

ABC

FINANZAS PERSONALES: MIS INGRESOS Y MIS GASTOS



Julio de 2025

Contenido

	<i>Pág.</i>
1. Introducción	3
2. Mi control de ingresos y egresos	4
3. Consejos para llevar a cabo con éxito un control del dinero	5
4. Consejos para ahorrar	6
5. Recomendaciones generales para llevar un control del dinero	8

El control de ingresos y egresos es una herramienta básica de planificación financiera que permite tomar decisiones informadas, evitar sobreendeudamiento y alcanzar metas como ahorrar, invertir o salir de deudas. Aquí podrá encontrar las herramientas para elaborar un control de ingresos y egresos para identificar cómo se comportan sus finanzas personales / familiares.

1. Introducción

¿Alguna vez le ha pasado que dice ¡no me alcanza el dinero! ¿en qué me lo gasté?

Es posible que tal vez haya mencionado estas frases y algunas de las justificaciones o razones podrían ser no se gana lo suficiente; se gasta mucho; todo está muy caro; o simplemente no se lleva un control del dinero.

Estas son situaciones comunes, pero es posible evitarlo. Muchas veces, no es fácil aumentar los ingresos, lo que sí es posible es tener un orden en el momento de gastar. Sólo unos minutos al día servirán para que usted conozca en qué usa su dinero y, con ese conocimiento, pueda tomar decisiones razonables para cubrir compromisos adquiridos por ejemplo el arriendo, los servicios públicos, así como otros gastos variables, y por supuesto el ahorro.

¿Cómo tener el control del dinero?

Para que tenga el control de su dinero es importante que realice un “control de ingresos y gastos” quincenal o mensual. En éste debe registrar todo el dinero que recibe, así como todos los gastos que tenga, bien sean fijos o variables. De esa manera sabrá en qué gastó y cuáles son las principales fugas.



2. Mi control de ingresos y egresos

Saber con cuánto dinero contamos y cuánto y qué gastamos va a ayudar a mejorar la administración de los recursos y encontrar oportunidades de ahorro. Pero ¿cómo tener un control de los ingresos y de los gastos? Aquí les vamos a compartir algunos pasos que se deben tener en cuenta:

- Primero revise qué mecanismo le queda más fácil para llevar este control, puede ser anotando en una agenda, registrando en una aplicación o un Excel. Lo que debe es decidirse y empezar a poner un orden a las finanzas personales o familiares.
- Segundo identifique de dónde viene su dinero, es decir las fuentes de ingreso, cada cuánto lo recibe, si es semanal, quincenal o mensual y si estos son fijos como el salario, la pensión o si son variables como comisiones, venta de productos en un negocio y anótelos, no se confíe en la memoria.
- Tercero revise ¿a dónde se va el dinero? qué gastos tiene usted y/o su familia y determine cuáles son fijos, es decir que son necesarios y que están de manera regular por ejemplo la alimentación, el arriendo las obligaciones financieras como el pago de un crédito. Y cuáles gastos son variables, aquellos que cambian con los gustos, las costumbres o la situación. También identifique qué gastos hormiga puede tener, esos pequeños gastos de los que casi no nos damos cuenta, pero que al sumarlos pueden ser grandes cantidades, algunos ejemplos son dulces, gaseosas, café, etc. Puede organizar sus gastos en categorías como hogar, transporte, salud, entretenimiento, educación y ahorro. Esto le permitirá visualizar fácilmente en qué áreas puede ajustar su presupuesto.
- Cuarto reserve desde el principio como si fuera un gasto fijo una cantidad para el ahorro, usted determina cuánto, lo que realmente se necesita es adquirir el hábito y no esperar a ahorrar de lo que sobra porque generalmente esto no pasa.
- Quinto identifique de todos los gastos que tiene cuáles puede reducir o eliminar y así encontrar algunas oportunidades de ahorro.
- Por último, revise ¿cómo se comportan sus finanzas?, es decir tiene excedentes o faltantes. Si su resultado muestra un faltante debe regular sus gastos, principalmente los variables u hormiga, en relación con sus ingresos y generar un monto de ahorro, recuerde no importa que sea pequeño pero que sea constante. Pero si su resultado muestra un excedente es la oportunidad para generar un monto mayor de ahorro o que abone para reducir alguna deuda.
- Esperamos que esta información sea de gran interés para ustedes y que puedan comenzar a tener un control del dinero que les permita tomar mejores decisiones y con ello alcanzar un bienestar financiero.

3. Consejos para llevar a cabo con éxito un control del dinero

¡Que no le de miedo los números!

Cuando usted sabe cuáles son sus ingresos y gastos puede aprovechar mejor sus recursos y no necesita ser un experto en números.

El control de ingresos y gastos se debe realizar de manera semanal, quincenal o mensual. Usted decide dependiendo de cada cuánto recibe sus ingresos.

Recuerde no mezclar las cuentas; si tiene un negocio no mezcle las finanzas del negocio con las personales, porque se puede confundir qué ingresos y qué gastos corresponde a cada uno.

Tenga en cuenta los siguientes consejos para llevar a cabo con éxito un control de sus ingresos y gastos y con ello mejorar la administración de su dinero, fortalecer el ahorro y poder cumplir sus metas a corto mediano o largo plazo.

- **Primero:** es posible que la primera vez que haga su control de ingresos y gastos le tome un poco de tiempo anotar todos los rubros, pero anímese, lo importante es empezar a dar un orden a sus finanzas personales o familiares. ¡comience lo más pronto posible!
- **Segundo:** identifique los compromisos de pago que ya tiene definidos, se puede apoyar utilizando un organizador personal donde anote todos los pagos con fecha y valor de sus obligaciones.
- **Tercero:** puede empezar utilizando sobres marcados con el nombre del gasto que necesita cubrir por ejemplo arriendo, luz, agua y separar el dinero correspondiente en cada sobre. ¡Así no se le escapará ningún gasto!
- **Cuarto:** registre de ser posible, de manera inmediata, todos los movimientos que afectan su control de ingresos y gastos, si no los anota, es posible que después los olvide.



- **Quinto:** tenga siempre a la mano donde realizar sus registros, puede ser una libreta, una aplicación en su celular o un Excel.
- **Sexto:** guarde durante un tiempo sus recibos de pago, esto le permitirá identificar si ha disminuido o eliminado algunos gastos. Si lo considera pertinente, establezca como regla que cada miembro de la familia conserve el recibo al hacer compras para el hogar. Solo así pueden ser registrados con certeza todos los gastos no planeados. Si alguien compra algo donde no dan recibos, deberá registrar el gasto lo más pronto posible cuando regrese a casa.
- **Séptimo:** establezca un día para revisar su control de ingresos y gastos, y si es posible involucre a su familia así todos sabrán cuánto dinero tienen y en qué y cuánto gastan. Si todos los miembros de la familia trabajan en la misma dirección y hablan tranquilamente sobre los ingresos y los gastos, el presupuesto familiar puede mejorar mucho.
- **Octavo:** Evalúe sus gastos al cierre de cada mes. Revise si hay patrones o fugas constantes, y con base en ello, fije metas financieras específicas y alcanzables para el mes siguiente.

Llevar un control de ingresos y gastos requiere de constancia para que se vuelva un hábito.



4. Consejos para ahorrar

Todas las personas tienen sueños, proyectos, metas y muchos de estos se pueden lograr a través del ahorro.

Ahorrar es no usar algo hoy con el propósito de utilizarlo más adelante; es reservar y cuidar algo en el presente para tenerlo disponible en el futuro.

Para ahorrar no se requiere de grandes cantidades de dinero, se puede comenzar con pequeños montos, sin embargo, si requiere de voluntad, autocontrol, disciplina y perseverancia. El ahorro se puede realizar en dinero, animales, semillas, tierras, entre otros.

Este hábito es la mejor forma con la que se puede alcanzar metas, enfrentar posibles emergencias, imprevistos, iniciar un negocio y prepararse para la vejez.

Para iniciar un ahorro es importante establecer prioridades, definir metas concretas, alcanzables y que tengan un tiempo definido; revisar el control de ingresos y gastos para saber si se tiene la capacidad de reservar la cantidad que se necesita y encontrar oportunidades de ahorro reduciendo o eliminando algunos gastos.

El reto es aprender a usar los ingresos de tal manera que el ahorro no se quede en la lista de propósitos o intentos, sino de hechos contundentes, por eso algunas ideas para ahorrar son:

- Controle los gastos hormiga, esos pequeños gastos de los que casi no nos damos cuenta pero que si los sumamos son una cantidad enorme, por ejemplo: dulces, gaseosas, café, chicles, comidas rápidas etc. La clave es reducirlos o eliminarlos.
- Haga una lista antes de ir de compras y límitese a ésta. Evite el pánico.
- Compare precios y calidad antes de elegir, no siempre lo más económico es lo mejor.
- Evite compras por impulso. No se deje llevar por la publicidad.
- No vaya de compras con hambre, por que terminará llevando más de lo necesario.
- Tenga cuidado con los recursos, por ejemplo, recicle agua, apague las luces que no requiere, desconecte los aparatos electrónicos que no necesite y cuide los bienes ajenos.
- Pague puntualmente los servicios públicos y evite recargos por mora.



- Consuma frutas y verduras que estén en cosecha.
- Prepare refrigerio en casa para llevar al trabajo o estudio. Utilice envases reutilizables.
- Cuando vaya a realizar una compra analice si es una necesidad o un deseo.
- Use la bicicleta o camine para disminuir el gasto de transporte y cuidar la salud y el medio ambiente.
- Aproveche el tiempo en familia y prepare una receta puede ser más económico que pedir domicilios.
- Revise beneficios de sus productos financieros como puntos, promociones, alianzas.
- Pague de manera puntual las obligaciones financieras y evite pago de intereses por mora.
- Una estrategia útil es activar el ahorro automático, donde una parte de sus ingresos se transfiere de manera automática a una cuenta de ahorros o fondo de inversión colectiva, evitando que el dinero se gaste sin querer.

Una vez logre recortar o eliminar gastos, controlar el impulso de gastos innecesarios y hasta cambiar algunos hábitos de consumo, puede conseguir un dinero extra que sirve para iniciar un ahorro. Hay quienes comienzan ahorrando montos muy pequeños de manera semanal o quincenal, sin embargo, pequeños ahorros hacen grandes fortunas, dicen por ahí.

Recuerde que el momento es aquí y ahora para comenzar a ahorrar.

5. Recomendaciones generales para llevar un control del dinero

Aprovechar de mejor manera los ingresos no es difícil, con la planeación adecuada se puede cubrir los gastos del hogar, gastos personales, realizar alguna meta que se tiene planeada desde hace algún tiempo y construir patrimonio.

Para lograr una planeación exitosa un control de los ingresos y gastos le permite identificar cuáles son sus hábitos financieros y de consumo y con ello tomar decisiones.

Haciendo este control sabrá en qué gastó y cuáles son las principales fugas de dinero que puede tener. Además, le permitirá revisar qué gastos puede reducir y así encontrar oportunidades de ahorro.

Siga las siguientes recomendaciones para lograr un control de su dinero:



- Lo más importante es decidirse y empezar a poner orden a las finanzas personales, familiares o de un negocio.
 - Lleve el registro de los ingresos y gastos, pero además hacerlo con constancia hasta que se vuelva un hábito.
 - Registre todos los movimientos que realice con su dinero de manera inmediata para que no los olvide.
 - Recuerde que, si cuenta con un negocio, debe hacer por separado el presupuesto para tener un control de los ingresos y de los gastos, tanto de sus finanzas personales como de su negocio.
 - Fortalezca la cultura del ahorro, aún en época de crisis se puede ahorrar. Comience con lo que pueda.
 - Busque la oportunidad para tener nuevos ingresos.
 - Tome decisiones con respecto a los gastos hormiga y genere oportunidades de ahorro.
 - Reflexione sobre la situación financiera actual, revise si hay excedentes o faltantes y a partir de esta información tome decisiones para mejorar las finanzas personales o familiares.
 - Identifique opciones que le permita empezar con un ahorro, no importa que sea pequeño lo importante es que sea constante. Recuerde que de peso en peso se construyen grandes fortunas.
 - Tenga en cuenta que existen diferentes formas donde ahorrar, como una alcancía, un fondo de empleados, un fondo familiar o en entidades financieras, cada una de estas opciones tienen ventajas y desventajas usted decide cuál es la mejor alternativa.
 - Un control de ingresos y gastos no es una camisa de fuerza, en éste puede realizar ajustes para tener un equilibrio.
 - Incluya en su control un fondo de emergencias para afrontar imprevistos. Reserve una parte de sus ingresos para crear este fondo a fin de que cubra entre 3 y 6 meses de gastos básicos del hogar.
- Tener un control del dinero requiere de compromiso, responsabilidad, constancia, visión de futuro y hábitos de ahorro para tomar mejores decisiones y con ello alcanzar un bienestar financiero.



www.asofiduciaras.org.co

ASOCIACIÓN DE FIDUCIARIAS DE COLOMBIA. © 2017 -
Todos los derechos reservados.
Calle 72 No. 10 – 51 of. 1003 Bogotá, Colombia. PBX: 7940572

   @Asofiduciaras  @Asofiduciaras_