Unidad 1 · Tu presupuesto y tu patrimonio

Resumen · Libro del alumno, págs. 9–24

La **renta** es el dinero que entra en un periodo y la **riqueza**, el valor de lo que tienes menos lo que debes en un momento. La diferencia entre **ingresos** y **gastos** es el **ahorro**, que, sumado con el tiempo, forma el **patrimonio**. A lo largo del **ciclo de vida** cambian tanto los ingresos como los gastos, y planificar da autonomía. Los gastos pueden ser **fijos**, **variables** o **discrecionales**; los pequeños y repetidos, o **gastos hormiga**, suman más de lo que parece. Un **presupuesto** es una previsión de ingresos y gastos de un periodo: se hace apuntando, clasificando, fijando una meta y repartiendo, y deja un **saldo** positivo, nulo o negativo. Solo sirve si se revisa cada mes y se ajusta. Tu **patrimonio neto** es la diferencia entre lo que tienes (**activos**) y lo que debes (**pasivos**); la **liquidez** mide lo rápido que algo se convierte en dinero y la **solvencia**, si puedes pagar lo que debes, y el **ratio de endeudamiento** relaciona pasivos y activos. Ahorrar con una meta que tenga cantidad y fecha, y apartar el dinero nada más cobrar, ayuda a llegar lejos. Si una deuda no se paga, pueden sumarse recargos o intereses de demora y, tras un procedimiento legal, llegarse al embargo, por lo que conviene hablarlo y pedir ayuda pronto. Los datos de los hogares asturianos recuerdan que un porcentaje es una parte de un total y que no sirve igual para todos. Para leer un dato con cuidado, fíjate en el año, en la unidad y en a quién se refiere, y compara porcentajes con porcentajes. Una hoja de cálculo ayuda a repetir las cuentas: con una fórmula para el saldo, basta cambiar un importe para ver cómo cambia el resultado. Y para decidir, haz tres cosas: apunta, compara con tu meta y ajusta lo que no cuadre; si el saldo sale negativo, recorta primero lo discrecional y deja para el final lo fijo. Antes de dar por buena una cuenta, comprueba que las partes suman el total y que el saldo tiene sentido con tu meta. Así, el presupuesto es una herramienta para decidir con información, no un castigo.

Renta y riqueza

- Renta: lo que entra en un periodo
- Riqueza: lo que tienes en un momento
- Ingresos, gastos y ahorro
- Ciclo de vida

Tipos de gasto

- Fijos, variables y discrecionales
- Ingresos fijos y variables
- Gasto hormiga y pagos que se repiten

Presupuesto

- Apuntar, clasificar, fijar meta y repartir
- Saldo positivo, nulo y negativo
- Cumplir y ajustar

Patrimonio

- Activos, pasivos y patrimonio neto
- Liquidez y solvencia
- Deuda ÷ activos
- Meses cubiertos

Ahorro y deudas

- Metas a corto, medio y largo plazo
- Recargos, intereses de demora y embargo
- Pedir ayuda a tiempo
- Plan de pago

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **1.1** Renta y riqueza · 11–12
- **1.2** Tipos de gasto · 13–14
- **1.3** Presupuesto · 15–16
- **1.4** Patrimonio · 17
- **1.5** Ahorro y deudas · 18

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