



PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO

La planificación y el presupuesto son dos procesos que todos reconocen como importantes, pero que son difíciles de lograr en la práctica. ¿Por qué resultan ser tan complicados?



Porque no se tiene un método: A veces la barrera más grande para el cambio de los hábitos es la falta de un método. Elaborar un presupuesto y planificar la vida financiera de hecho no son procesos complicados. Se trata de tener estrategias realistas para lograrlos.

Porque duele ver la realidad: Las personas tienden a ser muy optimistas sobre su situación financiera personal. Cuando se planifican y analizan las cosas en detalle, no todo se ve de color rosa. Tener la disciplina de enfrentarse con la realidad es lo más duro.

Porque es tedioso: Si es realista, elaborar un presupuesto y planificar las finanzas personales resulta tedioso y aburrido.

Etapas de Vida

La vida financiera va cambiando día a día y especialmente con relación a la etapa de vida que se está viviendo:



de 18 a 30 años, etapa de la formación profesional. Generación de ingresos, independencia financiera y definición del futuro económico.

de los 31 a los 45 años, adquisición de bienes esenciales, desarrollo de la familia. Crecen los gastos e ingresos.

de los 46 a los 55 años, consolidación de la riqueza familiar.

de los 56 a los 65 años etapa de pre- jubilación. Planificación de la jubilación.

de los 65 años en adelante, esta etapa depende de la buena planificación que se haya hecho a lo largo de toda la vida.

El plan financiero debe considerar la etapa de vida que se está viviendo.

“El cambio es ley de vida. Cualquiera que sólo mire al pasado o al presente, se perderá el futuro.” - **John Fitzgerald Kennedy**

Es un hecho que los planes cambiarán y de igual forma cambiará el plan financiero. Cada vez que cambia algún aspecto importante de la vida es **ESENCIAL** elaborar un nuevo plan financiero.

Formatos para elaborar un presupuesto



Hay muchos formatos para elaborar un presupuesto. Se debe escoger el formato que sea más conveniente y fácil de usar.

Cómo mínimo el formato de presupuesto debe incluir:

En filas:

1. **Ingresos** – detalle de TODOS los ingresos esperados en el período del presupuesto.
2. **Gastos** – detalle de TODOS los gastos sean fijos o variables que se esperan tener en el período.
 - Hay que incluir el ahorro como un gasto más. Mínimo se debe fijar una meta de ahorro de 10% del ingreso promedio mensual.
 - En los gastos es importante incluir una proyección de los gastos extraordinarios que se tienen a lo largo del período: Vacaciones, cumpleaños, mantenimiento etc.
 - También, es importante no olvidar de gastos escondidos como los siguientes ejemplos:
 - Auto – Matrícula, mantenimiento, seguro vehicular
 - Casa – Impuesto predial, mantenimiento, seguro
3. **Dinero disponible** – El total de ingresos – los gastos totales. Puede ser que algunos meses terminen en rojo y en otros sobre dinero.

En columnas:

Para cada mes hay que incluir:

1. **Ingreso o gasto esperado** – En la primera columna registrar cuánto se estima ganar o gastar.
2. **Ingreso o gastos REALES** - En una segunda columna incluir los valores reales. Si se está utilizando un presupuesto por primera vez, es aconsejable llevar este control cada mes hasta asegurar que lo estimado está muy cercano al valor real.

Pero cuando se hace pensando en metas claras para la vida, el ejercicio se vuelve más útil.

Ayuda a tomar decisiones sobre el uso del dinero; y tiene muchos beneficios:

Facilita la toma de decisiones, porque ayuda a organizar la información que se necesita analizar antes de tomar una decisión.