Unidad 2 · Gastar, planificar y ahorrar

Resumen · Libro del alumno, págs. 25–40

Un **gasto** es el dinero que sale de casa. Los gastos pueden ser **necesarios** o **superfluos**, y también **fijos**, si cuestan lo mismo cada mes, o **variables**, si cambian. Hay que distinguir entre **necesidad** y deseo. Los **gastos silenciosos**, como las suscripciones o el café diario, son pequeños, pero al año suman mucho: por eso conviene sumarlos. Un **presupuesto** es un plan de lo que esperas ingresar y gastar. El **saldo** es ingresos menos gastos de consumo: si es positivo hay superávit y si es negativo, déficit; el dinero disponible puede destinarse a ahorro, y entonces el saldo final puede ser cero. Cada mes se compara lo previsto con lo real y se ajusta el plan. **Ahorrar** es guardar una parte del dinero para los imprevistos, para una meta o para invertir más adelante. Funciona mejor la regla de «**págate primero**», que consiste en apartar el ahorro nada más recibir el dinero. La regla 50/30/20 es un ejemplo adaptable, no una obligación: la mitad para lo necesario, el 30 % para gustos y el 20 % para ahorrar. Tener salud financiera es conocer tus ingresos y gastos, atender los pagos y prepararte, cuando se pueda, para imprevistos. Las aplicaciones de control de gastos ayudan, pero hay que revisar sus cuentas. Para saber si un gasto pesa mucho, ponle números: un gasto de 30 € al mes son 360 € al año. Por eso conviene apuntar los gastos durante un tiempo y mirar cuáles se repiten. Si el saldo es negativo, hay que revisar primero los gastos aplazables y los caprichos. Y el ahorro más fácil es el que se aparta antes de gastar, aunque sea una cantidad pequeña cada mes. Cuando el saldo sale justo, hay que mirar si el problema son los ingresos o los gastos. Un gasto necesario no se puede quitar, pero a veces se puede abaratar comparando precios. Los caprichos no son un error si se han previsto en el presupuesto. Y los imprevistos llegan cuando menos se esperan: por eso conviene tener siempre una pequeña reserva. Para ahorrar, lo mejor es fijar una meta con una cifra y una fecha: por ejemplo, 8 € al mes durante 6 meses son 48 €. Revisa tu presupuesto cada mes y corrígelo si hace falta, sin enfadarte: un plan que se ajusta es un plan que funciona.

Gastos

- Necesarios y superfluos
- Fijos y variables
- Necesidad frente a deseo
- Apuntar los gastos

Gastos silenciosos

- Suscripciones y pequeñas compras
- Sumarlos al año
- Revisar y cancelar lo que no usas

Presupuesto

- Ingresos − gastos = saldo
- Previsto y real
- Ajustar el plan
- Revisar primero lo aplazable

Ahorro

- Imprevistos, metas e invertir
- Meta con cifra y fecha
- Págate primero
- Reserva para imprevistos
- Regla 50/30/20

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **2.1** Tipos de gasto · 27–28
- **2.2** Gastos silenciosos · 29–30
- **2.3** Presupuesto · 31–32
- **2.4** Ahorrar · 33
- **2.5** Salud financiera · 34

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