

Cómo Elaborar un Presupuesto sin Derramar Lágrimas

Si usted al oír la palabra “presupuesto” se estremece, no es el único. Aun a los planificadores financieros no siempre les gusta este término, a pesar de que es una parte básica de lo que hacen. El hecho de fijar un límite predeterminado para sus desembolsos tiene un lado negativo. Significa que usted tiene que vigilar lo que gasta y ejercer algún control. Discusiones sobre el presupuesto pueden también ejercer demasiada presión en los matrimonios. Si las parejas no comparten las mismas prioridades y metas de ahorros, estas diferencias salen a la luz rápidamente cuando las parejas tratan de estar de acuerdo en un plan de gastos.

Sin embargo la elaboración del presupuesto, del manejo del flujo de dinero en efectivo o de cualquier otro asunto como usted quiera nombrarlo, es también una forma de tener poder. Si usted crea un plan razonable y lo sigue, está realmente a cargo de su dinero. Sus gastos se sujetan ahora las prioridades que tenga a largo plazo, no a los hábitos o caprichos a corto plazo. Lejos de que usted se vea privado de lo que más quiera, elaborar un presupuesto le hace más fácil tener lo que usted quiere sin el sentido de culpa por gastar demasiado.

Piense acerca de la larga vacación que le gustaría realizar pero que por el momento no tiene el dinero suficiente. En dos años podría tener una capacidad de pago para realizarla, si mientras tanto, calcula la forma de recortar los gastos de otras cosas con una prioridad más baja dentro de su lista de prioridades. Si usted pudiera recortar \$3 diarios llevando su almuerzo a su lugar de empleo en lugar de salir a un restaurante, por ejemplo, podría ahorrar alguna cantidad cercana al costo aéreo de Los Ángeles a Hawai.

Un hábito para toda la vida

¿Cuándo debería usted comenzar a elaborar un presupuesto? Lo más pronto posible. ¿Cuándo necesita dejar de hacerlo? Nunca, si es que usted quiere evitar preocupaciones por dinero. Si usted está apenas al comienzo de una carrera y aún no ha hecho un presupuesto de gastos para la universidad, es crucial que ahora comience a dar seguimiento al flujo de sus fondos, teniendo como meta ahorrar algo de dinero de cada cheque de pago. No solamente le hará a acercarse más a sus metas de plazo cercano tales como un automóvil nuevo o, un poco más tarde, la compra de un nuevo condominio o una vivienda mínima, pero esto le ayudará a aprender un hábito para toda la vida que es organizar sus gastos con el objeto de poder vivir confortablemente por debajo de sus medios. Asimismo, un dólar que usted ahorre a los 25 años de edad y lo invierta a un plazo largo, valdrá mucho más cuando sea el momento de jubilarse (teniendo en cuenta un aumento del 7 por ciento por año, se incrementará a cerca de \$15,00).

Más tarde, nuevos gastos surgirán cuando críe a sus hijos, pague la universidad y acumule activos para gozar de una jubilación segura. Necesitará crear espacio dentro de su presupuesto para seguro de vida y seguro de discapacidad—que son

necesidades críticas cuando usted tiene dependientes. Ahorrar para la universidad, además de ahorrar para la jubilación, probablemente se reflejará en la visión general que usted tenga mientras avanza hacia los 30 y 40 años. Los ingresos tienen también la tendencia de aumentar durante esta época, así como los costes, y gastar sin control puede fácilmente eliminar los beneficios que usted podría tener en su trabajo a través de aumentos de sueldo y promociones.

Al acercarse la jubilación, hacer el presupuesto sirve un propósito doble de controlar los gastos, como antes, y también le ayuda a planear la jubilación al dar a usted una visión general de lo que necesitará para mantener el estilo de vida que usted desea.

Al estar enterado cuánto usted paga en la actualidad por los costes relacionados con el trabajo—desplazamiento laboral diario, ropa para el trabajo, comidas, y demás—usted sabrá cuál es el “aumento” que tendrá una vez que ya no necesite pagar por estos rubros. Lo mismo sucede en el plan de ahorros que tenga para su jubilación. Cualquier cantidad que ponga a un lado al momento, esa cantidad ya no estará dentro de su presupuesto cuando llegue a jubilarse y viva de sus propios ahorros. Por otro lado, tener una idea de manejar los costes de sus viajes y de sus actividades de descanso hará que se dé cuenta lo que gastará cuando tenga más tiempo para tales actividades.

Una vez que usted se jubile, es importante hacer un presupuesto para mantener sus gastos de una manera confortable dentro de sus ingresos, cosa que ya está fijada en buena parte. Es importante continuar dando seguimiento a sus desembolsos para adaptarse a los cambios, tales como los costos en aumento relacionados con la salud.

Pausa para planificar

Aimee McCrory, que es una especialista en planificación financiera en Houston, Texas, dice que sujetarse a un presupuesto es un paso crucial para que usted comience a tener control de su futuro financiero. “Sus finanzas están en moción constante, por lo que tienen que detenerse por un momento para establecer las metas de sus gastos y para asegurarse que cumplen con ellas.”

En primer lugar, deben saber cuánto gasta y en qué gasta. Lo anterior es fácil de hacer tomando en cuenta las facturas que tienen que pagar mensualmente o las que paga con menos frecuencia, tales como arriendo o hipoteca, facturas de gas y de electricidad, impuestos sobre la propiedad, seguros y demás. Pero algunos de estas facturas, tales como pagos por impuestos y arriendo o por vivienda, son por lo general pagos fijos.

Los gastos más variables, los que usted puede cambiar fácilmente, son los que tal vez no les haya dado seguimiento, como compra de los abarrotes y de la gasolina. Debería tener en cuenta seriamente, en especial el dinero en efectivo que retire del banco. Esta parte de sus gastos no deja ningún rastro escrito de sus cheques o del estado de cuenta de sus tarjetas de crédito. Pero puede sumar miles de dólares al año. Usted podría llegar a tener una deuda que está comenzando de centavo en centavo.

Controle lo pequeño

Mantenga un registro de todo, incluyendo dinero en efectivo que deja de lado para tomar refrigerios. Haga entonces algo de organización. Seleccione sus gastos por categorías (tales como ser abarrotos, ropa, juguetes, comidas en restaurantes) para obtener una idea clara de las normas que usted sigue para el flujo de dinero en efectivo.

Cuando usted sepa a dónde va a parar su dinero, podrá comenzar a redirigirlo para que encaje dentro de las prioridades que usted tenga. Podría darse cuenta que es una buena compensación ahorrar varios cientos de dólares por año (¿para esa larga vacación?), compartiendo el automóvil para ir a trabajar. ¿Por dónde comenzar? McCrory sugiere que comience con los gastos a plazo corto, los gastos s los que usted pueda dar seguimiento cada semana. Siga después con los gastos mensuales, trimestrales y los que sean menos frecuentes. Continúe dando seguimiento a sus gastos para ver si usted está cumpliendo con las metas de su presupuesto.

Y no se olvide de presupuestar sus ahorros al comienzo, como su elemento de “gasto” con mayor prioridad. “Idealmente”, dice McCrory, “Retiro el primer 10 por ciento de mi cheque mensual de pago y simplemente lo dejo a un lado. Es como ponerlo en una alcancía”.

Recursos:

Si usted tiene una computadora en casa, puede ahorrar mucho esfuerzo usando los programas de finanzas para el hogar, Quicken o Microsoft Money. Compre las versiones “básicas” más baratas. Éstas hacen que sea fácil asignar sus gastos a categorías, las que se pueden usar después para estructurar un presupuesto.

Antes de comprar cualquier libro sobre cómo elaborar un presupuesto, fíjese qué cantidad ha gastado en libros. Considere entonces la forma en que usted pudiera conseguir el mismo beneficio por menos dinero al recurrir más frecuentemente a su biblioteca local. Y hablando de vivir dentro de los propios medios económicos, un libro popular es *Your Money or Your Life: Transforming Your Relationship With Money and Achieving Financial Independence*, por Joe Dominguez y Vicki Robin. Penguin, 1999.

Por Tom Gray
© 2001 LifescapeSolutions