

-EL 31 DE OCTUBRE, DÍA MUNDIAL DEL AHORRO-

Los hogares españoles, más pobres hoy que antes de la crisis

La renta disponible de las familias se desploma más de un 5% desde 2008, mientras que los precios se disparan más del 10%, según la "Radiografía del Ahorro 2014", elaborada por Kelisto.es

- La renta disponible bruta de las familias españolas se situó en 37.786 euros en 2013, un 5,25% menos que en 2008 (39.882 euros)¹
- En los cinco primeros años de crisis económica, el poder adquisitivo de los españoles ha caído: mientras que los precios han aumentado un 10,2%², el sueldo neto medio solo ha subido un 7,1%³
- El aumento de los precios ha sido impulsado por el encarecimiento de partidas como la vivienda (+24%), la enseñanza (+23%) y el transporte (+17%)²; mientras, los ingresos de los hogares se han visto lastrados por el incremento de la tasa de paro, que ronda el 25%⁴, y la caída de los salarios durante los años centrales de la crisis (2010, 2011 y 2012)³
- El empeoramiento de la situación económica favorece que los hogares planifiquen sus finanzas de forma más prudente: en 2013, ahorraron 4.227 euros, un 5,8% más que los 3.329 euros que guardaban en 2008¹
- Aun así, el número de familias que llega a final de mes con mucha dificultad (3,06 millones) o tiene retrasos en el pago de recibos (1,68 millones) crece un 14% desde el inicio de la crisis⁵

Madrid, 27 de octubre de 2014. El dinero del que disponen las familias para hacer frente a sus gastos ha caído un 5,25% entre 2008 y 2013¹, un descenso que ha coincidido con una subida generalizada de los precios, que se han disparado un 10,20% en el mismo período². Esta combinación ha provocado que los hogares españoles sean hoy más pobres que antes de que comenzara la crisis económica, según el análisis elaborado por la web del ahorro, Kelisto.es (www.kelisto.es), con motivo de la celebración del "Día Mundial del Ahorro", que tendrá lugar el próximo 31 de octubre.

Por lo que respecta al dinero disponible, **las familias españolas cerraron 2013 con una renta disponible bruta** (el dinero que queda a cada hogar para poder destinar a gastos o ahorro antes de impuestos) **que, de media, se situaba en 37.786 euros, lo que supone una caída del 5,25%** si se compara con los 39.882 euros de 2008¹.

“La caída de los ingresos, de los salarios, el paro y la subida de los impuestos han obligado a que cada vez más consumidores tengan problemas a la hora de pagar a tiempo sus facturas del hogar. El descenso de la renta disponible se ha traducido en un empeoramiento de las condiciones de vida de los ciudadanos. Así, indicadores como el porcentaje de hogares que llega con mucha dificultad a final de mes, el de familias que no pueden afrontar gastos imprevistos o, incluso, de aquellas que no pueden permitirse comer carne, pollo o pescado al menos cada dos días han experimentado crecimientos de dos dígitos desde que comenzó la crisis”, destaca Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es.

Evolución de la renta y el ahorro de los hogares VS IPC (2008-2013)				
	2008	2013	Diferencia 13-08 (en %)	Evolución IPC 13-08 (en %)
Renta disponible bruta/hogar (en €)	39.882	37.786	-5,25	10,2
Renta disponible neta/hogar (en €)	37.161	35.607	-4,18	10,2
Gasto en consumo final/hogar (en €)	36.809	33.451	-9,12	10,2
Tasa de ahorro (en %)	9,04	12,64	39,73	
Ahorrobruto/hogar (en €)	3.329	4.227	5,76	

Fuente: Los datos de Renta disponible bruta, gasto en consumo final y ahorro se obtienen de las Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales del Instituto Nacional de Estadística (INE). Para calcular los datos por hogar se han tenido en cuenta los datos de hogares que ofrece la Encuesta de Población Activa (EPA) del INE para cada año analizado. La renta disponible bruta muestra el dinero del que disponen los hogares para destinar a consumo o ahorro. En el caso de la renta disponible neta, se resta a la bruta los impuestos y cotizaciones. Los datos del IPC corresponden a la comparativa enero 2008-enero 2013.

La bajada de los sueldos, el aumento de los precios y el aumento del paro merman los ingresos de las familias y contribuyen al empobrecimiento

Detrás de este descenso de la renta familiar se encuentran factores como la caída de los salarios y el incremento del desempleo. El sueldo medio neto por persona (es decir, descontados los impuestos y cotizaciones a la Seguridad Social) ha experimentado tres caídas consecutivas durante los años centrales de la crisis (en 2010, 2011 y 2012)³.

Además, **desde 2008 hasta 2013, el salario neto tan solo ha crecido un 7,10%** (de 12.628 euros en 2008 a 13.528 euros en 2013)³, **un incremento que es menor al que han experimentado los precios en el mismo período (+10,20%)²**, lo que impide que los consumidores puedan seguir manteniendo su nivel adquisitivo. El aumento de los precios ha afectado especialmente a partidas como la enseñanza (+23,9%), la vivienda (+23,2%) o el transporte (16,9%). Otras categorías tan básicas como la alimentación (+5,8%) o la medicina (+5,9%) también se han encarecido desde que comenzó la crisis².

Por su parte, **la tasa de paro ha aumentado un 86,6% entre 2008 y 2013** (del 13,79% al 25,73%)⁴ y a día de hoy se mantiene en niveles similares (23,67% en el tercer trimestre de 2014)⁶. Con este panorama, **el número de hogares con todos sus miembros en paro ha aumentado en más de un 120%** (de 827.200 en 2008 a 1.832.300 en 2013) y **los hogares sin ingresos han crecido un 64,3%** (de 470.600 en 2008 a 773.200 en 2013) desde el inicio de la crisis⁴.

Por si esto fuera poco, la pérdida del poder adquisitivo de las familias españolas se ha visto agravada por el aumento de los impuestos. **A finales del pasado año, los contribuyentes españoles abonaron por sus rentas uno de los tipos medios impositivos más altos desde 1995:** el 13,8%, frente al 12,2% que pagaban a finales de 2008. Asimismo, las familias españolas han visto como subía el IVA, tributo que grava directamente el consumo, cuyo máximo a principios de la crisis era del 16% frente al 21% actual⁷. En este contexto, un trabajador con una renta media necesitaría 130 días para pagar todos sus impuestos⁸.

La tasa de ahorro crece... pero también aumentan las dificultades de las familias

Con este panorama, la tasa de ahorro media se situó en el 12,64% de la renta disponible bruta de los hogares en 2013. Es decir, **de media, cada familia guardó 4.227 euros en 2013**, lo que representa un aumento del 5,76% si se compara con los 3.329 euros que los hogares ahorraron en 2008¹.

“Pese a este incremento, la situación de muchas familias sigue siendo preocupante. El 65% de los hogares españoles reconoce tener algún tipo de dificultad para llegar a final de mes, un 7,62% más que en 2008. Y, de ellos, el 16,9% afirma llegar con mucha dificultad, lo que supone un incremento del 14,19% respecto al comienzo de la crisis⁵”, destaca la Portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es.

% DE HOGARES CON DIFICULTADES PARA LLEGAR A FINAL DE MES			
	2009 (datos referidos a 2008)	2013 (datos referidos a 2012)	Diferencia 2009-2013 (en %)
Aragón	36,8	58,4	58,70
Cantabria	47,7	70,9	48,64
Navarra, Comunidad Foral de	39,9	47	17,79
Galicia	60,8	71,4	17,43
Balears, Illes	58,5	67,5	15,38
Madrid, Comunidad de	54,5	60,5	11,01
Comunitat Valenciana	62,7	69,5	10,85
País Vasco	45,9	50,4	9,80
NACIONAL	60,4	65	7,62
Extremadura	66,7	71,4	7,05
Andalucía	69,1	73,5	6,37
Castilla - La Mancha	60,2	63,8	5,98
Rioja, La	52,9	55,1	4,16
Murcia, Región de	74,1	77	3,91
Castilla y León	54,4	55,5	2,02
Ceuta	79,1	80,2	1,39
Cataluña	63	63	0,00
Melilla	58,9	58,3	-1,02
Canarias	75,6	74,3	-1,72
Asturias	50,2	43	-14,34

Fuente: Encuesta de Condiciones de Vida elaborada por el Instituto Nacional de Estadística. La tabla muestra los datos de las encuestas de 2009 y 2013, que muestran datos de los años previos (2008 y 2012, respectivamente). Los datos de 2012 son los últimos publicados por el INE. Los "hogares con dificultades" resultan de la suma de los hogares con "mucha dificultad", "dificultad" y "cierta dificultad" para llegar a final de mes.

El 9,3% de los hogares también asegura tener retrasos a la hora de hacer frente a los gastos relacionados con las facturas del hogar (+14,81% respecto a 2008) y otro 41% afirma no poder hacer frente a gastos imprevistos (+13,57%). Además, crece el número de familias que no puede permitirse una comida de carne, pollo o pescado al menos cada dos días (+61,9%) y el de aquellos que no pueden mantener la vivienda con una temperatura adecuada (+12% más que hace cinco años)⁵.

En esta situación, las partidas en las que más han recortado los hogares durante los años de crisis han sido las relacionadas con artículos de vestir y calzado (-30,59%), ocio, espectáculos y cultura (-29,53%), transporte y hoteles (-28,15%) y cafés y restaurantes (-29,53%)⁹.

La tendencia se mantendrá en 2014

De cara al cierre de 2014, los datos muestran que la situación de los hogares mantendrá una tendencia similar a la experimentada entre 2008 y 2013. En el primer semestre de este año, la renta disponible bruta por hogar se situó en 18.407,6 euros frente a los 19.912,38 euros del mismo período de 2008, lo que supone un descenso del 7,56%¹.

Por lo que respecta a los precios, experimentaron un incremento del 7,9% entre junio de 2008 y junio de 2014¹⁰, lo que muestra que la tendencia se mantiene, aunque se modera ligeramente respecto a los cinco primeros años de la crisis.

“Aunque la tendencia demuestra que las familias ahorran de media una cantidad superior a la que guardaban cuando comenzó la crisis, lo cierto es que solo el 15% de los españoles logra ahorrar periódicamente¹¹.

“En este contexto, el consumidor puede seguir varias pautas para conseguir ahorrar sin renunciar a la calidad de vida. Comparar los proveedores de los servicios del hogar (desde los seguros, hasta el ADSL, pasando por la cuenta bancaria o la compañía de electricidad) puede suponer un ahorro de hasta 4.086 euros al año¹². Además, la adopción de prácticas sencillas de consumo inteligente, como desenchufar los electrodomésticos que no se usen, hacer una lista de la compra, vigilar el consumo del agua, aprovechar la “guerra” de marcas en Internet y replantearse los hábitos de transporte, pueden generar un ahorro considerable”, afirma González.

Seis consejos para ahorrar

1. Compara para conseguir las mejores ofertas al mejor precio.

Es importante que utilices herramientas para comparar precios como las que ofrece Kelisto.es, con las que podrás contratar diferentes servicios (seguros, comunicaciones, finanzas personales y energía) al mejor precio. Además podrás consultar información elaborada por expertos e

interactuar con una gran comunidad de usuarios para que compres ahorrando dinero. Todo lo que necesitas para **ahorrar hasta 4.086 euros al año**¹³:

- **Seguros de coche:** ahorra 120 euros en tu seguro de coche
- **Seguro de moto:** ahorra 175 euros en tu seguro de moto
- **Seguro de salud:** ahorra 186 euros en tu seguro de salud
- **Seguro de hogar:** ahorra hasta 200 euros en tu seguro de hogar
- **Seguro de vida:** ahorra hasta un 40% en tu seguro de vida
- **Móviles:** ahorra hasta 225 euros en tu factura de móvil
- **ADSL:** ahorra hasta 172 euros en tu tarifa de ADSL
- **Cuentas bancarias:** ahorra hasta 250 euros en tus cuentas bancarias
- **Tarjetas de crédito:** ahorra hasta 50 euros en tus tarjetas
- **Préstamos personales:** ahorra hasta 385 euros en tus préstamos personales
- **Hipotecas:** ahorra hasta 2.050 en tu hipoteca
- **Electricidad:** ahorra 168 euros en tu factura de la luz
- **Gas:** ahorra hasta 105 euros en el recibo del gas

2. Elige bien el supermercado al que ir.

Tan importante es llevar una lista de la compra para evitar comprar productos que no necesitamos, como acudir al supermercado que ofrece los precios más bajos. La diferencia entre llenar el carro de la compra en el supermercado más caro y hacerlo en el más barato alcanza los **929 euros, de media, al año**¹⁴.

3. Dale una segunda vida a tus objetos.

Es frecuente que acumules un montón de productos tecnológicos que se han quedado desfasados o prendas de ropa que ya no utilizas, pero que siguen teniendo valor. Existen muchas tiendas físicas (como Game o Cashconvertes) o alternativas online (como Ebay o Segundamano.es) en las que podrás vender todos estos productos y conseguir un dinero por ellas. **El 63% de los españoles reconoce que compra en este tipo de establecimientos**, una cifra que podría aumentar hasta el 76% cuando termine 2014¹⁵.

4. Chequea las páginas de descuentos y cupones online.

Páginas web como Groupon, Let'sBonus o Groupalia ofrecen descuentos para realizar diferentes planes (desde saltar en paracaídas hasta disfrutar de un menú árabe), o para comprar productos básicos, con descuentos de hasta el 75%. Utilizar este tipo de rebajas permite que una familia pueda **ahorrar, de media, 3.675 euros al año**¹⁶.

5. Usa una hoja de cálculo para controlar el presupuesto del hogar.

Es importante tener controlados tanto los gastos fijos que se tienen en casa como los “gastos hormiga”, que son aquellos que poco a poco consumen el presupuesto mensual de los hogares.

Para ello puedes usar, por ejemplo, una hoja de cálculo en la que registres los ingresos y los gastos fijos que debes afrontar, los gastos variables y los posibles imprevistos que puedan surgir.

De esta manera podrás hacer un mejor seguimiento del dinero del que dispones para contratiempos o estudiar de dónde puedes recortar gastos para invertir en otros menesteres. En total, una buena planificación de los gastos de un hogar puede permitir **ahorrar, de media, 2.471 euros al año**¹⁷.

6. Utiliza el termostato para la calefacción en casa.

En vez de encender la calefacción cada vez que la necesites, programa tu termostato para que se encienda unas horas antes de llegar a casa y se apague cuando salgas. De esta manera conseguirás tener una temperatura estable. La instalación de un termostato puede conseguir **ahorros de entre un 8 y un 13% del gasto en calefacción, unos 60 euros al año**¹⁸. Asimismo, hay que tener en cuenta que cada grado que bajemos en el termostato supondrá un ahorro adicional de 35 euros anuales¹⁹.

Si quieres consultar más consejos de ahorro, pincha [aquí](#).

Visítanos en www.kelisto.es

Kelisto.es es una compañía independiente de cualquier tipo de grupo asegurador o entidad financiera y, por este motivo, todas las informaciones emitidas desde Kelisto.es son completamente imparciales y objetivas. Esto nos permite ser libres a la hora de informar al consumidor para que ahorre en sus facturas del hogar y lograr que las compañías sean más competitivas.

Kelisto.es no promueve ninguna marca ni oferta por motivos comerciales; la información (ya sea del comparador o de los contenidos propios) se basa en hechos y datos, de manera que la plataforma es 100% objetiva.

Para más Información:

Kelisto.es	Cohn& Wolfe
661 870 126 rrpp@kelisto.es Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales	91 531 42 67 / 636 43 83 36 Marta Velasco – Juan Manuel Dortez kelisto@cohnwolfe.com



Fuentes:

¹ Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales del Instituto Nacional de Estadística (INE). Para calcular los datos por hogar se han tenido en cuenta los datos de hogares que ofrece la Encuesta de Población Activa (EPA) del INE para cada año analizado.

² Índice de Precios al Consumo, IPC enero 2008-2013 (INE)

³ Mean and median income by age and sex, Eurostat 2008 y 2014. Los datos muestran ganancias por persona netas, es decir, descontados impuestos y otros pagos a la SS.

⁴ Encuesta de Población Activa del IV trimestre de 2008 y 2013 (INE)

⁵ Encuesta de Condiciones de Vida (INE) con datos de 2013 (referidos a 2012, los últimos disponibles) y de 2009 (referidos a 2008). Los datos absolutos se han calculado tomando como referencia en número de hogares para el año correspondiente según la Encuesta de Población Activa, EPA (INE)

⁶ Encuesta de Población Activa del III trimestre de 2014 (INE)

⁷ [Informes mensuales de Recaudación Tributaria](#). Agencia Tributaria.

⁸ Informe Día de la Liberación Fiscal del thinktank Civismo 2013 [http://www.civismo.org/files/noticias/notas_prensa/2013/2013-05-09 Man%CC%83ana es el Di%CC%81a de la Liberacio%CC%81n Fiscal en Espan%CC%83a.pdf](http://www.civismo.org/files/noticias/notas_prensa/2013/2013-05-09_Man%CC%83ana_es_el_Di%CC%81a_de_la_Liberacio%CC%81n_Fiscal_en_Espan%CC%83a.pdf)

⁹ Encuesta de Presupuestos Familiares 2008 y 2013 (INE)

¹⁰ Índice de Precios al Consumo, IPC junio 2008-2014 (INE)

¹¹ ING Direct, abril 2013 <http://www.ingdirect.es/sobre-ing/prensa/prensa080413.html>

¹² Kelisto.es, octubre 2014 <http://www.kelisto.es/cifras-de-ahorro>

¹³ Kelisto.es <http://www.kelisto.es/cifras-de-ahorro>

¹⁴ Estudio de OCU de precios de supermercados 2014 <https://www.ocu.org/organizacion/prensa/notas-de-prensa/2014/cesta-de-la-compra>

¹⁵ Observatorio Cetelem 2013 <http://www.elobservatoriocetelem.es/observatorio/Observatorio-consumo-europeo-2013.pdf>

¹⁶ Estudio de valescupones.com, 2013 <http://www.valescupones.com/blog/article/una-familia-puede-ahorrar-un-13-viviendo-solo-de-cupones/>

¹⁷ MyValue.com

¹⁸ Cálculos de Kelisto.es basados en la Guía práctica de la energía: Consumo eficiente y responsable (IDAE)

¹⁹ Consejería de Medioambiente del Gobierno de Cantabria. Datos de la campaña “hogares eficientes”.