

GUÍA BÁSICA DEL PRESUPUESTO PERSONAL

herramienta clave para que
alcances y mantengas la
salud financiera.





Como su nombre indica, el presupuesto consiste en la presunción de los ingresos y gastos a realizar durante un período determinado, generalmente un mes o un año.

Es una herramienta clave para que alcances y mantengas la salud financiera, pues ofrece un diagnóstico certero y alejado de asunciones infundadas sobre cuánto tienes, cuándo lo tienes, cuánto puedes gastar y en qué puedes gastarlo.

En otras palabras, sin presupuesto resulta muy difícil dirigir adecuadamente tu dinero en función de tus prioridades y muy fácil caer en una situación de desorden financiero.

Por eso, aunque sentarse a reflexionar sobre cuánto dinero ganas y en qué debes gastarlo en principio resulte demandante, los frutos de ese esfuerzo superarán con creces la tarea de autodisciplinarte y poner nombre a cada centavo que esperas recibir.

ETAPAS DEL PRESUPUESTO



Observación

Antes de trazar líneas es recomendable hacer un ejercicio de observación que te permita recopilar todos tus renglones de gasto, incluso los que parecen menos significativos y los que son esporádicos, así como todas las fuentes de ingreso fijo que tienes. Esto le dará rigor a tu presupuesto y te evitará futuros descuadres por alguna inobservancia.



Elaboración

Consiste en el traspaso al papel o la hoja de cálculo de la forma en la que aspiras a distribuir tus ingresos. Se trata de hacer un compromiso contigo mismo y establecer la cantidad específica que destinarás a cada una de tus necesidades.

Escribir el presupuesto es un paso que no debes omitir, no solo por el riesgo de olvidar los detalles del plan, sino porque plasmar las ideas es un ejercicio de reflexión útil para adquirir conciencia sobre tu realidad económica y los riesgos o vulnerabilidades que puedas tener.



Seguimiento

Siempre está la posibilidad de que, al armar el presupuesto, hayas subestimado algunas partidas de gasto o incluso que no las hayas considerado. Por eso, debes ser flexible y ajustar tus expectativas para que estén acorde con tu realidad económica.

Un monitoreo regular de la relación entre lo que presupuestaste y lo que ejecutaste te ayudará a identificar a tiempo las premisas que no funcionen o los comportamientos que te alejan de tus metas financieras.



Evaluación

El análisis de tus resultados al final de cada período presupuestado te permitirá conocer si fuiste capaz de ceñirte al plan o si requieres de mayor nivel de compromiso.

Si el proyecto funcionó, ¡felicidades! Si no lo hizo, sabrás por qué, y esta lección debe hacerte más meticuloso/a a futuro. El diagnóstico te dará una idea más precisa de tus patrones de gasto a partir de la cual podrás tomar mejores decisiones.

¿NO ES DEMASIADO TRABAJO?

La planificación presupuestaria en principio puede no ser demasiado atractiva, pero las consecuencias de evitarla son mucho peores que un par de horas de reflexión y cálculos.

De la misma forma en que una empresa, por pequeña que sea, necesita una buena gestión contable, tú requerirás un presupuesto para alcanzar o mantener la salud financiera.

Es decir, evadir el presupuesto no es una buena idea. Las demás vías te exponen a un mayor riesgo de endeudamiento, de incumplimiento de tus responsabilidades, de conflicto familiar, de inestabilidad emocional, entre otras posibles consecuencias de la mala gestión financiera.



CONSEJOS

- Ten presente que el presupuesto debe reflejar tus principales objetivos a mediano y largo plazo. Por ejemplo, si piensas comprar una vivienda en cuatro años, en el presupuesto de este año debes incluir el ahorro que harás de cara a ese objetivo.
- Al diseñar tu presupuesto, puedes incluir tus metas de ahorro en el apartado de los gastos fijos.
- Nunca olvides destinar una partida para las emergencias y gastos imprevistos. Esto impedirá que pierdas el equilibrio financiero cuando ocurran eventos inesperados.
- Puedes hacer uso de herramientas digitales para organizar tus finanzas personales. Algunas aplicaciones descargables en dispositivos móviles pueden ser de gran utilidad.





CONTÁCTANOS

 www.prouuario.gob.do
 contacto@prouuario.gob.do
 809.731.3535
***778** desde el móvil sin cargos



@prouuariord