

UNIVERSIDAD DE MAYORES

3º CURSO

**“FINANZAS FAMILIARES”**  
**TEMA 3**

**Dra. María Ángeles Fernández Izquierdo**

**Catedrática de Economía Financiera y Contabilidad**

**Universitat Jaume I**

**[afernand@uji.es](mailto:afernand@uji.es)**

**Dra. Elena Escrig Olmedo**

**Profesora Titular de Economía Financiera y Contabilidad**

**Universitat Jaume I**

**[eescrig@uji.es](mailto:eescrig@uji.es)**

# Gestión de Cobros y Pagos

En la unidad familiar se producen de manera periódica ingresos y gastos:

**Ingresos. Los ingresos son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto.**

- ✓ Rentas del trabajo y de actividades económicas (Sueldos)
- ✓ Pensiones
- ✓ Subsidios de desempleo
- ✓ Rentas de capital inmobiliario (alquileres de bienes inmuebles)
- ✓ Rentas de capital mobiliario (rendimientos por diversos productos financieros)
- ✓ Subvenciones
- ✓ Pensiones alimenticias
- ✓ etc.

# Gestión de Cobros y Pagos

**Gastos.** Los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar. Los gastos puede dividirse en gastos fijos y variables.

- Los **gastos fijos** son todos aquellos imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar:
  - ✓ La hipoteca
  - ✓ Préstamo del coche
  - ✓ etc.
- Los **gastos variables necesarios** son aquellos gastos que la unidad familiar necesita para desarrollar su vida diaria con normalidad, y que están en función del consumo realizado.

- ✓ Gas
- ✓ Electricidad
- ✓ Alimentación
- ✓ Teléfono
- ✓ Gasolina
- ✓ etc.



Factura de Electricidad de Iberdrola. Incluye datos de facturación, resumen de facturación y evolución de consumo.

DATOS DE FACTURA	
Periodo de Facturación:	15/10/2013 - 15/10/2013
Numero de Factura:	1510100013
Fecha de emisión de la Factura:	15/10/2013
Fecha de vencimiento de la Factura:	15/10/2013
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000
Factor de conversión de kWh a kWh con IVA:	1,0000000000

RESUMEN DE FACTURACIÓN	
ENERGIA	80,72 €
SERVICIOS Y OTROS CONCEPTOS	1,91 €
IVA INCLUIDO	1,77 €
<b>TOTAL A PAGAR</b>	<b>102,20 €</b>

EVOLUCIÓN DE CONSUMO	
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15
Consumo (kWh)	15

LE AYUDAMOS A ENTENDER SU FACTURA



Factura de Gas Natural Fenosa. Incluye datos de facturación, resumen de facturación y canales de contacto.

RESUMEN DE FACTURACIÓN	
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €
gas natural	182,13 €

Canales para contactar con Gas Natural Fenosa



Factura de Telefonía de Telefónica. Incluye datos de facturación, resumen de facturación y consumo.

RESUMEN DE FACTURACIÓN	
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €
Telefonía	134,96 €

Consumo

# Gestión de Cobros y Pagos

- Los **gastos variables prescindibles** son aquellos gastos que realiza la unidad familiar, que están en función del consumo realizado, y que aportan un mayor bienestar a la vida, pero que se puede realizar una vida totalmente satisfactoria, prescindiendo de ellos.
  - ✓ Ocio (cine, teatro, restauración,...),
  - ✓ Aficiones (viajes, turismo, coleccionismo, deportes,...),
  - ✓ Cuidado personal (spa, peluquería, estética,...)
  - ✓ etc.
- Los **gastos ocasionales (imprevistos)** consideraremos aquellos que se hacen de forma puntual, y para los que, lo ideal sería planificarlos y destinar parte del ahorro.
  - ✓ Cambio de electrodomésticos
  - ✓ Mejoras en la casa
  - ✓ etc.

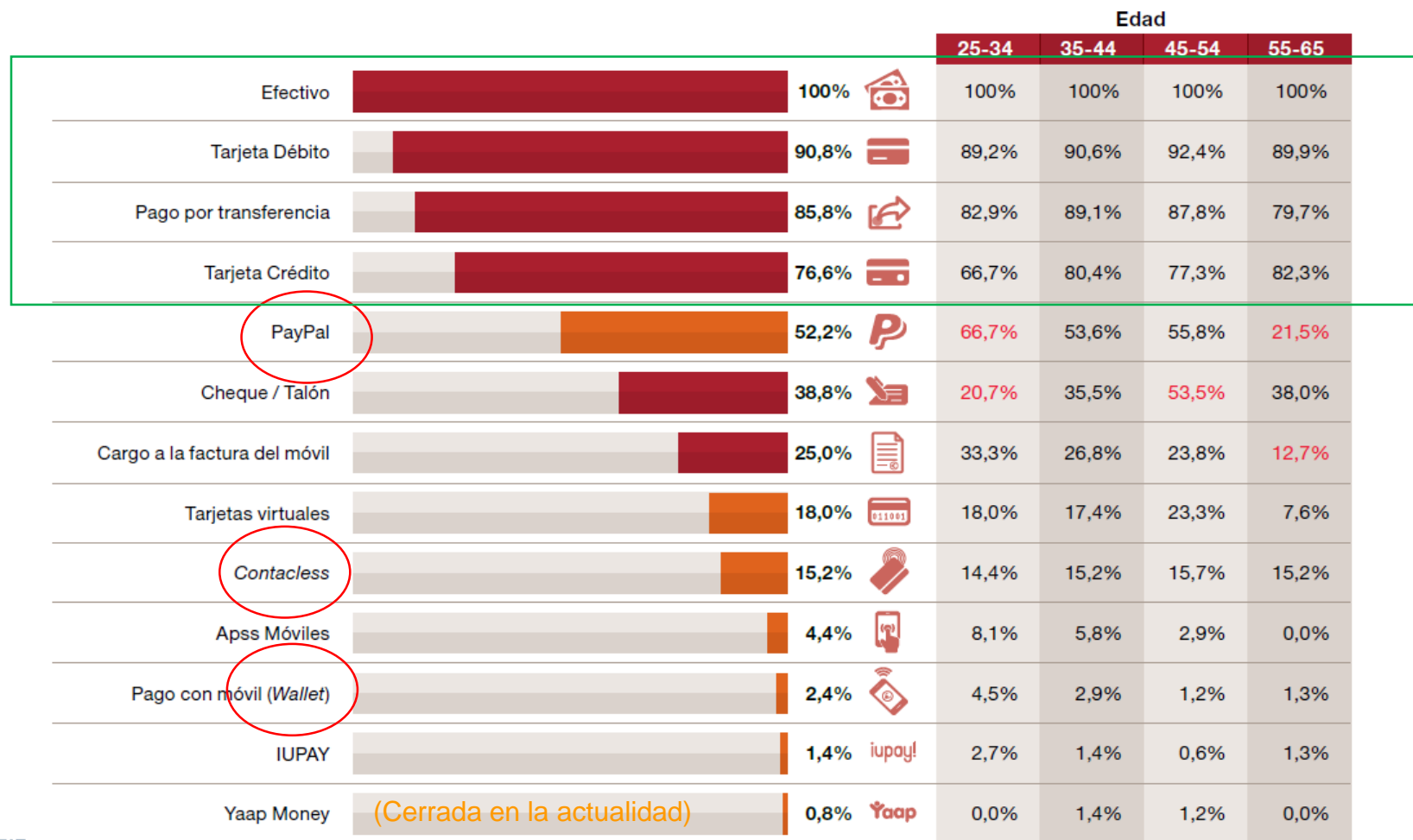
# Medios de Cobros y Pagos

¿Cuáles son los medios de pago más usados?



# Medios de Cobros y Pagos

## Medios de pago que se usan en España en el año 2015



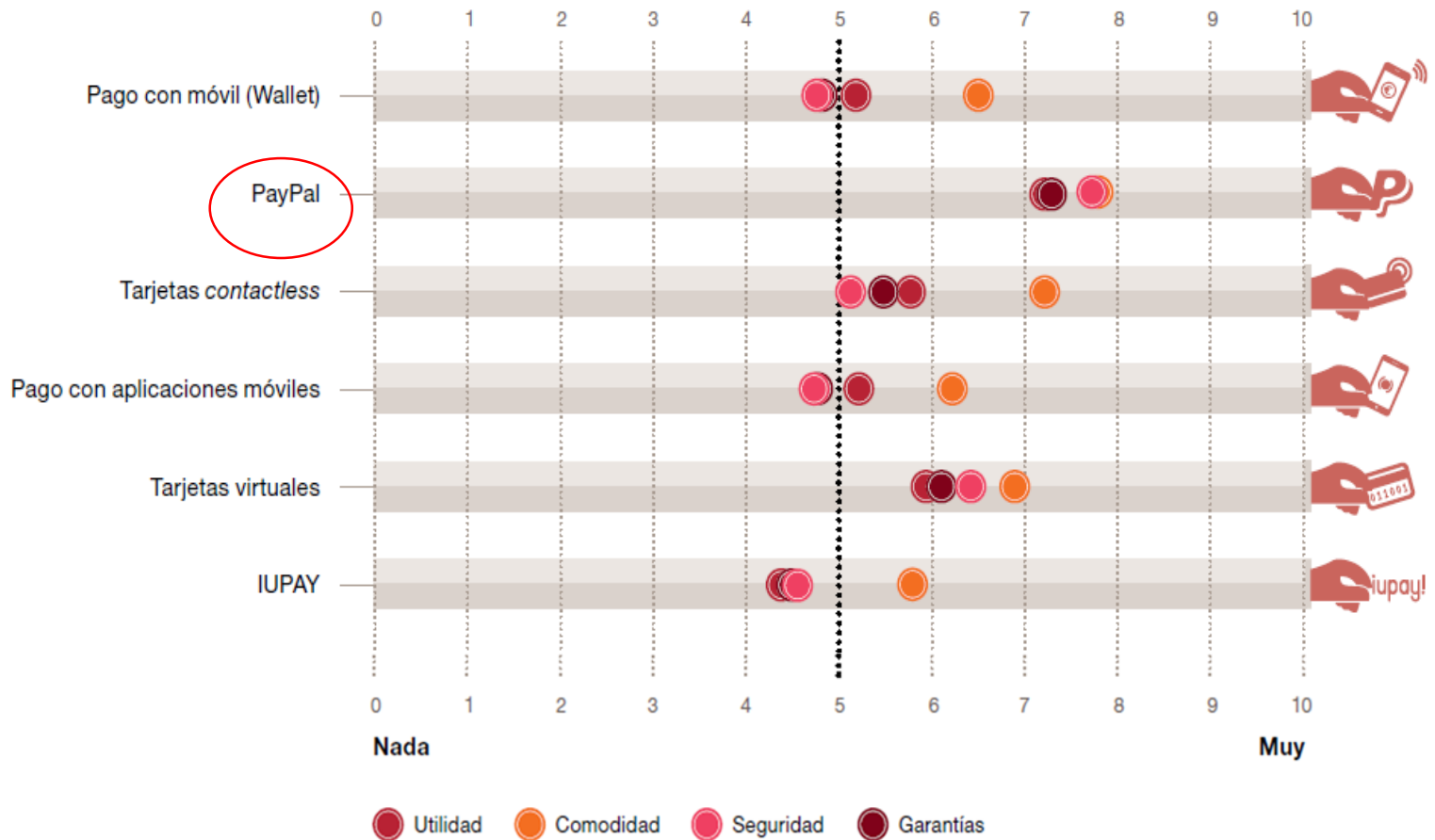
■ Medios de pago tradicionales  
■ Medios de pago nuevos

En rojo, diferencias significativas entre categorías.

Fuente: PwC y IE Business School (2015): Los medios de pago, un paisaje en movimiento.

# Medios de Cobros y Pagos

¿Qué valoran los usuarios de los distintos medios de pago?



# Medios de Cobros y Pagos

## PAGO ENTRE AMIGOS: BIZUM

Se trata de una iniciativa de la gran mayoría de los **bancos españoles** y permite realizar **transferencias de dinero instantáneas y gratuitas entre particulares**. Bizum está integrado **a la cuenta bancaria**, por lo que no se necesita una aplicación adicional, sino que va asociado al *wallet* del banco. A día de hoy, prácticamente todas las entidades españolas están adheridas a Bizum y se espera que todas acaben formando parte del sistema.

**Fuente:** <https://www.helpmycash.com/banco/medios-de-pago/>

¿Cómo activar BIZUM?

Bizum está disponible para los siguientes bancos, simplemente haz clic en el tuyo y actívalo.

Logos of banks supporting Bizum:

- CaixaBank
- BBVA
- Santander
- Sabadell
- Bankia
- Popular (Grupo Santander)
- kutxabank
- CAJA RURAL
- Unicaja Banco
- iberCaja
- GRUPO COOPERATIVO CAJAMAR
- //ABANCA
- bankinter.
- Liberbank
- LABORAL kutxa
- EVO
- EUROCAJA RURAL
- Caja de Ingenieros
- mediolanum BANCO
- cajalmendralejo
- cajasur
- Deutsche Bank
- imagin bank
- oficinadirecta.com (Grupo Santander)
- Openbank
- Pastor (Grupo Santander)

**Fuente:** <https://bizum.es/ca/home-cat/>



# Medios de Cobros y Pagos



## PAGO ENTRE AMIGOS



Con Bizum puedes pagar o pedir dinero a tus amigos. Únicamente has de introducir el número de móvil de tu amigo o escogerle de tu lista de contactos, elegir el importe y ya, del resto se encarga Bizum. Los fondos se transfieren de una cuenta bancaria a otra en un instante.

Rápido, fácil y seguro.  
También para donaciones directas a ONGs



## COMPRA ONLINE

PRÓXIMAMENTE

Bizum permitirá realizar tus compras online de una manera fácil y cómoda. Lo único que tendrás que hacer es indicar tu número de móvil y el dinero será transferido desde tu cuenta bancaria.



## PAGO EN COMERCIOS

PRÓXIMAMENTE

También podrás comprar con Bizum con total seguridad en tus comercios favoritos. El dinero pasará de una cuenta bancaria a otra sin que tengas que preocuparte de nada. Olvídate del efectivo, sólo necesitas tu móvil.

# Medios de Cobros y Pagos

## PAYPAL



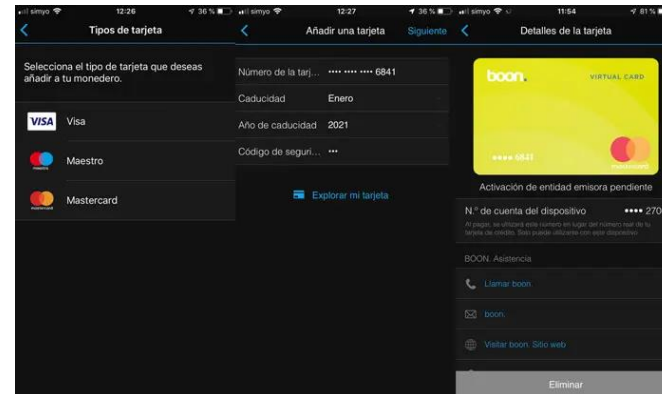
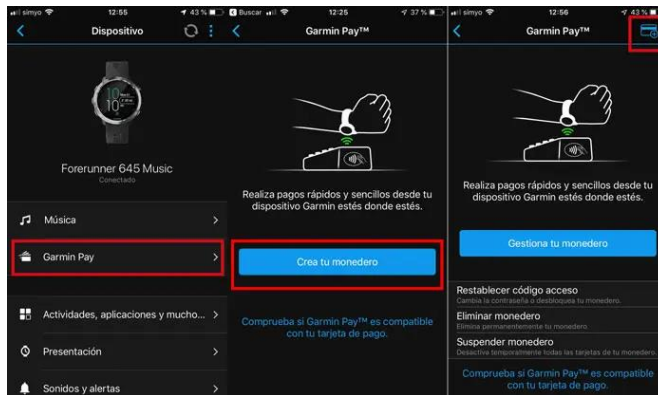
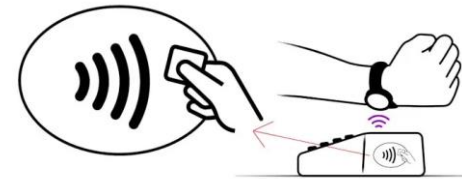
Fuente: <https://www.paypal.com/es/home>

### VENTAJAS:

- ✓ Abrir una cuenta es un **proceso sencillo y gratuito**.
- ✓ **No cobra comisiones** por realizar pagos.
- ✓ **Todos los comercios online** importantes tienen la opción de pagar a través de PayPal.
- ✓ **No es necesario mantener saldo en la cuenta** (introducirlo en el momento de la compra).
- ✓ **La aplicación es totalmente segura**. En el caso de que no recibamos el producto comprado o no sea como esperábamos, PayPal nos devuelve el dinero hasta un plazo de 14 días.
- ✓ **Permite pagar con el móvil mediante aplicaciones** para todos los sistemas operativos.
- ✓ Además de un sistema de pago online, PayPal puede emplearse también para hacer **transferencias instantáneas a particulares**, compras en comercios y para recibir dinero o donaciones de terceros.

# Medios de Cobros y Pagos

## PAGOS INALÁMBRICOS CON RELOJES GPS Y SMARTWATCH



La **tecnología NFC**, de las siglas en Inglés «Near Field Communication» o comunicación de campo cercano, es la que permite realizar pagos (transferir información) entre dos dispositivos con este tipo de chip de comunicación cuando se encuentran ambos dispositivos a muy poca distancia (milímetros).

Fuente: <https://www.premarathon.com/pagos-inalambricos-con-relojes-gps-y-smartwatch/>

# Medios de Cobros y Pagos

**Monedas virtuales:** han adquirido cierta popularidad como medio de pago a medida que las necesidades de intercambio de bienes y servicios virtuales se han incrementado.

El *bitcoin* es una moneda virtual o medio de pago electrónico que nació en 2008. Su funcionamiento está basado en una red descentralizada, que permite todo tipo de transacciones en cualquier parte del mundo vía *peer-to-peer* (P2P), sin la intervención de ninguna autoridad central monetaria que regule la emisión de la moneda. Son los llamados mineros (*miners*, en inglés) los que facilitan y verifican las transacciones a través de un *software* muy sofisticado de código abierto.

Figura 20. Principales criptomonedas

Symbol	Name	Mined Coins	Marketcap
BTC	Bitcoin	14,085,100	3,264,362.00 USD
STR	Stellar	100,076,310,226	273,685,384.00 USD
XUSD	CoinoUSD	100,000,000	94,774,080.32 USD
LTC	Litecoin	38,442,404	54,971,154.40 USD
DRK	Darkcoin	4,598,760	15,075,872.12 USD
DOGE	DogeCoin	97,102,803,758	10,127,054.49 USD
NXT	Nxt	1,000,000,000	9,724,649.60 USD
PPC	Peercoin	21,421,191	4,964,577.31 USD
XEM	NEM	8,999,999,999	1,272,362.40 USD
CLAM	CLAMS	624,000	875,304.40 USD
MSC	Mastercoin	563,162	798,848.91 USD
BC	Blackcoin	74,544,674	731,659.37 USD
UNO	Unobtanuim	189,023	455,751.40 USD
CGB	CryptogricBullion	944,357	437,727.43 USD

Fuente: PwC y IE Business School (2015): Los medios de pago, un paisaje en movimiento.

Fuente: <http://www.areatecnologia.com/nuevas-tecnologias/bitcoin.html>

# Medios de Cobros y Pagos

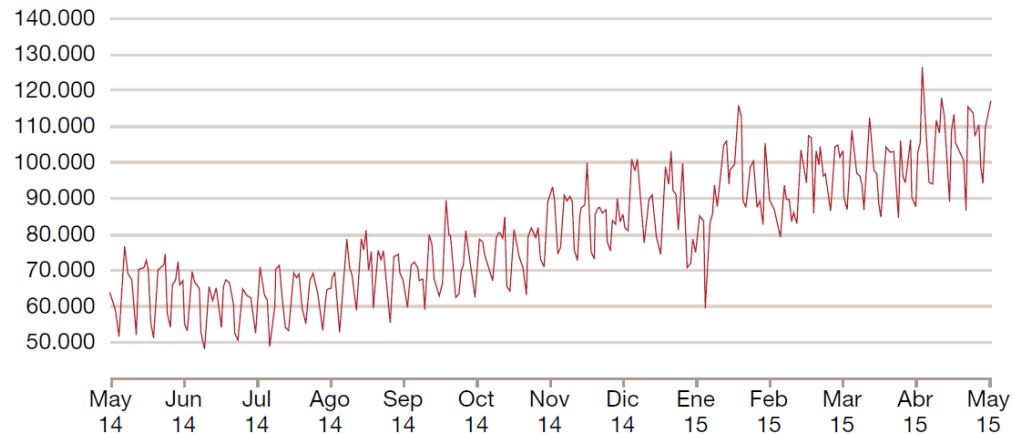
## Evolución de la cotización de *Bitcoin*, junio de 2013 a junio de 2015



Fuente: Blockchain.info.

## Evolución del número de transacciones diarias en *bitcoins*, mayo 2014 a mayo 2015

Número de trasacciones por día



Fuente: Blockchain.info.

Fuente: PwC y IE Business School (2015): Los medios de pago, un paisaje en movimiento.

# Medios de Cobros y Pagos

**bitnovo** Tarjetas ▾ Criptomonedas ▾ Canjear cupón Blog Ayuda | Acceder

**Bitnovo te acerca el mundo de las criptomonedas  
¡Compra bitcoins y otras criptos de forma fácil, rápida y segura!**

**Compra criptomonedas >**  
¿Todavía sin wallet?

**Compra Bitsa >**  
¿Ya la tienes? ¡Recargala ya!

**¿Dónde comprar cupones? >**  
¿Ya tienes tu cupón? ¡Canjéalo!

Consíguelo en el **App Store** **DISPONIBLE EN Google Play**

**bitsa** bitnovo 100€

# Medios de Cobros v Pagos



## Gestión de Cobros y Pagos

¿Cómo gestionar los ingresos (cobros) y gastos (pagos) del hogar?





# Elaboración de presupuestos: El **Presupuesto Familiar**

Un **presupuesto familiar** es un documento que recoge los ingresos y gastos que tienes en el hogar. Básicamente sirve para tener un control del dinero que entra en casa y del que sale. Además sirve para hacer proyecciones sobre las finanzas familiares y crear un calendario de facturas a pagar cada mes.



La **meta del presupuesto** es que los ingresos cubran todos los gastos de su hogar: si al principio no es así, tiene que conseguir reducir los gastos y, si es posible, aumentar los ingresos.

## **Ventajas de contar con un presupuesto**



- Conoces tu capacidad de ahorro.
- Tienes claro dónde gastas tu dinero.
- Conoces tu ratio de endeudamiento

## **Desventajas de contar con un presupuesto**



Llevar las cuentas del hogar requiere esfuerzo y constancia. En el siguiente apartado entenderás mejor por qué.

# Elaboración de presupuestos: El **Presupuesto Familiar**

## TEMPORALIZACIÓN

**1 Presupuesto mensual.** La forma más útil y práctica de comenzar a ordenar la situación financiera pasa por realizar un presupuesto mensual. Lo que debemos hacer es recopilar la información de los ingresos y gastos que se producen en nuestra economía, a lo largo del mes, y clasificarlo en dos columnas: ingresos y gastos.

**2. Presupuesto Anual:** Una vez registrados y recogidos los ingresos y gastos en el presupuesto mensual, es imprescindible, trasladar esta información al presupuesto anual, ya que, además de los ingresos y gastos que se producen normalmente de forma mensual, existen otros, que se producen con otra regularidad, que se pondrán de manifiesto al transportar este presupuesto al horizonte temporal anual.

$$\text{INGRESOS} - \text{GASTOS} = \text{AHORRO}$$

# Elaboración de presupuestos: El Presupuesto Familiar

Ejemplo de presupuesto familiar

	enero	febrero	marzo ...
<b>INGRESOS</b>			
Sueldo			
Negocios			
Inversiones			
Pensiones			
<b>TOTAL INGRESOS</b>	0	0	0
<b>GASTOS</b>			
Alquiler / Hipoteca			
Préstamos / Créditos			
Tarjeta de Crédito			
Seguros			
Telecomunicaciones			
Telefono fijo			
Internet			
Móvil			
Transporte / Gasolina			
Energía Hogar			
Gas			
Electricidad			
Agua			
Vestido y calzado			
Alimentación			
Verduras			
Came			
Pescado			
Pasta/arroz			
Etc			
Limpieza / Hogar			
Detergente Lavadora			
Lavavajillas			
Lejia			
Trapos limpieza			
Etc			
Ocio			
Comidas / Cenas			
Cine			
Gimnasio			
Etc			
Varios			
<b>TOTAL GASTOS</b>	0	0	0
<b>SALDO (Ingresos - Gastos)</b>	0	0	0

Fondo para imprevistos

# Elaboración de presupuestos: El **Presupuesto Familiar**

## **Seguir el método 50/20/30**

Para calcular el margen que tienes para cada tipo de gastos puedes basarte en el método 50/20/30, una regla cada vez más extendida que permite planificar nuestra futura solvencia atendiendo a tres porcentajes: 50, 20 y 30 por ciento.

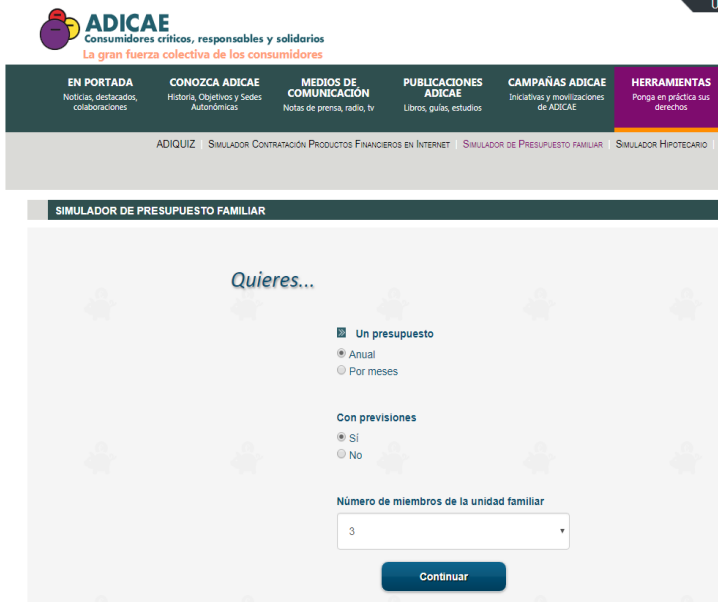
**50%** es la cantidad de tu **sueldo que debes dedicar a tus gastos ineludibles**: la hipoteca, las facturas, la comida... etc.

**20%** es la parte de tu **sueldo destinada al ahorro**. Si tienes un imprevisto como una reforma, un cambio en el seno familiar, una posible deuda, etc., este colchón económico será tu salvación. Además, cuando llegue el momento de la jubilación, agradecerás el haber ahorrado una importante suma a través de este método.

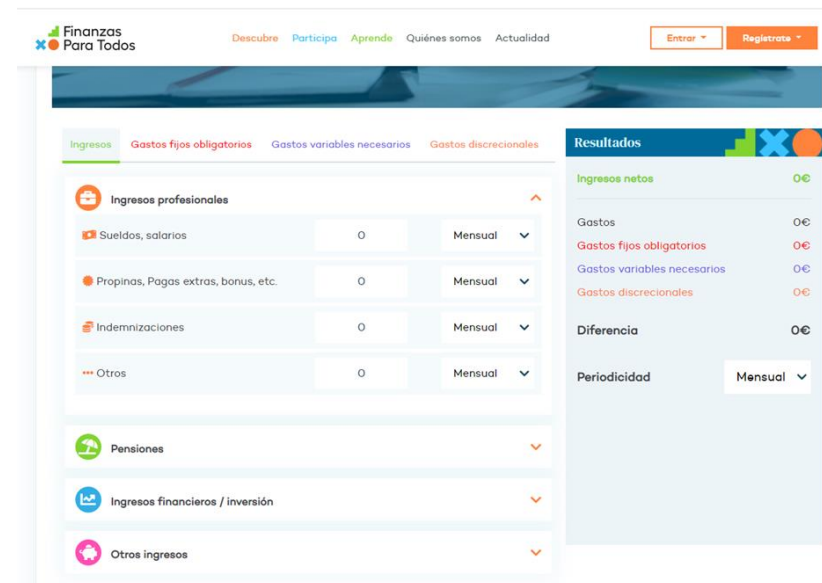
**30%**, **para tus gastos personales**. Si compras ropa, consumes ocio o quieres hacer un viaje, no debes superar este porcentaje para mantenerte dentro de los límites aconsejables.

# Elaboración de presupuestos: El Presupuesto Familiar

## HERRAMIENTAS PARA REALIZAR UN PRESUPUESTO



Fuente: <https://www.adicae.net/herramientas.html>



Fuente: <https://www.finanzasparatodos.es/herramientas/mipresupuesto>

### APPS:

- **Fintonic:** Te organiza automáticamente tus gastos conectándose directamente a tu banco.
- **Spendee:** Analiza automáticamente ingresos y gastos y te aconseja sobre qué hacer con tu dinero.
- **Money Lover:** A parte de ordenarte gastos e ingresos te permite gestionar eventos.
- **My Value:** Esta app nos ayuda a que no se nos olviden los gastos previstos y a que sepamos que dinero nos quedará disponible

# Elaboración de presupuestos: El **Presupuesto Familiar**

## RESULTADO DEL PRESUPUESTO

De la comparativa entre la columna de ingresos y la columna de gastos, vamos a obtener el resultado de nuestro presupuesto, y este puede arrojar tres resultados diferentes:

- Superávit → Ingresos  $>$  Gastos
- Equilibrado → Ingresos = Gastos
- Déficit → Ingresos  $<$  Gastos

# Elaboración de presupuestos: El **Presupuesto Familiar**

## ¿Cómo gestionar los déficits?

### 1. Obtener dinero prestado:

- Préstamos y créditos bancarios
- Descubiertos en la cuenta bancaria
- Tarjetas de crédito
- Tarjetas comerciales
- Créditos rápidos

### 2. Reducir el gasto



## ¿Cómo reducir el gasto?

# Elaboración de presupuestos: El Presupuesto Familiar

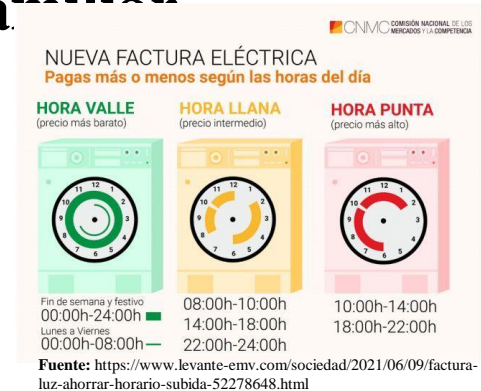
## ¿Cómo gestionar los déficits?

- Reducir el gasto del LUZ

### La Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia

(CNMC) dedica en su web un apartado a estos aspectos más prácticos.

- **Adecuar la potencia contratada a nuestras necesidades reales.**
- **Informarse sobre el consumo de los electrodomésticos** (indicado en las especificaciones técnicas del aparato) y evitar simultanear consumos, es decir, intentar no encender varios aparatos a la vez
- Utilizar bombillas **LED**. Las lámparas halógenas utilizan 10 veces más electricidad que las bombillas de bajo consumo o las led. Son más caras, pero se amortizan mucho antes de que termine su vida útil (entre 8.000 y 10.000 horas).
- **Desconectar los electrodomésticos que no use.** No debe dejar los aparatos conectados en estado de reposo o "stand by".
- El frigorífico y el congelador son los electrodomésticos que más consumen en las viviendas, y su eficiencia energética tiene un impacto muy elevado en la factura de la luz.
  - ✓ Procura que no haya hielo en el congelador (parece mentira pero un congelador helado gasta mucho más).
  - ✓ Ajusta la temperatura a 4 o 5°C para la nevera y a -15°C para el congelador.





# Elaboración de presupuestos: El **Presupuesto Familiar**

## ¿Cómo gestionar los déficits?

### ➤ Reducir el gasto del GAS

- **Poner el termostato a los grados adecuados. 21 grados es una temperatura suficiente** para estar a gusto en casa, y cada grado por encima incrementa el consumo un 7%, por lo que es muy recomendable no subir de ese marcador.
- **Revisión.** Siempre es recomendable hacer una revisión de las instalaciones. Especialmente si se tiene calefacción, se deben purgar los radiadores antes de cada temporada y vigilar que están en perfecto estado y hacer las reformas convenientes una vez se termine la temporada de frío.
- **Aislar puertas y ventanas.** Es importante tener unas ventanas y puertas con cerramientos eficientes, de manera que no se pierda calor a través de ellas.
- **Agua caliente a 45 grados.** Es una buena medida programar la caldera a 45 grados como máximo, ya que con subirlos a 60 supondría un importante desembolso y nunca se va a utilizar a temperaturas tan altas para, por ejemplo, ducharse.

# Elaboración de presupuestos: El **Presupuesto Familiar**

## RESULTADO DEL PRESUPUESTO

De la comparativa entre la columna de ingresos y la columna de gastos, vamos a obtener el resultado de nuestro presupuesto, y este puede arrojar tres resultados diferentes:

- Superávit → Ingresos > Gastos
- Equilibrado → Ingresos = Gastos
- Déficit → Ingresos < Gastos

# Elaboración de presupuestos: El **Presupuesto Familiar** ¿Debemos invertir nuestro superávit?

Bolsa, mercados y cotizaciones

## Un país cada vez más envejecido: dónde y cómo invertir si vamos a vivir 100 años

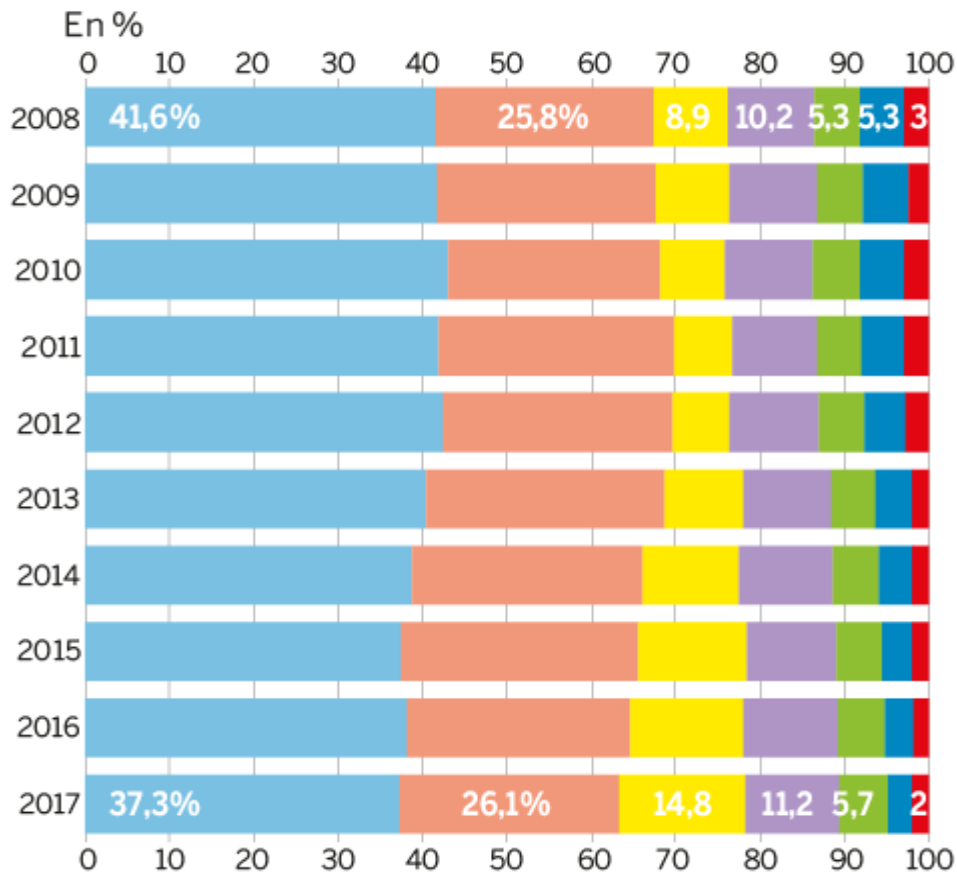
- \* *La esperanza de vida obliga a ampliar el período en el que se invierte*
- \* *Hay que obtener rentas que permitan complementar la pensión pública*



# Problemas típicos de la Gestión de Tesorería

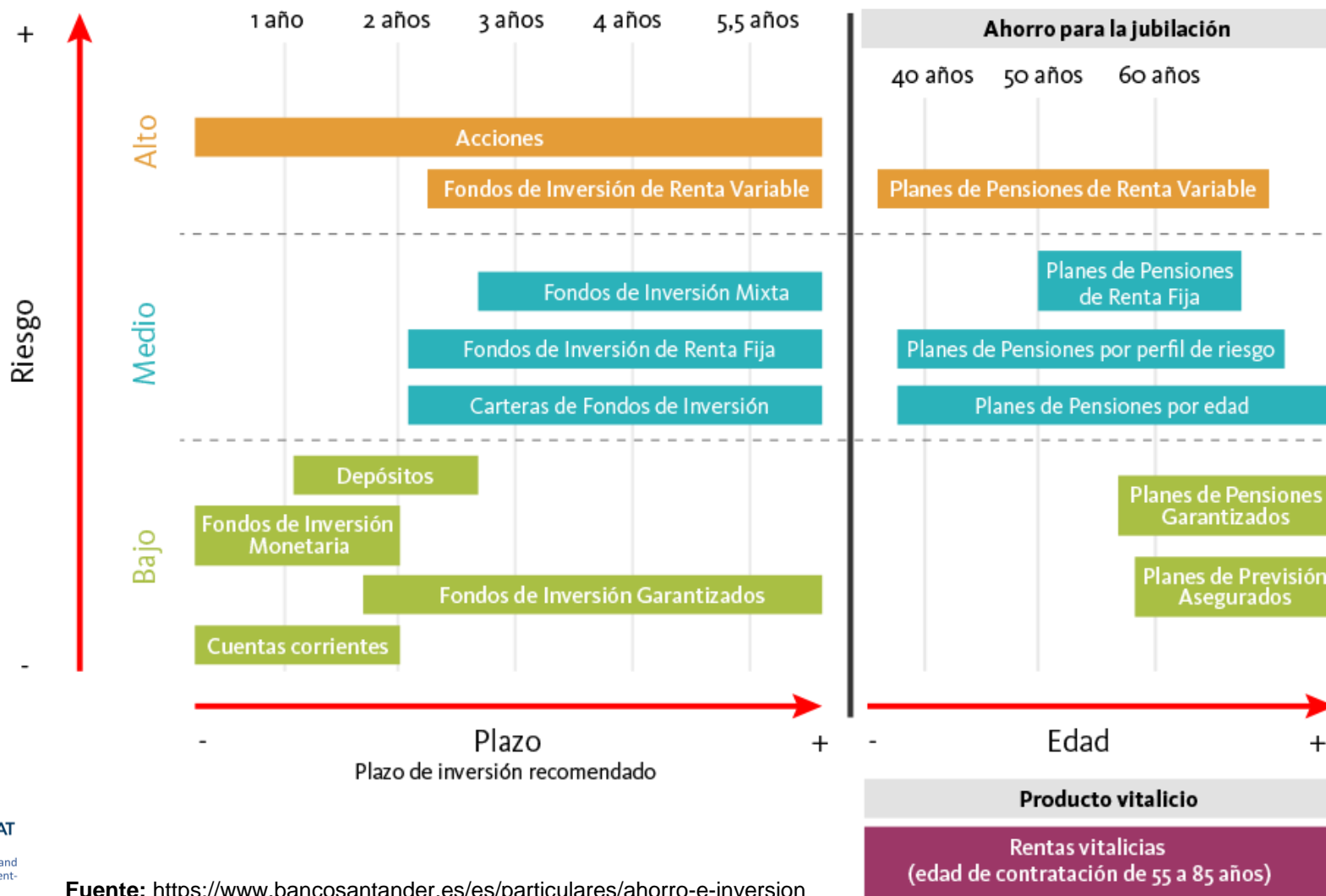
## DISTRIBUCIÓN DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS

### DE LOS HOGARES ESPAÑOLES



# Elaboración de presupuestos: El Presupuesto Familiar

## ¿Dónde invertir el superávit?



Fuente: <https://www.bancosantander.es/es/particulares/ahorro-e-inversion>