

No debes olvidar...

■ Sinceridad

Cuando vayas a realizar tu presupuesto se lo más sincero posible: no ocultes ningún gasto.

¡Todos a ahorrar! No hagas el presupuesto solo, involucra a toda tu familia y conoce con detalle todos sus gastos.



■ Clasifica y ordena

Lleva un orden de tus facturas y recibos. No olvides anotar en un calendario las fechas de vencimiento de los pagos y revisar tus cuentas bancarias.



■ Ahorro Obligatorio

Incluye el ahorro como un gasto fijo obligatorio: verás que tu dinero se incrementa en muy poco tiempo.

■ Elimina lo innecesario y reduce lo necesario

Recorta al máximo los gastos superfluos y disminuye lo más que pueda los gastos. La factura de la luz o de gas se pueden reducir si tienes cuidado y corriges los malos hábitos.



Aprende mucho más ingresando a:
www.descubre.bo

¿Sabes exactamente cuánto dinero recibes?

¿Sabes en qué gastas tu dinero?

¿Tienes problemas económicos para llegar a fin de mes?

¿Tienes un ahorro mensual o gastas todos tus ingresos en pagar facturas y deudas?

¿Tienes una reserva de dinero para los gastos imprevistos?



Todos tenemos objetivos financieros a mediano y largo plazo.

Comprar una casa, cambiar de coche, pagar las deudas, costear los estudios de nuestros hijos, tomar vacaciones, ahorrar lo suficiente para vivir cómodamente después de la jubilación...

Desafortunadamente, muchas personas no alcanzan sus objetivos de corto plazo porque el dinero "se les va" en gastos diarios y tienen, incluso, verdaderas dificultades para llegar a fin de mes. Sorprendentemente, ocurre también en familias que disponen de ingresos elevados.

Sea cual sea nuestra situación económica, el presupuesto es la herramienta imprescindible para tomar el control de nuestras finanzas personales, por ello te enseñamos a elaborar uno.

Aprendiendo

con el **BNB**

Acerca del Programa

En el marco de la Responsabilidad Social Empresarial y en virtud al fuerte compromiso con sus clientes y la comunidad en general, el Banco Nacional de Bolivia S.A. ha estructurado el programa "Aprendiendo con el BNB", con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los bolivianos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable e informada, promoviendo de esta manera el uso efectivo y provechoso de todos los productos bancarios que se ofrecen en el sistema financiero.

Datos de contacto

Para más información acerca del programa ingresa a www.bnb.com.bo o escribe a bnbrse@bnb.com.bo.

Derechos reservados ©

Esta entidad es supervisada por ASFI.

2

Aprendiendo

con el **BNB**

Programa de Educación Financiera

BNB

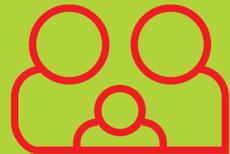
Banco Nacional de Bolivia

Economía Familiar: EL PRESUPUESTO FAMILIAR

¿Qué es el presupuesto familiar?

El presupuesto es el cálculo anticipado de los ingresos y gastos de una actividad económica (personal, familiar, empresarial, etc.) durante un periodo de tiempo (semanal, mensual o anual), el presupuesto sirve para:

- Saber en que se gasta el dinero.
- Priorizar los gastos.
- Reducir las deudas.
- Incrementar los ahorros.
- Evitar discusiones de pareja.
- Acumular un fondo para emergencias.
- Vivir dentro de nuestras posibilidades.
- Llevar un seguimiento y control de nuestros ingresos y gastos.



Quizás elaborar un presupuesto suene a algo complicado o nada divertido, como privarte de cosas que deseas o, inclusive, de las necesarias. En realidad, es todo lo contrario. El presupuesto es la forma más eficaz para sacar todo el partido a tu dinero.

Al principio, requiere un poco de esfuerzo pero luego se convierte en un hábito muy beneficioso, que te permitirá identificar en que gastas tus ingresos y hacer los ajustes necesarios para ahorrar un poco más cada mes y lograr tus objetivos financieros.

¿Cómo hacer un presupuesto?

Como en una empresa, la mejor protección para la economía de tu hogar es conocer muy bien todos tus ingresos y gastos. ¿Cómo hacerlo? Toma lápiz, papel, calculadora y escribe todos tus ingresos y egresos...



Para elaborar un presupuesto mensual sigue los siguientes pasos:

1 Identificar los ingresos.

Ingresos. En la primera columna de tu presupuesto mensual, indica tus ingresos personales y familiares, salarios, pensiones o cualquier tipo de entrada de dinero.



2 Identificar los gastos.



Gastos. En la segunda columna registra todos los gastos familiares diferenciándolos según el tipo de gasto:

Gastos obligatorios. Son los gastos que no podemos dejar de pagar. Son los gastos fijos de nuestra economía, como el pago del préstamo hipotecario de vivienda u otro préstamo bancario y el alquiler de vivienda. Si dejamos de pagarlos, las consecuencias pueden ser negativas para la economía y la tranquilidad de la familia.

El exceso de endeudamiento, con sus correspondientes intereses a pagar, aumenta los gastos fijos obligatorios, dejándonos con un escaso margen o incluso sin él para poder atender los demás pagos.

Los gastos obligatorios deben pagarse primero y sin falta.

Si realmente atraviesas dificultades para atender los gastos obligatorios, plantéate negociar con los acreedores y llegar a un acuerdo para aplazar algunos de ellos hasta que se sanee tu situación financiera. Pero solo debes hacerlo después de reducir al máximo los demás gastos.

Gastos necesarios. Son los gastos que se pueden reducir, pero no eliminar.

Lo que gastamos en las facturas de electricidad, de gas, la comida, el transporte son gastos necesarios para nuestra vida diaria, sin embargo, se pueden reducir si hacemos un consumo mas moderado y responsable.

También pueden aplicarse algunos trucos como usar focos de luz de bajo consumo, utilizar razonablemente la calefacción y el aire acondicionado, no desperdiciar comida y otros.

¡Cuidado con los lujos disfrazados de necesidades!



Puede que los gastos ocasionales formen parte de tu rutina diaria como el café de la mañana, ir al cine, salir los fines de semana, la peluquería o la televisión por cable... Pero si tus ingresos no cubren la totalidad de tus gastos debes revisarlos y reducir todos los que no sean estrictamente necesarios.

Dicho esto, cuando hayas salido de los números rojos, es decir cuando tus ingresos superen tus gastos, será buena idea presupuestar algo de dinero para el ocio positivo y la diversión.

3 Evaluar los gastos y hacer ajustes.

ingresos anuales 20
gastos anuales 19,6 = felicidad

ingresos anuales 20
gastos anuales 20,6 = miseria

Quizá el ejemplo sea una simplificación, pero el concepto es fundamental. Gastar más de lo que se gana no es saludable. Si este es su caso, hay que economizar. En muchos hogares los ingresos mensuales son relativamente estables, pero a veces sucede que los gastos superan a los ingresos, lo que exige a las familias pedir dinero prestado para atender los pagos.

Lo aconsejable es que los gastos no superen el 90% de los ingresos, para ahorrar como mínimo el 10% restante. El dinero que ahorres, puede ayudarte a reducir deudas, crear un fondo de emergencia, lograr objetivos financieros futuros como comprar una casa o un auto.

Si no puedes llegar a fin de mes o no puedes ahorrar, entonces solo hay dos opciones:

- Aumentar los ingresos.
- Reducir los gastos.