



EL PRESUPUESTO FAMILIAR

El dinero puede utilizarse de tres maneras: gasto, ahorro o inversión. sin embargo, la forma en la que lo distribuyas entre esas tres formas determinará tu salud financiera.

LO RECOMENDABLE ES:

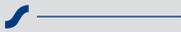
- ✓ GASTAR SENSATAMENTE
- ✓ AHORRAR REGULARMENTE
- ✓ INVERTIR PRUDENTEMENTE



Para lograrlo, tienes que aprender a planificar tus gastos ahorros e inversiones con la ayuda de un presupuesto, que debes elaborarlo y utilizarlo regularmente como un instrumento que guíe tus decisiones.

CONSTRUIR UN PRESUPUESTO ES MUY SENCILLO, SÓLO TIENES QUE SEGUIR LOS SIGUIENTES PASOS:

1 REGISTRA TODOS TUS INGRESOS Y GASTOS



EMPIEZA POR DEFINIR EL PERIODO DE TIEMPO DE LA PLANEACIÓN DE TU PRESUPUESTO.

Puede ser una semana, una quincena o un mes. Esto dependerá del tipo de ingresos que tengas.



Elabora una lista de todos los ingresos que percibiste durante el periodo de tiempo que elegiste y coloca los montos.

De la misma forma, elabora una lista de los gastos en los que normalmente incurres con sus correspondientes montos.

Toma en cuenta que todos tus ingresos y gastos deben corresponder al mismo periodo de tiempo. Es decir, si estás elaborando un presupuesto mensual, los gastos que pagas una vez al año tendrás que dividirlos entre doce meses.



PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL

INGRESOS	Bolivianos	GASTOS	Bolivianos
Sueldo propio	4.000	Gastos de alimentación	-3.400
Sueldo de la pareja	3.000	Regalo de bodas	-500
Ganancia neta del negocio	8.000	Alquileres	-3.000
Intereses	200	Servicios (agua, energía)	-200
		Gastos en educación (pensiones)	-500
		Cuota del crédito	-3.500
		TV cable	-150
		Dentista	-400
		Transporte	-300
		Servicio teléfono celular post pago	-150
		Gasolina	-300
		Compra de nuevo celular	-1.000
		Salidas fin de semana	-600
Total ingresos	15.200	Total gastos	-14.000

En algunas familias los ingresos mensuales son bastante estables y predecibles. Los ingresos dependen de los fondos que ingresan mensualmente por algún negocio, o de una combinación de ingresos estables (provenientes de sueldos o intereses) e ingresos de un negocio.

Fíjate que en el ejemplo de presupuesto, solo se anotan los ingresos y gastos familiares, no los del negocio.





2 EVALÚA TU SITUACIÓN FINANCIERA PERSONAL



Para evitar que tus gastos superen tus ingresos, acostúmbrate a realizar un seguimiento donde anotes incluso tus gastos mínimos, para registrarlos en tu hoja de presupuesto. Te sorprenderás de cuánto dinero puede ser gastado en cosas de las que ni te diste cuenta.

PARA AHORRAR MÁS Y DE FORMA MÁS RÁPIDA SOLO TIENES DOS OPCIONES:

- ✓ AUMENTAR TUS INGRESOS
- ✓ REDUCIR TUS GASTOS



3 REDUCE TUS GASTOS



Para reducir los gastos lo primero que tienes que hacer es clasificarlos entre fijos y variables.

ÍTEM	VARIABLE	FIJO
Alquiler		✓
Luz	✓	
Agua	✓	
Tv cable		✓
Cine	✓	
Cuota banco		✓

CLASIFICACIÓN DE GASTOS



Para economizar empieza por los gastos discrecionales, sean éstos fijos o variables. Estos son gastos que haces en las cosas que te gustan pero, no son gastos que te ayuden a conseguir tus objetivos financieros.



SI TIENES DINERO PARA GASTAR EN COSAS QUE NO NECESITAS, ENTONCES SIGNIFICA QUE TIENES DINERO PARA AHORRAR.



Puedes seguir un plan de economía en tus gastos necesarios, por ejemplo: usar el transporte público en vez de utilizar tu propio auto; buscar opciones más baratas para tus compras; apagar las luces una vez que sales de una habitación; controlar mejor tu consumo de agua, etc.

EJEMPLO: Clasificando los gastos

TIPO DE GASTO	Gastos	Bs	Tipo de gasto	%
Gastos fijos obligatorios	Alquileres	3.000	7.000	50 %
	Gastos en educación (pensiones)	500		
	Cuota del crédito	3.500		
Gastos fijos discrecionales	TV cable	150	300	2 %
	Servicio teléfono celular post pago	150		
Gastos variables necesarios	Gastos de alimentación	3.400	4.600	33 %
	Servicios (agua, energía)	200		
	Gasolina	300		
	Dentista	400		
	Transporte	300		
Gastos variables discrecionales	Regalo de bodas	500	2.100	15%
	Compra de nuevo celular	1.000		
	Salidas fin de semana	600		
Total gastos		14.000		100%

4 DEFINE TUS OBJETIVOS FINANCIEROS

Una vez que fijes tus objetivos financieros, escríbelos; estima cuánto debes ahorrar para alcanzarlos y en qué tiempo puedes lograr esa suma; luego calcula el monto que debes ahorrar mensualmente.

Prioriza tus objetivos financieros más importantes y ¡empieza!

EJEMPLO: Definiendo objetivos financieros

	Objetivo financiero	¿Cuánto en Bs?	¿Cuándo?	Ahorro mensual
	Primera cuota para vivienda	70.000	36 meses	1.944
	Arreglo auto	3.000	6 meses	500
	Operación	7.000	3 meses	2.333

5 ESTABLECE UNA DISCIPLINA

Los presupuestos pueden fallar por falta de disciplina, por cambio de planes, reducciones de gastos poco realistas o por objetivos demasiado ambiciosos pero, si los aplicas consecuentemente mes a mes, los irás perfeccionando hasta que se conviertan en parte de tu rutina.



EL FLUJO DE CAJA

El flujo de caja es una herramienta que te permite planificar tu flujo de dinero en efectivo. Es bastante parecido al presupuesto familiar pues registra las entradas y salidas de dinero en un periodo de tiempo determinado. Idealmente se elabora para un año.

VENTAJAS DE LLEVAR UN FLUJO DE CAJA

- ✓ CONTROLAR EL MOVIMIENTO DEL DINERO EN EFECTIVO.
- ✓ CONOCER CON ANTICIPACIÓN SI PODRÁS PAGAR TUS DEUDAS EN LA FECHA DE VENCIMIENTO, SI NECESITARÁS RENEGOCIAR LOS PLAZOS O SI REQUIERES PEDIR UN REFINANCIAMIENTO.
- ✓ DETERMINAR EN QUÉ MOMENTO PODRÁS REPONER TU MAQUINARIA Y EQUIPO, COMPRAR MATERIA PRIMA O MERCADERÍA O REALIZAR UNA NUEVA INVERSIÓN.
- ✓ SABER SI PODRÁS COMPRAR AL CONTADO O NECESITARÁS UN CRÉDITO.
- ✓ DEFINIR SI ES CONVENIENTE OTORGAR ALGO DE CRÉDITO A TUS CLIENTES.



Proyectar tu flujo de caja es sencillo y te ayuda a tomar las decisiones correctas en el momento preciso. Para ello, solo tienes que seguir los siguientes pasos:

1 ESTIMAR LOS INGRESOS FUTUROS

Al igual que en un presupuesto, se trata de identificar todas tus fuentes posibles de ingresos y estimar sus montos. La diferencia entre un presupuesto y un flujo de caja es que en un flujo de caja tienes que colocarlas en el mes o semana en que las recibirás.

2 ESTIMAR TODAS LAS SALIDAS DE DINERO

Se trata de registrar todos los gastos esperados tales como la compra de mercadería, el pago de servicios (agua, luz, comunicaciones, etc.), los salarios del personal, el pago de alquileres, los gastos de transporte, mantenimiento y reparaciones, el pago de impuestos o cualquier otro tipo de gasto que signifique salida de dinero.

PROGRAMACIÓN DE GASTOS - MES

Fecha	Detalle	Monto
2/6/2018	Compra Mercadería	
10/5/2018	Pago Luz	
10/5/2018	Pago Agua	
1/6/2018	Sueldos	
8/6/2018	Pago Alquiler	
30/6/2018	Mantenimiento maquinaria	



3 RESTAR LAS SALIDAS DE DINERO DE LAS ENTRADAS DE DINERO



Lo primero que tienes que hacer es el cálculo del primer mes, restando los egresos esperados de los ingresos esperados. Este cálculo te mostrará cuánto tienes de déficit o superávit. Una vez que lo tengas determinado para el primer mes, pasa este saldo al mes siguiente, así lograrás obtener el saldo real de efectivo ahorrado.

EJEMPLO:

DESCRIPCIÓN	Mes 1	Mes 2	Mes 3
Saldo en efectivo	0	-20.500	25.700
Total ingresos esperados	42.500	60.200	30.000
Total egresos esperados	-63.000	-14.000	-31.000
FLUJO NETO DE CAJA	-20.500	25.700	24.700

En este caso, tu flujo de caja te muestra que tendrás dificultades el primer mes pero que, a partir del segundo podrás ponerte al día y cancelar todas tus obligaciones.



En un flujo de caja los ingresos y los gastos se anotan el momento en que se hacen efectivos y no cuando se comprometen.

DESCRIPCIÓN	ENERO	FEBRERO
Ingreso de efectivo		
Cuentas por cobrar		
Préstamos		
TOTAL INGRESOS		
Egreso de efectivo		
Cuentas por pagar		
Pago de impuestos		
TOTAL EGRESOS		
Flujo neto económico		
Servicio de la deuda		
Flujo neto financiero		



Pese a sus evidentes ventajas, el flujo de caja no permite conocer toda tu situación financiera; para ello es necesario saber a cuánto llegan tus activos, tus pasivos y tu patrimonio.



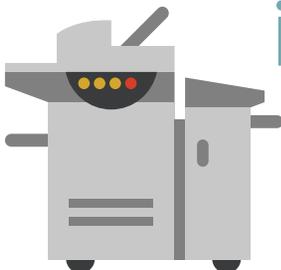
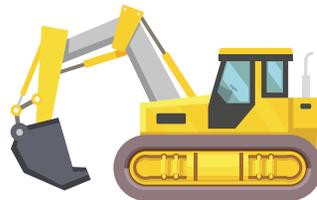
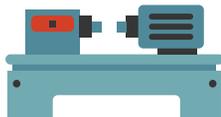
ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO



ACTIVOS

Son todos los recursos tangibles e intangibles que posees. Por ejemplo:

✓ MERCADERÍA.



✓ MAQUINARIA Y EQUIPO.

✓ INMUEBLES.



✓ CUENTAS POR COBRAR.

✓ DINERO EN EFECTIVO.

✓ INVERSIONES DE LARGO PLAZO.

✓ IMAGEN DE LA EMPRESA, REPUTACIÓN,
TÍTULOS VALORES, ETC.



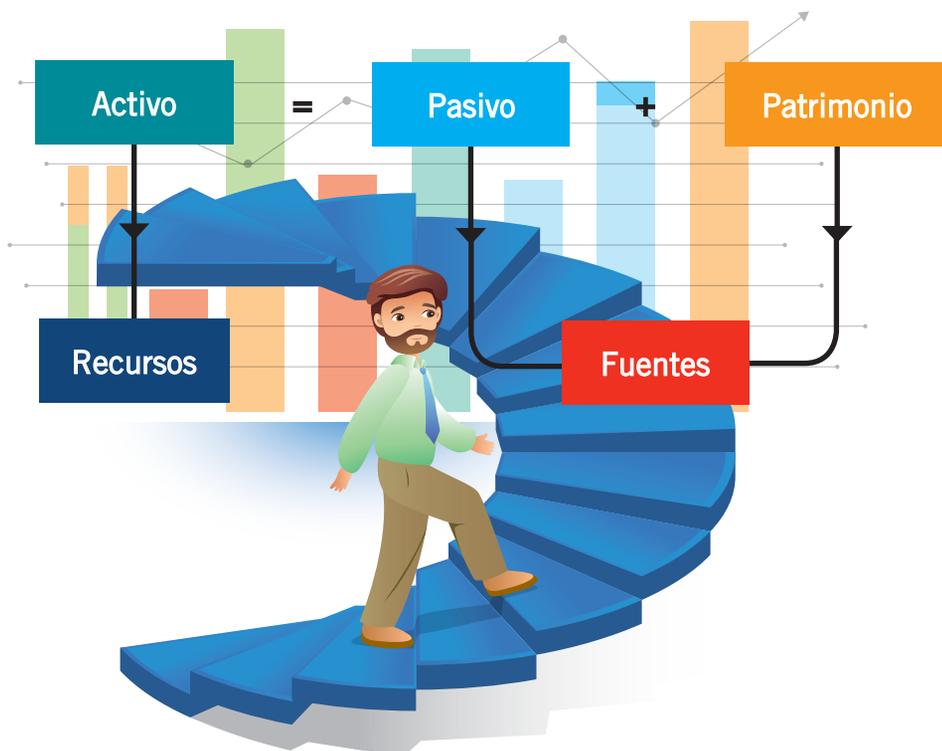
PASIVOS

Son todas tus obligaciones y deudas. Por ejemplo:

- ✓ Deudas a proveedores.
- ✓ Sueldos por pagar.
- ✓ Impuestos por pagar.
- ✓ Deudas de largo plazo.

PATRIMONIO

Es el valor de tu capital y otros. Se calcula de la siguiente manera:



$$\text{Patrimonio} = \text{Activos} - \text{Pasivos}$$

ESTRUCTURA FINANCIERA



ACTIVOS

Los activos se ordenan de acuerdo con su grado de liquidez. Los que son o pueden convertirse rápidamente en dinero en efectivo se llaman **activos corrientes**, tales como la mercadería, las cuentas por cobrar, o el dinero en efectivo o en banco. Por el contrario, los **activos fijos** son aquellos que tardan más en convertirse en dinero efectivo como, los inmuebles o la maquinaria.



PASIVOS

Los pasivos se diferencian de acuerdo con su grado de exigibilidad. Los que no tienen un plazo definido para su amortización son los llamados **pasivos de largo plazo** y los que son exigibles en un período corto de tiempo se llaman **pasivos corrientes** o **pasivos de corto plazo** (por ejemplo las deudas a proveedores, o las deudas por servicios de luz y agua).



		Estructura financiera idea		Estructura financiera no recomendable			
Fondo de Maniobra Positivo		Activo Circulante	Pasivo C / P	Activo Circulante	Pasivo C / P	Fondo de Maniobra Negativo	
		Activo Fijo	Pasivo L / P	Activo Fijo	Pasivo L / P		