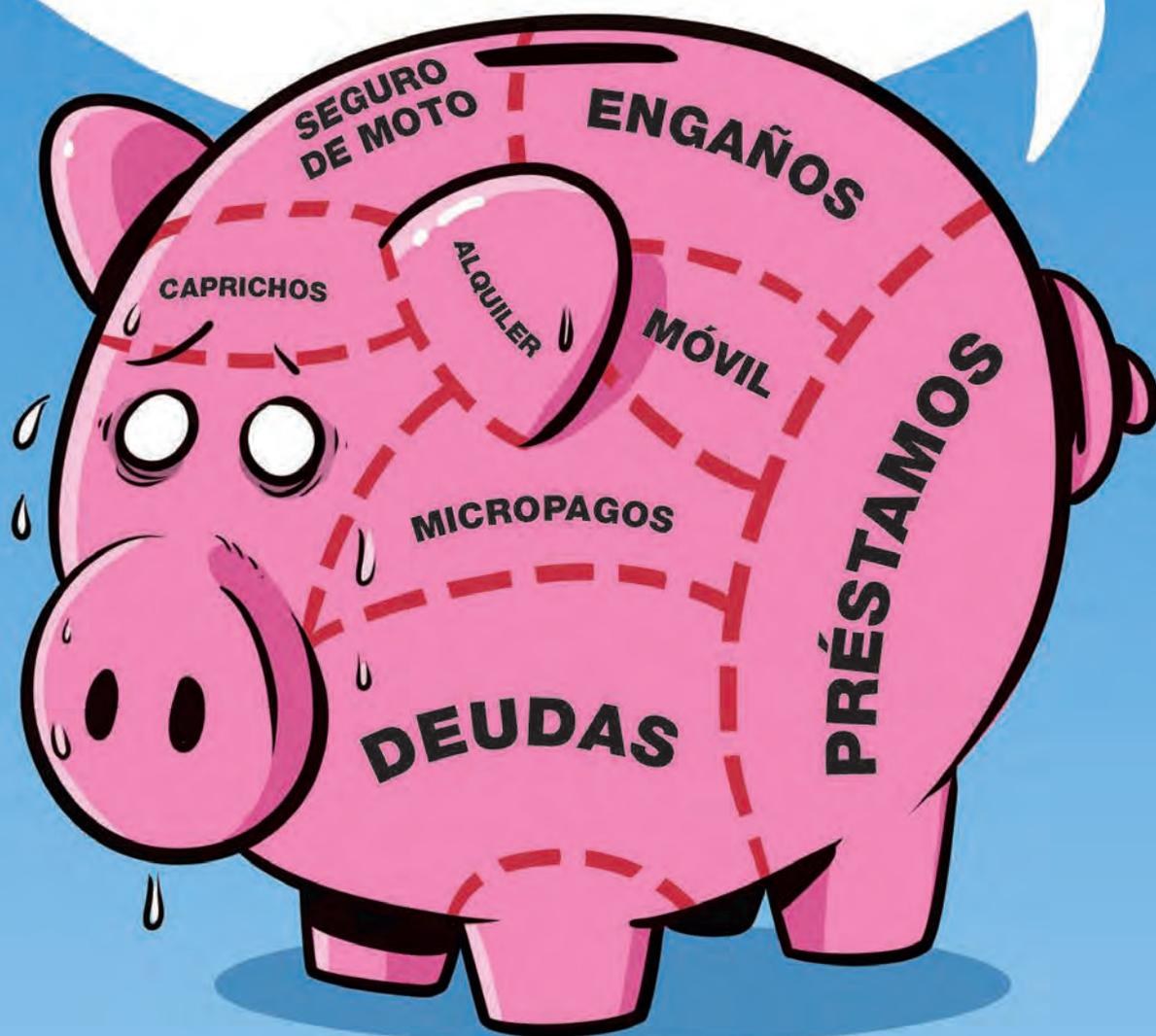


**CÓMIC**  
**PARA UNA EDUCACIÓN**  
**FINANCIERA**  
**CRITICA**



**ADICAE**

Consumidores Críticos, Responsables y Solidarios



# PRESENTACIÓN

Desde la prehistoria, los dibujos han servido para contar historias. Cuando a los dibujos se les añaden palabras, es más fácil contar cualquier relato, por complicado que sea. Con el paso del tiempo, estas historietas ilustradas, también llamadas tebeos o cómics, han sido las preferidas por los más jóvenes: niños y adolescentes son los que más disfrutan con este género tan ameno.

Y la amenidad es muy importante si queremos contar historias de economía, algo que a casi todo el mundo le parece muy complicado de entender. Sin embargo, incluso los más jóvenes deben enfrentarse, mucho antes de lo que esperan, a decisiones de tipo económico. ¿Cómo organizar tus ingresos y tus gastos para que la paga no se te acabe antes de fin de mes? ¿Qué tipo de seguro debe tener tu ciclomotor? ¿Necesitas pedir un préstamo para ir a la universidad?

Cuando busques respuestas a estas y a muchas otras cuestiones, debes conocer, al menos, algunos conceptos básicos. Y, además, debes saber cómo defender tus derechos si, al tratar con un banco o cualquier otra entidad financiera, te sientes engañado.

En **ADICAE** somos conscientes de que los adolescentes son uno de los colectivos de consumidores que necesitan especial atención en la defensa de sus derechos. Por ello, deberían familiarizarse cuanto antes con el mundo del consumo y las finanzas. Pero también sabemos que, para llegar a los adolescentes con éxito y eficacia, debemos recurrir a las herramientas adecuadas. Hay que adaptar los mensajes y los medios para que los consumidores más jóvenes se interesen por cuestiones que, en principio, les resultan muy complicadas.

Pero desde **ADICAE** no solo nos hemos puesto como objetivo que los jóvenes se interesen por los temas de consumo y finanzas. También queremos que asuman una perspectiva crítica, responsable y solidaria. Por tanto, con este cómic se pretende fomentar entre los adolescentes una actitud crítica y responsable frente a los gastos en su vida, así como estimular el ahorro y evitar que caigan en el consumismo. A través de una publicación como esta, innovadora y divertida, queremos poner énfasis en el riesgo de endeudarse en exceso y en las principales cuestiones que deberá conocer un joven la primera vez que entre en una sucursal bancaria.

En este libro hemos recogido veintidós cómics, historietas con imágenes y palabras, creadas por tres maestros del humor: **Dani Gove**, **Raúl Salazar** y **Jate**. Ellos nos ofrecen su visión, mucho más divertida, de la economía y las finanzas. Ilustraciones satíricas, humorísticas y que muestran una perspectiva crítica de ese mundo tan cercano y, a la vez, tan difícil de entender.

Esperamos que este cómic os guste y que os ayude a aprender (incluso aunque ya no seáis tan jóvenes). Y, por supuesto, que os invite a reflexionar, para que, entre todos, seamos capaces de promover un consumo crítico, responsable y solidario.

**Edita:**

ADICAE, Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros  
Servicios Centrales  
C/ Gavín 12, local. 50001 Zaragoza.

**Autores del texto:** Equipo del proyecto de Educación Financiera de ADICAE.  
Ilustraciones: Dani Gove, Jate y Raúl Salazar

**Colabora:**

Agencia Española de Consumo, Seguridad Alimentaria y Nutrición.

# ÍNDICE

LA ADMINISTRACIÓN DE LA PAGA Cómo ahorrar hoy para comprarme un videojuego mañana .....	7
ANTES DE COMPRAR, PIÉNSATELO UN POQUILLO MÁS .....	8
ALADINO Y LA TARJETA DE CRÉDITO MARAVILLOSA .....	9
¿PARA QUÉ SIRVE UN BANCO? .....	10
PRÉSTAMO. Mejor ahorrar un poco que pedirlo y sufrir mucho .....	12
¿QUÉ ES EL IVA? .....	13
CHARLIE Y LA FÁBRICA DE DINERO .....	14
SI UNA ESCOOTER QUIERES MONTAR, UN SEGURO TENDRÁS QUE CONTRATAR .....	15
LA INCREÍBLE ASOCIACIÓN DE CONSUMIDORES .....	16
¡MUCHO CUIDADO EMPRENDEDORES! .....	18
LA ENTRADA AL MUNDO LABORAL ¿Mi primer contrato?.....	19
¡PACTO CON EL DIABLO! (Por un simple móvil) .....	20
LO MÍO ES TUYO Y LO TUYO ES MÍO La nueva economía colaborativa .....	21
PAGAR CON EL MÓVIL. PRÁCTICA DE RIESGO .....	22
APRENDE A LEER LA PUBLICIDAD .....	23
SUELDO NETO FRENTE A SUELDO BRUTO .....	24
EL MÉTODO DE LAS 3 R's.....	25
EMANCIPARSE (DE LA MEJOR FORMA) ES LA CUESTIÓN .....	26
¡NO TE ENDEUDES! .....	27
LOS CRÉDITOS RÁPIDOS NO SON LA SOLUCIÓN .....	28
HUYE DE LOS CHIRINGUITOS FINANCIEROS .....	29
SI APUESTAS, TE LA JUEGAS .....	30



# LA ADMINISTRACIÓN DE LA PAGA

¿Cómo ahorrar *Hoy* para comprarme un videojuego *Mañana*?

¡Oh, la paga semanal!  
 ¡Todo un mundo de posibilidades se abre ante tus ojos al recibir esos primeros euros!  
 ¡Un momento mágico en la vida de cualquier niño! (Y que si te lo montas bien, podrás alargar unos añitos más...)



## 1 SÉ PACIENTE

Qué bien, dinero fácil... Tan sólo tienes que poner la mano y ya tienes pasta, pero ojo...

### ¡No seas un locuelo!

Debes aprender a ahorrar si quieres conseguir tu objetivo. ¡Sigue estos sencillos pasos!



## 2 ¡NO SEAS CAPRICHOZO!

ASÍ QUE ES CIERTO ESO QUE DICEN DE QUE LOS NIÑOS TENEMOS MÁS IMAGINACIÓN...

NO SABIA QUE 7 MINUTOS DABAN PARA PENSAR TANTAS COSAS INNECESARIAS QUE PODRÍA COMPRARME YA CON ESTOS AHORRILLOS...



## 3 ¡SIGUE SIENDO PACIENTE!

AY, DIOS... JODIDA IMAGINACIÓN...



Procura no dejarte llevar por tus impulsos y no hacerle demasiado caso a esos anuncios de la tele con efectos especiales y música molante.

Saber gestionar tus recursos tiene su recompensa. ¡Al final terminarás recogiendo los frutos!



DaniGove

# ANTES DE COMPRAR PIENSATELO UN POQUILLO MÁS



Todos podemos sentir la LLAMADA DEL CONSUMISMO. Se trata de esas ganas, esa necesidad de comprar mogollón de cosas.

TENGO UNA COSA QUE ME RECORRE POR AQUÍ DENTRO Y GASES NO PARECEN

¿TE VUELVAS A PONER LA TARJETA DE CRÉDITO BAJO LLAVE?



Para manejar ese impulso es importante ser conscientes de que no podemos tener de todo. Así como establecer una serie de prioridades y necesidades a nivel personal.

¡WAW! VEO QUE HAS QUITADO DE TU LISTA DE PRIORIDADES LAS VERSIONES DE PAGO DE TODOS TUS JUEGOS ON LINE FAVORITOS

¡FELICIDADES!

GRACIAS!



## COMPARA

Con internet y los comparadores de precios es muy fácil encontrar el mismo artículo o de características similares a un precio menor.

¡VENGA! AHORA EL PAPEL CELO... SEGURO QUE SE PUEDEN BAJAR UN PAR DE CÉNTIMOS

tampoco conviene obsesionarse

Si sopesamos y valoramos razonablemente, descubriremos la de cosas que compramos y no necesitamos tanto.

¿TE HAS COMPRADO LA GORRA DE HOMER SIMPSON CON SURTIDOR DE CERVEZA Y KIT DE KARAOKE PORTÁTIL PORQUE ERA TOTALMENTE IMPRESCINDIBLE?

ABSOLUTA Y TOTALMENTE IMPRESCINDIBLE



Recuerda, pensárselo bien antes de comprar impulsivamente puede tener también gratas recompensas.

ES UNA PENA QUE NO HAYAS PODIDO AHORRAR LO SUFICIENTE PARA VENIRTE DE VIAJE...

QUE DISFRUTES DE TU GORRA-KARAOKE

GRACIAS



# ALADINO

¿ LA TARJETA DE CRÉDITO MARAVILLOSA



VOY A FROTARLO, QUE YO SOY MUY DE FROTAR COSAS QUE ME ENCUENTRO EN EL SUELO



## ¡FLOSH!



PERO... ¿NO SUELEN SER SOLO TRES?



¡TÚ PIDE Y DÉJATE DE PREGUNTITAS!

¡UN LAMBORGINI! QUE YA TENGO GANAS DE JUBILAR MI ALFOMBRA VOLADORA



¡AHORA UN PELUCO!



¡UN IPHONE 7!

¡UN BOTE DE NUTELLA!

¡UN BLU-RAY!

¡LA PLAY 8 EN EXCLUSIVA!

¡YUJU! ¡ESTOY QUE LO PETO!

EHEM... SÍ



¿PERO NO ERA GRATIS? ¿NO ERES UN GENIO MÁGICO?

¿QUÉ ME ESTÁS CONTANDO? ¡YO TRABAJO PARA EL BANCO!



**MORALEJAS:** 1. TEN CUIDADO CON LAS TARJETAS DE CRÉDITO, QUE PARECE QUE NO TIENEN LÍMITE, PERO SÍ. 2. NO COJAS COSAS DEL SUELO. Y SI ES UNA TARJETA DE CRÉDITO, LLÉVALA A LA POLICÍA.



Digamos, así a grosso modo, que el banco es ese lugar donde puedes guardar tu dinero y de esta manera ahorrar para comprarte algo en un futuro.

En el banco te ingresan las nóminas, es decir, ese dinero que vas ganando conforme trabajas.



Además, si necesitas dinero para invertirlo en un negocio, una moto, o cualquier cosa, puedes pedirle un préstamo al banco. Aunque no siempre te lo van a dar, claro.

En definitiva, los bancos son fundamentales en nuestra sociedad. Los necesitamos a ellos y ellos nos necesitan a nosotros. A pesar de cómo a veces nos exprimen hasta el último euro...



# PREGUNTAMOS EN LA CALLE

¿QUE PARA QUÉ SIRVE UN BANCO?

PARA NO TENER QUE GUARDAR LOS AHORROS DE TODA MI VIDA DEBAJO DEL COLCHÓN, ¡QUE VAYA DOLOR DE ESPALDA!

¡PARA ESPECULAR!

Y ALGUNA VEZ SE CAE EN LA CASILLA DE LA CÁRCEL, PERO TAMPOCO MUCHAS, NO CREA...

PARA HACER GESTIONES DESDE CASA SIN TENER QUE VESTIRME

PUES PARA SALIR A LA CALLE PODRÍA HABERSE TAPADO UN POCO, HOMBRE

ES EL SISTEMA CIRCULATORIO DE LA ECONOMÍA. MANTIENE EL DINERO EN CONSTANTE MOVIMIENTO

¿PARA DORMIR POR LAS NOCHES?

PARA PRACTICAR MI HOBBY SECRETO



Puede que un día necesitemos adquirir un bien de importe muy elevado, en tal caso es fundamental que nos lo pensemos muy bien y valoremos opciones y alternativas.



**CASA**

¿MEJOR ALQUILAR?



**COCHE**

¿QUÉ TAL UNO DE 2ª MANO?



**DRAGÓN**

¿LE REGATEAMOS ALGO A KHALEESI?

Si nos hemos decidido, una vez pensado y requetepensado, tendremos que solicitar un préstamo. Los afortunados que no necesitan pedirlo son muy pocos.



Pedir un préstamo a una entidad bancaria es una decisión muy importante y arriesgada, cuanto más elevado sea el importe más difícil es devolverlo. Por eso te recomendamos que **ESPERES** y trates de ahorrar **LO MÁXIMO POSIBLE**.

**SI AHORRAS**

- tardarás más en adquirir el bien que deseas
- *en cambio..*
- pagarás menos intereses
- cuota mensual menor
- más capacidad de reacción ante un posible cambio o contratiempo en tu vida
- mayor tranquilidad



**SI NO AHORRAS**

- obtendrás YA eso que tanto deseas o necesitas
- *por contra...*
- fliparás con los intereses (saca cuentas)
- cuota mensual mayor
- media vida para pagar si es una vivienda
- bye bye relax, WELCOME TO HELL.



# ¿Qué es el IVA?

Cuando pagas por un bien o un servicio, se abona, al mismo tiempo, un impuesto: IVA (Impuesto sobre el Valor Añadido)

Éste es un impuesto indirecto que se aplica sobre el consumo y que resulta financiado por el consumidor final.

Sí, colegas, el IVA está en todas partes, ¡no hay escapatoria!

El IVA está en este tomate



Y en este lápiz



Está hasta en el último disco de Leticia Sabater



O en una entrada para la obra de teatro de Bertín Osborne y Arévalo



El IVA está incluso en este disfraz de Pikachu-Torero



Y en este tomate atravesado por un lápiz



Hasta esta piedra tiene... NO. Esta piedra NO lleva IVA. Adelante, toda tuya-



Oye, si la gente paga por ver a Bertín y Arévalo, ¿por qué no iba a venderse esto?

¡YUHU!

Como ves, cualquier cosa que compres llevará su IVA incluido.

A no ser que hagas la compra en el mercado negro (ejem...)



Dani Gove

NEO, TÚ Y TUS ARTIMAÑAS DE AUTÓNOMO PARA EVITAR EL IVA...



Y SI A LA GENTE LE FALTA DINERO, ¿POR QUÉ NO SE FABRICA MÁS?

# CHARLIE Y LA FÁBRICA DE DINERO

YA ESTAMOS CON LA PREGUNTITA...



ANDA, ENTRA... TE INVITO A QUE VEAS MI FÁBRICA DE DINERO

PERO WILLY MOSCA... ¡SI SÓLO TIENES DOS OOMPA LOOMPAS TRABAJANDO!

¡UN RESPETO! QUE YO ME LLAMO GENARO



¡ES QUE NO HACE FALTA MÁS!

MIRA, MUCHACHO, TE EXPLICO...

SI FABRICÁRAMOS MÁS DINERO, LA GENTE TENDRÍA MÁS PASTA, Y POR ESO LOS DUEÑOS DE CUALQUIER NEGOCIO O COMERCIO, QUE NO SON TONTOS, SUBIRÍAN LOS PRECIOS... ¡ASÍ QUE NO NOTARÍAMOS LA DIFERENCIA! ¡OFERTA Y DEMANDA!

**CON EL DINERO QUE TENEMOS AHORA**

OBSERVA ESTOS EJEMPLOS

¡UN PAN DE CUARTO!

TOME, SON 0,35 EUROS



**FABRICANDO MÁS DINERO**

¡UN PAN DE CUARTO!

TOME, SON 300,00 EUROS

¡INI QUE ESTUVIERA HECHO DE ORO!

PERO SI CON LA PASTA QUE TENEMOS ESO ES UNA MISERIA

¡AH, ES CIERTO! ¡PONME DIEZ!

**CON EL DINERO QUE TENEMOS AHORA**

¿ME DA UN EURO?

UN EURITO DE NADA...



**FABRICANDO MÁS DINERO**

¿ME DA UN MILLONCEJO DE EUROS?

POR CARIDAD... UN MILLONCEJO... ¡QUE ESO ES CALDERILLA!



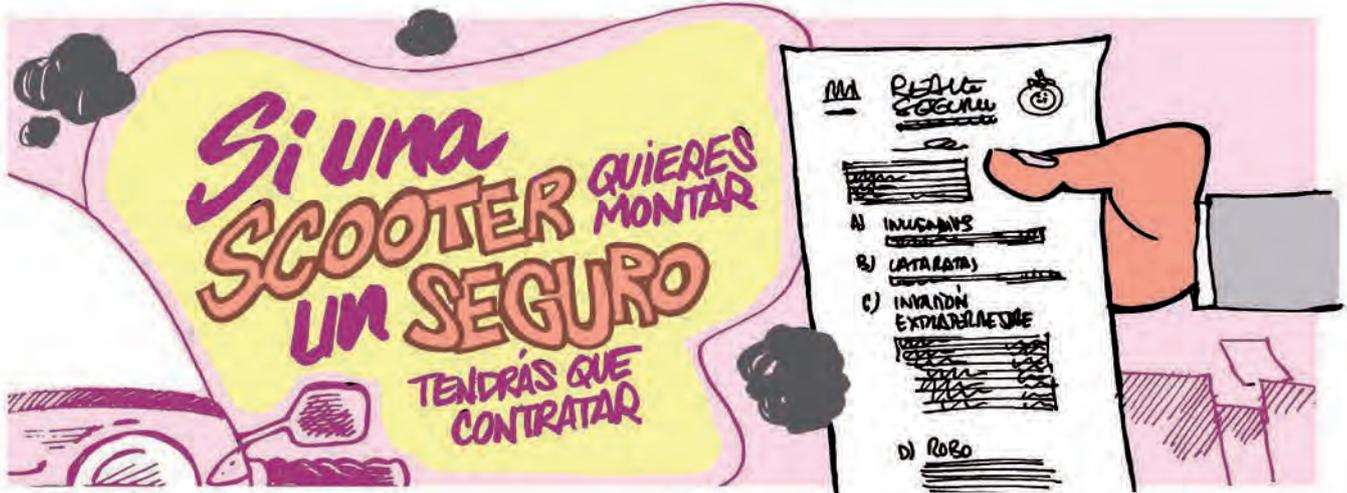
¿LO VES? NO CAMBIARÍA NADA. SÓLO SUBIRÍAN LOS PRECIOS

PUES VAYA FÁBRICA MÁS ABURRIDA TIENES...

BUENO, FABRICO TODO TIPO DE DINERO... ¡TAMBIÉN MONEDAS DE CHOCOLATE!

SÍ, EL CHOCOLATE. CREO QUE SERÍA BUEN NEGOCIO...





**Puede que un día te plantees comprarte una scooter o una moto de baja cilindrada.**

YO NO NECESITO NINGUNA MOTO, ME BASTO CON ESTA MAQUINORRA

¿LIGAS MUCHO CON TU MONOPATÍN?

JA-JA... PERO ¿Y LO QUE ME AHORRO EN GASOLINA?

**Además de la moto en sí, deberás hacer frente a un gasto anual: la póliza del seguro.**

HACEDME CASO, NADA COMO UN MONOPATÍN Y OS OLVIDAIS DE PAPELES Y DE HISTORIAS

¡¡ QUE TE CALES!!  
¡¡ CUTRÓN!!

ESO ES ENVIDIA ¿SABÉIS?

**Como con cualquier vehículo de motor, esa póliza debe cubrir los daños que pudieran darse en caso de accidente.**

SEÑOR, HAGA EL FAVOR DE NO RESPIRAR PROFUNDAMENTE, QUE SI SE INTOXICA NO ESTOY SEGURA DE SI LO CUBRE MI PÓLIZA

AH...

**La cobertura mínima es la Responsabilidad Civil Obligatoria, que cubre los daños a terceras personas.**

PARA QUE ME ENTENDA; QUE SI LE PASA ALGO A SU MOTO O A USTED...

USTED SE JODE COMO HERODES

MMM ENTIENDO COLEGA

**Esa es la cobertura básica. Se puede ir ampliando, pero lógicamente aumenta el precio. Así que ojo, porque pueden salir bastante caras.**

AQUÍ LE TRAIGO. MEDIO SUELDO, MI RINÓN RECIENTE EXTIERPADO Y A MI ABUELA PATERNA PARA DEJARLA EN DEPÓSITO...

¿SUFICIENTE?

UN MOMENTITO Y CONSULTO DE NUEVO SU FICHA

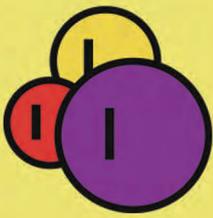
DATE X

**Como en casi todo, lo mejor es informarse bien, comparar y pedir asesoramiento.**

Wow!! HAS PILLADO EL PACK CONSULTAS TOTAL...

EFFECTIVAMENTE. UN CUÑADO, INTERNET Y UN SEÑOR CALVO, SERIO Y CON BIGOTE

COMICS



#13

1€

# LA INCREÍBLE ASOCIACIÓN DE CONSUMIDORES

¡DEFENDIENDO TUS DERECHOS!

Derecho a protección  
frente a prácticas abusivas  
por parte de las empresas

Derecho a la  
educación  
en materia de  
consumo

Derecho a no  
ser discriminados  
y recibir un buen servicio  
independientemente de  
nuestra raza, religión,  
orientación sexual o  
discapacidad

Derecho a que  
los productos  
no atenten contra

¿LETRAS  
PEQUEÑAS  
A MÍ?



nuestra salud  
ni contra el  
medio ambiente



Derecho a que  
la información  
de los productos  
sea veraz

Derecho  
a comprar  
en un  
ambiente  
limpio  
y saludable

¿100%  
NATURAL?  
NI DE  
CONA



¡Y AHORA  
VENID  
A VENDERME  
LA MOTO  
SI TENÉIS  
LO QUE HAY  
QUE TENER!



Derecho a que te represente  
una asociación que defienda  
tus derechos

# ¡MUCHO CUIDADO EMPRENDEDORES!



# LA ENTRADA al Mundo Laboral

¿mi primer contrato?



¡Llegó la hora! Estás cansado de no tener un duro y te pones a buscar curro. Es el momento de mover tu currículum por cualquier rincón habitable del planeta.

Oh, mírate... ¡lo has conseguido!  
¡Tu primer trabajo! Qué bonito, oye...  
Bienvenido al maravilloso mundo del Mercado Laboral.



MMM... VEO QUE TIENE NIVEL 20 EN EL LEAGUE OF LEGENDS...

Y HACE POCO CAPTURÉ A MI PRIMER CHARMANDER...

¡QUÉ DIABLOS!  
¡CONTRATADO!



SÍ, REPARTIDOR DE PIZZA, PERO... ¡EH! ¡BRAD PITT TAMBIÉN EMPEZÓ CON UN TRABAJO DE MIERDA!

¡Eso es, amigos!  
¡Siempre con ilusión, joder!

¡Pero ojo! Muchos de estos trabajos no se realizan bajo la cobertura de un contrato de trabajo. Por tanto, quedas en una situación vulnerable y desprotegido en caso de cualquier imprevisto.

Por todo esto es importante que te informes antes de aceptar tu primer trabajo. ¡Conocer tus derechos como empleado te salvará de más de un disgusto!



ME DA QUE ME VOY A QUEDAR SIN PROPINA EN ESTA ENTREGA...



ME HAN DESPEDIDO, SÍ, ¡PERO HE SALIDO GANANDO!  
¡AQUÍ GANO CASI LO MISMO Y TENGO COMIDA GRATIS!



FIRMA  
AQUÍ  
DEBAJO...

DONDE PONE  
"TU ALMA"

¡CLARO!  
¡LO QUE SEA  
POR ESE IPHONE  
GRATIS!

POR CIERTO,  
¿ESTÁ  
COSTIPADO?  
TIENE LA VOZ  
COMO DE  
ULTRATUMBA

# ¡PACTO CON EL DIABLO!

(POR UN SIMPLE MÓVIL)

NO TE DEJES ENGAÑAR.  
FIRMAR UN CONTRATO  
DE PERMANENCIA  
CON UNA COMPAÑÍA  
DE TELEFONÍA MÓVIL  
A CAMBIO DE UN SMARTPHONE  
GRATIS (O BARATITO)  
SIGNIFICA CONVERTIRTE  
EN PROPIEDAD  
DE LA EMPRESA COMO  
CLIENTE... ¡SIN PODER  
MARCHARTE EN UN AÑO!



¡SACADME  
DE AQUÍ!

JIE-JIE-JIE...

MÁS VALE QUE  
TE PONGAS CÓMODO  
PORQUE VAS A SER  
MÍO DURANTE  
MUCHO TIEMPO...

¡Y NO TE QUEJES  
TANTO QUE TE  
HE INSTALADO  
EL CANDY CRUSH!

Reil  
Sabor

# Lo Mío es tuyo, lo TUYO es mío



## EN QUÉ CONSISTE

En el intercambio, alquiler o venta de bienes, servicios o recursos entre dos sujetos.



## PLATAFORMAS DIGITALES (SOBRE TODO)

Puede darse a pequeña escala sin ellas de por medio, pero el "boom" ha llegado a través de webs especializadas



## ECONOMIZACIÓN DE BIENES Y RECURSOS

Es una forma de darle uso a tanta producción de bienes materiales que acaban olvidadas, inservibles o en la basura.



## FAVORECE LA OFERTA Y LA COMPETENCIA

Más donde elegir y precios más ajustados que benefician a los consumidores. Aunque todo puede tener su lado negativo.



## VENTAJAS DE CARÁCTER MEDIOAMBIENTAL

Tanto reducir y aprovechar la producción, como compartir recursos como el combustible es bueno para el medio ambiente.



## Algunas de las cosas que puedes hacer de forma colaborativa

- ▣ CUIDADO Y PASEO DE MASCOTAS
- ▣ ALQUILER DE COCHES, COMPARTIR TRAYECTOS
- ▣ ALQUILER DE VIVIENDAS, HABITACIONES...
- ▣ INTERCAMBIO DE COMIDA.
- ▣ CROWDFUNDING
- ▣ PRÉSTAMOS ECONÓMICOS



DATEX



A pesar de que los expertos aseguran que no existe riesgo alguno a la hora de pagar con móvil, lo cierto es que, al tratarse de dinero virtual, podemos tener una falsa sensación del dinero del que disponemos.

¡Estos teléfonos son un arma de doble filo, colegas!

Pocas cosas hay actualmente que no se puedan hacer con un móvil. ¡Maldita sea, si hay aplicaciones hasta para cortarse las uñas!

El pago con el teléfono es un método que crece día a día y que nos supone una gran ventaja para comprar de manera cómoda y rápida.



El riesgo existe y no podemos andar como locos aprovechándonos de esta ventaja que nos ofrece la tecnología.

Tenedlo en mente, ¡un 'smartphone' no funciona como el bolso infinito de Mary Poppins!





La publicidad tiene utilidad. Nos informa, entretiene y puede ser veraz. Dicho ésto, lo que pretende es que consumamos.



Estamos sobreexpuestos a la publicidad. La encontramos en la calle, internet, famosos... ¡Cada vez es más difícil escapar de ella!



Esta saturación puede inducir a prácticas de consumo inapropiadas que afecten a nuestro bolsillo de forma preocupante.



Sobre todo en jóvenes y adolescentes. Así que no te dejes influir en exceso por ella, las modas o los grupos de presión.



Descubre las diferencias

# SUELDO NETO vs SUELDO BRUTO

ANTES



DESPUÉS



ESTE ES "SUELDO NETO".  
ES LO QUE HAY Y LO QUE VES.  
NADA MÁS.  
ES EL DINERO DE TU NÓMINA  
QUE VA DIRECTAMENTE  
A TU BOLSILLO. PARA TUS COSAS.  
PERO NO ES LA CIFRA  
QUE APARECE EN TU NÓMINA.

NO. ESA ES MÁS ALTA  
Y SE LLAMA "SUELDO BRUTO"

AUNQUE NO LO PAREZCA  
"SUELDO BRUTO" ES EL MISMO  
QUE ANTES, PERO ALGO HINCHADO.  
COMO SI SE HUBIERA DADO UN  
ATRACÓN DE ANABOLIZANTES.  
AL PRINCIPIO IMPACTA, PERO  
NO TE DEJES LLEVAR POR LAS  
PRIMERAS IMPRESIONES.  
ES LA CIFRA QUE VES EN TU  
NÓMINA, PERO GRAN PARTE  
DE ESE DINERO SON IMPUESTOS  
(SEGURIDAD SOCIAL E IRPF),  
DINERO QUE NO IRÁ A TU BOLSILLO,  
SINO A LAS ARCAS PÚBLICAS  
PARA PAGAR LAS NECESIDADES  
DE TODOS.



¡PERO QUE  
NO TE DÉ  
BAJONAZO  
AL VER CÓMO  
SE REDUCE  
TU NÓMINA!

PAGAR  
IMPUESTOS  
PARA INVERTIR  
EN MEDIDAS  
SOCIALES  
ES NECESARIO  
Y POSITIVO

TOMAR  
ANABOLIZANTES,  
NO, ¿EH?  
ESO MAL

POR SI  
ACASO  
ENTENDÉIS  
MAL LA  
METÁFORA

**new!**

**PON TU GRANITO DE ARENA  
PARA SALVAR EL PLANETA**

con el **Método de las**

**3R's**

**¡¡FUNCIONA!!**



**CONCIENCIADO,  
CON-CIEN-CIA-DO**

**R**  
**EDUCIR**

¿Y ESA ROPA DE CUANDO  
ESTÁBAMOS EN PRIMARIA?  
¿NO ERES UN POCO EXAGERADO?



**R**  
**ECICLAR**

¿ESTÁS SEGURO DE  
QUE VA EN EL VERDE?



**R**  
**EUTILIZAR**

¡PERO QUÉ  
SEXY, POR DIOS!



Doni Gove



<h2 style="color: green;">COMPARTIR PISO</h2> <p><b>OPCIÓN IDÓNEA</b> Para empezar, a pesar de las incomodidades</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✦ CUOTA DE ALQUILER MENOR</li> <li>✦ APRENDES A MANEJARTE EN COMPAÑÍA</li> <li>- FALTA DE INTIMIDAD</li> <li>- POSIBLES CONFLICTOS</li> </ul>	<h2 style="color: brown;">ALQUILAR ESTUDIO O APARTAMENTO</h2> <p><b>OPCIÓN INTERMEDIA.</b> Independencia sin ataduras.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✦ UN ESTUDIO PUEDE SER ASEQUIBLE</li> <li>✦ POSIBILIDAD DE MUDARTE</li> <li>✦ INTIMIDAD</li> <li>- CUOTA DE ALQUILER MAYOR</li> </ul>	<h2 style="color: red;">COMPRAR</h2> <p><b>OPCIÓN ARRIESGADA.</b> Sólo recomendable con seguridad y solvencia económica.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✦ SERÁS PROPIETARIO</li> <li>- ERES PROPIEDAD DEL BANCO</li> <li>- HIPOTECA POR MUCHO TIEMPO</li> <li>- TENDRÁS QUE VENDER PARA MUDARTE</li> </ul>
---	---	--

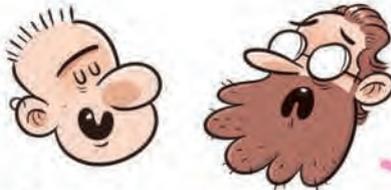
ENHORABUENA.  
AQUÍ TIENES LAS LLAVES  
DE TU COCHE... ¡Y POR SOLO  
20.000 EUROS!



¿PERO  
QUÉ HACES  
INSENSATO?!  
¡NO TE  
COMPRES  
ESO!



TRAAAANKUI... TENGO PASTA.  
¡HE PEDIDO UN CRÉDITO  
AL BANCO!



AY... YA LA HEMOS LIADO.  
¿TÚ NO TE DAS CUENTA?  
EN CUALQUIER MOMENTO  
PUEDE LLEGAR UNA DE ESAS...

# ¡CRISIS DE LA HOSTIA!



Y LO PRIMERO QUE PASARÁ  
ES QUE TE TIRARÁN  
DE TU PRECARIO TRABAJO

¿Y MI  
INDEMNI-  
ZACIÓN?



¡PAF!

¿INDEMNÉ?  
SI QUIERES  
TE DOY UNA  
TIRITA

BUENO,  
NO PASA NADA.  
SEGURO QUE  
PUEDO  
ARREGLARLO...  
TENGO UNA  
IDEA



¿Y NO  
PODRÍA  
ANULAR  
EL PRÉS-  
TAMO?  
PORFI,  
PORFI,  
PORFI...



NO INSISTA.  
CUANDO ENTRAMOS  
A TRABAJAR  
EN EL BANCO  
NOS EXTIRPAN  
LA PARTE  
DEL CEREBRO  
QUE ACTIVA  
LA EMPATÍA

PERO TENGO LA SOLUCIÓN.  
LE DAMOS OTRO  
PRÉSTAMO PARA PAGAR  
EL ANTERIOR

¡QUÉ AMABLE!



¡QUÉ CARADURA!  
¿CÓMO LE HACE  
ESO AL POBRE CHAVAL?  
¡SI! NO TIENE INGRESOS!



ES QUE CUANDO ENTRAMOS  
A TRABAJAR EN EL BANCO,  
EN EL HUECO DE LA EMPATÍA  
NOS INSTALAN UN CHIP  
PARA POTENCIAR NUESTRA  
HIJOPUTEZ

NO HAY QUE PREOCUPARSE...  
SEGURO QUE EN UNOS DÍAS  
CONSIGO CURRO Y PUEDO  
PAGARLO TODO



## AÑOS DESPUES

¿QUÉ? ¿HAS APRENDIDO  
LA LECCIÓN?

TENGO  
3  
HIJOS



Y YO  
UN  
DEPORTIVO



¿CUÁL CREES  
QUE HA SIDO  
TU DECISIÓN  
ERRÓNEA?



¡YA LO SÉ!  
¡NO PEDIR  
UN TERCER  
CRÉDITO!



¡¡AGH!!  
¡¡NO, TÍO!!  
¡¡COMPRARTE  
UN DEPORTIVO!!



Reil  
Sator

# LAS PRIMAS SON MALAS CONSEJERAS

*¡Los Créditos Rápidos no son la solución!*

Estás con el agua al cuello y necesitas pasta como sea. Tampoco conoces a muchos capos de la mafia para que te presten dinero, así que decides pedir un crédito rápido.

En la tele, internet... estos anuncios de préstamos 'express' abundan por cualquier parte. Además, parece todo muy sencillo, ¿por qué no?

Sin demasiadas preguntas y escaso papeleo, te conceden dinerito de manera fugaz. Revisas tu cuenta y ahí lo tienes, ¡eres el rey del mambo!

¡300!  
€

¡100!€

¡50 EUROS YA!

CRÉDITO 6.000

Te metes en una hipoteca, o te compras un coche, o montas un bar... ¡Claro que sí, tienes pasta, a lo loco!

Al final tenemos el efecto bola de nieve, donde el coste del crédito acaba multiplicándose de una forma exagerada. Lo dicho... ¡pan para hoy, hambre para mañana!

¡Y hay más! Resulta que un retraso en el pago de una cuota genera comisiones altísimas. ¡Toma marrón!

Pero, como todo en el mundo financiero, esto tiene su contrapartida. ¡Los intereses son mucho más altos que los créditos ofrecidos por entidades convencionales!

Dani Gove

# MUCHO OJO con los CHIRINGUITOS FINANCIEROS

(LOS MEJORES CHIRINGUITOS SON LOS DE LA PLAYA)



Los chiringuitos financieros son entidades, o incluso particulares, que no pueden proporcionar ningún tipo de garantías a los inversores.

No pueden porque, por ejemplo, no están obligadas al registro y control de la CNMV (Comisión Nacional del Estado de Valores).



Por tanto, la fiabilidad de estas sociedades es nula. De igual forma, las posibilidades de encontrarnos en situaciones complicadas, incluso de estafa, son muy elevadas.

Dentro del riesgo que entrañan en sí las operaciones financieras, siempre será mejor utilizar entidades más controladas para garantizar unos mínimos de fiabilidad.



¡YUJU!  
¡HE GANADO MI  
PRIMERA APUESTA!

¡SOY UN CRACK!  
SABÍA QUE EL BARÇA  
GANARÍA AL  
ALCORCÓN B

¿QUIÉN ERES TÚ?  
¿CÓMO HAS ENTRADO  
EN MI CASA?

SOY EL FANTASMA  
DE LAS NAVIDADES  
FUTURAS

BUENO,  
ESO  
DEPENDE  
DE CUANDO  
LEAS ESTAS  
PÁGINAS

VAYA... VEO QUE  
HAS DESCUBIERTO  
EL OSCURO MUNDO  
DE LAS APUESTAS  
ONLINE

PERO  
SI NO  
ESTAMOS  
EN  
NAVIDAD

VENGO A  
ADVERTIRTE  
DE QUE...

# SI APUESTAS TE LA JUEGAS

OBSERVA. ESTE ES TU YO DEL FUTURO...

## TE CONVERTIRÁS EN UN ADICTO

¿QUÉ COLA  
CREES QUE IRÁ  
MÁS RÁPIDO,  
HIJO?

¡LA 2!  
¡APUESTO POR  
LA COLA 2!  
¡¡COGED MI  
DINERO!!



## PUEDES PERDER TODO TU DINERO

¡MIERDA!  
¡LO APOSTÉ  
TODO Y HE  
PERDIDO!

NO LO ENTIENDO...  
¡SI SOY UN EXPERTO  
EN CARRERAS  
DE CABALLOS!

PERO SI  
ESO SON  
GALGOS

EUH...  
¿NO SON  
CABALLOS  
PEQUENITOS?



## PERDERÁS A TUS AMIGOS...

¿TE VIENES  
A JUGAR  
UNA PACHANGA  
AL PARQUE?

DEPENDE.  
¿A CUÁNTO  
SE PAGA  
LA VICTORIA  
DE MI  
EQUIPO?

BAH...  
OLVÍDALO



## ... Y A TU FAMILIA

ABUELO...  
¿ME PUEDES ADELANTAR  
EL AGUINALDO DE  
LOS PRÓXIMOS 80 AÑOS?

NO SÉ SI  
DESHEREDARTE  
POR ADICTO  
O POR  
GILIPOLLAS



¡JODER!  
¡ES COMO  
UNA DROGA!

SI ES  
MI YO DEL  
FUTURO...  
¿POR QUÉ NO  
ENVEJEZCO?

PERO HAY  
UNA COSA  
QUE NO  
ENTIENDO

PORQUE  
ESTO TE  
PUEDE PASAR  
EN MENOS  
DE DOS  
MESES!

UUUUH...





Gestionar la paga, relacionarse con un banco, cómo se crea el dinero o pagar por el móvil, son algunos de los temas que se tratan en este cómic. Sabemos que, en apariencia, las finanzas y el consumo son asuntos muy aburridos, aunque estén presentes en el día a día. También en el de los jóvenes.

Sin embargo, con estas historietas creadas por tres grandes del humor, queremos ofreceros una visión más divertida y amena para atraer vuestra atención. Si os engancha este cómic, aprenderéis a ser consumidores responsables y a evitar las trampas de la economía.

