



# Gestión eficaz de la economía doméstica



Consumidores en Acción



## ¿QUÉ SE ENTIENDE POR ECONOMÍA FAMILIAR?

La economía es la ciencia que se encarga de administrar adecuadamente todos los bienes con los que cuenta un individuo y así satisfacer sus necesidades.

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda.

La economía doméstica es, por tanto, regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro.

La economía familiar es entendida como una microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo a las realidades existentes.

La función de los administradores de un hogar es complicada, ya que no sólo conlleva herramientas económicas y administrativas, sino también humanas, de interrelaciones con la familia.

Con todo se puede afirmar que la economía doméstica es una técnica necesitada de un aprendizaje que proporcione la experiencia necesaria para la realización de una buena administración.

Para tratar de paliar las crisis familiares o personales que se originan como consecuencia de una deficiencia en la gestión de la economía familiar, FACUA ha editado el presente folleto informativo para que pueda ser de utilidad en la mejora de la gestión económica personal y familiar.

## EL PUNTO DE PARTIDA: LA PLANIFICACIÓN

El momento actual es especialmente delicado a nivel económico. Las noticias recientes, según el Instituto Nacional de Estadística (INE), estiman que un 30,5% de las familias españolas tiene dificultades para llegar a fin de mes. Afrontar la economía familiar, aunque parezca raro, no difiere mucho

de la economía de cualquier empresa. De hecho, cuando se dice que las personas que administran una casa son excelentes economistas, no falta razón.

La planificación de la economía doméstica pasa por tener en cuenta una serie de premisas importantes. Es necesario aplicar el sentido común, y una buena forma de hacerlo es la de relacionar todos los gastos previstos e imprevistos en una lista, para después agruparlos en diferentes conceptos como:

- Primera necesidad o importantes (alimentación, luz, agua, gas).
- Necesarios (calzado, vestir, educación, pagos de préstamos, telefonía fija).
- Extras (reparaciones y roturas de elementos básicos). Esto es una sugerencia.
- Prescindibles (telefonía móvil, eventos sociales, viajes).

### **Primera necesidad**

En los artículos de primera necesidad se pueden rebajar los costes con pequeños gestos que al cabo del mes pueden resultar significativos:

- Hacer siempre una lista de las necesidades de compra, para evitar compras superfluas.
- Informarse bien de los precios de los productos en los diferentes establecimientos para averiguar los más baratos y las ofertas que realicen.
- Comprar los alimentos teniendo en cuenta su consumo más o menos inmediato. Muchas veces se hace acopio de productos porque están baratos o hay alguna oferta y se acaban tirando.
- Revisar las facturas constantemente de los servicios energéticos, sobre todo las lecturas estimadas (con frecuencia se producen desfases importantes con la realidad).
- Analizar las ofertas de las diferentes compañías, ya que un cambio puede suponer un ahorro significativo.

### **Necesarios**

En este grupo se deben situar aquellos gastos que son necesarios, pero que se pueden dilatar, aunque sea en un breve espacio de tiempo:

- Cuando se atraviesan dificultades económicas, no se debe tener pudor en negociar con quien haga falta el retraso o aplazamiento de un pago; desgraciadamente con la situación actual lo entenderán

perfectamente: colegios, establecimientos, bancos, etc., aunque estos últimos cobren por ello. Siempre se encontrarán facilidades cuando existe una voluntad real de pago.

- Prestar especial atención y vigilancia a los extractos bancarios recibidos, para evitar cargos y comisiones que no correspondan. Hay que pensar que no se puede cobrar por un servicio no demandado; desgraciadamente, ésta es una práctica frecuente en muchas entidades, con cantidades pequeñas a las que en muchos casos no se les presta la atención debida.

### **Extras**

Aunque en muchos casos será casi imposible, se debe de destinar una parte, aunque sea pequeña, de los recursos a prever gastos extra, los cuales siempre se producen en el peor momento, por ejemplo las reparaciones de aparatos importantes, calentador, cocina, lavadora, etc. Si se consigue apartar alguna cantidad, cuando se produzca el gasto se notará, ya que normalmente este tipo de cosas, casi siempre no admite demora, con lo cual la situación será más grave.

### **Prescindibles**

Aquí en este apartado es donde se debe ser más drástico en el recorte del gasto, pues los tiempos lo demandan. Se puede empezar por no comprar nada que no se necesite verdaderamente y ser crítico con la publicidad.

Son muchas las familias que acumulan, por ejemplo, varios teléfonos móviles. Aquí es donde debe empezar la educación y la cultura de ahorro y sacrificio que se ha abandonado con los hijos. Ellos no deben ser ajenos a la crisis que se está atravesando, protegiéndolos y que vivan al margen de la situación, ya que no les va a ayudar el día de mañana cuando ellos tengan que coger las riendas de una casa. Al contrario, si son participes podrán entender mejor la actitud de sus padres, ya que no les niegan las cosas por castigo sino por necesidad, y así sabrán lo que es el mundo real, y no el superfluo que normalmente conocen.

Se ha pasado de una sociedad conservadora donde no se compraba nada si no se disponía del capital a otra en la que se financia hasta el periódico diario.

En los recientes años existía una publicidad muy agresiva por parte de las entidades de financiación que invitaban al consumo desmesurado.

En algunos casos se han cometido abusos en la utilización del crédito que han llevado a una situación insostenible.

## META PRINCIPAL: EVITAR EL SOBREENDEUDAMIENTO

El último modelo de coche, un ordenador con pantalla plana, televisión de plasma, casa en propiedad... Muchas familias disfrutaban de todos estos bienes, adquiridos mediante un crédito. Al final, los pagos se acumulan y cada mes la mitad de la nómina "vuela" en cuanto se recibe.

Cada vez son más las personas que asumen excesivas deudas y no pueden hacer frente a ellas por carecer de activo suficiente, un fenómeno conocido como sobreendeudamiento.

Los datos de 2009 del Banco de España sitúan la ratio de morosidad de las familias españolas en un 5,7%, es decir, que prácticamente uno de cada quince españoles con deudas se ha retrasado ya en los pagos. Todas las personas que no pueden pagar sus deudas corren el riesgo de perder su patrimonio y la totalidad o parte de sus ingresos periódicos, si los acreedores instan un proceso judicial.

Éste acabaría en el embargo y posterior ejecución de sus bienes, para poder cobrar así las deudas pendientes de pago. La situación puede resultar especialmente grave si lo que se embarga son bienes tan necesarios como la vivienda, los ahorros, el vehículo y parte del salario.

## AHORRAR PARA PREVENIR

Ahorrar en el hogar es clave para racionalizar el gasto y planificar el consumo. No hay fórmulas mágicas para gastar menos, pero sí recomendaciones que los expertos consideran básicas para fomentar un ahorro efectivo en los hogares:

### Ahorrar en los recibos de electricidad

- En Andalucía se puede disfrutar de muchos días de sol. Por ello, aprovecha la espléndida luz natural.
- Apaga las luces innecesarias. Cada vez que salgas de una habitación apaga la luz.
- Utiliza bombillas de bajo consumo, podrás ahorrar hasta un 75% del



consumo, e impedir que media tonelada de dióxido de carbono llegue a la atmósfera, que es lo que emite una bombilla incandescente durante su vida útil.

- Evita las bombillas fluorescentes en las habitaciones donde la luz se enciende y apaga con frecuencia.
- Utiliza colores claros en las paredes y distribuye bien las luces de la casa.
- Aísla la vivienda. Con cinta aislante en ventanas y puertas se evitarán corrientes y fugas de calor en invierno. El doble acristalamiento también evita las pérdidas de calor.
- Instala un termostato en la calefacción, que regule la temperatura entre 18° y 20°, y un temporizador que ajuste al máximo el tiempo de funcionamiento diario de la calefacción.
- Comprueba la temperatura de tu frigorífico: debe estar entre 3,3 y 5,5 grados centígrados.
- Al utilizar la lavadora hazlo con programas de lavado en frío y deja el agua caliente sólo para ropa excepcionalmente sucia.
- Aprovecha bien cada lavado llenando la lavadora según su capacidad.
- No dupliques innecesariamente los electrodomésticos existentes en las casas (televisores, por ejemplo).
- Arregla las averías de los electrodomésticos aunque digan que cuesta lo mismo que comprar un aparato nuevo.

### **Ahorrar en la factura del agua**

- Sustituye el baño por una ducha rápida y cierra el grifo para enjabonarte. La ducha consume poca agua y energía, cinco o seis veces menos que el baño.
- Cierra el grifo al cepillarte los dientes, afeitarte, fregar los platos...
- Instala botellas llenas de agua en la cisterna del inodoro. Puede ahorrar uno o dos litros cada vez que tires de la cisterna.
- Arregla los grifos que gotean (una gota por segundo son 30 litros por día).
- Escoge electrodomésticos que ahorren agua.
- Recicla el agua. Aprovecha el agua sin detergentes que hayas podido usar para fregar el suelo, regar las plantas...
- Utiliza dispositivos de ahorro de agua para grifos, cisternas, etc.

### **Ahorrar en la factura de teléfono**

- Analiza el destino y la hora de tus llamadas más habituales y compara las tarifas de los distintos operadores para ver qué compañía te resulta más económica.
- Realiza preferentemente tus llamadas durante el horario "reducido".
- Pide información a tu compañía sobre sus bonos y planes de descuento.
- Si tienes móvil, haz sólo las llamadas imprescindibles con él y deja el resto para cuando llegues a casa.

### **Ahorrar en la cesta de la compra**

- Antes de salir de casa, elabora un lista de lo que necesitas, con cantidades exactas y cíñete a ella.
- Compara los precios que para un mismo producto ofrece cada marca.
- Reduce el uso de la tarjeta de crédito y paga en metálico.
- Aprovecha ofertas de productos no-perecederos (conservas, limpieza, higiene...).
- Adquiere marcas blancas de distribuidor.

## **RECOMENDACIONES PARA UNA BUENA PLANIFICACIÓN**

A continuación se exponen una serie de recomendaciones a través de las cuales será más fácil planear los gastos, hacer frente a los imprevistos que se presenten, cumplir los objetivos financieros y ahorrar:

### **Revisa tu patrimonio**

Resta a todas tus propiedades el total de lo que no tienes o lo que debes. Esta operación dará como resultado una cantidad de dinero, la cual podría ser tu balance familiar.

Realiza este ejercicio mensualmente para determinar si las acciones que estás tomando son las correctas para mejorar tu economía personal y familiar.

### **Aprende a organizarte**

Se consciente de que lo principal es pagar las deudas, antes que pretender ahorrar dinero.

### **Reserva una parte de tu dinero para emergencias**

Es muy importante tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias.

### **Considera invertir tu dinero en un seguro**

Si destinas de manera constante como parte de tus gastos mensuales, trimestrales o semestrales, cierta cantidad de dinero para mantener protegido tu hogar, la salud de la familia, su auto y las pertenencias más valiosas, a la hora en que se presenten desafortunados sucesos y que ampara tu seguro, no te verás en apuros económicos.

### **Usa adecuadamente tu tarjeta de crédito**

Trata de no usar mucho tus tarjetas de crédito; recuerda que son para los imprevistos o aprovechar alguna oportunidad que con ellas se ofrezca.

### **Abre una cuenta de ahorros**

Si no tienes domiciliada tu nómina en una entidad bancaria, o cuenta corriente, deposita tu sueldo y organiza tu dinero a través de tu cuenta; así no lo gastarás todo de una vez y lo podrás administrar mejor.

### **Analiza todas tus fuentes de ingresos**

Si es posible, busca otras nuevas.

### **Planea y maneja las finanzas de la familia con tu pareja**

Así ambos estarán enterados de los movimientos de dinero y entre los dos podrán dar buenas y mejores ideas para emplearlo.

### **Mantén en un lugar seguro todos los documentos de importancia**

Tus estados de cuenta, contratos, pólizas de seguro y todo lo demás relacionado con las finanzas y que tenga que ver con tu familia. Es muy importante que tu pareja esté enterada de este lugar, para que así pueda encontrarlos en un momento de emergencia.

### **Pide asesoramiento**

Si crees no poder cumplir con estos consejos para mejorar tus finanzas personales, acércate a alguien de tu confianza y que además tenga conocimiento sobre el tema, como un asesor financiero.





Consumidores en Acción

Oficinas centrales:  
C/ Resolana, 8 Sevilla  
(frente al Arco de la Macarena)

Teléfono del Consumidor:  
954 376 112

Correo electrónico  
sevilla@facua.org

[sevilla.facua.org](http://sevilla.facua.org)

**NOSDO**  
**AYUNTAMIENTO**  
**DE SEVILLA**  
ÁREA DE SOCIOECONOMÍA  
Delegación de Participación Ciudadana



Publicación impresa en papel ecológico

