

<https://www.elcolombiano.com/negocios/economia-de-bolsillo/como-hacer-su-presupuesto-de-gastos-en-2021-IC14343469>

Elcolombiano.com. 31 de diciembre, 2020

Conozca cómo hacer un presupuesto de gastos para el 2021



• Por un mes debe anotar o registrar todos los gastos que tiene para hacer un buen presupuesto anual. FOTO COLPRENSA

POR NATALIA CUBILLOS MURCIA | PUBLICADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Hacer un diagnóstico de lo que gana y lo que gasta es el primer paso de un sano presente y futuro financiero.

No más promesas incumplidas. Que el 2021 sea el año en el que logra que sus ingresos le alcancen, ahorre algo de lo que llega y que ojalá no tenga un alto nivel de endeudamiento. Esto, en un contexto nacional que aún tiene un panorama incierto de reactivación económica, se proyecta que Colombia apenas crecerá 5 %, lo que no recupera las pérdidas de 2020 estimadas en -6,8 % y en el que persiste un alto desempleo de 14,7 % a octubre, según los últimos datos del Ministerio de Hacienda y del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Dane), respectivamente.

Tal y como lo dice *Henry Montero*, uno de los fan destacados de EL COLOMBIANO en Facebook, la clave está en realizar un presupuesto.

En su apreciación la herramienta es tener una tabla de excel en la que se reseñan los gastos fijos y variables e identifica los hormiga, esos que son tan pequeños que en el día a día parecen imperceptibles, pero que si se juntan pueden hacer la diferencia.

“Ahorrar para cumplir las metas, en vez de solicitar créditos, a menos que sea necesario. No gastar lo que no se gana”, es como concluye Montero sus consejos.

En su plan todo parece muy claro, pero es mejor ir poco a poco, dado que más personas consideran que el próximo año les irá económicamente mejor —40,9 % en noviembre frente a 36,1 % en octubre, según Fedesarrollo—.

Natalia Gallego, consultora experta en planeación financiera de Protección, aseguró que el medio para tener una estrategia de gasto varía según los gustos.

Hay quienes se sienten más cómodos con una pequeña libreta que les acompaña en el día a día y que se vuelve una especie de diario de gasto en el que hasta lo más mínimo es anotado y en el que al final de mes se hacen las sumas y restas necesarias; otros como Montero usan un excel para tener más claras sus cuentas en digital e incluso hay quienes se animan a buscar plataformas tecnológicas para que el celular, o su tableta, sea la manera de tener su bolsillo organizado (ver recuadros).

Lo importante es entender que “gran parte de la población no sabe cómo y en qué gasta el dinero, y el presupuesto ayuda a validar nuestra realidad financiera y a administrarla para imprevistos”, afirmó *Cristina Arrastía*, vicepresidenta de Negocios de Bancolombia.



NEGOCIOS

Administre bien su dinero y empiece sus ahorros

Cómo empezar

Lo primero, “es hacer un diagnóstico de la situación actual”, afirmó Gallego; en él se deben hacer las cuentas.

Cuánto le ingresa, después de las deducciones que le realizan a su salario; cuáles son los gastos más grandes, como arriendo, servicios, mercado, educación de los hijos o propia, seguros, deuda; y los más chiquitos.

Después, agrúpelos en dos: los imprescindibles para vivir, denominados también “gastos vitales” o fijos y los que puede reducir más fácil, es decir, los variables.

“El presupuesto no tiene que ser igual para todas las personas”, reconoció Arrastía, debido a que las necesidades son diferentes. Por ejemplo, explicó, “para algunos ir al gimnasio hace parte del gasto fijo en salud, mientras que para otros hace parte del ocio”, es variable, en ningún caso está errado.

El siguiente paso es, tal vez, el más importante: por un mes tome nota de todas las actividades que le implican sacar dinero de su bolsillo y al final compárela con la que “creía que era la correcta”.

Sepa que entre más preciso sea en ese mes es más factible que identifique cuáles son las áreas de mejora para tener más sana la billetera. Y proyéctelo a los 12 meses del año.

Es fundamental que no solo se haga el ejercicio la primera vez, sino que realice un monitoreo constante “en periodos de 3 y 6 meses para identificar si sus ingresos consolidados cubren hasta los gastos estacionales que se tienen durante el año (temporada escolar y matrículas, época de declaración de renta, etc.)”, recalcó Arrastía (ver Claves).

Un tip adicional: ahorre, no solo lo que le sobre, dijo la experta, quien reconoce que, si bien en el mercado se recomienda entre el 15 % y 20 % de los ingresos, se puede empezar con poco, así sea el 1 %, todo ayuda, “el ahorro es una inversión en el futuro de cada persona”.

Apps como herramienta

Uno de los beneficios de la tecnología es que hay quienes crean aplicaciones que facilitan la vida. En el caso de las financieras pueden ayudar de manera fácil y rápida a realizar los presupuestos mensuales y anuales. En una revisión de EL COLOMBIANO asociada a las palabras presupuesto personal en Play Store hay, por lo menos, 200 herramientas para este objetivo.

Erik Rincón, presidente de Colombia Fintech, señala que estas “no son un fin, pero sirven como herramienta para ayudar a presupuestar y planear. Sin la disciplina de quien quiere mejorar, su función financiera no se logra”.

Antes de tomar una decisión sobre su escogencia es importante revisar las evaluaciones de los usuarios, calificaciones y cantidad de descargas, “lo cual puede ayudar a identificar la eficiencia y confiabilidad de la herramienta”, afirmó el experto, e incluso el tamaño de la aplicación puede persuadirlo de escoger una u otra.

En la revisión de EL COLOMBIANO también se evidenció clasificaciones como “recomendadas del editor”, es decir, escogidas por expertos de la tienda virtual, segmentación por las mejor calificadas (más de 4 puntos sobre 5 o sobre 4,5), las nuevas o premium.

Sepa que hay aplicaciones gratuitas, que algunas de ellas tienen versiones que cobran y otras que solo pueden usarse si se pagan, los precios varían entre \$2.000 y \$20.000 en promedio, pero tal vez para empezar puede probar las que no cuestan. Los beneficios incluyen sacar análisis más profundos, exportar los resultados, generar gráficas, e incluso, conectarse con sus bancos para registrar el gasto en tiempo real. También hay algunas aplicaciones que le permiten tener varios usuarios, a manera de “billetera familiar”.

Pero no se entusiasme demasiado, piense en sus datos y los permisos que va a proporcionar con la descarga. *Ariel Goldenstein*, especialista en ciberseguridad de IBM Security, aconseja para su uso “no entregar más información de la necesaria, para que la aplicación pueda realizar transacciones o funciones para las cuales está destinada, validar cuáles permisos se requieren y leer las políticas de privacidad para estar enterado de qué tipo de tratamiento se le va a dar a esos datos, como la posibilidad de compartirlos entre empresas”.

Siendo un experto en esta área, Goldstein reconoce que no es fácil identificar si una aplicación es segura o no, pero validar quien es su creador “si es una entidad confiable y conocida”, puede ser de ayuda, así

como el tiempo de publicación de la app, su valoración, y “seguir todas las recomendaciones de seguridad: contraseñas fuertes, antivirus, proteger datos y transacciones, entre otros”. EL COLOMBIANO le presenta cuatro opciones de aplicaciones con distintas segmentaciones, pero todas con una calificación superior a 4,5 sobre 5 en Play Store (las cifras referenciadas corresponden a los datos al 23 de diciembre de 2020) .

CONTEXTO DE LA NOTICIA

MI PRESUPUESTO

Descargas: Más de 100.000 descargas.

Reseñas / Calificación: 22.553 / 4,8 sobre 5.

Precio: \$13.000 pesos.

Tamaño de descarga: 5,09 MB

Lanzamiento: Febrero 7 de 2012

Explicación: Es la segunda más vendida, la primera es una licencia que obliga a tener otras aplicaciones instaladas para su operación. Esta herramienta permite generar sus cuentas con anotaciones periódicas y se puede ver en resumen gráfico, no requiere conexión a internet, deja exportar sus datos en HTML, excel o CVS, le permite importar información.

Algunos permisos: Leer, modificar o eliminar contenidos de la tarjeta de memoria SD. Hardware biométrico.

REGISTRO CONTABLE+EDITAR PC

MOBILLS FINANZAS Y PRESUPUESTO

CONTROLAR GASTOS

CLAVES APROVECHE SUS INGRESOS EN 2021

INFORME PREOCUPACIÓN SOBRE LA SEGURIDAD DE LAS APP FINANCIERAS



NATALIA CUBILLOS MURCIA

[Contactar](#)

Editora de Economía de El Colombiano. Amante de las buenas y nutridas conversaciones, la música y los viajes.