



APUNTE SOBRE

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA FAMILIAR

FEBRERO 2015

PRESUPUESTO FAMILIAR

INTRODUCCIÓN

La manera con la que el hombre se relaciona con el dinero; es decir como lo obtiene y como lo gasta es prueba decisiva de su carácter.

¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO FAMILIAR?

Es un plan elaborado conjuntamente por los esposos para poder administrar con sabiduría los ingresos y egresos del dinero en el hogar.

Es un plan concreto y definido, fácil de implementar. Posee objetivos y metas que dirigen todas las decisiones con respecto al uso del dinero en el plano familiar.

LLEVA MUCHO ESFUERZO Y DISCIPLINA.

Esto no es magia, se necesita paciencia, estar dispuesto a fracasar 1.000 veces. Debemos estar concentrados, disciplinados y con muchas ganas (buena predisposición, actitud) para ser corregidos por el Señor y por los humanos. Otra vez digo, esto no es magia, pero es una herramienta eficaz para saber qué pasa con nuestro dinero.

RESPONSABILIDAD DE LOS ESPOSOS

Por los roles que el Señor estableció, en esta área también los esposos deben complementarse, ambos comparten la responsabilidad. Es muy importante tener un dialogo muy fluido – como en todas las áreas del matrimonio – para poder tratar cada partida del presupuesto, poder planificarla con coherencia. Es necesario pedir consejo cuando no hay acuerdo entre esposos en algún aspecto, para poder tener otro punto de vista. Si hay desacuerdo y no buscamos consejo en estas áreas – como en todas las demás – y no nos resignamos, caeremos en discusiones y frustraciones que se acarrean por años y las consecuencias de ello pueden ser muy dolorosas.

Si bien el esposo es cabeza de la familia y el proveedor de su casa, es la esposa quien lo complementa. Dios así los dispuso y así podemos entender mejor el proverbio 31 cuando describe todas las cualidades de la mujer.

Los esposos tienen que estar de acuerdo y ser diligentes en el cumplimiento del presupuesto por ellos establecido.

¿QUIÉN LO NECESITA?

Toda la familia en general, ya que son muy pocas familias las que tienen un uso correcto del dinero. Normalmente esto se logra con paciencia y disciplina bajo consejo. Las personas endeudadas son quienes más lo necesitan, porque es imprescindible elaborar un plan para salir a flote.

¿CÓMO ELABORARLO?

Todo debe ser volcado al papel. Debe ser lo más simple que se pueda. Debe ser muy flexible – no inamovible. Hay que realizarlo juntos, no solo, ni sola, deben juntos plantear los problemas con sinceridad y generosidad mutua. Es fácil de comprender: cuando gano, cuando gasto, cuando debo.

Hay que registrar todo y poner énfasis en los pequeños gastos, si cuidamos esos pequeños gastos, los grandes se cuidan solos. “hay que cuidar las monedas porque los pesos se cuidan solos” (Popular). Para el autónomo (que trabaja por su cuenta), hay que sacar el promedio mensual de ingreso del último año, si es comerciante, (Compra vs. Venta) para poder establecer un monto que sea fijo y que sirva de base para trabajar con el presupuesto.

OBJETIVO

Vivir conforme a nuestras posibilidades financieras.

Quiere decir que no debe tener más gastos que los ingresos que recibimos mensualmente. Idealmente quiere decir que debemos vivir gastando solamente lo que alcanzamos a pagar inmediatamente, sin usar el crédito o pedir prestado para proveer los gastos normales necesarios para vivir. Esto también, quiere decir que hay que usar la autodisciplina en el control de los gastos y mantener lo que en verdad es necesidad, deseo y anhelo dentro de la perspectiva correcta.

NECESIDAD

Son los gastos o compras necesarias para llenar las necesidades básicas, tales como, alimentos, ropa, casa, seguro médico y otros.

1° Timoteo 6: 8

DESEO

Concierno al escoger calidad, marcas conocidas, lujos, etc., en los bienes de consumo o uso. Ejemplo: Ropa para pasear en lugar de ropa de trabajo.

ANHELO

Son decisiones de compras o gastos, que de acuerdo al plan de Dios, puede hacerse solamente cuando sobran los fondos y después que todos los demás compromisos y obligaciones han sido saciados.

**TENDEMOS A INCREMENTAR
NUESTRO NIVEL DE GASTOS
CUANDO NUESTROS INGRESOS
INCREMENTAN.**

EL NIVEL DE PELIGRO

Cuando los ingresos apenas igualan a los egresos. Vivir para cubrir los gastos constantemente no es lo deseado, pero si el punto decisivo para tomar acción. Si todo el ingreso es consumido por los gastos fijos que se tienen mensualmente y algo inesperado sucede, por ejemplo, que el electrodoméstico se descomponga, dará por resultado el endeudarse más. Una decisión es necesaria cuando se llega a este punto:

GENERAR MAS ENTRADA DE DINERO O GASTAR MENOS.

Idealmente esta decisión debe hacerse antes que las presiones externas dejen pocas alternativas. Desafortunadamente cuando la presión comienza, las tarjetas de crédito surgen. El resultado será una deuda que no se podrá pagar. Esto limita las alternativas para tratar los “síntomas”. Algunos síntomas típicos son: Conseguir un préstamo para consolidar deudas, créditos adicionales, seguros hipotecarios, o un trabajo para la esposa. Todo esto dará cierto alivio temporal. Pero, desafortunadamente, como solo los síntomas han sido tratados, el problema sigue existiendo. Será cuestión de tiempo el que los síntomas aparezcan de nuevo.

Obviamente es mejor cortar los gastos que intentar incrementar los ingresos. Desafortunadamente, es también doloroso. **¿La llave? EL COMPROMISO.**

Este compromiso se realiza en el orden de la voluntad, y es en esta área donde Dios no obra milagros, somos nosotros responsables de nuestras acciones. Ahora bien, si nuestra voluntad está rendida al Señor, podemos confiar en que Dios nos asistirá y ayudará en forma milagrosa.

En una economía como la que nos toca vivir en este tiempo, no tenemos duda que por más que nos administremos bien, necesitamos la mano del Señor acompañando este proceso, y esto solo ocurrirá si nuestras vidas están bajo su señorío.

RECONOZCA LA DIVISIÓN DE LOS INGRESOS

DIEZMO Y OFRENDAS

¿Robara el hombre a Dios? Pues vosotros me habéis robado. Y dijisteis: ¿en qué te hemos robado? En vuestros diezmos y ofrendas.

Malaquías 3: 8

IMPUESTOS Y SERVICIOS

¡Dad, pues, a César lo que es de Cesar!

Mateo 17: 21.

NECESIDADES FAMILIARES

Porque si alguno no provee para los suyos, y mayormente para los de su casa, ha negado la fe, y es peor que un incrédulo.

1º Timoteo 5: 28

Así que teniendo sustento y abrigo, estamos contentos con esto.

1º Timoteo 6: 8

DEUDAS

El impío toma prestado, y no paga; Mas el justo tiene misericordia y da.

Salmos 37: 21

EXCEDENTES

El que hurtaba, no hurte más, sino trabaje haciendo con sus manos lo que es bueno, para que tenga que compartir con el que padece necesidad.

Efesios 4: 28

Sino para que en este tiempo, con igualdad, la abundancia vuestra supla la escasez de ellos, para que también la abundancia de ellos supla la necesidad vuestra, para que haya igualdad.

2º Corintios 8: 14

PRESUPUESTO MENSUAL

GASTOS FIJOS		\$	INGRESOS FIJOS		\$
1	Diezmo y Ofrendas		1	Sueldo Fijo	
2	Impuestos y Servicios		A	Esposo	
3	Viáticos al Trabajo		B	Esposa	
4	Alquiler		4	Otro Ingreso Fijo	
5	Comida				
6	Servicio Médico				
7	Vehículo (Seguro / Patente)				
8	Deudas				
9	Ahorro				
GASTOS VARIABLES		\$	INGRESOS VARIABLES		\$
1	Ropa		1	Premios Extras	
2	Teléfono		2	Horas Extras	
3	Cosméticos		3	Aguinaldos	
4	Art. de Limpieza		4	Trabajos Extras	
5	Gastos Escolares				
6	Mantenimiento Casa				
7	Tratamiento Médico				
8	Costo de Uso de Vehículo				
9	Vacaciones				
10	Retiros				
11	Gastos Personales				
12	Otros Gastos				

El gráfico anterior tendríamos que aclarar o definir los conceptos mencionados, porque ellos hacen al entendimiento financiero que Dios espera de sus hijos. De más está decir que el lenguaje técnico es el que le da a las disciplinas de la ciencia sus características y es el conocimiento de cada lenguaje particular y su correcta interpretación lo que condiciona a una persona entendida en cada materia. Así sucede también en la administración:

COSTO FIJO

Es todo gasto que no puede ser eludido o postergado de ninguna manera y por ninguna razón. Esta dentro de las posibilidades que Dios nos demanda.

COSTO VARIABLE

Es aquel gasto que puede ser evaluado de forma diferente al gasto fijo porque en este caso, se puede (no siempre) diferir, posponer, cambiar el orden de los mismos o sus prioridades en nuestro presupuesto.

INGRESOS FIJO

Son aquellos ingresos mínimos, básicos y exentos de premios o extraordinarios. En el caso de los que trabajan por cuenta propia, tendrán que revisar los ingresos de los meses anteriores para poder establecer un valor de ingreso promedio mensual y así proceder a realizar un presupuesto mensual.

INGRESOS VARIABLE

Son todos aquellos ingresos que tienen carácter extraordinario, horas extras, SAC, ventas de cosméticos, etc.

Es de suma importancia que estas definiciones estén claras en el matrimonio, mucho más aun para el varón por el rol que Dios le asigno como cabeza del hogar (versículos), pastor de su casa, y quien tiene que velar que esto funcione en la forma que Dios lo establece. Es el varón quien asume mayor responsabilidad ya que cuando los números no cierran será quien más se esforzará para no sobrecargar el peso emocional que esta situación provocaría sobre su esposa.

Una de las trampas más comunes es transformar un gasto variable en fijo; son ejemplos de ello: el incurrir en cuotas, créditos y tarjetas para la obtención de lo que llamamos gastos variables generando un compromiso fijo mensual que no puede ser enfrentado con los ingresos fijos.

También es quien ira delante del señor a reclamar esta situación con lo que le corresponderá hacer cualquier tipo de cambio que Dios le quiera mostrar.

Se espera del varón que busque consejo, que sea un hombre transparente, con su compañero o con su discipulador. Para dejar ver la realidad por la cual está atravesando, sin esconder ninguna deuda o cualquier tipo de ingreso que no está destinado a las necesidades prioritarias que muestre el presupuesto.



**PARA
PRACTICAR
EN CASA**



PREGUNTAS Y RESPUESTAS

1. ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO FAMILIAR?

2. ¿CUÁNTAS VECES TENGO QUE ESTAR DISPUESTO A FRACASAR?

3. ¿QUIÉN LO NECESITA?

4. ¿CUÁL ES EL OBJETIVO?

5. ¿QUÉ DIFERENCIA EXISTE ENTRE UNA NECESIDAD Y UN DESEO?

6. ¿CUÁL ES EL NIVEL DE PELIGRO?

7. ¿CUÁL ES EL ORDEN DE PRIORIDADES?

PREGUNTAS PERSONALES

1. ¿DISCUTE USTED CON SU CÓNYUGE? ¿TIENE TENCIONES CON ÉL POR CAUSA DEL DINERO?

2. ¿LE SUCEDE A MENUDO QUE NO LLEGA A FIN DE MES Y TAMPOCO SABE DÓNDE SE FUE EL DINERO?

3. ¿RECIBE CARTAS DE INTIMACIÓN POR CRÉDITOS QUE NO CUMPLE?

4. ¿RECIBE PRESIONES DE SUS HIJOS AUNQUE LO QUE PIDEN NO SE PUEDE COMPRAR O NO ES TIEMPO APROPIADO PARA HACERLO?

5. ¿CARECE DE UN FONDO DE EMERGENCIA?

6. ¿COMPRA USTED COMPULSIVAMENTE?

PRESUPUESTO MENSUAL

GASTOS FIJOS		\$	INGRESOS FIJOS		\$
1	Diezmo y Ofrendas		1	Sueldo Fijo	
2	Impuestos y Servicios		A	Esposo	
3	Viáticos al Trabajo		B	Esposa	
4	Alquiler		4	Otro Ingreso Fijo	
5	Comida				
6	Servicio Médico				
7	Vehículo (Seguro / Patente)				
8	Deudas				
9	Ahorro				
GASTOS VARIABLES		\$	INGRESOS VARIABLES		\$
1	Ropa		1	Premios Extras	
2	Teléfono		2	Horas Extras	
3	Cosméticos		3	Aguinaldos	
4	Art. de Limpieza		4	Trabajos Extras	
5	Gastos Escolares				
6	Mantenimiento Casa				
7	Tratamiento Médico				
8	Costo de Uso de Vehículo				
9	Vacaciones				
10	Retiros				
11	Gastos Personales				
12	Otros Gastos				

PRESUPUESTO MENSUAL

GASTOS FIJOS		\$	INGRESOS FIJOS		\$
1			1		
2			A		
3			B		
4			4		
5					
6					
7					
8					
9					
GASTOS VARIABLES		\$	INGRESOS VARIABLES		\$
1			1		
2			2		
3			3		
4			4		
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					