



Co-funded by
the European Union

2023-1-ES02-KA210-YOU-000114522



Casos Prácticos – FINANZAS





Nombre del bloque: FINANZAS

PRESUPUESTOS

¿Cómo preparar un Budget?

Descripción del problema:

Los planes y las aspiraciones impulsan a las personas, las familias y las empresas, pero convertir estas visiones en realidad requiere tiempo y recursos. La elaboración de presupuestos, ya sean personales, familiares o empresariales, es esencial para planificar el futuro al tiempo que se gestionan las necesidades actuales. Ayuda a tomar decisiones informadas y a salvaguardar el bienestar financiero teniendo en cuenta los objetivos a corto, medio y largo plazo. Aprender a presupuestar te capacita para gestionar tus finanzas, ahorrar y evitar gastos innecesarios, preparándote para una vida adulta financieramente responsable y fomentando el sentido de la organización y la rentabilidad.

Caso Práctico 1:

Elaborar un presupuesto implica planificar y gestionar los ingresos y los gastos de forma organizada. Para elaborar un presupuesto hay que seguir los siguientes pasos:

1. Identificar los ingresos: Enumera todas las fuentes de ingresos mensuales, como el sueldo, las becas, las ayudas o cualquier otro dinero que te llegue. Es importante saber cuánto ganas cada mes.
2. Enumera los gastos: Anota todos los gastos mensuales, distinguiendo entre gastos fijos (como alquiler, servicios, transporte) y gastos variables (como ocio, salir a cenar o ir de compras).
3. Establezca prioridades: Identifique los gastos esenciales y asegúrese de cubrirlos en primer lugar. Los gastos no esenciales pueden ajustarse o reducirse en función de las necesidades.
4. Asigna cantidades: Decide cuánto dinero asignar a cada categoría de gasto, asegurándote de que el total no supere tus ingresos. Si es posible, reserva una parte para ahorros o emergencias.
5. Controlar y ajustar: Controla tus gastos reales y compáralos con tu presupuesto. Si se sale del presupuesto, ajústelo cuando sea necesario.
6. Revisar periódicamente: Es importante revisar el presupuesto periódicamente para ajustarlo a cualquier cambio en los ingresos o gastos, asegurándose de que sigue alineado con sus objetivos financieros.

En el siguiente enlace puedes encontrar una plantilla para un presupuesto mensual:
https://docs.google.com/spreadsheets/d/17QIROMylvrChKgm-iJDeftiazls8rFey?rtpof=true&usp=drive_fs



Links relacionados

1. https://docs.google.com/spreadsheets/d/17QIROMylvrChKgm-iJDeftiazls8rFey?rtpof=true&usp=drive_fs
2. <https://www.wordreference.com/definicion/presupuestar>
3. <https://www.vancity.com/AdviceAndPlanning/FinancialPlanning/FollowABudget/>
4. <https://online.hbs.edu/blog/post/how-to-prepare-a-budget-for-an-organization>
5. <https://consumer.gov/managing-your-money/making-budget>

Referencias

1. [https://docs.google.com/spreadsheets/d/17QIROMylvrChKgm-iJDeftiazls8rFey?rtpof=true&usp=drive fs](https://docs.google.com/spreadsheets/d/17QIROMylvrChKgm-iJDeftiazls8rFey?rtpof=true&usp=drive_fs)
2. <https://www.wordreference.com/definicion/presupuestar>
3. <https://www.vancity.com/AdviceAndPlanning/FinancialPlanning/FollowABudget/>
4. <https://online.hbs.edu/blog/post/how-to-prepare-a-budget-for-an-organization>
5. <https://consumer.gov/managing-your-money/making-budget>



Nombre del bloque: FINANZAS

GESTIÓN DE LA DEUDA

La regla 50/30/20

Descripción del problema:

Ahorrar dinero es esencial para garantizar la estabilidad financiera y estar preparado para imprevistos. Tener ahorros permite hacer frente a situaciones imprevistas, como urgencias médicas, reparaciones en el hogar o pérdida de ingresos, sin necesidad de endeudarse. Además, ahorrar ayuda a conseguir objetivos a largo plazo, como comprar una casa, pagar los estudios o disfrutar de una jubilación cómoda. También proporciona libertad financiera, permitiéndole tomar decisiones sin verse limitado por la falta de recursos. En resumen, ahorrar ofrece seguridad, flexibilidad y la posibilidad de planificar un futuro más estable.

Caso Práctico 2:

La regla 50/30/20 es una pauta sencilla y eficaz para gestionar tus finanzas personales y ahorrar. A continuación te explicamos cómo aplicarla:

- 1) Determina tus ingresos netos: Calcule sus ingresos mensuales después de impuestos y deducciones. Ésta es la cantidad total de la que dispone para gastar y ahorrar.
- 2) Aplique la regla 50/30/20:
 - 50% para necesidades: Destine el 50% de sus ingresos a gastos esenciales, como vivienda, alimentación, transporte, servicios públicos y seguros. Son gastos que debes cubrir para vivir.
 - 30% para deseos: Dedica el 30% a gastos no esenciales o deseos, como ocio, salir a cenar, viajes y compras que no sean necesarias.
 - 20% para ahorros y pago de deudas: Reserva el 20% de tus ingresos para ahorros, inversiones o pago de deudas. Esto puede incluir contribuciones a un fondo de emergencia, ahorros para objetivos a largo plazo o pagos adicionales de deudas.
- 3) Controle sus gastos: Lleva un registro de tus gastos mensuales para asegurarte de que te mantienes dentro de los límites de la regla. Puede utilizar aplicaciones financieras, hojas de cálculo o simplemente papel y lápiz.
- 4) Haga los ajustes necesarios: Si ves que no cumples la regla, revisa tus gastos y ajusta tus hábitos de consumo. Puede que necesites recortar gastos en la categoría de deseos o reconsiderar cómo distribuir tus gastos si tus necesidades son muy elevadas.



- 5) Revise periódicamente: Realice revisiones mensuales o trimestrales de su presupuesto para asegurarse de que sigue alineado con sus objetivos financieros y para realizar ajustes si cambian sus ingresos o sus circunstancias.

Aplicar la regla 50/30/20 le ayudará a mantener el equilibrio entre satisfacer sus necesidades, disfrutar de la vida y ahorrar para el futuro.

Links relacionados

1. <https://www.unfcu.org/>
2. <https://www.investopedia.com/ask/answers/022916/what-502030-budget-rule.asp>
3. <https://www.majority.com/en/community/article/the-50-30-20-rule-of-budgeting?srsItd=AfmBOooQ-NUBnE7-TpaScqfj3qRnpPHfTZbDQi1AWqvlztRkln3DacIK>

Referencias

1. <https://www.unfcu.org/>
2. <https://www.investopedia.com/ask/answers/022916/what-502030-budget-rule.asp>
3. <https://www.majority.com/en/community/article/the-50-30-20-rule-of-budgeting?srsItd=AfmBOooQ-NUBnE7-TpaScqfj3qRnpPHfTZbDQi1AWqvlztRkln3DacIK>



Nombre del bloque: FINANZAS

SEGUROS

¿CÓMO CONTRATAR UN SEGURO?

Descripción del problema:

Saber cómo contratar un seguro es crucial para proteger su bienestar financiero y reducir el riesgo de pérdidas económicas imprevistas, ya que ayuda a cubrir gastos elevados en caso de accidentes, enfermedades o daños materiales. Además, proporciona tranquilidad al garantizar que se está preparado para situaciones inesperadas y asegura el cumplimiento de los requisitos legales, como el seguro de automóvil. También permite acceder a servicios, como la atención médica, que podrían ser costosos sin cobertura, y puede ofrecer ahorros a largo plazo mediante pólizas que acumulan valor. En definitiva, entender cómo contratar un seguro le permite personalizar su cobertura en función de sus necesidades específicas.

Caso Práctico 3:

Contratar un seguro implica seguir varios pasos clave para asegurarse de que elige la póliza adecuada a sus necesidades. He aquí una sencilla guía:

- 1) Identifique sus necesidades: Determine qué tipo de seguro necesita, ya sea de salud, automóvil, hogar, vida u otro tipo. Considere los riesgos que desea cubrir y lo que le gustaría proteger.
- 2) Investigue opciones: Empezar a buscar distintas compañías de seguros y compare las pólizas que ofrecen. Compruebe la reputación de las aseguradoras, los detalles de la cobertura, los precios y las opiniones de otros clientes.
- 3) Solicite presupuestos: Póngase en contacto con varias compañías para solicitar presupuestos. Facilite la información necesaria para obtener una estimación exacta de la prima. No olvide preguntar por descuentos o promociones.
- 4) Revise la póliza: Lea detenidamente los términos y condiciones de cada póliza. Asegúrese de que entiende lo que está cubierto, las exclusiones, los límites de cobertura y las franquicias.
- 5) Consulte a un agente o corredor: Si tiene dudas, considere la posibilidad de hablar con un agente o corredor de seguros. Ellos pueden ayudarle a entender sus opciones y a encontrar la póliza que mejor se adapte a sus necesidades.



- 6) Tome una decisión: Compare las opciones y elija la póliza que mejor se adapte a sus necesidades y presupuesto. Asegúrese de que la compañía de seguros es fiable y tiene un buen servicio de atención al cliente.
- 7) Cumplimente la solicitud: Una vez elegida la póliza, rellene la solicitud. Facilite toda la información requerida y asegúrese de que todo es correcto.
- 8) Revise su póliza: Una vez emitida la póliza, revísela de nuevo para asegurarse de que todos los detalles son correctos y de que entiende cómo utilizar su cobertura.
- 9) Mantenga la comunicación: Manténgase en contacto con su compañía de seguros y póngales al día de cualquier cambio en su situación que pueda afectar a su cobertura, como cambios de domicilio, de vehículo o de salud.

Siguiendo estos pasos, podrá contratar un seguro de forma informada y adecuada a sus necesidades.

Links relacionados

1. <https://segurosypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/en/insurance/what-who-how-when-to-insure/how-do-you-take-out-an-insurance-policy/>
2. <https://www.sanlamindie.co.za/learn/5-steps-to-getting-insured>
3. <https://www.abi.org.uk/data-and-resources/tools-and-resources/how-insurance-works/>

Referencias

- 1) <https://segurosypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/en/insurance/what-who-how-when-to-insure/how-do-you-take-out-an-insurance-policy/>
- 2) <https://www.sanlamindie.co.za/learn/5-steps-to-getting-insured>
- 3) <https://www.abi.org.uk/data-and-resources/tools-and-resources/how-insurance-works/>



Nombre del bloque: FINANZAS

INTERÉS SIMPLE vs. INTERÉS COMPUESTO

CÓMO CALCULAR LOS INTERESES DE UN PRÉSTAMO

Descripción del problema:

Saber calcular los intereses de un préstamo o una inversión es fundamental para tomar decisiones financieras con conocimiento de causa, gestionar el dinero con eficacia y evitar sorpresas inesperadas. Esta habilidad le permite comparar diferentes opciones de préstamos e inversiones, planificar los ahorros de forma más eficaz y gestionar las deudas de manera más eficiente. Además, comprender cómo funcionan los intereses contribuye a su educación financiera, capacitándole para tomar decisiones más inteligentes sobre sus finanzas y maximizar su potencial de ingresos a largo plazo.

Caso Práctico 4:

Calcular el interés simple de un préstamo es un proceso sencillo. He aquí los pasos y la fórmula para calcularlo:

Fórmula del interés simple

La fórmula para calcular el interés simple es:

$$\text{Interés} = \text{Principal} \times \text{Tipo de interés} \times \text{Time}$$

Donde:

- Intereses: El importe de los intereses acumulados durante el periodo del préstamo.
- Principal: El importe inicial del préstamo (la cantidad de dinero prestada).
- Tipo de interés: El tipo de interés anual expresado en decimales (por ejemplo, si el tipo de interés es del 5%, se utilizaría 0,05).
- Tiempo: El periodo durante el cual se mantiene el préstamo, expresado en años.

Pasos para calcular el interés simple

- 1) Determine el Principal: Identifique el importe del préstamo que ha tomado.
- 2) Conocer el Tipo de Interés: Asegúrese de conocer el tipo de interés anual que se aplica al préstamo.
- 3) Establezca el Tiempo: Defina el tiempo en años que utilizará el préstamo.
- 4) Aplique la fórmula: Sustituye los valores en la fórmula para calcular el interés.

Ejemplo práctico



Supongamos que pide un préstamo de 2.000 euros a un tipo de interés del 6% durante 4 años.

- Principal: 2.000 euros
- Tipo de interés: 6% = 0.06
- Plazo: 4 años

Ahora, aplicamos la fórmula

$$\text{Interés} = 2.000 \text{ euros} \times 0,06 \times 4 = 480 \text{ euros}$$

Por lo tanto, el interés total que pagará al cabo de 4 años es de 480 euros.

Calcular el interés simple de un préstamo es un proceso directo que te permite conocer el coste real del préstamo y planificar tus pagos de forma eficaz.

Links relacionados

- 1) <https://study.com/>
- 2) <https://www.bankrate.com/loans/personal-loans/how-to-calculate-loan-interest/>
- 3) <https://www.investopedia.com/ask/answers/051115/what-formula-can-i-use-calculate-interest-interest.asp>

Referencias

- 1) <https://study.com/>
- 2) <https://www.bankrate.com/loans/personal-loans/how-to-calculate-loan-interest/>
- 3) <https://www.investopedia.com/ask/answers/051115/what-formula-can-i-use-calculate-interest-interest.asp>



Nombre del bloque: FINANZAS

PLANES DE JUBILACIÓN

CÓMO HACER UN PLAN DE JUBILACIÓN

Descripción del problema:

Saber cómo crear un plan de pensiones desde una edad temprana es crucial para asegurarse un futuro financiero sólido. Empezar a ahorrar pronto te permite aprovechar el interés compuesto, lo que significa que necesitarás aportar menos cada mes para alcanzar tus objetivos de ahorro. Además, proporciona una mayor seguridad financiera en la jubilación, le permite tomar decisiones informadas sobre sus inversiones y puede ofrecer ventajas fiscales. También sirve como respaldo en caso de circunstancias imprevistas, contribuyendo a una mayor tranquilidad financiera a lo largo de la vida.

Caso Práctico 5:

La creación de un plan de pensiones implica varios pasos clave para asegurarse de que está ahorrando y planificando adecuadamente su futuro financiero.

- 1) Evalúe sus necesidades y objetivos
 - Determine sus objetivos de jubilación: Piense en cómo le gustaría vivir durante la jubilación. ¿Qué estilo de vida quiere mantener? ¿Cuánto dinero cree que necesitará?
 - Tenga en cuenta la esperanza de vida: Asegúrese de planificar para un periodo suficiente, teniendo en cuenta que puede vivir varias décadas después de jubilarse.
- 2) Elabore un presupuesto y analice sus finanzas actuales
 - Revise sus ingresos y gastos: Evalúe su situación financiera actual, incluidos ingresos, gastos y deudas. Esto le ayudará a identificar cuánto puede destinar al ahorro para su plan de pensiones.
 - Establezca un fondo de emergencia: Antes de empezar a ahorrar para la jubilación, asegúrese de tener un fondo de emergencia que cubra al menos entre tres y seis meses de gastos.
- 3) Elija el tipo de plan de pensiones
 - Planes de pensiones individuales: Busque opciones como las Cuentas de Jubilación Individuales o los planes de pensiones privados que se adapten a sus necesidades.
 - Aproveche los planes de pensiones patrocinados por la empresa: Si su empresa ofrece un plan de pensiones, considere la posibilidad de participar, especialmente si ofrecen aportaciones paralelas.



- 4) Determine su estrategia de inversión
 - Diversificación: Elija una combinación de inversiones (acciones, bonos, fondos de inversión) que se ajuste a su tolerancia al riesgo y a su horizonte temporal.
 - Reequilibrio: A medida que se acerque la jubilación, considere la posibilidad de ajustar su cartera para reducir el riesgo.
- 5) Establezca aportaciones periódicas
 - Automatice sus aportaciones: Establezca aportaciones automáticas a su plan de pensiones para asegurarse de que ahorra de forma constante.
 - Aumente sus aportaciones con el tiempo: Si sus ingresos aumentan, intente aumentar también sus aportaciones al plan de pensiones.
- 6) Revise y ajuste su plan con regularidad
 - Controle sus progresos: Revise su plan de pensiones al menos una vez al año para asegurarse de que va por buen camino para alcanzar sus objetivos.
 - Ajústelo si es necesario: Si sus circunstancias financieras cambian, modifique su plan y sus aportaciones en consecuencia.

La creación de un plan de pensiones implica una evaluación cuidadosa de sus necesidades financieras, la selección de un tipo de plan adecuado y la aplicación de una estrategia de ahorro e inversión. Empezar lo antes posible le permitirá aprovechar el interés compuesto y asegurarse una jubilación más cómoda y segura.



Links relacionados

1. <https://www.nerdwallet.com/article/investing/retirement-planning-an-introduction>
2. <https://www.investopedia.com/terms/r/retirement-planning.asp>
3. <https://www.moneyhelper.org.uk/en/pensions-and-retirement/taking-your-pension/checklist-things-to-do-as-retirement-approaches>

Referencias

1. <https://www.nerdwallet.com/article/investing/retirement-planning-an-introduction>
2. <https://www.investopedia.com/terms/r/retirement-planning.asp>
3. <https://www.moneyhelper.org.uk/en/pensions-and-retirement/taking-your-pension/checklist-things-to-do-as-retirement-approaches>



Co-funded by
the European Union

2023-1-ES02-KA210-YOU-000114522



**Co-funded by
the European Union**



Economy for Life © 2024 is licensed under CC BY-NC 4.0

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible