

# Cómo armar un presupuesto: Una guía completa para organizar tus finanzas

Crear un presupuesto permite controlar ingresos, optimizar gastos y fomentar el ahorro. Conoce los pasos clave para lograrlo de forma eficiente.



FRANCISCA DEL POZO · 6 DE MARZO DE 2025 · ⌚ 3 MIN DE LECTURA



Elaborar un **presupuesto** no solo permite administrar mejor los ingresos, sino también **prevenir deudas, fomentar el ahorro y tomar decisiones financieras más conscientes**.

Esta práctica —que en realidad es más sencilla de lo que parece— es fundamental para lograr estabilidad económica, ya que no solo **reduce el estrés asociado a la economía personal, sino que también evita la acumulación de compromisos innecesarios** y promueve la adopción de hábitos responsables.

Alejandro Guzmán, economista socio de Leverage Consultores y docente de la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile (FEN) —también conocido como Doctor Bolsillo— define el presupuesto **como "un llamado a tierra"**. Según explicó, esta herramienta ayuda a las **personas tomar conciencia de sus gastos y ajustar su estilo de vida** a los recursos realmente disponibles.

Con frecuencia, el término presupuesto genera rechazo, ya que suele asociarse con procesos complejos o tediosos, comúnmente vinculados al uso de Excel.

No obstante, Sergio Tricio, gerente general de Patrimore y docente de la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile (FEN), destacó que su verdadero propósito es **identificar como se utiliza el dinero y, a partir de ese análisis, optimizar su manejo**.

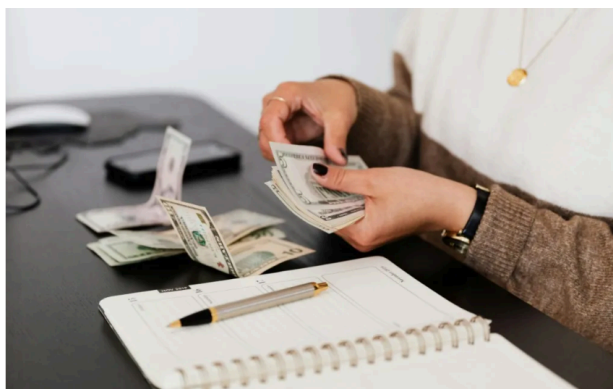
## El paso a paso para crear un presupuesto eficaz

Si bien existen diversas metodologías para armar un presupuesto, los especialistas consultados por Chócale coincidieron en que lo más relevante es **iniciar con pasos simples y bien definidos**. A continuación, te presentamos una guía práctica para elaborar un presupuesto efectivo.

- **Identifica tus ingresos:** Guzmán recomienda comenzar por listar todos los ingresos disponibles, ya sean fijos (como el sueldo mensual) o variables (por honorarios o trabajos ocasionales). Esto te dará una **visión clara de cuánto dinero realmente tienes** disponible para cubrir tus necesidades y alcanzar tus metas.
- **Registra todos tus gastos:** En este paso, Tricio aconsejó llevar un registro diario de los gastos, ya que es fundamental para entender hacia dónde se va el dinero. Puedes utilizar una planilla, una aplicación o incluso una libreta, **pero lo más relevante es no omitir nada, incluidos los llamados "gastos hormiga"**. Para esto, **debes dividir tus egresos en dos categorías:**

Gastos fijos	Gastos variables
Son aquellos pagos recurrentes, como el arriendo, dividendo, los servicios básicos, los seguros o cuotas de créditos.	Son aquellos gastos que pueden variar mes a mes, como transporte, alimentación, entretenimiento o compras no planificadas.

- **Analiza y ajusta tus gastos:** Una vez que ya tienes claridad sobre tus ingresos y egresos, es importante analizar **si estás destinando más dinero del necesario a ciertas áreas**. El socio de Leverage Consultores sugirió establecer límites específicos para cada categoría y respetarlos. Asimismo, este análisis permite identificar patrones de consumo. Por ejemplo, si los gastos en delivery son elevados, podrías buscar alternativas más económicas que liberen recursos para otras prioridades.
- **Incluye un plan de ahorro:** Todos los expertos coincidieron en que **el ahorro debe ser parte esencial de cualquier presupuesto**. Romina Capetillo, autora e influencer de educación financiera, recomendó **destinar un porcentaje de los ingresos a un fondo de emergencia**, el cual debería cubrir entre tres y seis meses de gastos básicos, dependiendo de la situación personal.



Cómo armar un presupuesto según los expertos

- **Evalúa tu presupuesto cada mes:** La última etapa de este proceso es **revisar si lograste cumplir con lo planificado y realizar ajustes según sea necesario**. Según Capetillo, este ejercicio mensual permite mejorar la precisión del presupuesto y adaptarlo a los cambios en los ingresos o gastos.

## Los errores más comunes al elaborar un presupuesto

Mientras que algunas personas optan por herramientas tecnológicas, como aplicaciones financieras o planillas en Excel, otras prefieren métodos más tradicionales, como libretas o *planners* físicos. En definitiva, **el formato que elijas para gestionar la contabilidad de tus ingresos y egresos dependerá de tus preferencias**.

"Un presupuesto tiene que ser lo más fácil posible y adecuado a la forma en que a uno le acomode", señaló el gerente general de Patrimore.

Por su parte, Romina Capetillo subrayó que **lo más importante es elegir un formato que se ajuste a tu estilo de vida. Además, enfatizó que es crucial incluir "todos los gastos, por muy pequeños que sean"**, para evitar sorpresas que desequilibren tu planificación.

En este contexto, Alejandro Guzmán (Doctor Bolsillo) advirtió que **no tener un presupuesto equivale a "salir de viaje sin mapa"**, lo que puede llevar a decisiones impulsivas y problemas financieros a largo plazo.