



CONTENIDOS

- ✗ Importancia del control de las finanzas personales
- ✗ Presupuesto personal y familiar: tipos de ingresos y priorización de gastos.
- ✗ Elaboración del presupuesto: herramientas manuales y digitales.
- ✗ Pasos para elaborar el presupuesto
- ✗ El ahorro como elemento del presupuesto para hacer frente a distintas situaciones.
- ✗ Ahorro para emergencias de alta accesibilidad.



ÍNDICE



1

LAS FINANZAS PERSONALES

Tomando el control del dinero



Tu amigo Heriberto siempre ha sido bastante gastador.

“¿Para qué voy a ahorrar? El dinero que gano me lo quiero gastar en cosas que me gustan.”

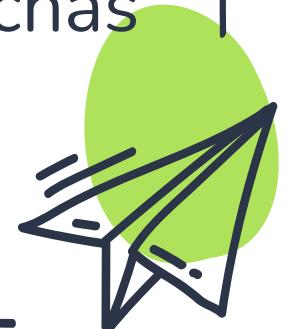
Pero un día os vais de viaje a Portugal. Se le avería el coche y, claro, no tiene saldo suficiente en la tarjeta para pagar la reparación.

¡Hay que **planificar** y **gestionar** las finanzas!

LAS FINANZAS PERSONALES: PLANIFICACIÓN



Planificar las finanzas personales supone conocer la **situación financiera actual**, establecer **metas** y planificar las **acciones** para alcanzar dichas metas .



LAS FINANZAS PERSONALES: PLANIFICACIÓN

Las metas financieras cambian a lo largo de la vida:



- ✓ Independizarme.
- ✓ Pagar los gastos de la universidad.
- ✓ Reducir las deudas de la tarjeta de crédito.
- ✗ Ahorrar para comprar un coche.
- ✗ Realizar un viaje soñado.
- ✗ Emprender un negocio.
- ✗ Adquirir una vivienda.
- ✗ Casarme.
- ✗ Tener hijos.
- ✗ Ahorrar para pagar la educación de los hijos.
- ✗ Generar un capital para complementar la pensión de jubilación.



LAS FINANZAS PERSONALES: GESTIÓN

Gestionar las finanzas es poner en marcha las acciones planificadas para alcanzar las metas y **controlar** que se vayan alcanzando:

Poner en
marcha la
acciones

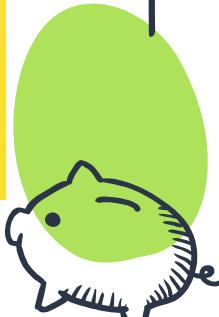


Control de gastos

Ahorrar

Invertir

Control: ¿se alcanzan las metas?



LAS FINANZAS PERSONALES

La planificación financiera da sentido a la gestión financiera, pues todas las decisiones financieras están relacionadas.

Por ejemplo: invertir en bolsa podría ayudar a pagar la hipoteca más rápido o, por el contrario, podría obligar a retrasar la edad de jubilación.



LAS FINANZAS PERSONALES



LAS FINANZAS PERSONALES



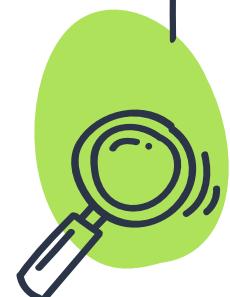
Tipos de decisiones financieras:

Decisiones de consumo

Decisiones de ahorro

Decisiones de inversión

Decisiones de endeudamiento



¡EMPECemos A PLANIFICAR NUESTRAS FINANZAS! *

¿Necesito comprarme un móvil nuevo?

¿Necesito comprarme un coche nuevo?

¿Tengo que endeudarme para comprar una casa?

¿Tengo un fondo de emergencia para hacer frente a los imprevistos que me puedan surgir?

¿Tengo dinero ahorrado para la educación de mis hijos?

¿Puedo jubilarme tranquilamente manteniendo mi actual nivel de vida?



2

PRESUPUESTO PERSONAL Y FAMILIAR

Concepto

PRESUPUESTO PERSONAL

Es un documento en el que se registran de manera **ordenada** todos los **ingresos** y **gastos previstos** de una persona o unidad familiar durante un período de tiempo determinado (mes o año habitualmente).

Ingresos	Gastos
Salarios	Vivienda
Pensiones	Alimentación
Intereses	Transporte
Dividendos	Cuidado personal
Otros ingresos	Ocio
	Pago de deudas
	Ahorro



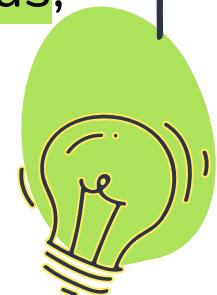
PRESUPUESTO PERSONAL: INGRESOS



Los **ingresos** suponen **entradas de dinero** a la unidad familiar.

Hay que identificarlos y clasificarlos:

- ◉ Los más habituales son los **salarios**. Recuerda que tienen como mínimo 2 pagas extras.
- ◉ También incluiremos otros rendimientos tanto del capital inmobiliario como mobiliario como los **alquileres**, los **intereses** de cuentas, **becas**, **dividendos**...



PRESUPUESTO PERSONAL: INGRESOS

- Los que proceden del Estado como las becas, las pensiones de jubilación y las prestaciones por desempleo. Estas últimas también tienen 2 pagas extras.
- No solo hay rentas (periódicas), también hay ingresos puntuales (venta de patrimonio, herencias,...).



En el presupuesto, los ingresos deben ser NETOS (descontados los impuestos), ya que es lo que queda disponible para consumir o ahorrar.



Identifica y clasifica los siguientes ingresos de Robustiana:

- a) Trabaja como analista de riesgos en el Abanca, cobrando 2.000 € netos mensuales y tres pagas extra del mismo importe.
- b) Tiene una cuenta de ahorro en Abanca, que le proporciona 60 € netos anuales en concepto de intereses.
- c) Vende una plaza de garaje que no usaba. La compró hace 5 años por 8.000 € y ahora la vende por 12.000 €.
- d) Cobra 2.750 € al obtener 5 aciertos en la primitiva.

Rentas fijas:

$$\text{Salarios} = 2.000 + 500 = 2.500 \text{ € mensuales}$$

$$\text{Intereses} = 60 \text{ € anuales}$$

Ingresos ocasionales:

$$\text{Venta} = 12.000 - 8.000 = 4.000 \text{ €}$$

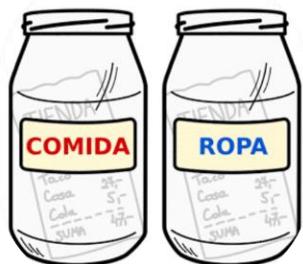
$$\text{Primitiva} = 2.750 \text{ €}$$

PRESUPUESTO PERSONAL: GASTOS

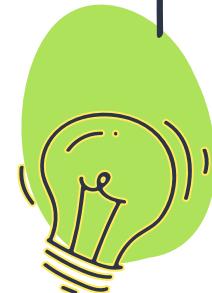
Los **gastos** suponen **salidas de dinero** a la unidad familiar.

Son más **numerosos** y más **variables** que los ingresos. Por ejemplo: en invierno gastamos más en calefacción y en luz, mientras que en verano se gasta menos en material escolar.

Hay que **identificarlos**:



Para tener un control de los gastos de forma **realista**, hay que emplear **tiempo** en **anotar** **TODOS** los gastos: recoger los recibos (también los pequeños o gastos **hormiga**). Y no olvidar otros **ocasionales** como vacaciones, regalos de cumpleaños y compras de Navidad.



Identificar los gastos puede requerir tiempo.



Última Nota de prensa

Encuesta de presupuestos familiares. Año 2021

El gasto medio por hogar aumentó un 8,3% en 2021, hasta los 29.244 euros. En términos constantes creció un 5,0%. Los grupos donde más aumentó el gasto medio por hogar fueron Restaurantes y hoteles, Sanidad y Transporte. Los únicos grupos donde disminuyó el gasto medio por hogar fueron Bebidas alcohólicas y tabaco y Comunicaciones. Por regiones, el mayor gasto medio por persona se registró en País Vasco, con 13.982 euros, y el menor en Castilla-La Mancha, con 9.587 euros.

Encuesta de presupuestos familiares. Base 2006 - Año 2021

	Valor	Variación
Gasto medio por hogar	29.243,61	8,3
Gasto medio por persona	11.779,97	8,6

Valor en euros. Variación anual en porcentaje



Últimos datos

Año 2021 Publicado: 28/06/2022

Acceso directo a ...

Nota de prensa

Efecto de la COVID19 en el gasto de los hogares en 2020

Infografía Gasto medio por hogar y por persona

Calendario de difusión

Infografía de presupuestos familiares (ine.es)





No basta con identificar
los gastos.

Es fundamental **clasificarlos**
atendiendo a su naturaleza para
poder **priorizarlos**.



Para clasificar y poder priorizar los gastos, los vamos a agrupar en **cuatro** categorías:



Gastos fijos



Gastos variables



Gastos ocasionales



Gastos innecesarios

Nos tenemos que hacer las siguientes preguntas:

- ¿Es un gasto periódico o puntual (una vez en la vida)?
- ¿Lo podemos reducir o es una cantidad fija?
- ¿Lo podemos eliminar?



PRESUPUESTO PERSONAL: GASTOS

Gastos fijos:

- Periódicos
- **Obligatorios (no se pueden eliminar).**
- **Fijos** (muy difíciles de reducir).



Gastos variables:

- Periódicos
- **Necesarios** para el bienestar familiar (**no pueden eliminarse**)
- **Variables: se pueden reducir** si se cambia de hábitos de consumo o de proveedor.



Gastos ocasionales:

Se dan de vez en cuando y son necesarios e inevitables.

Muchas veces, imprevistos.



Gastos innecesarios:

Se podrían eliminar si fuese necesario.



A veces puede resultar complicado determinar si un gasto es necesario o no. Es subjetivo: depende de la persona y sus circunstancias.

Para saberlo, debemos preguntarnos si **eliminar ese gasto nos restaría calidad de vida**.

Netflix, el gimnasio o salir a cenar con nuestros amigos, ¿son gastos necesarios o innecesarios?

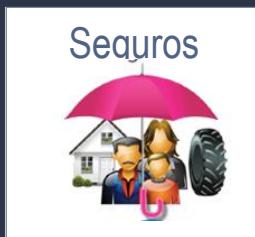
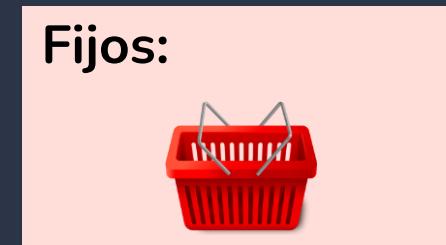
Si con mis ingresos no llego a cubrir gastos, pagar Netflix es un lujo. Pero si tengo ingresos suficientes y me gusta, sí que puedo (y debo) incluirlo en el presupuesto de gastos para ocio.

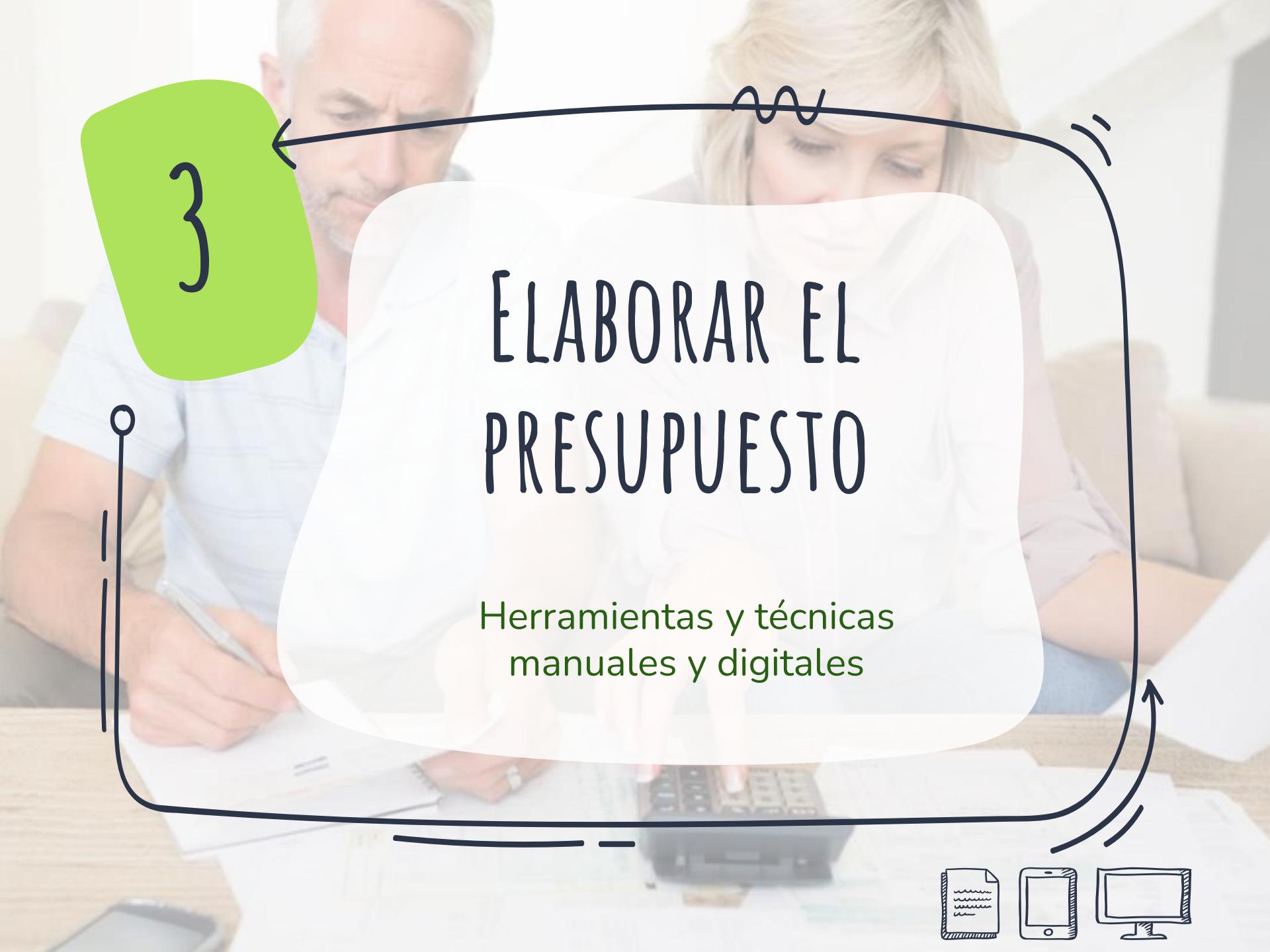
Debemos disfrutar la vida dentro de nuestras posibilidades.

De ahí la importancia de hacer un presupuesto.



ACTIVIDAD: Introduce los siguientes **gastos** en cada una de estas **cestas**:





3

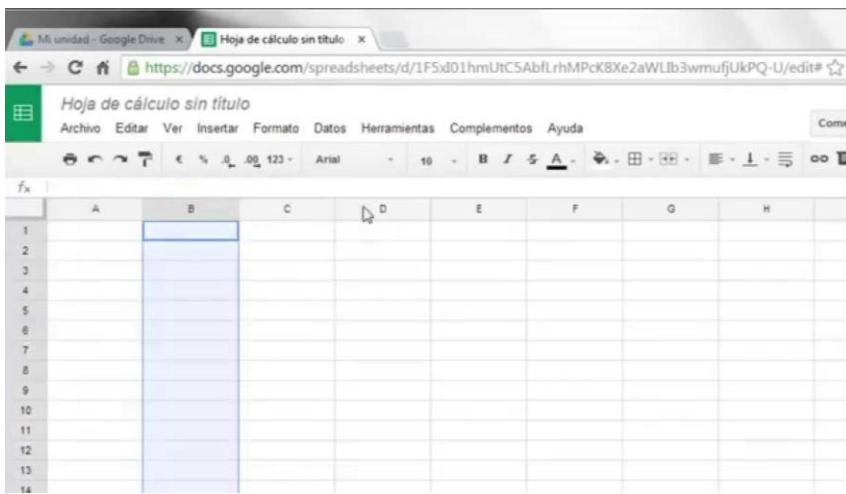
ELABORAR EL PRESUPUESTO

Herramientas y técnicas
manuales y digitales



Elaborar un presupuesto es bastante sencillo.

Se necesita una hoja de papel o una hoja de cálculo.



También hay muchas apps



Administrador de dinero,
Rastreador de gastos

Money Manager, Expense Tracker, Currency Exchange
Finanzas

★★★★★
61.998

PEGI 3

Esta aplicación es compatible con todos tus dispositivos.

Añadir a la lista de deseos

Instalar



ELABORAR UN PRESUPUESTO

¿CÓMO SE HACE?



PASOS:



Identificar los
ingresos



Identificar, clasificar y
ordenar los gastos



Prorratear



Incluir el ahorro



Evaluar y ajustar para
el período siguiente

¿CÓMO ORDENAR LOS GASTOS?

Se ordenan por prioridad:

Primero se ponen los que no se pueden dejar de pagar, pues habría demandas judiciales, embargos,...).



HAY QUE PRORRATEAR CUANDO SEA NECESARIO

TODOS los ingresos y gastos deben tener la misma dimensión temporal: mensual, anual, trimestral,...

Algunos son cada mes, otros cada dos meses o un año.

Por ejemplo, el recibo del agua suele ser bimensual o la prima de seguros suele ser anual.

Estos tenemos que prorratearlos.

**Prorrata: repartir según una proporción.
Se reparte una media cada mes.**



INCLUIR EL AHORRO

Si comparamos la suma total de ingresos con la de gastos, vamos a obtener un saldo, que puede ser de:

Superávit

El total de los ingresos supera el total de los gastos.

Se está generando ahorro.



Equilibrio

Los ingresos suman lo mismo que los gastos.

No se ahorra nada (se vive al día), no hay red de seguridad que proteja de imprevistos.



Déficit

Los gastos superan a los ingresos.

Es la peor situación de nuestras finanzas.

- Se deben reducir, eliminar los gastos innecesarios y reducir los variables.

- Si no es posible, habrá que vender patrimonio o endeudarse.

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.



ACTIVIDAD RESUELTA:

Ese es Basilio. Vamos a ayudarle a hacer su presupuesto mensual. Es un joven que acaba de independizarse.

Gana por su trabajo 1.200 € netos al mes, incluidas las pagas extra.

Vive de alquiler en un apartamento compartido (alquiler más gastos comunes: 600 €/mes).

Prepara oposiciones, por lo que asiste a una academia que le cuesta 100 €/mes.

Tiene de un coche de segunda mano (seguro anual por 360 € y mantenimiento anual de unos 600 €).

En la compra mensual gasta unos 200 € al mes.

Colabora con la ONG Asociación Española contra el Cáncer con 20 €/mes. Su madre murió recientemente de esta enfermedad.

Pretende tener el objetivo de ahorrar 100 €/mes.



Presupuesto para Basilio

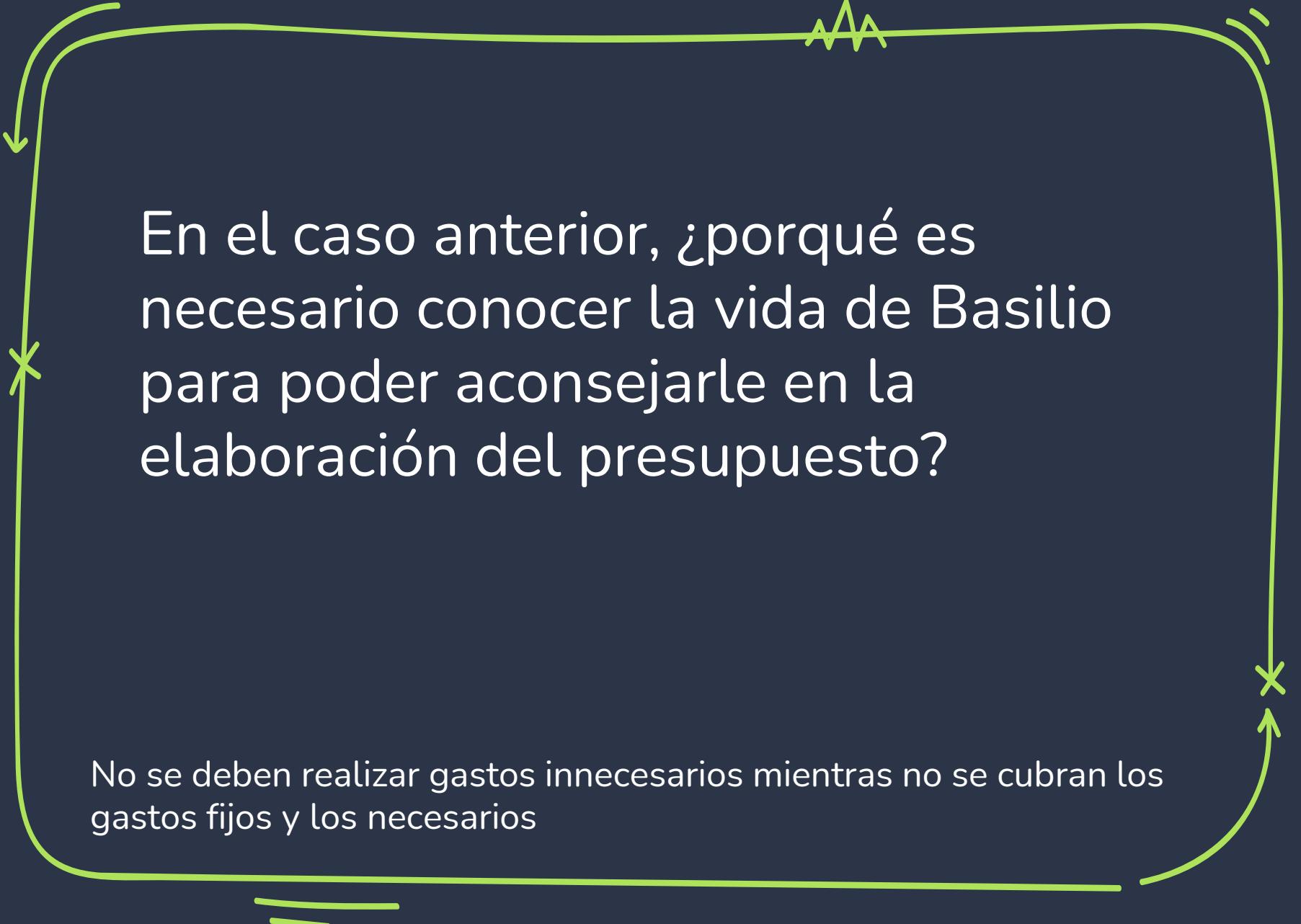
Si no hay gastos de un tipo, no se pone la categoría de gastos

$$\text{Ahorro} = \text{ingresos} - \text{gastos}$$

EL AHORRO SE INCLUYE EXPRESAMENTE



Ingresos	Importe
Salario	1.200
TOTAL INGRESOS	1.200
Gastos	Importe
Fijos	750
Alquiler	600
Seguro coche	30
Academia	100
ONG	20
Variables	250
Compra	200
Mantenimiento coche	50
TOTAL GASTOS	1.000
Ahorro	Importe
Plan ahorro	100
Adicional	100
TOTAL AHORRO	200



En el caso anterior, ¿porqué es necesario conocer la vida de Basilio para poder aconsejarle en la elaboración del presupuesto?

No se deben realizar gastos innecesarios mientras no se cubran los gastos fijos y los necesarios

EVALUAR Y AJUSTAR

¿Estoy haciendo bien el presupuesto?

En algunos casos, los **gastos reales** serán **mayores** que los **presupuestados**, y en otros, serán **menores**.

Primero calcularemos las desviaciones absolutas y porcentuales.

Segundo, hacer un control de esas desviaciones:

- ⊕ Si la desviación **permanente** o es **importante** (de un 30% o más), es mejor ajustar la cantidad para los siguientes meses.
- ⊕ Si la desviación es menor del 30% o fue algo extraordinario, se continúa con lo presupuestado para lo siguiente mes y se observa si la diferencia continúa. Después de dos o tres meses de observar una desviación similar, conviene ajustar la partida del presupuesto.





Atención:

En caso de inflación aumentan los precios y el coste de la vida.

Una tasa anual de inflación (IPC) del 3% mantenido en el tiempo, significaría que todo costaría **el doble dentro de 24 años**. Es decir, dentro de 24 años se necesitaría el doble de dinero para mantener el mismo nivel de vida que se disfruta hoy.

ACTIVIDAD RESUELTA:

Estos son los gastos presupuestados y reales en los que incurrió Belén en el mes de enero. Calcula las variaciones absolutas y porcentuales y comenta los resultados.

	Presupuestado	Real	Variaciones absolutas	Variaciones porcentuales
Consumo móvil	30	40	40 - 30 = 10 €	33 %
Quedar con los amigos	50	30	30 - 50 = -20 €	-40 %

Conclusiones:

Belén gastó un 33% más de lo presupuestado en el consumo del móvil, pero en cambio gastó un 40% menos en quedar con los amigos.

Son desviaciones importantes (más del 30%), por lo que, salvo que haya sido algo extraordinario, deberá cambiar los importes en el siguiente presupuesto.

ACTIVIDAD RESUELTA:

Este mes, Basilio ganó 300 euros en la lotería.

Los gastos reales de Basilio fueron los presupuestados, salvo:

Los gastos de alquiler y gastos generales ascendieron a 670 € este mes.

Subió la academia a 110 € al mes.

Gastó 190 € en la compra.

Al coche se le avería un elevalunas y la reparación le costó 250 €.

Calcula las desviaciones absolutas y relativas en el presupuesto de Basilio.



Ingresos	Previsto	Real	Dif. absoluta	Dif. relativa
Rentas	1.200	1.200	-	-
Salario	1.200	1.200	-	-
Ingresos extraordinarios		300	300	25%
Lotería		300	300	25%
TOTAL INGRESOS	1.200	1.500	300	25%
Gastos y ahorro	Previsto	Real	Dif. absoluta	Dif. relativa
Fijos	850	930	80	9%
Alquiler	600	670	70	12%
Academia	100	110	10	10%
Seguro coche	30	30	-	-
Mantenimiento coche	50	50	-	-
ONG	20	20	-	-
Variables	200	190	-10	-5%
Compra	200	190	-10	-5%
Ocasionales	-	250	250	
Reparación del coche	-	250	250	
Ahorro	200	130	-	-
Planificado	100	100	-	-
Adicional	100	30	-	-
TOTAL GASTOS	1.200	1.500	320	5,8%

¿POR QUÉ ELABORAR UN PRESUPUESTO?

Hacer un presupuesto me da tiempo para planificar lo que es mejor.

Presupuesto del mes de enero

Ingresos	Importe
Salario	1.500
Otros ingresos	200
TOTAL INGRESOS	1.700
Gastos	Importe
Hipoteca	550
Alimentación	600
Luz y agua	250
Teléfono y TV por cable	90
Seguro del hogar	300
TOTAL GASTOS	1.790

Tendré un **presupuesto negativo**:
Ingresos < Gastos

- ¿Puedo eliminar / reducir gastos?
- ¿Tengo ahorro disponible de otros meses?
- ¿Tengo que endeudarme? ¿Puedo hacerlo?

¿POR QUÉ ELABORAR UN PRESUPUESTO?

ANTES

Permite **fijar objetivos** o metas: ahorrar, reducir gastos, evitar el endeudamiento,...

DURANTE

Permite ser **consciente de los gastos** y se pueden tomar decisiones durante la ejecución del mismo.

DESPUÉS

Si hubo **desviaciones**, habrá que tenerlas en cuenta para fijar objetivos del período siguiente.

Aquellos que tienen un control de sus ingresos y gastos, son capaces de ahorrar para sus proyectos y de hacer frente a muchos imprevistos.

El presupuesto da tranquilidad al permitir planificar.



Algunas ventajas de planificar las finanzas personales :

- Proporciona tranquilidad al **anticiparse** a los **problemas** financieros.
- Evita el peligro de un endeudamiento excesivo y las dificultades para atender a los pagos prioritarios.
- Ayuda a reducir gastos innecesarios y genera ingresos adicionales que mejoran el nivel de vida.
- Genera el hábito del ahorro a largo plazo.
- Facilita llegar a tener el nivel de vida deseado.

4

EL AHORRO



¿QUÉ ES EL AHORRO?

El **ahorro** es la parte de los ingresos que no se destinan al consumo presente, sino que reservan para cubrir **necesidades futuras**.

El ahorro es un elemento del **presupuesto** que permite afrontar distintas **situaciones**.



El ahorro proporciona libertad financiera



AHORRO: parte de la renta (ingresos) que no se consume de forma inmediata.



Renuncio a consumir hoy... pero consigo mis objetivos futuros

DEUDA. Las deudas son lo contrario al ahorro: permiten consumir empleando los ingresos que se esperan obtener en el futuro.

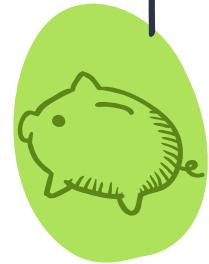


Elijo consumir hoy... pero tendré que devolver más en un futuro

¿PARA QUÉ AHORRAR?

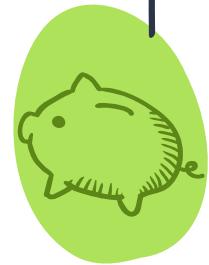
El ahorro permite atender a estas situaciones:

1. Hacer **planes de futuro** (ej.: comprar un coche nuevo o las vacaciones).
2. Tener un **fondo para imprevistos o emergencias**.
3. Para poder hacer **inversiones**.



1. PLANES DE FUTURO

El **ahorro** permite que podamos hacer grandes gastos a largo plazo que requieren desembolsos importantes (comprar una vivienda, iniciar un negocio, etc.).



1. PLANES DE FUTURO

Fecha	Fecha objetivo	Objetivo	Cantidad a lograr	Ahorro necesario
01/12/22	01/05/23	Comprar nuevo móvil	530 €	106 € al mes o 26,5 € semanales
01/12/22	15/07/23	Regalo de aniversario	200 €	28,57 al mes
01/01/23	20/06/23	Curso de finanzas	120 €	¿?



ACTIVIDAD: Según el caso, calcula el plazo en meses necesarios para lograr el objetivo deseado en función del plazo:

Objetivos:	Precio (€):	Plazo en meses	Ahorro mensual necesario (€)
Comprar una moto	1.200	48	
Comprar una videoconsola	400	20	
Comprar un iPhone	850		50



Solución:

Objetivos:	Precio (€):	Plazo en meses	Ahorro mensual necesario (€)
Comprar una moto	1.200	48	25
Comprar una videoconsola	400	20	20
Comprar un iPhone	850	17	50

2. ATENDER IMPREVISTOS O EMERGENCIAS



El ahorro permite esperar lo inesperado:

Averías
Accidentes
Enfermedades
Problemas legales
Desastres naturales
Desempleo



Los expertos aconsejan disponer de un **fondo de emergencias** equivalente a entre **3 y 6 meses de gastos** corrientes (hipoteca o alquiler, cuotas de préstamos, comida, luz, seguros, colegios, etc.)

Si no se tiene un colchón de ahorros para imprevistos y emergencias habrá que recurrir a opciones más costosas como:

- Endeudarse como pedir un préstamo o pagar con tarjeta de crédito
- Malvender inversiones y patrimonio



Endeudarse en tiempos difíciles es poco aconsejable, ya que los intereses aumentarían los gastos fijos cuando menos nos lo podemos permitir. Es la mejor forma de caer en la trampa de un endeudamiento excesivo.



3. HACER INVERSIONES

Podemos obtener una renta complementaria si invertimos los ahorros.

	AHORRO	INVERSIÓN
Objetivo	Emergencias, imprevistos y objetivos	Buscar una rentabilidad
Ventaja	Dinero seguro y disponible	Posibilidad de generar ingresos en el futuro
Inconveniente	Menor rentabilidad	Hay riesgo



3. HACER INVERSIONES

¡Pon tu dinero a trabajar para ti!

La fuerza del interés compuesto en la capitalización supone enormes ventajas de empezar pronto para conseguir los objetivos financieros.



La fábula del ajedrez demuestra la potencia multiplicadora del interés compuesto ...

Un rey del Lejano Oriente vivía embargado por la tristeza debido a la reciente pérdida de su hijo en una batalla.

Un día un forastero llamado Sissa se presentó en su palacio y pidió audiencia con el rey. Le presentó un juego que prometió conseguiría alegrarle de nuevo. Era el ajedrez.

Después de explicarle las reglas del juego y entregarle el tablero con sus piezas, el rey comenzó a jugar y se sintió maravillado. Jugó una y otra vez, y su pena ya no fue tan grande.

El rey, agradecido, ofreció al forastero que pidiera lo que deseara como recompensa: "Cualquier cosa que quieras, soy muy rico y te podré dar lo que me pidas".

El forastero pidió al rey algo tiempo para pensar qué pedirle. Al día siguiente, se presentó en la corte y pidió el siguiente deseo: "Ordenad que me entreguen un grano de trigo por la primera casilla del tablero de ajedrez, por la segunda que me den dos granos, por la tercera cuatro, ocho por la cuarta, por la quinta dieciséis, por la sexta treinta y dos... Y así, por cada casilla doble cantidad de la casilla precedente, hasta completar las 64 casillas del tablero".

El rey aceptó la petición, aunque la consideró una mísera recompensa. "Mis sirvientes te entregarán un saco con el trigo que solicitas". El forastero sonrió y se quedó esperando a la puerta del palacio.

Pasaban las horas y el rey preguntaba si ya se había entregado al inventor del ajedrez esa mezquina recompensa. "Majestad, los matemáticos de la corte aún lo están calculando sin descanso", respondió uno de sus sirvientes. "¿Por qué van tan despacio?", se preguntó el rey.

A la mañana siguiente el matemático mayor de la corte solicitó audiencia para dar una información muy importante al rey. "Majestad, hemos calculado exactamente la cantidad de granos solicitados por el forastero. Ni en todos sus graneros de su Majestad, ni en todos los graneros del Reino, ni en todos los graneros del mundo, existe la cantidad necesaria para cumplir la promesa".

Impresionado, el rey preguntó: "¿Cuál es entonces esa cifra?"

"Majestad, son 18.446.744.073.709.551.665 granos de trigo".



¿CUÁNTO AHORRAR?

Se recomienda un ahorro **mínimo** del **10% de los ingresos.**



TODOS PODEMOS AHORRAR.

Pero no todos podemos ahorrar lo mismo: ni ganamos lo mismo ni llevamos el mismo estilo de vida.

El ahorro dependerá de la situación familiar y personal:

- La estabilidad en los ingresos
- El patrimonio acumulado
- La salud de la persona



Análisis de casos



Rafael y Miguel son vecinos, pagan el mismo por el alquiler y tienen una vida similar en cuanto a gastos (unos 1.000 euros mensuales).

Rafael tiene unos ingresos netos de 2.500 euros mensuales.

Miguel cobra 1.100 euros al mes.



¿Cuánto podrán ahorrar?

Análisis de casos



Rafael puede ahorrar 1.500 €, lo que supone el 60% de sus ingresos



Miguel solo puede ahorrar 100 €, lo que supone un 9% de sus ingresos

A mayores ingresos, mayores posibilidades de ahorro
En todo caso, es importante **generar el hábito del ahorro**

