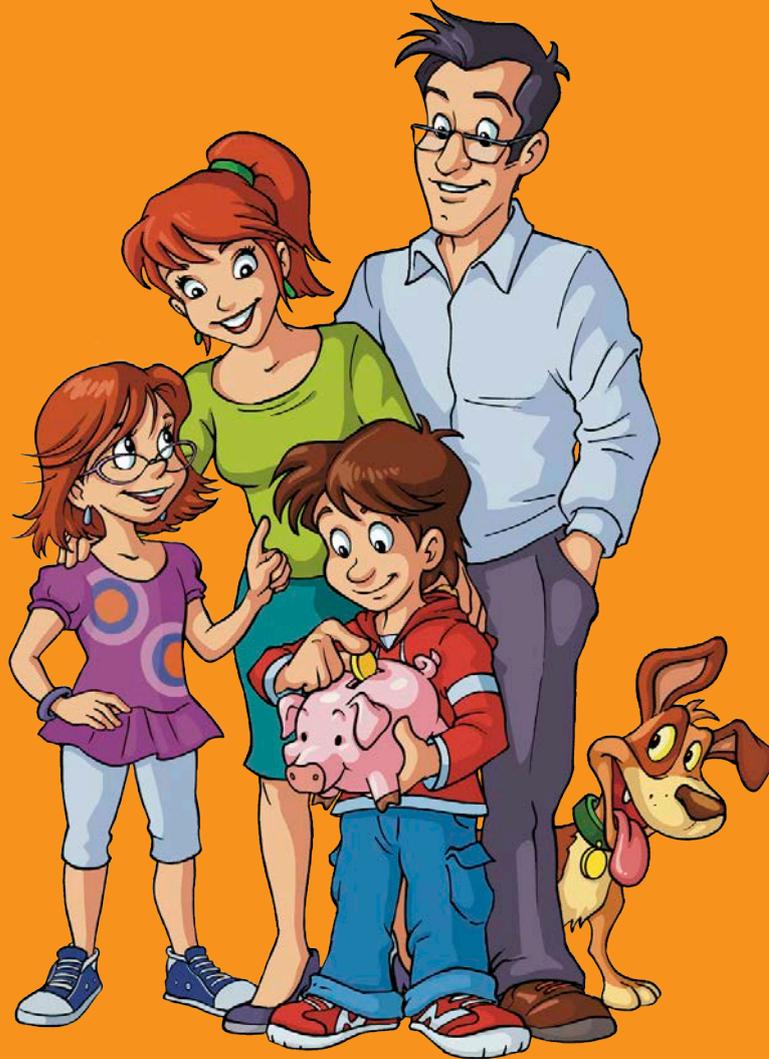




DECÁLOGO DE ECONOMÍA FAMILIAR



De economía familiar, **ES** necesario hablar

¿POR QUÉ ES NECESARIO HABLAR DE ECONOMÍA EN EL HOGAR?

Hablar de dinero en familia, en la escuela o instituto, y en la sociedad en general, parece no estar bien visto. Sin embargo, en la Fundación M^a Jesús Soto pensamos que **estar informado minimiza riesgos**.

Tanto si una familia tiene una buena situación económica, como si el dinero escasea y da para lo justo, **conviene ser realistas**. Si la situación es de dificultad, con más motivo, pues será más necesario que nunca que todos sus miembros **sepan qué se puede esperar y ayuden** a contener o mejorar esa situación antes de que no haya remedio.

La palabra **ECONOMÍA** proviene del griego, de los términos *oikos* (casa) y *nemo* (administrar), luego su significado es **administrar una casa o familia**.

¿Quién no va a tener que administrar su casa en el futuro?

Por eso hemos querido resumir y compartir contigo este **DECÁLOGO DE ECONOMÍA FAMILIAR**.



FUNDACIÓN
MARÍA JESÚS SOTO
www.fundacionmariajesussoto.com



“Todos los miembros de la familia deben de estar totalmente concienciados de la necesidad e importancia de llevar las cuentas de la casa de forma controlada.”

- **Los padres**, por ser los responsables directos de administrarla. Aunque parezca mentira, en muchos hogares no se llevan las cuentas o se hacen intuitivamente, un problema si hay imprevistos o dificultades.
- **Los hijos**, porque aprenden con el ejemplo y podrán adquirir desde pequeños una rutina tan saludable como lavarse los dientes, cocinar, o hacer deporte.



1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

“El presupuesto anual se debe hacer entre todos, incluso con los más pequeños. Cada uno a su nivel.”

- Se elabora a comienzos de cada año **para el año completo.**
- Debe ser **fiel reflejo de los ingresos y gastos reales.**
- Todos sus miembros deben ser conscientes del **firme compromiso de cumplimiento** que adquieren.



1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

"No se puede gastar más de lo que se ingresa si el objetivo es tener una economía familiar saneada."

La improvisación y los sentimientos, en cuestiones de dinero, están detrás de la razón. Si no se puede abordar un gasto se ha de pronunciar sin miedo esta frase: **"NO NOS LO PODEMOS PERMITIR"**.



1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

“Uno o dos miembros de la familia se responsabilizarán de hacer el seguimiento mensual del presupuesto.”

Deberán controlar y exigir que se cumpla si hay **desviaciones**. Todos deben saber si las cuentas van **bien, mal o regular** o si hay que hacer **esfuerzos adicionales** para cumplirlas. Nombrando cada año a un responsable diferente, ¡todos terminarán aprendiendo!



“Los gastos se justifican entregando tickets y facturas.”

Así, el responsable de la contabilidad familiar puede **comprobarlos con precisión**, y detectar cargos mal realizados o duplicidades.

A partir de cierta edad, los hijos pueden revisarlo facilitándoles un extracto bancario si consideramos que son lo suficientemente **responsables como para hacerlo**.



1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

"Cuidado con la falta de disciplina en el gasto."

Se gasta más cuando no se tiene claro cuánto y en qué se puede gastar. El consumo es un impulso que necesita de autocontrol y cabeza, y la tarjeta de crédito de padres e hijos no tiene dinero ilimitado.

Si alguien no es disciplinado gastando, **que evite pagos con tarjeta.** Le servirá para concienciarse antes de que el dinero en metálico desaparezca.



“El presupuesto familiar debe permitir el ahorro, con el sacrificio que ello conlleva, pero es obligatorio para poder hacer frente a gastos imprevistos.”

Separa en el presupuesto los gastos diferenciándolos así: **imprescindibles, necesarios y prescindibles**. En caso de apuros o imprevistos, sabrás que los gastos prescindibles tendrán que esperar.

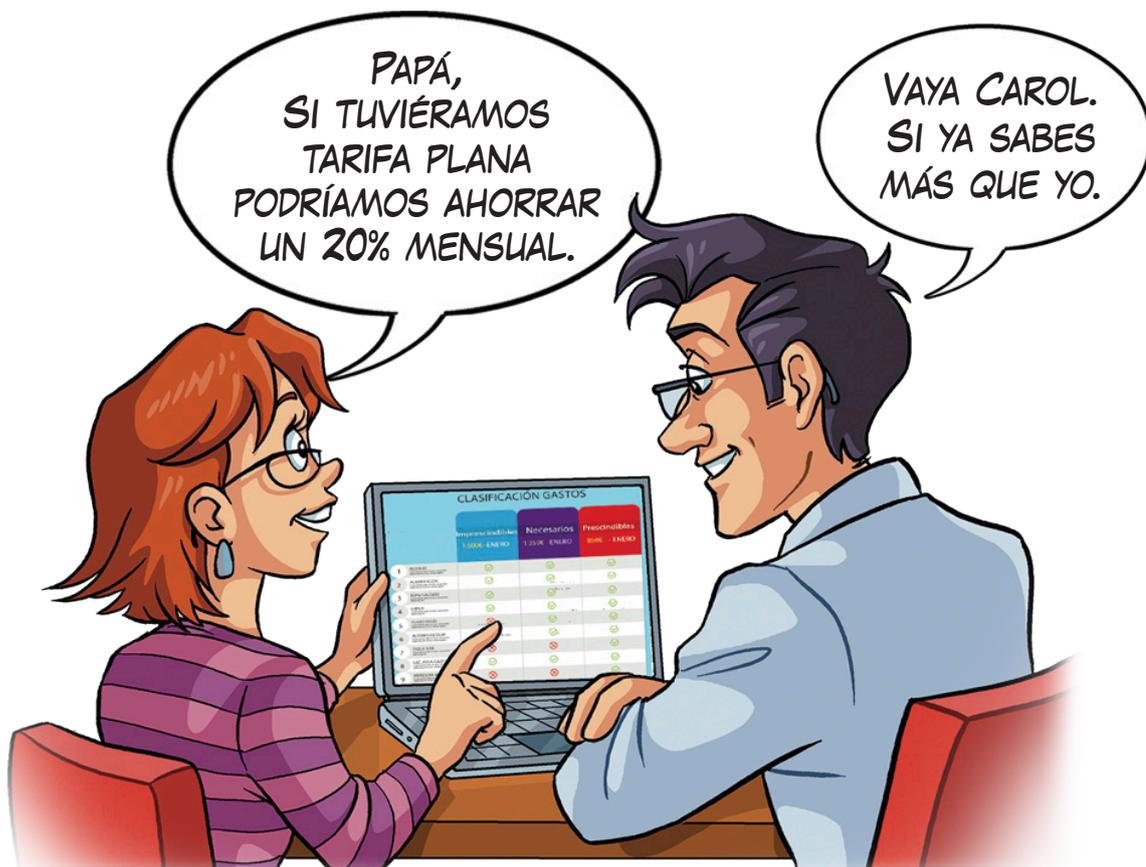
Si puedes, ahorra **un 10% de los ingresos**. Si no es posible tanto, intenta ahorrar algo, aunque sea poco. Tu ejemplo convertirá a tus hijos en ahorradores, en personas previsoras.



“Evitar excesos y reutilizar, también es Ahorrar.”

Los excesos al comer, beber, comprar, poner calor o frío en casa, usar las luces o el teléfono... Hay **ahorro sostenible**, que ayudará al planeta y a nuestro bolsillo. Y de sostenibilidad, a nuestros hij@s les gusta hablar.

¡Compra la comida pensando en que no sobre nada! Cuida la ropa y los utensilios de la casa y personales, y evita pérdidas o desperfectos. Si ahorras, podrás gastarlo después en aquello que te apetece más.



1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

“Enseña a tus hijos a entender el saldo del presupuesto familiar y lo que se debe de hacer en cada caso hasta llegar al equilibrio.”

No es lo mismo saber que nos sobra y que nuestra situación es de **superávit**, que saber que nos falta y tenemos **déficit**.

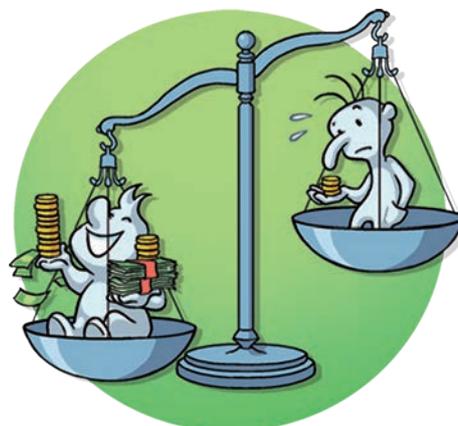
Si el saldo está equilibrado será **cero**. Y si es **cero** teniendo prevista una cantidad de ahorro, ¡más tranquilidad para toda la familia!



EQUILIBRIO



DÉFICIT



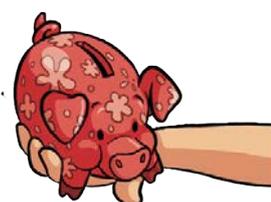
SUPERÁVIT

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

"Mejorar la cultura financiera para gestionar cada día mejor los ahorros será un seguro para el futuro de los padres, ¡y el de los hijos!"

Nuestros hijos en algún momento de la vida tendrán que llevar las cuentas de casa de forma controlada, por eso, que aprendan economía y finanzas desde niños les ayudará a aprobar la asignatura de la que les examinará la vida en algún momento.

CUANTO ANTES APRENDAN, ¡MEJOR!



1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

1. "Todos los miembros de la familia deben de estar totalmente concienciados de la necesidad e importancia de llevar las cuentas de la casa de forma controlada."



2. "El presupuesto anual se debe hacer entre todos, incluso con los más pequeños. Cada uno a su nivel."

3. "No se puede gastar más de lo que se ingresa si el objetivo es tener una economía familiar saneada."

4. "Uno o dos miembros de la familia se responsabilizarán de hacer el seguimiento mensual del presupuesto..."

5. "Los gastos se justifican entregando tickets y facturas."

6. "Cuidado con la falta de disciplina en el gasto."

7. "El presupuesto familiar debe permitir el ahorro, con el sacrificio que ello conlleva, pero es obligatorio para poder hacer frente a gastos imprevistos."

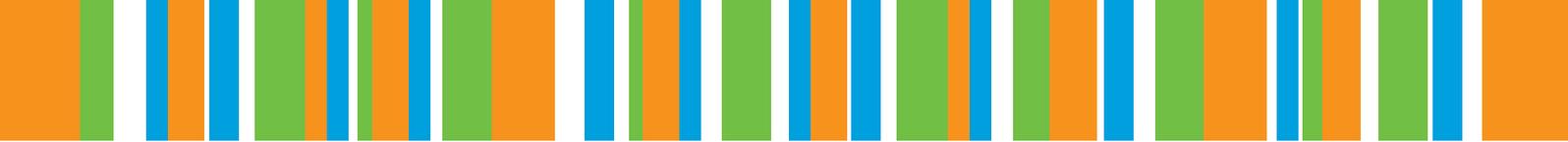


8. "Evitar excesos y reutilizar, también es ahorrar."

9. "Enseña a tus hijos a entender el saldo del presupuesto familiar y lo que se debe de hacer en cada caso hasta llegar al equilibrio."

10. "Mejorar la cultura financiera para gestionar cada día mejor los ahorros será un seguro para el futuro de los padres, ¡y el de los hijos!"





1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

Algún otro consejo práctico que te puede ayudar:

- Si decides dar una **paga o asignación semanal** a tus hijos ten en cuenta la cuantía en función de su edad. Analiza a principios de año, cuando hagas el presupuesto, si se debe cambiar. Si se les da, mejor hacerlo siempre el mismo día, y estimular el que ahorren una parte, como los padres en sus presupuestos.
- Procura que no sea una **asignación exagerada** aunque tengas dinero de sobra. Conviene que sepan que su ocio no siempre debe implicar gasto.
- Esa cantidad semanal **NO debe estar supeditada a que el niño tenga que cumplir algo o realizar tareas en casa**. Si tiene tareas que hacer, que sería lo lógico porque ha de ayudar como miembro de la familia que es, **debe hacerlas porque es su responsabilidad**, no a cambio de un dinero o beneficio.
- Si **excepcionalmente** realiza alguna tarea que no forma parte de las que son su responsabilidad, puede recibir algo a cambio, pero esas tareas y sus recompensas **deben ser excepcionales**, no deben hacer pensar al menor que va a recibir todo el dinero que quiera sin límite si sigue realizándolas.
- Las recompensas **no deben ser siempre dinero** y las hay que, además, fomentan el estar más tiempo con los hijos: ir al cine juntos, realizar un viaje, visitar el zoo, un museo...

1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.

Algún otro consejo práctico que te puede ayudar:

- **Las decisiones de compra de los menores de la casa, no son solo tuyas,** también lo son de sus padres. No todo lo que quiera comprar con sus ahorros debe ser aprobado porque el dinero sea fruto de su esfuerzo. Si hemos decidido que no tendrá teléfono propio hasta los 12 años, no podrá comprarlo antes, poniendo en entredicho nuestra decisión.
- **Cuando un regalo** sugerido por nuestros hijos para su cumpleaños, por poner un ejemplo, **sea más costoso de lo esperado, puede colaborar con su dinero,** aunque aporte poco. Así valorará más el regalo y el esfuerzo económico que hacen sus padres para dárselo.
- **No todo se consigue en el instante que se desea.** Tener paciencia, saber esperar, es una cualidad muy positiva cuando hablamos de dinero. Tener control sobre el consumo y no tomar decisiones precipitadas es positivo y, si se aprende de niño, es más difícil olvidarlo de adulto.

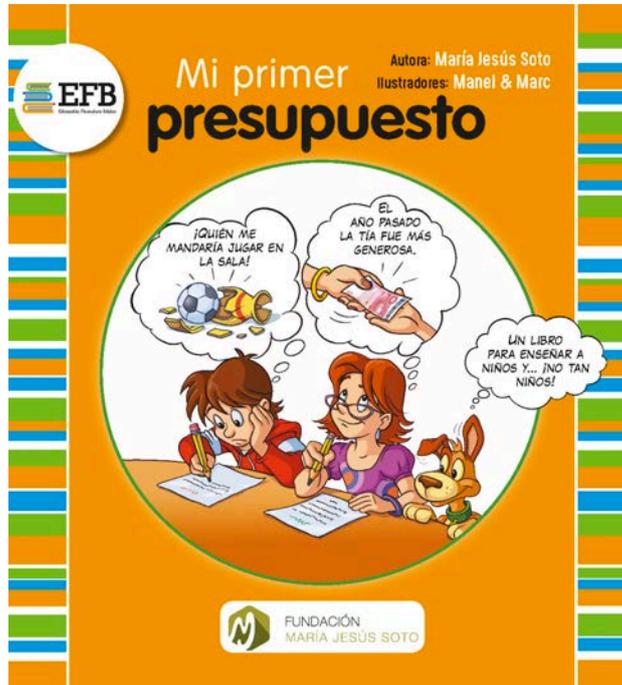


EJEMPLO DE PRESUPUESTO FAMILIAR

EJEMPLO DE PRESUPUESTO ANUAL		
INGRESOS > Salario > Pensión > Alquileres > Rendimiento del ahorro	Se ha de tener en cuenta su periodicidad : mensual, trimestral, anual... También si son brutos o netos (ya sin impuestos), para conocer la cantidad real disponible .	> Salario cónyuge 1: 2.000€ x 14 pagas= 28.000€ > Salario cónyuge 2: 1.850€ x 12 pagas= 22.200€ > Alquileres: 700 x 12 mensualidades= 8.400 € > Rendimiento ahorro: 400€
< Otros ingresos extraordinarios	Lo habitual es no conocerlos al inicio del año, por eso, cuando surjan, se decidirá en qué emplearlos (ayuda estatal, premio de la lotería, una herencia que se recibe...)	
TOTAL INGRESOS		59.000€
GASTOS a) IMPRESCINDIBLES > Alquiler o pago hipoteca > Alimentación > Otros gastos de la vivienda (luz, agua, teléfono, gas...) b) NECESARIOS > Educación > Vestido > Transporte c) PRESCINDIBLES > Coche (gasolina) > Vacaciones > Ocio	Cada familia debe catalogar sus gastos en los 3 apartados de la izquierda. Por ejemplo, si puedo ir caminando al trabajo y decido evitar el coche, la gasolina y su desgaste estará en prescindibles, pasando a necesario una cifra menor de transporte público ocasional. Si necesito el coche porque no tengo otro medio de transporte, la gasolina se convierte en necesario. Los artículos de vestir o el calzado pueden ser prescindibles en función de la cantidad de ropa o zapatos que tengamos, si es que no llega el presupuesto.	a) IMPRESCINDIBLES > Alquiler: 700€ x 12 meses= 8.400€ > Alimentación (comida y bebida): 750€ x 12 meses= 9.000€ > Otros gastos de la vivienda: 9.500€ TOTAL IMPRESCINDIBLES: 26.900€ b) NECESARIOS > Educación (clases inglés): 80€ x 12= 960€ > Vestido: 5.800 € > Transporte: 2.500€ TOTAL NECESARIOS: 9.260€ c) PRESCINDIBLES > Coche (gasolina): 1.300€ > Vacaciones: 9.000€ > Ocio: 5.400€ TOTAL PRESCINDIBLES: 15.700€
d) Otros gastos extraordinarios	Aunque no se conocen de antemano, algunos se pueden prever: si el ordenador de casa tiene 6 años y "achagues", habrá que ir pensando en sustituirlo. Otros no se imaginan: una gotera, o una inundación por fuertes lluvias.	> Ordenador y programas: 900€ TOTAL EXTRAORDINARIOS: 900€
e) Ahorro *	Aunque el ahorro NO es un gasto, debe estar previsto obligatoriamente en un presupuesto.	> Ahorro: 500€ x 12= 6.000€
TOTAL GASTOS		58.760€
SALDO		240€

* Como regla general, si no se hubiese tenido en cuenta una cantidad de ahorro, los gastos no deberían superar el 90% de los ingresos. En este caso, el presupuesto está equilibrado, pues ya el ahorro, que no es un verdadero gasto, supone aproximadamente el 10% de los ingresos.

A partir de 6 años:



Títulos de la Fundación M^a Jesús Soto

Libros recomendados a partir de 6 años:

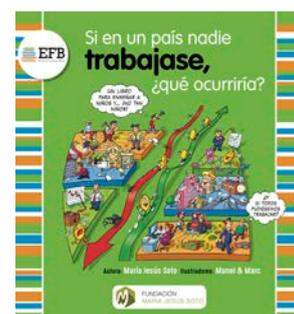
Colección **ECONOMÍA PRÁCTICA PARA NIÑ@S**



ISBN: 978-84-946703-9-8



ISBN: 978-84-121021-8-5



ISBN: 978-84-121021-9-2

Colección **FÁBULAS PARA PENSAR CON NICO Y CAROL**



ISBN: 978-84-123913-5-0



ISBN: 978-84-123913-4-3



ISBN: 978-84-123913-6-7

Los contenidos de estos libros se complementan con **ACTIVIDADES, RECURSOS y JUEGOS.**

Accede a nuestra plataforma educativa:

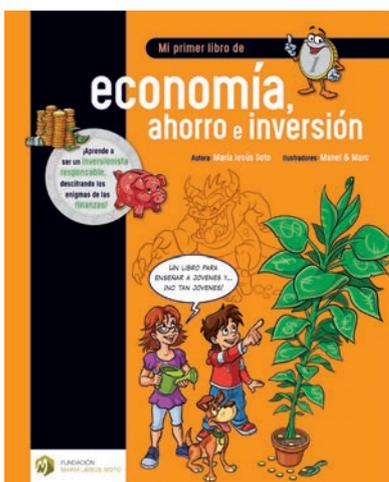
www.educacionfinancierabasica.com

Títulos de la Fundación M^o Jesús Soto

Libros recomendados a partir de 8 y 12 años:

Disponibles en inglés y en formato digital:

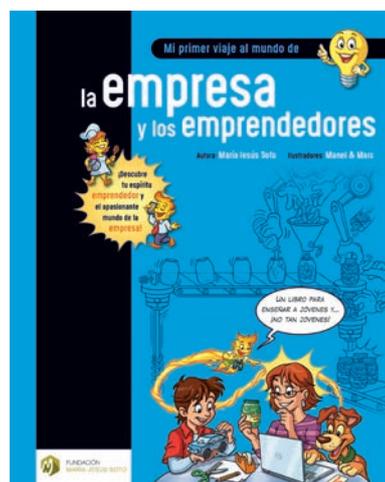
A partir de 8 años



ISBN: 978-84-946703-3-6

Inglés (GB): 978-84-946703-7-4

eBook Apple: 978-84-949447-0-3

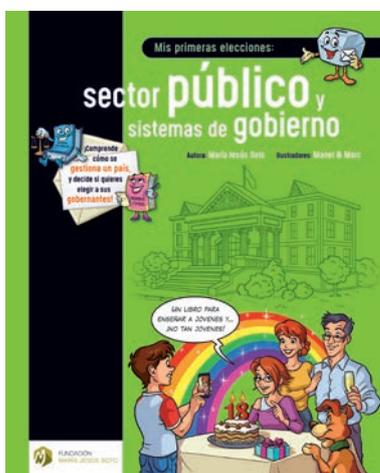


ISBN: 978-84-946703-4-3

Inglés (GB): 978-84-946703-8-1

eBook Apple: 978-84-949447-1-0

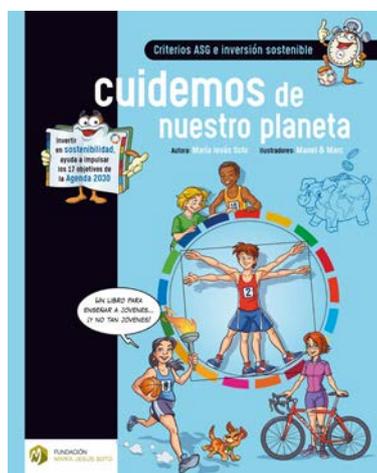
A partir de 12 años



ISBN: 978-84-946703-5-1

Inglés (GB): 978-84-946703-6-7

eBook Apple: 978-84-949447-2-7



ISBN: 978-84-123913-1-2

Español eBook: 978-84-123913-2-9

Inglés eBook: 978-84-123913-3-6



LA TIENDA DE NICO Y CAROL
Tu tienda de Educación Financiera Básica



Busca en nuestra tienda estas publicaciones



TE AYUDAMOS A REALIZAR el presupuesto familiar ✓





© Designed by rawpixel.com / Freepik

PIENSA QUÉ **INGRESOS** TIENES O PODRÍAS TENER

- DINERO DISPONIBLE EN CUENTAS BANCARIAS
- SUELDOS Y SALARIOS QUE ENTRAN EN CASA
- PAGAS EXTRA O BONUS QUE ESPERAS RECIBIR DEL TRABAJO
- PENSIÓN RECIBIDA

(Por desempleo, viudedad, jubilación, invalidez...)

- DIVIDENDOS Y OTROS INGRESOS RECIBIDOS POR INVERSIONES
- COBRO DE ALQUILERES

(Un piso, una plaza de garaje, un trastero...)

- SUBVENCIÓN DE ALGÚN TIPO RECIBIDA

(Por nº de hijos, becas de estudios, Erasmus, etc.)

- IMPUESTOS

(Devolución IRPF si procede, por ejemplo.)



© Designed by Freepik

PIENSA QUÉ **GASTOS** TIENES O PODRÍAS TENER

- PAGO DEL ALQUILER

(De un piso, una plaza de garaje, un trastero...)

- PAGO DE PRÉSTAMO HIPOTECARIO

(Si lo has solicitado para la compra de tu casa.)

- PAGO DE OTROS PRÉSTAMOS

(Para compra de un coche, un ordenador, para realizar estudios, ir de vacaciones, casarte...)

- PAGO APLAZADO DE TARJETAS DE CRÉDITO

(Estima una cuantía basándote en datos de otros años.)

- GASTOS Y COMISIONES

(De tarjetas de crédito y cuentas bancarias.)

- ASIGNACIONES DE DINERO A LOS HIJOS

(Si todavía no pueden mantenerse: pago de residencia, colegio mayor si son universitarios, alquiler compartido...)

- GASTOS COMUNIDAD DE VECINOS



© Designed by valeria_aksakova / Freepick

- **SEGUROS**

(Del hogar, de vida, del coche, médico, otros seguros...)

- **TRIBUTOS (IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES)**

(Pago IRPF, IBI de vivienda habitual, garaje y otros inmuebles en propiedad, impuesto sobre vehículos de tracción mecánica, impuesto sobre el patrimonio si procede, ITV del vehículo, etc.)

- **AHORRO E INVERSIONES**

(El ahorro se cataloga como gasto obligatorio por su importancia, aunque no lo sea en realidad. Sugerimos ahorrar un 10% de los ingresos y, de no ser posible, al menos el 5%. Si lo ahorrado se invierte en un plan de pensiones, fondo de inversión, o queda en una cuenta corriente, anota las aportaciones según su periodicidad.)

- **ALIMENTACIÓN**

(No olvidar a las mascotas.)

- **CONSUMIBLES**

(Tinta impresora, folios...)

- **AGUA Y CALEFACCIÓN**

- **GAS Y ELECTRICIDAD**

- TELÉFONO-INTERNET-SOFTWARE

- SUELDOS Y SALARIOS A PAGAR

(Si tienes una persona empleada en el hogar, jardinero...)

- OTROS SERVICIOS DE LIMPIEZA O JARDINERÍA

(Tintorería, útiles de jardinería, abono, plantas...)

- MANTENIMIENTO HOGAR O SEGUNDA VIVIENDA

(Arreglos previstos por necesarios: fontanería, pintura, algún electrodoméstico que pudiera fallar...)

- EDUCACIÓN PADRES E HIJOS

(Guardería, colegio, universidad, clases particulares, estudios complementarios de padres e hijos...)

- LIBROS, CUADERNOS, ROPA DEPORTIVA, UNIFORME COLEGIO

- MÉDICOS PARTICULARES Y OTROS GASTOS RELACIONADOS CON LA SALUD Y EL ARREGLO PERSONAL

(Podólogo, dentista si no lo cubre el seguro, limpieza bucal, veterinario si hay mascota, peluquería, compra lentillas, gafas...)

- TRANSPORTE

(Combustible, metro, autobús colegio hijos, bono autobús, otros transportes públicos, parking o peaje si es habitual...)



- PAGO CUOTAS

(Gimnasio, piscina, otros clubes deportivos o de ocio...)

- RESTAURANTES, BARES, CAFETERÍAS
- ALCOHOL-TABACO
- LIBROS
- CINE- TEATRO-CONCIERTOS- OTROS EVENTOS
- REGALOS
- FIESTAS-BODAS
- VACACIONES Y VIAJES
- DONACIONES
- LOTERÍA
- OTROS GASTOS

CLASIFICA LOS GASTOS ASÍ:

GASTOS	IMPRESINDIBLES	NECESARIOS	PRESCINDIBLES
Pago alquiler	✓		
Pintar salón		✓	
Juego nuevo para la Play			✓

LA PLANTILLA **QUE TE FACILITAMOS** AYUDARÁ A TUS HIJOS A PREPARAR SUS PRESUPUESTOS, ¡Y TAMBIÉN A TI!

Mi primer presupuesto

1. INGRESOS (Dinero que entra)



1.1 Ordinarios:

1.2 Extraordinarios (previsión):

TOTAL INGRESOS (1.1 + 1.2)

2. GASTOS (Dinero que sale)



2.1 Ordinarios imprescindibles:

2.2 Ordinarios necesarios:

2.3 Ordinarios prescindibles:

2.4 Extraordinarios (previsión):

2.5 AHORRO

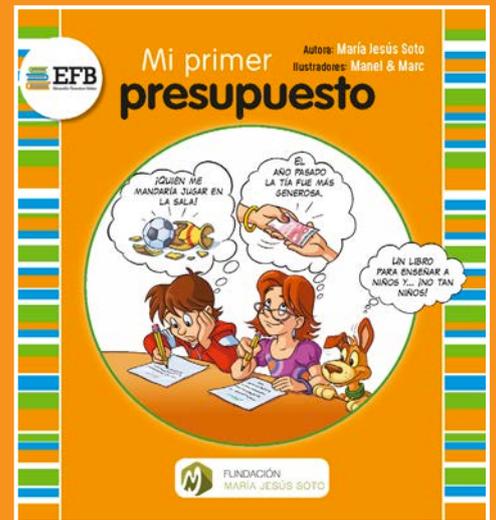


TOTAL GASTOS (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5)

SALDO FINAL (TOTAL INGRESOS - TOTAL GASTOS).....

En "Mi primer presupuesto", tus hij@s encontrarán respuesta a estas preguntas:

- ✓ El dinero que recibo por mi cumpleaños, ¿forma parte de mi presupuesto?
- ✓ Si me toca la lotería, ¿qué tipo de ingreso he tenido?, ¿ordinario o extraordinario?
- ✓ El ahorro, ¿es un gasto?, ¿cómo lo clasifico?
- ✓ El alquiler que pagan mis padres por nuestra casa, ¿es un gasto fijo o variable?
- ✓ Si el saldo familiar indica déficit, ¿me puedo comprar la tabla de surf, o tengo que decir "no me lo puedo permitir"?



Con este libro ayudarás a tus hij@s a adquirir buenos hábitos y valores como, por ejemplo, ser responsable, previsor o paciente.

Hazte con él por solo 4,99€

Y SIGUE APRENDIENDO EN NUESTRA PLATAFORMA EDUCATIVA.



www.educacionfinancierabasica.com



FUNDACIÓN
MARÍA JESÚS SOTO
www.fundacionmariajesussoto.com