

Lady  
BROKER

CÓMO HACER UN  
*presupuesto*

# Índice

03

Presupuesto personal

04

¿Cómo está mi cartera?

04

¿Para que sirve un presupuesto?

04

¡Hagamos cuentas!

# PRESUPUESTO *personal*

El presupuesto es una herramienta que te permite saber cuáles son tus ingresos y gastos en un tiempo determinado. conocer cuánto puedes destinar al ahorro para el cumplimiento de tus metas planteadas. identificar en qué estás gastando el dinero. cuánto necesitas para cubrir tus necesidades. determinar en qué estás gastando de más y tomar medidas cuando se requiera hacer un recorte de gastos.

Es decir, poner en un papel, una app o un excel todas las cuentas mentales que tienes en la cabeza y que con el paso de los días se van olvidando o terminas acomodando a tu conveniencia.



# ¿PARA QUE SIRVE un presupuesto?

Con un presupuesto puedes organizar tu dinero para usarlo de la mejor manera. fijar prioridades. disminuir el riesgo de incumplir con tus obligaciones y comparar periódicamente tus consumos. identificar los gastos que puedes ajustar y evaluar tu estado financiero y también te ayuda a:



*uno*

## Identificar gastos:

Hacer gastos es algo totalmente normal. pero a veces la emoción nos gana y gastamos en cosas que más tarde nos darán dolores de cabeza y sacrificamos algunas que nos pueden dejar satisfacciones más grandes en el futuro como una inversión. estudios o la compra de un bien inmueble.

\* Al elaborar un presupuesto. tendrás una visión clara de los gastos necesarios y los innecesarios.

*dos*

## Realizar ajustes:

Comienza enumerando tus gastos para que puedas darte cuenta de que algunos son solo compras por impulso que puedes dejar. pero también debes identificar que habrá gastos que parezcan innecesarios para muchos. pero para ti pueden ser básicos.

*tres*

## No pierdas de vista tus créditos:

Otra de las cualidades de los presupuestos es que muestran de una forma clara cuánto debemos: tarjetas. créditos (casa. auto y demás). préstamos. en fin. cualquier adeudo que tengas debe aparecer en el presupuesto. lo cual te ayudará a planificar cómo pagarlo. Si tu lista de créditos o deudas es muy larga. prioriza las más urgentes y no dejes que se salgan de control.

*cuatro*

**Ahorrar:**

Debes considerar al ahorro como un gasto fijo, es decir, una cantidad que mensualmente destinarás a este rubro, a como dé lugar. Con el tiempo, desarrollarás un hábito y lo realizarás de manera casi automática.

Coloca tus ahorros en una cuenta especial, separada de las que usas regularmente para que no te gane la tentación y retires dinero.

---



# REVISA TU *cartera*

Antes de elaborar tu presupuesto, tienes que saber con lo que cuentas, para ello, elabora un diagnóstico o borrador:



Una hoja de papel  
cuadrículad

Un lápiz y  
calculadora

Tus recibos  
de nómina

Los estados de  
cuenta de tu tarjeta  
de crédito

Estados de cuenta de  
otros créditos  
(auto, vivienda, etc.)

Los recibos de tus  
servicios  
(luz, agua, teléfono, etc.)

Cualquier cosa con  
información sobre tus gastos  
(tickets, cuentas, etc.)

Si no los tienes a la mano, puedes usar cantidades aproximadas, aunque se recomienda empezar a trabajar con números reales. Si lo haces de esta manera, no olvides empezar a realizar ajustes en cuanto tengas la información a la mano: compra un folder y archiva todo ahí.

*uno*

## Ingresos:

La primera parte se llamará Ingresos. Comienza a hacer una lista de todas las fuentes de ingresos o actividades que te generen dinero, las cuales tengas en un periodo fijo. Piensa mensualmente, ya que es más fácil que organices tu dinero de esta manera. Al lado de cada fuente de ingresos, escribe cuánto recibes. Ayúdate con tus recibos de nómina, comprobantes de pago o estados de cuenta. Agrega tantos como necesites o fuentes de ingresos que tengas. Al final, suma todo y escríbelo inmediatamente abajo.

CONCEPTO	MONTO
Trabajo	\$ 15.000,00
Freelance	\$ 3.000,00
Venta de garaje	\$ 500,00
Total	\$18.500,00

La segunda parte del presupuesto es la más laboriosa. pues siempre se tienen más gastos que ingresos. Antes de empezar. divide tus gastos en fijos y variables.

dos

#### Gastos fijos:

Son aquellos que tienes que efectuar de manera recurrente. como la renta. la mensualidad de la casa. pago de internet. etcétera.

---

tres

#### Gastos variables:

Son aquellos que no son recurrentes. o sea que se van dando y que no son necesariamente planeados. como reparar la cocina. ir al dentista. una salida con amigos. etcétera.

---

cuatro

#### Gastos:

Una vez que tengas organizados tus gastos. escribe en tu hoja la relación. clasificando en fijos o variables los montos que destinas a cada uno de ellos. Revisa tus facturas. comprobantes y demás para ser lo más preciso posible. \* Si en el tema de la despensa se te dificulta sacar totales. asígnale un aproximado de lo que sueles disponer para llenar tu alacena. Por último. súmalo todo y escríbelo inmediatamente abajo.

### Gastos fijos:

CONCEPTO	MONTO
Casa	\$ 4000,00
Celular	\$ 400,00
Sky	\$ 400,00
Amazon Prime	\$ 100,00
Luz	\$ 500,00
Agua	\$ 400,00
Internet	\$ 500,00
Despensa	\$ 100,00
Total	\$ 7300,00

### Gastos variables:

CONCEPTO	MONTO
Comida con amigas	\$ 600,00
Boliche con mi crush	\$ 300,00
Pizzas en el trabajo	\$ 200,00
Escapada a Tulum	\$ 800,00
Cine con amigos	\$ 300,00
Total:	\$ 2200,00

Si todos los días compras un café, considéralo un gasto fijo. No es un antojo.

*Lady*  
BROKER®