



TRABAJO DE ECONOMÍA SEGUNDA EVALUACIÓN

ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO FAMILIAR. ANÁLISIS Y POSIBLES ACTUACIONES

ANEXO I (BASE TEÓRICA)

¿PARA QUÉ SIRVE UN PRESUPUESTO?

- **¿Adónde va mi dinero?** Al llevar todas sus cuentas al día podrá ver en qué gasta su dinero, y sabrá así qué gasto podrá priorizar, reducir o eliminar.
- **Controlar.** El presupuesto le hará llevar un seguimiento de todo lo que gasta y evitará así derrochar su dinero: el solo hecho de ser consciente de cada gasto ayuda a ahorrar.
- **Hacer previsiones.** Si sabe cuál es la situación de su economía familiar hoy, también podrá hacer previsiones para el mañana: puede ahorrar y hacer planes para afrontar el futuro con tranquilidad y estabilidad.
- **Tener su colchón.** El presupuesto le permitirá saber de dónde puede sacar dinero para tener un pequeño fondo de emergencia para gastos inesperados (una visita urgente al dentista, una avería del coche, perder el empleo).

Consejos para el presupuesto

- La meta del presupuesto es que los ingresos cubran todos los gastos de su hogar: si al principio no es así, tiene que conseguir reducir los gastos y, si es posible, aumentar los ingresos.
- Incluya el ahorro como una parte más de sus gastos fijos, tanto para tener un colchón como para objetivos concretos: comprarse un coche, viajar, los estudios de sus hijos...
- Póngase un objetivo. Destine un 10% de sus ingresos al ahorro mensual, aunque cualquier cantidad vale: 50 € al mes de ahorro son 600 € al año, 1.800 € en tres años...
- Comprométase consigo mismo a llevar al día su presupuesto: el control de su economía familiar le aportará más tranquilidad a usted y a su familia.

El presupuesto es una herramienta muy sencilla de elaborar. Tome lápiz, papel y calculadora y empiece a pensar en cómo gestiona el dinero familiar...

1. Ingresos

En la primera columna de nuestro presupuesto deberemos indicar cuáles son los ingresos familiares: nóminas, trabajos extras, cobro del paro, pensiones, ayudas o cualquier tipo de entrada de dinero que haya en su hogar.

2. Gastos

En la segunda columna vamos a registrar todos los gastos que realicemos mensualmente diferenciándolos según el tipo de desembolso:

OBLIGATORIOS:

Los que no podemos dejar de pagar ni variar su importe.

Son los gastos fijos de nuestra economía, como la hipoteca, el alquiler de vivienda, los gastos de la comunidad o los préstamos bancarios. Si dejamos de pagarlos, las consecuencias pueden ser nefastas para la economía y la tranquilidad de la familia.



NECESARIOS:

Los que se pueden reducir, pero no eliminar.

Lo que nos gastamos en los recibos de electricidad, de gas, la comida o el transporte son gastos necesarios para nuestra vida diaria, pero se pueden reducir si hacemos un consumo más moderado y utilizamos algunos trucos: usar bombillas de bajo consumo, bajar la temperatura de la calefacción unos cuantos grados....



OCASIONALES:

Los que podemos eliminar.

Son esos gastos que, en caso de necesidad, se podrían reducir o eliminar: comidas fuera de casa, un politono para nuestro móvil, un paquete de tabaco, una caña en el bar...

No debe olvidar...

Sinceridad. Cuando vaya a realizar su presupuesto sea lo más sincero posible consigo mismo: no oculte ningún gasto.

¡Todos a ahorrar! No haga el presupuesto solo, implique a toda su familia y conozca con detalle todos sus gastos.

Clasifique y ordene. Lleve un orden de sus facturas y recibos. No olvide anotar en un calendario las fechas de vencimiento de los pagos y revisar sus cuentas bancarias.

Ahorro obligatorio. Incluya el ahorro como un gasto fijo obligatorio: verá crecer su colchón en muy poco tiempo.

TRUCOS PARA REDUCIR GASTOS

- **Elimine lo innecesario y reduzca lo necesario.** Recorte al máximo los gastos superfluos y disminuya lo más que pueda los desembolsos necesarios. La factura de la luz o el gas se pueden reducir si tiene cuidado y corrige los malos hábitos.
- **Cuidado con las tarjetas.** Utilice dinero en efectivo para sus gastos diarios. Las tarjetas de crédito pueden distorsionar su visión de los gastos y ponerle en situaciones difíciles.
- **Deudas peligrosas.** Quitese cuanto antes esas deudas por las que paga intereses muy altos. Los préstamos personales al consumo son muy caros y se pueden evitar con un presupuesto bien hecho.
- **¿Cuáles son sus posibilidades?** Este es un consejo de oro que las mamás de todo el mundo le han dado siempre a sus hijos: ¡no gastemos por encima de nuestras posibilidades!



TRABAJOS A REALIZAR

Debéis **realizar un presupuesto familiar** referido a un período de tiempo fijo (un mes o un año). Una vez obtenido debéis analizarlo y establecer una batería de posibles actuaciones para mejorar. Lo debéis presentar en formato PDF, pero para facilitar los cálculos y hacer gráficas podéis ayudaros de una hoja de cálculo (Excel, calc...) para la parte de cálculo, y Word para editar el informe.

Pasos:

- 1) Establecer la diferencia entre ingresos (y sus tipos) y gastos (y sus tipos).
- 2) Recopilar toda la información posible, y de ella clasificar cada cuenta en ingresos o gastos.
- 3) Ponderar los gastos e ingresos que no se refieran al período del presupuesto. Es decir, si lo hacéis anual, pues debéis sumar los datos de todos los meses. Si lo hacéis anual pues sumáis los datos de todos los meses y dividís entre 12. OJO con los datos que son trimestrales, semestrales, etc
- 4) Establecer sumas de cada apartado y porcentajes
- 5) Hacer gráfica (sectores) de los ingresos y de los gastos
- 6) Comentar la situación (superávit, déficit)

- 7) Establecer posibles actuaciones para mejorarlo
- 8) Establecer el dinero que dedicaréis a ahorrar
- 9) Desarrollar todo esto en un informe formato PDF

Podéis usar una hoja de cálculo como la que hicimos en clase.

INGRESOS						GASTOS					
	Mes 1 Cantidad	Mes 1 Porcentaje	Mes 2 Cantidad	Mes 2 Porcentaje	Mejora		Mes 1 Cantidad	Mes 1 Porcentaje	Mes 2 Cantidad	Mes 2 Porcentaje	Mejora
Salarios	1.200,00 €	94,12	1.250,00 €	93,84	50,00 €	Fijos	664,00 €	37,43	664,00 €	68,03	- €
Pensiones	- €	0,00	- €	0,00	- €	Vivienda	500,00 €	28,18	500,00 €	51,23	- €
Rentas de capital	10,00 €	0,78	12,00 €	0,90	2,00 €	Préstamos	70,00 €	3,95	70,00 €	7,17	- €
Renta inmuebles	65,00 €	5,10	70,00 €	5,26	5,00 €	Tarjetas	- €	0,00	- €	0,00	- €
Ayudas	- €	0,00	- €	0,00	- €	Seguros	25,00 €	1,41	25,00 €	2,56	- €
Otros	- €	0,00	- €	0,00	- €	Impuestos	67,00 €	3,78	67,00 €	6,86	- €
TOTAL	1.275,00 €		1.332,00 €		57,00 €	Comisión bancaria	2,00 €	0,11	2	0,20	- €
						V. Necesarios	570,00 €	32,13	262,00 €	26,84	308,00 €
RESULTADO MES 1	- 499,00 €					Alimentación	200,00 €	11,27	150,00 €	15,37	50,00 €
RESULTADO MES 2	356,00 €					Cuidado personal	30,00 €	1,69	12,00 €	1,23	18,00 €
						Educación	75,00 €	4,23	10,00 €	1,02	65,00 €
						Luz	50,00 €	2,82	20,00 €	2,05	30,00 €
						Agua	30,00 €	1,69	10,00 €	1,02	20,00 €
						Gas	70,00 €	3,95	40,00 €	4,10	30,00 €
						Transporte	40,00 €	2,25	- €	0,00	40,00 €
						Mantenimiento	15,00 €	0,85	- €	0,00	15,00 €
						Combustible	40,00 €	2,25	20,00 €	2,05	20,00 €
						Ropa	20,00 €	1,13	- €	0,00	20,00 €
								0,00		0,00	- €
								0,00		0,00	- €
								0,00		0,00	- €
								0,00		0,00	- €
						V. No necesarios	540,00 €	30,44	50,00 €	5,12	490,00 €
						Ocio	450,00 €	25,37	50,00 €	5,12	400,00 €
						Regalos	20,00 €	1,13	- €	0,00	20,00 €
						Compra personal	10,00 €	0,56	- €	0,00	10,00 €
						Caprichos	10,00 €	0,56	- €	0,00	10,00 €
						Mascota	50,00 €	2,82	- €	0,00	50,00 €
								0,00		0,00	- €
						Imprevistos	- €	0,00	- €	0,00	- €
						Averías	- €	0,00	- €	0,00	- €
						otros	- €	0,00	- €	0,00	- €
								0,00		0,00	- €
								0,00		0,00	- €
								0,00		0,00	- €
								0,00		0,00	- €
								0,00		0,00	- €
						TOTAL	1.774,00 €	100,00	976,00 €	100,00	798,00 €

Fuentes:

