

Presupuesto familiar

Una tarea en casa que protegerá tu economía y fomentará el ahorro.

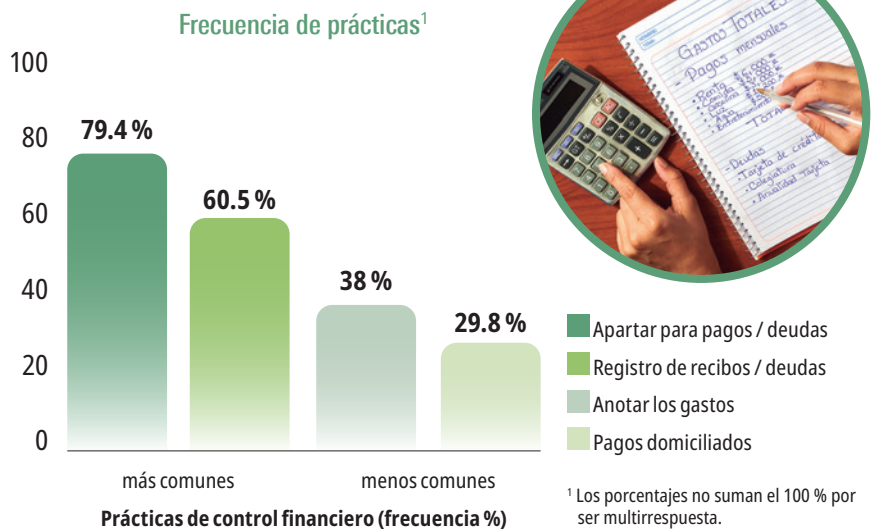
Cada familia es diferente, por lo tanto, la organización y distribución de sus ingresos la realiza conforme a sus necesidades, intereses y prioridades. Sin embargo, para muchas de ellas representa un verdadero desafío, ya sea por el exceso de gastos, falta de conocimiento para administrar de manera adecuada los recursos, así como ingresos insuficientes para cubrir sus necesidades básicas.



Control de gastos del hogar

De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2024, del Instituto Nacional de Estadística y Geografía, solo el 36.6 % de las personas o familias que llevan un control de gastos lo hace a través de un presupuesto o un registro.

No obstante, las familias realizan otras prácticas de control financiero más comunes, por ejemplo, las siguientes:



Camino al éxito

Un presupuesto familiar debe apegarse a la realidad de los conceptos que lo integran, como los siguientes:



Ingresos. Coloca la cantidad que cada integrante destina e inclúyela en el total del mes.

Si el ingreso proviene de salarios, inversiones, aguinaldos, utilidades u otros, el detalle desglosado corresponde al presupuesto individual.



Gastos. Anota todos los gastos mensuales relacionados con el mantenimiento del hogar (alimentación, servicios, cuidado personal y del hogar), además de educación, mantenimiento del auto, esparcimiento, entre otros.

Es importante detallar los montos; para ello, reúne recibos, estados de cuenta y comprobantes de compra.



Compromisos financieros. Lleva un registro de los pagos del mes, como primas de seguros, hipoteca, renta, colegiaturas y créditos. Anota el monto exacto, la fecha de vencimiento y la forma de pago de cada uno.

Identifica si son tasas fijas o variables y si existe la posibilidad de adelantar pagos para reducir intereses. Organizar esta información te permitirá evitar recargos y evaluar oportunidades de refinanciamiento.



Ahorro. Debe establecerse con un objetivo claro: financiar vacaciones, cambiar el auto, organizar una celebración especial o constituir un fondo para emergencias.

Asignarle un propósito concreto fortalece el compromiso de todos los integrantes del hogar. Es fundamental que esté orientado al bienestar común para que se convierta en una meta motivadora para toda la familia.



Presupuesto familiar mensual

Ingresos	Miembro de la familia 1	\$
	Miembro de la familia 2	\$
	Ingreso total familiar	\$
Gastos	Alimentación	\$
	Vivienda (luz, predial, agua, gas, renta, etc.)	\$
	Artículos para el cuidado personal y del hogar	\$
	Transporte y pasaje	\$
	Mantenimiento del auto (verificación, placas, refrendo, tenencia y combustible)	\$
	Comunicación y entretenimiento (telefonía móvil, internet, TV de paga, <i>streaming</i>)	\$
	Seguros (automóvil, educativo, de vida, médicos, etc.)	\$
	Colegiaturas	\$
	Atención médica	\$
	Mascotas	\$
	Servicios y artículos para la educación	\$
	Esparcimiento (cine, fiestas, paseos, etc.)	\$
	Pago de préstamos personales y tarjeta de crédito	\$
	Crédito hipotecario o automotriz (si es el caso)	\$
	Otros gastos	\$
	Gasto total familiar	\$
Ahorro	Vacaciones familiares, fiestas, cambio de automóvil, etc.	\$
Balance final	Diferencia (ingreso total menos gasto total)	\$

Fuente: Elaboración propia.

Nota: la información contenida es estrictamente con fines informativos y comparativos.



Recomendaciones



Lleven un registro de los gastos

Ya sea a mano o de forma digital, esto facilitará su actualización constante y evitará imprecisiones.



Registren categorías sencillas

Incorporen nuevos conceptos conforme se vayan familiarizando con el presupuesto.



Sean flexibles con la organización

Si la dinámica no funciona, cámbienla hasta encontrar una que se adapte a sus necesidades.



Automaticen sus pagos

Así evitarán recargos y mantendrán sus finanzas en orden.



Fomenten la cultura del ahorro

Con constancia, una pequeña cantidad ahorrada puede crecer significativamente con el tiempo.



Eviten compras innecesarias

Este tipo de acciones desajusta cualquier plan financiero.



Mejoren la comunicación familiar

Hablen con claridad y sin juicios sobre el dinero. También sean empáticos ante los retos financieros.



Revisen y ajusten su presupuesto

Si es necesario, hagan cambios de manera periódica. De esta forma, garantizan que se adapte a la etapa de la vida en la que se encuentren.



Consulten antes de hacer una compra importante

Comprueben que esté dentro del presupuesto, sobre todo para asegurar que el gasto esté alineado con su realidad financiera.



Involucren a niñas y niños

Asígnenles las responsabilidades de acuerdo con su edad, como ahorrar parte de su domingo o mesada.

Un presupuesto familiar funciona si todas y todos participan.



Fuente:

• Instituto Nacional de Estadística y Geografía. 2024. "Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2024". <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2024/>

Artículo escrito por la Dirección General de Estudios sobre Consumo de la Procuraduría Federal del Consumidor.