

Economía personal I: presupuesto, ahorro y consumo responsable

Tu dinero ya se mueve: entra una paga, sale un Bizum, llega el sueldo de un verano y desaparece en septiembre. Esta unidad va de tomar el mando: saber a dónde va cada euro, apartar algo antes de gastar y comprar sin que una pantalla decida por ti. Y de saber qué hacer cuando quien te vende no cumple.

El marco de la unidad



SABERES BÁSICOS

- Ingresos, gastos y presupuesto personal; la regla 50-30-20.
- Ahorro, fondo de emergencia e interés simple y compuesto.
- Decisiones de compra: precio por unidad, etiquetas, plazos y segunda mano.
- El consumidor digital y los derechos del consumidor: garantía, desistimiento, reclamación.
- Consumo responsable, derecho a reparar y economía circular.

COMPETENCIAS ESPECÍFICAS

- Comprender aspectos básicos de las finanzas personales: presupuesto, ahorro y consumo.
- Valorar críticamente la necesidad de elegir y los derechos que protegen a quien consume.



179 millones de multa a cinco aerolíneas por cobrar el equipaje de mano

En noviembre de 2024 Consumo confirmó la mayor sanción de su historia a Ryanair, Vueling, easyJet, Norwegian y Volotea por cobrar la mochila de cabina, los asientos junto a menores o la tarjeta de embarque, y por no informar del precio final.

Ryanair 107,7 M€ · Vueling 39,3 M€ · easyJet 29,1 M€.

Ley 48/1960: el equipaje va «dentro del precio del billete».

El TJUE ya lo dijo en 2014 (asunto C-487/12).

Las compañías recurrieron ante la Audiencia Nacional.

LA PREGUNTA

¿Cómo acaba sancionada una práctica que millones aceptaban, y qué puede hacer un consumidor mientras tanto?



§ 1

Ingresos, gastos y presupuesto

Una hoja donde anotas lo que entra y lo que sale cada mes. Verlo por escrito cambia lo que decides.



Lo que entra y lo que sale

Ingresos

Paga, trabajos pequeños, regalos, el sueldo de un verano, becas. El dinero que llega de golpe se va de golpe: anótalo igual.

Gastos fijos

Se repiten cada mes con el mismo importe: móvil, suscripciones, gimnasio. Se deciden una vez y cobran siempre.

Gastos variables

Dependen de ti: salidas, ropa, regalos, micropagos. Los pequeños y repetidos suman más que las compras grandes.

Imprevistos

Pantalla rota, rueda pinchada, multa. No sabes cuándo, pero llegan. Un presupuesto sin esta casilla falla el primer mes raro.

EL GRÁFICO

La regla 50-30-20 es un espejo para adultos. Para un estudiante lo que cuenta es la última barra: apartar al menos un 20 %.



Ejercicio 7.1 — El presupuesto de Lucía

Lucía, 16 años, recibe 40 € al mes de paga, ganó 700 € en julio de monitora y recibe unos 140 € en regalos. Gasta 18 € fijos y 60 € variables al mes. Quiere 1.000 € para el carné de conducir en...

Ingresos: $480 + 700 + 140 = 1.320$ € al año, 110 € al mes de media.

Ahorro: $110 - 18 - 60 = 32$ € al mes, el 29 % de lo que ingresa.

Frente al 50-30-20: necesidades muy por debajo (las cubre la familia), deseos por encima, ahorro por encima del 20 %.

En 24 meses: 768 €. Le faltan 232 €; necesitaría 41,67 € al mes.

Solución: 500 € del sueldo de julio a la cuenta de ahorro el día que cobra, y 21 € al mes de la paga.



§ 2

Ahorrar: por qué, cuánto y cómo

Renunciar a algo hoy para poder elegir mañana. Con nombre, cifra y fecha se ahorra mejor.



Cómo se ahorra de verdad

- Ponle nombre y cifra al objetivo: «1.000 € para el carné en 24 meses» se convierte en una cantidad mensual.
- Primero el fondo de emergencia: de tres a seis meses de gastos en la vida adulta; 100 o 200 € a tu edad.
- Págate a ti primero: lo que ahorras sale en cuanto entra el ingreso, no al final del mes, cuando ya no queda nada.
- Automatiza: una transferencia programada el día de la paga decide por ti cada mes.
- Alrededor del 36 % de la población española no puede afrontar un gasto imprevisto (INE, ECV 2024).



Apartar primero, vivir con el resto

*La hucha cambia de forma —sobre, cuenta aparte, transferencia automática—,
pero el gesto sigue siendo el mismo.*

Foto: Abraham, CC0 vía Wikimedia Commons

Interés simple e interés compuesto

INTERÉS SIMPLE

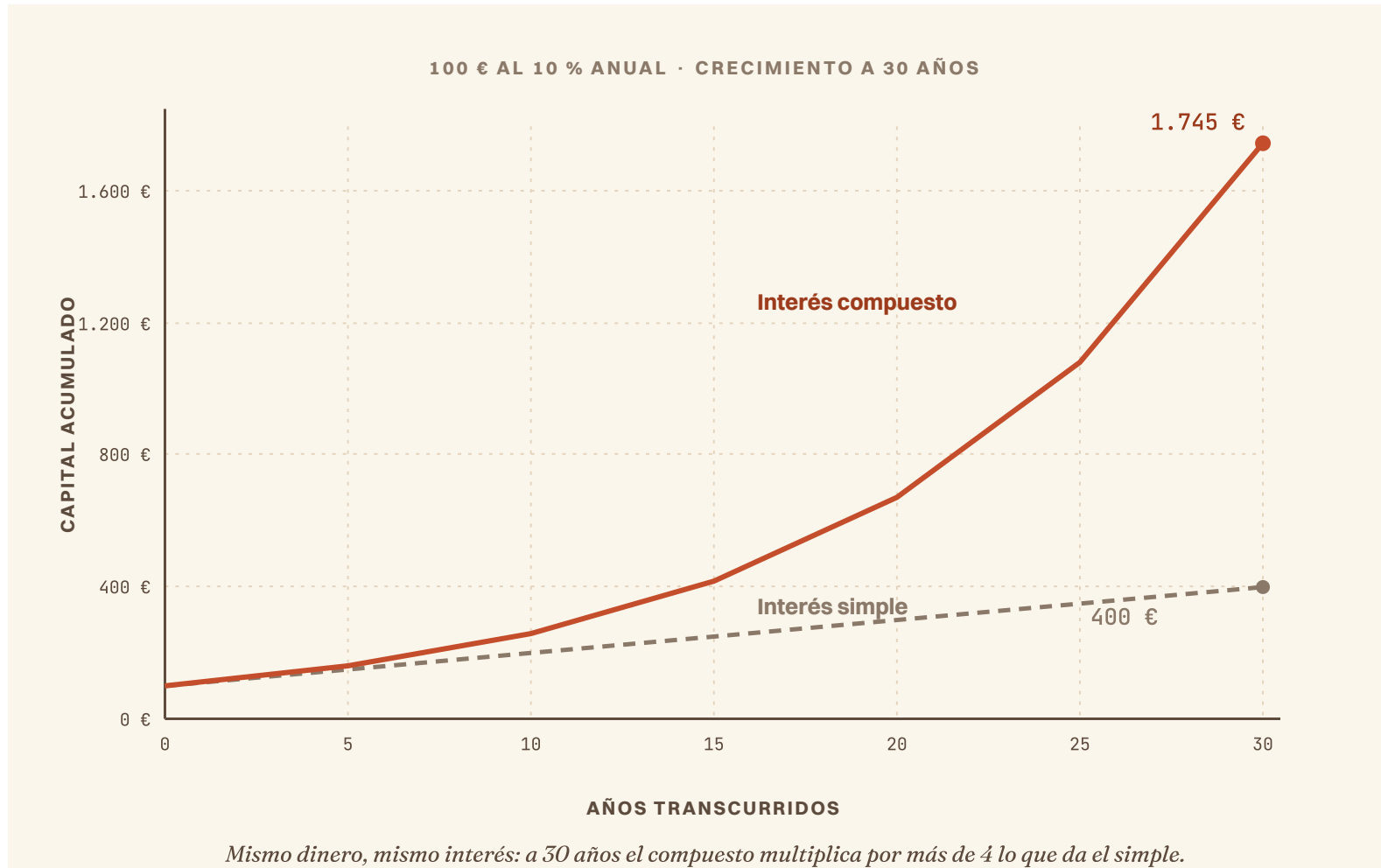
- Los intereses se calculan siempre sobre el capital inicial.
- 100 € al 10 %: 10 € cada año. A los 5 años, 150 €; a los 30, 400 €.
- Crece en línea recta.

INTERÉS COMPUESTO

- Los intereses se suman al capital y generan intereses ellos mismos.
- 100 € al 10 %: a los 5 años, 161 €; a los 30, 1.745 €.
- Crece cada vez más deprisa: el plazo es la variable más poderosa.

EL GRÁFICO

100 € al 10 % durante treinta años: 400 € con interés simple, 1.745 € con compuesto. Casi toda la diferencia llega al final.



Ejercicio 7.2 — 50 € al mes desde los 16 al 3 %

Ahorras 600 € al año desde los 16 en un producto al 3 % anual, reinvertiendo los intereses. ¿Cuánto tienes a los 30? ¿Y a los 65? Compáralo con quien empieza a los 30.

Fórmula: $\text{aportación} \times ((1 + \text{tipo})^{\text{años}} - 1) / \text{tipo}$. A 14 años, factor 17,09.

A los 30: $600 \times 17,09 \approx 10.252$ €. Has puesto 8.400 €; 1.852 € son intereses.

A los 65 (49 años): factor 108,5 → unos 65.124 €. Aportados 29.400 €; más de la mitad son intereses.

Quien empieza a los 30 (35 años): factor 60,5 → unos 36.277 € con 21.000 € aportados.

Catorce años de ventaja valen casi 29.000 € de diferencia. Y el compuesto trabaja igual en tu contra cuando debes.

13,6 %

DE LA RENTA, AHORRADA EN
2024

Cuánto ahorran los hogares españoles

Según el INE, la tasa de ahorro de los hogares fue del 13,6 % en 2024 y llegó al 17,8 % en 2020, con todo cerrado.

La media esconde que la mitad de los hogares ahorra poco o nada: el ahorro está muy concentrado.



Dos personas ahorran 50 € al mes al mismo tipo de interés. Una empieza a los 16 y otra...

A La que empezó a los 30, porque el dinero reciente vale más.

B Las dos igual, porque el tipo de interés es el mismo.

C La que empezó a los 16: sus primeras aportaciones han generado intereses durante más años.

D No se puede saber sin conocer el banco.

Solución: C. Con interés compuesto los intereses generan intereses, así que cada euro rinde más cuantos más años trabaja. Catorce años de ventaja suponen casi 29.000 € de diferencia en el ejercicio 7.2.



§ 3

Consumir con cabeza

*Cinco preguntas antes de pagar ahorran
más que cualquier descuento.*



Las cinco preguntas

- ¿Necesidad o deseo? No hay nada malo en los deseos, pero conviene llamarlos por su nombre.
- ¿Cuál es el coste de oportunidad? Unas zapatillas de 120 € son cuatro meses del ahorro de Lucía.
- ¿Cuánto sale por unidad? El €/kg es la única cifra que compara formatos (RD 3423/2000) y destapa envases que menguan.
- ¿Qué dice la etiqueta? Ingredientes por orden de peso, alérgenos destacados, caducidad frente a consumo preferente.
- ¿Puedo pagarlo entero? La cuota «cómoda» y el «compra ahora, paga después» hacen que el precio parezca un tercio.
- Regla de las 72 horas: si tres días después lo sigues queriendo, cómpralo. Casi nunca pasa.

Una etiqueta, elemento a elemento: la información que la ley obliga a darte antes de comprar (Reglamento (UE) 1169/2011).





Lo que se ahorra eligiendo bien el supermercado y la marca

La OCU recoge cada año decenas de miles de precios de la misma cesta en supermercados de toda España. En 2024, cambiar al más barato de la ciudad ahorraba a una familia media alrededor de 1.100 € al año.

Cesta de marcas blancas: en torno a un 40 % más barata que la de fabricante.

Muchas marcas blancas las fabrican los mismos productores que las líderes.

El ahorro se paga en pequeñas dosis: por eso nadie lo ve.

LA PREGUNTA

¿Qué información te da la marca que no te dé ya la etiqueta y el precio por unidad?



§ 4

El consumidor digital

*La tienda cabe en el bolsillo y la ha diseñado
alguien que sabe mucho de cómo decides.*



Cuando la pantalla juega contra ti

Suscripción oculta

Prueba gratis que pide tarjeta y se cobra sola al acabar. Su pareja, el motel de cucarachas: dos clics para entrar, ocho menús para salir.

Urgencia falsa

Cuentas atrás que se reinician, «solo quedan 2», «37 personas están mirando esto». Están para que no pienses.

Precio que gotea

Un precio bajo al que se suman tasas, seguros preseleccionados y suplementos hasta el último paso. La técnica de las aerolíneas.

Desvío de la mirada

Aceptar, grande y en color; rechazar, pequeño y gris. La base de la mayoría de los avisos de cookies.

Forbes.at nutzt Cookies und andere Trackingdaten um die Nutzung dieser Webseite zu analysieren, zu personalisieren und das Nutzererlebnis zu verbessern.

Essenziell

Details einblenden



Statistik

Details einblenden



Medien

Details einblenden

Auswahl speichern

Alle akzeptieren

Un aviso de cookies de manual

Capturado en 2022. La guía de cookies de la AEPD exige desde 2023 que rechazar sea tan fácil como aceptar.

profedeconomia.es

Captura: Chrkl, dominio público vía Wikimedia Commons

2.500 M\$

PAGADOS POR AMAZON EN 2025

La baja de Prime que nadie encontraba

La FTC demandó a Amazon en 2023 por inscribir en Prime sin consentimiento claro y por una baja tan larga que internamente la llamaban «Iliad». En septiembre de 2025 pagó 1.000 millones de sanción y 1.500 en devoluciones.



PUBLICIDAD, DATOS Y COMPRAS

Tres reglas del consumidor en línea

Un influencer pagado debe marcarlo (#publicidad); una rebaja debe indicar el precio más bajo de los 30 días anteriores (Ley 7/1996). El RGPD te da seis derechos sobre tus datos y puedes consentir desde los 14 años. Y en toda compra a distancia tienes 14 días naturales para devolver sin explicaciones; si no te informan, 12 meses.

Una tienda en línea que escribe «no se admiten devoluciones» incumple la ley europea, no aplica una política.



Compras unos auriculares en una web, llegan bien pero no te convencen. Han...

A No: solo se puede devolver si tienen un defecto.

B Sí: tienes 14 días naturales para desistir sin dar explicaciones y recuperar el dinero.

C Solo si la tienda tiene política de devoluciones.

D Sí, pero solo a cambio de un vale.

Solución: B. Es el derecho de desistimiento (arts. 102-108 del TRLGDCU): 14 días desde la entrega, sin motivo, con reembolso en 14 días. En tienda física, en cambio, la devolución sin defecto es voluntaria.



§ 5

Tus derechos como consumidor

*Cuando compras negocias en desigualdad.
Por eso la ley protege al lado débil del
mostrador.*



Garantía legal, garantía comercial y devolución

	GARANTÍA LEGAL	GARANTÍA COMERCIAL	DEVOLUCIÓN SIN DEFECTO
Origen	Obligatoria por ley (RDL 7/2021)	Voluntaria del fabricante o tienda	Política voluntaria de la tienda
Plazo	3 años (1 año en segunda mano)	El que anuncie	El que anuncie (p. ej. 30 días)
Quién responde	El vendedor	Quien la ofrece	La tienda, si lo anunció
Qué exigir	Reparar, sustituir, rebaja o dinero	Lo que prometa	Lo que diga el cartel: vale o dinero
En línea	Igual	Igual	Desistimiento: 14 días por ley

Si te dicen que la garantía son dos años y te ofrecen un seguro para el tercero, te venden algo que ya tienes.

EL GRÁFICO

Una escalera: empresa, hoja de reclamaciones, OMIC, asociaciones, arbitraje y juzgado. Casi todo acaba en los primeros peldaños.



Datos personales obligatorios (*)

Izen-deiturak
Nombre y Apellidos A. [redacted] S. [redacted] / G. [redacted]

NAVI
DNI [redacted] Bezero zk
Nº cliente [redacted] BARIK zk
Nº EARIK [redacted]

Tfno zk
Número de teléfono [redacted] Sakelako Tfno zk
Número de móvil [redacted]

Helbidea
Dirección [redacted]

Herria
Población [redacted] P.R.
C.P. [redacted]

Pesta Elek.
Email [redacted]@[redacted]
[redacted]@[redacted]

Erreklamazio, kexa edo iradokizumaren datuak
Datos de la reclamación, queja o sugerencia

Gertaeraren tokia
Lugar de la incidencia San Inazio geltokia
Asturias kaleko irteera

Data eta ordua
Fecha y hora 2019-4-3 (8:50)

Testua
Texto [redacted]

La hoja que tienen que darte

Todo establecimiento abierto al público debe entregarla. Pedirla suele ser el momento en que la empresa decide arreglarlo.

Foto: Gorkaazk, CC BY-SA 4.0 vía Wikimedia Commons



Tu portátil, comprado nuevo hace 20 meses, deja de encender. La tienda te...

A La tienda tiene razón: reclama al fabricante.

B Responde la tienda: la garantía es de tres años y aún estás en los dos primeros.

C Solo puedes pedir la devolución del dinero.

D Sin garantía comercial no hay nada que hacer.

Solución: B. Desde el RDL 7/2021 la garantía legal es de tres años y obliga al vendedor, que asume todos los gastos. En los dos primeros años es la tienda quien debe probar que el defecto no existía.



§ 6

Consumo responsable y sostenible

Cada compra tiene efectos que el precio no cuenta. Consumir responsablemente es tenerlos en cuenta al decidir.



DERECHO A REPARAR

Reparar vuelve a ser una opción económica

La Directiva (UE) 2024/1799 obliga a los fabricantes de lavadoras, frigoríficos, móviles o tabletas a reparar a precio razonable incluso fuera de garantía, y amplía la garantía doce meses si eliges reparar en vez de sustituir. Desde junio de 2025 los móviles llevan etiqueta con clase de reparabilidad de la A a la E. En la UE se generan unos 16 k...

Rechazar, reducir, reutilizar, reparar y, solo al final, reciclar.



Antes de cerrar la unidad

- ☐ Sabrías montar un presupuesto con ingresos, gastos fijos, variables e imprevistos y compararlo con el 50-30-20.
- ☐ Sabrías explicar por qué se ahorra apartando primero y calcular un plan con interés compuesto.
- ☐ Sabrías comparar el precio por unidad, leer una etiqueta y decir qué esconde una cuota «cómoda».
- ☐ Sabrías reconocer cuatro patrones oscuros y nombrar tus derechos en una compra en línea.
- ☐ Sabrías explicar la garantía legal de tres años y recorrer la ruta de reclamación.
- ☐ Sabrías argumentar qué cambia el consumidor y qué solo cambia la regulación.

Hasta aquí la teoría

Continúa en el libro de la unidad.