



Armar una hoja electrónica o cuaderno con los ingresos y gastos diarios o mensuales le permitirá tener una visión más clara sobre su economía. Foto: Freepik.com

Documente sus finanzas en papel o digital

Lecturas: 1880

8 de enero de 2020 12:11

Con la llegada del **nuevo año**, muchas personas establecen diversas **metas**, entre las que está ordenar sus **finanzas**. Qué mejor para eso que armar un **presupuesto**, personal o familiar, que pueda aplicarse cada mes.

Según el portal **Tusfinanzas.ec**, este tipo de planes financieros contienen una previsión de **ingresos y gastos** dentro de un periodo determinado. "Esta herramienta permite llevar el control de las finanzas personales: anticipar posibles problemas económicos, tomar medidas para evitarlos y tratar de alcanzar determinados **objetivos**, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación".

Es importante cumplir una serie de **reglas** para armar este plan. La primera de ellas es tener conciencia de por qué se debe elaborar y luego **ser realista**, es decir establecer metas posibles de cumplir.

Este año, la trabajadora Lucy Paredes decidió que debía elaborar un presupuesto personal para sanear sus finanzas. Reconoce que no sabía exactamente en qué gastaba su dinero y por qué se **acumulaban** sus **deudas** en el año.

Lo primero que hizo, el 1 de enero pasado, fue abrir un documento de Excel y establecer una columna con sus **ingresos** y otra con sus **gastos** del mes. Luego los detalló.

Sonia Zurita, catedrática de economía de la Graduate School of Management (Espae) de la Escuela Politécnica del Litoral (Espol), indica que Paredes empezó bien, porque todo presupuesto debe hacerse por escrito. La persona puede **escribir** ya sea en una hoja de cálculo o en un cuaderno.

"No puede ir en una hoja suelta ni ser algo que se dijo en una conversación. Es necesario tener un **documento** que se pueda **consultar**. Luego, es importante que si el plan se arma en enero se deben colocar los gastos de todo aquello que comprometió en diciembre, particularmente lo que adquirió con periodos de gracia", manifiesta la catedrática.

Para este último caso se deben destinar **cantidades** que, al llegar el momento de **pago establecido** con la casa comercial, se cancelen junto con la cuota correspondiente al mes. Esto ayudará a que se salde la deuda más rápidamente.

Zurita dice que todo presupuesto debe incluir **rubros inamovibles**: ingresos y gastos permanentes. En el primer caso está, por ejemplo, el sueldo fijo si es empleado bajo relación de dependencia; en el segundo se hallan los pagos de arriendo o hipoteca, el monto de los servicios básicos, el costo del colegio de los hijos, el dinero para alimentos, entre otros.

Ambos elementos son básicos, pues permiten conocer cuánto de sus **ingresos** están **comprometidos** y qué gastos no permanentes o suentuarios se pueden reducir. Entre estos están los de entretenimiento, comida fuera de casa, etc.

El portal Tusfinanzas.ec aconseja a las personas que siempre pongan **datos reales**. Por

ejemplo, en los ingresos no se debe colocar dinero que se cree que uno va a recibir y todavía no ha sucedido.

Todo presupuesto debe incluir **dinero** que se destine al **ahorro** o para un **fondo de emergencia**. Es clave contar con esta cantidad, que puede ser del 20% de los ingresos, "para afrontar imprevistos como accidentes, pérdida de empleo o enfermedad".

Para tener más **orden** una opción es contar con una **cuenta** destinada solo para este fondo y otra para otras **transacciones**.

Una vez que tenga su presupuesto sea **disciplinado** y cumpla sin desviarse. Aplicarlo siempre es la única forma de conseguir **finanzas saludables**.

Consejos

Gastos hormiga. Sonia Zurita, catedrática de economía de la Graduate School of Management (Espae) de la Escuela Politécnica del Litoral (Espol), indica que estos son aquellos que se hace en el día a día en cosas como dulces, cigarrillos, comida chatarra, etc. Cree que estos no deben ir dentro del presupuesto grande, pero sí es necesario anotarlos a diario.

TAGS : GASTOS · PRESUPUESTO · AHORRO · DINERO · LÍDERES EXPRÉS · DEUDAS · LÍDERES
· EDUCACIÓN FINANCIERA