

Como controlar tus finanzas simplemente

Comenzá con el primer hábito que te hará dominar tus finanzas y poder disfrutar de tu dinero, de forma muy simple

www.lavidayeldinero.com

Esta guía es de distribución gratuita, generada y
descargada a través de www.lavidayeldinero.com

Como lograr controlar tus finanzas simplemente

En esta pequeña guía, vamos a hablar sobre cómo controlar tus finanzas, empezando de la forma básica, lo primero, lo principal, eso que si o si tenés que hacer, leas el libro que leas, escuches al autor que guste, es algo sumamente necesario y muy pocas personas lo hacen.

Estoy hablando de hacer un Registro de gasto, ese hábito principal que nos va a ayudar para muchísimas cosas, que las voy a mencionar en esta guía, y hablaremos de cómo hacerlo efectivamente, y no dejarlo a mitad de camino.

Voy a responder en esta guía algunas preguntas como:

- ¿Que es un registro de gasto?
- ¿Porque es importante hacerlo?
- ¿Quién debería tenerlo?
- ¿Dónde conviene realizarlo?
- ¿Cuándo es preferible hacerlo?
- ¿Cómo se hace? y algunas preguntas más.

Como corresponde, empezamos con el principio de
“¿Que es un registro de gastos?”

Es un hábito que nos ayuda a poder saber REALMENTE en que gastamos nuestro dinero, dejar de tener esa sensación de “no sé a dónde se va la plata” si no tener un TOTAL y ABSOLUTO control sobre el dinero, para que el dinero no nos controle a nosotros.

Además de ser una gran ayuda memoria a la hora de recordar “¿cuánto pagué por tal objeto?”

Por eso es sumamente importante hacerlo y te digo por qué.

Si no sabemos en que gastamos nuestro dinero, no tendremos conocimientos de cuáles son las cosas que podemos recortar en caso de ser necesario ahorrar para alguna situación puntual, tal vez incluso recortamos en cosas que son sumamente importante para nosotros, pero dejamos los gastos que no nos significan mucho, pero porque desconocemos de ellos.

Incluso nos puede servir para aumentar nuestro presupuesto en actividades que disfrutamos pero que no utilizamos mucho dinero y “pensamos” que sí.

Si hablamos de quien debería tener el hábito de registrar gastos.

Toda persona que maneje dinero es importante que haga un registro de gasto, incluso sin tener un sueldo, si todavía vivimos en casa de nuestros padres, no tenemos gastos y nuestro ingreso es algo de plata que nos dan por semana, es importante saber en que gastamos esa plata, porque es probable, que el día que tengamos nuestro sueldo, los gastos que hagamos, sean similares a los que hacíamos en la adolescencia, solo que multiplicados.

Al momento de ver donde conviene realizarlo, hay varias opciones.

Si bien no lo recomiendo, hay personas que les sirve anotarlo en un cuadernito a mano, y necesitan ese acto de agarrar la lapicera y escribir, que si bien de esta forma se complica hacer luego un resumen, o poder visualizar cuanto gastamos en determinada categoría, puede servir al principio para “tomar el hábito” de registrar, y con el tiempo nos iremos amigando con la tecnología.

Las otras formas para hacerlo es a través de un Excel, lo cual luego nos ayudará al análisis, o incluso hoja de

cálculo (que en criollo, es el “Excel de google”, que si lo complementamos con el Formulario de google, nos puede facilitar a la hora de cargarlo, y poder hacerlo en línea o en nuestra computadora, de forma muy simple.

Sin embargo la opción que más recomiendo, es una aplicación, más adelante daré algunos nombres de las que yo utilizo, los fundamentos y después quedará en su poder la decisión de cuál es el método que mejor se adapta.

Si nos vamos a cuando es importante hacerlo, la respuesta es...

Siempre, y todos los días, normalmente lo hacemos cuando nuestras finanzas están complicadas, entonces queremos ver que ajustar, y tomamos el registro de gasto como herramienta, una vez que solucionamos nuestros problemas, tal vez dejamos ese hábito y no es conveniente, también es importante hacerlo Todos los días, en el momento que vos te sienta más cómodo, si es por la mañana para anotar todo lo del día anterior, bien, si es por la noche para anotar todos los gastos del día, bien, si es cada vez que haces un gasto, bien, no hay respuesta correcta, lo importante es que puedas tomar el hábito cuando te quede más cómodo.

Y la pregunta del millón, Como se hace.

Es importante tener un par de cosas claves en mente a la hora de registrar gasto.

Si lo vamos a hacer de forma “casera” por decirlo de alguna manera, ya sea, anotando en un cuadernillo, o en un Excel/hoja de cálculo hay información que puede faltar.

Si lo separamos en columnas, las mismas tienen que tener, fecha del gasto, una categoría (más adelante veremos cuáles son), una descripción de gasto y el monto, incluso algunos suman un “área” que es donde se concentran varias categorías, pero para empezar, recomiendo hacerlo lo más simple posible con esas 4 cositas.

Como todo hábito tiene un disparador, la acción y una recompensa, es importante que tengas en claro cuál será tu disparador, lo cual será mucho más fácil, si lo introducimos dentro de otro ciclo de hábitos.

¿Desayunás todas las mañanas? Entonces puede sumar ahí el registro de hábito, con el desayuno, lo aprovechamos para que en vez de “ponernos al día” con las redes sociales, nos “pongamos al día” con nosotros y nuestros gastos. Ahí tendremos el disparador como

desayuno, la conducta de hacer el registro, y la recompensa de saber que no solo estás utilizando mejor tus recursos (tiempo) si no que te sirve para a la corta y a la larga usar mejor otros recursos (dinero).

¿Antes de dormir soles leer, ver algún capítulo de una serie que te gusta, chequear las redes, hacer un sudoku o alguna actividad que disfrutás? Proponete que antes de esa actividad, tengas que completar los gastos del día, Ahí no solo tenemos un disparador también muy marcado para realizar la opción, si no que tendremos una recompensa directa con el “hacer eso que nosotros disfrutamos cuando terminamos”

¿Si no lo haces en el momento, después te olvidás? **Así es en mi caso**, por eso busco registrar los gastos cuando lo hago, ya que de esa forma me “saco el tema de la cabeza” y no anda deambulando el “tengo que acordarme de...” y algo peor “tengo que acordarme cuanto gaste” entonces mi disparador es cualquier compra que haga, realizo el acto, y la recompensa es saber que me saqué eso de la cabeza y no me tengo que preocupar más adelante por anotarlo.

Como mencioné anteriormente, no hay respuesta correcta ni una “mejor forma” dependerá cada una de las personas que quieran tomar este hábito, el ver de qué forma es más cómoda y fácil para que le genere el menor esfuerzo posible, pero con resultados magníficos.

Respondidas las preguntas principales de cualquier nuevo hábito, vamos a interiorizarnos un poco más puntualmente en el tema.

Anteriormente les comentaba sobre las categorías, ellas nos sirven para clasificar muchísimo más fácil nuestro gastos y poder después visualizar cuanto gastamos mucho más fácil, ya que si solo ponemos una descripción, y un día ponemos "\$350 Verdulería" "Almacén \$916" "Pan y fiambre \$450" después se nos va a complicar clasificar todo, pero si todo eso, lo ponemos en la "**Categoría**" de "Alimentación" será mucho más fácil el saber luego "cuanto gastamos en comida".

Las categorías es algo que armamos nosotros a nuestro gusto, si bien hay unas "genéricas" siempre es conveniente adaptarlas a nuestros gastos, eliminando categorías si no corresponde (Ejemplo: Alquiler, seguro del auto, peajes, etc.) y pudiendo sumar tal vez algunas puntuales que tengan que ver con uno (Ejemplo: Futbol, Pañales, Accesorios de música, etc.).

A continuación les voy a mostrar las categorías que están cargadas en el Excel de **Presupuesto** que pueden descargar desde la página de herramientas de lavidayeldinero.com y que son claramente opciones genéricas pero que incluye varios aspectos.

Ahorro - Alimentación - Alquiler - Auto - Banco/Tarjeta - Casa Mantenimiento - Celular - Deporte - Educación - Fisco - Gastos Varios - Gato / Perro - Nafta - Peajes - Regalos - Salidas - Salud - Servicio - Transporte - Vacaciones - Vestimenta

Esto claramente es algo general, pero que les puede servir de guía si van a armar su propia herramienta de registro de gasto, en caso de que utilicen una aplicación, la mayoría (si no es que todas) ya vienen con este estilo de categoría pre cargadas que luego podremos modificar.

Es importante que carguemos todas esas actividades o gastos que nos llegan un gasto interesante, incluso si hay algún gasto dentro de otra categoría que quieren prestar atención de cuanto están gastando puntualmente (puede ser por ejemplo alcohol, dentro de alimentación, o como es mi caso, postres, que también está dentro de esa categoría, o incluso Salida con X persona, que tal vez solemos salir con una persona en particular y sentimos que gastamos mucho ahí, nos puede servir).

Lo importante es que ese registro de gasto sea Su registro de gasto, se sientan cómodo, lo sientan propio, con sus categorías y sus gastos.

Quiero también abrirme con cada uno de ustedes y

mostrarles cuales son Mi categorías dentro de lo que es el registro de gasto, que si bien lo realizo hasta unos 6 años, comenzamos a realizarlo en conjunto con mi pareja, hace ya varios meses.

Y comentarles un poco mi “por qué” que tal vez les puede servir para saber qué cosas poner en el suyo

Agua/Luz/Servicios: En mi caso lo puse así, porque al estar por orden alfabético, quería que los servicios estén primero

Alimentación: Lo que ya hablamos de gastos de comida

Alquiler Casa: Lo que abonamos de alquiler de la casa todos los meses

Banco/Tarjeta: Costos de mantenimiento de la tarjeta, de alguna extracción, mantenimiento de cuenta y esos gastos

Casa Varios: Si compramos algo para la cocina, un trapo de piso o algo semejante, lo ponemos en Casa Varios

Celular: El gasto de lo que usamos de celular todos los meses

Educación: Curso, algún libro, asesoría, lo que esté relacionado con educación, ahí.

El asesor: Un asesor financiero que tengo (Si, pongo nombre raros)

Ferretería: Es algo en lo que solemos gastar seguido, entonces lo tenemos como gasto aparte

Fisco (Arba/Afip): Los monotributista pagamos varias cosas, también lo tengo como categoría

Futbol/Paddel: Suelo jugar bastante a esos deportes, entonces es una categoría aparte

Gastos Varios: Si compramos una tijera por ejemplo o algo que no sabemos dónde meter, va acá

Insumos: Cosas que compro para uno de mis emprendimientos

Kangoo Mantenimiento/Otros: Por si no sabían que vehículo tengo, bueno hay que mantenerlo

Kangoo Patente: Si bien lo pago una vez al año, es un monto interesante, por eso tiene una categoría aparte

Kangoo Seguro: Y El seguro de auto si es mes a mes y tiene su propia categoría

LaVidaYEIDinero: Todo lo relacionado a este emprendimiento (Mentoreo, equipos, publicidad, etc.)

Limpieza: Esta fue la última categoría que creamos, porque solía estar con “alimentación” cuando íbamos al mercado, pero si comprábamos suelto, no sabíamos a donde ponerlo

Morena: Mi perra, obviamente tiene su categoría aparte, comida, ahora pastillas, consulta al vete, etc.

Nafta: Otro gran gasto a tener en cuenta si tenés vehículo

Peaje: Y un quinto gasto también relacionado al vehículo, que también hay que tener en cuenta

Postres: En nuestro caso, gastamos bastante con lo dulce, entonces tiene su propia categoría

Préstamo: Las famosas “Deuda buenas” que si bien me sirve para generar mayores ingresos que lo que debo, lo tengo anotado como categoría, para poder presupuestarlo

Regalos: Una categoría clave, mucha gente gasta mucho acá y no se da cuenta

Rotaract: Una ONG en la que participo hace tiempo, y las diferentes actividades que realizo tienen costos, así que lo controlo.

Salidas: Siempre que nos juntamos con amigo o hacemos alguna salida entre nosotros, lo sumamos acá. Salud Controles, remedios, todo lo que esté relacionado a nuestra salud

Solidaridad: Si hacemos alguna donación, si compramos alguna rifa a alguien que está vendiendo para un objetivo, o cual sea el motivo de solidaridad (que no sea rotaract) va en esta categoría

Transporte: Tren, colectivo, subte, mas allá de tener vehículo, también se gasta y tiene su categoría

Vacaciones: Todos los gastos que se hagan dentro de unas vacaciones (así sea comida, alojamiento, regalo, lo que sea) lo ponemos dentro de vacaciones

Vestimenta: Cualquier prenda de ropa que nos compremos, es vestimenta.

Estas son las categorías que tenemos actualmente, las cuales con el correr del tiempo (y sobre todo cada fin de año) vamos chequeando si tenemos que sumar alguna o quitar si no la estamos utilizando.

Más allá de este registro de gasto, tengo también registro de gastos separados con otros emprendimientos y negocios, que tienen "su propia caja" entonces controlo por separado todo lo que son las finanzas "profesionales" por decirlo de alguna forma y las finanzas "Personales"

Si volvemos a la pregunta de a donde realizarlo, como comenté anteriormente, en **Mi caso** lo suelo hacer por aplicaciones a mis finanzas diarias.

Es la forma más cómoda, además de que no era muy amigo del Excel cuando comencé en el 2015 a registrar mis gastos y lo empecé por ahí, lo cual duró muy poco y termine dejándolo, más cuando descubrí una aplicación, lo cual lo hacía todo más fácil, lo podía cargar desde cualquier lado, sin necesidad de estar en la computadora de mi casa, me da gráficos a simple vista para poder de un pantallazo mirar en donde estaba gastando más y donde menos, y esa aplicación me acompañó por más de 5 años y es la que suelo recomendar.

Se llama Gastos diarios 3 y se puede descargar GRATIS en [Play Store](#) (también está disponible para IOS) y es súper intuitiva, la pueden usar 15 años como con 60 y la van a entender igual, y les va a ser de gran utilidad. Alguno puede estar preguntarse “¿Y si era tan buena, porque la dejaste de usar?” y la respuesta es simple.

Porque es una excelente aplicación, con muchos detalles, pero no permite cargar desde 2 dispositivos distintos a una misma cuenta, y cuando empezamos a querer cargar los gastos con mi pareja, yo le pase esa aplicación y cargaba ahí, pero las cuentas iban por separado, después me fije de sumar yo en mi cuenta los gastos que ella cargaba en la suya, y fue bastante descontrol, por lo que busqué alguna que nos permita a los 2, desde su dispositivo, cargar a una misma cuenta, y ahí fue que dejé más de 5 años hermosos de relación con una App, para ir a otra, que es más un software de finanzas, de una empresa uruguaya, que además de permitirme cargar desde 2 dispositivos distintos, también puedo cargar desde la pc, todo a la misma cuenta.

Una gran funcionalidad que tiene (en la PC) es el hecho de poder armar un presupuesto, lo cual en el año lo puedes ir comparando, te muestra con distinto color si gastaste más o menos de lo presupuestado en cada categoría ese mes y algunas cositas interesantes.

No es tan “simple” para entrar, registrarse, cargar comprobantes y demás como la anterior aplicación, pero si lo que necesitan es cargar gastos de a 2, es la mejor opción que encontré, pueden ir a la página web de ZLibra [Aca](#) y descargar la App de Zcuentas en [Play Store](#) (También disponible para IOS).

Espero que esta guía te haya servido para motivarte a que comiences un registro de gasto, a entender la importancia que tiene, al ver que no es tan complejo como parece, a saber que te va a ayudar muchísimo para entender y conocerte más a vos mismo/a, así como para administrar mejor tu capital y poder lograr tus objetivos financieros que te despertarán felicidad, y lograrán hacerte la vida, cada día un poco más linda.

Te pido un favor, si leíste hasta acá y querés ayudarme a mí y a toda la comunidad de La vida y el dinero, podés completar [Esta Encuesta](#) que es muy cortita y me dejás tu opinión en base a esta guía.

Muchísimas gracias

Mataco

contacto@lavidayeldinero.com

www.lavidayeldinero.com/menu

[Tiktok](#) – [Instagram](#) – [Spotify](#) - [Youtube](#)

Gracias sumarte a la comunidad de la
vida y el dinero.

www.lavidayeldinero.com