



Creación y seguimiento de un presupuesto personal

Creación y seguimiento de un presupuesto personal

La gestión de las finanzas personales es un aspecto crucial de la vida cotidiana. A menudo, puede parecer un desafío abrumador, especialmente para aquellos que no tienen experiencia en finanzas. Sin embargo, una herramienta valiosa para manejar tus finanzas personales de manera efectiva es la creación y el seguimiento de un presupuesto personal. Este proceso no solo te ayuda a tomar el control de tus ingresos y gastos, sino que también te permite planificar y establecer metas financieras a largo plazo. En este artículo, desglosaremos de manera sencilla qué es un presupuesto personal, cómo crearlo y darle seguimiento.



i

¿Qué es un presupuesto personal?

Un presupuesto personal es, en esencia, un plan financiero que te permite administrar tus ingresos y gastos de manera organizada. Es como un mapa que te guía en el viaje de tu vida financiera.

Al crear un presupuesto personal, puedes responder a preguntas importantes como:

1. ¿Cuánto dinero ganas?
2. ¿En qué gastas tu dinero?
3. ¿Cuánto puedes permitirte ahorrar?
4. ¿Cómo puedes alcanzar tus metas financieras?

Pasos para crear un presupuesto personal

Ahora, profundicemos en los pasos clave para crear un presupuesto personal comprensible:



1. Calcular tus ingresos totales

El primer paso en la creación de un presupuesto personal es calcular tus ingresos totales. Esto incluye todos los flujos de dinero que ingresan en tu vida. Los ingresos pueden provenir de diversas fuentes, como:

- **Salario:** tu sueldo principal, después de deducciones de impuestos.
- **Ingresos adicionales:** Cualquier dinero extra que ganes, ya sea de trabajos secundarios, actividades independientes o proyectos paralelos.
- **Intereses y rentas:** Si tienes inversiones o propiedades que generan ingresos pasivos, debes incluirlos.
- **Otros ingresos:** Cualquier otro dinero que entre en tu hogar, como bonos o aguinaldos.

Suma todos estos ingresos para obtener tu ingreso total. Asegúrate de tener en cuenta la cantidad real que recibes después de impuestos y otras deducciones.



2. Identificar tus gastos básicos

El siguiente paso es identificar tus gastos básicos, es decir, los gastos esenciales que debes cubrir para vivir cómodamente. Estos gastos suelen incluir:

- **Comida y aseo personal:** El dinero que gastas en comestibles y productos de higiene personal.
- **Vivienda:** El costo de tu alojamiento, ya sea un alquiler o una hipoteca.
- **Transporte:** Gastos relacionados con tu movilidad como gasolina, transporte público o mantenimiento del vehículo.
- **Servicios públicos:** Pagos regulares de servicios como luz, agua, gas, internet, teléfono, entre otros.
- **Seguros:** Cualquier seguro que tengas, como seguro de salud, seguro de automóvil o seguro de vida.
- **Impuestos:** Incluye los impuestos que debes pagar regularmente, como el impuesto sobre la renta.

Es importante ser honesto y realista al estimar estos gastos. Utiliza registros pasados o recibos para tener una idea precisa de cuánto gastas en cada categoría.



3. Considerar tus deudas

Una parte crucial de tu presupuesto personal debe ser la gestión de deudas. Esto incluye cualquier deuda que tengas, como tarjetas de crédito, préstamos personales, préstamos para automóviles o una hipoteca. Las deudas son obligaciones financieras que debes cumplir puntualmente para mantener una buena salud crediticia.

La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor.

El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO.

Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educativo y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.

Asegúrate de incluir el monto mínimo de pago de todas tus deudas en tus gastos básicos.



4. Contabilizar otros gastos

Además de tus gastos básicos y deudas, es probable que tengas otros gastos que varían de mes a mes. Estos pueden incluir:

- **Gastos por entretenimiento:** Salidas a restaurantes, cine, conciertos o actividades recreativas.
- **Gastos por regalos y eventos sociales:** Compras de regalos de cumpleaños, bodas, etc.
- **Gastos de emergencia o reparaciones:** Dinero reservado para reparaciones inesperadas en tu hogar o vehículo.
- **Ahorro:** Establecer un objetivo de ahorro mensual es fundamental para garantizar un futuro financiero estable.

Recuerda ser realista en la estimación de estos gastos y tener en cuenta cualquier gasto no mensual que puedas anticipar.



5. Establecer un apartado de ahorro

El ahorro es una parte fundamental de cualquier presupuesto personal saludable. El objetivo es destinar una parte de tus ingresos a un fondo de ahorro. Esto puede ser para emergencias, metas a corto plazo como unas vacaciones o metas a largo plazo como la jubilación. Idealmente, se recomienda ahorrar al menos el 20% de tus ingresos mensuales. Sin embargo, si no puedes alcanzar ese porcentaje, comienza con un monto que sea realista y sostenible a lo largo del tiempo.



6. Calcular el saldo disponible

Una vez que hayas calculado tus ingresos totales y restado tus gastos básicos, deudas y otros gastos, obtendrás tu saldo disponible para el mes. Este saldo es una representación de la diferencia entre tus ingresos y gastos. Puede ser positivo, lo que significa que estás gastando menos de lo que ganas, o negativo, lo que indica que estás gastando más de lo que ganas.

El seguimiento de tu presupuesto personal

Una vez que hayas creado tu presupuesto personal, el siguiente paso importante es darle seguimiento. Aquí hay algunos consejos para asegurarte de que tu presupuesto sea efectivo a lo largo del tiempo:



En resumen, la creación y el seguimiento de un presupuesto personal son herramientas esenciales para gestionar tus finanzas de manera efectiva. Al seguir estos pasos y mantener un registro constante de tus ingresos y gastos, estarás en control de tu dinero y serás capaz de tomar decisiones financieras inteligentes. Recuerda que un presupuesto personal es una herramienta dinámica que debes ajustar a medida que cambian tus circunstancias y metas financieras. Con paciencia y disciplina, puedes lograr una mayor estabilidad financiera y trabajar hacia tus objetivos financieros a largo plazo.