

1. EL AHORRO Y EL CONSUMO

¿Qué es el ahorro?

EL CONSUMO. Es el dinero que gastamos en comprar bienes o servicios.

EL AHORRO es la parte de nuestro dinero que no dedicamos al consumo. Ello me permitirá conseguir mis proyectos y objetivos futuros.



Por eso es muy importante tener objetivos para ahorrar. Si quieres una play, un móvil nuevo o una moto es importante que te visualices con ello en el futuro. Seguro que eso es un impulso para ahorrar.



¿Y si no ahorro?

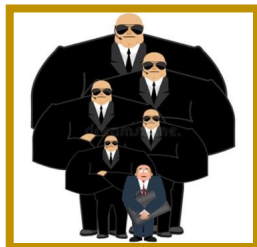
Pues que no podré cumplir mis proyectos ni conseguir mis objetivos futuros. Aunque siempre puedo pedir prestado ¿no? Pues sí, eso se llama **deuda**.



Vídeo explicativo. Ahorro y deuda

3

¿Por qué debo ahorrar?

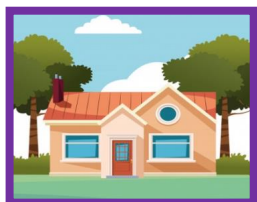


1. Emergencias o imprevistos.

Nunca se sabe que puede pasar en el futuro (te pueden despedir, se puede romper tu coche...). **Ahorrar es una manera de protegernos ante posibles situaciones.**

2. Pérdidas de ingresos.

Si perdemos nuestro trabajo o aquello que nos da los ingresos necesarios para vivir, podemos encontrarnos en una situación muy complicada **si no tenemos ahorros.**



3. Para hacer grandes gastos futuros.

Las familias tienen que **ahorrar para poder hacer grandes compras** (una vivienda, un coche, irse de vacaciones...).

4. Para invertir el dinero.

Ahorrar permite hacer inversiones, y con ello sacar un beneficio y **aumentar nuestra riqueza.**



Vídeo explicativo. Por qué hay que ahorrar y cuánto hay que ahorrar

4

Ejercicio de clase 1

Ahorro.

De las siguientes personas quién crees que deberá prestar más atención al ahorro.



Juan, un profesor
funcionario



Carlos, con un contrato
en una oficina que
termina dentro de 5
meses.



Antonio, que recibió una
herencia de 100.000
euros.



María cuyos padres no le
han dejado mucho.



Ana, con una
enfermedad grave



Lucía, que no tiene
ningún problema de
salud.

5

Ejercicio de clase 1

Ahorro. **SOLUCIÓN**

De las siguientes personas quién crees que deberá prestar más atención al ahorro.



Juan, un profesor
funcionario



Carlos, con un contrato
en una oficina que
termina dentro de 5
meses.



Antonio, que recibió una
herencia de 100.000
euros.



María cuyos padres no le
han dejado mucho.



Ana, con una
enfermedad grave



Lucía, que no tiene
ningún problema de
salud.

6

2. CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO

¿Qué es un presupuesto?

EL PRESUPUESTO es una planificación de nuestros ingresos y gastos que nos va a permitir hacer un seguimiento de los mismos. Un presupuesto bien elaborado nos va permitir gastar en lo verdaderamente importante y ahorrar para nuestros proyectos y para emergencias.

¿Para qué sirve un presupuesto?

1

SABER EN QUÉ GASTAMOS EL DINERO.

Un presupuesto nos ayuda a ser conscientes de en qué nos gastamos el dinero.



2

PRIORIZAR LOS GASTOS.

Es importante establecer qué gastos son imprescindibles y cuáles no.



3

AHORRAR PARA CONSEGUIR UNOS OBJETIVOS.

El presupuesto permite ahorrar para conseguir los objetivos marcados. "Un truco" es considerar este ahorro como un **gasto obligatorio** del presupuesto.



7

¿Para qué sirve un presupuesto?

4

VIVIR DENTRO DE NUESTRAS POSIBILIDADES.

Tener un presupuesto me permite conocer mis posibilidades.



5

LLEVAR UN CONTROL Y NO DESVIARNOS.

El presupuesto me ayuda a establecerme límites.



El presupuesto nos va a dar una tranquilidad enorme por estos motivos. **Aquellos que tienen control de sus ingresos y gastos son capaces de ahorrar para sus proyectos y estar tranquilos de que puede hacer frente a imprevistos.**



¿Quieres dormir bien todas las noches?

Elabora tu propio presupuesto

Pasos para elaborar un presupuesto.



YouTube [Vídeo explicativo. Pasos para elaborar un presupuesto personal.](#)

9

1	IDENTIFICAR GASTOS E INGRESOS	Las personas suelen saber sus ingresos perfectamente, pero raras veces saben exactamente sus gastos. Es importante que anotes todos y cada uno de los gastos que tienes en el mes por pequeños que sea. También debes incluir algunos gastos ocasionales como los regalos de cumpleaños o vacaciones.
Ingresos	Gastos	
Salario Pensiones Pensiones alimenticias Intereses de cuentas bancarias Alquileres cobrados (Si alquilo una casa) Trabajos extras Otros ingresos	Vivienda (hipoteca, comunidad, seguros) Compra (comida, higiene, cuidado hogar) Suministros (agua, luz, internet, gas etc.) Cuidado personal (ropa, peluquería etc.) Pago de impuestos Vacaciones Pagos de deudas (letras del coche) Educación (libros, universidad, materiales) Transporte (gasolina, metro, autobús) Ocio (restaurantes, cine, teatro etc.) Regalos	

2

PRIORIZAR GASTOS

La cantidad de ingresos (el dinero que gano) no es fácil de aumentar a corto plazo, pero si podemos variar la cantidad de gastos. Por ello hay que establecer prioridades:



YouTube [Vídeo explicativo. Pasos para elaborar un presupuesto personal.](#)

11

1. Los gastos fijos obligatorios.

Son gastos que suelen mantenerse mes a mes y que no podemos dejar de pagar. Dentro de ellos distinguimos:



Vivienda

Es el gasto de la hipoteca (o alquiler), la comunidad y los seguros del hogar.



Otros seguros

Como por ejemplo un seguro de vida o de coche.



Otras deudas y gastos con el banco

Préstamos, tarjetas bancarias...



Pago impuestos

Como el de circulación o el impuesto de vivienda

YouTube [Vídeo explicativo. Pasos para elaborar un presupuesto personal.](#)

12

2. Gastos variables necesarios.

Son aquellos que son necesarios para vivir, pero puedes conseguir disminuirlos haciendo un uso racional.



Cesta de la compra

Comida, higiene,
cuidado del hogar...



Suministros

Agua, internet, luz,
gas...



Ropa, calzado,
peluquería...



Educación

Libros, materiales
para el colegio,
tasas universidades
...



Transporte



Otros gastos

YouTube [Vídeo explicativo. Pasos para elaborar un presupuesto personal.](#)

13

3. Gastos discrecionales.

Son aquellos que en todo momento podemos eliminar. Cuidado, si tenemos unos ingresos suficientes sí que podemos (y debemos) incluir en el presupuesto gastos para ocio.



YouTube [Vídeo explicativo. Pasos para elaborar un presupuesto personal.](#)

14

3

FIJAR EL AHORRO COMO GASTO FIJO OBLIGATORIO

Una manera inteligente es contar el ahorro como un gasto obligatorio más. Esta estrategia de incluir un ahorro obligatorio nos ayuda a **reducir nuestros gastos prescindibles**



La meta general de cualquier presupuesto es que los ingresos cubran todos los gastos.

Pero esto no es suficiente.

Un buen presupuesto debe incluir el ahorro como parte fundamental, ya que nos proporcionará un fondo para imprevistos o hacer planes de futuro.

YouTube [Vídeo explicativo. Pasos para elaborar un presupuesto personal.](#)

15

4

SEGUIMIENTO DEL PRESUPUESTO

Una vez que he establecido mi propio presupuesto tengo que hacer un seguimiento. Apunta todos los gastos por pequeños que sean.

De nada servirá hacer un presupuesto si luego no voy a comprobar si lo cumplo.



5

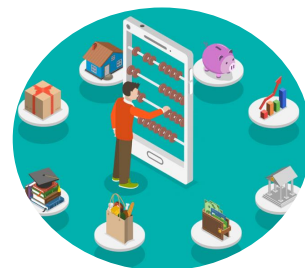
REVISAR Y HACER AJUSTES

Cuando he elaborado mi presupuesto es posible que no haya sido realista. Tal vez algunos gastos sean mayores de lo que pensaba y otros sean menores. Sería interesante elaborar de nuevo el presupuesto si no estamos consiguiendo el objetivo de ahorro deseado.

YouTube [Vídeo explicativo. Pasos para elaborar un presupuesto personal.](#)

16

¿Y si aun así tengo problemas para llegar a fin de mes?



Si hay problemas económicos o si queremos ahorrar más, lo normal es eliminar los gastos discrecionales y reducir los variables necesarios, para hacer frente lo antes posible a los fijos obligatorios.



REDUCIR variables necesarios Y ELIMINAR gastos discrecionales



[Vídeo explicativo. Pasos para elaborar un presupuesto personal.](#)

17

EJEMPLO DE PRESUPUESTO MENSUAL			
Ingresos		Gastos	
• Sueldo 	€	Gastos fijos obligatorios	€
• Intereses bancarios 	€	• Alquiler vivienda u hipoteca. 	€
• Ingresos por trabajos extra	€	• Devolución de préstamo	€
• Subvenciones	€	• Seguros 	€
• Pensiones alimenticias 	€	• Pago de impuestos	€
• Pensiones de la seguridad social (jubilados)	€	Gastos variables necesarios	€
• Alquileres cobrados 	€	• Comida 	€
• Otros ingresos 	€	• Suministros (agua, luz, internet, móvil...)	€
		• Ropa, calzado, peluquería...	€
		• Transporte 	€
		• Educación	€
		Gastos discrecionales	€
		• Cenas/comidas/... fuera de casa	€
		• Gimnasio (cuidado personal)	€
		• Ocio (cine, vacaciones, teatro, netflix...) N	€
		• Regalos	€
		Ahorro planificado	€
		• Hucha o cuenta ahorro	€
TOTAL INGRESOS		TOTAL GASTOS	€
AHORRO ADICIONAL (TOTAL INGRESOS – TOTAL DE GASTOS)			€



18

Actividad resuelta 1

Acumulación monetaria.

Miriam gana 1.500 euros al mes y a pesar de que no tiene grandes gastos, te cuenta que tiene problemas para llegar a final de mes. Acude a ti para que le aconsejes cómo puede ahorrar.



19

Actividad resuelta 1

Acumulación monetaria. **SOLUCIÓN**

Miriam necesita urgentemente un **presupuesto**.

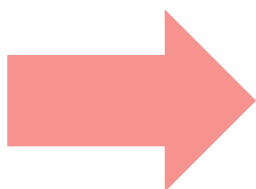


Lista con todos sus gastos

Establecer orden de prioridades

Diferenciar entre gastos obligatorios, variables necesarios y discrecionales

Se debería fijar un **ahorro obligatorio de unos 150 euros** (el 10% de sus ingresos). Para ello, debe reducir sus gastos discrecionales e intentar pagar menos en sus necesarios. Con estos ajustes, seguro que lo consigue.



150 €



20

Actividad resuelta 2

Presupuesto mensual.

Lucía tiene un sueldo de 900 euros al mes como trabajadora en una tienda. Además, tiene una cuenta bancaria que le da 100 euros de intereses todos los meses.

Por otra parte, sus gastos son: gimnasio 20 €, consumo de móvil 25 €, luz 40 €, devolver un préstamo 50 €, compra de comida 185 €, salir con los amigos 40 €, alquiler vivienda 450 € y otros gastos 10 €. Además, Lucía calcula que este año hará regalos por valor de 600 euros (en todo el año).



- a) ¿Cuál debería ser el ahorro obligatorio que fija Lucía?
- b) Elabora un presupuesto en dónde se reflejen los gastos e ingresos de Lucía. Separa los gastos en obligatorios, variables necesarios y discrecionales. No olvides incluir el ahorro obligatorio.
- c) ¿Es posible para Lucía alcanzar su ahorro obligatorio o debe recortar?
- d) Si de repente Lucía se encuentra con un gasto mensual extra de 100 euros al mes, ¿qué debería hacer si quiere mantener su ahorro obligatorio?

