

# PRESUPUESTO

Toma el control de tu dinero



# PRESUPUESTO

Toma el control de tu dinero



**Presidente**  
Mario Di Costanzo Armenta

**Vicepresidente Técnico**  
Luis Fabre Pruneda

**Director General de Educación Financiera**  
Marco Carrera Santa Cruz

**Directora de Promoción y Desarrollo Educativo**  
Yvonne Deschamps Robles Linares

**Jefa del Departamento de Publicaciones**  
Ana Eunice Rocha Chávez

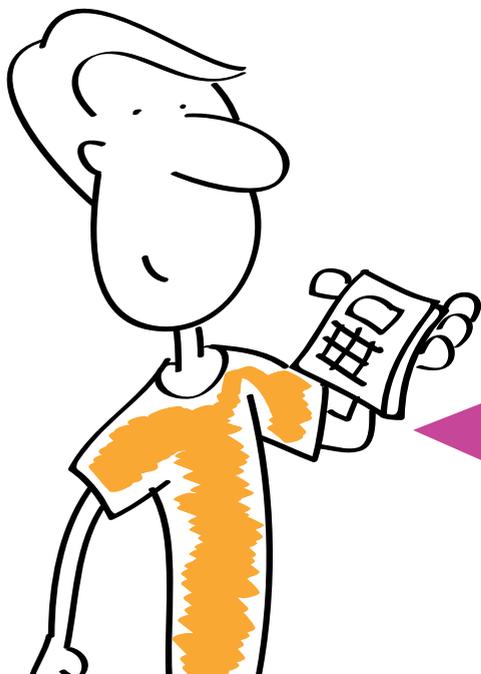
**Ilustraciones**  
Oscar T. Martínez Torres

**Diseño**  
Paola Espinosa Pérez



# PRESUPUESTO

Es un registro detallado, por escrito, de tus ingresos y tus gastos en un plazo determinado.



**El presupuesto debe ser flexible:** sobre la marcha podrás eliminar o integrar nuevos rubros.

# ¿Para qué sirve un presupuesto?

1



Identificar en qué gastas más.

3



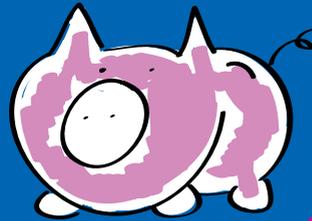
Llevar un control de tus gastos.

2



Calcular tu capacidad de pago para no contraer deudas fuera de tus posibilidades.

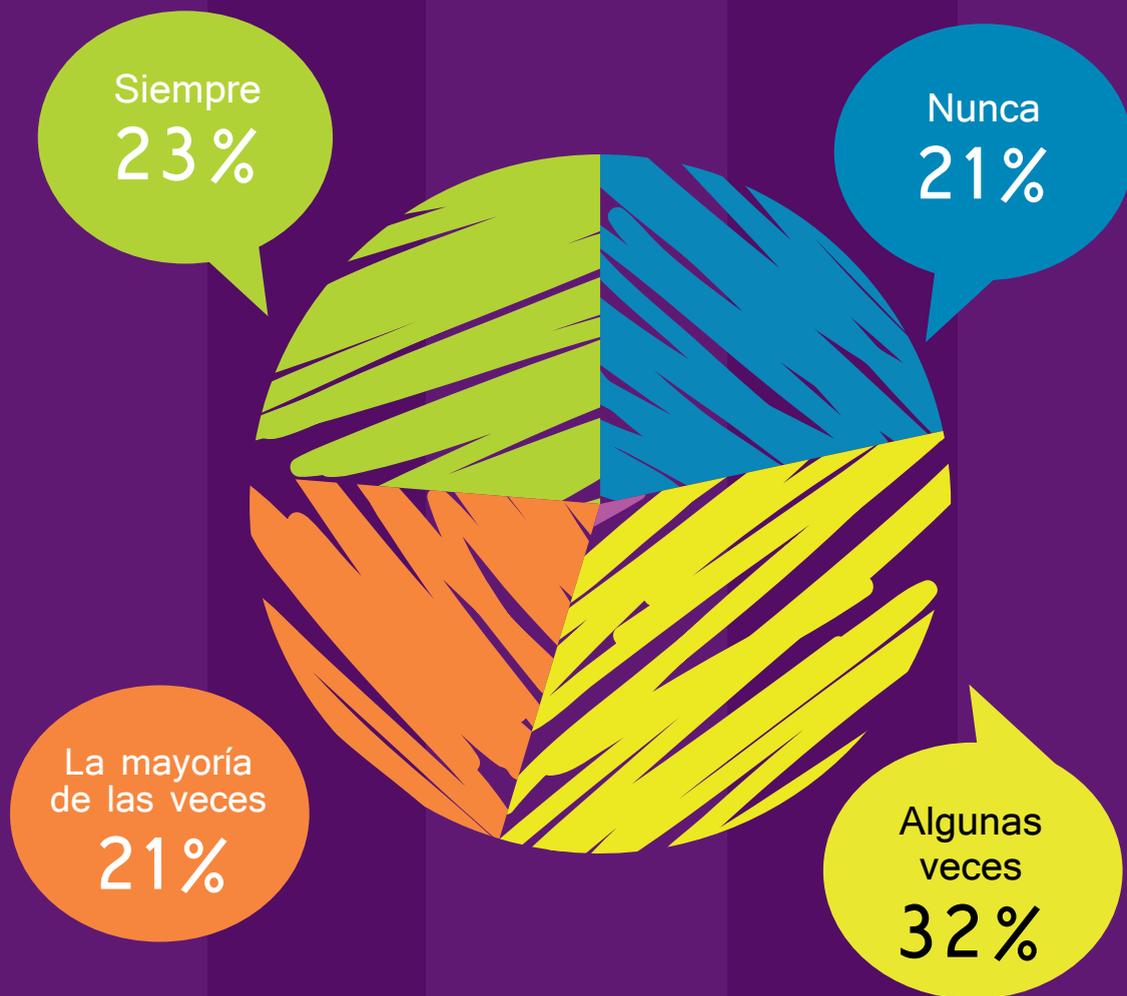
4



Conocer tu nivel de ahorro para alcanzar tus metas.

# ¿Llevas un registro puntual de tus ingresos y gastos?

En una encuesta\*, las personas respondieron:



## ¿Tú, con qué regularidad lo haces?

Nota: el 3% no respondió a la pregunta.

\*Encuesta telefónica "Administración y uso del dinero entre los mexicanos", realizada por IPSOS-BIMSA, septiembre 2012.

Para realizar tu presupuesto necesitas identificar:

## Ingresos

Tus **ingresos fijos**, que son entradas regulares, por ejemplo: el salario que recibes cada quincena o una pensión, si estás retirado.



Puede darse el caso de que los ingresos por tu trabajo no siempre sean los mismos, a éstos les llamamos **ingresos variables**, por ejemplo: un taxista percibe ingresos derivados de sus viajes y no siempre es la misma cantidad.

A la hora de registrar este tipo de ingresos en tu presupuesto es mejor suponer que éstos van a ser más bajos de lo que pueden llegar a ser.

## Gastos



Una vez que conozcas la cantidad total de ingresos que tienes, sabrás cuál es el tope de tu presupuesto, es decir, la cantidad límite que tienes para destinar a tres renglones:

Gastos cotidianos

Pago de deudas

Ahorro

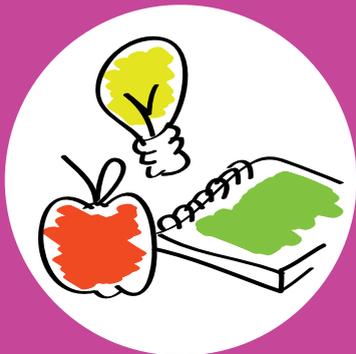
Contempla aquí —a manera de apartados— las cantidades suficientes para alcanzar tus metas.



# Hay gastos fijos y variables ¡Aprende a identificarlos!

Los **gastos fijos** son aquellos de los que no puedes prescindir, por ejemplo: alimentación, transporte, luz, gas, renta, entre otros.

Estos gastos, aunque no se pueden eliminar, sí se pueden recortar, por ejemplo: para ahorrar en gasolina, los expertos recomiendan no viajar con la cajuela llena o a ciertas horas. También puedes optar por el transporte público.



Los **gastos variables** son aquellos que cambian de acuerdo con los gustos y actividades de cada persona, por ejemplo: la compra de ropa y calzado, comidas fuera de casa, visitas al cine o cualquier desembolso que se derive de una emergencia.

Muchos de estos gastos podemos recortarlos o evitarlos.



# Anota diariamente tus gastos

Haz el ejercicio: esto te permitirá conocer con exactitud cuánto dinero destinas a cada concepto.

Lunes 1 de agosto

1. Café	\$15
2. Lustre zapatos	\$18
3. Recarga celular	\$30
4. Comida	\$40
5. Propina	\$5
6. Agua embotellada	\$10
7. Pasajes	\$20
	<hr/>
	\$138

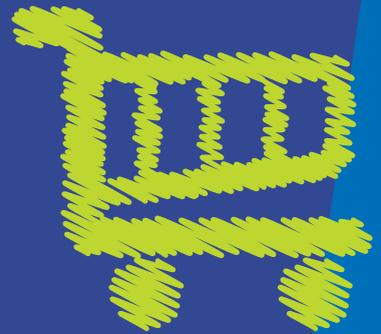
# Clasifica tus gastos



- Gasolina.
- Servicios.
- Estacionamiento.
- Tenencia.
- Verificación.



- Renta/hipoteca.
- Gas.
- Luz.
- Agua.
- Teléfono.
- Mantenimiento.



- Artículos para la limpieza del hogar.
- Artículos para la higiene personal.
- Carne.
- Frutas y verduras.
- Alimentos enlatados.

Registra **ingresos y gastos estacionales**, aquellos que sólo se presentan en cierta fecha del año, por ejemplo: el aguinaldo, el predial, los útiles escolares y los regalos de cumpleaños.

También contempla los **gastos cíclicos**, aquellos que se presentan cada determinado tiempo, como los cortes de cabello.

Anota en un calendario tus ingresos y gastos. Consúltalo cuando hagas tu presupuesto para no perderlos de vista.

## Enero

Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
	1	2	3	4	5	6
	7	8	9	10	11	12
7 Pago anual de la prima del seguro \$4,200						13
14	15	16	17	18 Pago de predial \$1,000	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28 Pago de tenencia \$800	29	30	31			

# Saca tu balance

A la suma de tus ingresos, réstale tus gastos ¿qué resultado obtuviste?



Tus ingresos son menores que tus gastos: estás en problemas. Vives de pedir prestado para cubrir todos tus gastos.



Tienes finanzas equilibradas; no obstante cualquier imprevisto puede desbalancearte. Si te esfuerzas puedes estar mejor.



Tus ingresos son mayores que tus gastos: éste es el escenario ideal. Tienes la oportunidad de ahorrar, así como hacer frente a imprevistos y poder alcanzar tus metas.

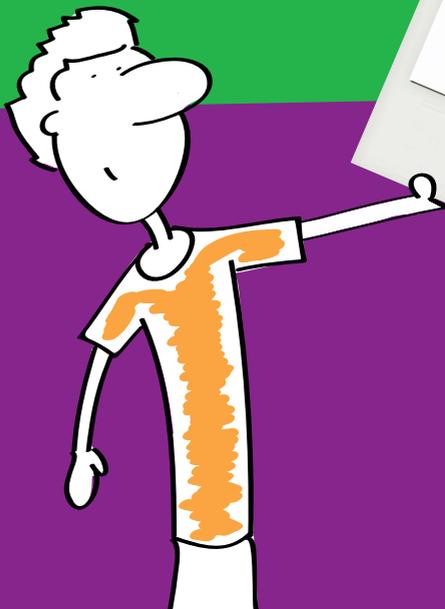
Una vez definidos tus patrones de consumo, planea tus gastos para el próximo mes.



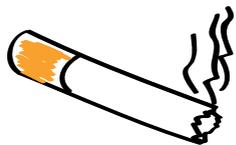
Al principio será difícil que los gastos estimados empaten con los gastos reales; el objetivo no es ser preciso, sino poner orden en tus finanzas, hacer un balance de tu situación actual e identificar qué oportunidades tienes para alcanzar más rápido tus metas.



El ahorro y el pago de deudas, debes registrarlos como dos categorías fijas dentro de tu presupuesto.



# Que tu dinero no se fugue

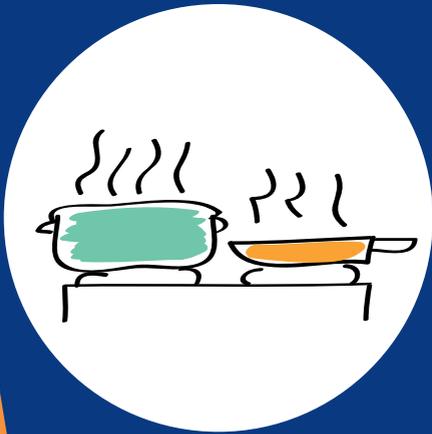


No puedes negar que hay gastos que son prescindibles. Muchos, aunque sean pequeños, se convierten en una cantidad grande de dinero y en una fuga para tus finanzas personales. A estos desembolsos los conocemos como **gastos hormiga**, y no hay que escatimar a la hora de anotarlos.



# Genera excedentes

Consigue que tus ingresos sean mayores que tus gastos; esto te permitirá alcanzar tus metas. Algunos consejos para lograrlo:



Disminuye las comidas fuera de casa. Prepara tus propios alimentos para llevarlos a la escuela u oficina.

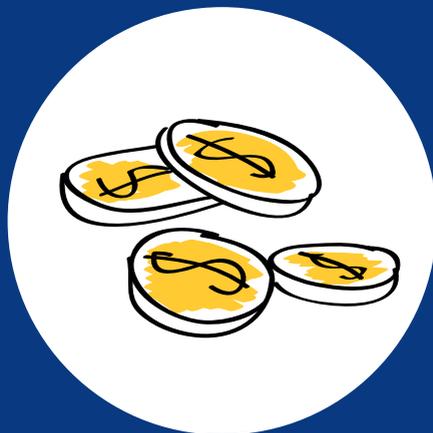
No pagues por actividades que puedes hacer tú mismo, como bolear tus zapatos o limpiar tu casa.





Hábitos como fumar y beber no traen nada bueno a tu salud ni a tus finanzas.

Recórtale a las propinas, de poquito en poquito se convierten en una fuga para tu bolsillo.



# No mezcles

Si tienes un negocio propio, por muy pequeño que sea (una tienda, una estética o tienes un taxi), separa tus cuentas personales de las de éste.

Asígnate un sueldo y con éste cubre tus gastos personales: casa, luz, comida, colegio, etcétera. **Lo demás, son ingresos del negocio.**



Ingresos  
del negocio



Gastos  
personales



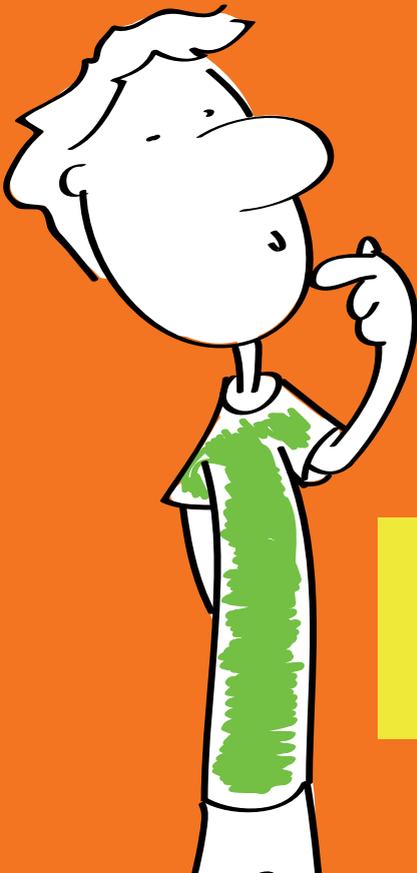
A lo largo de la vida  
tomas decisiones como  
éstas, que involucran a  
**tu bolsillo.**

¿Es buen momento  
para tener un hijo?

¿Puedo iniciar mi  
propio negocio?

¿Nos casamos  
este año?

Una herramienta que te ayuda a aterrizarlas y  
a trazar un plan financiero para alcanzar tus  
metas es el **presupuesto.**



# Establece metas

## ¿Qué es una meta financiera?

Es un objetivo al cual decides destinar todos tus esfuerzos laborales y patrimoniales.

### 1. Registra.

Escribe todas las cosas que deseas alcanzar, por ejemplo: irte de vacaciones, comprar una computadora, tener una casa propia, emprender un negocio, dejar de trabajar a temprana edad con seguridad económica, etcétera.



### 2. Cuantifica.

Investiga y calcula, en dinero, cada objetivo que pretendes alcanzar.



### 3. Prioriza.

Ordena tus metas según su importancia, esto te servirá para tener claro en qué debes enfocarte más.



# Una meta debe ser

Medible



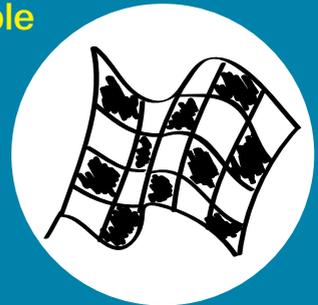
Relevante



Específica

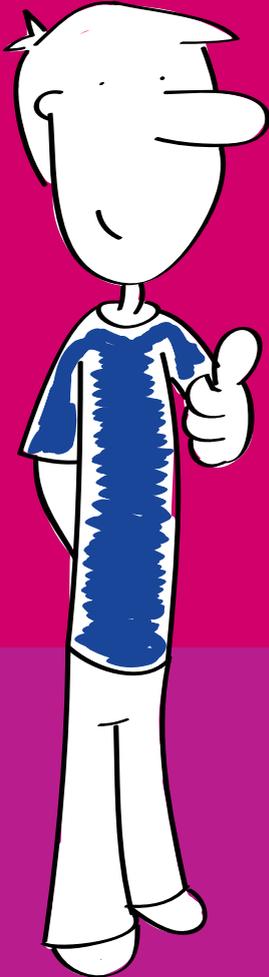


Alcanzable



Borra de tu lista aquellos “sueños guajiros” como ganar la lotería o viajar a la luna. Piensa en futuros logros que, con disciplina, se pueden hacer realidad.

# ¿Estás siendo realista?



¡Quisiera tener mucho dinero!

- Define bien ¿para qué quieres tener “mucho” dinero? ¿qué cosas te gustaría adquirir?
- Tener mucho dinero es posible, pero será difícil lograrlo en la medida en que no fijas el monto que quieres alcanzar.
- Trázate metas de ahorro e inversión, acorde a tus necesidades y posibilidades.

# Define los costos

Si no sabes cuánto va a costar tu meta, es imposible determinar las acciones necesarias para lograrla.

Si quieres un refrigerador y sabes que cuesta \$8,000, sólo escríbelo. Si no tienes idea del precio, investiga un poco en tiendas, con amigos y familiares, en internet y anota el costo estimado.



Para alcanzar más rápido tu meta puedes reducir tus gastos o aumentar tus ingresos.



# Define plazos

Calendariza tus metas y define una fecha de término para cumplirlas. Clasificalas en:

**Corto plazo**

de hoy a un año

**Mediano plazo**

entre uno y cinco años

El plazo de las metas tiene que ver con las alternativas que tienes para conseguirlas y cómo las vas a financiar. Puedes usar distintas herramientas, servicios y productos financieros según el tiempo que tienes para alcanzarlas, por ejemplo:



más de cinco años

Si son de **corto plazo**, lo más conveniente es guardar tu dinero en una cuenta de ahorro, en *Cetesdirecto* o en un depósito a plazo, que te permitan tener tus recursos disponibles en cualquier momento o en plazos cortos.

Si son de **largo plazo**, por ejemplo: alcanzar una pensión que te permita mantener la calidad de vida que posees ahora que trabajas, no necesitas tener tu dinero disponible todo el tiempo; lo más aconsejable es invertirlo en la Afore que mayor rendimiento te ofrezca y menos comisión te cobre.

# ¿Qué voy a hacer para lograr mis metas?

Liga directamente tu meta a un cambio específico, ejemplo: “Para juntar el enganche de mi casa más rápido, voy a dejar de fumar y tomar refrescos” o “para comprar la computadora que quiero puedo vender la que tengo y ahorrar el resto”.



Recuerda:

# arma un plan financiero



**Pon por escrito:**

¿Qué quieres lograr?  
(meta).

Los recursos que  
necesitas para hacerlo.

¿En cuánto tiempo?  
(plazo).

El costo estimado  
de tus metas.

¿Cómo planeas  
transformar eso que  
quieres en una realidad?

# Mitos sobre el presupuesto

## Mito 1

**Puedo llevar un registro mental de mis ingresos y gastos.**

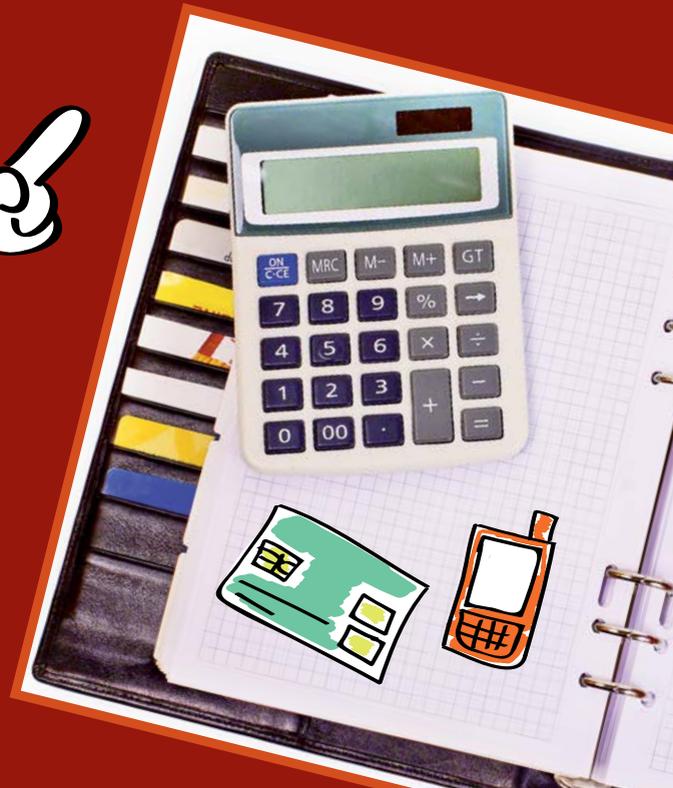
El presupuesto debe ser por escrito. Ten un cuaderno para llevar las cuentas y así sabrás si estás cumpliendo aquello que te propusiste.

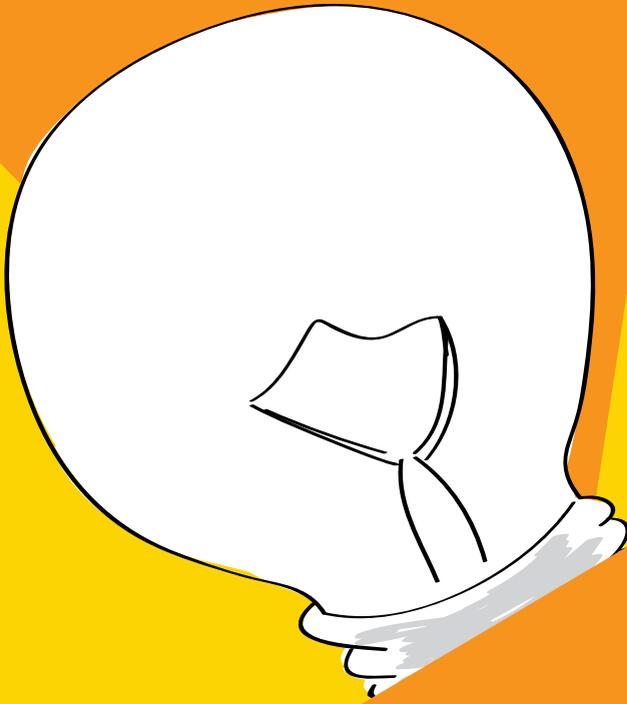


## Mito 2

### El presupuesto debe ser mensual.

Es lo más recomendable, pues es el lapso más común para el pago de servicios (teléfono, renta, tarjeta de crédito), pero no es una regla, puedes hacerlo según la periodicidad con que recibas tus ingresos: semanal o quincenal, por ejemplo.





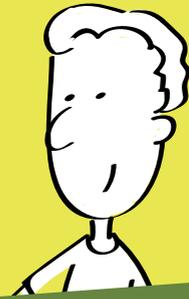
**Un presupuesto bien planeado, te permitirá:**

- **Administrar mejor tus recursos.**
- **Concretar tus metas financieras.**
- **Incrementar tu patrimonio.**

El folleto "Presupuesto, Toma el control de tu dinero"  
se terminó de imprimir en julio de 2013, en los talleres de  
Impresos Publicitarios y Comerciales S.A. de C.V.,  
Delfín, Mza. 130, Lt. 14, Col. Del Mar, Del. Tiáhuac  
C.P. 13270, México, D.F.



Comisión Nacional para la Protección  
y Defensa de los Usuarios de  
Servicios Financieros



Este material forma parte de una colección de seis folletos que abordan los temas básicos de las finanzas sanas y que te ayudarán a tomar mejores decisiones.

**Descárgalos gratis en**

**[www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx),**

**o llámanos al**

**01 800 999 8080**

**¡Síguenos por**

 **twitter!**

**@CondusefMX**

