



JAFLE

El viaje de los adultos desempleados de la educación financiera al espíritu empresarial

Contenido del plan de estudios de educación financiera

MÓDULO 1: Finanzas para todos

Lección 3: Gastos

Lección 1: Gastos

Los gastos se refieren al dinero gastado o a los costes incurridos en diversos aspectos de la vida para adquirir bienes, servicios o recursos. Son una parte fundamental de las actividades personales, empresariales y económicas. Los gastos pueden abarcar una amplia gama de categorías y pueden ser necesarios o discrecionales. Existen distintos tipos de gastos:

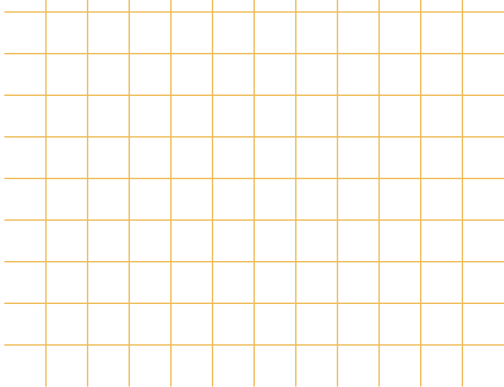
1. Gastos fijos
2. Gastos variables
3. Gastos únicos
4. Gastos esenciales
5. Gastos no esenciales



Lección 1: Gastos

Prestar mucha atención a sus gastos es un paso crucial.

Un **presupuesto mensual o anual no es más que un plan**; sus hábitos de gasto reales pueden diferir significativamente de lo que había previsto. Si no controla sus gastos, no sabrá en qué se han equivocado sus planes ni cómo rectificar la situación. Todos tomamos a diario decisiones financieras importantes. **Llevar un registro de sus gastos puede ayudarle a desarrollar hábitos de gasto saludables.**



Seguimiento de sus gastos

Hay innumerables oportunidades de gastar dinero en artículos que no están presupuestados.

Los gastos más pequeños, en particular, ***pueden aumentar de un modo que no había previsto***.

Incluso sus gastos diarios en comida y bebida siguen ocupando una parte considerable de su presupuesto, sobre todo teniendo en cuenta el aumento del coste de la vida. El alquiler, las cuotas del piso, las facturas del agua y la energía son ejemplos de gastos mensuales recurrentes inevitables. Después de reservar fondos para cada uno de ellos, puede encontrarse en una situación difícil si surge un gasto inesperadamente elevado.

Llevar la cuenta de sus gastos es un paso fundamental para establecer un presupuesto que le permita estar preparado para tales eventualidades. Llevar la cuenta de sus gastos será sin duda eficaz, pero también debe tomarse su tiempo. Sin embargo, notará que el tiempo que ha invertido se reflejará en sus decisiones de gasto.

El ABC del plan de gastos

Ha decidido crear un plan de gastos, ¡perfecto! Entonces, ¿a qué debes prestar atención cuando hagas este seguimiento?



La mejor manera de tener una visión precisa de tus gastos es hacer un seguimiento de los mismos durante al menos un mes.

Algunos gastos son fáciles de controlar: los pagos del alquiler, el seguro del coche y las facturas de los servicios públicos suelen abonarse por transferencia bancaria, por lo que siempre queda constancia.

En cambio, la compra diaria de alimentos para la casa, una cena con los amigos fuera de casa, una botella de agua que has comprado mientras esperabas el autobús o una taza de café que te atrae con su buen olor cuando subes al metro; sobre todo si utilizas dinero en efectivo para estas compras, puede ser mucho más difícil llevar la cuenta de estos gastos.

Sin embargo, también puedes crear un plan de gastos saludable comprobando y registrando los gastos en efectivo.

Si utiliza sobre todo tarjetas de crédito o débito, guardar los recibos es la forma más fácil de controlar los gastos. Luego, al final del día o de la semana, recoge todos tus recibos y cajas y clasifica cada gasto.

Distinción entre deseos y necesidades



El 60% de nuestros gastos son necesidades, como gastos domésticos, sanitarios o alimentarios. El 30% de nuestros gastos se compone de nuestros deseos. Nuestros ahorros suponen un 20%.

Distinción entre deseos y necesidades

La distinción entre deseos y necesidades radica en los deseos y necesidades humanos, y en cómo se priorizan en función de su importancia y urgencia.

He aquí un resumen de los dos conceptos:

1. Deseos

Los deseos se refieren a necesidades o deseos que no son esenciales para la supervivencia básica o el bienestar, sino que están impulsados por preferencias personales, influencias culturales, normas sociales y aspiraciones individuales. Los deseos pueden abarcar una amplia gama de cosas, desde posesiones materiales y experiencias hasta estados emocionales o psicológicos. A menudo implican la búsqueda de placer, comodidad o realización personal.

Ejemplos de deseos pueden ser poseer un coche de lujo, viajar a destinos exóticos, adquirir los últimos gadgets, dedicarse a una afición concreta o alcanzar la fama. Aunque los deseos pueden aportar placer y satisfacción a la vida, no son estrictamente necesarios para la supervivencia o el bienestar fundamental de una persona.

Distinción entre deseos y necesidades

2. Necesidades

Las necesidades, por su parte, se requieren para la supervivencia básica, la salud y el bienestar general de un individuo. Son las necesidades fundamentales para la vida humana y no suelen ser negociables. Las necesidades suelen dividirse en dos categorías principales:

- *Necesidades físicas: Incluye alimentos, agua, refugio, ropa y atención sanitaria básica. Sin acceso a estos elementos esenciales, la supervivencia y la salud de una persona corren peligro.*
- *Necesidades emocionales y psicológicas: Aunque no están directamente relacionadas con la supervivencia física, las necesidades emocionales y psicológicas son cruciales para el bienestar mental y emocional. Pueden incluir conexiones sociales, sentido de pertenencia, autoestima y sensación de seguridad.*



Distinción entre deseos y necesidades

La acumulación y el ahorro son conceptos financieros relacionados que implican reservar recursos para el futuro. Aunque están relacionados, tienen implicaciones y connotaciones ligeramente distintas. exploremos cada concepto:

- 1. Ahorro:** El ahorro se refiere a la parte de sus ingresos o recursos que reserva deliberadamente y no gasta de inmediato. Es el acto de reservar dinero para un uso futuro, emergencias o gastos previstos. Los ahorros pueden guardarse de varias formas, como cuentas de ahorro, certificados de depósito, cuentas del mercado monetario u otras cuentas de bajo riesgo y fácil acceso. El objetivo principal del ahorro es crear un colchón financiero que pueda proporcionar estabilidad, cubrir gastos imprevistos y trabajar para alcanzar sus objetivos financieros.
- 2. Acumulación:** La acumulación es un concepto más amplio que engloba tanto el ahorro como el crecimiento gradual de su patrimonio a lo largo del tiempo. Implica no sólo ahorrar dinero, sino también invertirlo en diversos medios para generar rendimientos y crear riqueza. La acumulación puede referirse al crecimiento de los ahorros a través de intereses, dividendos, plusvalías y otras rentas de la inversión. Se trata de acumular activos y patrimonio neto a largo plazo, con el objetivo de lograr la seguridad financiera y, potencialmente, alcanzar objetivos financieros más amplios, como comprar una casa, financiar la educación o jubilarse cómodamente.



Distinción entre deseos y necesidades

En resumen, el ahorro es el proceso de apartar dinero intencionadamente, mientras que la acumulación implica el crecimiento de la riqueza mediante el ahorro y la inversión. La diferencia clave es que la acumulación suele implicar un planteamiento más activo de la gestión y el crecimiento de los recursos, que a menudo implica decisiones estratégicas de inversión para ayudar a que los ahorros crezcan más allá de lo que el simple ahorro puede conseguir. Ambos conceptos desempeñan un papel crucial en la gestión financiera personal y la consecución de objetivos financieros a largo plazo.

Idealmente, cuando recibimos ingresos, primero deberíamos reservar dinero para ahorrar y luego pagar nuestras facturas y gastos.

Podemos ahorrar semanal/mensual o anualmente ahorrando en pequeños gastos que hacemos inconscientemente en nuestra rutina diaria.





JAFLE

El viaje de los adultos desempleados de la
educación financiera a la iniciativa empresarial

2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446

