

“Pren El Control De La Teva Economia”

Presentación	2
Cómo debe ser el presupuesto familiar	2
Conceptos básicos del presupuesto familiar	3
Ejemplo práctico	3
Recomendaciones	4

Presentación

Por qué es tan importante una buena planificación de la economía

Además de constituir una herramienta de autocontrol económico y de ahorro muy importante, planificar cómo gastamos y cómo ahorramos el dinero nos ayudará a saber dónde van a parar nuestros ingresos, si somos capaces de reducir grandes gastos o de disponer de una determinada cantidad de ahorro para hacer frente a imprevistos. En esta última versión del programa “Elige el camino de tu economía”, hemos intentado simplificar su funcionamiento estructurando la información en tres áreas:

Ingresos, gastos y consultas

En todas ellas se puede introducir la parte correspondiente a la previsión (lo que pensamos que ingresaremos o gastaremos) y la parte real (es decir, lo que finalmente hemos ingresado o gastado), de modo que esto nos permitirá comprobar si nuestras previsiones eran acertadas o no. Por otro lado, la parte correspondiente a gastos la hemos dividido en grandes temas o categorías, como son vivienda, telecomunicaciones, ocio, educación, etc. Y hemos ampliado también el programa anterior con nuevos conceptos, con el fin de que puedas hacer un presupuesto más exhaustivo que te permita llevar un mejor control de tus gastos.

Cómo debe ser el presupuesto familiar

El presupuesto debe ser realista y, evidentemente, personalizado o adaptado a nuestra situación específica y a los ingresos y gastos que tenemos.

La estructura de un presupuesto familiar incluye básicamente:

- **La fase de planificación.** Con el apoyo material de un cuadro u hoja de gestión de presupuesto y partiendo de los gastos del último año, anotaremos la previsión mensual de ingresos y gastos, clasificados estos últimos en fijos o variables. Una herramienta útil es la revisión de los extractos bancarios.
- **El control del gasto.** Todas las entradas y salidas de dinero, fijas o variables, deben registrarse. Los gastos fijos se detectan más fácilmente, pero conviene tener en cuenta los pequeños y continuos gastos (transportes, compras, ocio...) porque a la hora de la verdad se comen una parte importante del presupuesto. Después, contrastando los ingresos y los gastos reales con los ingresos y los gastos previstos sabremos si debemos hacer un ejercicio de reducción del gasto familiar.

Conceptos básicos del presupuesto familiar

Durante la planificación

Ingresos:

Los podemos clasificar en fijos o variables. Lo esencial es que registremos los conceptos de salario o nómina, pagos extraordinarios, ayudas sociales y becas, devoluciones fiscales, intereses y rendimientos de inversiones, etc.

Gastos:

También los podemos ordenar en fijos o variables, y por grandes áreas como vivienda, suministros, telecomunicaciones, educación, préstamos, seguros, transportes, ocio, etc.

Mientras controlamos el gasto

En esta etapa de seguimiento y de comparación entre el presupuesto previsto y el real, es cuando de hecho nos damos cuenta de las desviaciones o desajustes que hay y de si conseguimos o no ahorrar. Podemos establecer que nuestra situación es preocupante si no estamos en condiciones, cada mes, pagar todos los gastos y nos arriesgamos, por ello, a tener impagos al no poder afrontar una cuota o a que nos corten algún suministro. Si no conseguimos reducir la deuda, deberemos empezar por eliminar los gastos corrientes que no sean tan necesarios (tabaco, comer fuera de casa, renovar vestuario, ocio...). Recurrir al crédito no soluciona esta situación porque la deuda sigue creciendo.

Ejemplo práctico

Relación entre ingresos y gastos

Ingresos		Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny	Juliol	Agost	Setemb.	Octub.	Novemb.	Decemb.
	Previsió												
	Real												
	Previsió												
	Real												
Despeses													
	Previsió												
	Real												
	Previsió												
	Real												
	Previsió												
	Real												
Total Ingresos	Previsió												
	Real												
Total Despeses	Previsió												
	Real												

En la columna de ingresos y de gastos se introducen los diferentes conceptos con el correspondiente importe y periodicidad. Se debe tener en cuenta:

Hipoteca/Alquiler: La cuota mensual de este concepto no debería superar el 30% de nuestros ingresos.

El gasto en educación se verá incrementado a principios de curso por motivo de la compra de material y equipamiento.

Hay pagos, como el de los seguros, que se pueden hacer de una sola vez o fraccionados. Hay que prever los meses en que se deben liquidar los tributos.

En la medida en que sea posible, hay que ir reservando un fondo de emergencia o colchón para hacer frente a los imprevistos.

Recomendaciones

- Hay que tener en cuenta la importancia de los pequeños gastos cotidianos de cara a la planificación del presupuesto.
- Si contratas un préstamo hipotecario, calcula que la cuota mensual a devolver no supere el 30% de tus ingresos mensuales.
- Limita el número de tarjetas de crédito a las estrictamente necesarias. El crédito permite retrasar el pago de un bien o un servicio y poder disfrutar antes de ellos; pero mal utilizado puede ser peligroso. Siempre hay que evaluar el coste real de un crédito.
- Hay meses financieramente más difíciles, no sólo por cuestiones de ahorro, sino para llegar incluso a fin de mes: adquisición de material escolar a principios de curso, liquidación de tributos, vencimiento periódico de los seguros concertados, fiestas navideñas... Todo ello debemos tenerlo en cuenta cuando realicemos la planificación económica y estaría bien reservar una cierta cantidad de dinero para afrontar estos gastos, y a su vez valorar también la posibilidad de fraccionar los pagos.
- Un consejo útil es que –antes de entrar en un establecimiento comercial– te pongas un límite económico para las compras de productos no imprescindibles.
- Es muy importante implicar a tus hijos en la planificación y control del presupuesto. Son futuros consumidores y deben aprender a asociar el ahorro con la posibilidad de adquirir los productos que desean.
- Si dispones de ahorro, puedes emplearlo para amortizar, parcialmente y en cualquier momento, los préstamos que hayas pedido; en el caso de los créditos al consumo, esta práctica no debe suponerte ningún gasto o penalización salvo que previamente se haya establecido así en el contrato.
- Aunque el ahorro a largo plazo es una labor muy difícil, es recomendable que reserves un 10% de tus ingresos mensuales para hacer frente a gastos imprevistos..