

Dinero, presupuesto y financiación

Nadie llega a fin de mes por casualidad. Quien controla a dónde va su dinero controla buena parte de su vida; quien sabe qué fuentes existen para financiar un proyecto deja de pensar que "no hay dinero" y empieza a buscar dónde está.

Objetivos de la unidad

- Elaborar un presupuesto personal mensual distinguiendo ingresos, gastos fijos y gastos variables, y aplicando la regla 50-30-20 a un caso real.
- Distinguir el interés simple del compuesto con cálculos numéricos y explicar por qué el plazo es la variable más poderosa del ahorro.
- Diferenciar TIN y TAE como medidas del coste real de un préstamo y saber por qué la ley obliga a publicitar la TAE.
- Identificar al menos cinco fuentes de financiación disponibles para un proyecto emprendedor en España.
- Comparar ventajas e inconvenientes del ahorro propio, el crédito bancario y el crowdfunding para un mismo proyecto.

Conceptos clave

- presupuesto personal
- ingresos
- gastos fijos
- gastos variables
- regla 50-30-20
- ahorro
- interés simple
- interés compuesto
- TIN
- TAE
- ahorro propio

El presupuesto personal: ingresos, gastos fijos y gastos variables

Un **presupuesto** no es más que una hoja en la que se anota qué dinero entra y qué dinero sale en un periodo determinado, normalmente un mes. La utilidad no está en la hoja: está en que **ver el dinero por escrito cambia las decisiones.**

Interés simple e interés compuesto

Cuando el dinero ahorrado se mete en una cuenta, un depósito o se invierte en algo, **genera intereses**: una cantidad adicional que se suma al ahorro original.

El coste real de un préstamo: TIN y TAE

Cuando se pide un préstamo —y antes o después casi todo el mundo lo hace: para estudiar, para una moto, para un coche, para una vivienda, para arrancar un proyecto— el banco no presta el dinero gratis: cobra **intereses** y suele añadir **comisiones**.

Las seis fuentes de financiación de un proyecto

Cuando una persona decide poner en marcha un proyecto emprendedor — desde una pequeña tienda online hasta un bar, un taller, una app— casi nunca tiene todo el dinero que necesita. Existen seis grandes fuentes de financiación a las que recurrir, cada una con sus ventajas e inconvenientes.

Comparar fuentes: ahorro propio, banco y crowdfunding

Para un mismo proyecto, las tres fuentes más probables que un joven emprendedor barajará son ahorro propio, banco y crowdfunding. La elección no es solo de coste: cada una cambia el **tipo de proyecto** que sale del proceso.

Conexión con el proyecto capstone

Cuando llegue el momento de diseñar vuestro proyecto emprendedor (Unidades 9 y 10), tendréis que entregar **dos documentos económicos**: un **presupuesto inicial** estimando qué dinero hace falta para arrancar (material, licencias, primer mes de gastos) y una **propuesta de financiación** explicando de qué fuentes vais...

· profedeeconomia.es