

CAPÍTULO 4

# FORMACIÓN FINANCIERA,

El presupuesto.



*“Una inversión en conocimiento paga el mejor interés”.*

BENJAMIN FRANKLIN

## ADQUIERE EL COMPROMISO DE EDUCARTE FINANCIERAMENTE

Es importante que, a partir de ahora, dediques todo el tiempo que puedas a formarte. Si crees que no tienes tiempo para leer, utiliza el siguiente truco: identifica aquellas actividades repetitivas que haces durante un tiempo. Como por ejemplo, desplazamientos en coche, ratos que dedicas a limpiar la casa o hacer deporte y utilízalos para escuchar conferencias o audiolibros. No obtendrás resultados diferentes si siempre haces lo mismo. Si empiezas a formarte, a aprender y a pensar diferente, llegará un

momento en que te sorprenderás a ti mismo hablando o pensando sobre conceptos que antes no entendías.

No te pido solo que leas para acumular conocimientos, sino que intentes poner en práctica lo aprendido, solo así desarrollarás nuevas competencias.

Imagina que vas a comenzar una carrera de fondo, ahora mismo estás en la casilla de salida, con un buen entrenamiento financiero y una dieta hipoinformativa, conseguirás llegar a la meta: para unos será la independencia financiera, para otros, unas finanzas saneadas.



## ¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

La educación financiera consiste en una serie de conocimientos, acciones, habilidades y actitudes sobre el manejo del dinero. De modo que, si las llevas a cabo, vas a generar, irremediablemente, abundancia en tu vida. Básicamente estoy hablando de tres habilidades:

**1. Cambio mental sobre el dinero.** Los problemas de dinero no se resuelven con dinero, se resuelven con una conciencia nueva. Es necesario decirle adiós a las creencias limitantes. Si te quedaron dudas con este tema vuelve a repasar el capítulo 1.

**2. Ordenar tus finanzas.** Conocer y manejar las habilidades de acumulación de capital, ahorro, preahorro, control del gasto, presupuesto... En definitiva, aprender las reglas del juego del dinero.

**3. Aprender a invertir.** Una vez tus finanzas estén ordenadas, tengas un capital ahorrado, y tu recipiente mental haya crecido lo suficiente, comenzarás a plantearte preguntas del tipo: ¿qué puedo hacer para que ese capital crezca? ¿qué puedo hacer para que el dinero trabaje para mí?

## BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

No conozco a nadie que se haya adentrado en el mundo de las finanzas personales y se haya quedado indiferente. La educación financiera es apta para todo el mundo y te capacita para:

- **Saber qué hacer con tu dinero.** Nuestros mayores nos han enseñado a ahorrar, pero no a qué hacer con ese dinero y el dinero, no solo hay que gastarlo y ahorrarlo, también hay que moverlo. Si lo tenemos en una cuenta corriente o debajo del colchón, perderemos poder adquisitivo debido a la inflación (en el *capítulo 9* hablaremos sobre la inflación).

- **La educación financiera abrirá tu mente** a la riqueza y a la abundancia y te enseñará que hay diversas formas de ganar dinero, y no solo un trabajo en el que intercambiar tiempo por dinero.
- **Te mostrará la libertad financiera.** Te ayudará, si es tu deseo, a retirarte joven, a ocuparte de tu propia jubilación o a semi jubilarte. Tal y como están las pensiones en España, creo que es un tema más que interesante.
- **Te alejará del consumismo** y podrás tomar mejores decisiones sobre ingresos y gastos.
- **Tomar el control sobre tus finanzas personales:** cuánto gastas, cuánto ganas, cuánto puedes destinar a cada cosa.
- **Diferenciar qué es un activo y un pasivo.** Una de las razones por las que la gente no tiene riqueza es porque no distingue un activo de un pasivo. Y se preocupan más de adquirir pasivos (coche, casa con hipoteca...) que en adquirir activos que les generen dinero (rentas por alquiler, dividendos de acciones, derechos de autor por un libro...)
- **Te enseña a generar, administrar e invertir tu dinero.** Por medio de la inversión, pondrás el dinero a trabajar para ti, y aunque la inversión siempre tiene un riesgo, aprenderás a controlarlo.

### Con educación financiera conocerás la realidad de tu situación económica.

La mayoría de la gente no sabe decir con exactitud cuánto gastó, por ejemplo, el mes pasado en alimentación, ropa, ocio... A medida que vas adquiriendo los conocimientos, habilidades y actitudes de manejo del dinero, comprenderás que llevar un control de gastos es importante. Aprenderás los conceptos necesarios productos financieros, inversiones para hacer que el dinero trabaje para ti.

**Ser rico no depende solo de la cantidad de dinero que recibamos, sino de lo que somos capaces de ahorrar y de lo que para ti signifique**

**el dinero. Tu objetivo es hacer que tu dinero sea cada vez más rentable, querer ahorrar y tener un plan para invertir.**

Cuanto más inteligentes seamos financieramente, mejores decisiones tomaremos. Y estos conocimientos puedes transmitirlos a tus hijos. Importante, añade a la educación financiera unos buenos valores, enséñales a ganar y a gastar el dinero de forma honesta, a ser constante, solidario, a esforzarse. Los valores que aprenda desde pequeño, le guiarán y condicionarán en su camino de adulto.

## SIN EDUCACIÓN FINANCIERA

Los problemas económicos no vienen solo por la falta de dinero, sino por la mala gestión del mismo. Todos sabemos el impacto negativo que puede tener una mala decisión económica. Puede, incluso, llevarte a la quiebra.

Si aún crees que no es importante, te contaré que la falta de educación financiera y vivir esclavos de nuestras deudas nos lleva a estar atrapado en lo que se conoce como la carrera de la rata. Para que entiendas lo que es, te voy a contar una historia:

*Ana estudió enfermería, y aunque no le gustaba mucho, sabía que tenía bastantes salidas profesionales por lo que pronto empezó a trabajar. Ella y su novio Manuel, decidieron comprar un apartamento.*

*Comprar y no alquilar, porque tal y como les educaron, alquilar una vivienda es tirar el dinero, y ¿qué mejor inversión que el ladrillo?*

*Después vino la boda. Casarse por todo lo alto y con un viaje de novios de ensueño. La cosa no salió muy bien, y a la hipoteca le siguió un crédito para hacer frente a los gastos de la boda.*

*El coche empezó a darle problemas por lo que decidieron comprarse uno nuevo. Además, como no tenían niños, podían permitirse trabajar más horas y aumentar sus ingresos como única solución para hacer frente a sus gastos. Así que, con*

**30 años tenían el pack completo: sueldo, hipoteca, préstamo...**

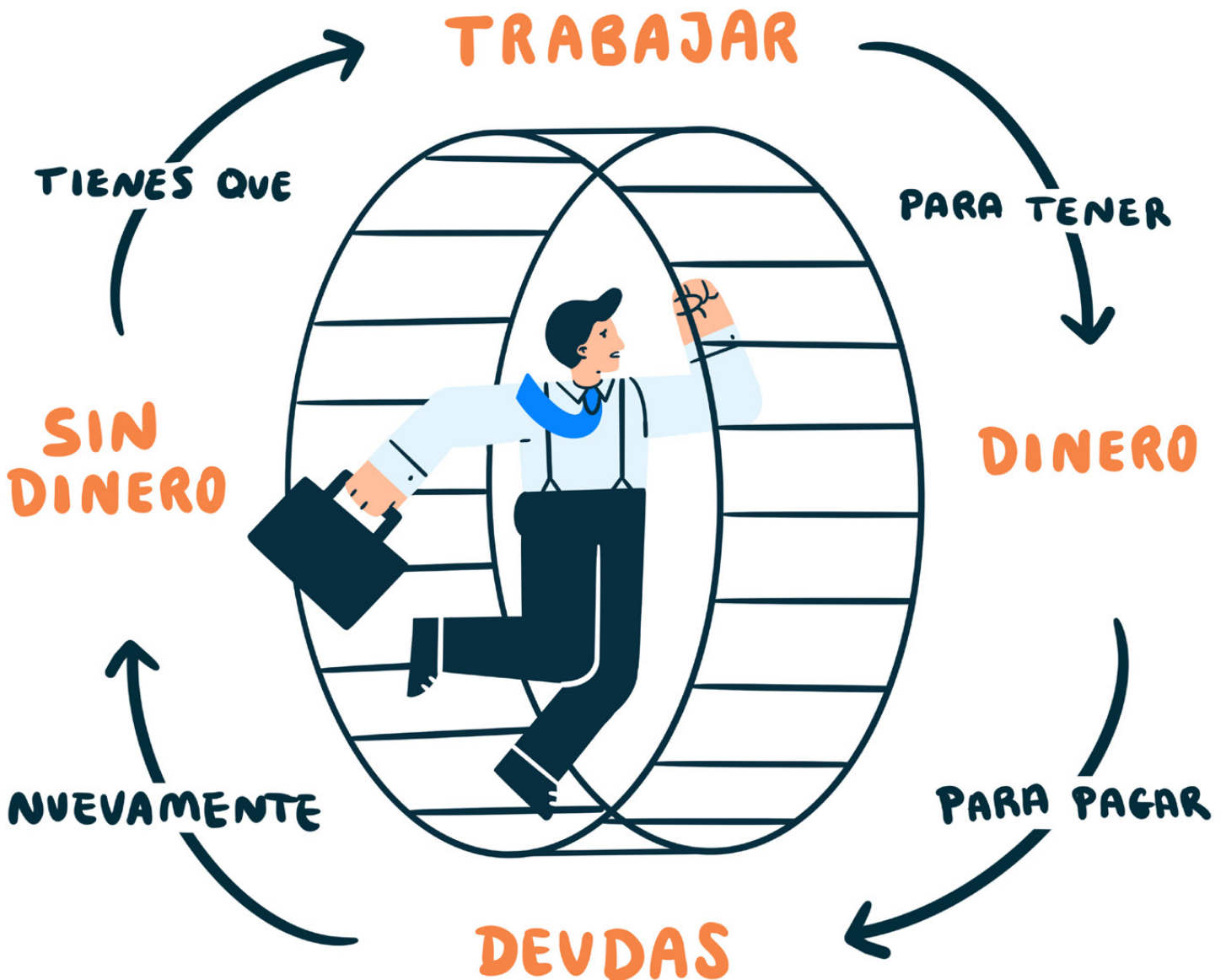
*Ana se quedó embarazada y tuvieron un hijo, por lo que pidió una reducción de jornada. Al no poder hacer horas extras, empezaron a usar las tarjetas de crédito para llegar a final de mes. Tuvieron un segundo hijo, y el apartamento se les quedaba pequeño, así que el siguiente planteamiento era comprar una casa más grande. Las más baratas se encontraban en las afueras, por lo que necesitarían un segundo coche para ir al trabajo, llevar a los niños al colegio o a las actividades extraescolares.*

*Ana, en cuanto pudo, volvió a su jornada habitual y Manuel pidió un aumento de sueldo para hacer frente a la hipoteca, los préstamos, la guardería, las tarjetas de crédito, el comedor de los niños, el aula matinal.*

Aunque sus ingresos aumentaron la situación no mejoró. ¿Sabes por qué? Porque sus gastos crecían al mismo ritmo que sus ingresos. Es decir, a mayor sueldo, mayor gasto, mayor nivel de vida, por lo que tenían que seguir trabajando para cubrir esos gastos. Esto es lo que se conoce como **Ley de Parkinson**.

Aplicada a las finanzas: **tus gastos aumentan hasta cubrir el total de tus ingresos**.

Fueron pasando los años, y aunque el crédito del coche quizás ya lo habían pagado, ahora, tras la comunión de su hijo, tenían el “venta a plazos” del viaje a Disney.



Creo que lo has entendido. Además, te diré que es la forma de vida de la mayor parte de la sociedad actual. **Es un hecho normalizado vivir estresados, endeudados, siendo esclavos del consumismo y acostumbrados casi a vivir al día esperando el próximo sueldo.** Tener dos coches, una casa que acabarás de pagar a los 65 años con suerte, hacer viajes caros, trabajar muchas horas y casi no poder llegar a final de mes.

Sin darte cuenta ahí estás, en la carrera de la rata como lo define Kiyosaki en su libro *“Padre rico padre pobre”*. Como un ratón que corre sin parar dentro de su rueda y no avanza a ningún lado, pero tampoco puede salir de ella.

Si tienes la suerte de trabajar en algo que te gusta, y tu horario te permite conciliar vida laboral y familiar, quizás no te sientas tan reflejado con esta situación. Pero si comienzas la jornada temprano, no vuelves a casa hasta las 8 de la tarde, estás estresado, vas corriendo de un lado para otro intentando llegar a todo y tu refugio es esperar el fin de semana para descansar, vivir, dedicarte a tus hobbies, estar con tu familia, hacer todo lo que no has podido entre semana.

**El consumismo y las deudas te mantienen atado a tu trabajo y tu trabajo marca tu ritmo de vida.**

## ¿CÓMO ESCAPAR DE LA CARRERA DE LA RATA?

**¿Es esta la historia de tu vida? ¿Te ves reflejado en ella? ¿Es esto lo que quieres para tus hijos?**

El principal motivo por el que has llegado hasta esta situación es por la falta de educación financiera. Aún estás a tiempo de darle otro sentido a tu vida y de hacerte con el control de tus finanzas. Debes salir de ahí cuanto antes y **enseñarles a tus hijos que otro tipo de vida es posible.**

Si aún crees que esto no es para ti, te propongo el siguiente ejercicio de reflexión.

## EJERCICIO

**CALCULA CUÁNTO DINERO HAS GANADO DURANTE LOS AÑOS QUE LLEVAS TRABAJANDO. CALCULA CUÁNTO DE ESE DINERO HAS CONSERVADO.**

Según el resultado, sabrás cómo están tus finanzas personales



**¡Despierta! Y di sí a la educación financiera.** Creo que ya te queda claro lo importante que es tener educación financiera. Llevar un estilo de vida caro, no es sostenible a no ser que seas muy rico. No es tan importante cuánto ganas, sino cuánto te queda después de gastar. Si gastas menos de lo que ganas, poco a poco irás acumulando riqueza y podrás medir el tiempo que puedes estar sin trabajar. ¡Fuera

excusas! Aprende a manejar tus finanzas y te aseguro que manejarás tu vida.

¿Es esta la vida que quieres? **¿Merece la pena hipotecar tus ingresos futuros para vivir por encima de tus posibilidades?** Aunque esto pueda parecer lo normal, esta actitud te puede salir muy cara, y lo que es peor, ¿es esta la vida que quieres para tus hijos?



**"LA RIQUEZA NO VIENE DE LA APARIENCIA SINO DE SABER MANEJAR EL DINERO.**

*De la seguridad que te da tener excedentes de dinero extra mes a mes, que poco a poco van aumentando, invertir ese dinero y hacer crecer tu patrimonio".*

## PATRIMONIO NETO

Para saber en qué situación se encuentran tus finanzas vamos a calcular el **patrimonio neto**. Esto te permitirá, además, saber si los cambios que vas introduciendo en tu vida te ayudan a mejorar tus resultados y a conseguir tus metas.

El patrimonio neto es una foto de tu sistema económico actual, el valor de todos tus activos (propiedades) menos la suma de tus pasivos (responsabilidades). En resumen, **el patrimonio neto es igual al valor de todo lo que posees (casa, coche, dinero en efectivo, etc.) menos el valor de todo lo que debes (créditos, hipotecas).**

**Patrimonio neto = Activos – Pasivos**

**Para calcular el valor de los activos elabora una lista y anota todo lo que tienes:** casa, coche, moto, cuentas bancarias, acciones, plan de pensiones, fondos de inversión, huchas, dinero en metálico...

A la hora de calcular el valor de tus **activos**, es

necesario ser realista y valorar los bienes al precio que obtendrías si quisieras venderlos, teniendo en cuenta siempre el mercado actual. Pongamos por ejemplo, el caso de una vivienda que compramos hace 10 años, su valor de adquisición fue de 60.000 €, pero su valor de venta ahora sería de 65.000 €. Este último, sería el valor que le pondríamos a la vivienda. Otro ejemplo, al contrario, sería el de un coche que compramos hace un año por 20.000 € y hoy en día podríamos venderlo por 15.000 €, igualmente anotaríamos el valor de venta actual. Este ejercicio debemos hacerlo con todos nuestros bienes.

Algunos autores consideran que puedes incluir entre tus activos, electrodomésticos, joyas, ordenadores... Considero que no es necesario un análisis tan exhaustivo a menos que poseas cuadros o joyas por unos valores muy elevados. Lo dejo a tu elección.

A la hora de calcular el valor de tus **pasivos**, debes anotar todas las deudas, créditos, préstamos, hipotecas..., incluso el dinero que, si es el caso, debes a familiares o amigos. Si tienes una hipoteca, calcula cuánto dinero tendrías que pagar al banco por la cancelación incluyendo los impuestos y comisiones. Lo mismo debes hacer si tienes un préstamo por el coche o cualquier

otra deuda. Para conseguir estos datos puedes preguntar en la entidad que te concedió tu hipoteca o préstamos cuánto pagarías por él si quisieras cancelarlo hoy mismo. La mayoría de webs de los bancos te permiten calcular de forma automática cuál sería el precio que pagarías si quisieras amortizar la deuda hoy.

Por último, restamos al valor de nuestros activos,

el valor de nuestros pasivos. Si el resultado es positivo vas por buen camino, si es negativo debes ponerle atención a tus finanzas **¡DESDE YA!**

**Si aun siendo positivo, este resultado no te gusta, a lo largo de este libro veremos cómo mejorarlo.**

## EJERCICIO



**RESERVA EN TU AGENDA UNAS HORAS PARA CALCULAR TU PATRIMONIO NETO. PUEDES UTILIZAR EL ARCHIVO EXCEL QUE ENCONTRARÁS AQUÍ PARA INTRODUCIR TUS DATOS.**

[www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-calculo-fortuna-neta.xlsx](http://www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-calculo-fortuna-neta.xlsx)

O bien utilizar papel, lápiz y una calculadora. En este caso, coge una hoja y haz una línea vertical por la mitad, en un lado pon activos y en el otro pasivos.

Lo ideal es que tomes por norma hacer este ejercicio una vez al mes, así podrás ir observando la evolución.

**"NO ESPERES. EL MOMENTO NUNCA SERÁ EL ADECUADO.**

*Empieza donde estés ahora, trabaja con lo que tengas a tu disposición y encontrarás mejores herramientas a medida que sigas adelante".*

NAPOLEON HILL

## EL PRESUPUESTO

Una vez hemos calculado nuestro patrimonio, otra herramienta básica de las finanzas personales es el **presupuesto**. Un presupuesto familiar recoge tanto los ingresos como los gastos de la economía doméstica, ayudándote en la gestión

de tus finanzas personales. Es un plan escrito para utilizar tu dinero.

Si tus hijos participan en la elaboración del presupuesto, conocerán el dinero que entra en casa, qué parte se destina a alimentación, suministros, vacaciones, ahorro, inversión... De esta forma, conseguirás que se impliquen, por ejemplo,



en acciones como no dejar las luces encendidas para reducir la factura de la luz o entenderán que busquemos un hotel más barato en vacaciones para que se ajuste a nuestro presupuesto.

**Planificar un presupuesto puede resultar aburrido, de ti depende que lo vean como un juego. Diles que es un plan que hemos trazado y debemos cumplir, ya que será muy beneficioso en el futuro.**

Según la edad del niño, podrás indicar importes más o menos reales o utilizar cifras simbólicas como 1.000 € de ingresos y 100 € de luz. Analiza

si quieres que tus hijos sepan realmente el dinero que hay en casa, o simplemente, introducirlos en la gestión de las finanzas personales. Piensa que ellos no tienen filtro y pueden contar el estado de tu economía a cualquiera.

## ¿POR QUÉ ES ÚTIL UN PRESUPUESTO?

Un presupuesto te enseña a valorar cada euro que entra en tu economía, te permite saber en qué gastas tu dinero, si ahorras poco o mucho o qué decisiones puedes tomar para ahorrar más. A partir de ahora, cuando recibas tu salario, sabrás qué importe va destinado a cada partida de tu presupuesto: suministros, hipoteca, ocio...

*”La gente rica ve cada dólar como una ”semilla” que puede plantarse para ganar cien dólares más, que después se pueden sembrar de nuevo para ganar mil más”.*

HARV EKER

**A continuación te indico otras razones por las que es importante tener un presupuesto:**

- Un presupuesto permite equilibrar gastos e ingresos. Al recoger todos los gastos e ingresos que tienes en casa en un mismo documento, te permite analizarlos y, en base a los datos obtenidos, **tomar mejores decisiones financieras**. Decisiones como qué hacer con el dinero que sobra, si es necesario reducir el gasto en ropa, suministros... o incluso elegir qué gastos son necesarios y cuáles no.
- El presupuesto puede ser útil para **identificar cosas que cuestan demasiado**: buscar una compañía de seguros más barata, cambiar de coche si destinamos mucho dinero a reparaciones...
- **Te prepara para gastos futuros**. Si el pago de impuestos te supone un desequilibrio importante en tu economía, cuando elabores el presupuesto, puedes tener este dato en cuenta y distribuir este importe entre los 12 meses, destinando cada mes una parte. También puedes utilizarlo para el pago de seguros o algún otro gasto grande que puedas prever con tiempo, como unas vacaciones o los regalos en Navidad.
- **Te ayuda a ahorrar**. Contempla en tu presupuesto destinar al menos el 10% de tus

ingresos a crear tu colchón financiero. Yo lo llamo “factura de tranquilidad financiera”, ya que me permite afrontar el futuro económico de una manera más estable. Piensa que es un impuesto más que tienes que pagar.

- Es un buen hábito financiero que **te contará la realidad sobre tu situación financiera**. Tienes que ser realista y vivir de acuerdo a tus posibilidades. A partir de ahora, pensarás, antes de adquirir cualquier tipo de deuda, si puede tener cabida en tu presupuesto o no.
- Por último, y no por ello menos importante, el presupuesto te será útil para **asegurar que puedes pagar tus necesidades antes de gastar en tus deseos**. Cuando te sientes a preparar tu presupuesto, planifica cómo vas a gastar tu dinero para poder atender primero lo que necesitas y, si sobra dinero, comprar las cosas que deseas.

## ELABORACIÓN DEL PRESUPUESTO

En un presupuesto es necesario reflejar las siguientes partidas:

- **Ingresos:** distinguiremos entre ingresos fijos y variables. En cuanto a los ingresos variables u ocasionales debemos ser muy precavidos y basándonos en datos anteriores, poner un importe aproximado. Si quieres un consejo, a no ser que tengas la total certeza de que se va a producir, no pongas nada, y una vez que se produzca puedes incluirlo y ajustar de nuevo tu presupuesto, o mejor aún destinarlo directamente al ahorro.
- **Gastos fijos:** anotaremos todos los gastos que, obligatoriamente, pagamos todos los meses: hipoteca, actividades extraescolares de los niños, préstamos... En los gastos fijos es importante añadir una partida para el ahorro (“factura de

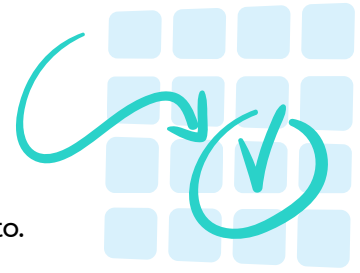
tranquilidad financiera” de, al menos, un 10% de tu salario) y otra para la inversión (esta es tu “factura de libertad financiera”, debería ser al menos del 20%).

- **Gastos variables:** en esta partida incluiremos los suministros (agua, luz, teléfono) alimentación, deporte, seguros, transporte... Cómo es más complicado saber el importe exacto de este tipo de gastos, una buena idea es calcular, más o menos, cuál fue el gasto el año pasado en cada una de las áreas y dividirlo entre 12. Si quieres ajustar aún más tu presupuesto, en meses como diciembre, puedes aumentar el gasto de alimentación por Navidad y en septiembre el de material escolar y libros.
- **Gastos de ocio:** aquí puedes incluir: revistas, comidas fuera de casa, cafés, viajes, salidas... Aquellos gastos que, en caso necesario, podrías reducir o eliminar. Igual que has hecho con los gastos variables, puedes ajustar aún más el presupuesto, aumentando el gasto de ocio en los meses de verano.

**El objetivo es crear un presupuesto, ajustado a tus necesidades, que te permita ahorrar, saber a qué destinás cada euro de tu sueldo y, sobre todo, valorar con esa foto en la mano, si tu dinero lo estás destinando a aquello que te hace feliz o valorar introducir cambios.**

El presupuesto debe ser algo vivo que podamos ir adaptando y modificando en función de nuestras necesidades, nuestros gastos o de lo que vayamos observando y aprendiendo.

## EJERCICIO



Ha llegado la hora de realizar tu presupuesto.

### EN LA SIGUIENTE PÁGINA ENCONTRARÁS UNA HOJA DE CÁLCULO

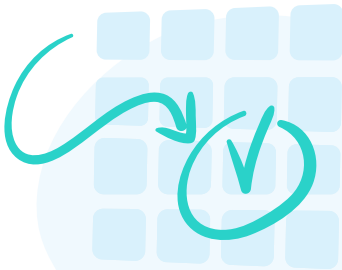
[www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-presupuesto-familiar.xlsx](http://www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-presupuesto-familiar.xlsx) O, SI LO PREFIERES, PUEDES UTILIZAR LÁPIZ Y PAPEL O UTILIZAR CUALQUIER OTRO RECURSO QUE PUEDAS ENCONTRAR EN INTERNET. LO IMPORTANTE ES EMPEZAR YA.

## SE LO EXPLICAMOS A LOS NIÑOS

El **objetivo** de transmitirles a nuestros hijos la educación financiera es que se impliquen en la economía familiar y entender que, si no podemos ir todas las semanas al cine, es porque quizás estemos ahorrando para las vacaciones. Vamos a

explicarles a los peques, que un presupuesto nos puede ayudar a planificar la forma en que se gasta el dinero.

Comienza contándoles que los adultos tenemos unos recursos limitados (dinero) a la semana o al mes y debemos decidir en qué empleamos ese dinero. Igualmente, todos los meses tenemos que pagar vivienda, suministros, comida, transporte...



## EJERCICIO

La visita al supermercado puede ser una excelente oportunidad para mostrarle cómo se realiza un presupuesto.

### HACED UNA LISTA DE LA COMPRA JUNTOS Y ASEGURAOS QUE TODOS LOS ARTÍCULOS DE LA LISTA ESTÁN EN EL CARRITO.

Si el gasto estimado en comida es de 100 € a la semana, y no hemos excedido el límite, podríamos comprar algún capricho. Si ya lo hemos gastado todo, podemos incluirlo en nuestra próxima lista de la compra. **Es importante que aprendan que quizás no podamos comprar todo lo que queremos.**

**Aprovechando la compra en el supermercado, puedes enseñarles a distinguir entre necesidades y deseos. Aunque las necesidades y deseos de una persona pueden ser muy diferentes de las de otra, por lo general, las necesidades son las cosas o actividades que se necesitan para poder vivir, mientras que los deseos, son cosas que uno quisiera tener o hacer, pero puede vivir sin ellas.**

Si se lo presentas como un juego, a ellos también les gustará. Haz que participen en buscar descuentos en alimentación para nuestra cesta de la compra o comprar ropa en rebajas para reducir

el gasto en esa partida. Cada mes revisa con ellos si habéis cumplido con vuestro presupuesto o no. Y si os habéis desviado, analizad qué acciones podéis tomar para el próximo mes.

Con el gasto en ocio también pueden ayudarnos. A los más pequeños podemos darles 5 € si vamos a la feria y que ellos decidan en qué gastarlo. O si nos vamos una semana de vacaciones asignarles 10 € y que decidan en qué van a emplear el dinero esa semana. Por mi experiencia, te puedo decir que ya no les apetecerá hacer tantas cosas que cuestan dinero, o se pensarán si se gastan el dinero en chuches o en un helado. Si tus hijos son adolescentes, puedes pedirles que te ayuden a buscar unas vacaciones ajustadas a un presupuesto determinado.

## EJERCICIO

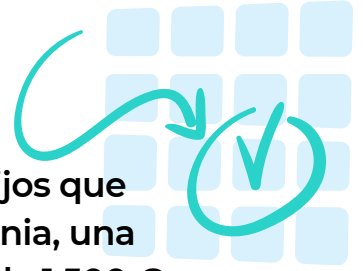


**DEDICA UNOS MINUTOS A EXPLICARLES A TUS HIJOS CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO Y PÍDELES QUE HAGAN UNO EN EL QUE SUS INGRESOS SERÁN SU PAGA MENSUAL Y SUS GASTOS, LO ESTIMADO. DE ESTA FORMA, SI QUIEREN QUE LES SUBAS LA PAGA DEBERÁN JUSTIFICAR POR QUÉ.**

La finalidad de esta actividad es que aprendan con un presupuesto dado a ajustar el dinero para que puedan gastar en todo lo que quieren. A modo de ejemplo puedes revisar la siguiente tabla:

FECHA	CONCEPTO	INGRESOS	GASTOS	SALDO
01/01/2019	Saldo a la fecha			100,00 €
06/01/2019	Regalo de Reyes	50,00 €		150,00 €
01/02/2019	Paga mensual	25,00 €		175,00 €
05/02/2019	Salida al cine		-8,00 €	167,00 €
10/02/2019	Alquiler pista de pádel		-4,00 €	163,00 €
16/03/2019	Regalo de cumpleaños	60,00 €		223,00 €
26/05/2019	Compra raqueta de pádel		-40,00 €	183,00 €

## EJERCICIO



**UNA OPCIÓN.** Te propongo un juego, diles a tus hijos que deben organizar un viaje, por ejemplo, a Alemania, una semana para dos adultos y dos niños. Disponen de 1.500 € y deben reservar hoteles, seguro de viaje, comida y bebida, vuelos, entradas, excursiones...

**OTRA OPCIÓN.** Las tecnologías son útiles para muchas cosas, una de ellas, preparar un viaje. Pídeles a tus hijos que hagan un presupuesto familiar para las vacaciones de verano.

## PRESUPUESTO VIAJE A ALEMANIA

**VUELO**  
400€



**ALOJAMIENTO**  
300€



**SEGURO**  
100€



**COMIDA**  
200€



**TRANSPORTES**  
400€



**OTROS**  
100€



## FINANZAS EN PAREJA

Un tema importante a tener en cuenta a la hora de realizar un presupuesto familiar es cómo vais a organizar a partir de ahora las finanzas de la pareja. Tanto si vas a iniciar una vida en común, como si ya estáis viviendo en pareja, es hora de dejar claro cómo vais a administrar la economía familiar, si la forma en la que lo estáis haciendo es correcta o si necesitáis hacer un cambio. Debéis poner en común vuestros intereses y objetivos, ya que podríais tener una sola economía familiar en común o hasta tres, si cada uno gestiona su economía y además tenéis la familiar.

Puede resultar un tema delicado o incómodo, sin embargo, **es necesario hablar de este tema abiertamente** y dejar claro cuáles son los intereses de cada uno, la falta de comunicación y transparencia puede suponer un problema. Puede suceder que cada miembro de la pareja tenga una opinión sobre el dinero, quizás tú eres ahorrador y tu pareja piensa que el dinero está para gastarlo. Si no llegáis a un acuerdo, este tema generará muchos conflictos, por ejemplo, tu pareja no entenderá que tú quieras tener un fondo para emergencias ni tú que ella quiera gastarlo todo.

Básicamente, estos son los temas a tratar:

- **Ingresos.** Es importante que haya transparencia y sepáis el total de ingresos con el que vais a contar para iniciar vuestra vida en común. Si trabajáis los dos, si uno gana más que el otro o si solo trabaja uno y el otro se dedica al cuidado de los hijos.
- **Analizar las deudas.** Si hay deudas anteriores, cómo os vais a ocupar de ellas.
- **Juntos pero no revueltos.** Otro punto a tener en cuenta, y que debéis dejar claro, es si vais a tener cuentas comunes o separadas, si queréis

conservar autonomía financiera o integrarlo todo en la unidad familiar.

- **Qué gastos van a ser comunes y cuáles no.** Con los suministros, vivienda, vacaciones lo podemos tener más claro, pero si tu pareja te dice que quiere comprarse una moto o una colección de bolsos. ¿Son estos gastos comunes o debe asumirlos cada uno?
- **Cómo repartir los gastos entre la pareja.** Una vez definidos cuáles son los gastos comunes, tenemos que decidir qué parte o porcentaje va a pagar cada uno. Repartirlo todo al 50%, dividir los gastos en proporción a los salarios, asignar gastos a cada uno... Son solo algunas de las opciones posibles. Establecer unas reglas o directrices a seguir os ahorrará muchos disgustos después.
- **Las decisiones en cuanto a ahorro, gasto e inversión.** Debéis establecer qué parte de vuestro presupuesto vais a destinar a cada una de estas partidas y el plan para llevarlo a cabo.
- **Quien se va a encargar de las finanzas, uno o los dos,** debe encargarse de mirar bancos, recopilar gastos, hacer un presupuesto.

**Una vez hayamos hablado sobre estos temas, hay que llevarlo a la práctica y elegir el modelo que mejor se adapte a vosotros. Estas serían algunas de las opciones.**

## CUENTAS EN COMÚN

Si habéis optado por esta opción, pensad que **dos economías son más fuertes que una sola.** Por lo que es más fácil y más rápido construir un patrimonio en común que uno individual. Además, como equipo os planteáis una vida y unos objetivos en común: qué queréis hacer juntos, para qué queréis ahorrar, dónde vais a invertir.



La parte **negativa** radica en que algunas parejas se quejan de tener que pedirle permiso a la otra parte para realizar determinados gastos o caprichos. Sobre todo si cada uno tenéis una mentalidad diferente respecto al dinero.

## CUENTAS TOTALMENTE INDEPENDIENTES

Cada uno sigue conservando su cuenta. En cuanto a los gastos comunes tenéis que llegar a un acuerdo. Estas son algunas opciones:

- **Asignar gastos:** uno se encarga de los suministros y la ropa, y el otro de la alimentación y los seguros, por ejemplo. No es una manera muy equitativa o justa de repartir los gastos por lo que a la larga puede causar conflicto.
- **Uno paga todo y a final de mes se reparte el total de gastos entre ambos.**
- **Cada uno hace pagos** y a final de mes se suman y ajustan los gastos para ver qué importe ha pagado cada uno.

## CUENTAS INDEPENDIENTES Y CUENTA EN COMÚN

Esta forma de organizar las finanzas es una combinación de las dos anteriores. Cada miembro de la pareja conserva una cuenta para sus gastos individuales y crea otra cuenta en común, en la que ambos son cotitulares, para cubrir los gastos familiares.

Cada uno transfiere dinero a la cuenta común en función del reparto acordado (50-50, 40-60, un importe fijo, un porcentaje del salario de cada uno).

**La cuenta de gasto en común se utiliza para los gastos familiares: transporte, alimentación, ropa, gastos de los niños, fondo de emergencia, vacaciones, seguros, suministros, ahorro... y todos aquellos que ambos hayáis acordado que son gastos comunes.**

Al tener cada uno una cuenta individual, cada miembro conserva su autonomía y libertad para hacer con su dinero lo que quiera.

### **Muchas parejas discuten por temas económicos.**

No solo por la falta de dinero sino también por la falta de comunicación en torno a su administración. Hay que dejar muy claros estos temas desde el principio para que no sean una fuente de discusión continua y elegir un sistema para administrarlo que sea beneficioso para ambos y en el que los dos estéis de acuerdo.

**Revisad y haced los ajustes necesarios. Si no os funciona de una manera probad de otra, puede que os lleve tiempo encontrar vuestra fórmula perfecta.**