Unidad 5 · Tu presupuesto: ahorrar sin ahogarte

Resumen · Libro del alumno, págs. 73–88

Un **presupuesto** es una previsión de los **ingresos** y los **gastos** de un mes. Los gastos pueden ser fijos, variables u ocasionales, y necesarios, útiles o caprichos. El **saldo** es lo que queda al restar los gastos y el ahorro a los ingresos: si es positivo hay **superávit**, si es cero hay equilibrio y si es negativo hay **déficit**. Un presupuesto solo sirve si se compara con lo que pasa de verdad y se ajusta. **Ahorrar** es apartar una parte antes de gastar, con una meta, una cuota y un plazo, y conviene tener un **fondo de emergencia** para imprevistos. La inflación hace que el dinero parado compre menos con el tiempo. Pedir prestado tiene un precio, el **interés**, y la **TAE** permite comparar ofertas; las cuotas bajas pueden esconder un coste alto, como ocurre con la tarjeta revolving. Cuando algo cambia, se equilibra el mes recortando, aumentando ingresos, aplazando o renegociando, y mejor si se decide entre todos. En Canarias, los datos del INE muestran que muchos hogares no pueden afrontar un imprevisto, y por eso es útil tener siempre un plan. Los **gastos hormiga** y los gastos ocasionales pueden desviar un presupuesto si no se prevén: conviene apuntarlos y repartirlos entre los meses. Y la mejor manera de que el plan funcione es revisarlo cada mes, con calma y sin buscar culpables, para decidir un cambio pequeño y cumplirlo. Los datos del gasto medio de un hogar muestran cómo se reparte el dinero, pero no son lo que gasta tu familia: una media esconde diferencias. Comparar el gasto real con el previsto ayuda a descubrir en qué se va el dinero sin darte cuenta. Y al elegir entre pagar a plazos o ahorrar, conviene calcular siempre cuánto se paga de más y cuánto se tarda.

Ingresos y gastos

- Ingresos: salarios, pensiones, ayudas, rentas
- Gastos fijos, variables y ocasionales
- Necesarios, útiles y caprichos
- Gastos propios de una isla

Presupuesto

- Apuntar, clasificar, prever, comparar y ajustar
- Saldo: superávit, equilibrio o déficit
- Previsto frente a real
- Una media no es lo que gasta cada familia

Ahorro

- Pagarse primero
- Meta, cuota y plazo
- Fondo de emergencia
- La inflación

Deuda

- Interés, plazo y TAE
- Coste y total a devolver
- Pagar a plazos y tarjeta revolving
- Sobreendeudamiento

Equilibrar el mes

- Recortar, aumentar, aplazar y renegociar
- Decidir juntos y revisar cada mes

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **5.1** Ingresos y gastos · 75–76
- **5.2** Presupuesto · 77–78
- **5.3** Ahorro · 79–80
- **5.4** Deuda · 81
- **5.5** Equilibrio · 82

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.