EFB
Educación Financiera Básica

TE AYUDAMOS A REALIZAR el presupuesto familiar ✓

© Designed by wayhomestudio / Freepik

PIENSA QUÉ INGRESOS TIENES O PODRÍAS LLEGAR A TENER

© Designed by rawpixel.com / Freepik

- DINERO DISPONIBLE EN CUENTAS BANCARIAS
- SUELDOS Y SALARIOS QUE ENTRAN EN CASA
- PAGAS EXTRA O BONUS QUE ESPERAS RECIBIR POR TU TRABAJO
- PENSIÓN RECIBIDA POR: desempleo, viudedaz, jubilación, invalidez...
- DIVIDENDOS Y OTROS INGRESOS RECIBIDOS POR TUS INVERSIONES
- COBRO DE ALQUILERES: por un piso, una plaza de garaje, un trastero...
- SUBVENCIÓN DE ALGÚN TIPO RECIBIDA DEL ESTADO O LA CC.AA.: por número de hijos, becas de estudios, Erasmus, etc.
- IMPUESTOS: devolución IRPF si procede, por ejemplo.

PIENSA QUÉ GASTOS TIENES O PODRÍAS LLEGAR A TENER

- PAGO DEL ALQUILER: de la vivienda habitual, una plaza de garaje, un trastero...
- PAGO DE PRÉSTAMO HIPOTECARIO U OTROS PRÉSTAMOS: si lo has solicitado para comprar tu casa, comprar de un coche, un ordenador, realizar estudios, ir de vacaciones, casarte...

© Fundación Mª Jesús Soto

© Designed by Freepik

- PAGO APLAZADO DE TARJETAS DE CRÉDITO: estima una cuantía basándote en datos de otros años.
- GASTOS Y COMISIONES: de tarjetas de crédito y cuentas bancarias.
- ASIGNACIONES DE DINERO A LOS HIJOS: paga mensual y, si todavía no pueden mantenerse y estudian fuera: pago de residencia, colegio mayor si son universitarios, alquiler compartido, etc.
- GASTOS DE COMUNIDAD DE VECINOS
- SEGUROS: del hogar, de vida, del coche, médico, otros seguros...
- TRIBUTOS (IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES): pago IRPF, IBI de vivienda habitual, garaje y otros inmuebles en propiedad, impuesto sobre vehículos de tracción mecánica, impuesto sobre el patrimonio si procede, ITV del vehículo, etc.
- AHORRO E INVERSIONES: el ahorro se cataloga como gasto obligatorio por su importancia, aunque no lo sea en realidad. Sugerimos ahorrar un 10% de los ingresos y, de no ser posible, al menos el 5%. Si lo ahorrado se invierte en un plan de pensiones, fondo de inversión, o queda en una cuenta corriente, anota las aportaciones según su periodicidad.
- ALIMENTACIÓN: de la familia, sin olvidar si se tiene una mascota.
- CONSUMIBLES: Tinta impresora, folios...
- AGUA Y CALEFACCIÓN
- GAS Y ELECTRICIDAD
- TELÉFONO-INTERNET-SOFTWARE
- SUELDOS Y SALARIOS A PAGAR: si tienes una persona empleada en el hogar, jardinero...
- OTROS SERVICIOS DE LIMPIEZA O JARDINERÍA: tintorería, útiles de jardinería, abono, plantas...
- MANTENIMIENTO DEL HOGAR O DE SEGUNDA VIVIENDA: arreglos

© Fundación Mª Jesús Soto

© Designed by valeria_aksakova / Freepick

previstos por necesarios: fontanería, pintura, algún electrodoméstico que pudiera fallar...

- EDUCACIÓN DE PADRES E HIJOS: guardería, colegio, universidad, clases particulares, estudios complementarios de padres e hijos...
- LIBROS, CUADERNOS, ROPA DEPORTIVA, UNIFORME COLEGIO.
- MÉDICOS PARTICULARES Y OTROS GASTOS RELACIONADOS CON LA SALUD Y EL ARREGLO PERSONAL: podólogo, dentista si no lo cubre el seguro, limpieza bucal, veterinario si hay mascota, peluquería, compra lentillas, gafas...
- TRANSPORTE: combustible, metro, autobús colegio hijos, bono autobús, otros transportes públicos, parking o peaje si es habitual...
- PAGO CUOTAS: de gimnasio, piscina, otros clubes deportivos o de ocio...
- RESTAURANTES, BARES, CAFETERÍAS
- ALCOHOL-TABACO
- LIBROS
- CINE- TEATRO-CONCIERTOS- OTROS EVENTOS
- REGALOS
- FIESTAS-BODAS
- VACACIONES Y VIAJES
- DONACIONES
- LOTERÍA
- OTROS GASTOS

© Fundación Mª Jesús Soto

CLASIFICA LOS GASTOS ASÍ:

GASTOS	IMPRESCINDIBLES	NECESARIOS	PRESCINDIBLES
Pago alquiler	✓		
Pintar salón		✓	
Juego nuevo para la Play			✓

LA PLANTILLA QUE TE FACILITAMOS AYUDARÁ A TUS HIJOS A PREPARAR SUS PRESUPUESTOS, ¡Y TAMBIÉN A TI!

www.educacionfinancierabasica.com

FUNDACIÓN
MARÍA JESÚS SOTO
www.fundacionmariajesussoto.com

© Fundación Mª Jesús Soto

Mi primer presupuesto

1. INGRESOS (Dinero que entra)

1.1 Ordinarios:

1.2 Extraordinarios (previsión):

TOTAL INGRESOS (1.1 + 1.2) .....

2. GASTOS (Dinero que sale)

2.1 Ordinarios imprescindibles:

2.2 Ordinarios necesarios:

2.3 Ordinarios prescindibles:

2.4 Extraordinarios (previsión):

2.5 AHORRO .....

TOTAL GASTOS (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5) .....

SALDO FINAL (TOTAL INGRESOS - TOTAL GASTOS)..... ....

© Fundación Mª Jesús Soto

Imagen del libro "Mi primer presupuesto" de la Fundación Mª Jesús Soto