

9. Finanzas personales I. Consumo, ahorro y deuda.

Saberes básicos

1. Consumo y ahorro	174
¿qué es el consumo?	174
¿qué es el ahorro?	174
¿por qué debo ahorrar?	175
¿cuánto tengo que ahorrar?.....	175
2. El fondo de emergencia	176
¿qué es un fondo de emergencia y por qué es importante?	176
3. Cómo elaborar un presupuesto	178
¿qué es un presupuesto?	178
Pasos para elaborar un presupuesto.....	179
4. Las deudas	183
¿qué son las deudas?.....	183
¿cuánto cuesta tener deudas?	183
Los componentes de un préstamo	184
5. Opciones para pedir prestado	186
6. ¿qué deudas puedo asumir?	187
7. ¿y si mi endeudo demasiado?	188
Acciones ante el sobreendeudamiento.....	188
¿y qué pasa si no pago mis deudas?	188
8. Necesidades económicas a lo largo de la vida	190

Situación de Aprendizaje

- ACTIVIDAD 1. AHORRAMOS
- ACTIVIDAD 2. PRESUPUESTAMOS
- ACTIVIDAD 3. ¿NOS ENDEUDAMOS?
- ACTIVIDAD 4. ¿Y SI ME ENDEUDO DEMASIADO?
- PRODUCTO FINAL. ¡PRESUPUESTAMOS JUNTOS!



Material elaborado por:



 @Econosublime

Material editado por:



@Economarina



@Economyriam



ACTIVIDADES

Blooket

1. CONSUMO Y AHORRO

Tu amiga María siempre ha sido poco ahorradora y dice frases del tipo. “¿Para qué voy a ahorrar, si el dinero que tengo me lo quiero gastar en cosas que me gustan?” Pero un día os vais de viaje de fin de curso y María quiere comprarse un maquillaje que vale 50 euros y claro, no tiene dinero suficiente en la tarjeta monedero que le han dado sus padres.

Cuando una persona gana dinero hay 2 cosas que puede hacer con él: consumir o ahorrar. En este primer apartado nos centramos en aprender las diferencias entre ambos.

• ¿Qué es el consumo?

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

Vivimos en una sociedad en la que todos queremos consumir bienes y servicios ya que ello nos permite satisfacer nuestras necesidades. A todos nos gusta tener mucha ropa de nuestras marcas favoritas o el teléfono móvil último modelo.

El problema es cuando tenemos un consumo excesivo que pueda llevarnos a problemas financieros. Si se realizan compras excesivas, es probable que tengamos dificultades para pagar nuestros gastos diarios. Esto puede provocar estrés financiero y reducir la calidad de vida. Para evitar estos problemas, lo mejor es recurrir al ahorro.

• ¿Qué es el ahorro?

A todos nos gusta consumir y comprar productos que elevan nuestro bienestar. Al igual que mi alumna María, **muchas personas ven el ahorro como un sacrificio**, es decir, no gastar dinero y renunciar a pasarlo bien. Pero **el ahorro también supone decidir qué vamos a hacer con ese dinero en el futuro.**

EL AHORRO es reservar parte del dinero que tenemos. Ello me permitirá conseguir mis proyectos y objetivos futuros.

El ahorro es importante para conseguir mis proyectos y objetivos futuros. Es decir, renuncio a consumir hoy para consumir más en el futuro. Por ejemplo, imagina ganas 1500 euros al mes y ahorras 500 euros todos los meses porque tu sueño es ir New York este verano. Si ahorras estos 500 euros durante 10 meses, tendrás un ahorro de 5000 euros, por lo que este verano podrás ir a New York, algo que no podrías hacer si no hubieras ahorrado. *Si María hubiera ahorrado antes del viaje, se podría haber gastado más dinero del que le dieron sus padres.*



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, c'est la vie. Pero bueno, siempre puedo pedir prestado ¿no? Pues sí, eso se llama deuda.

• • Ahorro y deuda

LA DEUDA es el dinero que pedimos prestado, y que tendremos que devolver en el futuro junto a unos intereses.

Lo contrario del ahorro es la deuda. Es decir, la deuda me permite consumir más hoy y pagarlo en el futuro. Por tanto, podré consumir menos en el futuro. Imagina que quieres comprar un coche que vale 10.000 euros. Podrías ahorrar 500 euros al mes, pero necesitarías 20 meses para comprarlo. Si pides prestado esos 10.000 euros, tendrás una deuda, pero podrás disfrutar del coche hoy sin esperar 20 meses.

¿Pues qué bien que puedo disfrutar de los bienes ya? ¿no?

El problema de la deuda es que sólo estoy retrasando el ahorro. Es decir, al final tendré que acabar ahorrando esos 10000 euros igualmente, **pero, además, tendré que pagar unos intereses.** Es decir, endeudarme me obliga a tener que ahorrar más en el futuro de lo que lo haría en el presente.



Por tanto, el coste de no ahorrar hoy y pedir prestado es que en el futuro tendré que ahorrar igualmente y además pagar unos intereses.



• ¿Por qué debo ahorrar?

Hay muchas razones para ahorrar. Hemos visto que el ahorro me permite conseguir mis proyectos futuros, pero hay más razones. Tener dinero ahorrado me permite tener una tranquilidad de saber que en el futuro voy a poder seguir pagando mis gastos.

1 Emergencias o imprevistos. *Tus padres van conduciendo por Segovia y su coche literalmente muere. La reparación es tan grande que se tienen que comprar otro coche por varios miles de euros. Menos mal que tenían dinero ahorrado.*



Nunca se sabe cuándo podemos tener una emergencia que suponga un gran gasto como enfermedades, accidentes, averías o reparaciones en el hogar. Ahorrar es muy importante para tener un colchón para posibles emergencias o imprevistos que nunca sabes cuándo pueden pasar.

2 Pérdida de ingresos. *Tu tío quería estudiar para ser profesor de economía, y dejó su trabajo para ello. En ese momento se vio sin ingresos, pero todavía tenía muchos gastos que cubrir. Si no hubiera tenido dinero ahorrado, hubiera pasado varios problemas, o no habría sido posible dedicarse al estudio que finalmente le convirtió en profesor. Es decir, no habría conseguido sus proyectos.*



Si perdemos nuestro trabajo o aquello que nos da de los ingresos necesarios para vivir, podemos encontrarnos en una situación muy complicada. Como nunca sabes cuándo te puede pasar, es conveniente tener algo de dinero ahorrado “por si las moscas”. El ahorro nos permite mantener nuestro nivel de vida por un tiempo si por cualquier razón dejamos de ganar dinero.

3 Hacer grandes gastos futuros. *Tus amigos y tu decidís ir de viaje una semana a las Islas Canarias. El viaje cuesta unos 600 euros en total. Algunos habéis ahorrado y podéis ir, pero otros se tendrán que quedar en casa ya que no se han preocupado de guardar nada de dinero.*



En ocasiones tenemos grandes gastos que implican una gran cantidad de dinero, como comprarse una casa, un coche o viajar. Ante esta situación es imprescindible que estemos ahorrando durante un tiempo. Como bien aprendió María en el viaje a Berlín, el ahorro te permite hacer grandes gastos en el futuro.

4 Para invertir el dinero. *A tu primo le encanta invertir su dinero. Lo último que hizo fue montar un bar con otros socios. Si no hubiera tenido ahorrado, no habría podido hacerlo, y ahora está ganando mucho dinero con ello.*



Como veremos más adelante, cuando una persona hace una inversión, eso le permite sacar un beneficio y aumentar su riqueza. Pero si todo lo que ganamos lo dedicamos a comprar cosas, nunca podemos hacer este tipo de inversiones.

AHORRAR

Nos da tranquilidad ante imprevistos o pérdida de ingresos

Nos ayuda a conseguir nuestros objetivos y proyectos

Nos permite acumular riqueza



• ¿Cuánto tengo que ahorrar?

Es complicado establecer una cifra de ahorro. No todos ganamos el mismo dinero ni llevamos el mismo estilo de vida. Sin embargo, existen una serie de razones que pueden hacerte pensar en ahorrar más o menos.

a) La estabilidad de los ingresos: Una de las cosas buenas de ser profesor, aparte de vosotros los alumnos (que bonito), es que te permite saber que el mes siguiente podrás seguir teniendo tu salario. Cuando una persona, sin embargo, no tiene tan claro si puede ser despedido en cualquier momento o si puede empezar a ganar menos dinero, ahorrar “por si las moscas” suele ser más importante. Si una persona está segura de que seguirá teniendo ingresos todos los meses, puede ver menos necesario el ahorrar ante posibles imprevistos. Sin embargo, seguirá siendo interesante ahorrar por otras razones: hacer grandes gastos futuros e invertir.

b) La posesión de propiedades: mi amigo Antonio heredó muchas tierras que pueden valer más de un millón de euros, aparte de 3 viviendas en su pueblo. Lógicamente, si hay algún problema Antonio puede vender estas tierras o viviendas por lo que tener este patrimonio le permite ahorrar menos al tener ese “colchón”. Pero cuidado, Antonio no debe confiarse, porque si necesita el dinero de manera demasiado urgente, probablemente tendrá que vender a un precio menor del que le gustaría.

c) La salud. Aunque la seguridad social en España hemos visto que cubre muchas circunstancias, nunca se sabe cuándo un problema de salud te va a impedir trabajar y vas a necesitar más ahorros. Aquellos que tengan una salud no del todo buena deben tenerlo en cuenta y elevar sus ahorros.

En cualquier caso, siempre se ha dicho que destinar un 10% de tus ingresos puede ser una cantidad suficiente. Por tanto, aquellos que ganan 1.000 euros al mes, deben intentar ahorrar 100 todos los meses.

10%



2. EL FONDO DE EMERGENCIA

• ¿Qué es un fondo de emergencia y por qué es importante?

UN FONDO DE EMERGENCIA es una cantidad de dinero ahorrado que tenemos guardado para posibles situaciones imprevistas o de emergencia.



Tener este fondo de emergencia es importante porque hay muchas cosas en la vida que no podemos controlar y que podrían hacer que nos quedemos sin ingresos o que veamos aumentados nuestros gastos. Los coches y los electrodomésticos se pueden romper, podemos perder nuestro

trabajo etc. Los gastos imprevistos pueden ser muchísimos y en muchas ocasiones aparecen en los peores momentos.

Por lo tanto, el fondo de emergencia nos permite:

- **Cubrir los gastos imprevistos** sin tener que recurrir a préstamos que luego supondrían elevados pagos de intereses.

- **Mantener nuestro nivel de vida y gastos diarios en caso de perder nuestro puesto de trabajo**, ya que, aunque no tengamos ingresos, podemos recurrir a este fondo para seguir pagando el alquiler, la luz, la compra del supermercado etc.



- Tener **libertad para tomar decisiones**. Si perdemos el trabajo, no tenemos que ir corriendo a buscar otro el día siguiente y aceptar lo primero que nos ofrezcan, ya que tenemos este fondo de emergencia. De la misma manera, si estamos hartos de nuestro trabajo, podríamos dejarlo y buscar otro sin grandes urgencias.



• • ¿Qué cantidad es necesaria para un fondo de emergencia?



La cantidad necesaria que hay que tener en el fondo de emergencia depende de las circunstancias personales, pero se considera que una buena cifra es aquella que nos permita mantener todos nuestros gastos durante 6 meses.

Si tienes una situación financiera más inestable, como ingresos variables o trabajas como autónoma, se recomienda tener un fondo de emergencia más grande, de nueve a doce meses de gastos.

• • ¿Dónde guardar tu fondo de emergencia?

Cuando tenemos dinero ahorrado una buena opción es invertirlo, ya que así podemos hacer crecer nuestros ahorros. Sin embargo, toda inversión tiene un riesgo de perder parte de lo invertido.



Obviamente con el dinero del **fondo de emergencia no podemos arriesgar**, ya que en caso de que lo necesitemos tenemos que recurrir a él de manera urgente. Esto quiere decir que el dinero del fondo de emergencia hay que guardarlo en una opción sea segura y accesible en todo momento.

Una opción es dejarlo en una cuenta de ahorro. Aunque en España no nos ofrecen mucha rentabilidad, tendremos el dinero disponible en todo momento. Otra opción es un depósito a plazo fijo, que ofrece algo más de rentabilidad, pero si retiramos el dinero antes del tiempo pactado perderemos los intereses ganados (el ahorro, eso sí, lo mantendremos intacto).



Depósito de ahorro

Depósito a plazo fijo

NO!



Lo que no es aconsejable es invertirlo en productos arriesgados como acciones, con los que podríamos perder parte de este fondo.

No te preocupes si todo esto te suena a chino mandarín que todos estos conceptos los veremos más adelante en el tema siguiente.

3. CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO

Estas en casa con tus padres y los ves a menudo preocupados. Se quedan pensativos mirando al vacío y parecen estar un poco despistados. Tu madre te dice que últimamente están más cansados porque están durmiendo peor. Pero ¿por qué tus padres no duermen bien por las noches? Tal vez les haga falta 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 a permitir gastar en lo verdaderamente importante y ahorrar para nuestros proyectos y para emergencias.

• • ¿Para qué sirve un presupuesto?

Mucha gente dice que no llega a final de mes, otros tienen un imprevisto (como un despido o una avería) y se encuentran que no tienen dinero para hacerle frente. Ahí llegan los problemas para dormir por la noche y los agobios. Te sorprendería la cantidad de personas que no tienen su propio presupuesto, con lo importante que es. El presupuesto va a ser de gran utilidad y nos va a permitir:

1. Saber en qué gastamos el dinero “En casa del herrero, cuchara de palo”. Es curioso, muchos profesores que recomiendan hacer un presupuesto, no lo hacen. Intolerable. Un día, un profe de economía se puso a elaborar su presupuesto en clase con los alumnos. Hubo sorpresa cuando calculó que al cabo de un mes podría gastar unos 80 euros al mes en café. Una alumna le dijo – Profe, sabes qué ahorrarías mucho dinero con una cafetera de esas tan modernas que hacen el café tan bueno ¿no? Pues dicho. **Y es que a veces, el alumno se convierte en maestro.**



La mayoría saben cuánto ganan al mes, pero no en qué gastan el dinero. Si se hicieran un presupuesto en el que fijaran con detalle todos estos gastos, se sorprenderían. **Un presupuesto nos ayuda a ser conscientes de en qué nos gastamos e dinero.**

2. Priorizar los gastos. Tu amiga Marina lamenta que no tiene más dinero para ir a conciertos, su gran hobby. Cuando hace su presupuesto en clase, se da cuenta que gasta ¡15 euros en chuches a la semana!



Cuando tienes todos los gastos delante es más fácil establecer cuáles son imprescindibles y cuáles no. Hay muchas personas que pueden pensar que algunos gastos son muy importantes para ellos, pero **cuando ven en una lista todo lo que gastan**, se dan cuenta que tal vez si puedan o **deban prescindir de algunos de ellos.**

YouTube [Para qué sirve un presupuesto](#)

3. Ahorrar para conseguir unos objetivos. Tus primos te dijeron que querían comprarse la nueva play en un año. La cuestión es que necesitaban unos 240 euros aparte del dinero que ya tenían. Como faltaban 12 meses, sabían que tenían que ahorrar 20 euros cada mes (10 cada uno). De manera que todas las semanas iban guardando unos 3 euros de la paga y los metían en la hucha.



El presupuesto me permite ahorrar para conseguir los objetivos y proyectos que me haya marcado. Esto puede ser comprarme una casa, un coche o un viaje sorpresa con mi pareja en el Caribe. Como veremos, **“un truco” es considerar este ahorro como un gasto obligatorio del presupuesto.** Es decir, si mis sobrinos hicieran su presupuesto mensual, anotarían que empiezan con unos gastos de 10 euros cada uno y que por tanto ya no se pueden gastar en otra cosa.

4. Vivir dentro de nuestras posibilidades. Tu tío Emilio tenía muchas ganas de comprarse una casa. Encontró una que le encantaba, y aunque no tenía casi nada de ahorros y su sueldo no era muy elevado, se la compró por 250.000 €. Con la crisis le bajaron el sueldo y está teniendo muchos problemas para pagar su hipoteca.



Tener un presupuesto me permite conocer mis posibilidades. A todos nos gustaría tener una casa grande, ir de vacaciones a muchos sitios y tener todos los caprichos que se nos antojen. Pero si mi amigo Emilio hubiera hecho su presupuesto, se hubiera dado cuenta que el coste de la hipoteca y sus otros gastos eran demasiados altos para sus ingresos, y que si ocurría algún imprevisto iba a tener problemas... como así fue.

5. Llevar un control y no desviarnos. Tu amigo Miguel siempre se queja de que no ahorra. Según él, cada mes piensa que va a ahorrar una cantidad de dinero que nunca llega.



El presupuesto me ayuda a establecerme límites. Si me fijo unos gastos de salir con mis amigos de 100 euros al mes, el presupuesto me ayuda a controlarlo. Si llega el día 20 y ya he llegado a esa cantidad, sé que tengo que contenerme los siguientes 10 días.



Como ves, el presupuesto nos va a dar una tranquilidad enorme por todos estos motivos. Aquellos que tienen un control de sus ingresos y gastos son capaces de ahorrar para sus proyectos y estar tranquilos



¿Quieres dormir bien todas las noches? Elabora tu propio presupuesto. Tranquilo, que yo te voy a ayudar.

● Pasos para elaborar un presupuesto

En el apartado anterior vimos como muchas personas tenían problemas para ahorrar dinero o incluso para llegar a fin de mes. Esto es algo que les quita el sueño a muchas personas. En este apartado veremos los pasos para ello.

Paso 1. Identificar gastos e ingresos

El primer paso es identificar todos los ingresos y gastos. Las personas suelen saber sus ingresos perfectamente, pero raras veces saben exactamente sus gastos. Es importante que antes de 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. No te preocupes si algunos gastos varían de mes a mes. Es normal que gastemos más en comida en los meses de diciembre o más en luz en enero. Lo importante es hacer una media de lo que gastamos cada mes.

Ingresos	Gastos
Salario	Vivienda (hipoteca, comunidad, seguros)
Pensiones	Compra (comida, higiene, cuidado hogar)
Pensiones alimenticias	Suministros (agua, luz, internet, gas etc.)
Intereses de cuentas bancarias	Cuidado personal (ropa, peluquería etc.)
Alquileres cobrados (Si alquilo una casa)	Pago de impuestos
Trabajos extras	Vacaciones
Otros ingresos	Pagos de deudas (letras del coche)
	Educación (libros, universidad, materiales)
	Transporte (gasolina, metro, autobús)
	Ocio (restaurantes, cine, teatro etc.)
	Regalos

Paso 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. Algunas familias tienen problemas para llegar a fin de mes. Cuando eso ocurre es imprescindible recortar gastos. ¿Pero de dónde recorto si todo es importante? Pues no, todo no es igual de importante. Por ello hay que establecer prioridades, con lo que podremos distinguir entre *gastos fijos obligatorios*, *gastos variables necesarios* y *gastos discrecionales (prescindibles)*.



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.
- **Otras deudas y gastos con el banco.** Como el pago del préstamo del coche. Tampoco podemos olvidar los gastos de tener tarjetas o cuentas bancarias.
- **Otros seguros.** Como por ejemplo un seguro de vida o de coche.
- **Pago de impuestos.** Como el impuesto de circulación o el impuesto de la vivienda.

2. Gastos variables necesarios. Son aquellos que son necesarios para vivir, pero puedes conseguir disminuirlos haciendo un uso racional. Por ejemplo, necesitamos hacer la compra, pero ¿podríamos comprar cosas más baratas?

- **Gasto cesta de la compra.** Podríamos decir que esto todo aquello que compro en supermercados y otras tiendas para mi día a día. Comida, higiene, cuidado del hogar.
- **Suministros.** Agua, internet, luz, gas etc.
- **Cuidado personal.** Como ropa, calzado o peluquería. Esta categoría va a estar también dentro de los gastos innecesarios. El motivo es que un mínimo de ropa o calzado hay que comprar de vez en cuando, así como ir a la peluquería. Pero hay distinguir que parte es necesaria, y cuál se limita a simples caprichos.
- **Transporte.** Debemos incluir los gastos como gasolina o el transporte público (metro, autobús, taxis) siempre que sean necesarios en nuestro día a día.
- **Educación.** Son los gastos que dedicamos a nuestra formación o la de nuestros hijos. Libros, materiales para el colegio, tasas de universidad, clases particulares etc.
- **Otros gastos.** Podemos incluir cualquier categoría siempre que cumpla la definición de variable necesario.

3. Gastos discrecionales (prescindibles). Son aquellos que en todo momento podemos eliminar. Tenemos que preguntarnos cuáles son de verdad necesarios. ¿De verdad que todo eso en que nos gastamos dinero es imprescindible? Sé honesto. Podemos pensar que Netflix, el gimnasio o salir a cenar con nuestros amigos es parte de nuestra rutina de vida y que son gastos necesarios. Pero si con nuestros ingresos no llego a cubrir gastos, gastos como Netflix son un lujo y deben ser recortados.

Cuidado, si tenemos unos ingresos suficientes sí que podemos (y debemos) incluir en el presupuesto gastos para ocio. No se nos puede olvidar dedicar una parte de nuestros gastos a disfrutar la vida dentro de nuestras posibilidades. De ahí la importancia del presupuesto. Alguno de estos gastos discrecionales que podría eliminar o ajustar son:

- **Cuidado personal.** Como gastos elevados de peluquería o gimnasio.
- **Ocio.** Cenas en restaurantes, cafés, desayunos fuera de casa, salidas con amigos a tomar algo, cine, teatro, regalos, canales de pago de TV, vacaciones, lotería, tabaco.
- **Otros:** Aquí incluiríamos cualquier otro gasto que puede ser eliminado

Paso 3. Fijar el ahorro como un gasto fijo obligatorio

¿Recuerdas que tus primos necesitaban otros 240 euros para comprarse la play? Pues como querían conseguirlo en 12 meses, se fijaron un ahorro obligatorio de 20 euros al mes entre los dos.

La meta general de cualquier presupuesto es que los ingresos cubran todos los gastos. Pero esto no es suficiente para ser un buen presupuesto. Un buen presupuesto debe incluir el ahorro como parte fundamental, ya que nos proporcionará un fondo para imprevistos o hacer planes de futuro. de que puede hacer frente a muchos posibles imprevistos.

Una manera inteligente es contar el ahorro como un gasto obligatorio más. De esta manera, Lucía con su presupuesto de la página siguiente, sabe que tiene unos gastos de vivienda, luz etc. que tiene pagar sí o sí, pero también unos 100 euros de ahorro "obligatorio", por lo que debe gastar menos dinero en otras cosas como el ocio.



Esta estrategia de un incluir un ahorro obligatorio nos ayuda a reducir nuestros gastos prescindibles. Si después de todos los gastos nos pasa como esta persona que seguimos teniendo unos ingresos de 75 euros mayores a nuestros gastos, esto será un ahorro adicional (y ese mes habremos ahorrado 175 euros. Buen trabajo).

Recuerda que dijimos que lo interesante era ahorrar al menos un 10%. Como Lucía gana 1000 euros, ha decidido planificar un ahorro de 100 euros, pero esto dependerá de nuestros objetivos. Si tenemos pensando un viaje paradisíaco o comprar un coche a corto plazo, tal vez necesitemos ahorrar más.

Tal vez, en este momento no te puedas permitir este ahorro. No te preocupes, todo ahorro es bueno. Si Lucía sólo puede ahorrar el 5%, ahorrará 50 euros al mes, y eso son 600 euros al año y 6000 euros en 10 años. Todo suma.

Paso 4. Seguimiento del presupuesto

Una vez que he establecido mi propio presupuesto tengo que hacer un seguimiento para comprobar que voy a ceñir a él. Apunta todos los gastos por pequeños que sean. Si pagas algo con tarjeta, lleva un papelito al lado en el que apuntes en qué estás gastando. De nada servirá hacer un presupuesto si luego no voy a comprobar si lo cumplo. Ya sabes, el truco de guardar directamente el ahorro planificado en una hucha u otra cuenta bancaria a principio de cada mes te ayudará a no gastarte ese dinero.



Paso 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. Además, puede ser que con el tiempo mis gastos varíen. Por ejemplo, si empiezo a ir a la universidad puede que tenga gastos que antes no tenía. Debo comprobar que gastos están yendo en aumento y estudiar los motivos. Sería interesante elaborar de nuevo el presupuesto si no estamos consiguiendo el objetivo de ahorro deseado.



Vale, estás pensando que esto lleva tiempo. Lo primero que te diré es que te llevará unos minutos. Lo segundo, que, si lo haces bien, podrás conseguir un ahorro que te permita dormir bien por las noches y disfrutar de lo más importante. La vida, claro.

• • ¿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.



ACTIVIDAD RESUELTA 1. La 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.



Solución

Miriam necesita urgentemente un presupuesto. Lo primero es establecer una lista con todos sus gastos, por pequeños que sean. Luego debe establecer un orden de prioridades diferenciando en 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.

ACTIVIDAD RESUELTA 2. La presupuestación mensual

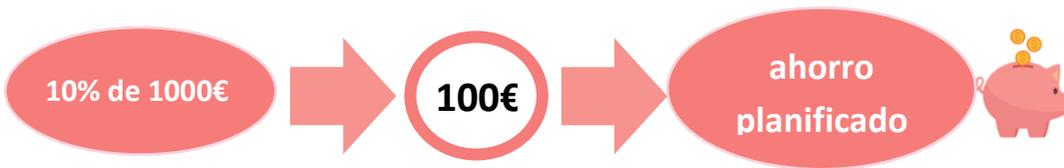
Lucía tiene un sueldo de 900 euros al mes como trabajadora en una tienda. Además, tiene una cuenta bancaria que le da 100 euros de intereses todos los meses.



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?

Debería ser el 10% de sus ingresos. En este caso el 10% de 1000 serán 100 euros.



B Elabora un presupuesto en dónde se reflejen los gastos e ingresos de Lucía. Separa los gastos en obligatorios, variables necesarios y discretionales. No olvides incluir el ahorro obligatorio.

Presupuesto mensual de Lucía			
Ingresos		Gastos	
• Sueldo	900 €	Gastos fijos obligatorios	500 €
• Intereses bancarios	100 €	• Alquiler vivienda	450 €
		• Devolución de préstamo	50 €
		Gastos variables necesarios	250 €
		• Compra comida	185 €
		• Factura luz	40 €
		• Consumo móvil	25 €
		Gastos discretionales	120 €
		• Salir con amigos	40 €
		• Gimnasio	20 €
		• Regalos (al mes)	50 €
		• Otros	10 €
		Ahorro planificado	100 €
		• Hucha o cuenta ahorro	100 €
Total ingresos	1000 €	Total gastos	970 €
Ahorro adicional			30 €

C ¿Es posible para Lucía alcanzar su ahorro obligatorio o debe recortar?

Sí que es posible. Con sus ingresos y gastos Lucía no sólo consigue los 100 euros de ahorro obligatorio, sino que, además, puede conseguir un ahorro mensual de 30 euros. Es decir, este mes ahorrará 130 euros.

$$\text{AHORRO} = 100\text{€} + 30\text{€} = 130\text{€}$$

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?

Debería tratar de quitar varios de sus gastos discretionales, como regalos, gimnasio o salir con los amigos. Si siguiera teniendo problemas, debería recortar sus gastos variables necesarios y trata de gastar menos en comida, luz y móvil.



LA ECONOMIA EN LA VIDA REAL

LA IMPORTANCIA DEL PRESUPUESTO



Cuando hablamos de personas con problemas para llegar a final de mes encontramos a muchas más familias de las que pensamos. De hecho, tal y como ves en el gráfico demás abajo, más del 60% confiesa tener problemas para llegar a final de mes.

A este respecto, los expertos lo tienen claro. Es imprescindible elaborar un presupuesto y ceñirse a él. ¿Y tú familia? ¿Tenéis un presupuesto?

4. LAS DEUDAS

Estás siguiendo los consejos de tu profe de economía y todos los meses ahorras dinero. Estás hecho un crack y cada mes tienes más ahorrado. ¿quiere eso decir que nunca vas a tener que pedir dinero prestado? Ay qué pena, ojalá la vida fuera tan fácil.

• ¿Qué son las deudas?

Una **DEUDA** consiste en pedir dinero prestado con la intención de comprar ahora y pagarlo más tarde. Normalmente el dinero se deberá devolver junto a intereses.

Lo contrario del ahorro es la deuda. Es decir, la deuda me permite consumir más hoy y pagarlo en el futuro. Por tanto, podré consumir menos en el futuro. Imagina que quieres comprar un coche que vale 10.000 euros. Podrías ahorrar 500 euros al mes, pero necesitarías 20 meses para comprarlo. Si pides prestado esos 10.000 euros, tendrás una deuda, pero podrás disfrutar del coche hoy sin esperar 20 meses.

¿Pues qué bien que puedo disfrutar de los bienes ya? ¿no?

El problema de la deuda es que sólo estoy retrasando el ahorro. Es decir, al final tendré que acabar ahorrando esos 10000 euros igualmente, **pero, además, tendré que pagar unos intereses.** Es decir, endeudarme me obliga a tener que ahorrar más en el futuro de lo que lo haría en el presente. Aún así, es muy difícil que una persona se pase toda la vida sin endeudarse. Hay grandes compras que hacer como una vivienda o un coche, que implican un gran gasto. En ocasiones tiene sentido pedir prestado y luego pagar poco a poco, antes que intentar ahorrar toda la cantidad y pagarla de una vez.

VENTAJAS. Endeudarse permite tener el dinero de manera inmediata, y nos permite solucionar emergencias o mejorar el nivel de vida actual.

INCONVENIENTES. A diferencia del ahorro, que también posibilita todo eso, la deuda es dinero que pedimos a otros y por tanto que hay que devolver. Los inconvenientes de endeudarse en lugar de ahorrar son los siguientes:

a) Aumentan el presupuesto familiar con gastos que no podemos evitar: los gastos fijos obligatorios. Es decir, aumentan nuestros gastos de todos los meses.

b) Tienen un coste. Cuando pido prestado luego tengo que devolver intereses, por lo que acabaré teniendo que pagar más dinero de lo que me prestaron.

Estos inconvenientes son muy importantes. Muchas familias atraviesan problemas porque su presupuesto aumenta tanto que no pueden llegar a pagar sus deudas. Durante la crisis, muchas familias fueron hasta expulsadas de sus propias casas por no poder pagar.

• ¿Cuánto cuesta tener deudas?

Vas a pedir un préstamo para comprarte tu primer coche. Un banco te dice que te ofrece el dinero a un 3,7% TAE variable. Otro, que el interés nominal será del 5,2%, que será fijo. Otros te dicen que tendrás que pagar un 4% y que además hay unos gastos en comisiones. Vamos, que te acaban de poner la cabeza como un zambombo. Y lo peor, no tienes ni idea de que préstamo es mejor. Pay attention, my friend.

Lo primero que tenemos que hacer cuando vamos a adquirir una deuda, es conocer sus costes, es decir, cuánto extra vamos a tener que devolver. Lo que debemos buscar es mantenerlos a niveles asequibles para el presupuesto de cada persona. No tiene sentido que, si ganamos 1000 € al mes, adquiramos una deuda que implique pagar 700 € al mes.

Dentro de todo préstamo, los costes son los intereses, las comisiones y otros gastos:

1. El interés nominal. Es el coste más importante, se mide en forma de porcentaje y representa el tanto por ciento que nos va a costar el dinero prestado. El tipo de interés nominal puede ser fijo o variable:

A) Interés nominal fijo: es el que **se mantiene igual durante todo el tiempo del préstamo.** Es decir, sabemos que pagaremos un porcentaje fijo todos los años. Lo positivo es que nos da tranquilidad de saber que siempre pagaremos lo mismo. El inconveniente es que suele ser más alto que el variable.

B) Interés nominal variable: **sube o baja a lo largo del préstamo, ya que depende de diferentes circunstancias.** Esto quiere decir que puede que unos años paguemos más intereses que otros. Al principio, los variables suelen ser menores que los fijos, pero añaden cierta incertidumbre ya que no sabemos cuánto pagaremos en el futuro.

2. Comisiones. Muchos bancos cobran varios tipos de comisiones, como por apertura de un préstamo.

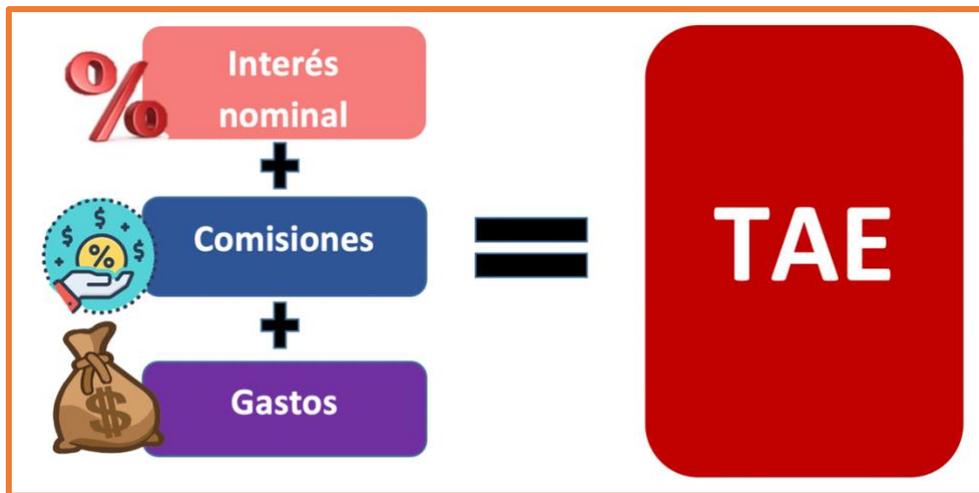
3. Otros gastos. Algunos préstamos como las hipotecas tienen gastos de notaría, de gestión o seguros entre otros.

De esta manera, algunos bancos nos ofrecen préstamos con un determinado porcentaje de tipo de interés (un 4% por ejemplo) y con 2.000 euros en gastos y comisiones. Otro, por ejemplo, nos puede decir que los gastos y comisiones son 5.000 euros, pero que el interés nominal es sólo un 3%. ¿Cuál prefiero? Dependerá del dinero que pida y el tiempo de devolución, pero puede ser complicado de calcular para alguien con pocos conocimientos financieros.

Ya sea fijo o variable, al tipo de interés de un préstamo se le denomina interés nominal, pero este porcentaje no tiene en cuenta que también hay comisiones y gastos que pueden llegar a ser importantes.

Para poder comparar los préstamos se utiliza la Tasa Anual Equivalente (TAE).

LA TAE (TASA ANUAL EQUIVALENTE) nos mide el porcentaje total que tendremos que devolver sobre la cantidad prestada incluyendo todos los gastos.



Normalmente el préstamo con menor TAE me hará devolver menos dinero, pero cuidado, hay cosas que tener en cuenta.

- 1. El plazo:** si tenemos que devolver dinero durante muchos años, tendré que pagar intereses todo ese tiempo. Por tanto, intenta comparar préstamos del mismo plazo.
- 2. Si una TAE es fija y otra variable, hay que tener cuidado con la segunda.** Ya que este interés puede variar con los años.
- 3. Algunos gastos quedan excluidos de la TAE,** sobre todo en el caso de las hipotecas, donde se excluyen gastos de notaría o seguros obligatorios.

Y es que a veces cuando pedimos prestado, nos cobran hasta por respirar.

LA ECONOMIA EN LA VIDA REAL

¿Interés fijo o variable?

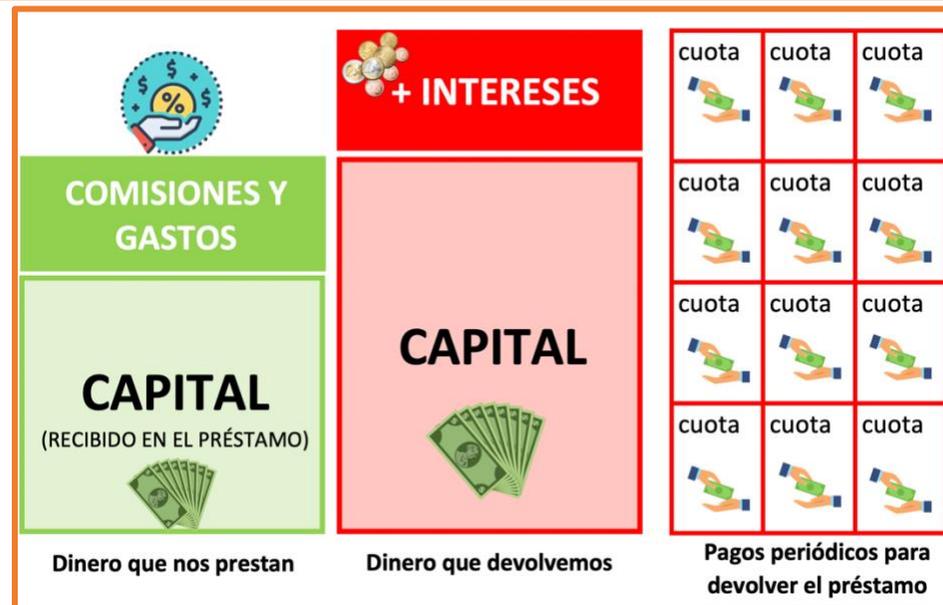
El interés variable suele ser más barato al inicio del préstamo, por lo que la mayoría de las personas siempre se habían decantado por él. Por ejemplo, en 2015 apenas había préstamos con tipos fijos.

Sin embargo, en los últimos años mucha gente se ha decantado por el interés fijo (hasta un 60% de los préstamos de 2022). La ventaja de los fijos es que eliminan la incertidumbre. Ahora los intereses están bajos en general y se teme que puedan subir, por eso muchas personas prefieren pagar ahora un poco más y olvidarse de posibles sustos futuros

Los componentes de un préstamo

Cuando alguien me presta dinero, yo firmo un contrato con el que me comprometo a devolver la cantidad prestada más intereses y una serie de comisiones y gastos. Sin embargo, es interesante saber todos los componentes que tiene un préstamo.

Componentes de un préstamo	
Capital (C)	Es la cantidad que nos están prestando.
Comisiones	Muchos bancos cobran varios tipos de comisiones, como por apertura de un préstamo.
Otros gastos	Algunos préstamos como las hipotecas tienen gastos de notaría, de gestión o seguros entre otros.
Tipo de interés nominal (i)	Nos indica el porcentaje de dinero que tenemos que pagar en concepto de intereses sobre el capital que nos prestaron.
El plazo de amortización (n)	Es el número de años que tardaré en devolver el préstamo.
Cuota	Es la cantidad que tengo que pagar cada cierto tiempo a quien me presto el dinero.



5. OPCIONES PARA PEDIR PRESTADO

Como veremos, hay muchas opciones para pedir prestado, pero los intereses que tendremos que pagar son muy diferentes.

- 1 Préstamo hipotecario.** Este préstamo suelen darlo para comprar una vivienda. Como **en caso de impago siempre podemos vender la casa para devolver el préstamo**, el tipo de interés no suele ser muy elevado.



Puede ser una deuda interesante, ya que me evita pagar mi alquiler.

- 2 Préstamos personales y el consumo.** Son para gastos concretos, como pagarse unos estudios, un coche o unas vacaciones. **El coste es más elevado que el de las hipotecas**, ya que ahora el banco no tiene la garantía de la vivienda.



Esta deuda puede ser asumible siempre y cuando los gastos sean imprescindibles (por ejemplo, necesito un coche para mi día a día) o si es para adquirir formación que me permita ser más productivo y aumentar mis ingresos en el futuro.

- 3 Tarjetas de crédito.** Nos permiten apagar el plazo y pagarlo todo de una vez, normalmente al final de mes o principio del siguiente.



Dentro de estas tarjetas de crédito existe una modalidad, las "revolving". Estas tarjetas nos permiten ir comprando y no pagar en el instante, sino pagar una cuota fija todos los meses para ir pagando poco a poco.

La ventaja de estas tarjetas es que no tengo que ir al banco cada vez que necesito un préstamo ya que automáticamente lo cargo a la tarjeta y lo seguiré pagando con las cuotas fijas. Pero ojo, los tipos de interés que me van a cobrar a cambio son altísimos. Pueden llegar al 20 o 25%. Estas tarjetas deben pagarse lo antes posible, de lo contrario la deuda de la tarjeta "te devora vivo".

- 4 Tarjetas de otros establecimientos.** Son tarjetas propias que nos dan grandes superficies. Funcionan muy parecidas a las tarjetas de crédito. El coste puede variar de unas superficies a otras, pero hay una cosa que queda clara "no pagar hoy supone pagar más mañana". No lo olvidéis.



Vas a un gran establecimiento y una chica te para para ofrecerte una tarjeta.

- Hola, te quiero ofrecer la tarjeta de nuestra tienda con la que podrás aplazar todas tus compras durante 3 meses al 0% de financiación.

- No me interesa gracias.

- Pero ¿por qué no? Si funciona igual que las tarjetas que usted tiene.

- Pues por eso señorita. Por eso.

- 5 Descubierta en cuenta, "números rojos".** Nuestra cuenta corriente del banco se encuentra al descubierto, o en números rojos, cuando hacemos un pago y no hay suficiente dinero en dicha cuenta. A veces el banco nos permite pagar hasta una cierta cantidad aunque no tengamos fondos. En ese momento le debemos dinero al banco, y al loro, que los tipos de interés son elevadísimos. Puede que, por tener un descubierto en cuenta de un solo euro, llegues a acumular cientos o miles de euros de deuda en intereses (como lo oyes).



Estate atento, muchas veces esto descubiertos sólo ocurren por despistes tontos que son fácilmente evitables.

Tu amigo Maikel tenía una cuenta que hacía mucho que no usaba porque apenas tenía dinero. Un día le llegó una carta diciéndole qué debía 2000 euros. Corrió preocupado a ver qué pasaba. Resulta que el banco le había empezado a cobrar unas comisiones cada cierto tiempo, y cuando se cuenta se puso en negativo, empezaron a cobrarle intereses altísimos porque era una deuda con el banco. Menos mal que el banco fue comprensivo y lo solucionaron.

- 6 Créditos rápidos.** Son préstamos que se conceden por importes bajos y puedes conseguirlos en prácticamente un día. Por ejemplo, esta TV que puedo comprar por sólo 99 euros al mes. Qué guay, todas ventajas ¿no? Pues no, te la han pegado amigo.



Si hacemos los cálculos, tendríamos que pagar 4.158 euros. Eso son 1.158 euros de intereses en 3 años y medio, es decir una TAE del 21,92%. Resumen: te están desangrando vivo.

DEUDAS	COSTE
PRÉSTAMO HIPOTECARIO	BAJOS
PRÉSTAMO PERSONAL	MEDIOS
TARJETA DE CRÉDITO	ALTOS
TARJETAS DE OTROS ESTABLECIMIENTOS	? DEPENDE
DESCUBIERTOS EN CUENTA "NÚMEROS ROJOS"	MUY ALTO
CRÉDITOS RÁPIDOS	PROHIBITIVOS



6. ¿QUÉ DEUDAS PUEDO ASUMIR?

Emilio se endeudó mucho para comprar su primera vivienda y un coche. El problema es que estas deudas suponían más de la mitad del dinero que ganaba. Cuando llegó la crisis le bajaron el sueldo, con lo que se le hacía imposible poder pagar estas deudas. Tuvo que seguir pidiendo prestado, no para consumir, sino simplemente para poder pagarlas. Pero claro, al pedir, tendría otra deuda que tendría que devolver en el futuro, aumentando así el problema. Emilio había entrado en un círculo vicioso, pagar sus deudas adquiriendo más deudas. Emilio había entrado en la trampa de la deuda.

La deuda tiene el inconveniente de que hay que devolverla en el futuro con más intereses, pero es cierto que tiene la ventaja de que me permite hacer grandes gastos, como una vivienda o un coche, que serían complicados pagar con sólo dinero ahorrado.

Es importante **clasificar las deudas según nuestra capacidad para asumirlas:**

-  **a) No adquirir deudas que no me puedo permitir.** Como veremos a continuación, mi hipoteca no debe ser superior al 30-35% de mis ingresos, y el resto de deudas no debería llegar al 15%.
-  **b) Debemos evitar las deudas que tengan una TAE muy elevada.** Al final tendremos que pagar muchísimos intereses y no compensa. En esta situación es mejor ahorrar el dinero antes que pedir prestado.
-  **c) Las deudas para comprar productos no necesarios no son recomendables.** ¿De verdad necesito esa prenda de ropa cómo para pagarla a plazos y asumir una deuda? Esta es una regla que deberíamos aplicarnos. Si no es imprescindible, no habría que endeudarse.
-  **d) Las deudas que me permiten ganar dinero pueden ser interesantes.** Por ejemplo, comprar una vivienda me permite ahorrar un alquiler si la quiero para vivir en ella. Si la compro para invertir, puede ser interesante porque podría aumentar su valor con el tiempo. Lo mismo ocurre con los préstamos que pedimos para abrir un negocio que nos permite ganar dinero o si lo usamos para pagar nuestros estudios.

Tipo de deuda	Consejo
TAE muy elevada.	Evitar
Préstamos de consumo para bienes no necesarios.	No recomendables
Las dirigidas a inversiones con posibilidad para aumentar su valor con el paso del tiempo (como por ejemplo una vivienda) o para generar ingresos (un negocio).	Asumibles

Debe quedar claro que lo de asumible o no dependerá de cuánto pidamos prestado.

• • ¿Cómo sé si tengo muchas deudas?



El nivel de deuda recomendable es aquel en el que los pagos mensuales de deudas no lleguen al 15% de los ingresos mensuales (sin contar la hipoteca que no debe superar el 30%). Es decir, si nos acercamos al 45% de deudas podemos tener graves problemas.

Es decir, lo primero a tener en cuenta es que la hipoteca no debería ser mayor al 35% de los ingresos de la familia. Luego, el resto de préstamos sería ese 15% que acabamos de decir. Por ejemplo, si ganas 2.000 euros, no sería recomendable tener que pagar más de 300 euros (15% de 2.000) mensuales de deudas diferentes a la hipoteca. Además, la hipoteca no debería ser superior a 600 euros (30% de 2.000)



ACTIVIDAD RESUELTA 3. El enigma de la deuda

Juan tiene una nómina de 1.200 euros al mes, y María cobra 2.000. Por otra parte, tienen las siguientes deudas: hipoteca de 800 euros. Letra mensual del coche de 500 €. Pago a crédito con tarjetas 200 €. ¿Tienen Juan y María muchas deudas? ¿Qué deudas le aconsejarías reducir?

Los ingresos de esta pareja son de 3.200 euros, por tanto, la hipoteca no debería ser más de 960 euros (30%). Aquí la pareja no tiene problema, ya que su hipoteca son 800 euros (25%). Por otro lado, el resto de deudas no debería ser de más del 15%, es decir, 480 euros. Estas deudas son 700 euros para Juan y María, un nivel un poco excesivo.

Si juntamos todas las deudas, son 1500 euros. **Eso supone un 46,8%.** Por tanto, Juan y María tienen unas deudas excesivas, ya que siempre que nos acercamos al 45% en total, hay que tener cuidado con la situación.

Como la hipoteca está dentro de los niveles aceptables (25% de sus ingresos), deberían reducir las otras deudas. **Puesto que las deudas con las tarjetas tienen un coste alto, deberían ser las primeras en tratar de cortar.**

7. ¿Y SI ME ENDEUDO DEMASIADO?

En el año 1995 el total de las deudas de todas las familias españolas era de 150.000 millones de euros, una cifra alta, pero asumible. En el año 2007, el total de las deudas aumentó a 910.000 millones de euros. ¿Cómo pasó esto? Pues aquí no vamos a buscar culpables, pero la razón fue que las familias se lanzaron a comprar vivienda y se endeudaron muy por encima del 30% de sus ingresos que hemos hablado antes. Cuando en el 2008 llegó la crisis, millones de personas perdieron su trabajo y vieron como las deudas se comían sus pocos ingresos y ahorros. Muchos vivieron la tragedia de perder sus casas y encima seguir debiendo dinero.

• Acciones ante el sobreendeudamiento

a) Apretarse el cinturón



No hace falta decir que, si he cometido el error de endeudarme demasiado, debo frenar el endeudamiento. Seguir comprando con tarjetas de crédito y pagando a plazos no es inteligente. Además, debo apretarme el cinturón con mi presupuesto, cortar los gastos discrecionales y recortar los gastos variables necesarios en lo que pueda.

b) Reunificar la deuda



Aun así, puede llegar el caso de que no pueda pagar las deudas ¿qué hago entonces? Le puedo pedir al banco una reunificación de las deudas.

UNA REUNIFICACIÓN DE LA DEUDA es la agrupación de las deudas (hipoteca, préstamo del coche, tarjetas de crédito) en un único préstamo con un interés más bajo, pero a mayor plazo. Por tanto, una cuota mensual más baja que pueda pagar.

El problema de la reunificación de la deuda es que pagaré intereses durante más tiempo, y al final el dinero a devolver será todavía mayor.

• ¿Y qué pasa si no pago mis deudas?

a) Me cobran más intereses



Cuando empiezo a no pagar una deuda, el banco empieza a cobrarme unos intereses mayores que se llaman de demora, con lo que la deuda se hace aún mayor (¡lo que nos faltaba!)

b) Pueden quitarme mis bienes



Además, a partir del tercer impago me pueden poner una denuncia por impago. En ese caso, el juez puede embargarnos algunos de nuestros bienes (vivienda, coche, parte de la nómina, ahorros etc.).

c) Me meten en una lista de morosos



Otro factor más a tener en cuenta es que me incluyen en una lista de morosos a la que todos los bancos, aseguradoras compañías de teléfono etc. Tienen acceso. Con lo cual cuando vaya a solicitar alguno de sus productos es posible que me lo denieguen por estar en esta lista.



ACTIVIDAD RESUELTA 4. La reunificación deficitaria

Una familia tiene problemas para pagar todas sus deudas y se plantea reunificar las deudas en un solo préstamo. Indica los puntos a favor y en contra de esta reunificación.

	Deuda	Plazo	Tipo interés	Cuota al mes	Total a pagar
Hipoteca	120.000	25 años	4 %	633,40 €	190.022 €
Coche	15.000	5 años	7 %	297,02 €	17.821 €
Tarjetas	5.000	2 años	25 %	266,86 €	6.404 €
Total	140.000			1.197,28 €	214.247 €

Préstamo único	160.000	30 años	4,2 %	782,43	281.673 €
-----------------------	---------	---------	-------	--------	-----------

Por un lado, la reunificación puede ser positiva porque le permite pagar una cuota menor (782 € en lugar de 1.197). Sin embargo, como el plazo aumenta, **al final la familia tendrá que devolver bastante más dinero (67.424 euros más)**

8. NECESIDADES ECONÓMICAS A LO LARGO DE LA VIDA

Desde muy pequeñito es importante que te enseñen en casa la importancia de ahorrar y gastar el dinero en lo que de verdad necesites. Es una buena idea tener una paga, aunque no sea mucho, y siempre intentar guardar algo en la hucha. Ya de adolescente puedes abrir una cuenta corriente, y ahí depositar cuando ahorres una cantidad importante. A todo esto, se le llama educación financiera, y es muy importante que se aprenda desde joven por medio de tus padres. Tú, aparte de tus padres, tienes la suerte de poder dar esta asignatura de economía. Si algún día tienes niños, tu deber como padre es educarlo financieramente.

A lo largo de nuestra vida vamos a pasar por muchas etapas en las que vamos a tener necesidades económicas diferentes. Cuando somos adolescentes solemos estar más preocupados por el consumo que por el ahorro. Cuando nos independizamos, y más si formamos una familia, es normal preocuparse por la seguridad. Cuando seamos mayores, la preocupación será tener un dinero suficiente durante nuestra jubilación. Vamos a analizar estas necesidades en las diferentes etapas.

Adolescencia

Si como yo cuando tenía tu edad, tienes tu paga, debes aprender a gestionarla. No vale gastarse todo el dinero y luego pedir más. Es importante que entiendas que el dinero no es ilimitado y que a tus padres les cuesta muchas horas de trabajo ganarlo.



Si tienes suerte, y tus padres tienen bastante capacidad adquisitiva, debes aprender a gestionar lo que te asignen, porque cuando seas mayor, el dinero no te va a llover del cielo. Si por desgracia, tus padres no tienen tantas posibilidades, pedir más y más dinero sólo les supone que tengan que recortar sus propias necesidades para satisfacer las tuyas, que en la mayoría de casos serán caprichos.

importante que elabores un presupuesto como el que vimos en este tema. Asigna los gastos semanales que vas a tener y piensa si son de verdad necesarios. No olvides asignar una parte para el ahorro que puedes guardar en una hucha o una cuenta corriente.

Primer trabajo

Llevas toda tu vida estudiando y por fin acabas y te dispones a empezar tu primer trabajo. Lo siento, se acabó lo bueno. Empieza el mundo real.



Es posible que aún sigas viviendo con tus padres, pero ya empiezas a ganar dinero, y por tanto, tus gastos van a aumentar bastante. Mucha gente cuando empieza a ganar una cantidad a la que no está acostumbrada, se vuelve un poco loco y empieza a derrochar. Para que esto no ocurra hay que seguir 3 simples consejos.

1. Gasta siempre menos de lo que ingresas. - Qué tonterías dices profe... esto es bastante obvio. Sí que es obvio sí, pero te sorprendería la cantidad de gente que empieza a gastar a crédito y a aplazar sus pagos para comprar más y más. Insensatos.



2. Cuidado con el endeudamiento. Hay muchas personas que al mes de empezar a trabajar se compra un cochazo de 30.000 euros. Es importante que vigiles toda deuda con un interés alto, y que, sobre todo, no adquieras una deuda que te coma todos tus ingresos. *No me seas el típico que lo hace.*



3. El ahorro es una obligación. Seguro que tienes muchos planes para tu futuro. Comprarte una casa, unas vacaciones a una ciudad que siempre has querido ir o lo que sea. Debes ponerte como obligación ahorrar al menos un 10% de tus ingresos. No olvides tener un presupuesto y cumplirlo.



El coche

El coche es habitualmente el primer gran gasto que hace toda persona. En ocasiones, los padres nos hacen el regalo, o nos prestan el dinero. Pero en otras ocasiones, no queda remedio que ir a un banco y pedir un préstamo.



Al contrario que en una casa, pedir mucho dinero para comprar un coche no suele ser una buena idea. ¿Qué diferencia hay entre una casa y un coche? La principal es que la vivienda no va a perder valor como pasa con el coche. Si he comprado una casa demasiado cara, siempre tengo la oportunidad de revenderla y lo normal es que no pierda dinero. Sin embargo, **un coche vale menos desde el segundo que sale del concesionario.** Comprar un coche que no puedo permitirme es un error de bulto.

Pero si aun así necesito pedir un préstamo, debería tener lo siguiente en cuenta.

- **No te compres un coche que no te puedas permitir.** Muchas personas lo hacen simplemente porque les gusta aparentar". En serio, no me seas el típico.
- **Ahorra para pagar la mayor parte** posible del coche sin deudas.
- **Compara muchos precios diferentes en distintos concesionarios.** La diferencia puede ser considerable.
- **Pide el préstamo con el menos plazo de devolución posible.** A menor plazo, pagarás menos **intereses.**
- **Ten en cuenta que el coche trae otros gastos.** Seguros, combustible, impuesto de circulación, revisiones etc.
- **Comprar un coche de segunda mano** es una buena opción para ahorrar dinero.

Independizarse: alquilar o comprar

La vivienda suele ser para muchos el mayor gasto que se va a realizar. No es por tanto una decisión que vaya a tomar a la ligera.

- **Comprar una vivienda tiene muchas ventajas**, ya que, en lugar de pagar un alquiler, estamos comprando nuestra propia casa, y al pasar unos años (puede que 20 o 30), ya la tendremos en propiedad.

- **Pero el alquiler también tiene sus ventajas**. Lo primero, da mayor libertad de si queremos cambiar de ciudad o simplemente de barrio. Además, tener una vivienda propia también lleva unos gastos extra: Seguros, pagar la comunidad, mantenimiento etc. Cuando estamos de alquiler, estos gastos los suele tener el casero.

Además de todo esto, pedir una hipoteca suele llevar muchos gastos extras como pagar a notarios. Esto puede llegar a ser el 10% del valor de la casa.



Mayor libertad de movimiento.



Menos gastos (algunos tienen que pagarlos el casero)



Compramos nuestra propia casa



Gastos extra: Seguros, pagar la comunidad, mantenimiento etc.



La hipoteca suele llevar muchos gastos extra (puede llegar a ser 10% valor casa).

¿Entonces qué opción es mejor?

Normalmente tenemos que poner un 20% del valor. **La clave es la entrada que hay que dar para comprar una vivienda** de la casa. Si la casa cuesta 200.000 euros, tendremos que poner "a toca teja" unos 40.000 euros. Si tenemos en cuenta los gastos extras de la hipoteca, que serían otro 10%, (20.000 euros más), eso implicaría que tendríamos que desembolsar unos 60.000 euros antes de comprar la casa.

Si tengo el dinero de la entrada, y el pago mensual de la hipoteca me queda a unos niveles aceptables, puede ser interesante la compra de la vivienda.

¿Cuánto debería pagar al mes de hipoteca?

Evidentemente unos niveles que me pueda permitir. Los expertos consideran que el pago mensual de la hipoteca no debería ser mayor del 30% de los ingresos de la familia. Es decir, si una familia ingresa 2.000 euros al mes, no debería tener una hipoteca mayor a 600 euros. Además, hay que tener en cuenta si tengo más deudas. Ya vimos en el apartado anterior que había un límite que no debíamos superar.

Empezando una familia

Si me voy a vivir con una pareja, lo primero que tengo que aclarar es la manera en la que vamos a manejar las finanzas.

En este sentido cada pareja tiene sus propias reglas, y no hay nada escrito de cómo debe organizarse. Sin embargo, si es necesario que se establezcan las reglas del juego y se indique qué gastos se van a llevar en común y cuáles por separado (si los hay).

Es interesante que se haga un presupuesto como pareja en que se indiquen los gastos fijos obligatorios, los variables necesarios y los discrecionales. Por supuesto no debemos olvidarnos de fijar un objetivo de ahorro planificado,



El bebé

Qué bonito la llegada del bebé ¿no? Pues sí, precioso, pero prepara la cartera. **El primer año del bebé trae muchísimos gastos. Se estima que puede ser entre 6.000 y 10.000 euros** (la habitación, los juguetes, el carrito, la cuna, los pañales, la silla para el coche, ropa, biberones y un sinfín de accesorios... casi ná).



A medida que el bebé crece **hay que revisar el presupuesto**, porque con él, llegan otros gastos fijos. Por tanto, año a año debemos ir modificando el presupuesto.

La jubilación

Llegará un momento en el que nos jubilemos y ya no tengamos ingresos por trabajar. Actualmente tenemos un sistema de pensiones en que las personas reciben un porcentaje de lo que han ganado mientras trabajaban. Esto hace que vayamos a recibir menos de pensión de lo que ganábamos cuando trabajamos. Por ello **es interesante que lleguemos a esta época de la vida con unos ahorros suficientes que nos permitan mantener un nivel de vida parecido.**



¿Cuánto debo ahorrar para mantener mi nivel de vida?

Imagina que tu pensión es de 500 euros menos que cuando trabajabas. Si te jubilas con 65 años (cosas que está por ver) y vives hasta los 85 años, necesitarás ahorros para vivir durante 20 años. 500 euros por 12 meses y 20 años son 120.000 euros que necesitarás ahorrar para mantener tu nivel de vida. Es por tanto una cantidad importante. Por eso es interesante hacer buenas inversiones para que crezcan tus ahorros. No te preocupes, que el siguiente tema hablaremos de eso: la inversión.