

Concurso Reporteros en la Red 2022

1^{er} Premio
ESO

Modalidad Educación Financiera

**Gastos hormiga
y consejos para evitarlos**

Autores: Pablo González Ordóñez
Iván Pacios Fernández
Curso: 4º ESO
Docente: Alicia Vega Garnelo
Centro: IES Bergidum Flavium
(Cacabelos. León)

Ibercaja Aula en Red

C/ Ciudad de Soria, 8
50003 - Zaragoza

aulaenred@fundacionibercaja.es

<https://aulaenred.ibercaja.es>

El ahorro recomendado

¿Alguna vez te has parado a pensar qué porcentaje de ahorro recomiendan los expertos en Finanzas? Existe unanimidad al fijar un porcentaje de ahorro mínimo del 10% de nuestro salario neto. No obstante, este porcentaje varía en función de circunstancias como la edad del ahorrador o la cuantía de nuestro salario. Por ejemplo, para salarios netos por encima de los 1.600 euros, el porcentaje de ahorro ideal aumenta hasta el 17%.



Imagen 1. Ahorro recomendado

¡Esta es la regla de oro del ahorro!

¿Cómo identificar los tipos de gastos?

Los gastos habituales a los que nos tenemos que enfrentar en nuestro día a día suelen clasificarse en cuatro categorías:

Gastos fijos necesarios que debemos abonar cada mes. *Por ejemplo, el alquiler, la hipoteca, la factura de la luz o la factura del agua.*

Gastos variables primarios, que son necesarios pero cuyo importe varía de un mes a otro. Por ejemplo, la alimentación, la ropa o el transporte. Con la subida del precio del combustible, esta categoría de gasto se ha visto incrementada en los últimos tiempos.

Gastos imprevistos que pueden surgir en cualquier momento, como un problema bucodental, la reparación de un electrodoméstico o un problema con nuestro vehículo.

Gastos variables secundarios o suntuarios, aquellos que no son imprescindibles y es más fácil eliminar. *Por ejemplo, ir a un restaurante a cenar o las compras del Black Friday.*

Además de estos tipos de gastos, los asesores financieros nos alertan de la existencia de otra categoría: los gastos hormiga. En este artículo descubrirás cómo identificarlos y cómo puedes evitarlos. ¡Lee con atención!



Imagen 2. Pirámide de los tipos de gastos

El sobreendeudamiento

Al igual que los expertos fijan un porcentaje de ahorro recomendado, también nos advierten de la posibilidad de caer en una situación de sobreendeudamiento. En este sentido, se considera que estamos sobreendeudados cuando superamos nuestro límite de endeudamiento, es decir, el 40% de nuestros ingresos netos. Su origen puede ser un descontrol en el gasto personal, una causa imprevista grave (desempleo, accidente, etc.) o la subida de los tipos de interés.

Si superamos este límite de endeudamiento del 40% de nuestra renta, corremos el riesgo de

adentrarnos en lo que técnicamente se denomina morosidad, es decir, no poder cumplir con nuestras obligaciones de pago. Esta situación puede acarrear consecuencias como la obligación de abonar elevadas comisiones, intereses de demora o la inclusión en diversos ficheros de morosidad (ASNEF, EXPERIAN, RAI). Es importante recordar que las entidades financieras consultan estos ficheros antes de autorizar una operación de préstamo o crédito. Una persona puede estar inscrita en ellos y no saberlo. Un motivo habitual es el no haber pagado facturas telefónicas.

Cuando la situación de sobreendeudamiento se descontrola y se alarga en el tiempo, puede dificultarnos la posibilidad de acceder a préstamos bancarios en el futuro o, incluso, vernos inmersos en una situación de embargo.

¿Qué podemos hacer para no caer en una situación de sobreendeudamiento?

Algunos consejos financieros para evitar esta desagradable situación son:

“Apretarse el cinturón”. Si hemos cometido el error de endeudarnos demasiado, deberíamos cortar los gastos discrecionales (variables secundarios) y recortar los gastos variables primarios en la medida de lo posible. Además, deberíamos evitar también los gastos hormiga, pagos que en las próximas líneas analizaremos.

Posibilidad de reunificar la deuda. Aun así, puede llegar el caso de que no podamos pagar nuestras deudas, ¿qué hacemos entonces? Le podemos solicitar a nuestra entidad financiera una reunificación de las deudas. La reunificación o refinanciación consiste en pedir al banco agrupar nuestras deudas (normalmente diferentes préstamos) de forma que consigamos mejores condiciones para pagarlas (pagar una cuota única,

aumentar el plazo de devolución, un tipo de interés más bajo e incluso un aumento del capital si se necesita).

Los gastos hormiga. ¿Cómo identificarlos?

En párrafos anteriores hemos visto cómo los expertos recomiendan evitar los gastos hormiga. Pero, ¿qué son realmente?

A diario, todos gastamos en pequeñas cosas a las que no damos importancia, se trata de pagos totalmente evitables pero que son reiterados en el tiempo. En esencia, los gastos hormiga son aquellos desembolsos que parecen insignificantes en nuestras finanzas diarias personales, pero que en realidad suman y, sin darnos cuenta, afectan a nuestro presupuesto.

Estas pequeñas pérdidas de dinero no pesan en el día a día. Sin embargo, a fin de mes, un gasto hormiga que se repite en el tiempo acaba por sumar cierta cantidad de dinero que hemos gastado sin tener en cuenta otras opciones. En definitiva, es un montante de dinero que podríamos haber ahorrado y no lo hemos hecho.

Es muy importante saber cómo identificar nuestros propios gastos hormiga, ya que estos desembolsos son diferentes en cada persona. Con unos mejores hábitos y un mejor uso del dinero, se pueden evitar muchos de estos gastos hormiga.

Para detectarlos no solo hay que fijarse en los gastos más abultados y grandes que tengamos, como las facturas, la hipoteca u otro tipo de recibos de préstamos; sino que debemos tener en cuenta los gastos más pequeños que normalmente ignoramos. Así que, ¡presta mucha atención!

Una vez que has reflexionado sobre esos pequeños gastos que se repiten en el tiempo, deberás preguntarte:

¿todos estos gastos son realmente necesarios o puedo evitarlos?



Imagen 3. Gastos hormiga

Concretando los gastos hormiga. Ejemplos.

Una vez que sabemos qué son los gastos hormiga y realizada la reflexión sobre su conveniencia, resulta útil concretar algunos ejemplos para poder identificarlos más fácilmente en nuestras finanzas diarias. Los ejemplos más comunes y frecuentes de estos gastos son:

La comida a domicilio. Se trata de un gasto evitable y que a menudo se da más por cansancio o rutina que por necesidad real. Reflexiona, ¿cuánto desembolsas al mes comprando compulsivamente comida a domicilio? Además, piensa: ¿esa comida es realmente sana?

Compras online. Muchas veces las compras por Internet se hacen de manera irreflexiva y sin necesidad, cayendo en la trampa de falsos descuentos o fechas señaladas que nos incitan a un consumo poco responsable. ¡Quién no ha comprado algún producto por su bajo precio y al final no le ha encontrado nunca utilidad!

Productos innecesarios en la lista de la compra. Cuando entramos en el supermercado, muchas veces debemos sortear múltiples tentaciones. Un antojo, unas pilas de repuesto, unos chicles o unas deliciosas golosinas. ¡Qué difícil resistirse! Realmente, son otro claro ejemplo de gasto hormiga.

Suscripciones poco necesarias Netflix, HBO, Amazon Prime, Spotify o cuotas de diversas aplicaciones móviles. Estos pagos se encuentran entre los principales gastos hormiga y generan una gran fuga de dinero dentro de nuestro presupuesto anual.

Podríamos nombrar muchos más ejemplos. Pero lo vamos a hacer en forma de pregunta para ayudarte a evitarlos. ¿Has utilizado tu coche particular en alguna ocasión aun pudiendo desplazarte de un punto a otro caminado? ¿Tomas café cada día fuera de casa nada más levantarte, o te preparas un rico y saludable desayuno con productos que ya has comprado previamente? ¿Compras revistas que luego no lees? ¿Fumas más de lo que deberías? ¿Compras *snacks* cada vez que vas al supermercado?

Conviértete en un ahorrador experto

Como hemos comprobado en estas líneas, los gastos hormiga están por todas partes. Son desembolsos invisibles y traicioneros que no se detectan de inmediato. Aprender a identificarlos y convertirse en compradores responsables y reflexivos puede ayudarnos a sanear nuestras finanzas. La costumbre de caer en estos gastos hormiga condiciona nuestra economía y puede sumar una abultada cifra a final de mes.

No en vano, los españoles gastamos 984 euros al año en telefonía e Internet, 1.911 euros en nuestro vehículo, 1.932 euros en ocio fuera del hogar y 2.270 euros en el carrito de la compra, según un estudio de *Fintonic* de los gastos habituales de los ciudadanos de nuestro país. De todos estos pagos, ¿cuántos son hormiga y qué cantidad de dinero podríamos ahorrar? Terminamos con un dato. Según la Organización de Consumidores FUCI, el 60% de los españoles nunca se lleva *tupper* al trabajo, desembolsando una media de

257 euros mensuales en bares y restaurantes. Además, los gastos en alcohol, tabaco y cafés representan un gasto discrecional y evitable de 5.300 euros anuales para cada español.

Aprendamos a aliviar la presión sobre nuestros bolsillos. Seamos ciudadanos financieros críticos y responsables.

Referencias

<https://www.bbva.com/es/mido-capacidad-endeudamiento/>

BBVA. ¿Cómo medir tu capacidad de endeudamiento?
10-ene-2022

<https://www.businessinsider.es/7-gastos-hormiga-deberias-evitar-conseguir-ahorrar-200646>

BUSINESSINSIDER. Gastos hormiga que deberías evitar para ahorrar.
02-feb-2022

<https://economipedia.com/definiciones/gastos-hormiga.html>

ECONOMIPEDIA. Definición de gastos hormiga.
02-feb-2022

<https://ecodiario.eleconomista.es/consumo-eAm-mx/noticias/9646335/01/19/Netflix-y-Spotify-entre-los-principales-gastos-hormiga-de-los-mexicanos.html>

ECODIARIO. Netflix y Spotify como principales gastos hormiga. EL ECONOMISTA.
10-ene-22

<https://www.fiatc.es/blog/post/gastos-hormiga-evitarlos>

FIATC. ¿Cómo evitar los gastos hormiga?
10-ene-2022

<https://www.finanzasparamortales.es/que-son-los-gastos-hormiga/>

FINANZAS PARA MORTALES. ¿Qué son los gastos hormiga?
02- feb- 22

<https://www.finanzasparatodos.es/es/economiavida/comprandovivienda/compraroalquiler.html>

FINANZAS PARA TODOS. ¿Comprar o alquilar?
10-ene-2022

<https://www.finanzasparatodos.es/es/comollegarfindemes/gestionendeudamiento/excesoendeudamiento.html>

FINANZAS PARA TODOS. El exceso de endeudamiento.
10-ene-2022

<https://segurosypensionesparatodos.fundacionmapfre.org/ahorro/ahorrar-mas/segun-edad-ingresos/>

FUNDACIÓN MAPFRE. Ahorrar más según tu edad e ingresos.
01-feb-2022

https://books.google.es/books?id=hAPaDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

LIBRO IAEE (BERTA BAYO).
11-feb-2022

<https://www.rankia.com/blog/reunificacion-creditos/842381-registros-morosos-rai-asnef-experian-puede-salir-ellos>

RANKIA. La reunificación de deudas.
30-ene-2022

Imagen 1

<https://www.benetrins.com/consigue-la-independencia-financiera/>

10-ene-2022

Imagen 2

<https://xdocs.pl/doc/unidad-6-consumo-y-economia-personal-zo23myrmmm8m>

10-ene-2022

Imagen 3

<https://www.semana.com/vida-moderna/articulo/que-es-el-gasto-hormiga-y-como-controlarlo/646664/>

10-ene-2022