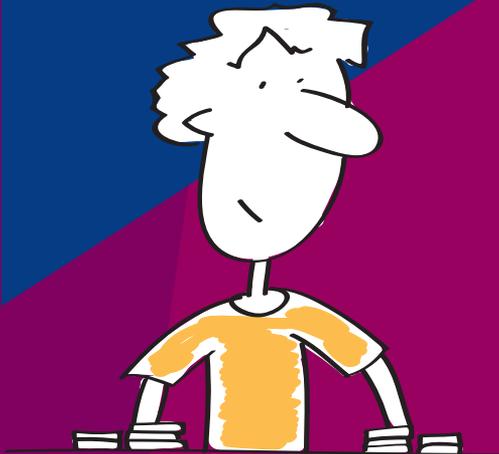
Enero

Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
	1	2	3	4	5	6
7 Pago anual de la prima del seguro \$4,200	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18 Pago de predial \$1,000	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28 Pago de tenencia \$800	29	30	31			

No mezcles

Si tienes un negocio propio (una tienda, una estética o tienes un taxi), separa tus cuentas personales de las de éste.

Garantiza la operación de tu negocio y un sueldo razonable para ti, recuerda: el negocio no es tu caja chica.



Ingresos
del negocio



Gastos
personales



Aplícate



Llevar el control de tu dinero desde tus dispositivos móviles, ya es posible. Con nuestra aplicación *Presupuesto familiar* registra tus ingresos y gastos de manera puntual y sencilla.

¡Conócela!

1. Ingresa a la aplicación y captura tus datos. Deberás anotar mínimo un usuario y puedes registrar a tu familia.
2. Selecciona el año a presupuestar y toca el nombre del usuario para acceder al menú principal.
3. Entra al menú principal de la aplicación, donde podrás conocer todas las acciones que puedes realizar en esta aplicación





Lleva un registro de tus ingresos mensuales.



Anota todos los gastos que realizas. Mediante la función Fecha de pago, establece un recordatorio del día en que debes liquidar tu adeudo.



Mantén un control de tus tarjetas de débito y crédito.



Registra tus compras, y si son a meses sin intereses apunta cuando inició, el plazo que tienes para liquidarla y en cuántos pagos debes hacerlo, así la aplicación te notificará cuando debes abonar a tu deuda.



Conoce cuánto tiempo te llevará cumplir tus metas de ahorro.



Distribuye mensualmente tus ingresos y gastos, así sabrás si tienes alguna fuga de dinero.



Compara tus gastos, déficit y ahorro que tienes durante un mes.



Lleva un control de los usuarios que tengas registrados en la aplicación.



Condusef te proporciona consejos para tener un mejor manejo de tu dinero.



A través de sencillos pasos aprende cómo utilizar todas las herramientas de la aplicación.

Descárgala a tu celular o dispositivo móvil, a través de las tiendas virtuales App Store y Google Play.



Mitos sobre el presupuesto

Mito 1

Puedo llevar un registro mental de mis ingresos y gastos.

No.

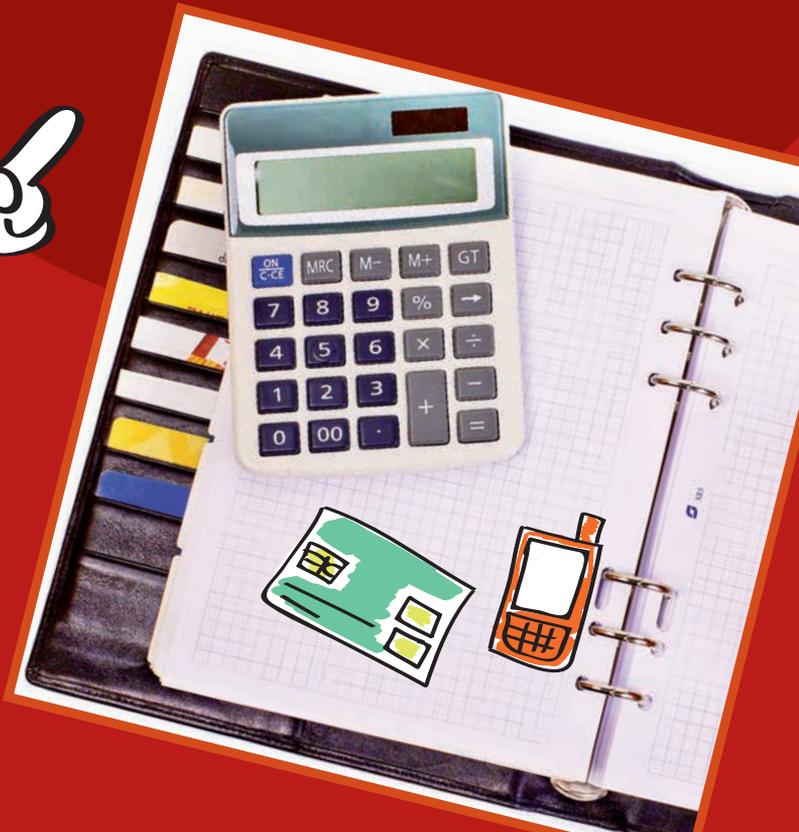
El presupuesto debe ser por escrito. Registra tus cuentas en un cuaderno y así sabrás en qué estás usando tu dinero, si lo haces bien o corriges en algunos puntos.



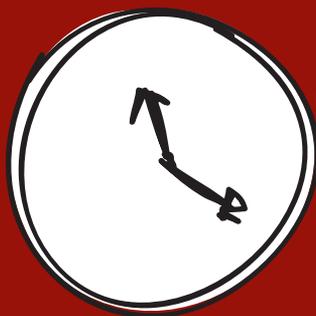
Mito 2

Mi presupuesto debe ser mensual.

Es el periodo más común para el pago de servicios (teléfono, renta, tarjeta de crédito), pero no es una regla, puedes hacerlo según la periodicidad con que recibas tus ingresos: semanal o quincenal, por ejemplo.



Mito 3



Hacer un presupuesto es difícil y quita tiempo.

No es así, se trata de un hábito que tienes que practicar y formar. Al poco tiempo te acostumbrarás a realizarlo y se te facilitará. Hacer un presupuesto te puede llevar menos de una hora.

Mito 4

No puedo hacer un presupuesto porque mis ingresos varían.

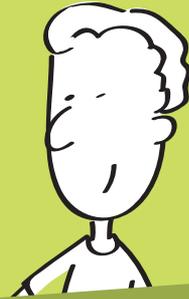
Al contrario, si tus ingresos generalmente no son los mismos, es importante que hagas un presupuesto para que cuides en qué y cuánto gastas. Como consejo, es mejor que a la hora de registrar tus ingresos supongas que van a ser más bajos de lo que pueden llegar a ser.



Material elaborado por



Comisión Nacional para la Protección
y Defensa de los Usuarios de
Servicios Financieros



Este material forma parte de una colección de cuadernos educativos que abordan los temas básicos de las finanzas sanas y que te ayudarán a tomar mejores decisiones.

Descárgalos gratis en
www.gob.mx/condusef,



Si tienes alguna duda o reclamación sobre un servicio o producto financiero llámanos al

01 800 999 8080

Síguenos

@CondusefMX

/condusefoficial

