

TEMA 4 – ECONOMÍA PERSONAL

4.1. El Presupuesto familiar: ingresos y gastos

Un presupuesto es un instrumento para gestionar nuestra economía, en el que se recogen los ingresos esperados y los gastos previstos, durante un período de tiempo.

Para introducir el tema vamos a ver la diferencia entre sueldo bruto y sueldo neto para luego hacer una actividad relacionada con nuestro futuro profesional.



4.1.1. Economía personal: los ingresos personales, salario bruto y salario neto

Los ingresos personales o familiares vienen determinados en su mayor parte por el sueldo.

Cuando buscamos un trabajo lo habitual es que nos ofrezcan un sueldo en términos brutos, pero no es ésta la cantidad que cobraremos al final de cada uno de los meses si no que se verá reducida como consecuencia de las retenciones por IRPF y las cuotas a la Seguridad Social.

Salario bruto: es la suma de todos los importes que un trabajador recibe en su nómina, que incluye tanto el salario base como los complementos.

Salario neto: es la cantidad que efectivamente recibe el trabajador, después de descontar las retenciones por IRPF y las aportaciones del trabajador a la Seguridad Social.

Ejemplo 1

En la página web de Lidl podremos encontrarnos con datos relativos a su Convenio Colectivo firmado en 2016.

BARCELONA, 4 DE MARZO DE 2016 - Lidl ha firmado con los representantes de las centrales sindicales Comisiones Obreras (CC.OO.) y de la Unión General de Trabajadores (U.G.T.) su primer Convenio Colectivo de empresa que tendrá una vigencia de **4 años**, desde el 2016 al 2020.

El convenio supone una apuesta clara de Lidl España por el empleo de calidad, con el compromiso adicional de mantener al menos un **75% de empleo indefinido en la plantilla** durante los años de vigencia del mismo.

8,5€/hora: el sueldo fijo mínimo más elevado del sector

Las condiciones salariales pactadas sitúan a Lidl España a la cabeza del sector en materia de retribución, estableciendo un **salario mínimo fijo garantizado para todos los empleados de 8,50 €/hora**. Esto supone un **salario anual mínimo de 15.257€ brutos al año** para una jornada anual máxima de **1.795 horas**, distribuidas en un máximo de 5 días trabajados a la semana.

[Enlace a fuente](#)

Pero, ¿cuánto cobraremos exactamente? ¿cuál sería el salario neto?

Hay muchas aplicaciones que hoy en día nos permiten calcular el sueldo neto (el bruto una vez deducidas las cuantías correspondientes). En este caso yo he utilizado la Calculadora de Cinco Días ([aquí](#)). Debemos tener en cuenta que estas cuantías pueden variar mucho de un trabajador a otro ya que el IRPF considera diferentes situaciones laborales y familiares, por lo que el tipo impositivo medio varía de un contribuyente a otro.

Resultado:

	2017
Sueldo bruto anual	15.257,5€
Retenciones por IRPF	1.243,5€
Cuotas a la Seg. Social	968,9€
Sueldo neto anual	13.045,2€
Tipo de retención sobre la nómina	8,15%
Sueldo neto mensual (14 pagas)	920,3€
Pagas extras (x2)	1.001,0€

4.1.2. Mi presupuesto personal: actividad desarrollada

Actividad propuesta 1:

Piensa en lo que quieres hacer en tu vida profesional en un futuro. Sitúate en el momento que has acabado tus estudios. Para ello ...

1. Explica qué estudios quieres cursar en el futuro (ciclo formativo de grado medio/superior o estudios universitarios).

2. Como consecuencia de esos estudios tendrás una titulación. Indica la titulación que te correspondería. Esto es solamente un supuesto, lo importante es que os decidáis por alguna formación profesional.

3. Busca, utilizando algún portal online, un trabajo que puedas desarrollar con los estudios que has pensado que vas a cursar. Ejemplo: si piensas estudiar el grado de Economía, tendrás el título de economista y deberás buscar un trabajo que se ofrezca para economistas.

Yo lo he buscado en Infojobs, y como resultado he encontrado la siguiente oferta:

[ENLACE A OFERTA](#)

Director Financiero & Administración

Gamba Natural
Medina Del Campo, Valladolid (España)
Publicada hace 2d (Publicada de nuevo)
Salario: 1.200€ - 3.000€ bruto/mes
Experiencia mínima: no requerida
Tipo de oferta: indefinido, jornada completa

Indica una de las ofertas que encuentres en un portal. Una vez que la encuentres, explica brevemente en qué consiste y el salario previsto. Haz una captura de pantalla de la oferta o incorpora parte del texto en esta explicación.

4. Calcula, con la ayuda de la calculadora de Cinco Días ([ver aquí](#)) el sueldo neto correspondiente a la oferta de trabajo encontrada. Indica los diferentes conceptos de ingresos tal y como aparece a continuación:

Los datos serán los siguientes:

Sueldo bruto anual:

Retenciones por IRPF:

Cuotas a la Seguridad Social:

Sueldo neto anual:

Tipo de retención sobre la nómina:

Sueldo neto mensual (14 pagas):

4.2. Los ingresos familiares o personales

– El salario medio mensual (en términos brutos) fue de 1.878,1 euros en el año 2016, con un descenso del 0,8% respecto a 2015.

– El 40% de los asalariados ganó entre 1.229,3 y 2.137,5 euros en 2016. Un 30% ganó más de 2.137,5 euros y el 30% restante menos de 1.229,3 euros.

– Las ramas de actividad con mayor proporción de salarios elevados (situados en los tres deciles más altos) fueron *Actividades financieras y de seguros, Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado y Educación*. Las ramas de actividad con menor remuneración (situadas en los tres deciles más bajos) se concentraron en *Actividades de los hogares como empleadores de personal doméstico* y en el sector primario (*Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca*).

– Por comunidades autónomas, la mayor concentración de salarios elevados se observó en País Vasco (45,2% de asalariados con ganancias por encima de 2.137,5 euros mensuales), Comunidad Foral de Navarra (39,2%) y Comunidad de Madrid (37,6%). En este tramo de salarios altos, las comunidades menos representadas fueron Canarias (18,7%), Illes Balears (22,4%) y Región de Murcia (20,3%).

Para poder realizar un presupuesto debemos conocer los ingresos previstos, si bien lo más habitual es que estos procedan de los rendimientos del trabajo, pueden existir otras fuentes de ingresos. Veamos la siguiente relación de posibles ingresos:

A) Ingresos habituales o rentas:

- Rentas del trabajo y de actividades económicas: sueldos y salarios del trabajador por cuenta ajena o participación en los beneficios de los propietarios de las empresas.
- Pensiones de la Seguridad Social (jubilaciones, incapacidades, viudedad, orfandad, etc).
- Pensiones alimentarias.

- Rentas del capital inmobiliario: ingresos periódicos procedentes de bienes inmuebles. Los bienes inmuebles son aquellos que no se pueden transportar de un lugar a otro debido a sus características como las tierras, edificios, construcciones, etc. Suponen rentas de capital inmobiliario por ejemplo el alquiler de un local, de una vivienda, un terreno, etc.

- Rentas del capital mobiliario: se obtienen intereses por invertir los ahorros en depósitos bancarios, bonos, etc (Valores de Renta Fija) y dividendos cuando se invierte en acciones (Valores de Renta Variable).

En la práctica los rendimientos del capital mobiliario lo conforman los intereses, dividendos, plusvalías, etc.

- Subsidios, prestaciones por desempleo, ayudas familiares, etc.

- Cualquier otro con carácter de regularidad.

B) Ingresos puntuales:

Otras posibles fuentes de ingresos pueden ser:

- Comisiones por ventas, horas extraordinarias.

- Venta de algún bien del patrimonio personal.

Noticia relacionada: las operaciones de venta online a través de plataformas como eBay, Wallapop o Vibbo serán gravados por Transmisiones Patrimoniales.

Hacienda grava un 4% las ventas online de objetos de segunda mano entre particulares

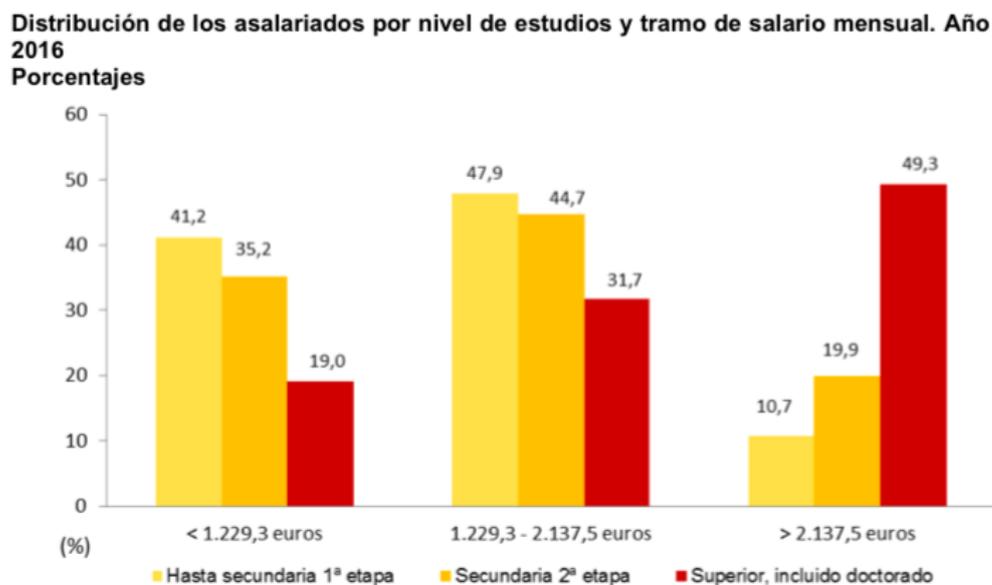
Hacienda grava un 4% las ventas online de objetos de segunda mano entre particulares

- Herencias.

- Premios obtenidos por juegos de azar, loterías, quiniela, etc.

Actividad propuesta 2:

Analiza esta imagen, consulta el siguiente informe y realiza un breve comentario sobre algo que te haya llamado la atención del mismo.



[Decil de salarios del empleo principal, año 2016 \(EPA\)](#) – INE 8 de noviembre de 2017

Analiza la siguiente frase:

“Los estudios, el mejor seguro para el futuro”

Apóyate en algún dato del informe anterior para reforzar tu razonamiento.

4.3. Los gastos familiares o personales

Gasto total, gastos medios y tasas de variación a precios corrientes y constantes base 2006. Año 2016

	Términos corrientes		Términos constantes de 2006	
	Gasto (*)	Tasa de variación anual	Gasto (*)	Tasa de variación anual
Gasto total	520.119.185	3,0	460.759.861	3,9
Gasto medio por hogar (**)	28.200	2,6	24.982	3,5
Gasto medio por persona	11.312	3,0	10.021	3,9

* El gasto total está expresado en miles de euros, y los gastos medios en euros.

** La tasa de variación del gasto medio por hogar difiere del resto, debido al incremento del número de hogares y a la disminución de su tamaño.

Podemos realizar diferentes clasificaciones de gastos en los que puede incurrir una familia. Nosotros vamos a diferenciarlos inicialmente entre gastos fijos, gastos variables primarios, gastos variables secundarios y gastos imprevistos.

A) Gastos fijos

Entre los gastos fijos podemos encontrarlos con:

- Gastos derivados de la vivienda: hipoteca, comunidad, alquiler, etc.
- Pago de préstamos: por ejemplo préstamos de consumo (coche, etc), tarjetas, etc.
- Seguros (de coche, vivienda, etc).
- Impuestos (IBI, Impuesto de circulación, etc).

B) Gastos variables primarios

Aquellos que están relacionados con las necesidades primarias. Podemos citar, entre otros, los siguientes:

- Alimentación.
- Suministros: luz, agua, calefacción, teléfono, etc.
- Transporte: gasolina, mantenimiento coche, bono transporte, etc.
- Cuidado personal y familiar: ropa, calzado, accesorios, medicinas, etc.
- Gastos escolares: material escolar, libros, gastos de universidad o colegios, etc.

C) Gastos variables secundarios

Aquelos en los que incurrimos para satisfacer necesidades secundarias.

- Ocio (cines, restaurantes, etc).
- Regalos y compras personales.
- Vacaciones.
- Etc.

D) Gastos imprevistos

Entre ellos podemos citar:

- Averías, reparaciones, sustitución de electrodomésticos.
- Reformas en el hogar.
- Dentista.
- Etc.

4.3.1. Los gastos familiares por grupos de gasto y según nivel de formación

El INE, Instituto Nacional de Estadística elabora todos los años la [EPF](#), Encuesta de Presupuestos Familiares, donde se pone de manifiesto el gasto de las familias españolas. Para clasificar los gastos, los divide en 12 grupos de gasto tal y como podéis comprobar en la siguiente tabla:

Gasto medio por hogar, distribución porcentual y variación anual por grupos de gasto. Términos corrientes.

Año 2016

Grupos de Gasto	Gasto medio por hogar (euros)	Distribución porcentual	Tasa de variación anual
TOTAL	28.200	100,0	2,6
1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	4.123	14,6	-0,1
2. Bebidas alcohólicas y tabaco	536	1,9	2,6
3. Vestido y calzado	1.451	5,1	4,0
4. Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	8.706	30,9	-0,1
5. Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento corriente del hogar	1.283	4,5	10,1
6. Sanidad	967	3,4	-0,5
7. Transporte	3.264	11,6	3,3
8. Comunicaciones	882	3,1	11,4
9. Ocio y cultura	1.594	5,7	0,0
10. Enseñanza	399	1,4	-2,1
11. Restaurantes y hoteles	2.780	9,9	7,1
12. Otros bienes y servicios	2.215	7,9	9,0

Actividad propuesta 3

Tomando como referencia la siguiente tabla:

Distribución del gasto según nivel de formación del sustentador principal

Año 2016

Grupos de gasto	Total	Educación no superior	Educación superior
TOTAL	100,0	100,0	100,0
1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	14,6	16,4	12,1
2. Bebidas alcohólicas y tabaco	1,9	2,2	1,5
3. Vestido y calzado	5,1	4,9	5,5
4. Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	30,9	32,3	28,8
5. Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento corriente del hogar	4,5	4,2	5,0
6. Sanidad	3,4	3,6	3,2
7. Transporte	11,6	10,9	12,5
8. Comunicaciones	3,1	3,3	2,9
9. Ocio y cultura	5,7	4,9	6,8
10. Enseñanza	1,4	0,9	2,2
11. Restaurantes y hoteles	9,9	8,8	11,5
12. Otros bienes y servicios	7,9	7,8	7,9

Destaca al menos cuatro grupos de gasto que te hayan llamado la atención por su diferencia en base al nivel de formación del sustentador principal. ¿A qué se deben esas diferencias?

Actividad propuesta 4:

Compara los datos españoles con los de México. Para ello dispones a continuación de la [Encuesta de Presupuestos Familiares del año 2016](#), publicado por el INE el 27 de junio de 2017 y la [Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares \(México\)](#) del año 2014, publicada por el INEGI en julio de 2015.

4.4. El presupuesto familiar o personal

Un presupuesto es un plan de gastos. Una previsión en la que determinamos de antemano en qué conceptos vamos a gastar el dinero que ingresamos.

Para elaborar un presupuesto debes apuntar todas tus entradas y salidas de dinero. Las entradas son tus ingresos y las salidas son tus gastos. Para facilitar esta tarea existen multitud de apps y herramientas online, pero también es fácil hacerlo con una hoja de cálculo o bien con lápiz y papel. Es necesario apuntar tanto los conceptos como las cuantías.

Vamos a hacerlo a través de diferentes ejercicios. Estos ejercicios son adaptaciones de los propuestos en el Programa de Educación Financiera ([aquí](#)).

Ejercicio 1

Clasifica cada uno de los siguientes gastos en fijos, variables primarios, variables secundarios e imprevistos.

Clasifica los siguientes gastos:

Canales de pago  <input type="radio"/>	Comida  <input type="radio"/>	Electricidad  <input type="radio"/>	Gastos Comunidad  <input type="radio"/>	Salir de tapas  <input type="radio"/>
Hipoteca / alquiler  <input type="radio"/>	Calzado  <input type="radio"/>	Revistas  <input type="radio"/>	Seguros  <input type="radio"/>	Ropa  <input type="radio"/>
Préstamo bancario  <input type="radio"/>	Descargas móvil  <input type="radio"/>	Transporte  <input type="radio"/>	Ir al cine  <input type="radio"/>	Gimnasio  <input type="radio"/>

Ejercicio 2

Camila Gómez decide realizar su presupuesto personal para una semana. Ayúdala a elaborarlo utilizando el cuadro de abacon y sus previsiones para la semana.

Previsiones para la semana:	
❖ El sábado recibe la paga semanal que asciende a 15 €.	
❖ Por recoger de lunes a viernes a los hijos de su vecina del colegio a las 5 de la tarde, recibirá 2 € al día.	
❖ Suele realizar una recarga de móvil de 5 € cada semana.	
❖ Los domingos por la tarde suele ir al cine y se compra un refresco y unas palomitas, y todo ello le cuesta 12 €.	
❖ Su abuela le da todos los domingos 5 €.	
❖ Como quiere comprarse un nuevo juego para la vídeo consola, destina un 10% de sus ingresos al ahorro.	
❖ A lo largo de la semana se compra golosinas y refrescos por importe de 10 €.	

Ingresos	
	€
	€
	€
Total	€

Gastos	
	€
	€
	€
	€
Total	€

Ejercicio 3

Pedro Pérez es un joven que vive con sus padres y que empezó a trabajar a principios del año. Cobra 12 pagas al año de 875 €.

A finales del mes de agosto, en vista de que no ha ahorrado nada desde que empezó a trabajar, no sabe en qué se gasta el dinero y, además, debe a un amigo 60€, decide empezar a controlar sus gastos a través de la elaboración de un presupuesto personal. Decide confeccionar un presupuesto mensual empezando por el mes de septiembre.

Sus ingresos en este mes de septiembre son los 875 € correspondientes al sueldo del mes de agosto que ha cobrado el 31 de agosto.

Previsión de gastos para el mes de septiembre

- Desde que se puso a trabajar acordó con sus padres aportar 250€ como ayuda al sostenimiento de la casa.
- Decide empezar a ahorrar un 8% de sus ingresos mensuales.
- Come fuera de casa todos los días laborables Para este mes ha calculado 20 comidas a 7 €/comida.
- Toma un café con una tostada a media mañana a 1,50 €. Ha previsto 20 desayunos durante el mes de septiembre.
- Los fines de semana sale con su novia pagando cada uno lo suyo. Ha estimado los siguientes gastos de salidas este mes: 14 € de ir dos veces al cine y 40 € de cenar dos noches con unos amigos.

- Tiene que pagar 80 € de un ordenador portátil que compró a plazos.
- Piensa comprarse un pantalón vaquero de marca que cuesta 65 €.
- Tiene que pagar los 60 € que debe a su amigo.
- Este mes es el cumpleaños de su novia y piensa hacerle un regalo por valor de 65 €.
- Los sábados juega al fútbol y después del partido va a tomar unas cervezas con sus compañeros. Suele gastarse 3 € cada sábado en este concepto.
- Teléfono móvil: 12 €.
- Transporte: 40 €.
- Desde hace algún tiempo está detrás de unas zapatillas de marca que vio en una tienda y que le gustan mucho. Piensa comprárselas este mes. Su coste es de 90 €.
- Por último, necesita ya cortarse el pelo: 10 €.

SE PIDE:

1. Clasifica todos los gastos previstos de Pedro en gastos fijos, gastos variables primarios y gastos variables secundarios, estableciendo dentro de cada categoría un orden de prioridad de mayor a menor necesidad, según tu propio criterio. Calcula el porcentaje que representa cada tipo de gasto respecto a los ingresos.
2. ¿Qué problemas encuentras con el presupuesto de Pedro? ¿Qué ajustes le recomendarías hacer para que los gastos no superen a los ingresos? Ayúdale a elaborar un nuevo presupuesto ajustado, teniendo en cuenta tus recomendaciones.

4.4.1. El presupuesto personal y la independencia de los jóvenes

Actividad propuesta 5

Realiza un comentario comparativo del nivel de independencia de los jóvenes (de 16 a 29 años) en diferentes países de la UE. ¿A qué crees que se deben estas diferencias?

Tabla 4.6. Evolución de la edad media estimada en el abandono del hogar familiar en diferentes países de la UE (2004-2014)

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
EU27	26,3	26,3	26,3	26,3	26,3	26,2	26,1	26,1	26,1	26,1	26,2
Suecia	:	:	:	:	:	20,4	20,3	20,3	19,9	19,6	20,8
Dinamarca	:	:	:	:	:	:	21,2	21,0	21,1	21,0	21,2
Finlandia	22,4	22,0	22,3	22,0	22,0	22,0	21,9	21,9	21,9	21,9	21,9
Países Bajos	23,5	23,6	23,3	23,2	23,4	23,4	23,3	23,5	23,6	23,5	23,6
Francia	23,7	23,7	23,5	23,4	23,4	23,3	23,5	23,6	23,5	23,7	23,7
Reino Unido	23,6	23,5	23,6	23,6	23,8	23,9	23,9	23,5	23,9	24,1	24,3
Alemania	24,1	23,9	23,9	23,9	23,9	24,1	24,1	24,0	23,8	23,9	23,8
Irlanda	:	:	25,3	25,6	25,4	24,9	25,1	25,5	25,4	25,6	25,8
Austria	25,2	25,4	25,4	25,4	25,5	25,3	25,5	25,4	25,4	25,4	25,4
Bélgica	25,6	25,4	25,6	25,5	25,5	25,4	25,4	25,4	24,9	24,9	25,1
Grecia	27,7	28,3	28,6	28,5	28,5	28,2	28,3	28,7	29,0	29,3	29,3
España	29,0	28,6	28,7	28,4	28,4	28,3	28,4	28,5	28,7	28,9	29,1
Portugal	28,2	28,2	28,3	28,5	28,8	28,7	28,7	28,7	28,8	29,0	28,8
Italia	29,5	29,7	29,8	29,8	29,7	29,7	29,7	29,7	29,8	29,9	30,1

Fuente: Elaboración propia. Eurostat Database, *Population and Social Conditions; Youth Population*.

Tabla 4.7. Evolución del porcentaje de jóvenes de 16 a 29 años que viven con sus padres respecto al total de población de esa edad en diferentes países de la UE (2004-2013)

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
EU27	:	65,8	64,7	64,4	65,2	65,7	65,3	66,1	66	65,9
Dinamarca	32,3	33,2	33,1	33,9	33,3	34,4	37,2	36,5	34,7	30,5
Finlandia	36,8	38,1	38,3	38,1	38,2	36,4	36,8	37,5	38,1	37,8
Suecia	37,7	41,8	42,3	38,3	40,5	39,4	40,4	40,6	41,4	39,6
Reino Unido	:	48,5	52,1	56,9	59,1	59,1	58,3	57,6	52,6	52,0
Países Bajos	:	52,3	52,4	52,8	52,8	52,3	52,9	52,8	53,5	53,4
Francia	48,9	49,6	48,6	42,6	48,6	51,5	50,9	50,3	51,3	52,2
Bélgica	59,7	61,4	61,0	60,8	60,9	61,2	60,0	60,6	64,7	65,1
Austria	56,4	61,6	64,7	65,1	64,2	65,3	62,7	63,1	63,1	65,4
Alemania	:	75,3	65,9	64,5	63,5	62,9	61,9	65,1	66,1	65,7
Irlanda	74,1	74,3	71,7	71,2	70,3	67,8	69,2	66,1	66,8	71,4
Grecia	72,9	73,5	74,2	73,7	73,1	73	74	75,8	78,2	77,5
España	73,0	77,7	74,5	73,6	72,0	72,4	72,3	74,4	75,8	76,1
Portugal	72,1	73,9	75,2	77,3	80	79,2	79	77,6	77,9	77,8
Italia	77,9	78,8	78	79,3	78,4	78,7	78,9	80,4	81,5	82,7

Fuente: Elaboración propia. Eurostat Database, *Population and Social Conditions; Youth Population*.

Estos datos se encuentran desarrollados en el "[Informe Juventud en España 2016](#)" del INJUVE. Más información en el [Informe del INJUVE](#)

Artículo relacionado: [Independizarse no significa ser independiente](#)

4.5. El ahorro y el endeudamiento

Vídeo: El ahorro y el endeudamiento familiar (LaCaixa) ([enlace](#))



Una vez elaborado el presupuesto debemos comprobar la relación entre gastos e ingresos:

- a) Si los ingresos son mayores que los gastos se genera **superávit o ahorro**.
- b) Si los gastos son mayores a los ingresos, tenemos un déficit, tendremos que analizar:
 - Si se trata de una situación coyuntural (por un gastos imprevisto puntual), en este caso recurriremos a los ahorros existentes.
 - Si se trata de una situación habitual: en esta situación deberemos acudir al **endeudamiento** o a ajustar el presupuesto.

AJUSTE PRESUPUESTARIO: cuando los gastos son superiores a los ingresos, es necesario equilibrar el presupuesto y ajustar los gastos, para ello será necesario identificar los tipos de gastos y establecer prioridades:

- Debemos determinar los gastos no necesarios o prescindibles y analizar la posibilidad de eliminarlos o recortarlos.
- Hacer un uso racional de los gastos variables necesarios (por ejemplo los suministros, como la electricidad, agua, etc.).

El ahorro

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.

Las motivaciones para ahorrar son variadas, entre ellas nos podemos encontrar con las siguientes:

- Atender emergencias o imprevistos: enfermedades, reparaciones en el hogar, accidentes, etc.
- Hacer planes futuros: como por ejemplo la compra de un coche, un viaje, estudio de los hijos, etc.
- Anticiparse a posible pérdida del puesto de trabajo.
- Complementar los ingresos en la jubilación a través de planes de pensiones, etc.

El endeudamiento

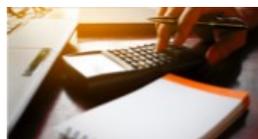
En ocasiones en las que el dinero que disponemos no es suficiente para hacer frente a un pago importante, tanto puede ser por un imprevisto como por una inversión en vivienda y otro bien, es habitual recurrir al endeudamiento.

Los expertos coinciden en que la totalidad de cuotas mensuales destinadas a pagar deudas no debería nunca sobrepasar el 40% de los ingresos netos mensuales. Ese será el límite, por ejemplo, al endeudamiento en una hipoteca. Es decir, que una familia necesita disponer, como mínimo, del 60% de sus ingresos netos mensuales para poder comer, vestirse, pagar las facturas y, con un poco de planificación, ahorrar algo cada mes.

Pero ese 40% es el límite máximo recomendado de endeudamiento total, incluyendo las cuotas de las demás deudas pendientes como préstamos personales, el préstamo del coche, las compras que se han hecho a plazos y la cuota a pagar de tarjetas de crédito.

Cuando la suma de los gastos por endeudamiento supera el límite del 40% de los ingresos, incurrimos en riesgo de sobreendeudamiento.

Artículo relacionado: [¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento? - BBVA](#)



4.6. Las deudas: concepto, coste y tipos

La deuda

Una deuda es una obligación de pago que se contrae con la intención de realizar un consumo presente gracias a unos ingresos futuros.

Es una obligación que contrae quien pide algo de reintegrar lo pedido con acuerdo a unas condiciones pactadas previamente. El que ha pedido es el deudor, el que ha entregado o prestado es el acreedor; lo entregado puede ser cualquier tipo de bien, tangible o intangible. La deuda no es la cantidad prestada, ni la cantidad adeudada, esos son conceptos diferentes aunque es común que deuda y cantidad adeudada se usen indistintamente para hablar de lo segundo. Fuente: [ElBlogSalmón](#)

Coste de la deuda

Es el interés, se mide en forma de porcentaje y representa el tanto por cierto que habrá que devolver, además del capital prestado, por poder disponer de una determinada cantidad de dinero.

El tipo de interés puede ser:

- Fijo: se mantiene igual durante toda la vida de la deuda.
- Variable: sube o baja a lo largo de la vida de la deuda ya que está vinculado a un tipo de referencia; el más habitual es el Euribor (tipo de interés al que se prestan dinero los bancos de Europa entre si).

Independientemente de que el tipo de interés de un préstamo sea fijo o variable, se le denomina “**Interés Nominal**”, pero este porcentaje mide el coste del dinero sin tener en cuenta las comisiones y otros gastos que cobran las entidades financieras. Para conocer el coste real de un préstamo se utiliza la TAE (tasa anual equivalente):

La **TAE** es una tasa que integra en un solo indicador los intereses, gastos, comisiones y además tiene en cuenta el plazo de devolución del préstamo; por lo tanto mide el coste efectivo del dinero.

Un **ejemplo sencillo** para aclarar conceptos. En un préstamo personal bancario el que pide el dinero es el deudor, la entidad bancaria que lo presta es el acreedor, la cantidad solicitada es el importe del préstamo (capital), el plazo y el tipo de interés son las condiciones del préstamo, la deuda es la obligación de devolver el capital en el plazo acordado y con el tipo de interés fijado en las condiciones del préstamo, la cantidad adeudada es la suma del capital solicitado más los intereses que correspondan. Fuente:

[ElBlogSalmón](#)

Deudas más habituales

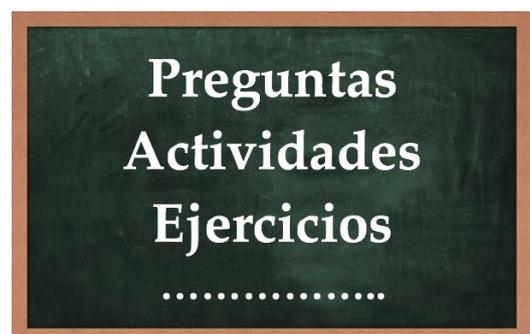
DEUDA	DESCRIPCIÓN	COSTE UTILIZACIÓN
Préstamos hipotecarios	Para adquisición de una vivienda	Bajo
Préstamos personales y al consumo	Para gastos concretos: adquisición de coche, estudios, etc.	Medio
Tarjetas de crédito	Para aplazar los pagos. Se devuelve en cuotas mensuales (plazo variable)	Alto
Créditos rápidos	Obtenidos en poco tiempo, con pocas gestiones, habitualmente para importes bajos.	Altísimo

Actividad propuesta 6

Busca tipos de interés de los diferentes tipos de deuda que aparecen en la tabla anterior.

Preguntas y actividades propuestas

1. Un presupuesto familiar es un instrumento para gestionar nuestra economía, para ello recogemos todos los gastos para que no se disparen. (V/F) Razona la respuesta.
2. La suma de todos los importes que un trabajador se llama _____. La cantidad que efectivamente recibe el trabajador se denomina _____.



3. Pon un ejemplo de rentas del trabajo.
4. Pon un ejemplo de rentas de capital inmobiliario.
5. Pon dos ejemplos de de rentas de capital mobiliario.
6. ¿Qué diferencia hay entre los gastos fijos y los variables?
7. Pon dos ejemplos de gastos variables primarios y dos de gastos variables secundarios.
8. La Encuesta de Presupuestos Familiares pone de manifiesto el gasto de las familias españolas. Se divide en doce grupos de gasto. ¿Cuáles son los tres grupos en los que las familias españolas realizan un mayor gasto?
9. Tomando como referencia la EPF, aquellas familias que tienen una mayor formación, ¿dedican proporcionalmente más o menos recursos a bienes considerados de primera necesidad? ¿y a los relacionados con el ocio y tiempo libre? Justifica las respuestas.
10. Si los ingresos son mayores a los gastos decimos que tenemos _____ y si los gastos son menores que los ingresos, decimos que estamos en _____.
11. El mayor peligro del déficit es cuando se trata de una situación coyuntural. (V/F) Razona la respuesta.
12. Pon un ejemplo de gasto que puede hacer que tengamos un déficit coyuntural.
13. Cuando los gastos son superiores a los ingresos es necesario equilibrar el presupuesto, para ello:
 - a) Será necesario identificar los tipos de gastos e igualar cantidades.
 - b) Debemos determinar los gastos no necesarios o prescindibles y eliminarlos.
 - c) Debemos hacer un uso racional de los gastos variables necesarios.
 - d) Debemos reducir todos los gastos, independientemente de su naturaleza.
14. El ahorro es la parte del ingreso que no se destina al gasto. Indica una motivación para ahorrar en la edad adolescente, otra en la edad adulta y otra en la edad previa a la jubilación.
15. El endeudamiento no debe sobrepasar:
 - a) El 40% de los ingresos brutos anuales
 - b) El 40% de los ingresos brutos mensuales
 - c) El 40% de los ingresos durante la duración del préstamo.
 - d) El 40% de los ingresos netos mensuales
 - e) El 40% de los ingresos netos del integrante de la familia que solicite el préstamo.
16. Una deuda es una obligación de pago que se contrae (un acreedor) con la intención de realizar un consumo presente gracias a unos ingresos futuros. (V/F). Razona la respuesta.
17. El coste de la deuda es el tipo de _____, se mide en forma de porcentaje y representa el _____ que habrá que devolver, además del capital prestado, por poder disponer de una determinada cantidad de dinero.
18. El tipo de interés _____ se mantiene a lo largo de toda la vida de la deuda.

19. El tipo de interés _____ sube o baja a lo largo de la vida de la deuda. Está vinculado a un tipo de interés de referencia como el _____.

20. El tipo de interés que no tiene en cuenta las comisiones y otros gastos se denomina _____, mientras que el que mide el coste efectivo del dinero se llama _____.

GLOSARIO TEMA 4 – ECONOMÍA PERSONAL

Presupuesto: es un instrumento para gestionar nuestra economía, en el que se recogen los ingresos esperados y los gastos previstos durante un período determinado.

Salario bruto: suma de todos los importes que un trabajador recibe en su nómina, que incluye tanto el salario base como los complementos.

Salario neto: Cantidad que efectivamente recibe el trabajador, después de descontar las retenciones por IRPF y las aportaciones del trabajador a la Seguridad Social.

Rentas del trabajo: sueldos y salarios del trabajador por cuenta ajena.

Rentas del capital mobiliario: cantidades recibidas como consecuencia de intereses por invertir ahorros en depósitos bancarios, bonos. Etc. y dividendos al invertir en acciones.

Valores de renta fija: títulos representativos de una deuda, emitidos por empresas privadas u organismos públicos, que tienen una rentabilidad previamente pactada.

Valores de renta variable: títulos representativos de una participación en la propiedad de una empresa (ej: acciones), que no ofrecen un rendimiento periódico ni conocido ya que su rentabilidad dependerá en buena parte de la marcha de la empresa.

Rentas del capital inmobiliario: Ingresos periódicos procedentes de bienes inmuebles.

Gastos variables secundarios: aquellos en los que incurrimos para satisfacer necesidades secundarias.

Superávit: cuando los ingresos son superiores a los gastos.

Déficit: si los gastos son mayores a los ingresos.

Ahorro: es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.

Endeudamiento: deuda contraída como consecuencia de unos gastos superiores a los ingresos, el endeudamiento se suele medir en porcentaje y se dice que no debe sobrepasar el 40% de los ingresos netos mensuales.

Ajuste presupuestario: Cuando los gastos son superiores a los ingresos, es necesario equilibrar el presupuesto y ajustar los gastos, para ello será necesario identificar los tipos de gastos y establecer prioridades.

Deuda: es una obligación de pago que se contrae con la intención de realizar un consumo presente gracias a unos ingresos futuros.

Coste de la deuda: es el interés, se mide en forma de porcentaje y representa el tanto por ciento que habrá que devolver, además del capital prestado, por poder disponer de una determinada cantidad de dinero.

Tipo de interés fijo: Se mantiene constante durante toda la vida de la deuda.

Tipo de interés variable: sube o baja a lo largo de la vida de la deuda ya que está vinculado a un tipo de referencia, el más habitual es el euribor.

Euribor: European Interbank Offered Rate, tipo de interés al que las principales entidades financieras europeas se prestan dinero entre sí.

Interés nominal: porcentaje fijo que se pacta como concepto de pago por el dinero prestado. Indica el tanto por ciento que recibe el banco u otro prestamista por ceder el dinero.

TAE: o tasa anual equivalente, es el tipo de interés que indica el coste o rendimiento efectivo de un producto. Integra no solo intereses sino también otros gastos, comisiones, etc.

Hipoteca: préstamo para la adquisición de una vivienda con la garantía de la misma en caso de impago.

Préstamo personal y al consumo: préstamos para gastos concretos como la adquisición de un coche, estudios, un móvil, etc.

Créditos rápidos: es un tipo de préstamo al consumo que se contrata por una cantidad de dinero relativamente moderada y sin exigir demasiadas garantías pero a un tipo de interés elevado.

Sopa de letras

Economía personal

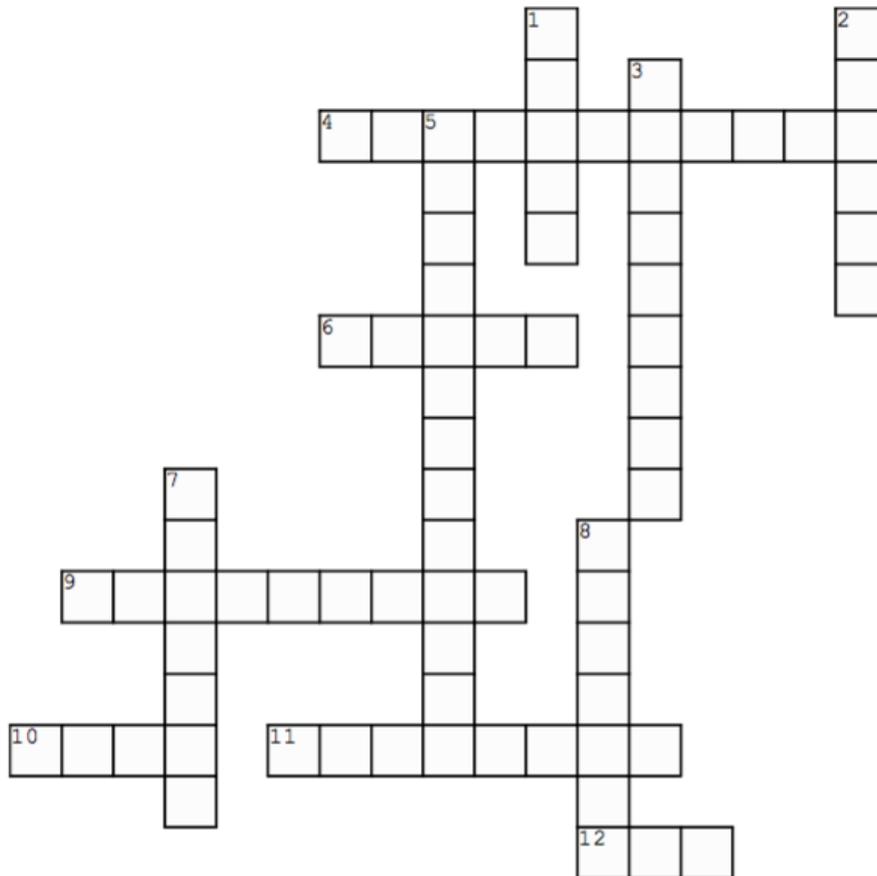
M	D	U	C	R	C	U	U	I	T	C	I	O	S	H	T	E
N	E	T	O	Y	E	A	N	S	O	A	U	O	B	A	V	E
U	H	O	D	J	E	N	I	I	J	Q	H	U	F	Y	T	W
B	R	I	S	E	N	B	T	E	I	I	Y	J	A	Y	Z	Z
E	Q	Y	P	J	F	E	J	A	W	L	D	E	Y	A	S	C
X	W	R	O	O	A	I	U	O	S	A	E	P	I	P	N	H
Z	I	A	A	Z	T	N	C	R	O	Q	U	A	Q	W	P	Z
J	W	F	H	V	C	E	A	I	I	A	D	C	K	O	I	M
D	S	F	O	P	F	R	C	F	T	B	A	V	H	I	Q	R
I	N	G	R	E	S	O	S	A	U	S	O	Y	J	Y	E	R
T	A	J	R	V	A	Y	Y	O	N	A	G	R	P	Y	G	K
I	A	X	O	V	S	U	P	E	R	A	V	I	T	Y	T	I
L	N	E	N	D	E	U	D	A	M	I	E	N	T	O	A	G
G	A	S	T	O	S	X	B	C	T	G	R	O	V	A	W	A
Z	I	X	X	R	U	T	J	E	I	S	M	Y	W	P	E	I
P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	B	A	E	S	E	P
W	F	I	O	Y	Y	O	F	S	G	U	O	D	T	M	H	Y

(Solución)

Crucigrama

Glosario Tema 4

Economía personal



Horizontal

- 4. Instrumento para gestionar nuestra economía, con ingresos y gastos
- 6. Salario que integra todos los conceptos que el trabajador recibe en su nómina
- 9. Renta no periódica ni conocida de títulos
- 10. Sueldo que efectivamente recibe el trabajador
- 11. Préstamo para la adquisición de una vivienda
- 12. Tipo de interés efectivo

Vertical

- 1. Obligación de pago
- 2. Parte del ingreso no destinado al gasto
- 3. Cuando los ingresos son superiores a los gastos
- 5. No debe sobrepasar el 40% de los ingresos netos mensuales
- 7. European Interbank Offered Rate
- 8. Cuando los gastos son mayores a los ingresos