

El presupuesto – Cómo elaborarlo

Un presupuesto es un registro de ingresos y gastos que debe llevarse por escrito – no mentalmente – entonces de esta forma es más fácil organizar las cuentas. **Con un presupuesto:**

- ✓ Tenemos un mayor control de los gastos.
- ✓ Identificamos en qué y cuánto gastamos.
- ✓ Conocemos el nivel de ahorro.
- ✓ Conocemos la capacidad de pago.

Aquí tenemos los pasos a seguir para que elaboremos nuestro propio presupuesto:

- 1) **Identificar los ingresos.** Nos ayudará a saber con cuántos recursos contamos para cubrir los gastos. Podemos realizar una clasificación de ingresos entre:
 - a. **Fijos:** entradas de dinero regulares (sueldo, rentas, etc.).
 - b. **Variables:** la cantidad a percibir varía de un mes a otro (propinas, comisiones, inversiones, etc.).

- 2) **Identificar los gastos.** Podremos conocer con exactitud cuánto dinero destinamos a cada concepto. Los gastos se pueden dividir en:
 - a. **Fijos:** son aquellos gastos obligatorios que debemos pagar la misma cantidad todos los meses.
 - b. **Variables:** son gastos cuya cantidad varía dependiendo de las necesidades o de lo que consumamos.
 - c. **Superfluos:** son aquellos gastos voluntarios que se realizan por gusto o deseo.

- 3) **Organizar los gastos en categorías.** Una vez tengamos todos los gastos identificados, los clasificaremos en categorías para poder identificar a qué destinamos el dinero. Un ejemplo de estas categorías podría ser:

→ Alimentación	→ Ropa y zapatos
→ Vivienda	→ Entretenimiento
→ Educación	→ Transporte

- 4) **Sacar el balance.** Es el momento de conocer la capacidad de pago y para ello debemos restarle los gastos a los ingresos y obtendremos:

- a. **Resultado positivo:** en este caso los ingresos son mayores que los gastos y nos encontraremos en el escenario ideal, puesto que podremos hacer frente a cualquier imprevisto, incrementar el patrimonio o incluso adquirir nuevas obligaciones (deudas).
- b. **Resultado nulo o cero:** esta situación implica un equilibrio, no representa un problema inmediato, aunque es una situación de riesgo constante debido a que no se poseen los recursos suficientes como para hacer frente a un imprevisto. En este escenario es imposible endeudarse.
- c. **Resultado negativo:** es una situación problemática, ya que necesitamos pedir prestado para hacer frente a los gastos. Urge que adoptemos medidas para generar ingresos extra o eliminar gastos innecesarios.

5) **Generar excedentes.** El objetivo es generar un excedente (apartar una cantidad fija de los ingresos todos los meses) y destinarlo a cumplir nuestras metas.

Ejemplo

A continuación contaremos el caso de Alma Soler, una joven de 29 años que vive sola y trabaja de comercial. Vamos a confeccionar el presupuesto del mes de marzo de Alma y para ello debemos saber que:

- Alma cobra como comercial un sueldo fijo de 750€, además de cobrar comisiones por las ventas realizadas del mes, en el pasado mes de febrero estas comisiones ascendieron a 240€.
- Vive sola y paga un alquiler mensual de 300€ por la vivienda.
- Este mes tiene que pagar en concepto de suministros (luz, gas y agua) 80€ que tiene que ingresar en la cuenta del casero junto el alquiler.
- Cuando empezó a trabajar de comercial tuvo que adquirir un vehículo para poder ejercer el puesto. Así que ahora tiene una deuda que pagar todos los meses en concepto de préstamo personal por un importe de 80€. Además consume unos 90€ al mes en concepto de combustible.
- Al trabajar fuera todo el día tiene que pagarse las comidas que resultan ser 7€ por un menú del día, 5 días a la semana por 4 semanas que tiene el mes, vienen a ser unos 140€ al mes.
- Tiene una deuda pendiente con sus padres, tiene acordado con ellos entregarle 100€ al mes para eliminar esa deuda.
- Este mes es el cumpleaños de su madre y tiene pensado hacerle un regalo por valor de 50€.
- Los sábados por la tarde suele quedar con sus amigas en la cafetería y le resulta cada día 5€, y si son 4 sábados al mes resultan 20€ al mes.

- Después de quedar con las amigas se va a cenar con su pareja y tienen acordado pagar cada vez uno de los dos, por lo que Alma deberá pagar dos cenas al mes. Si cada cena cuesta 15€ por persona, cada mes debe pagar 60€.
- El otro día, visitando un cliente, pasó por una tienda y vio unos zapatos y un vestido por 40€ y 70€, respectivamente. Está pensando en acercarse el próximo sábado por la mañana y comprarlo.
- Tiene contratada una tarifa para el móvil que le supone 20€ todos los meses.
- Tiene un objetivo mensual de ahorro de al menos un 10% del sueldo fijo.

Con todos estos datos pasaremos a seguir los pasos anteriormente definidos para elaborar un presupuesto. Primero clasificaremos los gastos e ingresos, los gastos los ordenaremos por prioridad, es decir, de mayor a menor necesidad. Seguidamente observaremos la capacidad de pago de Alma y si es necesario realizar algún ajuste antes de plantear el presupuesto definitivo.

1) **Ingresos.** Para el mes de febrero el salario de Alma se resume de esta manera:

FEBRERO

Salario Fijo 750,00 €

Comisiones 240,00 €

5% sobre

ventas

5% de 4.800 =

240

SALARIO

TOTAL 990,00 €

2) **Gastos.** Podemos hacer la siguiente clasificación de los gastos en fijos, variables y superfluos, además de por prioridad:

GASTOS	
	Importe
GASTOS FIJOS	
Alquiler	300,00 €
Deuda coche	80,00 €
Ahorro	75,00 €
Deuda padres	100,00 €
TOTAL FIJOS	555,00 €
GASTOS VARIABLES	
Gasolina	90,00 €
Suministros	80,00 €
Comidas fuera	140,00 €
Móvil	20,00 €
TOTAL VARIABLES	330,00 €
GASTOS SUPERFLUOS	
Regalo Madre	50,00 €
Cena pareja	60,00 €
Cerveza amigas	20,00 €
Zapatos	40,00 €
Vestido	70,00 €
TOTAL SUPERFLUOS	240,00 €
TOTAL GASTOS	1.125,00 €

3) Organizar los gastos en categorías. En este caso podemos organizar los gastos en las siguientes categorías:

GASTOS TOTALES	1.125,00 €	100,00%
VIVIENDA	380,00 €	33,78%
Alquiler	300,00 €	26,67%
Suministros	80,00 €	7,11%
TRANSPORTE	90,00 €	8,00%
Gasolina	90,00 €	8,00%
DEUDAS	180,00 €	16,00%
Deuda coche	80,00 €	7,11%
Deuda padres	100,00 €	8,89%
ENTRETENIMIENTO	220,00 €	19,56%
Cerveza amigas	20,00 €	1,78%
Cena pareja	60,00 €	5,33%
Comidas fuera	140,00 €	12,44%
MODA	110,00 €	9,78%
Zapatos	40,00 €	3,56%
Vestido	70,00 €	6,22%
REGALOS	50,00 €	4,44%
Regalo Madre	50,00 €	4,44%
MÓVIL	20,00 €	1,78%
Móvil	20,00 €	1,78%
AHORRO	75,00 €	6,67%
Ahorro	75,00 €	6,67%

Gracias a esta clasificación Alma puede obtener un mejor detalle de dónde va a para su dinero. Podemos observar que la partida donde más se destina el gasto es en la vivienda y el entretenimiento en segundo lugar. Si hacemos la clasificación en cuanto a grupos de gasto tenemos que:

GASTOS		
GASTOS FIJOS		
TOTAL FIJOS	555,00 €	49,33%
GASTOS VARIABLES		
TOTAL VARIABLES	330,00 €	29,33%
GASTOS SUPERFLUOS		
TOTAL SUPERFLUOS	240,00 €	21,33%
TOTAL GASTOS	1.125,00 €	100,00%

4) **Balance.** Ahora pasaremos a conocer la capacidad de pago de Alma

$$\text{Capacidad de pago} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

$$\text{Capacidad de pago de Alma} = 990 - 1125 = -135$$

Hemos obtenido un resultado negativo de 135€, por lo que deberemos hacer ajustes en la partida de gastos como mínimo de 135€. Primero deberemos fijarnos en los gastos superfluos que es donde más deberemos recortar.

En este caso tenemos estas alternativas:

- Dejar para el próximo mes (si se puede) la compra de los zapatos y el vestido, lo que nos supone un ahorro de 110€.
- Limitar las cenas a dos por mes, por lo que Alma solamente pagaría una cena y supondría un ahorro de 30€.
- Regalar algo más barato a la madre, con lo que nos llevaría a un ahorro de 20€ (suponiendo que el regalo costaría 30€).
- Renunciar a quedar con las amigas los sábados, lo que supondría un ahorro de 20€, o ir a la mitad de las citas con lo que ahorraría 10€.

Después de reflexionar lo que supondría cada recorte y cuál sería la opción más viable decide aplazar la compra de los zapatos y el vestido para más adelante, o incluso optar por algo más asequible el próximo mes y limitarse este mes a salir solamente dos veces a cenar con lo que a Alma le tocaría pagar una cena. Con estos ajustes Alma ha conseguido ahorrar 140€.

5) Generar excedentes

En este caso Alma prevé un ahorro mensual del 10% de su salario fijo, que son 75€ al mes para poder crear primeramente un fondo de emergencias y luego destinar ese dinero al cumplimiento de sus objetivos.

El fondo de emergencias Alma ha decidido fijarlo en 3.645€ que equivalen a 4 meses y medio de sus gastos habituales (gastos fijos y gastos variables menos el ahorro son 810€ multiplicado por 4,5 meses resultan 3.645€), así que deberá apartar ese dinero primero para construir ese fondo y luego para sus objetivos. Una vez tenga constituido este fondo contará con la tranquilidad de que puede hacer frente a los imprevistos que se le presenten. Deberá tomar en cuenta que cuando disminuya este monto, a causa de algún imprevisto, su responsabilidad será volver a juntar esa cantidad.