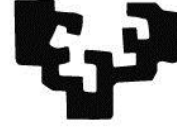


**ENPRESA IKASKETEN UNIBERTSITATE ESKOLA  
ESCUELA UNIVERSITARIA DE ESTUDIOS EMPRESARIALES  
DONOSTIA - SAN SEBASTIÁN**

eman ta zabal zazu



**Universidad  
del País Vasco**

**Euskal Herriko  
Unibertsitatea**

# Estudio de los gastos familiares básicos:

---

Opciones, costes y comparativa financiera

**Carmen Susperregi Elduayen**

**25 de Junio del 2015**

## Contenido

0.- Introducción .....	4
1.-Marco conceptual .....	6
1.1.-Escenario .....	6
1.2.- Presupuesto familiar .....	9
1.3.- Gasto familiar .....	12
1.3.1.-Concepto y tipo de gastos.....	12
1.3.2.- Estructura del gasto de los hogares. Datos por Países y comparación.....	15
1.3.3.- Tendencia del gasto en general y en particular por categoría, en Euskadi .....	33
2.-Los gastos familiares más importantes: Opciones y alternativas de ahorro .....	40
2.1.- Vivienda.....	40
2.1.1.- La compra de la vivienda.....	43
2.1.1.- El alquiler de la vivienda .....	47
2.2.- Comida .....	51
2.2.1.- Marca del distribuidor.....	53
2.2.2.- Marca del fabricante .....	54
2.3.- Transporte.....	54
2.3.1.- Financiación a través de un préstamo bancario .....	56
2.3.2.- Financiación a través del concesionario o marca .....	56
2.3.3.-Renting, para vehículos nuevos .....	57
2.4.- Educación .....	57
2.4.1.-Educación Pública .....	59
2.4.2.- Educación Privada con concierto .....	59
2.4.3.- Educación Privada sin concierto .....	59
3.- Estudio Financiero.....	59
3.1.- La Vivienda .....	61
3.2.- La Alimentación.....	63
3.3.- El Coche.....	68
3.4.- La educación .....	71
4.-Conclusiones .....	73
5.- Bibliografía .....	76

## Índice de Tablas

TABLA 1: GASTO TOTAL, GASTO MEDIO POR PERSONA, GASTO MEDIO POR HOGAR Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO EN LA CAP POR GRUPO DE GASTO. AÑO 2013 .....	15
TABLA 2: DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO EN LA CAV, POR SUBGRUPO DE GASTO, (COICOP-HBS A 3 DÍGITOS). AÑO 2013 .....	16
TABLA 3: GASTO TOTAL (MILES DE EUROS) DE LA C.A. DE EUSKADI POR GRUPO DE GASTO (COICOP A 2 DÍGITOS) SEGÚN TERRITORIO HISTÓRICO. 2013 .....	18
TABLA 4: DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO DE LA C.A. DE EUSKADI POR GRUPO DE GASTO (COICOP A 2 DÍGITOS) SEGÚN TERRITORIO HISTÓRICO. 2013 .....	18
TABLA 5: GASTO TOTAL (MILES DE EUROS), GASTO MEDIO POR HOGAR Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL POR GRUPOS DE GASTO. AÑO 2013 .....	20
TABLA 6: DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO EN ESPAÑA, POR SUBGRUPO DE GASTO, (COICOP-HBS A 3 DÍGITOS). AÑO 2013 .....	21
TABLA 7: GASTO MEDIO TOTAL POR HOGAR, SEGÚN COMUNIDADES AUTÓNOMAS. AÑO 2013. ....	23
TABLA 8: DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO POR GRUPO DE GASTO (COICOP A 2 DÍGITOS) SEGÚN COMUNIDADES AUTÓNOMAS. 2013 .....	24
TABLA 9: GASTO MEDIO POR HOGAR, SEGÚN SITUACIÓN EN LA ACTIVIDAD DEL SUSTENTADOR PRINCIPAL. 2013. ....	25
TABLA 10: ESTRUCTURA DEL GASTO POR GRUPOS SEGÚN SITUACIÓN EN LA ACTIVIDAD DEL SUSTENTADOR PRINCIPAL. 2013. ....	26
TABLA 11: ESTRUCTURA DEL GASTO POR TIPO DE HOGAR. 2013. ....	27
TABLA 12: DISTRIBUCIÓN DEL GASTO SEGÚN NIVEL DE FORMACIÓN DEL SUSTENTADOR PRINCIPAL. 2013. ....	28
TABLA 13: GASTO MEDIO POR PERSONA Y PAÍSES EUROPEOS. AÑO 2010 .....	29
TABLA 14: ESTRUCTURA DEL GASTO EN EUROPA, DATOS POR PAÍSES. AÑO 2010 .....	31
TABLA 15: TASA DE VARIACIÓN ANUAL. GASTO MEDIO POR HOGAR EN EUSKADI. PERIODO 2007-2013. ....	33
TABLA 16: EVOLUCIÓN GASTO MEDIO POR GRUPO DE GASTO, Y TASAS VARIACIÓN. ....	35
TABLA 17: TASA VARIACIÓN, ESTRUCTURA DEL GASTO EN EUSKADI POR GRUPO DE GASTO. 2007-2013: .....	36
TABLA 18: TASA DE VARIACIÓN ESTRUCTURA DEL GASTO EN GIPUZKOA, POR GRUPO DE GASTO. 2007-2013: .....	37
TABLA 19: TASA VARIACIÓN ESTRUCTURA DEL GASTO EN BIZKAIA, POR GRUPO DE GASTO. 2007-2013 .....	38
TABLA 20: TASA VARIACIÓN ESTRUCTURA DEL GASTO EN ARABA, POR GRUPO DE GASTO 2007-2013: .....	38
TABLA 21: VIVIENDAS PRINCIPALES SEGÚN RÉGIMEN DE TENENCIA. POR COMUNIDADES HISTÓRICAS, AÑO 2013. ....	41
TABLA 22: VIVIENDAS PRINCIPALES SEGÚN RÉGIMEN DE TENENCIA. EN EUSKADI POR TERRITORIOS HISTÓRICOS, AÑO 2013. ....	42
TABLA 23: PRECIO MEDIO M <sup>2</sup> EN EUSKADI POR PROVINCIAS. AÑO 2013 .....	43
TABLA 24: PRECIO MEDIO M <sup>2</sup> EN ESPAÑA POR COMUNIDADES AUTÓNOMAS. AÑO 2013 .....	43
TABLA 25: POBLACIÓN EN ALQUILER EN LA UE <sub>15</sub> .....	48
TABLA 26: PRECIO DEL ALQUILER POR M <sup>2</sup> , SEGÚN COMUNIDAD AUTÓNOMA. AÑO 2012. ....	50
TABLA 27: IPC GENERAL, DATOS ESPAÑA.....	51
TABLA 28: IPC DE VIVIENDA, DATOS ESPAÑA .....	51
TABLA 29: IPC DE LOS ALIMENTOS, DATOS ESPAÑA .....	53
TABLA 30: IPC DE LOS VEHÍCULOS, DATOS ESPAÑA.....	55
TABLA 31: IPC DE LA ENSEÑANZA, DATOS ESPAÑA .....	57
TABLA 32: COSTES EN EDUCACIÓN, POR CURSO Y ALUMNO. AULAS DE TITULARIDAD PÚBLICA .....	59
TABLA 33: COSTES EN EDUCACIÓN, POR CURSO Y ALUMNO. AULAS DE TITULARIDAD PRIVADA CONCERTADA.....	59
TABLA 34: COSTES EN EDUCACIÓN, POR CURSO Y ALUMNO. AULAS DE TITULARIDAD PRIVADA SIN CONCERTAR .....	59

## Índice de Gráficas

GRÁFICA 1: DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO DE LA C.A. DE EUSKADI POR GRUPO DE GASTO (COICOP A 2 DÍGITOS) SEGÚN TERRITORIO HISTÓRICO. 2013 .....	19
GRÁFICA 2: COMPARACIÓN DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO, POR GRUPO DE GASTO EUSKADI Y ESPAÑA. AÑO 2013 .....	21
GRÁFICA 3: DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL GASTO DE LAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS POR GRUPO DE GASTO (COICOP A 2 DÍGITOS). 2013 .....	25
GRÁFICA 4: EVOLUCIÓN GASTO MEDIO HOGAR EN EUSKADI, 2007-2013. LOS GRUPOS EN LOS QUE EL GASTO MEDIO POR HOGAR HA DISMINUIDO DESDE EL AÑO 2007 DE FORMA MÁS SIGNIFICATIVA SON: .....	34
GRÁFICA 5: TASA ANUAL, GASTO MEDIO POR HOGAR EN EUSKADI. PERIODO 2007-2013 .....	34
GRÁFICA 6: EVOLUCIÓN DEL GASTO MEDIO POR GRUPO DE GASTO. 2007-2013 .....	35
GRÁFICA 7: TASA DE VARIACIÓN 2007-2013 POR SUBGRUPO DE GASTO. ....	36
GRÁFICA 8 : EVOLUCIÓN PORCENTUAL, POR TERRITORIOS HISTÓRICOS, DEL GRUPO 04 .....	39
GRÁFICA 9: EVOLUCIÓN PORCENTUAL, POR TERRITORIOS HISTÓRICOS, DEL GRUPO 10: .....	39
GRÁFICA 10: EVOLUCIÓN PORCENTUAL, POR TERRITORIOS HISTÓRICOS, DEL GRUPO 09: .....	39
GRÁFICA 11: EVOLUCIÓN PORCENTUAL, POR TERRITORIO HISTÓRICO, GRUPO 07: .....	40
GRÁFICA 12: DISTRIBUCIÓN DE LAS VIVIENDAS POR SUPERFICIE ÚTIL EN M2 .....	44
GRÁFICA 13: DISTRIBUCIÓN DE LAS PERSONAS EN LA CAPV SEGÚN MODO DE TRANSPORTE: .....	55
GRÁFICA 14: DISTRIBUCIÓN DE ESTUDIANTES DE ENSEÑANZA REGLADA POR TITULARIDAD DEL AULA .....	58

## 0.- Introducción

Me dispongo a abordar el presente estudio, con la impresión personal, de que cada vez a las familias les cuesta más llegar a fin de mes, y que en los últimos años de crisis económica se están produciendo cambios importantes en los hábitos y estructuras de gasto de los hogares vascos y españoles, tanto en los que han visto reducidos sus ingresos por la situación económica, como en los que no.

Las familias parecen estar cada vez más dispuestas a ahorrar, controlando su gasto, y comparando más deliberadamente las distintas opciones de consumo e inversión que ofrece el mercado. Es por esto que quiero dotar el presente estudio, como una aproximación para conocer más detalladamente la cuestión, definiendo el objetivo principal de la investigación como:

- “Estudiar y contrastar financieramente las distintas opciones de coste de las principales partidas de gasto de la unidad familiar.”

Aunque realmente, este gran objetivo se puede descomponer en una serie de objetivos operativos que ayudarán a definir la estructura de esta investigación, como pueden ser:

- Establecer cómo son las familias y hogares actuales, y detallar los posibles cambios de hábitos y de necesidades de consumo que se hayan podido producir desde la crisis económica.
- Ofrecer una herramienta útil y accesible para el control de las finanzas familiares
- Demostrar la importancia de una básica educación financiera para el día a día de las personas.
- Definir y clasificar los gastos familiares por categorías, para ofrecer datos homogéneos por países, comunidades autónomas y provincias.
- Conocer las tendencias del gasto en general y en particular por categorías.
- Abordar cuales son las partidas de gasto más importantes y que más esfuerzo requieren a las familias. En función de su importancia relativa en el global del presupuesto familiar, o de su creciente importancia en el mismo.
- Presentar las opciones a seguir dentro de cada categoría relevante de gasto.
- Diseñar un caso ficticio de estudio, que se ajuste a la realidad actual, para aplicar los conocimientos adquiridos y así poder demostrar la utilidad del Grado en Administración y Dirección de Empresas y de las matemáticas financieras para la gestión de la Familia.

Con el fin de abordar todos los objetivos planteados, el trabajo se estructurará en tres partes diferenciadas:

En primer lugar considero necesario llevar a cabo una etapa de recogida de información, denominada “*marco conceptual*”, que permita situar y contextualizar el análisis de la estructura de gasto de los hogares. El marco conceptual se completará con información cualitativa, tales como revistas, informes, o asociaciones de consumidores; y cuantitativa,

refiriéndome a información numérica ofrecida por los diferentes institutos de estadística: EUSTAT, INE O EUROSTAT. Con esta parte, sin embargo, pretendo ir más allá del mero resumen y presentación de datos, creando una base que establezca claramente cuáles han sido los cambios de estructura de gasto, para definir cuáles son en la actualidad los gastos más representativos.

A continuación, y en función de los resultados obtenidos, se presentarán cuáles son las partidas de gasto familiares más importantes y se buscarán opciones de ahorro para las mismas. Esta fase, se titulará “Los gastos familiares más importantes: Opciones, y alternativas de ahorro”. El propósito de este apartado es doble. Por un lado, el objetivo es definir y presentar distintas opciones de ahorro desde un punto de vista descriptivo teórico. Por el otro lado, pretendo abrir en cada partida de gasto el contraste entre las opciones que habitualmente sigue la familia, entrando así en un estudio más aplicable a la realidad.

Por último, se completará el estudio, con el contraste entre las opciones previamente seleccionadas en un caso concreto de familia, incluyendo la fiscalidad que precise el estudio. Se debe realizar un trabajo de campo en los establecimientos de Gipuzkoa, consultando opciones y precios, buscando los valores de gasto adaptados a nuestro contexto temporal y físico para que con resultados den más realidad al estudio.

Cada opción a estudiar debe seguir un protocolo de valoración, donde los precios que se introduzcan se adapten lo mejor posible a la tendencia que el mercado ha trazado a lo largo de su histórico. El resultado nos va exigir valoraciones con gastos variables en el tiempo, de acuerdo a un valor de precio medio estimado.

El factor tiempo debe de tenerse en cuenta por medio de una valoración financiera que ha de realizarse con el objetivo de conseguir el valor coste actual de cada caso, como resumen de la opción estudiada.

Cada opción debe actualizar los flujos al mismo tipo de interés, y en el mismo horizonte temporal, decisiones que se tomaran en base a la realidad concreta de una familia estándar.

En esta fase se pondrá a prueba la formación financiera adquirida durante el GRADO, y aunque el estudio se base principalmente en un caso ficticio, servirá de formato extendible a otra familia o situación.

## 1.-Marco conceptual

El marco conceptual se estructura en tres bloques. En el primero de ellos, se intenta dibujar y marcar el escenario alrededor del cual se basará el presente estudio, introduciendo algunos conceptos previos, aventurando algunas tendencias. En segundo lugar, se hace mención a la herramienta financiera del Presupuesto familiar, comentando sus características, sus funciones, y su uso actual. Este apartado, dará paso al último y principal apartado de este bloque: El gasto familiar. Finalmente este apartado consta de tres partes: Concepto y tipo de gastos familiares, Estructura del gasto familiar y tendencia del mismo.

### 1.1.-Escenario

Desde 2008 las sociedades occidentales padecen una crisis económica y financiera, que ha desarrollado grandes cambios sociales y económicos; y que además influye decisivamente en los hábitos y decisiones de consumo de las familias, término que queda definido como “actividad económica de las familias que consiste en la utilización de bienes y servicios para satisfacer sus necesidades materiales”( IDESCAT Instituto de estadística catalana, 2013)

A su vez, desde finales del siglo XX y especialmente principios del siglo XXI, se ha producido una revolución en la forma y estructura de los hogares. Entendiéndose por hogar “conjunto de personas (una o más) que, residiendo en la misma vivienda, comparten algunos gastos en común y que no necesariamente están vinculadas por parentesco” ( IDESCAT Instituto de estadística catalana, 2013)

Numerosos estudios, informes de organismos y expertos, notas de prensa y artículos, muestran el creciente interés del análisis del entorno en el que se mueven y se moverán las familias. Reflexionando sobre la revolución que ha supuesto la actual crisis económica y los cambios sociodemográficos del nuevo siglo.

Tomando los cambios sociodemográficos como punto de partida, la Universidad de la Murcia, en su documento Nuevas tendencias de consumo del siglo XXI, destaca su mención a las nuevas formas de organización familiar, aventurando que estos cambios darán lugar a diversas estructuras de gasto de las familias. Su clasificación para estos nuevos hogares es la siguiente:

- 1) Hogares monoparentales: Formado por mujeres con hijos a cargo en el 85% de los casos, son hogares con presupuesto limitado y que ejercen un control superior del gasto.
- 2) Hogares individuales: Divididos en dos grupos; personas adultas que viven solas por lo general en poblaciones de 5000 habitantes por un lado; y por el otro, hombres separados con residencias urbanas. El primer grupo está más ligado a las estructuras de consumo de las familias tradicionales, y el segundo plantea nuevas necesidades de gasto, como pueden ser los alimentos ya preparados, o gasto en viviendas poco

espaciosas.

- 3) Jóvenes independientes: Localizados en áreas metropolitanas, viven al día con escasa capacidad de ahorro.
- 4) “DINKS” Double income, not kids (doble sueldo ningún hijo): Viven básicamente en grandes ciudades, y disponen de un alto poder adquisitivo. Aumentan su gasto en categorías tales como la decoración del hogar, viajes, y comidas fuera de casa.
- 5) Los nuevos “Viejos”: Con buen poder adquisitivo, son personas entre los 65 y los 74 años, que se encuentran con la hipoteca pagada, y suficiente salud para disfrutar. Gastan su dinero en viajes, productos para la salud, hobbies y caprichos.

Desde la óptica económica, el gasto de los hogares constituye el componente de mayor peso del PIB, y es el que más estabilidad ha presentado a lo largo del ciclo económico. Ahora bien, desde que en el año 2008 estallara la crisis financiera, el gasto de los hogares ha sufrido variaciones a la baja, y actualmente, 7 años después del inicio de la crisis, se encuentra todavía 1,5% más bajo que en el primer trimestre del 2008. En el diario económico CincoDías, Carlos Molina daba el siguiente titular “El gasto de los hogares cae por quinto año consecutivo”, y aportaba los siguientes datos sobre las crecientes desigualdades en el consumo de las familias.

- 1) Las familias con mayor desembolso de gasto son aquellas en las que el sustentador principal está ocupado. Con un gasto 13.3% superior a la media
- 2) Los hogares que cuentan con un sustentador principal jubilado, son los siguientes en el ranking. Cuentan con un desembolso por debajo de la media.
- 3) Por último, los que más han tenido que adaptar y recortar su gasto desde el 2008, son las familias en las que el sustentador principal se encuentra parado. Una familia con el sustentador principal parado, gasta un 42% menos que otra cuyo sustentador está ocupado.

Independientemente de las desigualdades entre grupos, la noticia también apunta a que todas las familias, tanto las paradas como las ocupadas, están cambiando sus hábitos de consumo, y que todas en mayor o menor medida ajustan su gasto.

Pero, ¿Cuáles son los hábitos de consumo que se están produciendo? El portal web de emprendedores.es Isabel García Méndez señala en el artículo “La crisis cambia los hábitos de consumo” siete cambios relevantes:

- 1) Cambios en la alimentación: Se come más en casa. Se vuelve a llevar la fiambra al trabajo, pero se mantienen los restaurantes de menú del día, una fórmula que se está extendiendo a las cenas. La comida que más se ha trasladado al hogar es el desayuno, con el consiguiente aumento del consumo de los productos relacionados con esta comida del día: leche, cereales, margarina o mantequilla, yogur...
- 2) Los caprichos se reducen: Son malos tiempos para los servicios a domicilio, sector que ha experimentado un frenazo, el consumidor prefiere comprar una pizza congelada o hacerla en casa, a encargar una a domicilio. A los restaurantes de lujo no les afecta



demasiado la crisis, aunque si han visto desaparecer de su clientela al “cliente esporádico”, es decir, aquel que va a darse un capricho puntual. El menú del día se mantiene y además se traslada a las noches. Han crecido las ofertas de 2 x 1 o vales a precio cerrado para cenas o comidas en fin de semana. Por último, el sector de los snacks, las golosinas y las compras por impulso se han reducido, mientras que han aumentado las de hipermercado o tiendas de alimentación destinados al consumo doméstico.

- 3) Menos ocio y más barato: Las familias han reducido su ocio, según la Asociación de Empresarios de Espectáculos, Salas de Fiestas, Discotecas y Ocio, la presencia en los bares, pubs o discotecas se ha mantenido en los últimos meses y, sin embargo, se está reduciendo notablemente el consumo de bebidas, hasta en un 40%. El consumo casero tras la cena ha crecido un 13%, los consumidores prefieren una película con cervezas tras la cena que salir fuera.
- 4) El textil y los electrodomésticos: Toda compra que se puede aplazar se aplaza. Los gastos superfluos, como pueden ser la ropa, perfumería o cosmética, es de lo primero que se recorta cuando una familia ve reducido su nivel de ingresos. De la misma manera que los electrodomésticos, ya no se sustituyen buscando la novedad tecnológica.
- 5) Automoción: El sector automovilístico ha visto reducidas sus ventas un 38%. En cambio los talleres de reparación han aumentado su facturación. Se aplaza al máximo la sustitución del vehículo familiar.
- 6) Vivienda: El descenso de la compra-venta de vivienda nueva y de segunda mano, producido por el elevado precio de las mismas y de las exigencias de los bancos a la hora de conceder créditos, ha hecho aumentar las ventas de establecimientos tipo IKEA o LEROY MERLIN. La filosofía de las familias es parecida a las de los electrodomésticos y la automoción: Si me puedo aguantar unos años, mejor.
- 7) Viajes y turismos: Pese a la pérdida de confianza en el futuro, el turismo se mantiene. Principalmente por el hecho de que las vacaciones no es algo que se decida de la noche a la mañana, y tampoco se elimina repentinamente. Eso sí, aumenta el turismo local y rural, disminuyendo el de larga distancia.

Como explicación a estos cambios en los patrones de consumo, José María Casado, Marc Folch y Roberto García-Coria, apuntan en su artículo, “Evolución y determinantes del consumo de la UEM durante la crisis” publicado en Octubre del 2014 por el boletín económico, los siguientes factores:

- 1) El retroceso de la renta derivado de la pérdida del empleo de algún miembro del hogar, o descenso de las horas trabajadas.
- 2) La reducción de la riqueza financiera, derivado de las fuertes correcciones de los precios inmobiliarios.
- 3) El aumento de la incertidumbre, que ha generado un retroceso de la confianza de los consumidores.
- 4) La contracción del crédito como consecuencia de la crisis real y financiera y de credibilidad del euro habría dificultado el acceso de las familias a aquellos bienes cuya

adquisición tradicionalmente se apoya en el endeudamiento.

El artículo, también destaca que estos factores además de reducir el gasto, incentivaron la acumulación del ahorro, y el diferimiento de compras, especialmente en bienes duraderos. Y menciona el mayor uso de la herramienta, hasta ahora poco utilizada por las familias, del Presupuesto Familiar.

## 1.2.- Presupuesto familiar

En el ámbito del hogar, se denomina Presupuesto Familiar “al plan de acción de la familia estimado en dinero” (Pivaral, 2011). El presupuesto permite la estimación monetaria de las labores de planificación, fijación de objetivos y de actividades que se desean desarrollar. Además “es la herramienta principal que se utiliza para administrar las finanzas personales y para ahorrar dinero” (Martz, 2014).

Con el uso correcto de esta herramienta, las familias pueden emplear el dinero de una manera más responsable, sin gastar más de lo que se gana. Un presupuesto mensual ofrece a final de mes a cada familia poder saber el saldo final entre lo que se ha ingresado y lo que se ha gastado. Si el saldo es positivo, la familia es capaz de ahorrar, y este ahorro puede invertirse, guardarse o usarse para un gasto nuevo.

Con el fin de resumir su utilidad, enumero a continuación algunas de sus funciones, extraídas del capítulo 1 del documento “Consejos básicos para la economía familiar” de la web finanzasparatodos.com, perteneciente al ministerio de economía y competitividad:

- 1) Saber en qué se gasta el dinero. Al llevar todas las cuentas al día se podrá ver en qué se gasta el dinero, y saber así qué gasto se podría priorizar, reducir o eliminar.
- 2) Controlar el dinero que se ingresa. El presupuesto ayuda a llevar un seguimiento todo lo que gasta y evitar así derrochar el dinero: el solo hecho de ser consciente de cada gasto ayuda a ahorrar.
- 3) Reducir o eliminar deudas.
- 4) Hacer previsiones de futuro. Si sabemos cuál es la situación de la situación económica familiar hoy, también podremos hacer previsiones para el mañana: poder ahorrar y hacer planes para afrontar el futuro con tranquilidad y estabilidad.
- 5) Tener un colchón. Acumular un fondo dedicado a emergencias y poder afrontar gastos inesperados.

Ahora bien, a pesar de mencionar anteriormente que esta herramienta cada vez tiene más adeptos, menos del 27% de los encuestados por el observatorio de consumo de ESADE (2013), contestaron correctamente a preguntas base sobre cómo gestionar un presupuesto.

De la encuesta realizada, la institución nos ofrece el siguiente marco de referencia: *“Los españoles no tienen formación para saber ahorrar”*

- 1) Situación actual:
  - 46% Nunca ha recibido ningún tipo de educación financiera.
  - 19% Son autodidactas.

- 11% Enseñados por amigos o por familiares.
  - 8% Aprendieron en el colegio.
- 2) Situación futura:
- Reino Unido decreta en 2014, obligatorio: para los alumnos 11/14 años: aprender las funciones y los usos del dinero; para los alumnos 14/16 años: las nociones básicas sobre salarios, impuestos, crédito, deuda, riesgos financieros y productos más sofisticados.
  - En España existen intentos esporádicos y pruebas donde alrededor de 20.000 alumnos se encuentran actualmente en programas experimentales.
- 3) Resultados conocidos:
- El nivel de ahorro aumenta con la provisión de educación sobre estos temas en el puesto de trabajo.
  - Los programas de educación en edad escolar incrementan significativamente las tasas de ahorro.

A pesar de la evidente escasez en formación sobre educación financiera en la sociedad. El estudio, en sintonía con otros mencionados anteriormente, reitera que más del 90% de los encuestados se ha propuesto reducir el gasto, y que el 82% de ellos prioriza evitando el malgasto y planificando.

Con el objetivo de ofrecer unas pautas sencillas y al alcance de todos, el portal para consumidores de [consumer.es](http://consumer.es) facilita, las siguientes 5 claves para la elaboración y correcta gestión del presupuesto:

1) Enumerar los ingresos:

- Crear una primera columna con los ingresos familiares. La entrada principal de dinero para las familias es, en general, la nómina o la pensión de la Seguridad Social, en el caso de los jubilados. Otros ingresos complementarios, pueden ser las pensiones alimenticias, los intereses de cuentas bancarias, las prestaciones por desempleo, becas, subvenciones o los trabajos extras.

2) Evaluar los gastos:

- En otra columna enumerar todos los gastos. Cuanto más detallada sea la información más válido es. Se deben incluir todos los gastos actuales, desde la vivienda hasta los pequeños desembolsos diarios. Además de no olvidar otros ocasionales como las vacaciones, los regalos de cumpleaños y las compras navideñas o rebajas.
- Los gastos no son constantes todos los meses: El desembolso en comidas en diciembre supera por lo general al de mayo; Se consume más electricidad en enero que en mayo. Por lo que la estimación debe ser un promedio calculado. Y se deben periodificar las partidas importantes.

- Los problemas surgen cuando tras varios meses seguidos los ingresos son menores que los gastos. Es aconsejable que los gastos no superen el 90% de los ingresos, para poder ahorrar, como mínimo, el 10% restante cada mes. Cuanto más se ahorra, más opciones se tienen de inversión y se dispone de más control sobre el futuro.

### 3) Reducir los gastos:

Hasta conseguir una situación financiera saneada. Es necesario reducir los gastos. Conviene hacer una clasificación de los gastos para tener más claro cuales recortar. Una posible clasificación es la siguiente

- **Gastos fijos obligatorios:** Su importe suele mantenerse constante y son gastos que no se pueden dejar de pagar. Entre ellos figuran la hipoteca o el alquiler de la vivienda, los gastos de comunidad o los préstamos bancarios.
- **Gastos necesarios:** Son gastos necesarios en el día a día, pero que se pueden reducir ejerciendo un control. Incluiríamos en este grupo los suministros (agua, gas, electricidad, teléfono, etc.), la comida, la ropa, el transporte...
- **Gastos discrecionales o superfluos:** Son todos los gastos que en caso de necesidad se podrían reducir o eliminar. Son los que más han recortado las familias a lo largo de estos seis últimos años, e incluimos en este grupo las comidas fuera de casa, las actividades de ocio, la compra de discos y película, el tabaco y etc.

### 4) Implicar a la familia:

- Cuanto más involucrados estén todos los miembros de la familia, más detalle habrá de cada gasto y será más fácil confeccionar un presupuesto.

### 5) Aplicar el nuevo presupuesto de acuerdo a los ajustes necesarios:

- Los padres o los jefes de familia deben ser los responsables del manejo del presupuesto, pero una vez identificados los recortes necesarios, hay que elaborar el presupuesto, comprometiéndose a cumplirlo por todos y a revisarlo para que se ajuste a la realidad con objetivos alcanzables.

Resumiendo este apartado, el presupuesto familiar es una herramienta cuyo uso está en alza, pero al cual todavía le falta recorrido para poder referirnos a ella como “herramienta habitual”. Josep Soler, director general del Instituto de Estudios Financieros, afirmaba en el 2012 que *“con una mejor educación financiera la crisis se hubiera afrontado de otra manera”*.

La falta de previsión en el día a día empuja a la sociedad a gastar más de lo necesario o más de lo que realmente se dispone. Y es aquí cuando realmente se manifiesta la importancia

de presupuestar, priorizando el ahorro, bien aumentando los ingresos o detectando y reduciendo los gastos.

El 65% de media de la sociedad europea decide ahorrar reduciendo el gasto, el 71% en el caso de la sociedad española. (Observatorio de Consumo ESADE, 2013)

A la vista de estos dos últimos porcentajes, destaco la importancia de conocer con exactitud el gasto familiar, su estructura y evolución en el tiempo. Y adentrarme así en el objetivo principal de este Trabajo Fin de Grado. Realizar un **“Estudio financiero de los gastos familiares básicos: analizando opciones, costes y realizando una comparativa financiera”**.

## 1.3.- Gasto familiar

### 1.3.1.-Concepto y tipo de gastos

El gasto familiar o gasto de los hogares, se define como el “caudal monetario que destina el hogar y cada uno de sus miembros al pago de bienes y servicios considerados de consumo, con destino en el mismo hogar o para ser transferidos gratuitamente a otros hogares o instituciones” ( IDESCAT Instituto de estadística catalana, 2013).

Desde diversas instituciones oficiales de estadística, (EUSTAT, INE, EUROESTAT), se presenta la Encuesta de Presupuesto generales (EPF), con el objetivo de mostrar la evolución anual de los hogares, así como su estructura y distribución.

Los datos de las EPFs relativos al gasto familiar, se expresan en medias anuales por hogar, por persona y unidad de consumo. Y los grupos de gasto quedan agrupados según la Clasificación de consumo individual COICOP-HBS del sistema europeo de cuentas económicas integradas (SEC), dicha clasificación queda sintonizada por la utiliza en sus EPF la Oficina de Estadística de la Unión Europea (EUROESTAT), y el Instituto Vasco de Estadística (EUSTAT).

La clasificación mostrada por las instituciones, y la que usaré como referencia durante el informe es la siguiente:

## Grupos de gasto

- 01 Alimentos y bebidas no alcohólicas
- 02 Bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos
- 03 Artículos de vestir y calzado
- 04 Vivienda, agua, electricidad, gas y otros tipos de combustible
- 05 Mobiliario, equipamiento del hogar y otros g. corrientes de la conservación de la vivienda
- 06 Salud
- 07 Red de transportes
- 08 Comunicaciones
- 09 Esparcimiento, espectáculos y cultura
- 10 Enseñanza
- 11 Hoteles, cafés y restaurantes
- 12 Otros bienes y servicios

Dentro de cada grupo, siguiendo la clasificación COICOP-HBS, se realiza a su vez una separación de hasta 61 subgrupos, cuyo desglose principal es el siguiente.

- **Grupos de gasto**
  - **01 Alimentos y bebidas no alcohólicas**
    - Productos alimenticios
    - Bebidas no alcohólicas
    - Gran Compra
    - G. no desglosables en anteriores
  - **02 Bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos**
    - Bebidas alcohólicas
    - Tabaco
    - Narcóticos
    - G. no desglosables en anteriores
  - **03 Artículos de vestir y calzado**
    - Artículos de vestir
    - Calzado
    - G. no desglosables en anteriores
  - **04 Vivienda, agua, electricidad, gas y otros tipos de combustible**
    - Alquileres reales
    - Alquileres imputados
    - Gastos corrientes de mantenimiento y reparación de la vivienda
    - Otros servicios relacionados con la vivienda
    - Electricidad, gas y otros combustibles
    - G. no desglosables en anteriores
  - **05 Mobiliario, equipamiento del hogar y otros gastos corrientes de la conservación de la vivienda**
    - Muebles, artículos de amueblamiento, alfombras y otros revestimientos de suelo y sus reparaciones
    - Artículos de textil para el hogar y sus reparaciones
    - Aparatos de calefacción y de cocina, frigoríficos lavadoras y otros grandes electrodomésticos; accesorios y reparaciones de los mismos
    - Cristalería, vajilla, cubertería y otros utensilios del hogar y sus reparaciones
    - Herramientas para casa y jardín
    - Bienes y servicios para el mantenimiento corriente del hogar
    - G. no desglosables en anteriores
  - **06 Salud**

- Medicamentos y otros productos farmacéuticos
- Servicios médicos y paramédicos extra hospitalarios
- Servicios hospitalarios
- G. nos desglosables en anteriores
  
- **07 Red de transportes**
  - Compra de vehículos
  - Utilización de vehículos personales
  - Servicios de transporte
  - G. no desglosables en anteriores
  
- **08 Comunicaciones**
  - Servicios postales
  - Servicios de teléfono, telégrafo, y fax
  - G. no desglosables en anteriores
  
- **09 Esparcimiento, espectáculos y cultura**
  - Equipos y accesorios audiovisuales, fotográficos, y de procesamiento de información, incluyendo sus reparaciones
  - Otros bienes duraderos importantes para el ocio y la cultura
  - Otros artículos y equipamientos recreativos: flores, jardinería y mascotas
  - Servicios recreativos y culturales
  - Prensa, librería y papelería
  - Vacaciones todo incluido
  - G. no desglosables en anteriores
  
- **10 Enseñanza**
  - Educación infantil y primaria
  - Educación secundaria general
  - Formación profesional y enseñanza de régimen especial de grado medio
  - Educación superior
  - Enseñanza no defendida por el grado
  - G. no desglosables en anteriores
  
- **11 Hoteles, cafés y restaurantes**
  - Comidas y bebidas fuera del hogar
  - Servicios de alojamiento
  - G. no desglosables en anteriores
  
- **12 Otros bienes y servicios**
  - Cuidados personales
  - Efectos personales no declarados anteriormente

- Protección social
- Servicios de seguros
- Servicios financieros no declarados en otra parte
- Otros servicios no declarados anteriormente
- Dinero de bolsillo menores residentes del hogar
- Remesas a miembros del hogar no residentes en la vivienda
- G. no desglosables anteriormente

### 1.3.2.- Estructura del gasto de los hogares. Datos por Países y comparación

#### Euskadi:

Los datos presentados por EUSTAT, referidos a la comunidad autónoma vasca en la última encuesta (base 2013) de los presupuestos familiares, muestran la siguiente estructura del gasto por hogares, [tabla 1](#):

**Tabla 1: Gasto total, Gasto Medio por persona, Gasto Medio por Hogar y Distribución porcentual del gasto en la CAP por grupo de gasto. Año 2013**

	Gasto total	Distribución porcentual	C.A de Euskadi G. medio por persona	C.A de Euskadi G. medio por hogar
<b>TOTAL</b>	<b>29.104.136</b>	<b>100,0%</b>	<b>13.573</b>	<b>32.720</b>
Grupo 01.	4.123.682	14,2%	1.923	4.636
Grupo 02.	503.719	1,7%	235	566
Grupo 03.	1.553.337	5,3%	724	1.746
Grupo 04.	10.266.811	35,3%	4.788	11.542
Grupo 05.	1.292.668	4,4%	603	1.453
Grupo 06.	950.121	3,3%	443	1.068
Grupo 07.	2.644.168	9,1%	1.233	2.973
Grupo 08.	809.146	2,8%	377	910
Grupo 09.	1.552.473	5,3%	724	1.745
Grupo 10.	464.412	1,6%	217	522
Grupo 11.	2.825.065	9,7%	1.317	3.176
Grupo 12.	2.118.533	7,3%	988	2.362

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Realizando un breve análisis de los datos expuestos, destaca que la mayor parte del gasto de los hogares se distribuyó en tres grandes grupo:

- El desembolso en “Vivienda, agua, electricidad y combustibles”, grupo 04, que supone un desembolso de más del doble que el siguiente grupo con más gasto “Alimentos y bebidas no alcohólicas”. Con un gasto medio por hogar de 11.542€, los hogares vascos destinan el 35.3% de su presupuesto a esta partida.
- El siguiente grupo gran grupo 01 es el de “Alimentos y bebidas no alcohólicas”, al que se dedican 4.636€, y el 14.2% del presupuesto.



- Por último, se encuentra el grupo 11, correspondiente a “Hoteles, cafés, y restaurantes” que cuenta con un gasto medio 3.176€ por hogar, 9.7% del gasto del hogar. Estos tres grupos se reparten casi el 60% del presupuesto familiar.

Con el fin de profundizar en cuáles son las partidas que más tiran de cada grupo, se presenta a continuación la [Tabla 2](#), que muestra la distribución porcentual del gasto en la Comunidad Autónoma Vasca por subgrupos de gasto (COICOP-HBS a 3 dígitos).

**Tabla 2: Distribución porcentual del Gasto en la CAV, por subgrupo de gasto, (COICOP-HBS a 3 dígitos). Año 2013**

	<b>Distribución porcentual<sup>1</sup></b>
<b>TOTAL</b>	100,0
011 Productos alimenticios	<b>13,5</b>
012 Bebidas no alcohólicas	0,6
021 Bebidas alcohólicas	0,5
022 Tabaco	1,2
023 Narcóticos	-
031 Artículos de vestir	<b>4,1</b>
032 Calzado	1,2
041 Alquileres reales	2,8
042 Alquileres imputados <sup>2</sup>	<b>25,5</b>
043 Gastos corrientes de mantenimiento y reparación de la vivienda	0,5
044 Otros servicios relacionados con la vivienda (agua, basura, alcantarillado, gastos comunitarios, etc.)	2,9
045 Electricidad, gas y otros combustibles	3,6
051 Muebles, artículos de amueblamiento, alfombras y otros revestimientos para suelos y sus reparaciones	1,3
052 Artículos textiles para el hogar y sus reparaciones	0,5
053 Aparatos de calefacción y de cocina, frigoríficos, lavadoras y otros grandes electrodomésticos; accesorios y reparaciones de los mismos	0,6
054 Cristalería, vajilla, cubertería, otros utensilios del hogar y sus reparaciones	0,2
055 Herramientas para casa y jardín	0,2
056 Bienes y servicios para el mantenimiento corriente del hogar	1,7
061 Medicamentos y otros productos farmacéuticos, aparatos y material terapéutico	1,1
062 Servicios médicos y paramédicos extra hospitalarios	1,8
063 Servicios hospitalarios	-
071 Compra de vehículos	2,1
072 Utilización de vehículos personales	<b>5,7</b>
073 Servicio de transporte	1,3
081 Servicios postales	-
082 Equipos de teléfono y fax	0,1

<sup>1</sup> Por falta de representatividad no pueden ofrecerse estimaciones de las celdas marcadas con guion.

<sup>2</sup> El precio que el propietario de la vivienda pagaría por ella en caso de que fuera inquilino de la misma, tomando en consideración elementos como la situación, el equipamiento de la zona, etc. (EUSTAT, Instituto Vasco de Estadística, 2014)

083 Servicios de teléfono, telégrafo y fax	2,6
091 Equipos y accesorios audiovisuales, fotográficos y de procesamiento de información, incluyendo sus reparaciones	0,5
092 Otros bienes duraderos importantes para el ocio y la cultura	-
093 Otros artículos y equipamiento recreativos; flores, jardinería y mascotas	0,7
094 Servicios recreativos y culturales	2,0
095 Prensa, librería y papelería	0,9
096 Vacaciones todo incluido	1,2
101 Educación infantil y primaria	0,4
102 Educación secundaria general	0,2
103 Formación profesional y enseñanzas de régimen especial de grado medio	-
104 Educación superior	0,7
105 Enseñanza no definida por el grado	0,3
111 Comidas y bebidas fuera del hogar	<b>8,9</b>
112 Servicios de alojamiento	0,8
121 Cuidados personales	2,5
122 Efectos personales no declarados anteriormente	0,6
123 Protección social	0,2
124 Servicios de seguros	3,5
125 Servicios financieros no declarados en otra parte	-
126 Otros servicios no declarados anteriormente	0,4
127 Dinero de bolsillo a menores residentes en el hogar	-
128 Remesas a miembros del hogar no residentes en la vivienda	-

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Los 5 subgrupos con mayor representatividad, y los cuales se reparten más de la mitad del presupuesto total, son:

- 042 “Alquileres imputados”: Es el subgrupo al que mayor esfuerzo se destina en el presupuesto familiar, una cuarta parte del total 25.5%. Este subgrupo forma parte del global de “Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles”.
- 011 “Productos Alimenticios”: Supone un 13.5% del presupuesto total, y tiene un 95.7% de representatividad en su grupo principal “Alimentos y bebidas no alcohólicas”.
- 111 “Comidas y bebidas fuera del hogar”: Esta partida se lleva el 8.9% del gasto total de las familias, y en la encuesta de presupuesto familiares se engloba dentro del grupo 11 “Hoteles, cafés y restaurantes”.
- 072 “Utilización de vehículos personales”: Se le dedico en el año 2013 el 5.7% del presupuesto. Pertenece al grupo 07 “Transportes” cuarto grupo según la representatividad.
- 031 “Artículos de vestir”: Supuso un 4.1% del total del gasto y pertenece al grupo 03 “Vestido y calzado”.

Para concretar un poco más la forma de la estructura según geografía, desde la misma institución extraemos el gasto total (miles de euros) (Tabla 3) y la distribución porcentual (Tabla 4) de la C.A. de Euskadi por grupo de gasto (COICOP a 2) desglosado según Territorio Histórico. Año Base 2013.

**Tabla 3: Gasto total (miles de euros) de la C.A. de Euskadi por grupo de gasto (COICOP a 2 dígitos) según Territorio Histórico. 2013**

	Gipuzkoa	Bizkaia	Araba / Álava	C.A. de Euskadi
<b>GASTO TOTAL</b>	<b>9.456.517</b>	<b>15.654.306</b>	<b>3.993.313</b>	<b>29.104.136</b>
Grupo 01.	1.379.841	2.195.538	548.303	4.123.682
Grupo 02.	156.669	283.898	63.153	503.719
Grupo 03.	434.601	840.753	277.983	1.553.337
Grupo 04.	3.367.242	5.584.085	1.315.485	10.266.811
Grupo 05.	380.353	720.232	192.083	1.292.668
Grupo 06.	377.742	456.138	116.241	950.121
Grupo 07.	891.753	1.314.740	437.674	2.644.168
Grupo 08.	272.438	436.039	100.668	809.146
Grupo 09.	495.425	830.910	226.139	1.552.473
Grupo 10.	169.814	240.939	53.659	464.412
Grupo 11.	922.019	1.498.552	404.494	2.825.065
Grupo 12.	608.621	1.252.481	257.431	2.118.533

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

**Tabla 4: Distribución porcentual del gasto de la C.A. de Euskadi por grupo de gasto (COICOP a 2 dígitos) según Territorio Histórico. 2013**

	Gipuzkoa	Bizkaia	Araba / Álava	C.A. de Euskadi
<b>GASTO TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Grupo 01.	14.59%	14.03%	13.73%	14,25%
Grupo 02.	1.65%	1.81%	1.58%	1,7%
Grupo 03.	4.69%	5.37%	6.96%	5,3%
Grupo 04.	35.60%	35.69%	32.94%	35,3%
Grupo 05.	4.04%	4.60%	4.81%	4,4%
Grupo 06.	3.99%	2.91%	2.91%	3,3%
Grupo 07.	9.45%	8.39%	10.96%	9,1%
Grupo 08.	2.88%	2.78%	2.53%	2,8%
Grupo 09.	5.23%	5.31%	5.66%	5,3%
Grupo 10.	1.79%	1.54%	1.34%	1,6%
Grupo 11.	9.75%	9.57%	10.13%	9,7%
Grupo 12.	6.43%	8.00%	6.45%	7,3%

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Las estructuras sufren leves variaciones entre los diferentes territorios históricos, siendo los grupos de “Bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos”, “Mobiliario, equipamiento y otros gastos de la vivienda”, “Comunicaciones”, “Ocio, espectáculos y cultura”, “Enseñanza” y “Hoteles, cafés y restaurantes” las más homogéneas.

Los guipuzcoanos son los que más gastan en “Alimentos y bebidas no alcohólicas” y “Salud”; y menos en “Vestido y calzado”.

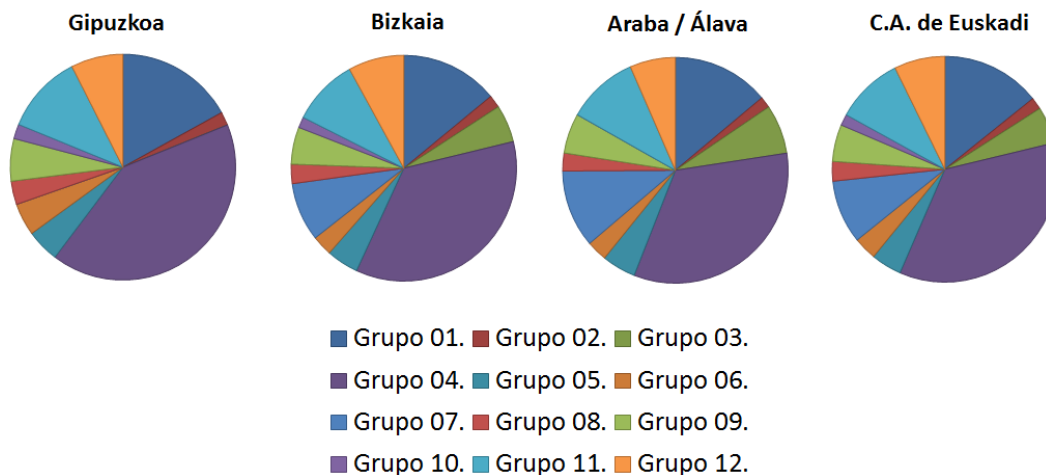
Los vizcaínos, centran más gasto en “Vivienda, agua, electricidad y combustibles”, y “Otros bienes y gastos”, y menos en “Transportes”.

Los alaveses, distribuyen su gasto en mayor medida que sus vecinos en “Vestido y calzado” y “Transportes”, y menos en “Alimentos y bebidas no alcohólicas” y “Vivienda, agua, electricidad y combustibles”

Por último destacar, que si bien en la Comunidad autónoma vasca, Vizcaya, y Guipúzcoa los tres grandes grupos son el grupo 01, grupo 04, y grupo 11. En Álava El grupo 11 “Hoteles, cafés y restaurantes”, es desbancado por el grupo 07 de “Transportes”

Para una visión más visual de las estructuras, se presenta a continuación la [gráfica1](#).

**Gráfica 1: Distribución porcentual del gasto de la C.A. de Euskadi por grupo de gasto (COICOP a 2 dígitos) según Territorio Histórico. 2013**



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

### España:

Desde el Instituto Nacional de Estadística, el INE, se presenta anualmente la encuesta de Presupuestos familiares, en colaboración con la EUSTAT, y las diferentes agencias oficiales de estadística de las comunidades autónomas. De dicha encuesta se extrae la información detallada en las siguientes tablas.

Tabla 5: Gasto total (miles de euros), Gasto medio por hogar y distribución porcentual por grupos de gasto. Año 2013

	Gasto total	Gasto medio por hogar	Distribución porcentual
	2013	2013	2013
<b>Total</b>	493.513.605,01	27098	100,00
<b>Grupo 01.</b>	74.639.944,32	4098	15,12
<b>Grupo 02.</b>	9.721.981,40	534	1,97
<b>Grupo 03.</b>	24.556.922,68	1348	4,98
<b>Grupo 04.</b>	163.245.309,12	8964	33,08
<b>Grupo 05.</b>	20.894.526,96	1147	4,23
<b>Grupo 06.</b>	15.843.064,71	870	3,21
<b>Grupo 07.</b>	56.833.069,04	3121	11,52
<b>Grupo 08.</b>	14.993.193,53	823	3,04
<b>Grupo 09.</b>	27.990.059,73	1537	5,67
<b>Grupo 10.</b>	6.568.042,14	361	1,33
<b>Grupo 11.</b>	40.993.190,62	2251	8,31
<b>Grupo 12.</b>	37.234.300,77	2044	7,54

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

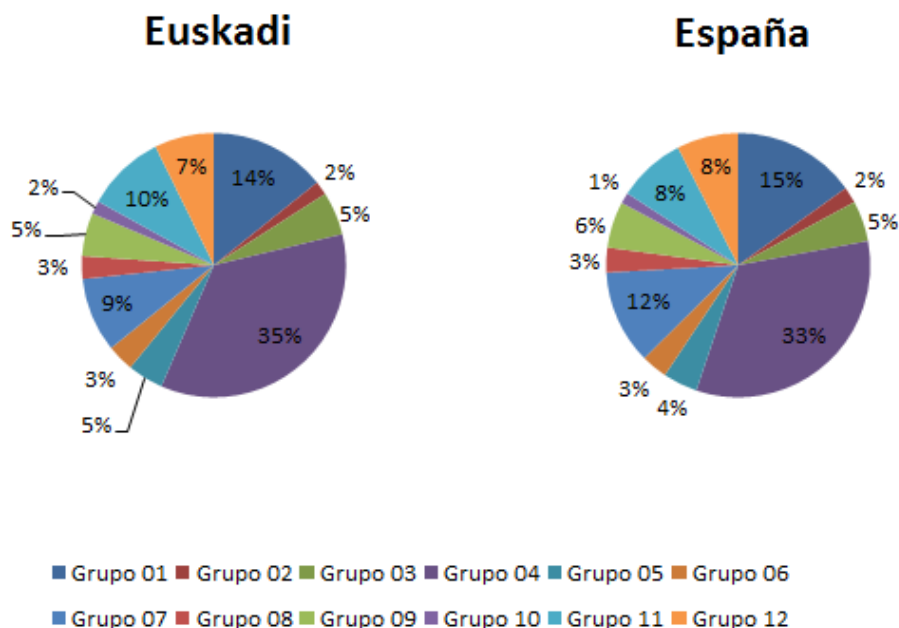
En el año 2013, el total de las familias gastaron 49.3513.605,01 miles de euros, lo que supone 27.098€ de media por hogar. Los grupos donde más se distribuyó el gasto fueron “Vivienda, agua, electricidad y combustibles”, “Alimentos y bebidas no alcohólicas” y “Transportes”. Con una distribución porcentual del gasto del 33.08%, 15.12% y 11.52% respectivamente.

En esta primera tabla ya podemos encontrar las primeras diferencias estructurales, entre España y Euskadi.

- Los hogares vascos en el 2013, gastaron de media 5.622€ más que los españoles. Y decidieron repartir ese gasto de manera distinta.
- Es en el grupo 07 “Transportes”, donde la diferencia es más notoria. Concretamente los vascos destinaron un 22% menos que los españoles a esta partida. También prefirieron ahorrar alrededor de un 6% en el grupo 01 “Alimentos y bebidas no alcohólicas”.
- En cambio, prefirieron invertir más esfuerzo en los grupos 04 y 11. Al grupo de “Vivienda, agua, electricidad y otros combustibles” le dedicaron un 6,7% más que sus vecinos, y al de “Hoteles, cafés y restaurantes” un 16% más.

Para facilitar un marco comparativo más visual se ofrece a continuación el gráfico 2.

Gráfica 2: Comparación distribución porcentual del gasto, por grupo de gasto Euskadi y España. Año 2013



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE y del Eustat. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

Entrando en más detalles se elabora la [tabla 6](#), mostrando la estructura del conjunto español por subgrupo de gasto. (COICOP-HBS A 3 dígitos).

Tabla 6: Distribución porcentual del Gasto en España, por subgrupo de gasto, (COICOP-HBS a 3 dígitos). Año 2013

	Distribución porcentual
Total	100,00
011 Productos alimenticios	<b>14,05</b>
012 Bebidas no alcohólicas	1,08
021 Bebidas alcohólicas	0,63
022 Tabaco	1,34
023 Narcóticos	..
031 Artículos de vestir	<b>3,75</b>
032 Calzado	1,23
041 Alquileres reales	<b>3,28</b>
042 Alquileres imputados	<b>21,83</b>
043 Gastos corrientes de mantenimiento y reparación de la vivienda	0,82
044 Otros servicios relacionados con la vivienda (agua, basura, alcantarillado, gastos comunitarios, etc.)	<b>2,82</b>
045 Electricidad, gas y otros combustibles	<b>4,33</b>
051 Muebles, artículos de amueblamiento, alfombras y otros revestimientos para suelos y sus reparaciones	0,80
052 Artículos textiles para el hogar y sus reparaciones	0,38

053 Aparatos de calefacción y de cocina, frigoríficos, lavadoras y otros grandes electrodomésticos; accesorios y reparaciones de los mismos	0,77
054 Cristalería, vajilla, cubertería, otros utensilios del hogar y sus reparaciones	<b>0,19</b>
055 Herramientas para casa y jardín	<b>0,23</b>
056 Bienes y servicios para el mantenimiento corriente del hogar	1,86
061 Medicamentos y otros productos farmacéuticos, aparatos y material terapéutico	1,47
062 Servicios médicos y paramédicos extra hospitalarios	1,63
063 Servicios hospitalarios	<b>0,11</b>
071 Compra de vehículos	2,43
072 Utilización de vehículos personales	<b>7,74</b>
073 Servicio de transporte	1,34
081 Servicios postales	<b>0,02</b>
082 Equipos de teléfono y fax	<b>0,13</b>
083 Servicios de teléfono, telégrafo y fax	<b>2,89</b>
091 Equipos y accesorios audiovisuales, fotográficos y de procesamiento de información, incluyendo sus reparaciones	0,65
092 Otros bienes duraderos importantes para el ocio y la cultura	<b>0,06</b>
093 Otros artículos y equipamiento recreativos; flores, jardinería y mascotas	0,94
094 Servicios recreativos y culturales	2,05
095 Prensa, librería y papelería	0,82
096 Vacaciones todo incluido	1,15
101 Educación infantil y primaria	0,33
102 Educación secundaria general	<b>0,18</b>
103 Formación profesional y enseñanzas de régimen especial de grado medio	<b>0,03</b>
104 Educación superior	0,55
105 Enseñanza no definida por el grado	0,24
111 Comidas y bebidas fuera del hogar	<b>7,70</b>
112 Servicios de alojamiento	0,61
121 Cuidados personales	2,41
122 Efectos personales no declarados anteriormente	0,58
123 Protección social	0,26
124 Servicios de seguros	<b>3,52</b>
125 Servicios financieros no declarados en otra parte	..
126 Otros servicios no declarados anteriormente	0,66
127 Dinero de bolsillo a menores residentes en el hogar	<b>0,03</b>
128 Remesas a miembros del hogar no residentes en la vivienda	<b>0,08</b>

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

Los 10 subgrupos con más peso son y entre los cuales suman más del 70% del total son:

- Subgrupo 042 Alquileres imputados
- Subgrupo 011 Productos alimenticios
- Subgrupo 072 Utilización de vehículos personales
- Subgrupo 111 Comidas y bebidas fuera del hogar

- Subgrupo 045 Electricidad, gas y otros combustibles
- Subgrupo 031 Artículos de vestir
- Subgrupo 124 Servicios de seguros
- Subgrupo 041 Alquileres reales
- Subgrupo 083 Servicios de teléfono, telégrafo y fax
- Subgrupo 044 Otros servicios relacionados con la vivienda (agua, basura, alcantarillado, gastos comunitarios, etc.)

Para profundizar un poco en el gasto en consumo de los hogares se presentan la [tabla 7](#) y [tabla 8](#). La primera de ellas muestra el gasto medio total por hogar según las distintas comunidades autónomas, no se cuentan las ciudades autónomas de Ceuta y Melilla. Y la segunda muestra la distribución porcentual del gasto por grupo de gasto.

**Tabla 7: Gasto medio total por hogar, según Comunidades autónomas. Año 2013.**

<b>Gasto medio por hogar</b>	
Total Nacional	27.097,95
Euskadi	32.719,93
Madrid	32.550,48
Navarra	30.677,17
Cataluña	29.308,39
Baleares	27.664,37
Aragón	27.593,58
Cantabria	27.109,68
<b>Media nacional</b>	
La rioja	26.448,98
Galicia	26.088,54
Murcia	25.964,38
Asturias	25.643,88
C. León	24.826,31
Valencia	24.640,69
C. La Mancha	24.418,33
Andalucía	24.296,76
Extremadura	22.635,29
Canarias	22.069,93

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

En la parte superior de la tabla se encuentran las comunidades autónomas con mayor gasto medio por hogar en el año 2013, que fueron Euskadi (32.719,93€), Comunidad de Madrid (32.550,48€) y Navarra con (30.677,17€).

Por el contrario, en la parte inferior están Canarias (22.069,93€), Extremadura (22.635,29€) y Andalucía (24.296,76€)



El gasto medio por hogar en Euskadi fue un 20,74% mayor respecto a la media nacional. Y en canarias 18,55% menor. Entre las dos comunidades situadas a los extremos de la tabla existe una frontera de casi 40 puntos, 10.650€ anuales de media.

Tabla 8: Distribución porcentual del gasto por grupo de gasto (COICOP a 2 dígitos) según Comunidades Autónomas. 2013

	01.	02.	03.	04.	05.	06.	07.	08.	09.	10.	11.	12.
Total Nacional	15,12	1,97	4,98	33,08	4,23	3,21	11,52	3,04	5,67	1,33	8,31	7,54
Euskadi	14,17	1,73	5,34	35,28	4,44	3,26	9,09	2,78	5,33	1,6	9,71	7,28
Madrid	12,55	1,75	4,28	35,91	4,15	2,82	11,67	2,8	5,72	1,96	8,61	7,77
Navarra	14,43	1,6	5,36	33,58	4,1	2,68	10,89	2,8	6,18	1,74	10,03	6,62
Cataluña	14,99	1,83	5,04	33,39	4,07	3,47	11,41	2,94	5,84	1,72	7,74	7,58
Baleares	13,65	1,86	4,53	35,79	4,38	2,62	11,67	3,45	5,54	1,12	7,73	7,66
Aragón	15,26	2,1	5,02	33,44	4,21	3,69	10,74	3,05	5,73	1,22	8,27	7,26
Cantabria	13,8	1,91	5,01	33,49	4,25	2,79	12,51	3	5,9	0,89	8,49	7,95
La Rioja	15,15	1,78	4,43	34,02	3,94	3,35	10,19	2,89	5,89	0,74	10,04	7,58
Galicia	17,11	2,08	5,71	30,3	4,84	3,67	12,18	2,89	4,67	0,89	7,64	8,01
Murcia	16,52	2,15	5,65	29,4	4,7	3,16	12,65	3,05	6,09	0,91	8,19	7,53
Asturias	14,95	2	5,01	33,71	4	3,53	10,14	3,1	6,01	0,76	8,8	7,99
C. León	16,15	1,93	4,83	33,56	3,49	3,44	10,81	3,05	6,32	0,94	8,16	7,32
Valencia	15,49	2,19	5,12	31,42	4,11	3,56	11,48	3,09	6,18	1,3	8,47	7,59
C. La Mancha	16,08	2,34	5,02	32,59	3,96	3,41	12,38	3,07	4,95	0,82	8	7,37
Andalucía	16,47	2,27	5,11	31,72	4,5	2,84	11,97	3,25	5,34	0,92	8,37	7,25
Extremadura	15,71	2,46	5,55	31,68	4,32	3,03	12,21	3,33	5,49	0,85	7,92	7,46
Canarias	17,01	1,43	4,39	30,5	4,42	3,14	13,05	3,83	5,9	1,07	7,38	7,89

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

La distribución porcentual de la comunidad autónoma que más se asemeja al conjunto del estado es Cataluña.

Euskadi muestra similitudes con las comunidades de Navarra, Cantabria y Asturias.

Son los gallegos, extremeños, murcianos y andaluces son los que mayor porcentaje de su presupuesto destinan a los “Alimentos y bebidas no alcohólicas”

Por otro lado son los riojanos, asturianos, navarros y vascos, con mayor distribución porcentual en “Hoteles, cafés y restaurantes”.

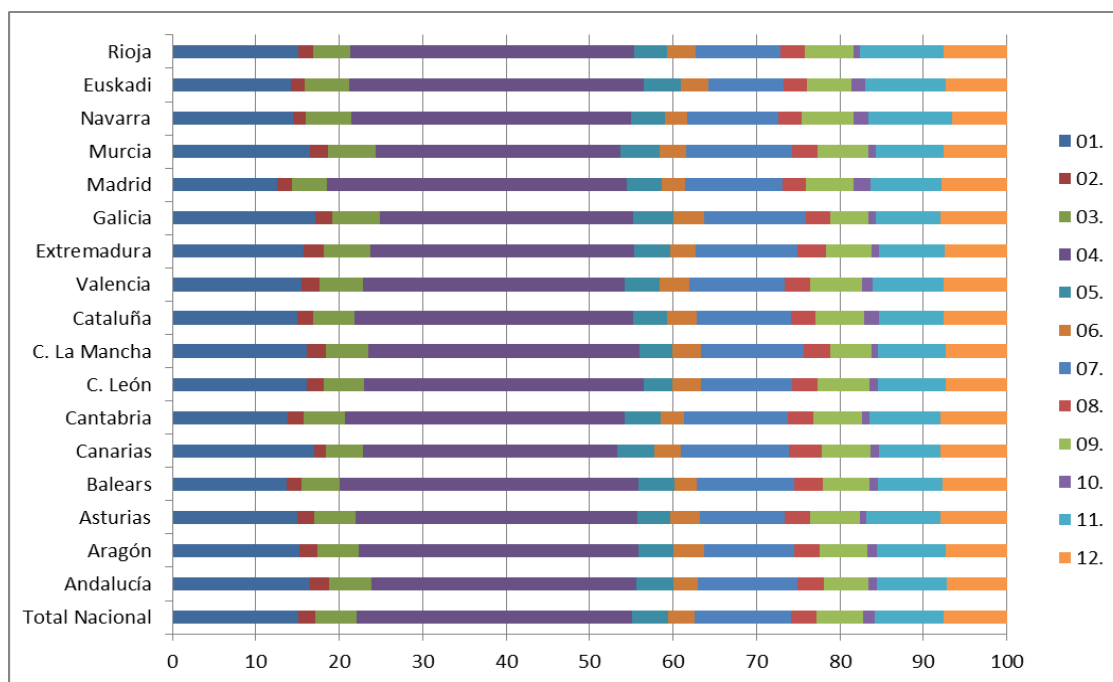
También son los vascos junto con los madrileños, riojanos y baleares, los ciudadanos que más centran el gasto en “Vivienda, agua, electricidad y otros combustibles”

Por último refiriéndonos al tercer gran grupo de gasto de los hogares españoles, el de “Transportes”, son los canarios, murcianos, manchegos y cántabros los que mayor porcentaje

le dedican.

A continuación, se muestra en la [gráfica 3](#) la distribución porcentual del gasto, por comunidades autónomas.

**Gráfica 3: Distribución porcentual del gasto de las comunidades autónomas por grupo de gasto (COICOP a 2 dígitos). 2013**



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

El INE considera que el ámbito geográfico no es el único elemento diferenciador en la estructura del gasto, y es por eso que la institución también presenta sus estadísticas considerando diferentes factores definitorios. Los factores que influyen en la distribución del gasto entre los distintos bienes y servicios son: Situación en la actividad del sustentador principal ([tabla9](#)) ([tabla10](#)), Tipo de hogar ([tabla 11](#)) y nivel de formación del sustentador principal ([tabla12](#)).

**Tabla 9: Gasto medio por hogar, según situación en la actividad del sustentador principal. 2013.**

	Gasto total	Gasto medio por hogar	Gasto medio por persona	Índice sobre la media del gasto medio por persona
	2013	2013	2013	2013
<b>Total</b>	493.513.605,01	27.097,95	10.694,68	100,00
<b>Ocupado</b>	305.109.193,47	30.712,96	10.878,14	101,72
<b>Parado</b>	35.439.000,40	17.985,32	6.692,98	62,58
<b>Jubilado o retirado</b>	129.623.025,49	25.552,51	12.143,01	113,54
<b>Otros inactivos (estudiante, dedicado a las labores del hogar, etc.)</b>	23.342.385,65	18.904,59	10.968,43	102,56

Fuente: INE, Instituto nacional de Estadística. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

Tabla 10: Estructura Del gasto por grupos según situación en la actividad del sustentador principal. 2013.

Grupo de gasto	SITUACIÓN EN LA ACTIVIDAD				
	Total	Ocupado	Parado	Jubilado o retirado	Otros inactivos
<b>Total</b>	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>Grupo 01</b>	15,12	13,88	17,51	17,03	17,23
<b>Grupo 02</b>	1,97	1,99	2,93	1,73	1,60
<b>Grupo 03</b>	4,98	5,53	4,14	4,13	3,69
<b>Grupo 04</b>	33,08	29,63	36,57	38,47	42,96
<b>Grupo 05</b>	4,23	4,11	3,21	4,64	5,15
<b>Grupo 06</b>	3,21	2,75	2,48	4,35	3,98
<b>Grupo 07</b>	11,52	13,37	11,24	8,22	5,96
<b>Grupo 08</b>	3,04	3,18	3,63	2,56	2,99
<b>Grupo 09</b>	5,67	6,39	4,39	4,72	3,50
<b>Grupo 10</b>	1,33	1,84	0,94	0,35	0,73
<b>Grupo 11</b>	8,31	9,86	6,04	6,01	4,21
<b>Grupo 12</b>	7,54	7,47	6,91	7,80	8,00

Fuente: INE, Instituto nacional de Estadística. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

Los hogares cuyo sustentador principal estaba ocupado, situación con mayor gasto medio, gastaron de media 12728€ más que los hogares con menos gasto medio, situación de sustentador principal parado.

El gasto fue un 13.3% mayor a la media en el caso de los hogares cuyo sustentador principal estaba parado, y un 33.6% menor en el caso de los hogares con sustentador principal parado.

En lo referente a la estructura del gasto según esta clasificación, los ocupados fueron los que más parte del presupuesto destinaron a “Hoteles, cafés y restaurantes” y a “Ocio, espectáculos y cultura”.

Los hogares con sustentador principal jubilado o retirado, destacan por dedicar casi más que el doble que el resto de situaciones a la partida de “Salud”, y dedicar menos de la mitad que el resto a la partida de “Enseñanza”.

El grupo de “Alimentos y bebidas no alcohólicas”, es el que mayor proporción del presupuesto familiar se lleva del grupo de sustentador principal parado.

Tabla 11: Estructura del gasto por tipo de hogar. 2013.

Grupo de gasto	TIPO DE HOGAR				
	Total	Persona o pareja de 65 o más años	Otros hogares con una persona o pareja sin hijos	Hogares con hijos menos de 16 años	Otros Hogares
<b>Total</b>	100	100	100	100	100
<b>Grupo 01</b>	15,12	16,9	12,3	14,4	16,3
<b>Grupo 02</b>	1,97	1,2	2,2	1,7	2,3
<b>Grupo 03</b>	4,98	3,8	4,8	6,5	4,8
<b>Grupo 04</b>	33,08	44	34,4	28,8	30,2
<b>Grupo 05</b>	4,23	4,8	4,1	4,5	4
<b>Grupo 06</b>	3,21	4,5	2,9	2,5	3,2
<b>Grupo 07</b>	11,52	5,6	12,3	13	12,7
<b>Grupo 08</b>	3,04	2,4	3,3	3	3,2
<b>Grupo 09</b>	5,67	4	6,2	6,8	5,5
<b>Grupo 10</b>	1,33	0,1	0,6	2	1,9
<b>Grupo 11</b>	8,31	4,8	9,8	9,1	8,5
<b>Grupo 12</b>	7,54	8	7,2	7,7	7,4

Fuente: INE, Instituto nacional de Estadística. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

La composición del hogar también se define con como un factor clave a la hora de determinar la estructura del gasto.

Los hogares formados por una persona o pareja de 65 años o más, fueron los que más parte dedicaron a “Alimentos y bebidas no alcohólicas”, “Vivienda, agua, electricidad y combustibles”, “Mobiliario y otros gasto de la vivienda” y en “Salud”. Destaca también que fueron los que significativamente menos proporción a los grupos de “Transportes” “Ocio, espectáculos y cultura”, “Enseñanza” y “Hoteles, cafés y restaurantes”

Sin embargo los otros hogares con una pareja o pareja sin hijos, se caracterizan por dedicar un mayor porcentaje de su gasto a “Bebidas alcohólicas y tabaco”, “Comunicaciones” y “Hoteles, cafés, y restaurantes”. En cambio son los que menos dedican a la partida de “Alimentos y bebidas no alcohólicas”.

Por su parte, los hogares con hijos menores de 16 años, gastaron mayor proporción que le resto de grupos en las partidas de “Vestido y calzado”, “Transportes”, “Ocio, espectáculos, y cultura” y “Enseñanza”. Y menor parte en “Vivienda, agua, electricidad y otros combustibles”

Tabla 12: Distribución del gasto según nivel de formación del sustentador principal. 2013.

Grupo de gasto	NIVEL DE FORMACIÓN DEL SUSTENTADOR PRINCIPAL		
	Total	Educación no superior	Educación superior
<b>Total</b>	100	100	100
<b>Grupo 01</b>	15,12	16,9	12,2
<b>Grupo 02</b>	1,97	2,2	1,6
<b>Grupo 03</b>	4,98	4,7	5,4
<b>Grupo 04</b>	33,08	34,2	31,2
<b>Grupo 05</b>	4,23	3,8	5
<b>Grupo 06</b>	3,21	3,4	3
<b>Grupo 07</b>	11,52	11	12,4
<b>Grupo 08</b>	3,04	3,1	2,9
<b>Grupo 09</b>	5,67	5,1	6,6
<b>Grupo 10</b>	1,33	0,8	2,2
<b>Grupo 11</b>	8,31	7,5	9,6
<b>Grupo 12</b>	7,54	7,3	7,9

Fuente: INE, Instituto nacional de Estadística. Encuesta de presupuestos familiares (EPF)

Por último, en cuanto la distribución del gasto según nivel de estudios del sustentador principal se percibe que los hogares con sustentador principal sin estudios superiores destinaron mayor parte del presupuesto a gastos básicos.

Esta afirmación se basa en que los hogares sin estudios superiores gastaron un 38.85% más que el grupo de hogares con estudios superiores en “Alimentación y bebidas alcohólicas”, y un 9.61% más en “Vivienda, agua, electricidad y combustibles”

### Europa:

El continente Europeo, muestra asimetrías en cuanto a la estructura de gasto de los distintos países. Esta asimetría resulta lógica, dado que todos los países han vivido situaciones políticas distintas en el siglo XX, y no han vivido los mismos procesos de expansión.

Se muestra a continuación, la [tabla 13](#), que contiene los datos a 2010<sup>3</sup>, del gasto medio por persona ordenado por Países de mayor a menor.

La diferencia entre el mayor de todos y el menor, (Luxemburgo – Bulgaria) es superior a 50.000€.

Tanto España como Euskadi, se encuentran bien posicionadas en el ranking, aunque esta última se encuentra mejor posicionada, por delante de economías modernas como la finlandesa, holandesa, y francesa.

<sup>3</sup> Últimos datos disponibles por Eurostat, la encuesta de presupuesto familiares se presenta cada 5 años. Próximos datos disponibles año 2015.

Tabla 13: Gasto medio por persona y Países europeos. Año 2010

País	Gasto Medio Por persona
Luxemburgo	55.185
Noruega	48.043
Dinamarca	39.989
Chipre	39.534
Irlanda	39.226
Austria	34.863
Bélgica	34.406
Euskadi	33.788
Finlandia	32.818
Países Bajos	32.623
Francia	30.379
España	29.782
Alemania	29.330
Italia	28.702
Suecia	28.299
Grecia	28.283
Reino Unido	25.507
Eslovenia	21.934
Malta	20.562
Portugal	20.391
Croacia	12.965
Turquía	10.939
Eslovaquia	10.555
República checa	9.805
Lituania	9.352
Polonia	9.205
Letonia	8.021
Estonia	7.784
Hungría	7.168
Montenegro	6.760
Rumania	5.514
Macedonia	5.302
Bulgaria	4.659

23.081 Media Europea

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Eurostat.

A continuación se muestra la tabla 14, que contiene los datos de las estructuras por grupo de gasto de cada país. Los países se presentan ordenados de mayor en menos según el gasto medio por persona. Y dentro de cada grupo de gasto, se señalan con verde los cinco mayores porcentajes, y de rojo los cinco menores.

- Los países que más porcentaje dedican a las partidas de “Alimentos y bebidas no alcohólicas”, y “Bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos”, son los que menor gasto medio por persona presentan. A su vez, y como resultar lógico, son los que menor porcentaje dedican a las partidas de gasto consideradas prescindibles, tal como “Mobiliario, equipamiento, y otros gastos de la vivienda”, “Ocio, espectáculos y cultura”, “Transportes.
- Los países situados en la parte alta de la lista, es decir, aquellos con mayor gasto medio por persona, destinan menor porcentaje que el resto al grupo de “Comunicaciones”, “Alimentos y bebidas no alcohólicas”, y “Bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos”.
- Tanto Euskadi como España, disponen de estructuras de gasto consideradas modernas, homologas a los distintos países del norte de Europa.

Tabla 14: Estructura del gasto en Europa, datos por países. Año 2010

	Gasto medio persona	Grupo 01	Grupo 02	Grupo 03	Grupo 04	Grupo 05	Grupo 06	Grupo 07	Grupo 08	Grupo 09	Grupo 10	Grupo 11	Grupo 12
Luxemburgo	55.185	8,80	1,40	6,20	33,80	6,30	2,50	14,50	2,10	7,30	0,40	7,60	9,30
Noruega	48.043	11,80	2,60	5,30	31,20	5,90	2,60	16,30	1,90	12,50	0,20	3,50	6,30
Dinamarca	39.989	11,80	2,80	5,20	31,20	5,60	2,70	12,30	2,40	11,50	0,60	5,00	9,00
Chipre	39.534	12,30	1,30	6,80	26,60	5,70	5,30	13,90	3,50	5,40	3,40	8,50	7,20
Irlanda	39.226	12,20	3,20	5,40	27,70	3,70	2,90	12,80	3,50	8,90	2,00	7,90	9,90
Austria	34.863	12,10	2,40	5,70	23,80	6,90	3,50	15,00	1,70	12,80	1,00	5,70	9,30
Bélgica	34.406	13,20	2,10	4,50	26,70	6,30	4,70	13,00	2,60	9,10	0,50	6,40	11,00
Euskadi	33.788	13,98	1,73	5,24	34,58	5,04	3,26	9,69	2,82	5,66	1,28	9,68	7,07
Finlandia	32.818	13,00	2,30	3,40	26,70	4,80	3,20	17,50	2,60	10,40	0,20	4,20	11,90
Países Bajos	32.623	10,00	1,80	5,10	28,60	5,70	1,40	11,50	3,00	10,50	1,10	6,10	15,10
Francia	30.379	15,80	2,60	4,40	26,80	4,90	1,50	14,10	2,90	7,70	0,50	5,50	13,70
España	29.782	14,40	2,10	5,60	30,00	4,90	3,20	12,40	3,10	6,60	1,00	9,10	7,60
Alemania	29.330	11,60	1,60	4,40	30,30	4,70	3,90	14,00	2,70	10,50	0,80	4,70	10,80
Italia	28.702	18,60	1,70	6,40	32,30	5,10	3,80	11,60	2,00	5,60	0,80	4,90	7,10
Suecia	28.299	12,70	2,00	4,70	33,10	6,10	2,20	12,30	2,90	14,10	0,00	3,80	6,10
Grecia	28.283	16,00	3,00	6,00	27,50	5,60	5,30	10,50	3,40	3,90	2,80	9,60	6,40
Reino Unido	25.507	12,60	2,80	5,60	18,00	7,50	1,20	15,40	3,10	13,60	2,40	9,30	8,50
Eslovenia	21.934	14,50	1,90	5,90	29,80	5,80	2,00	13,20	4,10	0,90	0,80	3,60	9,20
Malta	20.562	22,20	2,40	7,10	8,10	8,80	6,30	13,80	4,00	8,40	1,70	7,00	10,30
Portugal	20.391	13,30	1,90	3,70	29,20	4,20	5,80	14,50	3,30	5,30	2,20	10,40	6,30
Croacia	12.965	25,60	3,00	5,10	32,30	3,90	2,60	9,50	4,20	4,40	0,70	1,90	6,80
Turquía	10.939	22,50	4,10	5,20	28,00	6,10	2,00	14,30	4,20	2,60	2,00	5,00	4,00
Eslovaquia	10.555	22,00	3,00	5,30	33,80	4,00	3,00	7,20	5,20	7,20	0,40	4,80	4,00



Republica checa	9.805	20,30	2,90	5,20	22,70	6,60	2,90	11,20	4,80	10,70	0,70	5,30	6,90
Lituania	9.352	28,50	3,20	7,00	28,50	4,10	4,00	8,00	3,80	3,90	0,50	4,50	4,10
Polonia	9.205	22,70	2,50	4,80	32,70	4,70	4,40	8,80	4,00	7,40	1,20	2,10	4,80
Letonia	8.021	26,10	3,10	5,40	23,50	3,80	5,40	11,00	4,60	6,50	1,70	3,70	5,30
Estonia	7.784	23,30	3,10	4,00	29,40	5,50	3,20	9,70	5,20	8,40	1,10	2,60	4,60
Hungría	7.168	23,00	3,20	4,00	24,90	3,90	4,90	11,10	6,00	7,90	0,90	3,80	6,40
Montenegro	6.760	39,90	3,50	7,40	15,30	3,90	3,30	8,80	5,10	3,70	1,80	2,30	4,90
Rumania	5.514	31,50	5,90	4,20	36,00	3,10	3,50	4,60	3,80	3,10	0,60	1,00	2,90
Macedonia	5.302	43,30	4,10	6,60	12,90	5,40	3,70	6,60	4,10	2,70	1,00	4,80	4,90
Bulgaria	4.659	29,30	4,00	2,50	37,20	2,80	4,80	5,30	4,10	2,60	0,30	4,10	3,10

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Eurostat.

Llegados a este punto, una vez mostrados los distintos datos de los gastos medios y estructuras del gasto, es el momento de analizar los mismos con una visión temporal.

Con el objetivo de centrar el estudio financiero los datos, el estudio de la tendencia se centrará solo en Euskadi.

### 1.3.3.- Tendencia del gasto en general y en particular por categoría, en Euskadi

En este último apartado, se acota la información a Euskadi, para estudiar y profundizar un poco más en la estructura y tendencias del gasto en los últimos años, desde el comienzo de la crisis a la actualidad. (2007-2013)

El gasto medio por hogar en Euskadi a 2013 (32.720€) es menos al registrado en el año 2007. Y todos los grupos de gasto a excepción, de “Bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos”, “Vivienda, agua, electricidad, y otros combustibles”, “Salud”, “Comunicaciones” y “Enseñanza”, registran valores medios inferiores a los registrados en el año 2007.

Desde que en el verano del 2007 estallara la crisis financiera internacional, y en el 2008 la actual crisis económica. El gasto medio de los hogares ha experimentado dos periodos de contracción.

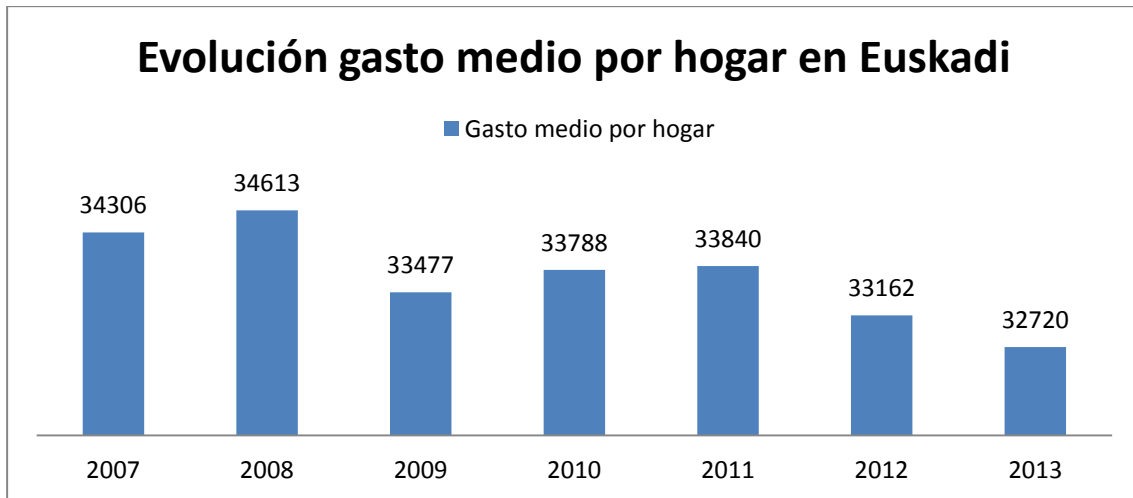
El primero y el más significativo se produce entre los años 2008 y 2009, donde el gasto medio de las familias descendió 3.282%. Tras dos años de leve crecimiento (2010) (2011), y en los cuales no se recuperó el nivel previo, comienza el segundo periodo de contracción. El actual periodo encadena dos años de retroceso moderado, a la espera de que se presenten este junio los datos del 2014. El año 2013 registra una tasa anual de variación acumulada de -4,641% desde el año 2007.

Tabla 15: Tasa de variación anual. Gasto medio por hogar en Euskadi. Periodo 2007-2013.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Gasto medio por hogar</b>	34306	34613	33477	33788	33840	33162	32720
Tasa anual de crecimiento		0,895%	-3,282%	0,929%	0,154%	-2,004%	-1,333%

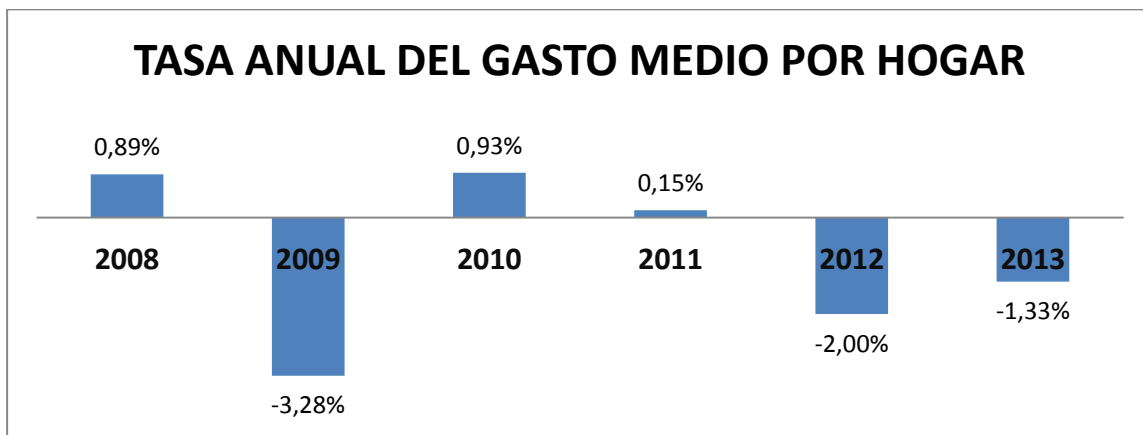
Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Gráfica 4: Evolución gasto medio hogar en Euskadi, 2007-2013. Los grupos en los que el gasto medio por hogar ha disminuido desde el año 2007 de forma más significativa son:



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Gráfica 5: Tasa anual, Gasto medio por Hogar en Euskadi. Periodo 2007-2013



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Los grupos en los que el gasto medio por hogar ha disminuido desde el año 2007 de forma más significativa, y por tanto son los que más han contribuido a la caída del gasto medio, son:

- “Transportes”: Los hogares registraron un fuerte retroceso respecto al 2007 (-28%), y un 9.96% respecto al año anterior 2012.
- “Mobiliario, equipamiento y otros gastos de la vivienda”: Esta partida ha sufrido desde el año 2007 un retroceso total del 27.71%, aunque respecto al último año solo un 3.33%
- “Ocio, cultura y espectáculos”: Desde el comienzo de la crisis los hogares tienen a reducir aquellas partidas menos necesarias o básicas, como puede ser este grupo de gasto. Han reducido su gasto medio un 25.30% desde el 2007, y un 11.51% respecto al año 2012.

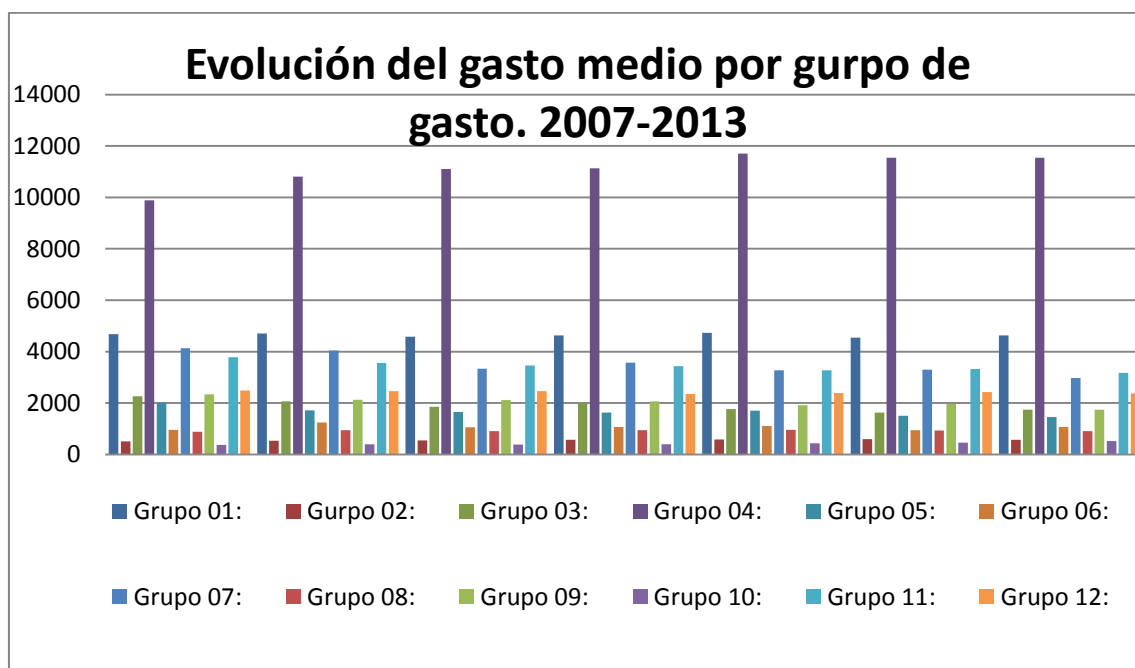
Por otro lado sorprende el significativo aumento en “Enseñanza” y “Vivienda, agua, electricidad y otros combustibles”.

Tabla 16: Evolución gasto medio por grupo de gasto, y tasas variación.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2013/ 2012	2013/ 2007
<b>Grupo 01:</b>	4678	4709	4585	4630	4730	4538	4636	2,16%	-0,90%
<b>Grupo 02:</b>	513	537	545	567	584	598	566	-5,35%	10,33%
<b>Grupo 03:</b>	2259	2064	1855	1988	1772	1626	1746	7,38%	-22,71%
<b>Grupo 04:</b>	9883	10806	11102	11132	11701	11537	11542	0,04%	16,79%
<b>Grupo 05:</b>	2010	1714	1657	1629	1704	1503	1453	-3,33%	-27,71%
<b>Grupo 06:</b>	962	1245	1056	1065	1102	944	1068	13,14%	11,02%
<b>Grupo 07:</b>	4129	4044	3338	3569	3278	3302	2973	-9,96%	-28,00%
<b>Grupo 08:</b>	877	946	908	948	954	933	910	-2,47%	3,76%
<b>Grupo 09:</b>	2336	2131	2117	2072	1916	1972	1745	-11,51%	-25,30%
<b>Grupo 10:</b>	374	396	390	401	433	460	522	13,48%	39,57%
<b>Grupo 11:</b>	3788	3557	3457	3441	3274	3319	3176	-4,31%	-16,16%
<b>Grupo 12:</b>	2495	2463	2466	2348	2391	2428	2382	-1,89%	-4,53%

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Gráfica 6: Evolución del gasto medio por grupo de gasto. 2007-2013

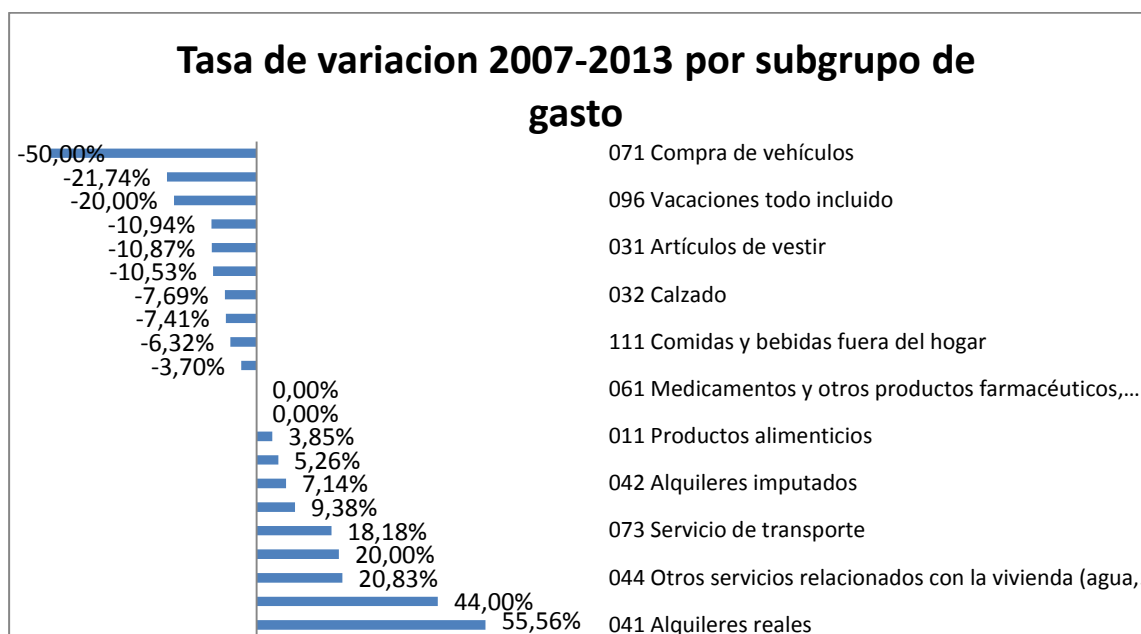


Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Tratando de especificar un poco más, cuáles son las partidas concretas que tiran de cada gasto, se presenta la siguiente evolución por subgrupos de gasto. En donde se destaca, el descenso en la compra de vehículos (Grupo principal 07), servicios médicos y paramédicos extra hospitalarios (Grupo principal 06), y las vacaciones “todo incluido” (Grupo principal 09). También se destaca el aumento en los alquileres reales, los suministros de electricidad, gas y otros combustibles, y otros servicios relacionados con la vivienda. Todos estos subgrupos del grupo

principal de gasto 04.

Gráfica 7: Tasa de variación 2007-2013 por subgrupo de gasto.



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Para terminar el presente análisis de la evolución del gasto de las familias en Euskadi. Se presenta a continuación un conjunto de tablas que explican la evolución de la estructura del gasto desde el año 2007 al año 2013, en Euskadi y en los tres territorios históricos.

Tabla 17: Tasa Variación, estructura del gasto en Euskadi por grupo de gasto. 2007-2013:

EUSKADI									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Tasa Variación 2013/2012	Tasa Variación 2013/2007
Grupo 01	13,64%	13,60%	13,70%	13,70%	13,98%	13,69%	14,17%	3,53%	3,90%
Grupo 02	1,50%	1,55%	1,63%	1,68%	1,73%	1,80%	1,73%	-4,10%	15,64%
Grupo 03	6,59%	5,96%	5,54%	5,88%	5,24%	4,90%	5,34%	8,87%	-18,96%
Grupo 04	28,81%	31,22%	33,16%	32,94%	34,58%	34,79%	35,28%	1,40%	22,45%
Grupo 05	5,86%	4,95%	4,95%	4,82%	5,04%	4,53%	4,44%	-2,00%	-24,19%
Grupo 06	2,81%	3,60%	3,15%	3,15%	3,26%	2,85%	3,26%	14,62%	16,36%
Grupo 07	12,04%	11,68%	9,97%	10,56%	9,69%	9,96%	9,09%	-8,75%	-24,52%
Grupo 08	2,56%	2,73%	2,71%	2,80%	2,82%	2,81%	2,78%	-1,22%	8,77%
Grupo 09	6,81%	6,16%	6,32%	6,13%	5,66%	5,95%	5,33%	-10,32%	-21,68%
Grupo 10	1,09%	1,15%	1,17%	1,19%	1,28%	1,39%	1,60%	14,90%	46,48%
Grupo 11	11,04%	10,28%	10,33%	10,18%	9,68%	10,01%	9,71%	-3,01%	-12,09%
Grupo 12	7,27%	7,12%	7,37%	6,95%	7,07%	7,32%	7,28%	-0,57%	0,08%

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

En cuanto al volumen o importancia en de los grupos de gasto en la estructura del presupuesto familiar. En Euskadi los grupos que mayor peso han perdido, desde el comienzo de la crisis, en el presupuesto son “Transportes”, “Mobiliario, equipamiento y otros gasto de la vivienda”, y “Ocio espectáculos y cultura”. Y han aumentado su presencia considerablemente, el grupo de “Enseñanza”, “Vivienda, agua, electricidad y otros combustibles” y “Salud”

Tabla 18: Tasa de variación estructura del gasto en Gipuzkoa, por grupo de gasto. 2007-2013:

GIPUZKOA									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Tasa Variación 2013/2012	Tasa Variación 2013/2007
<b>Grupo 01</b>	15,41%	15,10%	14,75%	14,54%	14,95%	14,98%	14,59%	-2,59%	-5,31%
<b>Grupo 02</b>	1,62%	1,46%	1,50%	1,61%	1,67%	1,75%	1,66%	-5,06%	2,42%
<b>Grupo 03</b>	6,15%	5,39%	5,45%	5,71%	5,16%	4,68%	4,60%	-1,87%	-25,31%
<b>Grupo 04</b>	29,49%	30,99%	31,95%	32,93%	34,18%	35,42%	35,61%	0,53%	20,74%
<b>Grupo 05</b>	5,32%	4,51%	4,40%	4,22%	4,19%	3,95%	4,02%	1,75%	-24,42%
<b>Grupo 06</b>	3,06%	3,71%	3,48%	3,37%	2,86%	2,95%	3,99%	35,48%	30,51%
<b>Grupo 07</b>	10,91%	12,15%	10,16%	10,09%	10,86%	9,81%	9,43%	-3,89%	-13,58%
<b>Grupo 08</b>	2,64%	2,69%	2,69%	2,93%	2,96%	2,97%	2,88%	-3,10%	8,94%
<b>Grupo 09</b>	6,65%	5,98%	6,68%	6,18%	5,60%	5,68%	5,24%	-7,80%	-21,26%
<b>Grupo 10</b>	1,28%	1,17%	1,36%	1,35%	1,68%	1,50%	1,80%	19,78%	40,24%
<b>Grupo 11</b>	10,90%	10,31%	10,46%	10,63%	9,76%	9,74%	9,75%	0,14%	-10,56%
<b>Grupo 12</b>	6,56%	6,53%	7,12%	6,45%	6,14%	6,57%	6,44%	-2,04%	-1,82%

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

En el territorio histórico de Gipuzkoa, que más vienen ajustando su porcentaje desde el año 2007 son “Vestido y Calzado”, “Mobiliario, equipamiento y otros gastos de la vivienda” y los “Ocio, cultura y espectáculos”. Y los que más han aumentado su peso, el grupo de “Enseñanza”, “Salud”, y “Vivienda, agua, electricidad y otros combustibles”.

Tabla 19: Tasa variación estructura del gasto en Bizkaia, por grupo de gasto. 2007-2013

BIZKAIA									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Tasa Variación 2013/2012	Tasa Variación 2013/2007
Grupo 01	12,73%	12,72%	13,30%	13,12%	13,19%	12,96%	14,03%	8,23%	10,13%
Grupo 02	1,45%	1,65%	1,76%	1,70%	1,72%	1,91%	1,81%	-5,20%	25,47%
Grupo 03	6,70%	5,84%	5,13%	5,86%	5,28%	5,02%	5,37%	6,96%	-19,80%
Grupo 04	28,81%	31,47%	34,22%	33,13%	34,67%	34,52%	35,67%	3,32%	23,81%
Grupo 05	6,16%	5,41%	5,13%	5,40%	5,68%	4,94%	4,60%	-6,84%	-25,26%
Grupo 06	2,55%	3,43%	2,57%	2,76%	3,34%	2,74%	2,91%	6,21%	14,48%
Grupo 07	12,26%	11,54%	10,17%	10,86%	9,33%	9,75%	8,40%	-13,90%	-31,50%
Grupo 08	2,56%	2,78%	2,79%	2,74%	2,71%	2,76%	2,79%	0,96%	8,70%
Grupo 09	6,77%	6,05%	6,09%	5,92%	5,62%	5,84%	5,31%	-9,10%	-21,55%
Grupo 10	1,05%	1,12%	1,12%	1,19%	1,13%	1,40%	1,54%	9,78%	46,16%
Grupo 11	11,42%	10,41%	10,19%	9,84%	9,59%	10,23%	9,57%	-6,45%	-16,19%
Grupo 12	7,54%	7,57%	7,53%	7,48%	7,76%	7,91%	8,00%	1,10%	6,04%

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Por último tanto en Bizkaia como en Araba los grupos que más aumentan su presencia han sido los de “Transportes”, “Mobiliario, equipamiento y otros gasto de la vivienda” y “Ocio, cultura y espectáculos”. Y los que porcentualmente han aumentado su presencia, “Salud” “Vivienda, agua, electricidad y otros combustibles”, “Bebidas alcohólicas, tabaco y narcóticos”

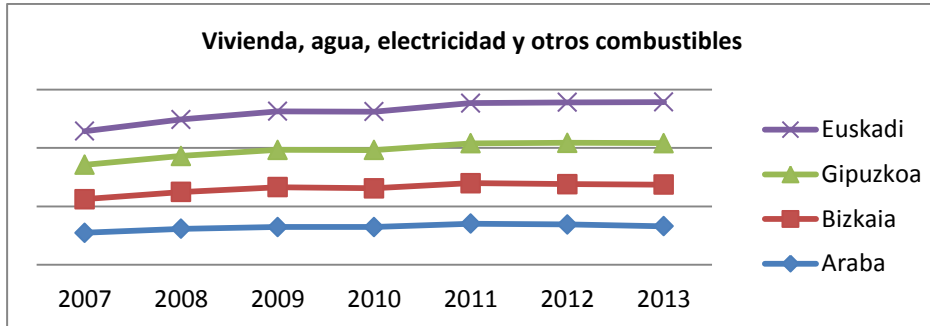
Tabla 20: Tasa variación estructura del gasto en Araba, por grupo de gasto 2007-2013:

ARABA									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Tasa Variación 2013/2012	Tasa Variación 2013/2007
Grupo 01	13,39%	13,75%	12,81%	14,07%	14,94%	13,70%	13,73%	0,20%	2,56%
Grupo 02	1,44%	1,37%	1,47%	1,73%	1,88%	1,52%	1,58%	4,32%	9,87%
Grupo 03	7,07%	7,65%	7,10%	6,39%	5,26%	4,92%	6,96%	41,62%	-1,61%
Grupo 04	27,34%	30,77%	32,20%	32,26%	35,14%	34,47%	32,94%	-4,43%	20,47%
Grupo 05	5,84%	4,14%	5,52%	3,90%	4,36%	4,21%	4,81%	14,19%	-17,62%
Grupo 06	3,28%	3,99%	4,41%	4,20%	3,85%	3,04%	2,91%	-4,09%	-11,24%
Grupo 07	13,56%	11,23%	8,90%	10,47%	8,39%	11,04%	10,96%	-0,74%	-19,16%
Grupo 08	2,34%	2,64%	2,50%	2,78%	2,96%	2,69%	2,52%	-6,25%	7,63%
Grupo 09	7,32%	6,93%	6,36%	6,89%	6,00%	6,94%	5,66%	-18,37%	-22,63%
Grupo 10	0,82%	1,20%	0,91%	0,82%	0,96%	1,10%	1,34%	22,11%	63,20%
Grupo 11	9,85%	9,68%	10,47%	10,52%	9,86%	9,72%	10,13%	4,16%	2,84%
Grupo 12	7,74%	6,65%	7,36%	5,97%	6,39%	6,65%	6,45%	-3,13%	-16,73%

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

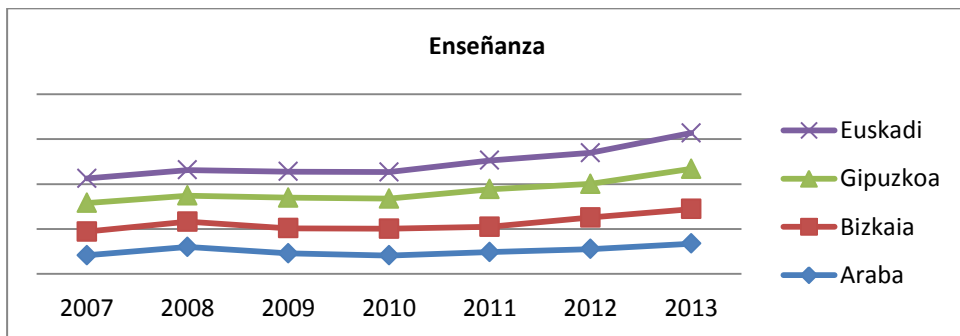
A continuación se muestra una selección de gráficas para una visión más visual de la evolución por territorios de los distintos grupos de gasto:

Gráfica 8 : Evolución porcentual, por territorios históricos, del Grupo 04



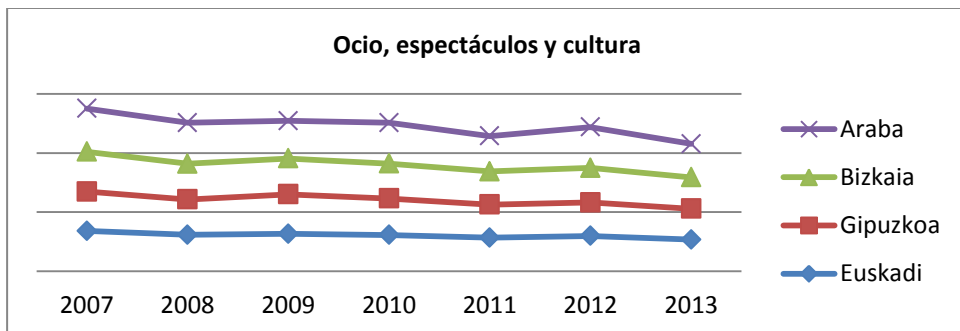
Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

Gráfica 9: Evolución porcentual, por territorios históricos, del Grupo 10:



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

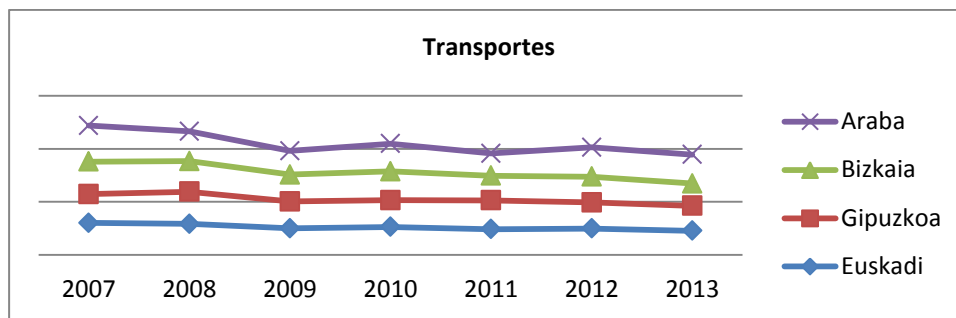
Gráfica 10: Evolución porcentual, por territorios históricos, del Grupo 09:



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)



Gráfica 11: Evolución porcentual, por territorio histórico, grupo 07:



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del EUSTAT. Estadística de Gasto Familiar (EGF)

A la vista de los de los resultados expuestos a lo largo del marco conceptual y sus diferentes apartados y subapartados, determino que los gastos familiares más importantes son la vivienda, los alimentos, los transportes y, por el creciente peso que está tomando, la enseñanza.

Llegados a este punto, y con el objetivo de avanzar en el estudio, se abre un segundo apartado, cuyo objetivo principal será el de presentar los gastos más relevantes arriba mencionados, y sus diferentes opciones de consumo.

## 2.-Los gastos familiares más importantes: Opciones y alternativas de ahorro

### 2.1.- Vivienda

Los costes de la vivienda, consumen la mayor parte del presupuesto familiar, y representan el gasto individual más grande para la mayoría de personas y familias.

Este gasto puede provenir del pago de una hipoteca por adquirir la vivienda o por una renta de alquiler por el uso de la misma. Tanto la hipoteca como el alquiler, son opciones y decisiones de gasto, que toman las familias buscando el bienestar, pero las preferencias respecto a la propiedad de la vivienda, son más que notorias en nuestro entorno geográfico.

Tal y como se muestra a continuación, en las tablas 21 y 22, el 13,48 % de los Españoles viven de alquiler, y el 10,19% de los vascos. Los porcentajes para Araba, Bizkaia y Gipuzkoa son de 10,62%, 9,45%, 10,03% respectivamente. (EUSTAT, Instituto Vasco de Estadística, 2013)

Tabla 21: Viviendas principales según régimen de tenencia. Por comunidades históricas, Año 2013.

	Total (régimen de tenencia)	Propia, por compra, totalmente pagada	Propia, por compra, con pagos pendientes (hipotecas)	Propia por herencia o donación	Alquilada	Cedida gratis o a bajo precio (por otro hogar, pagada por la empresa...)	Otra forma
<b>TOTAL ESPAÑA</b>	18083692	7026578	5940928	1307481	2438574	430516	939614
<b>Andalucía</b>	3087222	1272371	1051194	197442	302837	86033	177346
<b>Asturias</b>	457798	193839	130013	42020	57033	12002	22891
<b>Baleares</b>	429737	125666	137917	38936	92785	12276	22157
<b>Canarias</b>	789953	236538	253249	69296	128192	24172	78506
<b>Cantabria</b>	236743	93164	81452	18230	22749	6121	15027
<b>Castilla y León</b>	1037966	460587	296389	91514	103159	26730	59586
<b>Castilla-La Mancha</b>	787516	315618	255166	73911	81282	20150	41391
<b>Cataluña</b>	2944944	1026791	1003080	158786	582701	54279	119307
<b>Valencia</b>	1986896	759145	729514	154319	207996	44179	91743
<b>Extremadura</b>	424980	180972	122403	43667	35730	16178	26030
<b>Galicia</b>	1059233	399730	243962	181003	120776	30487	83274
<b>Madrid</b>	2469378	963586	859923	73993	428669	46333	96875
<b>Murcia</b>	515367	191466	186309	38725	62070	12335	24463
<b>Navarra</b>	248596	101042	83511	20867	27155	5221	10801
<b>Euskadi</b>	888940	412692	285290	50896	87233	15309	37520
<b>La Rioja</b>	129984	54332	44953	7285	15096	2992	5327
<b>Ceuta</b>	24904	6720	9046	929	4805	1182	2221
<b>Melilla</b>	24666	6391	9300	827	5937	1176	1035

Fuente: INE, Censo de población y viviendas 2011.

Tabla 22: Viviendas principales según régimen de tenencia. En Euskadi por territorios históricos, Año 2013.

	Total (régimen de tenencia)	Propia, por compra, totalmente pagada	Propia, por compra, con pagos pendientes (hipotecas)	Propia por herencia o donación	Alquilada	Cedida gratis o a bajo precio (por otro hogar, pagada por la empresa...)	Otra forma
<b>TOTAL EUSKADI</b>	888940	412692	285290	50896	87233	15309	37520
<b>Araba</b>	135107	58999	49054	6665	14355	1580	4454
<b>Bizkaia</b>	467295	222936	146420	26557	44138	8199	19045
<b>Gipuzkoa</b>	286537	130757	89816	17673	28740	5530	14021

Fuente: INE, Censo de población y viviendas 2011.

### 2.1.1.- La compra de la vivienda

La compra de la vivienda, es la opción mayoritaria de las familias vascas y es que la compra de la misma esta vista, para la mayoría de la sociedad, como una buena inversión a largo plazo.

El precio medio de compra por vivienda en Euskadi varía según la provincia de referencia, con una media vasca para el conjunto de los tres territorios históricos de 2.904 € por m<sup>2</sup>. Dicha media es a su vez la más alta del estado español, que muestra una gran dispersión entre las distintas comunidades autónomas.

Las comunidades autónomas con mayor precio por m<sup>2</sup> son además de Euskadi; Ceuta, Baleares y Madrid, en el otro extremo con el precio más barato para el m<sup>2</sup>, se sitúan Castilla-La Mancha, Extremadura y Murcia. El precio medio del m<sup>2</sup> en España es de 1.672 €

Tabla 23: Precio medio m<sup>2</sup> en Euskadi por Provincias. Año 2013

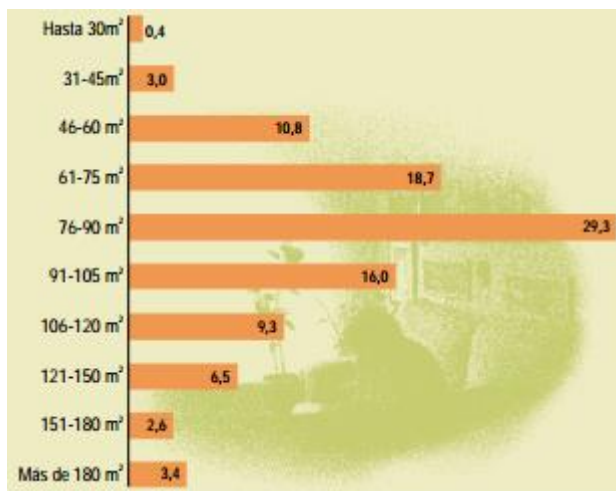
Provincia	Precio Medio por m <sup>2</sup>
Gipuzkoa	3.194 €
Bizkaia	3.063 €
Araba	2.348 €

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del portal ventadepisos.com

Tabla 24: Precio medio m<sup>2</sup> en España por Comunidades Autónomas. Año 2013

Comunidad Autónoma	Precio Medio por m <sup>2</sup>	
Euskadi	2.904 €	
Ceuta	2.285 €	
Baleares	2.127 €	
Madrid	2.118 €	
Melilla	1.918 €	
Cantabria	1.910 €	
Galicia	1.841 €	
Asturias	1.716 €	Precio Medio España
Andalucía	1.546 €	1.672 €
Navarra	1.514 €	
Canarias	1.491 €	
Castilla y León	1.391 €	
Aragón	1.373 €	
La Rioja	1.341 €	
Valencia	1.317 €	
Murcia	1.206 €	
Extremadura	1.133 €	
Castilla- La Mancha	981 €	

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del portal ventadepisos.com

Gráfica 12: Distribución de las viviendas por superficie útil en m<sup>2</sup>

Fuente: Informe Viviendas y Edificios, pág. 47. Instituto Nacional de Estadística.

Los precios medios por metro cuadrado, multiplicados por el tamaño medio de las viviendas en España, ofrecen un precio medio total de compra aproximado de 138.776 € por vivienda en España, y de 241.032 € en Euskadi.

Otro aspecto importante a valorar además del precio actual de la vivienda, es el de considerar el precio futuro de la vivienda. Pocos expertos se aventuran a hacer predicciones, y denominan esta cuestión como “La pregunta del millón”. Existen factores que apoyan tanto la teoría de que las viviendas se revalorizarán como a los que aseguran lo contrario, el artículo de Jorge Salido Gil Cobo, publicado en Abril del 2015 en el diario el Mundo cita alguno de ellos:

- ↑ Más crédito, más barato: El bajo coste de los préstamos se traduce en capacidad de endeudamiento. A más hipotecas más compradores, y con el aumento de la demanda los precios subirán.
- ↑ Macroeconomía a favor: El precio del dinero, y la inflación mantienen los tipos de interés en mínimos históricos, impulsando un crédito accesible a más potenciales compradores.
- ↑ La recuperación económica: Junto con la recuperación económica se espera la recuperación del empleo, lo que impulsará la expansión de la demanda residencial.
- ↑ Las expectativas: Existe la sensación de que es un buen momento para comprar. Tras las importantes caídas en los precios, determinados sectores barajan ya sólo la estabilidad de precio o incrementos.
- ↑ Buena inversión: La ausencia de alternativas de inversión y el calentamiento de la bolsa, hace que la gente solvente vea la inversión inmobiliaria adecuada.
- ↓ Alta presión fiscal: Medidas como la eliminación por desgravación fiscal en España y las nuevas tributaciones para segundas viviendas, dificulta pensar que el precio de las viviendas pueda estabilizarse.
- ↓ Grueso “stock”: La sobreoferta de vivienda en general sigue siendo muy

importante.

- ↓ Menos población: La pérdida de habitantes, representa un gran problema a solventar, ya que limita la absorción de toda la demanda existente.
- ↓ Precariedad laboral: A pesar de la recuperación económica y la esperada recuperación laboral, el empleo que se genera es precario. Sobre todo el de los más jóvenes que son los futuros compradores potenciales de vivienda.

Pero ahora, volviendo al presente e independientemente de los precios futuros, la considerable cantidad de dinero necesaria para la compra de la vivienda, requiere una reflexión sobre las vías que se emplearán para el pago de la misma.

Por un lado y aunque no sea lo más habitual, sobre todo hablando de primera vivienda, existe la posibilidad de financiar la compra de la vivienda vía recurso propio.

“La supresión de los incentivos fiscales para la adquisición de la vivienda desde el 1 de enero del 2013, por parte del gobierno de España y el cierre del grifo de la financiación, ha provocado que el acceso a la hipoteca sea cada vez más caro e implique un mayor número de exigencias” (Trigo, 2013), motivó que en el año 2013 3 de cada 10 viviendas que se compraron en España se pagarán al contado.

El perfil de las personas que compraron y abonaron al momento el importe de la vivienda, según el portal [consumer.es](http://consumer.es), se corresponde con pequeños y medianos ahorradores, que buscan dejar la propiedad en herencia a sus hijos o persiguen obtener un rentabilidad con el alquiler del inmueble, pues prefieren invertir en “ladrillo” y no en depósitos, pues ha descendido su confianza en el sistema bancario.

Las ventajas y desventajas a valorar del pago al contado de la vivienda son (Díaz, 2014):

- × Si tus ahorros para comprar la vivienda es lo único que tienes no conviene descapitalizarse. En cambio, si tienes liquidez de “sobra”, valora si hay alguna otra inversión que te aporte más rentabilidad, y pide un crédito.
- × Si se trata de comprar la vivienda principal de la familia, y se dispone del total, descapitalizarse sería un error. Si contratas un crédito, el capital puede rendir para pagar mensualmente el servicio de la deuda. En cambio sí compras para invertir, usa tu capital, una vez que se percibe que el inmueble se ha revalorizado, véndelo y vuélvete a recapitalizar.
- ✓ El pago al contado evita cargos de comisiones e interés.
- ✓ Si se dispone del dinero total para adquirir el inmueble, se pueden negociar mejores precios.

Las ventajas y desventajas de obtener una vivienda con hipoteca son:

- × El conocimiento de enfrentarse a cuotas periódicas durante los próximos 20-30 años, limita las decisiones de gasto del día a día, y no se sentirá con la misma libertad si se tiene que cambiar de residencia por motivos familiares o laborales.
- × A su vez, al precio de compra de la vivienda hay que añadir una serie de gastos de formalización del préstamo hipotecario: tasación, notaría, gestorías, verificación

registral, comisiones de apertura o subrogación etc. Estos gastos suponen alrededor del 10% del importe financiado, y teniendo en cuenta que precio máximo a financiar por el banco normalmente no suele ser superior al 80% de valor de tasación, existe una parte del 20% sin cubrir, que los nuevos dueños deberán de tener ahorrado. Esta entrada, es para muchos la mayor dificultad de acceder a la compra de la vivienda y no las cuotas a pagar posteriores.

- ✓ Si el crédito se adecua a tus posibilidades financieras es un instrumento que genera valor ya que ayuda a crecer el patrimonio.
- ✓ Las condiciones financieras actuales, donde los tipos de interés se encuentran en mínimos históricos, hacen muy atractiva la contratación de una hipoteca.
- ✓ Un crédito no te descapitaliza, y al contratar un seguro de pagos te protege ante un eventual fallecimiento. Si el titular de la deuda fallece, este se cancela y los beneficiarios se quedarán con la vivienda y con el dinero que no se usó para comprar la casa.
- ✓ En la mayoría de hipotecas se pueden negociar los intereses por amortización anticipada, lo cual permite reducir el riesgo que implica el largo plazo.

Presentadas las fuentes de pago existentes para la adquisición de la vivienda, cabe señalar que aunque no existe una regla general, la forma de pago más óptima se asemejaría a aquella que estuviera en un término medio, sin demasiado apalancamiento financiero y sin descapitalizarse en exceso.

Para aquellos, 6 de cada 10, que deciden recurrir a la hipoteca para financiar la propiedad de la vivienda, bien con el objetivo de obtener mayor rentabilidad o porque realmente es su única vía de acceso a la misma, se realiza a continuación un pequeño repaso de cómo son las hipotecas de la actual coyuntura económica.

Las hipotecas pueden clasificarse según el tipo de interés que ofrecen, en de tipo fijo o tipo variable. Las Hipotecas de tipo fijo, son aquellas a las que se aplica un mismo interés a lo largo de toda la vida del préstamo, y que por tanto las mensualidades a pagar se mantienen iguales. En cambio, las hipotecas de interés variable, son aquellas en las que en cada periodo de revisión del tipo de interés la cuota es constante, pero cuando varía el interés, cambia la mensualidad. El interés variable, se calcula entre un índice referencial y un diferencial que aplica cada banco.

La mayoría de las hipotecas que se firman en España son de tipo variable, y los diferentes bancos en su particular guerra por captar clientes, tratan de ofrecer actualmente diferenciales muy bajos.

Pero en las nuevas hipotecas, “post-crisis”, la bajada del diferencial no es el único recurso de las entidades financieras para colocar el crédito. Las entidades buscan cada vez más diseñar hipotecas que ofrezcan un valor añadido para sus clientes.

En el artículo “Las nuevas hipotecas vienen con extras” del portal finanzas.com, muestran ofertas de diferentes entidades como por ejemplo la [Hipoteca Inteligente](#) de Evo Banco. “La

*entidad promete bajar el diferencial sobre Euribor, que actualmente está en el 2,10 por ciento, si sube el índice. Así, para Euribor entre el 2 por ciento y el 4 por ciento el diferencial se reduciría en 0,20 puntos básicos hasta el 1,90 por ciento y la rebaja sería del 0,80 por ciento para Euribor de más del 6 por ciento.”* Por su parte Kutxabank en su [Hipoteca Joven](#) “recorta un 0,25 por ciento el diferencial hasta que los titulares cumplan 35 años”, pero los recortes en los diferenciales no son las únicas ofertas. Por otro lado el Bankinter, con el objetivo de buscar la diferenciación, ofrece una hipoteca cuya única garantía es la vivienda, es decir, que en caso de impago de la deuda, esta se cancelaría solo con entregar las llaves.

Como ejemplo de Hipoteca de interés fijo, tenemos la lanzada por Kutxabank y que se perfila como una de las más atractivas del mercado, “ya que puede alcanzar el 2,50% TIN en el caso de aquellos clientes que tengan las nóminas domiciliadas, tarjetas de la entidad, y hayan contratado seguros y productos de previsión de la entidad”. Además del reducido tipo de interés fijo, para muchos su mayor atractivo es que mantiene inalterables las condiciones durante todo el plazo de amortización del préstamo, que se puede prolongar hasta los 30 años.

Para finalizar, como consejos para decantarse por una hipoteca u otra:

- No dejarse cegar por una ventaja sobresaliente o llamativa, y medir el global de la hipoteca. Valorar precio y vinculación. Y mirar el conjunto del coste por comisiones, intereses y cantidad y precio de los seguros a contratar.
- Seguir la recomendación del Ministerio de Economía y Hacienda, los cuales recomiendan que el endeudamiento máximo de una familia, no supere jamás el 40% de los ingresos. Pero este porcentaje, hace referencia al conjunto de las deudas, es decir, créditos personales, del coche, tarjetas de crédito, además de la hipoteca.
- Y tener siempre presente la máxima de que “Los gastos por endeudamiento siempre han de ajustarse al nivel de ingresos y nunca a la disponibilidad de crédito”.

### 2.1.1.- El alquiler de la vivienda

Vivir de alquiler ha ido ganando adeptos a lo largo de los últimos años, principalmente motivado por el ambiente de crisis económica. El cierre del grifo del crédito por parte de los bancos y la sensación de inestabilidad laboral para gran parte de la sociedad, ha provocado que el alquiler se haya convertido para muchos en la forma de vivienda más apta y sensata. Aun así en 2013 tan solo el 10,19% de los vascos vivía de alquiler, y un 13,48% en el caso de los españoles, según el INE.



A pesar de los bajos porcentajes de Euskadi y España, la preferencia por el alquiler es muy heterogénea en toda Europa. Mientras el ministerio de fomento atribuía a España en el año 2011 un porcentaje de un 17,3%<sup>4</sup> de viviendas en alquiler, a Alemania le atribuía un 46,8%. Estas diferencias obedecen principalmente a factores culturales. Por ejemplo, en el sur de Europa los hijos tienden a vivir más años con sus padres, y por lo tanto, entran en el mercado de la propiedad relativamente tarde. A su vez, para algunos países la propiedad es un símbolo de estatus social, y la posibilidad de dejar una vivienda en herencia a los descendientes se percibe como un objetivo vital (Sánchez, Vivienda en alquiler versus Vivienda en Propiedad: Teoría y Evidencia, 2013).

Tabla 25: Población en alquiler en la UE<sub>15</sub>

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
<b>UE 15</b>	<b>35,5</b>		<b>28,8</b>	<b>28,7</b>	<b>29,0</b>	<b>33,1</b>	<b>33,2</b>
Alemania	46,7					46,8	46,6
Austria			40,8	42,3	42,5	42,6	42,5
Francia	38,2	37,5	39,5	37,9	37,0	38,0	36,9
Dinamarca	33,4	32,6	32,9	33,5	33,7	33,4	32,9
Holanda	36,1	34,6	33,4	32,5	31,6	32,8	32,9
Luxemburgo			25,5	26,2	29,6	31,9	31,8
Reino Unido	30,0	28,6	26,7	27,5	30,1	30,0	32,1
Suecia	31,9	31,2	30,5	31,2	30,3	29,2	30,3
Bélgica	27,8	26,3	27,1	26,9	27,3	28,4	28,2
Italia	27,2	27,1	27,3	27,4	27,5	28,1	
Irlanda	21,8	22,0	21,9	22,7	26,3	26,6	
Finlandia	28,2	26,7	26,4	26,8	25,9	25,7	25,9
Portugal	25,6	24,5	25,8	25,5	25,4	25,1	25,0
Grecia			24,4	23,3	23,6	22,8	24,1
España			16,4	16,8	16,8	17,0	17,3

Fuente: Boletín especial de Rehabilitación y Alquiler (Ministerio de Fomento. Gobierno de España, 2013)

Los factores que marcan la preferencia a favor del alquiler o la propiedad en los diferentes países, son las preferencias culturales, la fiscalidad, y la eficiencia de las instituciones (Sánchez, Vivienda en Alquiler versus vivienda en Propiedad: Teoría y Evidencia, 2013).

Observando las diferencias, podríamos pensar que los hogares alemanes prefieren alquilar mientras que los españoles muestran una preferencia por la compra, que podría derivar de factores culturales. En cuanto a la fiscalidad, las diferentes figuras fiscales que aplican los gobiernos pueden favorecer la balanza hacia una de las modalidades. Suprimiendo la desgravación por compra de vivienda principal y aumentándosela a la renta, se impulsaría el mercado del alquiler. Por último, con la eficiencia de las instituciones, la autora del artículo se refiere a las regulaciones específicas de este mercado y el buen funcionamiento del sistema judicial para favorecer los derechos tanto de los arrendadores como los arrendatarios.

<sup>4</sup> Este porcentaje ofrecido por el ministerio de fomento, es considerablemente mayor al ofrecido por el INE. La explicación reside en que el primero toma por modalidad de alquiler, las viviendas de alquiler libres a precio de mercado y las de alquiler reducido cedido por las diferentes entidades a colectivos desfavorecido. El INE en cambio solo toma para el porcentaje los alquileres de mercado.

En el portal [Idealista.com](https://www.idealista.com), se presentan las siguientes ventajas y desventajas sobre vivir de alquiler:

- × Se dispone de menor libertad para adecuar la casa a los gustos y necesidades de los inquilinos. Siempre que se quiera pintar o reformar se necesitara el permiso del dueño.
- × Si se invierte el dinero en mejoras en la vivienda estas se pierden al dejar el piso.
- × La vivienda nunca llegara a ser del inquilino, por muchos años que se vivan en ella, y habrá que seguir pagando la renta mes a mes. Es por esto, que mucha gente ve el alquiler como una forma de “tirar el dinero” considerando que el esfuerzo de la renta podría destinarse a una hipoteca ya que al cabo de un plazo la vivienda será de su propiedad.
- × Finalizado el tiempo de contrato firmado y las prórrogas obligatorias, el propietario puede decidir dejar de alquilar la vivienda, con lo que puedes tener que abandonar la casa y buscar otra aunque no quieras.
- × El precio del alquiler generalmente sube cada año.
- ✓ Con lo que pagarías de cuota hipotecaria puedes vivir de alquiler en una zona más céntrica, en una casa más grande y con mejores equipamientos.
- ✓ El alquiler implica menos gestiones y papeleo que una compra.
- ✓ No se necesitan de ahorros iniciales, como en el caso de compra de vivienda. Al arrendar una vivienda el arrendatario se ahorra todo el primer desembolso inicial, como son los gastos tasación, notaría, gestorías, verificación registral, comisiones de apertura o subrogación etc.; en contrapartida debe abonar una fianza pero es recuperable una vez finalizado el contrato de alquiler.
- ✓ Gastos más controlados cada mes: no habrá que estar pendiente de posibles derramas o gastos imprevistos, cada mes se paga el alquiler pactado con el casero en el contrato y nada más. Además el arrendatario de una vivienda se ahorra una serie de gastos fijos, tales como los, impuestos, mantenimiento del hogar y gastos de comunidad. Estos gastos generalmente corren a cargo del arrendador.
- ✓ Mayor flexibilidad, ya que el día que cambian las necesidades de espacio, presupuesto o zona, se puede buscar otra vivienda que se ajuste mejor.

Por último una vez valoradas las ventajas de desventajas de vivir de alquiler es también importante valorar los precios que se pagarán por el uso de la vivienda. Los precios del alquiler varían según la comunidad Autónoma de referencia, siendo Euskadi la más cara por m<sup>2</sup>. La renta media en Euskadi, facilitada por EUSTAT es de 825,40€ mensuales 9,49 €/m<sup>2</sup>. Dato que se puede comparar en la siguiente tabla:

Tabla 26: Precio del Alquiler por m<sup>2</sup>, según Comunidad Autónoma. Año 2012.

Comunidad Autónoma	Precio medio m <sup>2</sup>	
Euskadi	9,49 €	
Madrid	9,29 €	
Ceuta	9,17 €	
Melilla	7,97 €	
Baleares	7,71 €	
Cataluña	7,02 €	
Navarra	6,74 €	Media Nacional
Cantabria	6,35 €	6,37 €
Asturias	6,06 €	
Islas Canarias	5,97 €	
Andalucía	5,61 €	
Aragón	5,38 €	
Castilla León	5,32 €	
La Rioja	5,08 €	
Valencia	4,92 €	
Galicia	4,88 €	
Murcia	4,81 €	
Castilla-La Mancha	4,75 €	
Extremadura	4,47 €	

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Informe del portal fotocasa.com

Para finalizar este apartado, señalar que en Junio de 2013 entro en vigor la Ley de Arrendamientos Urbanos, que modifica la cuestión de cómo debe ser la actualización de la renta.

El arrendador y el arrendatario pactarán con antelación la duración del contrato y el precio mensual de la renta. La renta solo podrá modificarse anualmente, y en los términos pactados anteriormente, y sin remitirse obligatoriamente al IPC. La LAU de 2013, establece libertad de pacto a la hora de actualizarse la renta, y deja el IPC general como referencia para la revisión cuando no hay pacto expreso.

A continuación se presentan los datos del IPC general, y del IPC de vivienda, para España desde el año 2002 al año 2014.

Tabla 27: IPC general, datos España.

	Índice Anual	Tasa Variación
2014	103,472	-1,0
2013	104,562	0,3
2012	104,298	2,9
2011	101,391	2,4
2010	99,036	3,0
2009	96,163	0,8
2008	95,405	1,4
2007	94,057	4,2
2006	90,248	2,7
2005	87,904	3,7
2004	84,739	3,2
2003	82,090	2,6
2002	80,007	4,0

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Estadística de IPC

Tabla 28: IPC de Vivienda, datos España

	Índice Anual	Tasa Variación
2014	106,677	-0,2
2013	106,909	0,0
2012	106,917	5,6
2011	101,204	5,8
2010	95,684	5,7
2009	90,510	0,8
2008	89,785	5,9
2007	84,766	4,8
2006	80,908	4,9
2005	77,097	6,0
2004	72,740	4,1
2003	69,856	2,8
2002	67,924	2,9

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Estadística de IPC

## 2.2.- Comida

La segunda de las partidas más importes del presupuesto familiar, es el de la alimentación. Como es lógico, la cuantía total del hogar dependerá del número de integrantes del mismo, no es lo mismo una compra para 1 persona que para una familia de 5. Sin embargo, factores como dónde y que se compra, pueden llevar a las familias a ahorrar a fin de año y optimizar al máximo su cesta de la compra.

Según un estudio anual que relaza la OCU (Organización de consumidores y Usuarios), realizar la compra en un establecimiento u otro puede suponer un ahorro de 926.54€ anuales de media por hogar. Y es que además, según este último informe de junio del 2014, el ahorro es el

factor más decisorio a la hora de llenar la cesta de la compra. Aun así este factor no es el único, además del precio, los consumidores también valoran la calidad, variedad, comodidad y cercanía.

Valorando todos esos factores, los supermercados son la opción favorita en general y en particular para productos de consumo inmediato. Los supermercados de descuento, cadenas tipo Día y Lidl, han duplicado su cuota de mercado desde que comenzó la crisis. En cambio, los hipermercados han visto reducida su cuota de mercado, pero son la opción favorita de los más jóvenes, que acuden a ellos, normalmente cada 15 días. Por último, y a pesar de los pronósticos negativos, las tiendas de alimentación sobreviven y son las tiendas de referencia para los productos frescos. El 58% de los consumidores acuden a la panadería tradicional a comprar el pan, el 54% va a la frutería a comprar las frutas y verduras, y el 52% compra la carne en la carnicería tradicional del barrio o del mercado.

A su vez, como se menciona anteriormente, el lugar donde se realiza la compra no es el único que determina el ahorro, la composición de la misma es el factor más determinante. Y es que, de la misma organización de consumidores señalan que comprar exclusivamente marca blanca frente a la marca del fabricante, supone un ahorro del casi 40%.

Por otro lado, el empeño de los hogares en ahorrar, ha disparado la actividad promocional en las tiendas. Según Nielsen “Tres de cada 4 españoles, aseguran tener en mente las promociones cuando hace la compra. De ellos el 12% reconoce variar de marcas debido a las promociones, el 37% busca activamente los productos en promoción sin cambiar de tienda y, finalmente, el 24% es directamente infiel a su establecimiento habitual en función de la mejor promoción ofertada”.

Y es que el pasado 2014, las grandes compañías de alimentación, se enzarzaron en una guerra de precios con las armas de los vales de descuento, ofertas dos por uno, artículos a un euro o promociones entre empresas, y que tuvo como consecuencia la deflación en el precio de los alimentos. Tal y como se aprecia en la siguiente tabla.

Tabla 29: IPC de los Alimentos, datos España

	Índice Anual	Tasa Variación
2014	104,889	-0,3
2013	105,256	2,9
2012	102,302	2,3
2011	100,000	2,0
2010	98,059	-0,8
2009	98,833	-1,3
2008	100,097	5,9
2007	94,488	3,7
2006	91,094	4,2
2005	87,445	3,3
2004	84,685	4,0
2003	81,429	4,1
2002	78,209	4,9

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Estadística de IPC

### 2.2.1.- Marca del distribuidor

Las marcas del distribuidor también conocidas como marcas blancas, son las gamas de producto de consumo que las cadenas de distribución crean y comunican con su propio nombre.

Los productos de marca de distribuidor suelen tener precios bastante más bajos que sus iguales de marca fabricante y en sus envases, de diseño por lo general básico, emplean los logos corporativos de la empresa que lo distribuye.

Las marcas blancas más conocidas son Auchan (Alcampo), Hacendado (Mercadona), Carrefour (Carrefour), Aliada (El corte Inglés, Hipercor), y Seleqtia (Eroski-Caprabo)

La consultora Nielsen situaba a 2013 que la cuota de mercado de las marcas era del 38%, mientras que la consultora IRI, situaba esta cuota de mercado en el 42%.

Según el artículo “La guerra de las estanterías” publicado en el País el 5 de octubre del 2014, los productos de marca blanca más significativos corresponden a aquellos que suponen la mayor demanda en el conjunto de la cesta de la compra. Como por ejemplo la leche, que dispone de una cuota de mercado del 70% en las etiquetas de marca blanca, frente al 14% de cuota del que disponen los champús.

La batalla de las grandes cadenas de supermercados para ganar cuota, se basa en una política de precios bajos. Cadenas como Leclerc, Día o Carrefour, mantienen una política muy agresiva de precios. A su vez Juan Roig, presidente de Mercadona ha manifestado su intención “de seguir bajando aún más los precios, para ofrecer siempre la cesta de la compra más económica posible”

Las marcas de distribuidor suponen un 46% de las ventas de los supermercados, 22% de

los hipermercados, y el 12% de los autoservicios y tiendas tradicionales.

Por comunidades son Extremadura, Comunidad Valenciana, Murcia y Castilla la Mancha, son los que más etiqueta blanca consumen, frente a Canarias, Asturias, Galicia y Euskadi, que son los que menos llenan su cesta con estos productos.

### 2.2.2.- Marca del fabricante

Las marcas de fabricante son aquellas que pertenecen a una empresa distinta a la del canal de distribución, que todos conocemos y que para algunos consumidores suponen sinónimo de garantía en cuanto a calidad.

A pesar de que sean muchos los fabricantes, que además de su producto producen también marca blanca bajo los estándares convenidos con el distribuidor, son cada vez más los que con el objetivo de diferenciación en calidad se anuncian bajo el lema “No fabrica para otras marcas”. Y es que aunque los estudios sobre las diferencias de calidad entre marcas blancas y blancas de fabricante no son del todo concluyentes, sí que se observa en el estudio de la OCU una mayor tendencia de los productos de marca a situarse entre los productos más valorados según calidad. Seis de cada diez alimentos situados en la parte superior de sus pruebas son de primeras marcas o marca fabricante.

En los últimos meses, ante el auge de las marcas blancas y el temor a convertirse en simples filiales de las grandes cadenas de distribución, grandes fabricantes de bienes de consumo como Unilever, Danone y Procter & Gamble, han lanzado una ofensiva de precios bajando los precios efectivos de venta en porcentajes de hasta más del 10% basadas en bonos, promociones o campañas de ofertas. En muchos casos han colocado los productos de marca a precios más bajos que los ofrecidos por las cadenas de distribución. El diario el País señala que “Esta estrategia, ha dado sus frutos en los últimos meses con un aumento del 2,7% en las ventas de las etiquetas propias frente a la caída del 0,7% que han registrado los productos de marca blanca”

### 2.3.- Transporte

El tercer gran grupo de gasto, son los denominados Transportes, que incluye dentro de él la compra del vehículo familiar. La compra del automóvil representa para muchas familias, el desembolso más elevado después de la vivienda.

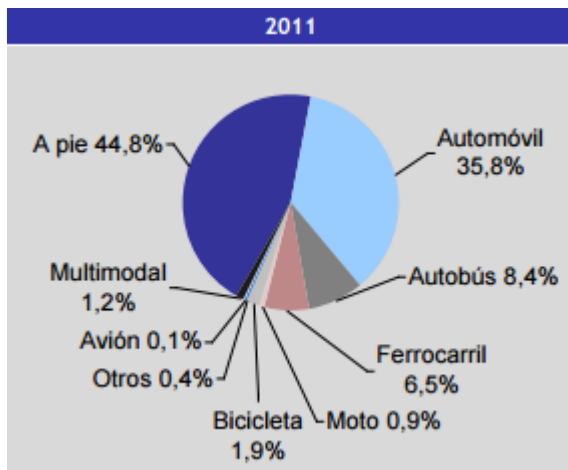
Desde el punto de vista financiero, existe una diferencia clara que hay que señalar entre la compra de la vivienda y la compra del vehículo familiar. La adquisición de la vivienda se considera una inversión, dado que en condiciones normales los inmuebles se revalorizan. Ahora bien, la compra del vehículo, es un gasto de consumo, el vehículo pierde paulatinamente valor desde el momento en el que sale del concesionario.

Por otro lado, y al igual que en el caso de la vivienda, el desembolso por el vehículo o las cuotas derivadas de la compra del mismo, no son los únicos gastos a pagar. El hecho de poseer un vehículo obliga a sus propietarios al pago de seguros, gasolina, recambios, mantenimiento,

impuestos de matriculación y viñeta, gastos por aparcamiento... Por tanto la primera gran decisión de consumo que toma cada familia respecto a este campo, es la de SI poseer o NO un vehículo propio.

El uso de la bicicleta, el autobús o el tren, son cada vez más habituales, pero tal y como se ve en el siguiente gráfico, los desplazamientos en el vehículo privado son los más habituales.

Gráfica 13: Distribución de las personas en la CAPV según modo de transporte:



Fuente: Estudio de la Movilidad en la CAPV 2011

El hecho de que el vehículo propio sea el medio de transporte más común, y más utilizado, no quiere decir que este sea el más óptimo financieramente hablando. Pero en el estudio financiero posterior, solo compararán las diferentes formas de adquisición del vehículo.

Los precios de adquisición de vehículos nuevos han mantenido una evolución irregular a lo largo del tiempo, y es que tiene una demanda muy elástica respecto a la coyuntura económica. A continuación se puede observar la evolución en el tiempo del IPC de los vehículos en España.

Tabla 30: IPC de los Vehículos, datos España

	Índice Anual	Tasa Variación
2014	99,917	0,8
2013	99,094	-2,0
2012	101,155	1,2
2011	100,000	2,9
2010	97,140	-1,1
2009	98,258	-3,9
2008	102,233	-0,6
2007	102,825	1,3
2006	101,501	2,3
2005	99,227	1,8
2004	97,472	1,6
2003	95,975	1,7
2002	94,391	1,7

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Estadística de IPC



Para terminar, y volviendo al tema de la decisión de la compra de un coche para la unidad familiar, señalar que es importante saber de qué opciones de financiación se disponen. En primer lugar, cabe señalar, que al tratarse de un gasto muchos consideran que tendría más sentido pagar un coche en efectivo que endeudarse para su adquisición, pero todo dependerá de medir el coste del crédito frente a los rendimientos que ofrecen los ahorros. A pesar de que para muchos el contado sea la opción más óptima, bastantes familias no tienen esa opción. Suponiendo que no existe la posibilidad de pedir dinero a los amigos o familiares, las alternativas son:

### 2.3.1.- Financiación a través de un préstamo bancario

En los últimos años las entidades de crédito han aumentado su oferta de “préstamos coche”, que a pesar de variar en el nombre no dejan de ser variaciones del préstamo personal.

A la hora de contratar el préstamo, se deben de considerar las siguientes variables:

- Tipo de interés
- Comisión de apertura
- Comisión de amortización anticipada
- Importe máximo a financiar
- Plazo
- Cuota mensual

El importe a financiar, será el precio total del coche menos la entrada, y tanto el plazo como el tipo de interés determinarán la cuota mensual a pagar. El plazo, será mayor, cuanto menores sean las cuotas mensuales, aunque lo tradicional ha sido financiar los automóviles por un plazo de 5 años.

### 2.3.2.- Financiación a través del concesionario o marca

Las grandes marcas de coche ofrecen por lo general su propia financiación. Las ventajas de este tipo de financiación suelen ser la facilidad, comodidad y la rapidez. Existen muchos menos trámites y es una buena opción en caso de conseguir un préstamo bancario.

Las novedades respecto a los préstamos bancarios más tradicionales son:

1. Créditos selectivos para la compra de un coche nuevo: Consisten en financiar sólo una parte del coste total del vehículo garantizando un valor mínimo de recompra a la finalización del contrato. En ese momento, el cliente puede o bien quedarse el coche, o si lo prefiere cambiarlo por otro nuevo de la misma marca, financiando la diferencia de valor entre el que entrega y el nuevo.
2. Planes de financiación innovadora: Consisten en pagar una entrada, seguida de cuotas mensuales muy pequeñas durante tres o cuatro años, y al final pagar una última cuota alta.

### 2.3.3.-Renting, para vehículos nuevos

El “renting” es un alquiler a largo plazo, con cuotas mensuales que además de la utilización del vehículo, incluyen muchos servicios tales como los impuestos de matriculación y circulación, el seguro a todo riesgo, servicio de mantenimiento integral, las reparaciones, cambios de neumáticos, asistencia en viaje...

Al final del periodo estipulado, hay que devolver el coche o renovar el contrato con un vehículo nuevo.

Como el contrato incluye múltiples servicios, las cuotas mensuales suelen ser más altas que las de otros tipos de financiación.

Esta fórmula está pensada para aquellas personas que quieren cubrirse del riesgo de obsolescencia y disfrutar siempre de un vehículo nuevo.

## 2.4.- Educación

La partida de Educación, Grupo 10, ha aumentado considerablemente su peso en el presupuesto familiar, hasta un 46% de media desde que comenzó la crisis, por hogar en Euskadi, y hasta un 30% en el estado Español, situándose como la partida que más ha crecido desde el año 2007.

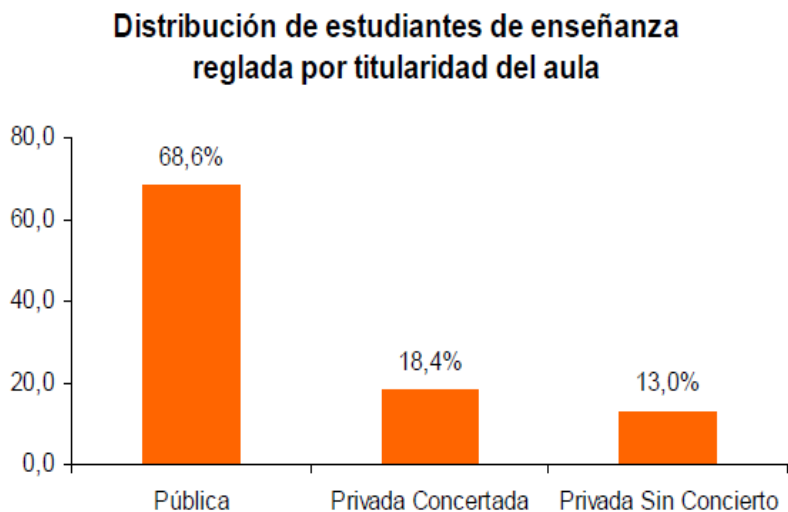
Tabla 31: IPC de la Enseñanza, datos España

	Índice Anual	Tasa Variación
2014	115,271	1,8
2013	113,271	8,1
2012	104,803	4,8
2011	100,000	2,4
2010	97,648	2,5
2009	95,268	3,5
2008	92,063	4,0
2007	88,537	4,5
2006	84,745	4,0
2005	81,496	4,2
2004	78,187	4,0
2003	75,167	4,9
2002	71,677	3,8

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Estadística de IPC

En este curso 2014/2015 hay matriculados en Euskadi 364.518 alumnos, a falta de añadir a este dato los 65.551 alumnos matriculados en las universidades vascas. La educación tanto en Euskadi como en España, puede ser pública o privada, y los flujos de gasto para las familias varían considerablemente dependiendo de la modalidad de centro elegida.

Gráfica 14: Distribución de estudiantes de enseñanza reglada por titularidad del Aula.



Fuente: INE. Encuesta sobre los gastos de los hogares en educación.

La educación se divide en las siguientes etapas:

- Educación Infantil, en esta etapa se atiende a niñas y niños desde el nacimiento hasta los seis años, a pesar de tener carácter voluntario está generalizado en toda España.
- Educación Primaria se divide en un total de 6 cursos, en los que participan los niños y niñas entre 6 y 12 años. Su carácter es obligatorio.
- Educación Secundaria, esta modalidad se destina para los alumnos entre 12 y 16 años. Consta de cuatro cursos académicos, que se realizarán ordinariamente.
- Bachillerato, forma parte de la educación secundaria postobligatoria, y consta de dos cursos.
- Ciclo formativo, su carácter es voluntario y se desarrolla en dos años.
- Grado Universitario, al igual que el ciclo formativo su carácter es voluntario y la gran mayoría de ellos se desarrollan en 4 años. Se puede acceder a él directamente desde el Bachillerato o después de haber cursado un ciclo formativo.

A continuación, se procede a detallar los gastos que las familias tienen en la educación de sus hijos, por hijo y ciclo académico, divididos según la titularidad del aula.

Las cifras que se presentan a continuación, representan el gasto total anual por hijo en España. Dichas cifras además de las tasas de matrícula, engloban las actividades extraescolares, los servicios complementarios (comedor, transporte, residencia y servicios de cuidado de niños fuera del horario) y las actividades complementarias (excursiones...), así como el equipamiento escolar (libros de texto, uniformes, material de papelería, mochilas y pagos a las asociaciones de padres –AMPAS-).

### 2.4.1.-Educación Pública

La educación pública, es aquella que depende y esta sufragada por un órgano público.

**Tabla 32: Costes en Educación, por curso y alumno. Aulas de titularidad Pública**

Educación Infantil <sup>5</sup>	Primaria	Secundaria E.S.O.	Bachillerato	Enseñanza Universitaria
803,43 €	997,09 €	743,49 €	814,81 €	1.543,74 €

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Encuesta sobre los gastos de los hogares en educación.

### 2.4.2.- Educación Privada con concierto

Los centros que imparten esta modalidad, no dependen de ningún órgano público, pero están financiados por el estado o por las comunidades autónomas con el objetivo de sufragar los gastos de personal y/o funcionamiento de las aulas durante un periodo estipulado.

**Tabla 33: Costes en Educación, por curso y alumno. Aulas de titularidad Privada concertada**

Educación Infantil	Primaria	Secundaria E.S.O.	Bachillerato	Enseñanza Universitaria
2.034,52 €	1.859,31 €	1.745,19 €	1.599,95 €	

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Encuesta sobre los gastos de los hogares en educación.

### 2.4.3.- Educación Privada sin concierto

Es aquella que es completamente independiente de los órganos públicos. No está financiada mediante concierto pero puede haber recibido en algún momento alguna subvención.

**Tabla 34: Costes en Educación, por curso y alumno. Aulas de titularidad Privada sin concertar**

Educación Infantil	Primaria	Secundaria E.S.O.	Bachillerato	Enseñanza Universitaria
4.946,24 €	6.379,04 €	6041,30 €	4.671,89 €	6528,89 €

Fuente: Elaboración propia a partir de datos del INE. Encuesta sobre los gastos de los hogares en educación.

## 3.- Estudio Financiero

Una vez identificadas las partidas de gasto más importantes y las opciones a seguir dentro de cada una de ellas, se comienza con la exposición del estudio financiero.

Prácticamente la totalidad del presente estudio se basará en la actualización en t=0 de las rentas financieras, que en nuestro caso serán las distintas valoraciones de los gastos a seguir

<sup>5</sup> Con la finalidad de realizar el posterior estudio financiero, lo tomaremos como obligatorio desde los 3 a los 6 años.

dentro de cada partida. Las rentas financieras se definen como una sucesión de capitales con vencimiento periódico.

Con el objetivo de dotar al estudio, de un carácter más fresco y ameno, se presentará a continuación, un caso ficticio, donde se tratará de ver de una manera práctica todo lo mencionado en los apartados anteriores.

Iñaki y Lola son una pareja de 30 años que acaban de recibir la feliz noticia de que serán padres de gemelos a principio de año. Ambos son padres primerizos y la inesperada noticia de la paternidad por partida doble, una vez superara la gran alegría inicial, les preocupa por el cambio que dará su situación económica en los próximos años.

Actualmente viven de alquiler en un pequeño apartamento de una habitación, son propietarios de un vehículo de más de 8 años, tienen unos ingresos conjuntos de 3.600€ mensuales, además de disponer de unos ahorros de 60.000 €.

Dentro de 6 meses, necesitarán una casa y un coche más grande, su presupuesto en alimentación variará significativamente y deberán pensar y planificar que educación desean ofrecer a sus hijos.

La pareja, ambos ex-alumnos de la facultad de ciencias empresariales de Donostia, decide como se dice coloquialmente hablando, echar números y ver cómo pueden controlar sus futuros gastos.

Por un lado, están convencidos de la incorporación a su día a día de la herramienta del presupuesto familiar, son conscientes de que el buen uso de esta herramienta les ayudará a llevar al día sus cuentas, y ver en qué se gasta su dinero, para saber que gastos se pueden priorizar, reducir o eliminar.

Tal y como se menciona en la pág. 11 los gastos pueden clasificarse en obligatorios, necesarios y discrecionales o superfluos. Dispuestos a realizar una óptima gestión de la herramienta, la pareja parece dispuesta a eliminar, en la medida de lo posible, los gastos discrecionales o superfluos, y a reducir los obligatorios y necesarios. Pero para esto, es muy importante identificar cuáles son dichos gastos imprescindibles y de mayor peso en el presupuesto familiar, para así valorar las opciones.

La pareja prevé que sus gastos más importantes serán la casa, el coche, la compra de alimentos y la educación de sus dos hijos, y se marcan un horizonte temporal de 24 años para su valoración financiera.

### 3.1.- La Vivienda

Iñaki y Lola deciden valorar sobre cuál será su vivienda familiar durante los próximos 24 años, y comparan el coste de comprar una casa con el coste de vivir de alquiler.

#### **En primer lugar la pareja decide valorar la compra de la vivienda:**

Comprarán la vivienda con la ayuda de un préstamo hipotecario. Han mirado las distintas opciones que ofrecen los bancos hoy en día.

Actualmente las Hipotecas ofrecen unos tipos de interés muy bajos, y aunque saben que a día de hoy por una de tipo variable pagarán menos que por una de tipo fijo, pensando en la tranquilidad al largo plazo, la pareja considera muy interesante la Hipoteca Kutxabank al tipo fijo. Con un 2,5% nominal y con una comisión de apertura que engloba todos los gastos de 0.5%

La vivienda en la que se han fijado cuesta 250.000 €, conscientes de que el banco solo les permitirá financiar el 80% del importe, usarán sus ahorros para la parte restante.

Realizando cálculos los importes a pagar por la hipoteca de 200.000€ son:

- Cuota de pago mensual fija = 924,19, resultante de aplicar el 2,5% nominal en 288 meses.

$$200.000 = a \times a_{288|0,0208}$$

$$a = 924,19$$

- Gastos de formalización totales = 3500 €

Además de los importes a pagar por la hipoteca, se estima que se deberán de realizar los siguientes pagos:

- Gastos del seguro del hogar = 500 € a principio de cada año.
- Gastos de comunidad = 90 € mensuales
- Y el IBI<sup>6</sup> = 250 € anuales.

Por otro lado, la formalización del préstamo por ser primera vivienda habitual, aquí en Gipuzkoa, les va a permitir desgravar fiscalmente el 18% de lo pagado durante un año. El máximo por año y contribuyente son 1530 €, Iñaki y Lola por ser una pareja que se ve sujeta a declaraciones independientes dispondrá de un máximo de 3060 €.

- El primer año gastarán en total 14.590,28 € por lo que en total se podrán desgravar 2.625,25 €.

<sup>6</sup> Impuesto de bienes e Inmuebles. Impuesto directo de carácter local que grava la titularidad y derechos reales que tengamos sobre cualquier bien inmueble, ya sea urbano, rústico o con características especiales

- El resto de los años gastarán 11.090,28 € por lo que en total se podrán desgravar 1.996,25 €.

Por último, para completar el estudio deciden que el índice de revalorización de la vivienda será del 0.5% neto. Un porcentaje muy prudente, acorde a los argumentos expuestos en el apartado 2.1.1.- La compra de la vivienda, pág. 44-45

Se procede a obtener el coste de la compra mediante el cálculo de un capital único que resuma en t=0 del total de los capitales descritos al tipo de valoración nominal del 1,5%.

$$\begin{aligned}
 CAT = & 50.000 + 3.500 + \left( \left\{ 924,19 \left[ \frac{0,0151}{0,00125} \right] + 500 \times 1,0151 + 250 \right\} \times a_{24|0,0151} \right) \\
 & + (90 \times a_{288|0,00125}) - \left( (2.626,25 + 1.996,25 \times a_{23|0,0151}) \times \frac{1}{1,0151^{1.5}} \right) \\
 & - 250.000 \times (1,005^{24}) \times (1,0151^{-24})
 \end{aligned}$$

$$CAT = 50.000 + 3.500 + 238.520,68 + 21.756,01 - 40.257,12 - 196.658,91$$

$$CAT = 76.860,66€$$

#### **Segundo estudio financiero, Alquiler de la vivienda:**

Por otro lado, valoran el alquiler. Los flujos de gasto correspondientes a esta modalidad de vivienda serían los siguientes:

- Precio del alquiler = 825,40 € (Precio medio del alquiler en Euskadi)
- Seguro del hogar = 200 €

Tal y como se menciona en la pág. 50 “La LAU de 2013, establece libertad de pacto a la hora de actualizarse la renta, y deja el IPC general como referencia para la revisión cuando no hay pacto expreso”. Como la evolución del IPC parece algo incierta, ya que España lleva meses coqueteando con la deflación, la pareja se ve capaz de negociar en el contrato un incremento del 0,5% anual. El mismo incremento que se ha utilizado para la revalorización de la vivienda en caso de ejercer la compra.

Aquí en Gipuzkoa, también existe una ayuda fiscal para aquellos contribuyentes de más de 30 años que vivan de alquiler, es del 20% de lo gastado durante todo el año. Con un límite de 1.600€ que no se duplica en caso de declaración conjunta.

- Desgravación fiscal 1.600 €

Con los datos expuestos se procede actualizar en t=0 todos los flujos de gasto derivados de la opción del alquiler.

$$CAT = \left( 825,40 \times \left[ \frac{0,0151}{0,00125} \right] \times \frac{1 - (1,005)^{24} \times (1,0151)^{-24}}{1,0151 - 1,005} \times (1,00125)^{-1} \right) + (200 \times (1,0151) \times a_{24|0,0151}) - (1.600 \times a_{23|0,0151} \times (1,0151)^{-1,5})$$

$$CAT = 210.32,70 + 4.061,85 - 30.208,04$$

$$CAT = 184.226,51 \text{ €}$$

La opción de compra tiene un costes actual neto de 76.860,66€ frente a los 184.226,51€. Si bien es cierto que la diferencia es muy alta, esta depende mucho del valor de venta de la vivienda al cabo de los 24 años, y el 0,5% utilizado, a pesar de resultar prudente, es un valor poco fiable viendo la contracción del mercado de la vivienda en los últimos años.

### 3.2.- La Alimentación

Otro de los temas que les preocupa es el de la alimentación. La pareja tiene la costumbre de comer y cenar fuera habitualmente, y llevar con poca planificación el menú semanal. Tampoco están acostumbrados a comparar precios entre supermercados, suelen comprar al día en la tienda que les queda más cerca de casa o del trabajo, y o en las que suelen abrir los domingos.

Pero con los cambios que se avecinan, ya no serán dos, sino cuatro. Tendrán que dejar de alternar durante un tiempo realizando más comidas y cenas en casa, deberán organizarse más y planificar mejor la compra.

Buscando en Internet, encontramos una “lista tipo” de compra de la OCU, la cual ofrece la posibilidad de preparar un menú bisemanal variado y saludable para una familia de 4 miembros, dos adultos y dos niños.

La pareja separa la lista en dos grupos, frescos y ultramarinos, con el fin de comparar precios.

Por un lado realizará el contraste de precios de los productos frescos, en grandes superficies y en pequeñas tiendas de comercio tradicional, y por el otro comparará los ultramarinos, completando la cesta de la compra, todo con marcas blancas y todo con marcas distribuidor.

Veamos la lista tipo de la compra de la OCU que se utiliza en el estudio:



ULTRAMARINOS			
Lácteos		Desayuno, pan, dulces	
Flan de huevo	2 packs (de 4 x 100 g)	Azúcar	1 kg
Leche entera U.H.T.	16 litros	Cacao soluble	1 bote (900 g)
Mantequilla	1 barqueta 250 g	Café molido mezcla	1 paquete de 250 g
Queso Manchego semicurado	120 g	Cereales de desayuno infantiles	2 cajas de 500 g
Queso Manchego tierno	400 g	Cereales de desayuno adultos	2 cajas de 375 g
Yogur líquido natural	7 packs (packs 6 x 100 g)	Galletas tipo María	1 paquete (800 g)
Yogur natural	6 packs (4 x 125 g)	Mermelada de melocotón	1 tarro
Yogur sabor fresa	6 packs (4 x 125 g)	Pan blanco, pistola/barra	15
Pasta, arroz y legumbres		Pan de hamburguesa	1 bolsa de 4 unidades
		Pan de molde	4 paquetes (de 500 g)
Alubias blancas cocidas 4 botes (de 540-580 g) Arroz redondo blanco 1 kg Fideos finos 1 paquete (500 g) Garbanzos secos 1 kg Lentejas secas 1 kg Macarrones 1 paquete de 500 g Sardinas en aceite 3 latas Tomate frito 3 envases (400-425 g) Sal fina 1 kg Vinagre de vino tinto 1 litro		Conservas, aceites, salsas, caldos	
		Aceite de oliva 1º	2 botellas de 1 litro
		Atún en aceite	1 pack (3 latas x 80 g)
		Caldo de pollo	2 bricks de 1 litro
		Maíz dulce	2 packs (pack 3 x 160 g)
		Piña en rodajas en su jugo	5 latas de piña

FRESCOS			
<b>CARNES</b>		<b>FRUTAS Y VERDURAS</b>	
Carne picada	300g	Ajo	1 malla
Chuletitas de cordero	650g	Alcachofas	700 g
Conejo entero	700g	Berenjena	860 g
Huevos	2 docenas	Brócoli	700 g
Pollo entero	1 kg	Calabacín	1,5 kg
Solomillo de cerdo	400g	Cebolla	1 kg
Pechugas de pollo	1 BANDEJA	Champiñón entero	1 kg
Ternera, filete de tapa.	800g	Judías verdes	1, 250 kg
<b>CHARCUTERIA</b>		Kiwi	1,8 kg
Bacon en lonchas	1 paquete (200g)	Lechuga iceberg	2 unidades
Chorizo en sarta	1 sarta (280g)	Manzana Golden	4 kg
Jamón York	4 paquetes de 6 lonchas	Naranja de zumo	6 kg
Jamón serrano	2 paquetes de 100g	Patata	4,5 kg
Salchichón en lonchas	2 paquetes 250g	Pepino	750 g
<b>PESCADERIA</b>		Pera	4,8 kg
Emperador	500 g	Pimiento verde	0,5 kg
Gallo de ración	900 g	Plátanos	4 kg
Lubina	1 unidad	Puerro	2 manojos
Mejillones	400 g	Tomate de ensalada	5,67 kg
Merluza, filete sin piel congelado	2 bolsas de 410 g	Zanahoria	2 kg
Merluza, lomos congelados	1 paquete		
Salmón en rodajas	500 g		
Sardina gorda	800 g		

Con la lista presentada la pareja realiza la compra en diversos establecimientos y estos son los resultados medios que obtiene.

	Ultramarinos Marca Blanca	Ultramarinos Primeras Marcas
Eroski	97,34	190,38
Carrefour	104,51	173,76
Alcampo	93,38	154,3
Precio medio cesta	98,41	172,81
	Frescos Grandes Superficies	Frescos comercio tradicional
Eroski	150,75 €	
Carrefour	181,59 €	
Alcampo	171,97 €	
Precio medio cesta	168,10 €	
Marian Janaridenda		122,75 €
Ahorramás Arraindegia		49,25 €
Etxarri Harategia		62,50 €
Precio total cesta		233,50 €

A continuación se presenta el cuadro resumen de los valores que se utilizarán para la valoración de la cesta de compra:

	Marcas Blancas	Primeras Marcas
<b>Ultramarinos</b>	98,40 €	172,81 €
	Supermercados	Comercio tradicional
<b>Frescos</b>	168,10 €	233,50 €

Para comparación financiera, Iñaki y Lola quieren incluir un incremento en el tiempo, conscientes de que el precio variará estos próximos 24 años. Deciden fijarse en los valores de la [Tabla 29: IPC de los Alimentos](#), y sacar un IPC medio de referencia.

El IPC medio de todo el histórico de la tabla es de 2.7%, la pareja lo considera bastante elevado y poco representativo para ser aplicado al estudio, sobre todo analizando las últimas noticias sobre la industria alimentaria.

El periódico económico [CincoDías](#), daba el pasado octubre el siguiente titular “La guerra de precios en los alimentos lleva a la deflación”. El artículo, que se publicó a raíz del congreso anual de AECOC, y que un año más reunió a importantes representantes de la industria alimentaria, señala que la industria alimentaria podría caer durante el próximo año entre un 3% y un 4%. Esta contracción, se va a deber principalmente a la guerra de precios que viven los

supermercados. Ante la feroz competencia los supermercados ganan cuota bajando los precios y sacrificando márgenes. “La voraz competencia de precios, incluso ha llevado a las grandes superficies a vender productos por debajo de su precio de coste. Se trata de la técnica conocida como venta a pérdidas, denunciada sistemáticamente por las organizaciones de ganaderos y agricultores, mediante la cual se utilizan productos como leche, aceite, pan, carnes o frutas de verano como reclamo para enganchar al cliente”.

A la vista de los resultados, deciden tomar como referencia el IPC medio de los últimos 7 años, acordes a la nueva coyuntura económica, y que aporta un valor más conservador del 0.8%.

La pareja cumplirá con la lista arriba indicada cada 15 días, es decir 2 veces al mes, y cada vez que compren pagaran con la tarjeta, y así pagará una única cuota final a fin de mes.

Con los datos expuestos preceden a valorar las diferentes alternativas, tal y como hemos hecho en el caso anterior en un plazo de 24 años, mediante el cálculo de un capital único que resuma en t=0 el total de los flujos de gasto descritos al tipo de valoración nominal de 1,5%

### Ultramarinos

Marca Blanca 98,4 € cada 15 días= 196,8 € a final de mes.

$$CAT = 196,8 \times \frac{0,0151}{0,00125} \times \frac{1 - (1,008)^{24} \times (1,0151)^{-24}}{1,0151 - 1,008}$$

$$CAT = 51.910,06 \text{ €}$$

Primeras Marcas 172,81 € cada 15 días= 345.62 € a final de mes.

$$CAT = 345,62 \times \frac{0,0151}{0,00125} \times \frac{1 - (1,008)^{24} \times (1,0151)^{-24}}{1,0151 - 1,008}$$

$$CAT = 91.164,41 \text{ €}$$

### Frescos

Grandes superficies 168,10 € cada 15 días =336,2 € a final de mes.

$$CAT = 336,2 \times \frac{0,0151}{0,00125} \times \frac{1 - (1,008)^{24} \times (1,0151)^{-24}}{1,0151 - 1,008}$$

$$CAT = 88.679,69 \text{ €}$$

Comercio tradicional 233,5 € cada 15 días = 467 € a final de mes.

$$CAT = 467 \times \frac{0,0151}{0,00125} \times \frac{1 - (1,008)^{24} \times (1,0151)^{-24}}{1,0151 - 1,008}$$

CAT = 123.180,88 €

Como resumen y para completar la valoración de esa lista completa de compra (ultramarinos y productos frescos), estudiada por la familia en los establecimientos anteriores presentados, se encuentran cuatro posibles combinaciones entre ellas con unos costes totales que se resumen en el siguiente cuadro:

	Frescos Grandes Superficies	Frescos Comercio Tradicional
U. Marca Blanca	140.589,75 €	175.090,94 €
U. Primeras Marcas	179.844,10 €	214.345,29 €

Presentadas las cuatro posibles opciones, las opciones extremo son, “Ultramarinos marca blanca + frescos grandes superficies” opción más barata y “Ultramarinos primeras marcas + frescos comercio tradicional” opción más cara. Seguir las directrices de la opción más barata supone a lo largo de los 24 años 140.589,75€ frente a los 214.345,24€ de la opción más cara.

### 3.3.- El Coche

El contraste financiero de este apartado, se podría enfocar de muchas maneras. Se podría valorar y comparar los costes del coche privado respecto al transporte público. O si tratáramos con una unidad familiar que apenas usa el coche, valorar si le merece la pena tener el suyo propio o alquilar de vez en cuando un taxi...

Pero nuestra pareja está segura de la necesidad de un coche nuevo, más grande y seguro. Iñaki trabaja en Eibar, y realiza alrededor de 50.000 km al año con el coche.

Visitando varios concesionarios de la zona, se han decantado por comprar un S3C MEGAN SCENIC fase 2. Con un precio de venta público de 25.900€.

Su idea es cambiar de coche cada cuatro años, y así valorar la posesión de 6 coches en 24 años.

En estos momentos la pareja no baraja la posibilidad de pagar el coche al contacto, ya que prefieren destinar sus ahorros a la vivienda. En el concesionario GAURSA MOTOR de Irún, les han ofrecido 3 opciones distintas de financiación, las cuales se disponen a valorar:

#### **Financiación clásica:**

En primer lugar les ofrecen la opción de financiar el coche con un sistema clásico de una entrada más 48 cuotas. Al final de la última cuota el coche será propiedad de la pareja:

- Entrada = 1.900€
- Cuotas financiación = 645,34€ durante 48 meses.

La propiedad del coche les supone la obligación de realizar una serie de gastos periódicos:

- Impuesto de circulación = 96 € cada año.
- Seguro 300€ prepagables
- Mantenimiento total 300€ anuales (1 cambio de ruedas y una revisión al año.)

A final del cuarto año la pareja cambiará de coche, y venderá el suyo, el valor residual de lo que pueden obtener por él es de 6.601 €, según el tasador online [compramostucoche.es](http://compramostucoche.es)

Se actualizan todos los flujos al  $t=0$  al tipo de 1.5% anual nominal, para saber el coste actual neto.

$$CAT = 1900 + 645.34a_{48|20,00125} + 300 \times (1.0151)a_{420,0151} + 96(1.0151)a_{420,0151} + 300a_{420,0151} - 6.601(1.0151^{-4})$$

$$CAT = 1900 + 30.047,12 + 1.173,48 + 375.52 + 1.156,03 - 6.216,91$$

$$CAT = 28.435,24 \text{ €}$$

A lo largo de 24 años, la pareja necesitará 6 coches, cuyo precio probablemente se haya incrementado. El valor de referencia lo obtendrán, de la [tabla 30: IPC de los Vehículos](#). Dicha tabla ofrece un IPC anual medio del 0,6%, que entienden que va a ser objeto de crecimiento para todas las partidas de los componentes del gasto actual.

Se calcula el incremento para cuatro años.

$$q' = (1.0006)^4 - 1$$

$$q' = 0.024$$

También se calcula el interés para el periodo de cada cuatro años

$$i' = (1.0151)^4 - 1$$

$$i' = 0.0618$$

$$V_0 = 28.435,24 \frac{1 - (1.024)^6 \times (1.0618)^{-6}}{1,0618 - 1,024} \times (1.0618)$$

$$V_0 = 156.128,83 \text{ €}$$

### **Financiación innovadora:**

Por otro lado, también les ofrecen una financiación más innovadora, que desde el concesionario lo denominan financiación "preference". Los flujos de gasto resultantes son muy parecidos al de la financiación clásica, a excepción de las cuotas a pagar y el seguro.

- La financiación se compone de 3 partes.
- Una entrada de 1.900€
- Unas cuotas de 48 meses 441,06 € y una cuota final de 10.595,69 €

- Esta financiación incluye el seguro de Auto, durante el periodo que se estén pagando las cuotas.

El resto de flujos, impuestos, mantenimiento y valor residual del coche se mantienen igual que en la opción anterior. Se procede a calcular el coste actual total.

$$CAT = 1900 + 441.06a_{48|0,00125} + 10,595.69 (1.0151^{-4}) + 96(1.0151)a_{4|0,0151} + 300a_{20,0151} - 6.601(1.0151^{-4})$$

$$CAT = 1900 + 20535.81 + 9.979,15 + 375.52 + 1.156,03 - 6.216.91$$

$$CAT = 27.79,6 \text{ €}$$

Siguiendo el procedimiento de la opción anterior, se calcula en t=0 el importe total para esta opción en 24 años.

$$V_0 = 27.729,6 \frac{1 - (1.024)^6 \times (1,0618)^{-6}}{1,0618 - 1,024} \times (1,0618)$$

$$V_0 = 152.254,39 \text{ €}$$

### **Renting:**

Por último desde el concesionario, les ofrecen la opción a renting pagando 457,30 € al mes durante los 48 meses. El coche nunca será suyo pero en el tiempo que dure el contrato lo tendrán a su disposición total y en el contrato se incluyen los gastos derivados como son el seguro y el mantenimiento.

La cuota de renting que les ofrece el concesionario es de 457,3€, a este importe hay que sumarle el impuesto del IVA que actualmente en España se sitúa en el 21%

$$Cuota \text{ renting} = 457,30 \times 1,21 = 553,3 \text{ €}$$

Se procede a valorar en t=0 los flujos de gasto correspondientes a esta modalidad.

$$CAT = 553,3 a_{48|0,00125}$$

$$CAT = 25.761,73 \text{ €}$$

Por último se vuelve a imitar el procedimiento de los dos modelos anteriores para ver el importe en t=0 de los próximos 24 años.

$$V_0 = 25.761,72 \frac{1 - (1.024)^6 \times (1,0618)^{-6}}{1,0618 - 1,024} (1,0618)$$

$$V_0 = 141.449,39 \text{ €}$$

Calculados todos los valores se presenta a continuación un cuadro resumen de los

resultados, en él se aprecia que la opción más barata para esta familia es la del Renting 141.449,39€, frente a la más cara que es la financiación vía sistema clásico 156.128,83 €.

Financiación clásica	Financiación innovadora	Renting
156.128,83 €	152.254,39 €	141.449,39 €

### 3.4.- La educación

Por último se disponen a valorar los importes que pagarán por la educación de los mellizos.

Con el fin de homogeneizar el estudio financiero y como la educación privada con concierto no ofrece enseñanza universitaria, la pareja solo comparará financieramente la educación pública frente a la privada sin concierto. Que a su vez son las opciones extremo, más barata frente a más cara.

Para el incremento del precio en el tiempo emplearán la media del histórico del IPC presentado en la tabla 31: IPC de la enseñanza, datos España.

El incremento que obtienen es un 4%, valor muy parecido a los que se dieron entre los años 2002 y 2007, donde el IPC de la enseñanza se muestra más estable.

#### **Valoración de la educación estudiando todos los cursos en aulas de titularidad pública:**

En primer lugar, la pareja estima la cantidad de dinero anual que pagarán cuando sus hijos estén en edad escolar. Para el cálculo se basan en los valores de la Tabla 32: Costes en Educación, por curso y alumno. Aulas de titularidad Pública.

$$\text{Educación Infantil} = 803,43\text{€} \times (1,04)^3 = 903,75\text{€}$$

$$\text{Primaria} = 997,09 \times (1,04)^6 = 1.261,64 \text{ €}$$

$$\text{E.S.O} = 743,49 \times (1,04)^{12} = 1.190,35 \text{ €}$$

$$\text{Bachillerato} = 814,81 \times (1,04)^{16} = 1.526,12 \text{ €}$$

$$\text{Enseñanza Universitaria} = 1543,14 \times (1,04)^{18} = 3.126,11\text{€}$$

Se actualizan todos los importes en  $t = 0$ , al tipo de valoración del 1,5% nominal.



$$\begin{aligned}
 CAT = & \left( 903,75 \times \frac{1 - (1,04)^3 \times (1,0151)^{-3}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-3}) \right) \\
 & + \left( 1.261,64 \times \frac{1 - (1,04)^6 \times (1,0151)^{-6}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-6}) \right) \\
 & + \left( 1.190,35 \times \frac{1 - (1,04)^4 \times (1,0151)^{-4}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-12}) \right) \\
 & + \left( 1.526,12 \times \frac{1 - (1,04)^2 \times (1,0151)^{-2}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-16}) \right) \\
 & + \left( 3.126,11 \times \frac{1 - (1,04)^4 \times (1,0151)^{-4}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-18}) \right)
 \end{aligned}$$

$$CAT = 2.616,64\text{€} + 7.247,83\text{€} + 4.065,05\text{€} + 2.394,76\text{€} + 9.757,60\text{€}$$

$$CAT = 26.081,88 \text{ €}$$

Matriculando a sus hijos solo en aulas públicas, necesitarán **26.081,88 €** por hijo **52.163,76 €** en total.

#### **Valoración de la educación estudiando todos los cursos en aulas de titularidad privada:**

Siguiendo los pasos que se han tomado para valorar el coste en educación en aulas de titularidad pública, se estima la cantidad de dinero anual que pagarán matriculando a sus hijos solo en aulas privadas sin concierto. Para el cálculo se basan en los valores de la Tabla 34: Costes en Educación, por curso y alumno. Aulas de titularidad Privada sin concierto.

$$\text{Educación Infantil} = 4.946,24 \times (1,04)^3 = 5.563,85\text{€}$$

$$\text{Primaria} = 6.379,04 \times (1,04)^6 = 8.071,52\text{€}$$

$$\text{E.S.O} = 6.041,30 \times (1,04)^{12} = 9.672,32 \text{ €}$$

$$\text{Bachillerato} = 4.671,89 \times (1,04)^{16} = 8.750,36 \text{ €}$$

$$\text{Enseñanza Universitaria} = 6.528,89 \times (1,04)^{18} = 13.226,33\text{€}$$

Una vez obtenidos los importes, se actualizan los mismos en  $t=0$  al tipo de valoración nominal 1,5%

$$\begin{aligned}
 CAT = & \left( 5.563,85 \times \frac{1 - (1,04)^3 \times (1,0151)^{-3}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-3}) \right) \\
 & + \left( 8.071,52 \times \frac{1 - (1,04)^6 \times (1,0151)^{-6}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-6}) \right) \\
 & + \left( 9.672,32 \times \frac{1 - (1,04)^4 \times (1,0151)^{-4}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-12}) \right) \\
 & + \left( 8.750,36 \times \frac{1 - (1,04)^2 \times (1,0151)^{-2}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-16}) \right) \\
 & + \left( 13.226,33 \times \frac{1 - (1,04)^4 \times (1,0151)^{-4}}{1,0151 - 1,04} \times (1,0151^{-18}) \right)
 \end{aligned}$$

$$CAT = 16.109,09\text{€} + 46.369,02\text{€} + 33.031,02\text{€} + 13.731,31\text{€} + 41.283,62\text{€}$$

$$CAT = 150.524,06 \text{ €}$$

En cambio sí matricularan a su hijos solo en aulas privadas sin concierto, su presupuesto por hijo ascendería a **150.524,06€**, con dos hijos **301.048,12€** en total.

## 4.-Conclusiones

Comenzaba el presente estudio compartiendo mi impresión personal de que cada vez a las familias les cuesta más llegar a fin de mes y como consecuencia han cambiado sus pautas de consumo.

Pues bien, a raíz de los resultados que se han ido dando a la largo del estudio, la hipótesis se confirma. Esta hipótesis no solo se sustenta en el trabajo presentado sino también en artículos de máxima actualidad, como el publicado en el diario vasco el 1 de junio del 2015 bajo el titular “Cuatro de cada diez familias pasa apuros para llegar a fin de mes”.

El artículo se hace eco de la última encuesta de las condiciones de Vida en Euskadi, relativa al 2014, que revela que el 41% de los encuestados confiesa haber sufrido alguna restricción económica en los últimos tres años, este porcentaje, sufre un incremento de 16 puntos porcentuales, respecto a la encuesta del 2009. La mayoría de las familias ha reducido sus gastos principalmente en ocio, vestido y calzado, pero destacan las privaciones de casi el 14% de la población en alimentación. Por si fuera poco, más de la mitad de la sociedad vasca (56%), considera que la situación económica ha empeorado en los últimos tres años.

Con la hipótesis contrastada, el objetivo central “Estudiar y contrastar financieramente las distintas opciones de coste de las principales partidas de gasto de la unidad familiar,” cobra si cabe más sentido, tanto por su función como por la humilde aportación que pueda hacer a

cualquiera de esas familias “apuradas”.

El marco utilizado para la consecución de los objetivos ha sido el siguiente:

En primer lugar, utilizando información cualitativa, se ha intentado hacer la presentación de las familias y hogares actuales, se han estudiado cuales han sido sus cambios de conducta, y como han priorizado sus necesidades de consumo. Como se puede ver, se reduce el número medio de personas pertenecientes al hogar, y aumentan los hogares compuestos por una o dos personas. El envejecimiento de la población o la incorporación de las mujeres al mundo laboral, ha propiciado que sean cada vez más comunes, hogares como los anteriormente descritos “nuevos viejos” o DINKS. Estos grupos, a su vez han propiciado la aparición de nuevos mercados de oferta dirigidos a cubrir especialmente sus necesidades, como pueden ser los planes de salud, ocio, turismo, formatos de comida individual... A estos cambios del nuevo siglo, hay que añadirles los cambios consecuentes de la crisis económica, que han obligado prácticamente a la totalidad de las familias a ajustar sus gastos, reducir sus planes fuera del hogar, y controlar con mayor control todos sus gastos en general.

En segundo lugar, se ha hecho un inciso en mostrar la funcionalidad de un presupuesto familiar, herramienta de utilidad para controlar los ingresos y priorizar los gastos. El uso y la integración de elementos financieros de nivel básico en la economía familiar está demostrando que ayuda a generar riqueza en la sociedad y son varias las voces de expertos que afirman que con una mejor cultura financiera la crisis hubiese sido distinta.

Por último, consultando fuentes directas como las agencias de estadística vasca, española y Europea, se han ofrecido datos para mostrar las estructuras de gasto por territorios históricos, comunidades autónomas, y países. Tanto Euskadi, como sus provincias y la media de España tienen estructuras de gasto modernas, parecidas a los países de Europa con mayor desarrollo económico-social.

Los países que formaban parte de la UE15, están considerados como los más modernos de Europa. Sus estructuras de gasto, en comparación a la de los países que se han incorporado más tarde a la Unión Europea destaca por presentar estructuras de gasto más diversificadas, con menores cifras relativas en las familias de gasto correspondientes al Grupo 01 Alimentos y bebidas no alcohólicas, Grupo 02 Bebidas alcohólicas y Grupo 08 Comunicaciones. También destaca por presentar las mayores cifras relativas que los otros países en los grupos: Grupo 07 Transportes, Grupo 09 Ocio y Grupo 10 Enseñanza.

A su vez, observando el estudio de la tendencia del gasto en Euskadi, se percibe que el gasto medio por hogar en Euskadi ha sufrido un retroceso importante desde el año 2008. En el 2014 la tasa de variación acumulada del gasto por hogar se sitúa en -4.64 puntos porcentuales respecto al dato registrado en el 2007. En cuanto a la evolución de las partidas, se concluye que ha habido reducciones en cuanto a “Transportes”, “Mobiliario, equipamiento y otros gastos de la vivienda” y “ocio, cultura, y espectáculos”, un -28%, -27.71% y -25.30% respectivamente. También llama la atención el significativo aumento en “Enseñanza” (+39,57%) y “Vivienda, agua,

electricidad y otros combustibles” (+16,79%), durante el mismo periodo.

Con el objetivo de seguir avanzando en el estudio y tomando como referencia todo lo detallado en el marco conceptual, se han identificado cuales son las partidas de gasto más importantes del Presupuesto Familiar. Se han identificado como tales a la vivienda, la alimentación, la compra del vehículo y a la educación de los hijos. Esta selección se basa por un lado en el peso relativo de las partidas sobre el gasto total y la evolución de las mismas a lo largo de los últimos años.

Tras identificar las partidas de gasto más significativas se continúa con el estudio de posibles opciones a seguir dentro de cada partida, realizando una valoración de las seleccionadas hasta encontrar la opción más acertada. Este estudio financiero proporciona un resultado cuantitativo de cada opción que nos permite comparar con mayor acierto entre ellas.

El estudio financiero se ha centrado en un caso concreto de familia-tipo de 4 miembros en un horizonte temporal de 24 años. Los valores actuales de los gastos obtenidos en cada partida analizada y con sus posibles opciones a seguir se resumen en la siguiente tabla:

	Opciones más baratas	Ahorro	Opciones más caras	
Compra de la vivienda	76.860,66 €	107.365,85 €	184.226,51 €	Alquiler de la vivienda
Marca Blanca + F. Grandes Superficies	140.589,75 €	73.755,54 €	214.345,29 €	Primeras marcas+ F. comercio tradicional
Vehículo Renting	141.449,39 €	14.679,44 €	156.128,83 €	Vehículo financiación clásica de concesionario
Educación Pública	52.163,76 €	248.884,36 €	301.048,12 €	Educación Privada
<b>Totales</b>	<b>411.063,56 €</b>	<b>444.685,19 €</b>	<b>855.748,75 €</b>	

El cuadro presentado nos ofrece los valores en t=0 de todos los flujos de gasto de cada partida actualizados al 1,5% nominal. Para la determinación de cada flujo de gasto, se ha procurado seguir un patrón lo más próximo a la realidad posible, utilizando datos medios de instituciones oficiales de estadística, consulta de precios en establecimientos de Gipuzkoa, asociaciones de consumidores etc. El contraste de las opciones llama la atención en los siguientes aspectos.

- El gasto en opciones más caras es un 208,18% mayor que el gasto en opciones más baratas.
- Aquellas familias que siguen un patrón de consumo de “opciones baratas”, consiguen un ahorro superior a su gasto.

- La composición del ahorro corresponde un 23% al ahorro en vivienda, 17% a la alimentación, tan solo un 3% del vehículo y un 56% del ahorro en educación.
- El gasto total de las opciones “baratas” se compone de un 19% del gasto en vivienda, 34% en alimentación 34% en el vehículo y un 13% en la educación de los hijos.
- El gasto total de las opciones “caras” se compone en cambio, de un 21% del gasto en vivienda, 25% de los alimentos, 19% el vehículo y 35% la educación.
- La partida de educación es la que menor peso relativo tiene en el gasto total de la opción ahorradora, y la que mayor peso relativo en la otra opción.
- La partida del vehículo es la que mayor peso relativo tiene en la opción “barata” y la menor en la opción “cara”
- Con el ahorro en educación se cubrirían los gastos netos de compra de hasta 3 viviendas de 250.000€.

Siendo conscientes de la representatividad de los datos ofrecidos, por último puntualizar que las partidas de gasto estudiadas responden a las características personales y particulares de esta familia así como a una realidad de valoración concreta, por lo que estos resultados no pueden extenderse a todo tipo de familias. Sin embargo, el contraste ofrecido nos hace comprender que el estudio de las diferentes opciones a seguir en las distintas partidas de gasto debe ser básico y fundamental en cualquier tipo de familia.

## 5.- Bibliografía

### Fuentes directas:

IDESCAT Instituto de estadística catalana. (2013). *Gasto de los hogares*. Barcelona.

Eurostat. (2011). *Consumption expenditure of private households*.

EUSTAT, Instituto Vasco de Estadística. (2013). *Vivienda y necesidades de Vivienda*. Vitoria-Gasteiz.

EUSTAT, Instituto Vasco de Estadística. (2014). *Gasto en Consumo de los Hogares*. Vitoria-Gasteiz.

INE, Instituto Nacional de Estadística. (2001). *Viviendas y Edificios*. Obtenido de file:///C:/Users/I%C3%91AKI/Downloads/pags43-52.pdf

INE, Instituto Nacional de Estadística. (2012). *Encuesta sobre los gastos de los hogares e educación*.

INE, Instituto Nacional de Estadística. (2013). *Censos de Población y Vivienda 2011*.

INE, Instituto Nacional de Estadística. (2014). *Encuesta de Presupuestos Familiares 2013*.

INE, Instituto nacional de Estadística. (2015). *IPC base 2011*.

Ministerio de Economía y Competitividad. (Abril de Mayo de 2011). *Finanzasparatodos.com*. Recuperado el 28 de Febrero de 2015, de <http://finanzasparatodos.es/comun/fichas/consejoseconomia/PresupuestoFamiliar-completo.pdf>

Ministerio de Fomento. Gobierno de España. (2013). *Boletín Especial*. 2013: Observatorio de Vivienda y Suelo.

NIELSEN. (2014). *Nielsen 360º*.

Observatorio de Consumo ESADE. (2013). *Economía de las Familias en España: Querer pero no saber*. Barcelona

Universidad de Murcia. (15 de Diciembre de 2009). *Nuevas tendencias de Consumo en el siglo XXI*. Recuperado el 28 de Marzo de 2015, de [http://www.um.es/docencia/pguardio/documentos/T4\\_sis.pdf](http://www.um.es/docencia/pguardio/documentos/T4_sis.pdf)

### **Libros**

ARROYO, A.M. (2004): Dirección financiera. Deusto, Madrid.

BREALY, R.A.; A.J. MARCUS y S.C. MYERS (1996): Principios de dirección financiera. McGraw-Hill, Madrid.

DÍEZ DE CASTRO, E; GALÁN J.L. Y MARTÍN, E. (1996): Introducción a la Economía de la Empresa. Pirámide, Madrid.

J.Mª CALZADA, A. GARCIA GÜEMES "Matemáticas de las operaciones financieras" Ed. AC

PEREZ RAMIREZ, J. y CALV GONZALEZ-VALLINAS, J. (2006): Instrumentos Financieros. ED. Pirámide.

### **Revistas:**

Beristain, J. J. (2009). El valor de las marcas de distribuidory sus antecedentes: El caso de las marcas de cadena. *Revista de Dirección y Administración de Empresas*. Número 16, diciembre 2009, 123-149

Casado, J. M., Folch, M., & García-Coria, R. (2014). Evolución y determinantes del consumo de la UEM durante la crisis. *Boletín económico*.

Sánchez, M. R. (2013). Vivienda en Alquiler versus vivienda en Propiedad: Teoría y Evidencia. *Revista Galega de economía*, 17-21.

Silió, E. (2011). Como ahorrar en la cesta de la compra. *Escritura Pública*, 51-23.

### **Leyes**

Gipuzkoako Foru Aldundia. (s.f.). NF 3/2014. *Norma Foral 3/2014, de 17 de enero, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas del Territorio Histórico de Gipuzkoa*.

Jefatura del Estado. (1995). Ley 24/1995. *Ley de Arrendamientos urbanos*.

### **Webs con autor**

Casillas, C. (1 de Octubre de 2014). *Las nuevas hipotecas vienen con extras*. Recuperado el 1 de Junio de 2015, de Finanzas.com:

<http://www.finanzas.com/noticias/vivienda/hipotecas/20141001/nuevas-hipotecas-vienen-extras-2767067.html>

Martz, K. (2014). *ehowenespañol.com*.

Méndez, I. G. (17 de Diciembre de 2008). *www.emprendedores.es*. Recuperado el 2 de Marzo de 2015, de <http://www.emprendedores.es/gestion/la-crisis-cambia-los-habitos-de-consumo/nuevo-consumo>

Ministerio de Economía y Competitividad. (Abril de Mayo de 2011). *Finanzasparatodos.com*.

Recuperado el 28 de Febrero de 2015, de

<http://finanzasparatodos.es/comun/fichas/consejoseconomia/PresupuestoFamiliar-completo.pdf>

Ministerio de economía y competitividad. (s.f.). *finanzasparatodos.com*. Recuperado el 30 de 03 de 2015, de <http://www.finanzasparatodos.es/es/economiavida/comprandocoche/>

Pivaral, E. (12 de diciembre de 2011). *contabilidadpuntual.net*.

Trigo, A. P. (9 de Septiembre de 2013). *www.consumer.es*. Recuperado el 1 de Junio de 2015, de

<http://www.consumer.es/web/es/vivienda/compra/2013/09/09/217813.php>

### **Webs sin autor**

Díaz, A. O. (4 de Marzo de 2014). *asesoriaortizdiaz.com*. Recuperado el 1 de Junio de 2015, de

<http://asesoriainmobiliariaortiz.com/ventajas-de-comprar-al-contado-o-con-financiacion-una-casa/>

Fotocasa. (20 de Noviembre de 2014). *Elblogdefotocasa*. Recuperado el 1 de Junio de 2015, de

<http://www.fotocasa.es/blog/alquiler/alquiler-con-opcion-compra-como-funciona>

Fotocasa. (1 de Abril de 2015). *fotocasa.es*. Recuperado el 1 de Junio de 2015, de

[http://www.fotocasa.es/indice-alquiler-inmobiliario\\_\\_fotocasa.aspx](http://www.fotocasa.es/indice-alquiler-inmobiliario__fotocasa.aspx)

Idealista.com. (01 de Octubre de 2012). *Ventajas y Desventajas de vivir de alquiler*. Recuperado el 1 de Junio de 2015, de

<http://www.idealista.com/news/inmobiliario/vivienda/2012/10/01/520379-ventajas-y-desventajas-de-vivir-de-alquiler>

OCU. (30 de 06 de 2014). *www.ocu.org*. Recuperado el 2015 de 04 de 4, de

<http://www.ocu.org/consumo-familia/supermercados/informe/somos-menos-fieles>

Venta de Pisos. (29 de Mayo de 2015). *ventadepisos.com*. Recuperado el 3 de Junio de 2015, de [http://www.ventadepisos.com/precios/precio-venta-vivienda-espana\\_31-0-0-0.html](http://www.ventadepisos.com/precios/precio-venta-vivienda-espana_31-0-0-0.html)

### **Artículos de periódico**

Cono, J. S. (24 de Abril de 2015). ¿Qué va a pasar con el precio de la vivienda? *El Mundo*, pág. 2.

EFE. (1 de Junio de 2015). Cuatro de cada diez familias vascas pasan apuros para llegar a fin de mes. *Diario Vasco*.

Gil, I. (02 de 06 de 2014). El nuevo modelo de familia. *El confidencial*.

Guijarro, R. D. (14 de 01 de 2014). Dónde y cuándo alquilar es más rentable que comprar. *CincoDías*.

Molina, C. (31 de 10 de 2014). La guerra en los alimentos lleva a la deflación. *CincoDías*.

Molina, C. (16 de Junio de 2014). El gasto de los Hogares cae por quinto año consecutivo. *CincoDías*.

Pérez, F. (14 de 02 de 2014). ¿Comprar o Alquilar? Claves para despejar a vieja duda. *ABC*.

Romera, J. (04 de 2014). La industria alimentaria abre una nueva guerra de precios para ganar cuota. *El economista*.