aula MENTOR

GOBIERNO DE ESPAÑA

MINISTERIO DE EDUCACIÓN, CULTURA Y DEPORTE

Finanzas personales: planificación, control y gestión

AULA MENTOR

educacion.es

ISBN: 978-84-369-5436-4
Nipo: 030-12-325-7

Autoría:

María José Aibar Ortíz

Edición y maquetación de contenidos:

María Folgueira Hernández

Coordinadora pedagógica:

María Folgueira Hernández

Diseño de portada:

Denica Veselinova

Agradecimientos:

al INTEF por su colaboración en
la cesión de imágenes

FINANZAS PERSONALES: CONTROL Y GESTIÓN

ÍNDICE

1. EL PRESUPUESTO FAMILIAR..... 5
1.1 Concepto..... 6
1.2 ¿Para qué sirve un presupuesto familiar?..... 7
1.3 ¿Cómo elaborar un presupuesto? 8
1.4 El resultado del presupuesto..... 21
1.5 Consejos prácticos..... 23
1.6 La revisión del presupuesto..... 24
1.7 Caso práctico..... 31

2. SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS DE USO COMÚN..... 38
2.1 Introducción..... 39
2.2 Cuenta bancaria..... 39
2.3 Productos básicos asociados a las cuentas bancarias..... 48
2.4 Tarjetas..... 52
2.5 La banca electrónica..... 60
2.6 Casos prácticos..... 63

3. LOS PRÉSTAMOS..... 67
3.1 Los préstamos..... 68
3.2 Préstamos personales..... 76
3.3 Préstamos al consumo..... 80
3.4 Préstamos hipotecarios 82
3.5 Préstamos familiares..... 83
3.6 Prestamos entre particulares..... 87
3.7 La reunificación de deudas..... 93
3.8 Caso práctico..... 96

4. EL AHORRO Y LA INVERSIÓN..... 98
4.1 Concepto de ahorro..... 99
4.2 Cuentas bancarias especiales..... 104
4.3 Depósito a plazo 111
4.4 Planes individuales de ahorro sistemático (PIAS).. 113
4.5 Prestamos entre particulares..... 115
4.6 Renta fija..... 121
4.7 Renta variable-bolsa..... 129
4.8 Fondos de inversión..... 134
4.9 Planes de jubilación y planes de pensiones..... 138
4.10 Caso práctico..... 145

FINANZAS PERSONALES: CONTROL Y GESTIÓN

5. LA VIVIENDA..... 148

5.1 Introducción..... 149

5.2 Adquisición de vivienda..... 149

5.3 El préstamo hipotecario..... 157

5.4 Arrendamiento de vivienda..... 179

5.5 Caso práctico..... 181

6. EL IMPACTO DE LOS IMPUESTOS EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR 184

6.1 Tasas e impuestos..... 185

6.2 Principales impuestos del sistema tributario español..... 186

6.3 La fiscalidad de los productos de ahorro en el IRPF..... 190

6.4 La fiscalidad de los préstamos..... 208

6.5 La fiscalidad de la vivienda..... 209

6.6 Caso práctico..... 213

Unidad de Aprendizaje 1

EL PRESUPUESTO FAMILIAR

ÍNDICE

1.1 CONCEPTO 6

1.2 ¿PARA QUÉ SIRVE UN PRESUPUESTO FAMILIAR?... 7

1.3 ¿CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO? 8

1.3.1 PRESUPUESTO MENSUAL 8

1.3.1.1 Ingresos 9

1.3.1.2 Gastos 10

1.3.2 PRESUPUESTO ANUAL 16

1.3.2.1 Ingresos 16

1.3.2.2 Gastos 17

1.4 EL RESULTADO DEL PRESUPUESTO 21

1.5 CONSEJOS PRÁCTICOS 23

1.6 LA REVISIÓN DEL PRESUPUESTO 24

1.6.1 INGRESOS 25

1.6.2 GASTOS 26

1.7 CASO PRÁCTICO 31

1.1 CONCEPTO

Hoy en día, todos manejamos dinero, y realizamos pagos a diario, pero si yo te preguntara, ¿cuánto te has gastado hoy?, ¿podrías darme una respuesta?, y ¿cuánto llevas gastado este mes? Seguramente la respuesta es todavía más difícil, y si ya hablamos del año, las cifras se nos disparan.

Además, con los nuevos medios de pago (tarjetas de crédito, compras por Internet, Paypal, tarjetas de comercios,…) en muchos de los pagos que hacemos el dinero ni siquiera pasa por nuestras manos, sino que es transferido por medios informáticos, sin que tomemos conciencia de ello, o en el caso de las tarjetas con pago diferido, olvidando que hemos realizado el gasto, hasta que este, es descontado en nuestra cuenta, semanas después.

Con el presupuesto familiar, lo que vamos a hacer es recopilar de forma ordenada toda esta información dispersa, y poner frente a frente, los ingresos con los gastos, para conocer de esta forma el ahorro o el déficit que tiene nuestra economía domestica.

Def.

Así pues, podemos definir el presupuesto familiar como **el documento en el que se plasman de forma ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previstos en una unidad familiar durante un periodo de tiempo determinado.**

De esta definición se derivan las características que va a tener el presupuesto familiar:

- ✓ **Unidad familiar.** Es importante identificar y delimitar correctamente la unidad familiar para la elaboración del presupuesto familiar, e implicar a todos los miembros tanto en su elaboración, como en su control y revisión.

  La unidad familiar estará formada por el conjunto de personas, generalmente con vínculos familiares, y que viven juntos, compartiendo casa, gastos e ingresos. Evidentemente existirán unidades familiares formadas por un único miembro, que son las personas que viven solas, y aunque realmente no hay un conjunto de individuos que formen la unidad familiar, le aplicaremos igualmente el término.

  Por otro lado, también se da el caso, de personas sin vínculos familiares, que conviven juntos, y que no forman una unidad familiar, ya que, aunque comparten ciertos gastos, cada uno de ello es independiente económicamente (estudiantes que comparten piso,…)

  Para la realización del presupuesto familiar, habrá que tener en cuenta todas las aportaciones de dinero que realizan todos y cada uno de los miembros de la unidad familiar, así como los gastos de todos los miembros.

- ✓ **Recopilación de gastos e ingresos**. Para elaborar un presupuesto útil y que se ajuste a la realidad es necesario recopilar todos los ingresos y todos los gastos que realice la unidad

familiar. Esto implica una labor de puesta en común de todos los miembros de la unidad principalmente de los gastos que realizan, ya que generalmente los ingresos suelen ser más fácilmente identificados y recopilados.

- ✓ **Periodo de tiempo**. Es muy importante delimitar el presupuesto en un periodo de tiempo, para enfrentar de esta forma, los gastos y los ingresos que se producen entre dos fechas concretas. Así, podemos hablar de presupuesto mensual, bimensual, trimestral, anual,…

1.2 ¿PARA QUÉ SIRVE UN PRESUPUESTO FAMILIAR?

No cabe duda que la información es poder, y un presupuesto familiar, que en principio podemos pensar que es un engorro hacerlo, nos puede aportar información sobre nuestra situación financiera, realmente útil, que nos va a permitir actuar en consecuencia, corrigiendo a tiempo, las desviaciones que detectemos.

Gracias al presupuesto personal o familiar vamos a:

- ✓ **Saber en qué se nos va el dinero.** Muchas veces hacemos gastos sin darnos cuenta y sin pensar que esos pocos euros en un café, o una revista a la que llevamos suscritos años, día a día, mes a mes, hacen una buena suma, y cuando lo vemos todo junto, sumado en el presupuesto, es cuando realmente nos damos cuenta que estamos gastando un dinero importante, en algo que realmente no estamos aprovechando o valorando.
- ✓ **Priorizar y ajustar gastos.** Si el presupuesto arroja un superávit suficiente, y estamos generando un nivel de ahorro suficiente, no tendremos necesidad de priorizar o ajustar gastos, pero si el presupuesto es negativo, deberemos actuar en la columna de los gastos, priorizando aquellos que son absolutamente necesarios para vivir (alimentación, vivienda, transporte), ajustándolos en la medida de lo posible, y eliminado aquellos que son prescindibles o superfluos, que nos aportan satisfacción, pero que podemos pasar sin ellos.
- ✓ **Controlar el gasto.** Cuando tenemos identificados todos los gastos que hacemos, es cuando podemos actuar sobre él, y controlar cuanto queremos gastar y en qué.
- ✓ **Identificar deudas.** Seguramente si tenemos un préstamo hipotecario, pensaremos que esa es nuestra única deuda, pero hay veces que las tarjetas de crédito, nos permiten gastar por encima de nuestro nivel de fondos, y generamos una deuda que no siempre está claramente identificada, y por la que pagamos un interés, que en ocasiones es realmente alto.
- ✓ **Planificar el ahorro.** Es importante poder planificar el ahorro, pensando en futuros planes. Cuando queremos hacer un gasto extraordinario, unas vacaciones, un ordenador nuevo, un vestido de un diseñador,… necesitamos tener fondos suficientes, para afrontar el pago, para que no se resienta nuestro presupuesto mensual. Por tanto, es importante destinar una cantidad mensual a generar un remanente que nos permita hacer frente a estos

"gastos extra", además de generar un "colchón", es decir un fondo de emergencia para gastos inesperados (avería del coche, pérdida de empleo,…)

- ✓ **Hacer previsiones para el futuro**. Además de estos objetivos concretos de ahorro, debemos hacer planes de previsión para el futuro, y es conveniente comenzar cuanto antes a generar un ahorro para la jubilación, ya que, es un periodo de la vida en que los ingresos siempre suelen ser menores que durante la vida activa, y de esta forma, podremos mantener nuestro nivel de vida.
- ✓ **Ajustar nuestro nivel de vida**. Si ganamos 100 € no podemos gastar 105 €. Una persona puede ganar 50.000 € al año, y no llegar a fin de mes, mientras que otra, que gana 25.000 € llega sin problemas. Debemos ajustar nuestro nivel de gasto al nivel de los ingresos, y no vivir por encima de nuestras posibilidades, sean estas las que sean, ya que, no por tener un mayor nivel de ingresos, podemos tener un nivel de gasto superior a estos ingresos.

1.3 ¿CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO?

El presupuesto es un documento muy sencillo de elaborar, solo es necesario dedicarle un poco de tiempo, y ser sinceros, ordenados y rigurosos recopilando la información necesaria para su registro.

La primera variable que debemos decidir antes de comenzar su elaboración, es el **horizonte temporal** que este va a contemplar, pues generalmente, tenemos una regularidad en el cobro de los ingresos, y por tanto, debemos trasladar los gastos a este mismo curso temporal. Con la actual organización económica, lo más conveniente es realizar un presupuesto mensual, ya que la principal disposición de los ingresos es mensual, y luego, extrapolar este presupuesto mensual, al año, para incluir, otros gastos e ingresos que escapan a esta regularidad mensual.

Existen multitud de plantillas, y documentos en Internet, que pueden servirnos de utilidad para elaborarlo, pero lo principal es recopilar y recoger nuestros propios gastos e ingresos, de forma ordenada y rigurosa, por separado, y plasmarlo en dos columnas diferentes en el presupuesto, para obtener, por diferencia entre una columna y otra, el resultado del mismo.

1.3.1 PRESUPUESTO MENSUAL

El principal horizonte temporal en el que nos movemos en la economía moderna es el mes. Los ingresos de las personas que trabajan por cuenta ajena, y las de aquellas que reciben una pensión o subsidio, se producen una vez al mes, además de los principales pagos a los que debemos hacer

frente: hipoteca, préstamos, recibos,… Por tanto, la forma más útil y práctica de comenzar a ordenar la situación financiera pasa por realizar un presupuesto mensual, para realizar una primera evaluación de la estabilidad financiera de la unidad familiar.

Por tanto, para comenzar el presupuesto, lo que debemos hacer es recopilar la información de los ingresos y gastos que se producen en nuestra economía, a lo largo del mes, y clasificarlo en dos columnas: ingresos y gastos.

1.3.1.1 Ingresos

Para comenzar con el presupuesto, lo mejor es hacerlo por la columna de ingresos, ya que son más fácilmente identificables, porque, por lo general, son de mayor importe y tienen menos orígenes.

Def.

Los ingresos son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto.

Generalmente, el mayor importe de los ingresos va a venir de los sueldos y los negocios, las pensiones en los casos de las personas que ya no están en activo, y los subsidios de desempleo en caso de las personas desempleadas. No obstante no debemos olvidar otros ingresos como arrendamientos de bienes inmuebles, rendimientos por diversos productos financieros, subvenciones, pensiones alimenticias,…

CASO PRÁCTICO

Alicia trabaja como asesora en una entidad financiera, por lo que percibe un sueldo mensual neto de 1.658,66 €.

Está separada, y tiene la custodia de sus dos hijos, por lo que su ex marido le pasa una pensión alimenticia para los niños de 659,41 € mensuales.

Durante el tiempo que convivió con su marido, en los primeros años, vivieron en un apartamento pequeño en el centro de la ciudad, que compraron entre los dos, pero con el nacimiento de los niños se compraron una casita a las afueras. Actualmente tienen el apartamento alquilado, por el que perciben 450 € al mes, y se reparten al 50 % con su marido.

Ingresos	
Sueldo de Alicia	1.658,66 €
Pensión alimenticia	659,41 €
Alquiler del apartamento	225,00 €
Total ingresos	**2.543,07 €**

1.3.1.2 Gastos

La otra columna del presupuesto es la que está formada por todos los gastos en los que incurre la unidad familiar.

Def.

Los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar.

A nada que nos paremos a pensar, podemos deducir que los gastos son mucho más numerosos que los ingresos en cuanto a cantidad y mucho más variados en cuanto a su naturaleza, pero, a través del presupuesto lo que conseguiremos comparar es si el importe total de los mismos, es igual, mayor o inferior al de los ingresos.

Además el gasto tampoco es igual a lo largo del año, ya que, por ejemplo en invierno podemos incurrir en más gasto en casa, para mantenerla caliente, y el consumo fuera de casa puede ser menor, mientras que en los meses de verano, y en vacaciones, no realizamos tanto gasto en el hogar, ya que la temperatura es más benevolente, pero si pasamos más tiempo fuera de casa, seguro que nuestro gasto en hostelería, restauración y ocio aumenta.

Para estudiarlos y recopilarlos de forma ordenada, vamos a clasificarlos en:

- Gastos fijos obligatorios
- Gastos variables necesarios
- Gastos variables prescindibles
- Gastos ocasionales

✓ **Gastos fijos**

Def.

Como gastos fijos vamos a considerar **todos aquellos imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar.**

Estos gastos es imprescindible pagarlos y son difícilmente negociables, por lo que, en caso de tener que actuar en nuestro presupuesto, estos no podremos modificarlos, o su modificación será realmente complicada.

Aquí situaremos los gastos tales como la hipoteca, el alquiler, de la casa, los gastos de comunidad, y otros préstamos bancarios que podamos tener.

Estos son los gastos que hay que atender en primer lugar, y no demorar en ningún caso ya que pueden tener consecuencias fatales para la vida familiar. El impago de la hipoteca, puede desencadenar la perdida de la vivienda, y sin llegar tan lejos, el atraso en el pago de las cuotas, provoca intereses de demora, inclusión en listas de morosos, debilitamiento de la situación financiera para renegociar condiciones con el banco,…

CASO PRÁCTICO

Alicia y su ex marido siguen teniendo pendiente de pago la hipoteca de la casa que actualmente ocupa Alicia. La cuota mensual es de 588,32 €, que Alicia y su marido pagan a medias.

Alicia se quedó con uno de los coches que ambos compartían durante su matrimonio, y todavía queda 1 año por pagar el préstamo que solicitaron para su adquisición. Por este préstamo Alicia paga 177,84 € mensuales.

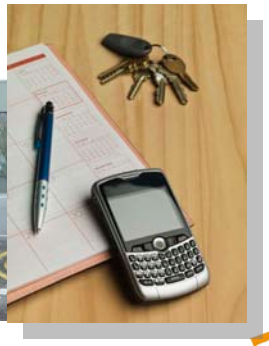
Gastos Fijos	
Hipoteca	294,16 €
Préstamo coche	177,84 €
Gastos Fijos	**472,00 €**

✓ **Gastos variables necesarios**

Def.

Los gastos variables necesarios van a ser todos aquellos gastos que la unidad familiar necesita para desarrollar su vida diaria con normalidad, y que están en función del consumo realizado.

Todos estos gastos son necesarios para atender las necesidades familiares básicas, pero son susceptibles de ajuste, modificando hábitos de consumo, negociando con el proveedor, o realizando un consumo más eficiente de los recursos.



Aquí vamos a encontrar gastos como electricidad, alimentación, transporte, teléfono fijo, móvil, Internet, artículos de limpieza, agua,…

Una vez plasmados estos gastos en el presupuesto podremos valorar su verdadera dimensión, resolver su idoneidad, y actuar sobre ellos, en caso de que sea necesario realizar un ajuste presupuestario.

CASO PRÁCTICO

Alicia paga todos los gastos de la vivienda por lo que cada dos meses tiene la factura del gas, que en los meses de invierno, asciende a unos 130 €.

También de forma bimensual paga el recibo de la electricidad, que suele ascender a 100 €

El agua se paga de forma trimestral, y cada tres meses suelen realizar un consumo de 50 € en este concepto.

Todos los sábados, Alicia hace la compra semanal en un hipermercado de la ciudad, y suele gastar unos 125 € en alimentación, y demás enseres para el hogar.

Tiene en casa teléfono fijo por el que paga 23,60 € al mes, que le incluye las llamadas a teléfonos fijos, y la cuota de Internet. Además Alicia tiene teléfono móvil, con tarifa de datos, por el que paga 25 € al mes más IVA.

Va a trabajar diariamente en el coche, y de paso deja a los niños en el colegio. Suele necesitar un depósito al mes de gasolina, que con los actuales precios le cuesta 60 € llenarlo.

En el trabajo no tiene parking para dejar el coche, por lo que tiene que dejarlo en un parking cercano, y viene a gastar 30 € semanales en aparcamiento.

Ana, su hija mayor, ha necesitado un tratamiento de ortodoncia para corregir su dentadura. Tiene que realizar todos los meses una revisión en el dentista, que le cuesta 45€

Gastos Variables necesarios	
Gas	65,00 €
Electricidad	50,00 €
Agua	16,67 €
Alimentación	500,00 €
Teléfono fijo e Internet	23,60 €
Móvil	29,50 €
Gasolina	60,00 €
Parking	120,00 €
Dentista Ana	45,00 €
Total gastos Variables	**909,77 €**

✓ **Gastos variables prescindibles**

Puede ser complicado trazar la línea que separa los gastos variables necesarios de los prescindibles, e incluso, si tenemos un presupuesto saneado, tampoco es especialmente necesario, pero si por el contrario, el presupuesto está muy ajustado, o es deficitario, se hace especialmente ineludible identificar los gastos que además de variables son claramente prescindibles, ya que, nos aportan un valor añadido a nuestra vida, pero si la situación financiera no nos lo permite debemos prescindir de ellos.

Def.

Así pues, podemos definir los gastos variables prescindibles, como aquellos gastos que realiza la unidad familiar, que están en función del consumo realizado, y que aportan un mayor bienestar a la vida, pero que se puede realizar una vida totalmente satisfactoria, prescindiendo de ellos.

Aquí podemos encontrar gastos como todos los relacionados con el ocio (cine, teatro, restauración,…), aficiones (viajes, turismo, coleccionismo, deportes,…), cuidado personal (spa, peluquería, estética,…) y demás categorías de actividades o servicios que compramos y consumimos pero que sin ellos podríamos desarrollar una vida totalmente normal y satisfactoria.

Como digo, la diferenciación entre necesarios y prescindibles es muy personal, y variará de unas familias a otras. En caso de tener que realizar ajustes en el presupuesto, habrá que clasificarlos correctamente, y jerarquizar los prescindibles para poder decidir de cuales se puede prescindir, con un menor impacto.

También, como son gastos variables, podríamos actuar sobre ellos, sin necesidad de prescindir de ellos completamente, comparando, y buscando alternativas más económicas. Por ejemplo, si nos gusta ir al cine, y no queremos renunciar a ver una película a la semana, podemos aprovechar el día del espectador que es más económico.

CASO PRÁCTICO

Alicia ha decidido que quiere perder peso, y para ello ha acudido a una asesora en dietética y nutrición, a la que va una vez a la semana, y que entre la consulta y los productos, le cuesta unos 35 € semanales

Además se ha apuntado al gimnasio, para perder peso, y fortalecer los músculos. El gimnasio tiene un coste de 45 € mensuales.

Sus hijos se quedan a las actividades extraescolares del colegio, por lo que tiene que pagar, 30 € mensuales por cada uno de ellos.

En la pausa de su trabajo, Alicia pasa a una cafetería cercana a tomarse un tentempié, y suele gastarse 4 €.

Los sábados los niños están con su padre, por lo que Alicia suele aprovechar para

ir a la peluquería, para arreglarse el pelo. La peluquería le cuesta 30 €.

También los sábados, como está sola, aprovecha para salir a cenar con sus amigas, y ver una película en el cine. La noche le suele salir por unos 35 €.

Gastos variables prescindibles	
Dietética y nutrición	140,00 €
Gimnasio	45,00 €
Extraescolares	60,00 €
Pausa trabajo - Cafetería[1]	80,00 €
Peluquería	120,00 €
Cine y cena sábados	140,00 €
Variables prescindibles	**585,00 €**

✓ **Gastos ocasionales**

Def.

Los gastos ocasionales consideraremos aquellos que se hacen de forma puntual, y para los que, lo ideal sería planificarlos y destinar parte del ahorro.

En esta categoría de gastos podremos encontrar las vacaciones, el cambio de electrodomésticos, las mejoras en la casa. Estos gastos no son gastos cotidianos sino que solo se dan de vez en cuando, y son muchas veces prescindibles si la situación financiera no lo permite.

Como no se producen de forma regular, en el presupuesto se puede destinar una cantidad fija, para reservarla a este fin, siempre y cuando la situación del presupuesto lo permita.

Es conveniente fijar este importe en función de los objetivos que tenemos para el año, ya que así, el presupuesto se ajustará más a la realidad y evitaremos desviaciones que desequilibren nuestro presupuesto.

CASO PRÁCTICO

En nuestro ejemplo vamos a considerar que Alicia destina 100 € mensuales a este fin, ya que tiene previsto renovar algunos electrodomésticos de casa.

Gastos ocasionales	
Ocasionales	100,00 €
Total gastos ocasionales	**100,00 €**

[1] Presupuestamos considerando que el mes tiene 20 días laborables. Por tanto, multiplicamos el presupuesto diario por 20.