



Banco del
Bienestar
El banco de los mexicanos

MÓDULO 03

PRESUPUESTO

El ABC de las finanzas





Banco del
Bienestar
El banco de los mexicanos

ÍNDICE

1. ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?
2. COMPONENTES DEL PRESUPUESTO
3. EJEMPLO PRÁCTICO
4. REGLA 50-30-20
5. ERRORES COMUNES A EVITAR

1.

¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO?



Es una herramienta que permite llevar un **control de las finanzas** a través del **registro exacto** de tus ingresos, gastos y ahorro.

Un presupuesto permite:

- ✓ Tener **mayor claridad** sobre la situación financiera
- ✓ Prevenir el sobreendeudamiento
- ✓ Detectar gastos innecesarios
- ✓ Planear el **ahorro**
- ✓ Tomar decisiones con anticipación y no por impulso

Cuando una persona **no planifica**, el dinero se desperda.

2. Componentes de un presupuesto

Está compuesto en tres partes:

1. Ingresos

Son todas las entradas de dinero con las que cuentas en un periodo determinado, ya sea semanal, quincela o mensual.

El primer paso para elaborar tu presupuesto **es identificar cada una de estas entradas**, como lo son: sueldos y salarios, ganancias de un negocio, pagos de intereses, rendimientos de un préstamo, alquiler de un inmueble, transferencias de familiares, o cualquier otra entrada de dinero que tengas.



¡Haz una lista detallada y súmalas!



2 → Ahorro

Es una parte de nuestros ingresos, la cual guardamos para **usarla en el futuro**. Con el total de tus entradas de dinero y antes de gastar, reserva el porcentaje que destinaste para ahorrar, y **NO LO GASTES**.

Los expertos recomiendan ahorrar al menos el **10% del total** de tus ingresos



Recuerda que el ahorro es un buen hábito que nos ayuda a planear mejor **nuestro futuro y el de nuestra familia**, así como a alcanzar nuestras metas a corto, mediano o largo plazo, como por ejemplo:



Alcanzar metas como comprar un auto, ir de viaje, comprar un celular, etc.



Afrontar gastos inesperados o cubrir alguna emergencia



Ser más **disciplinados y cuidadosos** con nuestro dinero





3 → Gastos

Es el dinero que se **paga para satisfacer necesidades**, las cuales pueden ser **básicas** como alimentos, vivienda, vestido y salud; o **secundarias** como un carro, un celular, una computadora o cualquier cosa que nos ayuda a hacer más cómoda nuestra vida.

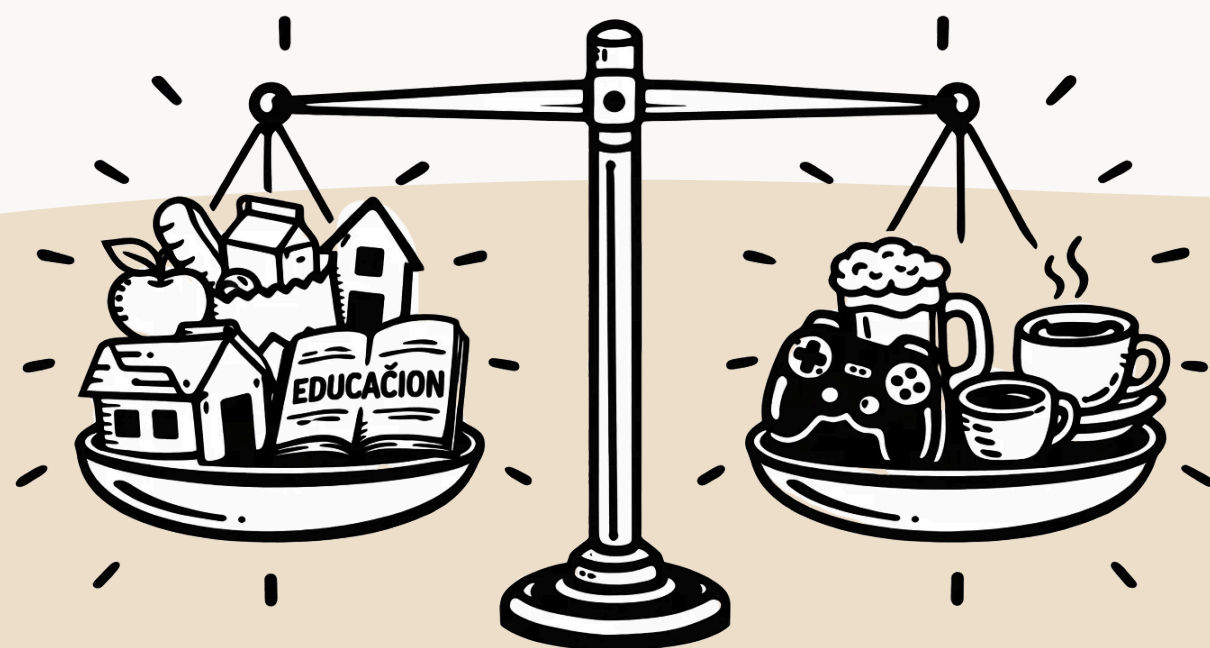


GASTOS	
COMIDA	\$ 250
RENTA	\$ 800
TRANSPORTE	\$ 150
SERVICIOS	\$ 120
TOTAL	\$1,320

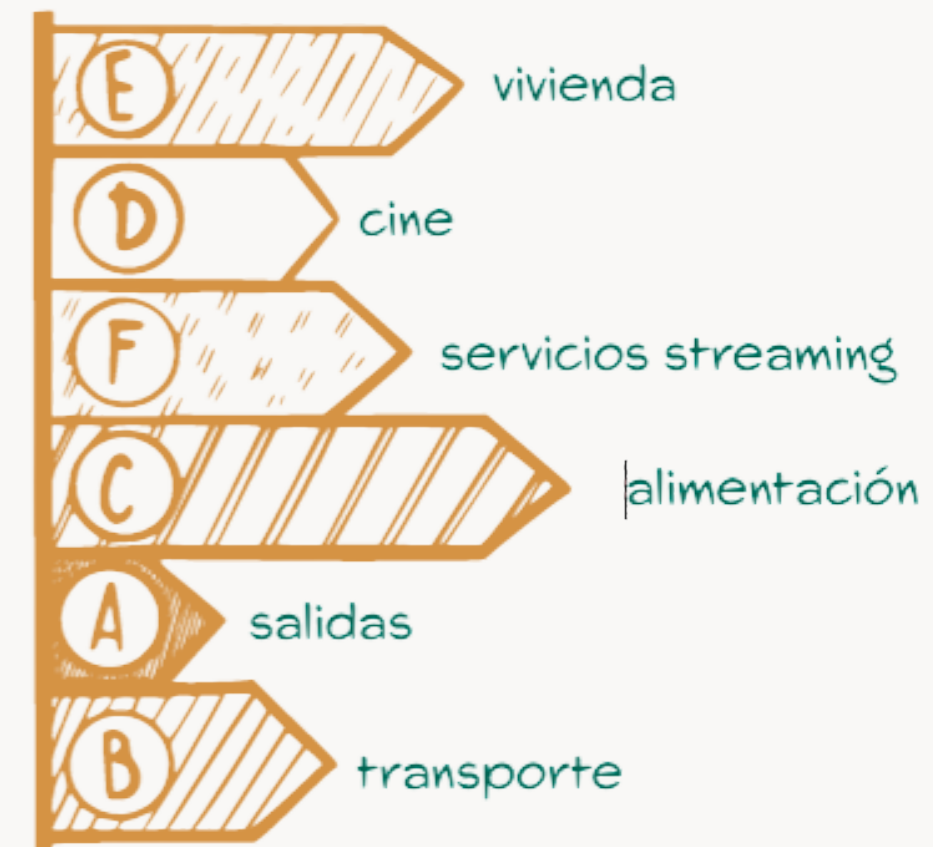
¡Haz una lista detallada de todos tus gastos!

Si la suma de tus gastos es **menor a tus ingresos**, ¡felicidades!, tienes unas finanzas sanas, y estás listo para empezar a ahorrar.

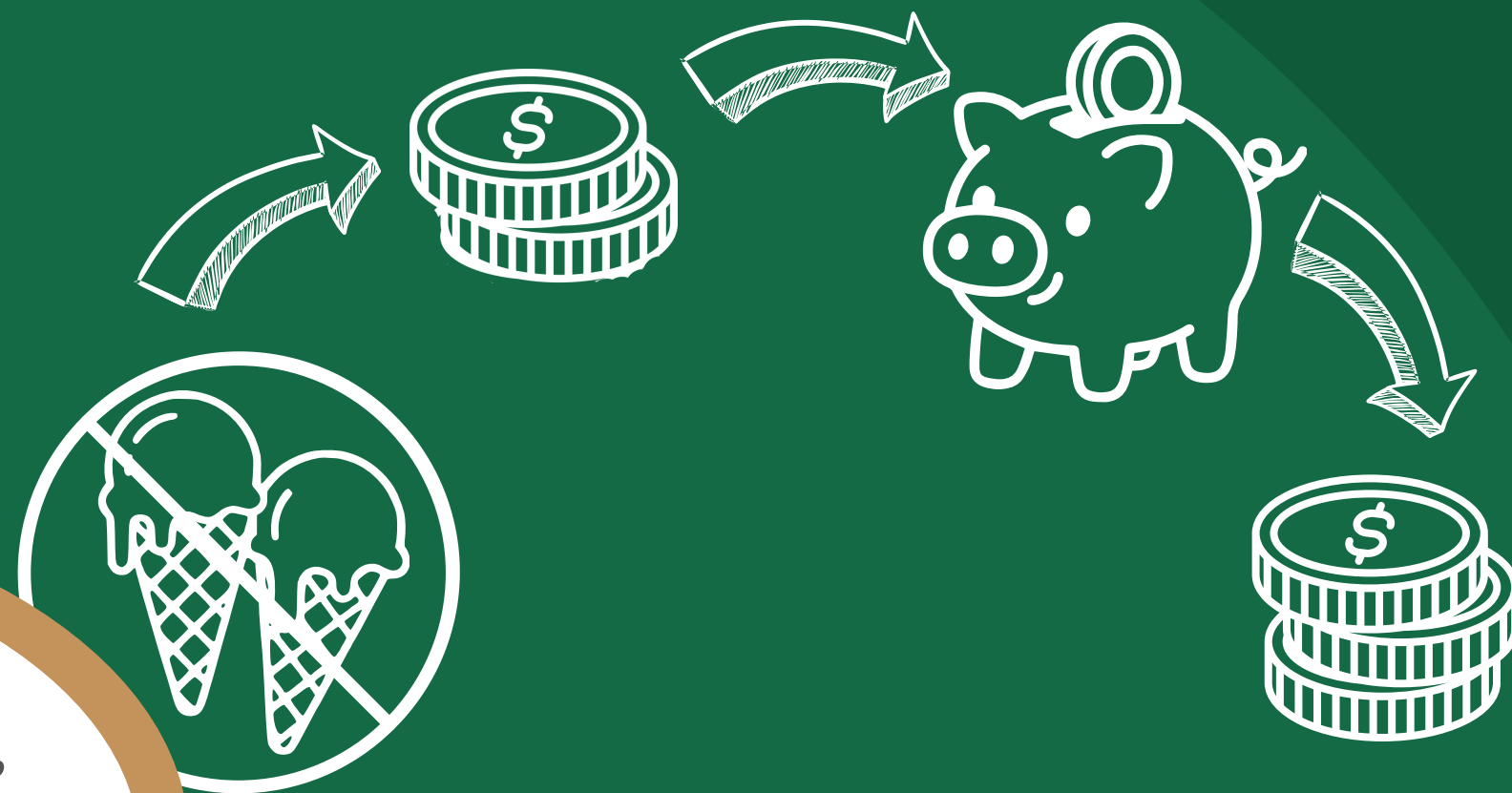
Si gastas más de lo que ganas, te sugerimos clasificar tus gastos en **orden de importancia**, alimentación, vivienda, pago de servicios (luz, agua, gas), útiles escolares, entre otros. Al final coloca los gastos menos importantes, los cuales si no los gastas no corres ningún riesgo, como comprar un refresco o golosinas, así como el pago excesivo de luz por dejar aparatos y focos encendidos que no se están usando.



Hay muchos ejemplos de los gastos que puedes recortar para poder ahorrar, solo debes hacer un análisis consciente de lo que **realmente necesitas** y cuales son tus **gastos innecesarios**.



TIP BIENESTAR



Cada que quieras gastar en algo que realmente no necesitas, **di no y aparta ese monto.** ¡Te sorprenderás de todo lo que ahorrarás si evitas ese tipo de gastos!



3.

EJEMPLO PRÁCTICO

Analicemos el siguiente ejemplo:



Ingresos

4,980

Sueldo mensual

2,000

Ganancias de ventas por catálogo

***Nota:** como el sueldo es mensual, la periodicidad para elaborar este presupuesto será cada mes

1. Como primer paso, debemos **sumar todos los ingresos** que tuvimos en el mes

$$\begin{array}{r} 4,980 \\ + 2,000 \\ \hline 6,980 \end{array} \quad \text{ingresos totales}$$



2. El segundo paso es establecer el **porcentaje destinado al ahorro** y restarlo del total de nuestros ingresos. En este caso tomaremos el **monto mínimo recomendado para el ahorro que es el 10%**

Así, tenemos que el **10% de \$6,980**



es \$698



y lo que nos resta es **\$6,282**

3.

EJEMPLO PRÁCTICO

3. El tercer y último paso es sumar **todos los gastos realizados en un mes**, priorizando la alimentación, la vivienda y el vestido

$$\begin{array}{r} 2,500 \text{ alimentación} \\ 2,000 \text{ renta} \\ + 500 \text{ ropa} \\ 200 \text{ transporte} \\ 80 \text{ extras} \\ \hline 5,280 \end{array}$$

En este caso el total de los gastos es de **5,280 pesos**, que restamos a los **6,282 pesos** que nos quedaron después del ahorro, nos deja **1,002 pesos** como **capacidad de pago.***

$$\begin{array}{r} 6,282 \\ - 5,280 \\ \hline 1,002 \end{array}$$

***Capacidad de pago**, cantidad de tus ingresos que puedes destinar al pago de tus deudas.



DIAGNOSTICO DEL PRESUPUESTO

CONCEPTO	MONTO EN PESOS
INGRESOS	
Sueldo	4,980
Venta por catálogo	2,000
Total de ingresos	6,980
AHORRO (10% de tus ingresos)	698
INGRESO DESPUÉS DEL AHORRO	6,282
GASTOS	
Alimentación	2,500
Renta	2,000
Ropa	500
Transporte	200
Extras	80
Total de gastos	5280
Capacidad de pago	1,002



Una vez que elaboraste tu presupuesto, puedes llevar a cabo lo que conocemos como **diagnóstico de tu presupuesto** y determinar las acciones que tienes que realizar para **mejorar tu salud financiera**.

Diagnóstico de mi presupuesto

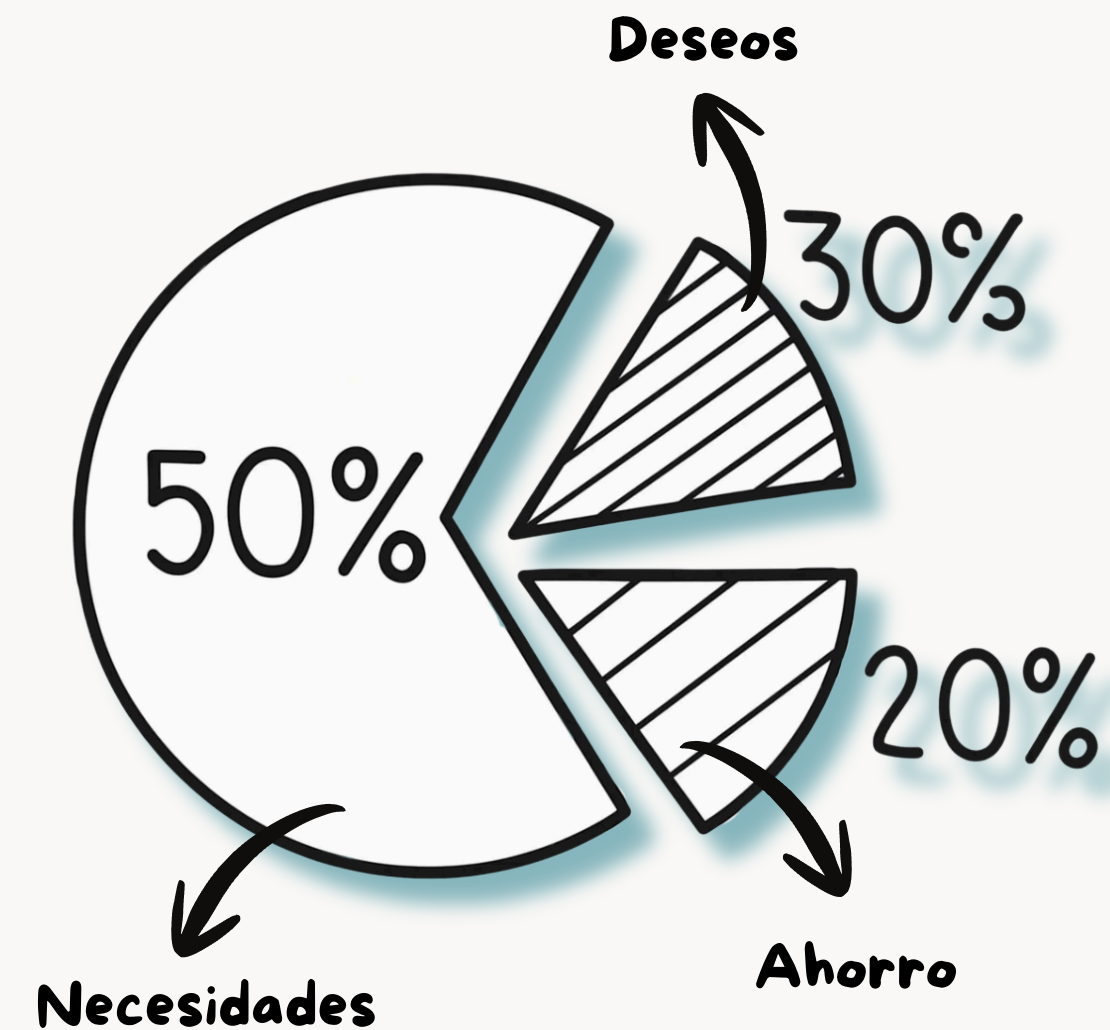
Finanzas sanas	Finanzas equilibradas	Finanzas negativas
Si nuestros gastos son menores a nuestros ingresos	Si los gastos son iguales a los ingresos, es decir no queda dinero después de realizar nuestros gastos	Los gastos son mayores a los ingresos
¿Qué puedo y/o debo hacer?		
<ul style="list-style-type: none"> • Destinar una parte del excedente al ahorro o fondo de emergencia. • Definir metas financieras claras (corto, mediano y largo plazo). • Evaluar opciones de inversión acordes al perfil personal. • Evitar aumentar gastos solo porque hay dinero disponible. 	<ul style="list-style-type: none"> • No es recomendable contraer deudas debido a que no se tiene capacidad de pago • Es recomendable identificar gastos variables y reducirlos. • Establecer una meta de ahorro, aunque sea pequeña. 	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar y reducir gastos no esenciales de manera inmediata. • Priorizar el pago de deudas con mayor interés. • Evitar adquirir nuevas obligaciones financieras. • Considerar fuentes adicionales de ingreso temporales.



4. La regla 50-30-20

Existen fórmulas simples para organizar el dinero que recibes, como la **Regla 50-30-20**. Se basa en dividir el ingreso neto mensual en tres grandes categorías:

Uso del ingreso	Porcentaje
Gastos básicos (vivienda, alimentos, transporte, hipoteca)	50%
Gastos no esenciales (ocio, compras personales)	30%
Ahorro (emergencias, metas, retiro)	20%



¿Y si el ingreso no alcanza?...

Busca **reducir gastos no esenciales**; hazte la pregunta: "¿en verdad necesito comprar esto?". Procura que el ahorro no baje del 10% de tus ingresos y evita endeudarte.



5. ERRORES COMUNES AL ARMAR TU PRESUPUESTO

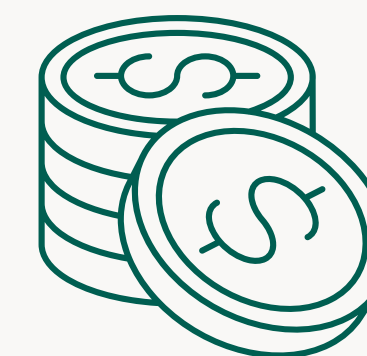
01 Subestimar pequeños gastos

Los gastos pequeños se conocen como "**gastos hormiga**", individualmente parecen montos menores, pero al sumarse durante el mes pueden representar una cantidad significativa.



02 No registrar compras en efectivo

Cuando no se registra lo que se paga en efectivo, el **presupuesto pierde precisión**. Muchas veces se recuerda lo que se paga con tarjeta porque aparece en el estado de cuenta, pero el efectivo puede pasar desapercibido: pagos pequeños en transporte, propinas, compras rápidas en tiendas.



5. ERRORES COMUNES AL ARMAR TU PRESUPUESTO

03 Olvidar gastos anuales

Algunos gastos no ocurren cada mes, pero sí forman parte de las responsabilidades financieras:



Cuando no se contemplan, pueden generar **desequilibrios financieros** inesperados.

04 No revisar el presupuesto durante el mes

El presupuesto no es un documento estático. Si solo se elabora al inicio del mes y no se revisa nuevamente, pierde efectividad.

Durante el mes pueden surgir:

- Cambios en ingresos.
- Gastos imprevistos.
- Oportunidades de ahorro.
- Ajustes necesarios.

El presupuesto es un proceso que **mejora con la práctica**. Cada mes ofrece información valiosa sobre hábitos, prioridades y oportunidades de mejora.





Banco del
Bienestar
El banco de los mexicanos