



Guía para la Elaboración de un Presupuesto Familiar

Integridad & Sabiduría en las Finanzas

Pastor Héctor Salcedo
Julio de 2018

Sobre este documento

Este documento es parte de la Serie / Estudio Bíblico ***Integridad & Sabiduría en las Finanzas*** impartido por el Pastor *Héctor Salcedo* de la Iglesia Bautista Internacional (IBI).

Es parte de un conjunto de herramientas que han sido diseñadas para ayudar a las familias a organizarse financieramente. Este documento en específico es un proceso sugerido para preparar un presupuesto familiar. Es complementario a la hoja de cálculo tipo plantilla suministrada en la sección de recursos de este curso.

Dónde encontrar más información



Para más información sobre éste por favor visite nuestro sitio web:

<http://laibi.org/>

Luego haz clic en el menú **CRECE / CLASES Y CHARLAS** y encontrarás este curso en formato de video y algunos recursos para ponerlo en práctica.

Principios para Elaborar un Presupuesto Familiar

Estos son los principios que debemos tener en cuenta al momento de preparar un presupuesto familiar:

1. Entenderé lo que “tengo” como algo que pertenece a Dios.
2. Viviré dentro de mis posibilidades, es decir, evitaré la deuda.
3. Mi ahorro será intencional, es decir, me propondré metas de ahorro.
4. Mi aporte a la obra de Dios será intencional.
5. Trataré de “abrir mis manos” y disponer alguna cantidad para ser generoso.
6. Seré diligente en cumplir mis compromisos fiscales.
7. Si soy casado[a], elaboraré mi presupuesto en coordinación con mi pareja.

Pasos para Elaborar un Presupuesto Familiar

1. **Identificar Ingresos.** Se deben identificar todos los ingresos netos recibidos de cualquier fuente y en cualquier fecha. La palabra “netos” tiene que ver con que sean los ingresos luego de pagar los impuestos correspondientes y haber deducido otros descuentos legales como seguridad social. En cuanto a los ingresos, se pueden clasificar en tres tipos:
 - a. **Recurrentes - fijos.** Son aquellos que son sistemáticos o regulares, tales como salarios, intereses recibidos, alquileres recibidos por propiedades, ayudas regulares recibidas, etc. Se debe incluir aquí también aquellos ingresos que se reciben de manera regular, aunque no sea mensualmente como, por ejemplo, inversiones que pagan intereses cada tres o seis meses.
 - **Nota.** Es necesario identificar todas las partidas de este tipo de ingreso y sumarlas en un cuadro. Se debe incluir sólo lo “neto”, es decir, lo que efectivamente se recibe.

- b. **Recurrentes – variables.** Son aquellos que son regulares en cuanto a la periodicidad, pero cuyo monto es variable. Ejemplos de estos ingresos son: comisiones mensuales, bonificaciones anuales, dividendos o ganancias recibidas de inversiones en empresas, etc.
 - **Nota.** Se debe tomar el “promedio”. Se debe tener cuidado en suponer que “las cosas irán bien” y entonces considerar como ingresos variables un valor más alto del que termina resultando.
 - c. **Ocasionales.** Estos son ingresos hasta cierto punto que no se pueden proyectar. Son mencionados aquí, en vista de que algunas veces, recibimos algún bono no esperado, algún regalo de un familiar, etc.
2. **Identificar Gastos.** Se deben identificar todos los gastos que la familia tiene o podría tener, sea cual fuera su monto o periodicidad. Hay que tener en cuenta que SIEMPRE hay imprevistos por lo tanto se deben prever.
- a. **Gastos Recurrentes - Fijos.** Son los gastos que se tienen de manera regular y cuyo monto es **cierto o conocido**. Se debe tener muy cuenta que estos gastos pueden tener cualquier periodicidad, es decir, desde mensuales a anuales. Por ejemplo: alquiler, pago de préstamo, cuota de mantenimiento, matrícula de colegio, celular, seguros, etc.
 - **Nota:** Hasta cierto punto, sobre estos gastos no se tiene mucho control a menos que se deje de contratar el servicio o se cambien las condiciones. Por ejemplo: El alquiler es el mismo a menos que cambie de propiedad. Otro caso sería, el pago del celular es el mismo a menos que cambie de plan.
 - b. **Gastos Recurrentes – Variables.** Son los gastos que se tienen de manera regular y cuyo monto es **incierto o desconocido**. Por ejemplo: Alimentación, mantenimiento de vehículo, entretenimiento, ropa, etc.
 - **Nota:** Hasta cierto punto, sobre estos gastos no se tiene mucho control a menos que se deje de contratar el servicio o se cambien las condiciones. Por ejemplo: El alquiler es el mismo a menos que cambie de propiedad. Otro caso sería, el pago del celular es el mismo a menos que cambie de plan.

- c. **Gastos No-Recurrentes o Imprevistos.** Son gastos que se tienen de manera IRREGULAR y cuyo monto es incierto o desconocido. Por ejemplo: Regalos, avería mayor de algún equipo, gasto inesperado de salud, etc.

Nota: Se tiene poco control porque precisamente son inesperados y desconocidos. Parte de la razón del ahorro es precisamente anticiparse a que habrá situaciones que cubrir que son desconocidas, al momento de hacer el presupuesto.

Algunas Recomendaciones para Uso de la Guía

En el sitio web de la IBI, en la sección de Estudios Bíblicos para esta clase, ofrecemos una plantilla de presupuesto familiar (en la sección de "Recursos"). A continuación, hacemos algunas recomendaciones.

En la parte superior derecha se presenta el siguiente resumen:

RESUMEN PRESUPUESTO	
INGRESOS TOTALES	215,000
Sub-total Gastos	204,600
Imprevistos [5% gastos]	10,230
GASTOS TOTALES	214,830
SUPERAVIT / DEFICIT	170

Es importante hacer notar que en caso de que el "Superávit / Déficit" sea negativo, es decir que las finanzas de la familia presentan un déficit, lo primero sería ver cómo reducir los "Gastos Recurrentes Variables" [Cuadro Azul]. En caso de que luego de reducir y ajustar dichos gastos, no se logre eliminar el déficit, la familia tendría que reducir los "Gastos Recurrentes Fijos".

Se recomienda el orden anterior en vista de que un tipo de gasto es más sencillo de reducir que el otro y de esta forma la familia pudiera llegar a resolver más rápidamente su situación.