

# Aprendemos a planificar nuestras finanzas personales

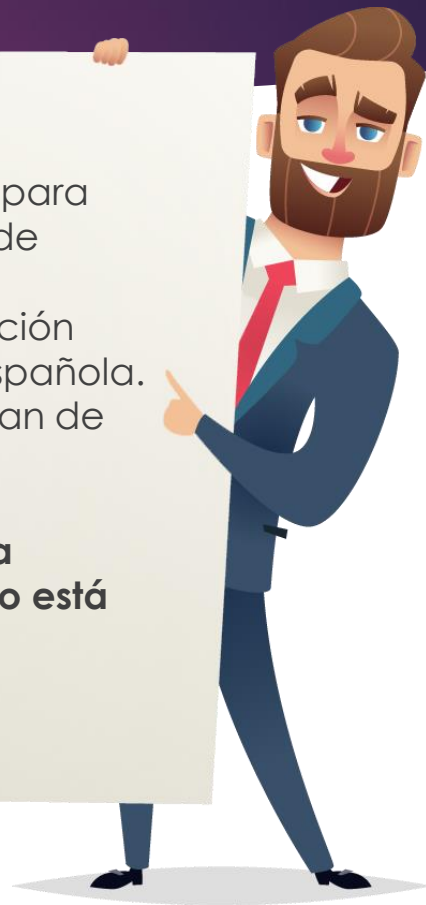
Qué necesitas saber para tu día a día



Esta es una iniciativa de Finanzas para Todos desarrollada por el Banco de España, destinada a divulgar conocimientos básicos de Educación Financiera entre la ciudadanía española. Está basada en contenidos del Plan de Educación Financiera

Por favor, tenga en cuenta que **la modificación de los contenidos no está autorizada.**

Gracias





## Nuestro objetivo

Promover buenos hábitos que nos ayuden a:

- Planificar y gestionar nuestra economía personal.
- Comprender la importancia del ahorro.
- Gestionar el endeudamiento siendo conscientes del peligro del sobreendeudamiento.



# Qué vas a aprender



## Presupuesto

¿Qué utilidad tiene un presupuesto? Aprendamos a elaborar el nuestro.



## Ahorro

¿Por qué es tan importante contar con un fondo de emergencia?



## Endeudamiento

¿Utilizas el crédito de forma inteligente? Conozcamos bien el coste que supone endeudarnos.



# 1. Concepto y elementos de un presupuesto personal



## ¿Qué utilidad tiene un presupuesto?

Elaborar un presupuesto nos permite:

Conocer cuáles son nuestros ingresos y gastos en un periodo determinado

Llevar un control adecuado de nuestros gastos

Planificar mediante el ahorro gastos futuros

Tomar decisiones informadas



## Elementos principales

Clasificación de los ingresos y gastos:

- Ingresos: fijos o variables.
- Gastos: en función de la posibilidad de poder prescindir de ellos.

Es importante saber distinguir bien los gastos que son inevitables de aquellos que podemos aplazar en caso de experimentar situaciones de dificultades económicas.

Herramienta para elaborar un presupuesto



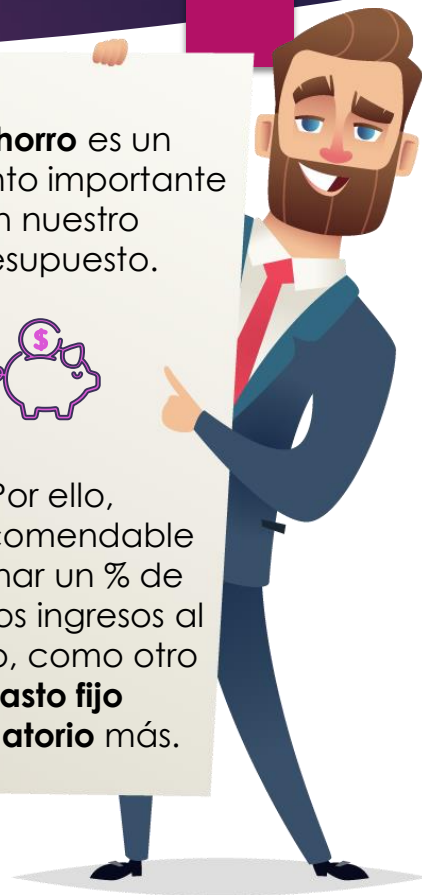
## Una posible clasificación podría ser...



El **ahorro** es un elemento importante en nuestro presupuesto.



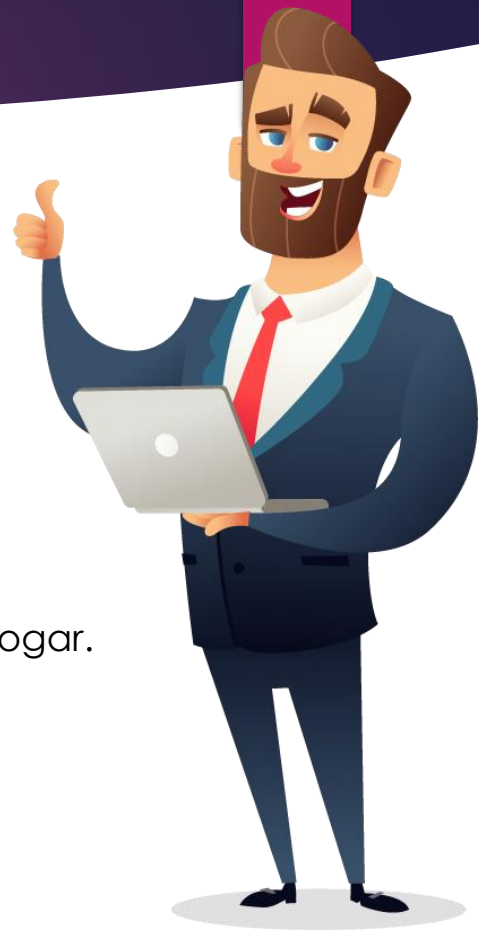
Por ello, es recomendable destinar un % de nuestros ingresos al ahorro, como otro **gasto fijo obligatorio** más.



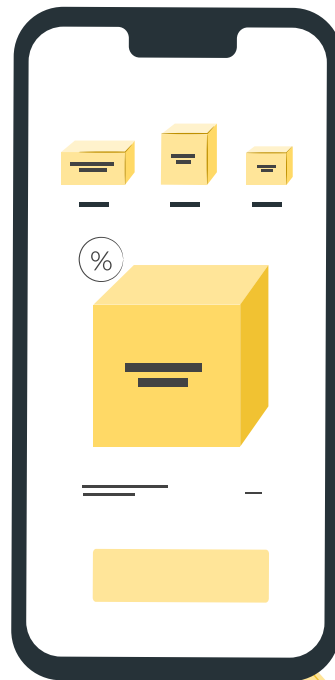


## Consejos para mejorar la planificación de tus finanzas

- Identifica tus prioridades en el corto y medio plazo.
- Ahorro como un gasto fijo (destina 10% de tus ingresos).
- Asume el compromiso de llevar al día el presupuesto.
- Meta del presupuesto: que los ingresos cubran todos los gastos de tu hogar.



## 2. La importancia del ahorro



## Sin ahorro, no hay seguridad financiera

$$\begin{array}{r} \text{Ingresos} \\ - \\ \text{Gastos} \\ \hline = \\ \text{Ahorro} \end{array}$$

Objetivos a corto/medio  
plazo

Para emergencias



## Examina tu economía

Analiza cuál es el estado de salud de tu economía para saber cuáles son los objetivos que debes proponerte

¿Puedes llegar sin problemas a fin de mes?

¿Dispones de recursos económicos en caso de una emergencia?

¿Podrías subsistir si te quedas mañana sin trabajo? ¿Cuánto tiempo?



## Fondo de emergencia. ¿Por qué es importante?



**Contar con un fondo de emergencia nos permite:**

- ✓ Hacer frente a un gasto no planeado sin recurrir a financiación externa.
- ✓ Evitar tener que deshacernos de una inversión a l/plazo (acciones/ fondos de inversión) que suponga una venta a un precio inferior o incluso con pérdidas.

**¿Hay una cuantía recomendable?**

No, depende de las circunstancias personales de cada uno.

**Recomendación:** dinero acumulado equivalente a entre **tres y seis meses** de gastos fijos.

## Fíjate objetivos

Para mejorar la salud de tu bolsillo debes ponerte objetivos financieros concretos y realizables en un determinado periodo de tiempo.

- Aumenta los ahorros para estar protegido frente a imprevistos.
- Controla tus gastos.
- Disminuye o elimina tus deudas.
- Prepara tu futuro: ahorra con vistas a acceder a proyectos en un futuro (compra de una vivienda, financiación de estudios, p. ej.)

## No es lo mismo ahorrar que invertir

- Ahorrar es no gastar el dinero para poder acumularlo.
- Invertir, significa arriesgar parte de ese dinero con la esperanza de ganar más a cambio.



- El ahorro y la inversión suelen ir de la mano: para invertir primero debes acumular dinero, ahorrando.

# 3. Gestión del endeudamiento





## Endeudarse es utilizar dinero prestado para comprar ahora y pagar más tarde

- Es prácticamente imposible pasar toda la vida sin endeudamiento (compra de una vivienda o un coche).
- En ciertas ocasiones pedir dinero prestado tiene más sentido que desembolsar toda la cantidad de golpe.



¡Ojo! Un exceso de endeudamiento hace estragos en cualquier presupuesto y puede aumentar nuestros gastos fijos mensuales hasta niveles insostenibles.

## Crédito sí, pero con cabeza

El crédito permite adquirir bienes que no podemos comprar al contado pero que sí podemos pagar a medio plazo, con un recargo.

Pero no siempre nos conviene endeudarnos. Antes de pedir financiación, reflexionemos:

¿Necesito ahora el dinero o puedo esperar hasta ahorrar lo suficiente y pagar al contado?

¿Cuánto voy a pagar de intereses, comisiones y gastos?

¿Puedo permitirme los pagos mensuales del préstamo, sumados a mis gastos habituales?

## Una buena gestión del endeudamiento mejora nuestro bienestar y nos facilita:

Acceder a bienes que si tuviéramos  
que comprar al contado nos llevaría  
toda la vida (p.ej. vivienda)



Emprender un proyecto



Solucionar emergencias financieras



## Productos de financiación

	Características
<b>Préstamo hipotecario</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Compra/reforma de un bien inmueble.</li><li>• Garantía inmueble propiedad del titular del préstamo.</li><li>• Ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario.</li></ul>
<b>Préstamo personal</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Compra de bienes y servicios de consumo.</li><li>• No exige garantía personal.</li><li>• Tipo de interés superior vs. tipo en préstamo hipotecario</li><li>• Ley 16/2011, de 24 junio, de contratos de crédito al consumo.</li></ul>
<b>Tarjetas de crédito</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Realizar pagos en comercio o extraer dinero en efectivo.</li><li>• Tarjetas de pago aplazado. Modalidad “revolving”</li></ul>
<b>Créditos rápidos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Compra de bienes y servicios de consumo.</li><li>• Menores garantías exigidas y mayor coste de financiación.</li></ul>

## Coste del endeudamiento

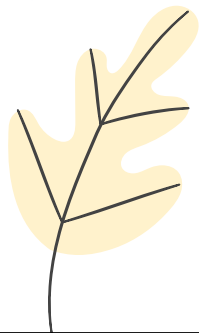
### ¿CÓMO MIDO EL COSTE DE UN PRÉSTAMO?

- ✓ El tipo de interés es el precio que las entidades cobran por prestar su dinero.
- ✓ Si la oferta es sin intereses y sin comisiones ni gastos, la TAE será del 0%, pero tendrá un valor positivo si nos cobran comisiones y/o gastos.
- ✓ La TAE nos informa del **coste real** del préstamo ➡ Nos fijaremos en este indicador para **comparar ofertas**.

Para calcular fácilmente la rentabilidad, la TAE o la cuota de un producto de financiación podemos usar los simuladores que ofrece el [Portal del Cliente Bancario](#).



# GRACIAS



¿Quieres saber más?

Para más información visita las  
siguientes webs:

PORTALCLIENTE **BANCARIO**  
BANCO DE ESPAÑA

 Finanzas  
Para Todos