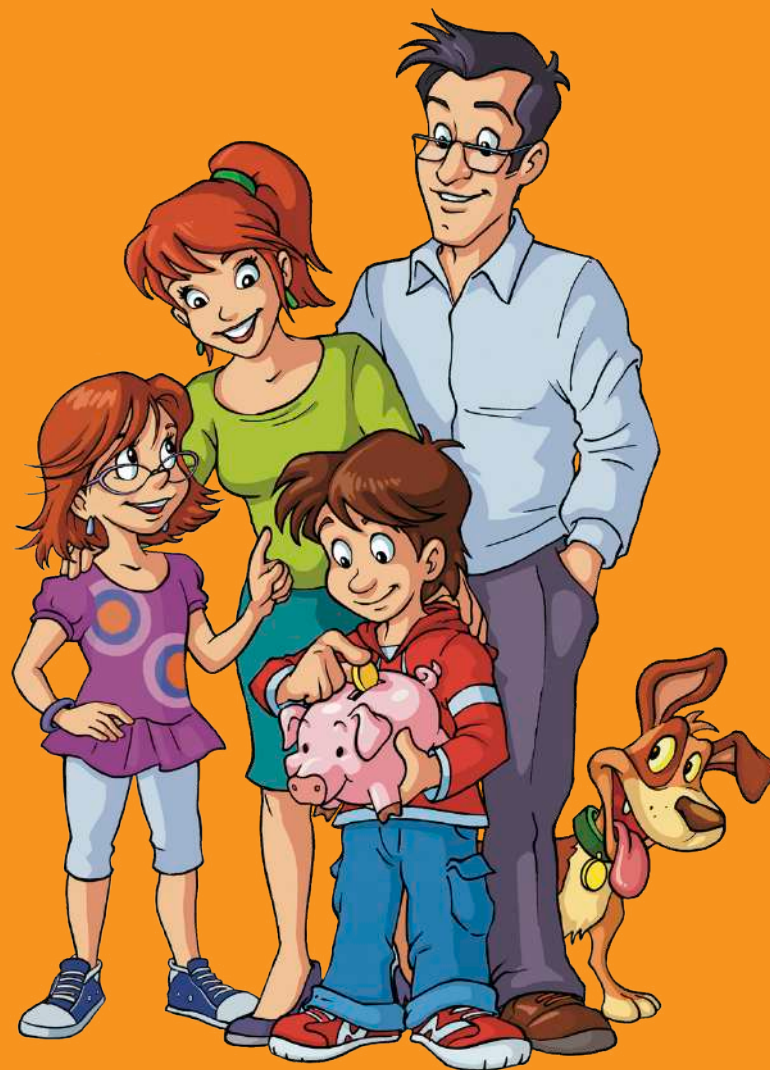




DECÁLOGO DE ECONOMÍA FAMILIAR



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.





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

- Se elabora a final de cada año **para el año siguiente 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, podrá **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**.



"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!

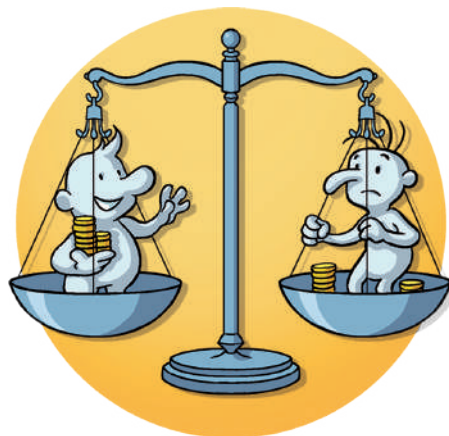
Cuida la ropa y los utensilios de la casa y personales, y evita pérdidas o desperfectos. Si ahorras, podrás gastarlo después en aquello que te apetece más.



"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



"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."

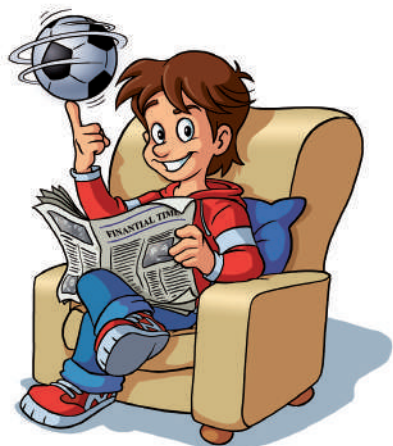
6. "Cuidado con la falta de disciplina en el gasto."

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.

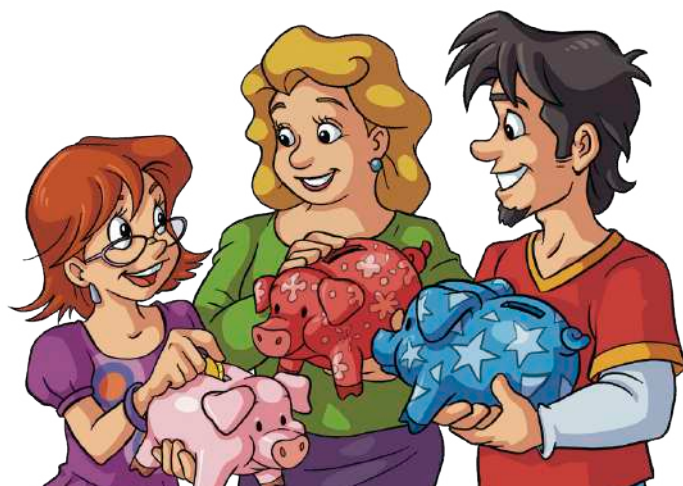
Algún otro consejo práctico que te puede ayudar:

- Si decides dar una **paga o asignación semanal** a tus hij@s, ten en cuenta la cuantía en función de su edad. Analiza a final de año, cuando hagas el presupuesto, si se debe modificar. 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 te sobre el dinero.
- Conviene que los hijos sepan que su ocio no siempre debe implicar gasto.
- La cantidad semanal que des a tus hijos **NO debe de estar supeditada a que tengan que cumplir algo o realizar tareas en casa**. Si tienen tareas que hacer, que sería lo lógico porque han de ayudar como miembros de la familia que son, **deben hacerlas porque es su responsabilidad**, no a cambio de un dinero o beneficio.
- Si, **excepcionalmente**, realizan alguna tarea que no forme parte de las que son su responsabilidad, podrían recibir algo a cambio pero, esas tareas y sus recompensas, **deben ser excepcionales**. No deben hacer pensar a los menores que van a recibir todo el dinero que quieran sin límite si siguen 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 quieran comprar con sus ahorros debe ser aprobado porque el dinero sea fruto de su esfuerzo. Si hemos decidido que no tendrán teléfono propio hasta los 12 años, no podrán 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 en su compra 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 niños, es más difícil olvidarlo de adultos.

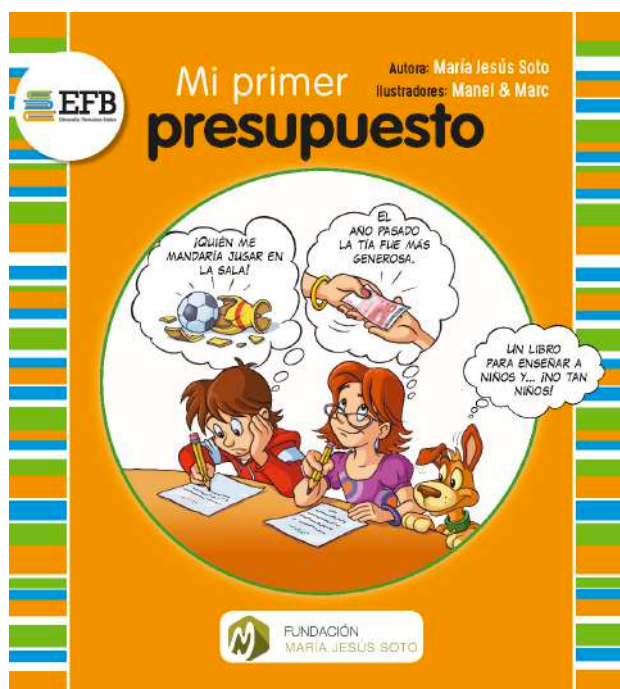


EJEMPLO DE PRESUPUESTO FAMILIAR

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 "achaques", 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^a Jesús Soto

Libros recomendados a partir de 8 y 12 años:

Disponibles en inglés y en formato digital:

A partir de 8 años

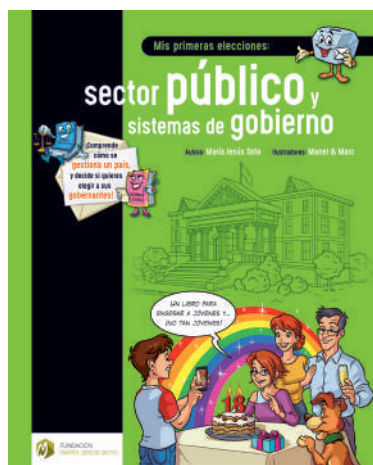


ISBN: 978-84-946703-3-6
Inglés (GB): 978-84-946703-7-4
eBook: 978-84-949447-0-3



ISBN: 978-84-946703-4-3
Inglés (GB): 978-84-946703-8-1
eBook: 978-84-949447-1-0

A partir de 12 años



ISBN: 978-84-946703-5-1
Inglés (GB): 978-84-946703-6-7
eBook: 978-84-949447-2-7

A partir de 16 años



ISBN: 978-84-946703-5-0
eBook español: 978-84-129721-0-8
eBook inglés: 978-84-129721-1-5 (prox.)

A partir de 12 años



ISBN: 978-84-123913-1-2
eBook español: 978-84-123913-2-9
eBook inglés: 978-84-123913-3-6



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

Busca estas publicaciones
en nuestra tienda