

Planificación financiera personal

Nadie nos enseña a manejar el dinero, pero todos vamos a tener que hacerlo durante sesenta años. Esta unidad cubre lo que un manual decente de bachillerato debería dejar fijado antes de que un alumno firme su primera nómina, su primer préstamo o su primera hipoteca.

Objetivos de la unidad

- Elaborar un presupuesto personal con ingresos, gastos fijos y gastos variables.
- Aplicar la fórmula del interés compuesto y comprender el efecto acumulativo del tiempo sobre el ahorro.
- Comparar productos financieros básicos (cuentas, depósitos, fondos, acciones, bonos) según su rentabilidad, riesgo, liquidez y plazo.
- Distinguir hipoteca y préstamo personal y calcular una cuota mensual aproximada con TIN y TAE.
- Reconocer el seguro como instrumento de transferencia del riesgo y diferenciar sus modalidades principales.

Conceptos clave

- **ahorro**
- **inversión**
- **consumo**
- **presupuesto personal**
- **interés compuesto**
- **productos financieros**
- **riesgo financiero**
- **seguros**
- **hipoteca**
- **préstamo personal**

El presupuesto personal: lo básico antes de cualquier otra cosa

Antes de hablar de productos financieros, fondos indexados o tipos de interés, conviene fijar la herramienta más simple y la más infrautilizada: el **presupuesto personal**. Un presupuesto es, sin más, un registro ordenado de **los ingresos que entran y los gastos que salen en un periodo**, normalmente un mes.

El interés compuesto: la octava maravilla del mundo

Si hay un concepto que merece quedarse fijado para siempre de esta unidad, es el **interés compuesto**.

Productos financieros: rentabilidad, riesgo, liquidez

<Figure src={palacioBolsaMadrid} alt="Fachada neoclásica del Palacio de la Bolsa de Madrid, en la Plaza de la Lealtad, sede histórica de la Bolsa de Madrid." caption="El Palacio de la Bolsa de Madrid, inaugurado en 1893 en la Plaza de la Lealtad." data-bbox="57 252 923 402"/>

Hipotecas y préstamos personales: TIN, TAE y Euribor

La deuda no es ni mala ni buena en abstracto: depende de para qué se usa y bajo qué condiciones. La regla práctica es que la **deuda productiva** —la que financia algo que genera valor o ingresos a largo plazo, como la vivienda habitual o la formación— puede tener sentido económico.

Los seguros: transferir el riesgo a cambio de una prima

La última pieza de la planificación financiera personal son los **seguros**. Su lógica es simple: a cambio de pagar una **prima** periódica (mensual, anual), el asegurado **transfiere el riesgo** de un evento improbable pero costoso a una compañía aseguradora, que se compromete a cubrir los daños si el evento ocurre.

El papel del Banco de España y la educación financiera

<Figure src={bancoEspanaDetalle} alt="Detalle de la verja de hierro forjado del edificio del Banco de España, con las letras «BE» entrelazadas en el centro del óvalo decorativo."
caption="Verja del edificio histórico del Banco de España (Plaza de Cibeles, Madrid), con las letras «BE» entrelazadas en el motivo dec..."

Datos para situar la realidad económica española (2023-2024)

Antes de cerrar la unidad, conviene fijar algunos órdenes de magnitud del contexto español que el alumnado debería poder citar con soltura:

· profedeeconomia.es