



MOOC

.....

INCLUSIÓN DIGITAL Y FINANCIERA PARA EL MUNDO RURAL

.....

Módulo 2.
Decisiones financieras
personales.



DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 2. Decisiones financieras personales

¿Llega final de mes y no sabes qué ha pasado en tu cuenta?, ¿a veces tienes la sensación de que se te escapa el dinero y no sabes cómo?

En este módulo 2, conoceremos cuestiones básicas del lenguaje financiero, así como los elementos que necesitamos tener en cuenta a la hora de organizar nuestros recursos económicos.

Todo ello nos ayudará a tomar decisiones financieras adecuadas a nuestra realidad, mejorando la relación con el entorno económico y financiero ya sea online o presencial.

¿Qué aprenderemos?

- Términos básicos para gestionar nuestras finanzas
- Cómo identificar nuestros gastos e ingresos
- Cómo hacer nuestro presupuesto personal
- Tomar decisiones financieras individuales en base a los conocimientos adquiridos.



1

TEMA 1.
Finanzas
personales

2

TEMA 2.
Presupuesto
personal

3

TEMA 3.
Mejorar nuestra
relación con el
dinero

Tema 1.

Introducción a las finanzas individuales, conceptos básicos

En este tema vamos a:

- Aprender qué son las finanzas personales
- Conocer conceptos básicos de las finanzas individuales





DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 2. **Decisiones financieras personales**
MOOC **Inclusión digital y financiera para el mundo rural**

Entendiendo “eso” de las finanzas personales

La realidad es...

...Que el destino económico de una persona está directamente relacionado con la manera en que maneja sus finanzas personales.



Podríamos decir que es una cuestión básica para gestión de la vida diaria, de hecho lo es, la capacidad de manejar el dinero es una de las cuestiones que se valora a la hora de considerar a una persona preparada para vivir de forma autónoma.

Por ello, es muy importante conocer este ámbito de la economía y, para empezar, entender de qué hablamos cuando hablamos de finanzas personales.

¿Qué son las finanzas?

Cantaba Joan Manuel Serrat que las palabras no dan miedo, aunque es verdad que hay veces que asustan

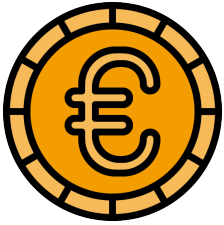
Eso de finanzas suena muy lejano, pero si lo comprendemos veremos que es algo mucho más próximo a nuestro día a día de lo que parece.

Las **finanzas** son una rama de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión, el gasto y el ahorro de los mismos.



¿Y si le sumamos personales?

Las finanzas **personales** son la administración de dinero que una persona hace para manejar su propia economía, individual o de familia, **de forma eficiente**.



Estas finanzas incorporan todas aquellas acciones para **ahorrar y gastar razonablemente** el dinero que poseemos, considerando aquellos eventos que podrían ocurrir y afectar de manera negativa a nuestros recursos monetarios.

Estas finanzas **contemplan también los bienes o activos** que tenemos cómo: fondos de ahorro, seguros, créditos y cualquier inversión económica en general.

¿Y si le sumamos personales?

También tendremos que tener en cuenta **las deudas** causadas bien sea por un préstamo en el banco, que se tengan que realizar pagos en cuotas de fraccionamiento, etc.

Con lo cual, la **forma de gestionar todo el dinero** que se posee, independientemente de cómo esté materializado, **forma parte de la economía individual de cada persona.**

Finanzas personales

Ingresos

Activos

Gastos

Pasivos



En resumen

Podemos decir que las **finanzas personales** son el manejo y administración del dinero y bienes que tiene una **persona o familia**, es decir, cómo gestionamos nuestros recursos económicos.

Es por eso que son una parte importante de nuestras vidas y es esencial comprender los conceptos básicos y establecer metas financieras para alcanzar cierta estabilidad y libertad económica.



DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 2. **Decisiones financieras personales**
MOOC **Inclusión digital y financiera para el mundo rural**

Lo que debemos conocer, conceptos básicos

Para empezar...

...Lo primero será conocer los **¡conceptos básicos!** Esas palabras que se suelen utilizar cuando se habla de finanzas personales.



El manejo del lenguaje es fundamental en cualquier ámbito, **tener claro qué significan cada una de estas palabras, nos va a ayudar a entender mejor de qué estamos hablando** en cada momento y cómo gestionar nuestras finanzas personales.

¿Empezamos?

Bienestar financiero

Cuando pensamos en el bienestar normalmente pensamos en encontrarnos bien a nivel físico o mental y en la palabra salud.

Si trasladamos esto a las finanzas personales es fácil entender de qué hablamos cuando hablamos de bienestar financiero; el ***bienestar aplicado al dinero, es como se mide la salud financiera.***

El **Bienestar financiero** se define como el estado en el cual una persona puede **satisfacer plenamente sus obligaciones financieras en curso (lo que tenemos que pagar), sentirse segura de su futuro y tomar decisiones que le permitan disfrutar la vida.**



Presupuesto

Un presupuesto es un **plan que gestiona cobros y pagos y recoge toda operación realizada y recursos disponibles durante un tiempo determinado.**



“Puede ser a corto, medio o largo plazo; pero siempre busca reducir la incertidumbre asociada a la entrada de recursos y a la generación de gastos”, explica Francisco Joaquín Cortés García, experto de la Facultad de Empresa y Comunicación de la Universidad Internacional de la Rioja (UNIR).

Activos y pasivos

Muchas veces cuando acudimos al banco utilizan términos como activos o pasivos y, muchas veces también, nos vamos sin tener la seguridad de haber entendido lo que nos decían. ¡Vamos a despejar las dudas!

Activo

Es lo que tenemos en nuestro poder y que puede ser intercambiado para obtener bienes y servicios. Por ejemplo: dinero, una casa, un coche...



Pasivo

Son todo tipo de deudas u obligaciones económicas que tenemos con otros, sean personas, empresas u otras entidades.

Ingresos

Los ingresos representan **cualquier cantidad de dinero que entre a formar parte de la economía de una persona**, el dinero que entra en nuestra cuenta. Se suelen dividir en:



Fijos o variables

Fijos

Se repiten de forma **periódica o regular**, como pueden ser: sueldo, pensión, subsidio, alquiler cobrado, etc.

Variables

No se reciben de manera constante; pueden ser horas extras, comisiones, premios, herencias...

Ingresos

Brutos o netos

Brutos

Son los ingresos totales antes de contabilizar las deducciones, realizar retenciones o el cobro de impuestos; suelen ser la cifra más alta.

Netos

Es lo que queda después de contabilizar las deducciones, retenciones o el cobro de impuestos; suele ser la cifra menor.



Gastos

Los gastos suponen una **salida de dinero no recuperable a cambio de un bien o un servicio; es decir, es el dinero que sale de nuestra cuenta**. Se pueden dividir en varios tipos:



Gastos fijos NO variables

Son los **gastos imprescindibles** en nuestro día a día y que **no cambian**. Por ejemplo: alquiler, cuota hipotecaria, Internet, seguros, préstamos, deudas, etc.

Gastos fijos variables

Son imprescindibles también, pero **varían de acuerdo a nuestro consumo**. Por ejemplo la luz, el agua, la comida...

Gastos

Gastos prescindibles

Son nuestros **gastos opcionales**, podemos hacerlos o no, no son necesarios para nuestra vida diaria, como restaurantes, espectáculos, regalos, deportes, viajes...

Gastos hormiga

Son **pequeños gastos del día a día que nos parecen insignificantes** y que hacemos de forma casi inconsciente, pero que a final del mes o del año suman. Por ejemplo el café de todos los días, la cerveza, propinas... (Forman parte de los gastos prescindibles)



Ahorro

Es el porcentaje de los **ingresos que no gastamos, con el propósito de contar con recursos económicos** para un desembolso que podríamos hacer más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada.



El ahorro es un **imprescindible en la vida y salud financiera** de cualquier persona. Y no debe ser lo que nos sobra después de pagar los gastos imprescindibles y prescindibles, sino una cantidad estable y realista que nos fijamos reservar. **El ahorro debe ser presupuestado y constante.**

Inversión

Invertir es, de manera resumida, el proceso de **comprar activos que aumentan de valor con el tiempo y proporcionan rendimientos en forma de pagos de ingresos o ganancias de capital.**

Dicho de otro modo, una inversión es un gasto del que se espera obtener un ingreso en el futuro, como ocurre, por ejemplo, cuando se hace un desembolso con vistas a un negocio o cuando se compra una casa. Se adquieren bienes que pasan a formar parte de nuestro patrimonio, con la intención de que se revaloricen en el futuro.



Préstamo financiero



Este concepto hace referencia a un **préstamo de dinero** que realiza una entidad financiera, por lo general los bancos, para que una persona natural o jurídica pueda comprar un producto o servicio comprometiéndose en un futuro a devolver la cantidad de dinero solicitada (bajo unas condiciones previamente acordadas con la entidad financiera)

En el día a día se suele utilizar indistintamente, como sinónimos, **préstamo y crédito financiero**, pero existen diferencias entre ambos términos.

Préstamo financiero

Préstamo financiero

Se entrega una cantidad determinada a la persona, con sus plazos de devolución.

Crédito financiero

Se dispone de una cantidad económica de la que la persona puede ir haciendo uso según el dinero que vaya necesitando siempre que no supere el límite concedido, y devolverlo periódicamente en función del dinero utilizado.





En resumen

Hemos hecho un repaso por términos y conceptos imprescindibles a la hora de hablar de finanzas personales.

Ahora que sabemos lo que es un **presupuesto, los activos, los pasivos y que le hemos puesto nombre a nuestros tipos de ingresos, de gastos, y hemos identificado lo que es ahorrar.**

¡Vamos a hacer nuestro propio presupuesto personal!

Tema 2.

El presupuesto personal, cómo gestionar nuestro dinero

En este tema vamos a:

- Aprender a realizar nuestro presupuesto personal, identificando su utilidad y comprendiendo su necesidad





DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 2. **Decisiones financieras personales**
MOOC **Inclusión digital y financiera para el mundo rural**

¿Qué es y para qué sirve el presupuesto personal?

Lo primero...

...Debe ser entender **que es exactamente el presupuesto personal**. Nos va a resultar muy sencillo, ya que hemos visto una definición previa de lo que es un presupuesto, y sólo nos queda ponerle el apellido “personal”.

Un presupuesto personal es un documento que **permite visualizar y cuantificar los ingresos y gastos que una persona o familia espera tener durante un periodo de tiempo determinado**.

Debe convertirse en la herramienta esencial que nos permita tomar el control de nuestras finanzas. Hacer nuestro presupuesto, mas el compromiso necesario para cumplirlo, nos ayudará a hacer un **mejor uso de nuestro dinero**.

¿Para qué sirve el presupuesto personal?

- Permite **gestionar mejor los recursos de cada persona**, contribuyendo a mantener una economía ordenada
- **Gestión de nuestros ingresos:** nivel de ingresos actuales y necesidades de ingresos adicionales
- **Gestión de nuestros gastos:** priorizar gastos, búsqueda de mayor eficiencia
- Permite **conocer nuestra riqueza disponible** lo que resulta fundamental para la toma de decisiones financieras
- Permite **vivir dentro de nuestras posibilidades**, con la tranquilidad que ello conlleva

¿Para qué sirve el presupuesto personal?

- Permite **ajustar el endeudamiento**, estableciendo unos límites oportunos
- Permite reservar una cantidad periódica para el **ahorro** (y que incluiremos como gasto para tenerlo en cuenta siempre... ya lo veremos más adelante)
- Ayuda a acumular un **fondo de emergencia** para imprevistos
- Permite llevar a cabo un **seguimiento y control de nuestras cuentas**, evitando desvíos
- Permite **hacer previsiones** de cara al futuro



En resumen

El presupuesto personal es un **plan financiero** u hoja de cálculo donde se cuantifican los **ingresos y gastos** estimados que tendremos en un periodo determinado (por lo general es un mes).

Su función principal es **planificar en qué se va a distribuir el dinero** que tenemos, de manera que podamos hacer cálculos anticipados de cuánto debemos asignar a nuestras obligaciones, sin que ninguna quede fuera y establecer objetivos de ahorro que nos permitan vivir con mayor tranquilidad.



DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 2. **Decisiones financieras personales**
MOOC **Inclusión digital y financiera para el mundo rural**

Haciendo nuestro presupuesto personal

Ahora sí...

...¡A por el presupuesto personal!

El objetivo es **entender en qué gastamos nuestro dinero y aprender a administrarlo mejor**, para así ahorrar y alcanzar objetivos a corto, medio y largo plazo.

¿Y si creemos que no lo necesitamos? Pues nos equivocamos, deberíamos tener nuestro presupuesto personal independientemente de nuestra situación financiera y del momento de la vida en que nos encontremos.

Ahora sí...

Hay **decenas de maneras** de crear un presupuesto. Se puede hacer uno en el que se distribuya el dinero por categorías, deudas o incluso según los objetivos de ahorro...Desde el seguimiento milimétrico a otros que sean más laxos.

Se dice que lo más difícil de un presupuesto no es hacerlo sino cumplirlo, por eso vamos a ver cómo se hace uno **básico, eficaz y sencillo**, que podamos ejecutar sin dificultad.

¡Vamos a ello!

Pasos para elaborar el presupuesto personal

1

Establece tus metas financieras

2

Reune los documentos necesarios

3

Identifica tus ingresos

4

Revisa y clasifica tus gastos

5

Compara gastos e ingresos

6

Revisa, reformula y corrige

I. Metas financieras

Debemos saber el para qué de nuestro presupuesto personal, qué queremos conseguir, cuál es nuestro objetivo, esto nos ayudará no sólo a elaborarlo sino a cumplirlo. Algunas de las metas más comunes son:

- **Fondo de emergencia:** Un fondo de emergencia es una cantidad de dinero que se ahorra para cubrir gastos inesperados como una enfermedad, un despido o una avería en el coche. Se recomienda tener al menos el equivalente a de tres a seis meses de gastos en este fondo de emergencia.
- **Ahorro para la jubilación:** Es importante comenzar a ahorrar para la jubilación cuanto antes.

I. Metas financieras

- **Ahorro para la educación:** Si se tienen hijos es recomendable comenzar a ahorrar de forma previsora para su educación, matrícula de la universidad, gastos asociados...
- **Pago de deudas:** Es importante destinar una parte del ahorro al pago de deudas para evitar intereses y cargos adicionales.
- **Ahorro para metas a corto plazo:** Como un viaje, la compra de un coche o una reforma Es necesario establecer un plan para alcanzar estas metas y ahorrar para ellas.

I. Metas financieras

- **Inversión**: Una vez que hemos alcanzado nuestras metas de ahorro, podemos considerar invertir para generar ingresos adicionales y aumentar nuestra riqueza a largo plazo.

Estas son algunas de las metas u objetivos financieros más habituales, pero el objetivo de nuestro presupuesto personal puede ser cualquier otro que nos planteemos, es una decisión personal.

¿Ya sabes cuál es la tuya? ¡Seguimos!

2. Reunir documentos

Debemos empezar por **reunir toda la información necesaria para analizar tanto nuestros ingresos como nuestros gastos.**

Recibos de domiciliaciones, compras y cajeros automáticos, extractos bancarios y de tarjetas de créditos, nóminas, ayudas....

Si no se dispone de esta información detallada, no debemos preocuparnos, podemos utilizar para hacer el presupuesto cantidades estimadas e ir comprobando después mes a mes para ajustarlas a la realidad.

3. Identificar ingresos

Ahora que ya tenemos toda la información vamos a analizarla. Este es, probablemente, el paso más fácil y consiste en tomar nota de cuánto dinero entra en nuestra cuenta cada mes.

Recomendamos tener en cuenta dos puntos:

- **El presupuesto se elabora con los ingresos fijos netos**, es decir, con el dinero que ingresa en nuestra cuenta una vez que se han descontado las retenciones e impuestos. ¡No debemos hacer un presupuesto sobre ingresos brutos!
- **Debemos definirlo basándonos en nuestro historial de ingresos de los últimos doce meses** y no en posibles proyecciones futuras.

3. Identificar ingresos

¿Cómo lo hacemos?

Enumerando todas las entradas de dinero por orden de importancia.

Empezaremos por la nómina, pensión...pero no debemos olvidar otros posibles ingresos, ya sean de carácter regular o irregular.

- Sueldos, pensiones, prestaciones...
- Rendimientos mobiliarios e inmobiliarios
- Trabajos extra...

¡Lo calculamos todo!

4. Revisar gastos

Hemos dicho que gasto es toda salida de dinero. Nuestro presupuesto deberá incluir todos los gastos sin excepción.

Pero... ¿en qué gastamos nuestro dinero?

Lo ideal para averiguarlo es **registrar nuestros gastos de los últimos doce meses**, pero si nos parece demasiado, podemos hacerlo sobre los últimos seis.

Luego, **identificamos el gasto máximo de cada concepto**. Guardamos esta cifra porque es la que **utilizaremos como base para definir nuestro presupuesto**.

4. Revisar gastos

Tomando en cuenta todos los gastos que hemos apuntado antes, los clasificamos en los grupos que ya conocemos:

Gastos fijos NO variables

Imprescindibles y que no cambian. Es muy importante que detallemos cada uno de los gastos. Ejemplo: alquiler, cuota hipotecaria, Internet, seguros (hogar, vida, coche...), préstamos, deudas, comisiones bancarias, suscripciones (prensa, plataformas...), etc.

4. Revisar gastos

Gastos fijos variables

Varían de acuerdo a tu consumo. Al tratarse de gastos variables, para definir un importe debemos revisar (como ya hemos visto) cuánto hemos gastado en los últimos seis o doce meses y **escoger el importe más alto**. El truco está en definir un importe realista. No tiene sentido que presupuestemos 200 euros en concepto de supermercado, si en promedio solemos gastar 350 euros.

Ejemplos: alimentación, luz, agua, gas, comunicaciones, manteniendo del hogar, ropa y calzado, gastos médicos y de farmacia, transporte...

4. Revisar gastos

Gastos prescindibles

Son gastos que podemos decidir no tener, como **restaurantes, espectáculos, regalos, deportes, viajes**, etc. Lo recomendable es fijar una meta para cada gasto, por ejemplo: “gastaremos 50 euros al mes en restaurantes”, y tratar de no sobrepasarla. Esta es la categoría con la que más podemos jugar. Si un mes tenemos un cumpleaños podemos agregar más presupuesto a la opción regalos y reducir en otra área, como viajes o deporte.

4. Revisar gastos

Dentro de los gastos prescindibles están los conocidos como **gastos hormiga**.

Gastos a los que debemos prestar especial atención, debemos incluir todos los gastos en nuestro registro, incluso los más insignificantes. El café de cada día o las cervezas de dos euros pueden suponer mucho dinero al final del mes si se suman.

4. Revisar gastos

Ahorro

Como hemos dicho el **ahorro es un imprescindible en la vida y salud financiera** de cualquier persona, y no debe ser lo que nos sobra después de pagar los gastos imprescindibles y prescindibles. **El ahorro debe ser presupuestado y constante, es decir para hacerlo bien hay que considerarlo un gasto más.**

Lo ideal sería que **ahorrásemos entre un 10 % y un 20% de lo que ingresamos mensualmente.** Pero si no podemos lo mejor es intentar ajustar este porcentaje a una cantidad que sea realista y que podamos mantener a largo plazo.

5. Comparar gastos e ingresos

Ahora que tenemos identificados todos nuestros gastos y todos nuestros ingresos, que hemos hecho el cálculo pertinente y hemos sumado todos ellos, debemos pasar a compararlos.

Es muy simple, debemos **restar a nuestros ingresos nuestros gastos** y ver cuál es el resultado:

- Si los ingresos superan a los gastos (recordemos, incluido el ahorro), estamos en **superávit presupuestario** (es decir vamos bien, nos “sobra” dinero).
- Si los gastos superan a los ingresos, estamos en **déficit presupuestario** (no nos llega el dinero)
- Y si los ingresos igualan a los gastos tenemos **equilibrio presupuestario**

6. Revisar y reformular

A medida que avancemos con nuestro presupuesto podemos encontrarnos con **distintas situaciones**. Por ejemplo, que el presupuesto para ocio se haya disparado y en lugar de 70 euros llevemos gastados 90; o que la gasolina haya aumentado de precio y nos hayamos visto en la obligación de destinar más dinero a este concepto.

¡Cuidado con excedernos! La idea del presupuesto es mantener los gastos a raya. No tiene sentido hacer todo este trabajo para luego compensar los gastos extras con lo que debería ser ahorro. Pero mientras los gastos sean a consciencia, debemos saber que **el presupuesto tiene que ser algo vivo**: revisarlo, corregir la previsión de gastos si es necesario y adaptarlo a nuestra realidad de cada día.

6. Revisar y reformular

Si nuestro presupuesto es deficitario debemos realizar ajustes, las dos opciones principales son:

- **Aumentar los ingresos:** horas extra, cambio de trabajo, ayudas económicas a las que podamos optar...
- **Disminuir los gastos:** priorizar gastos, recortar en gastos prescindibles o controlar gastos hormiga, también podemos buscar una mayor eficiencia de nuestros gastos, ahorrando electricidad, agua, comparando precios para la cesta de la compra...



En resumen

Para que nuestro presupuesto sea un éxito:

- Seguimiento mes a mes
- No perder de vista nuestros objetivos
- Ser constantes y mantenerlo en el tiempo
- No abandonar si al principio no se cumple estrictamente
- Mantenerlo actualizado según cambie nuestra situación económica

Tema 3.

Claves para mejorar nuestra relación con el dinero y tomar buenas decisiones

En este tema vamos a:

- Conocer algunas ideas o prácticas que nos ayudarán a mejorar nuestra relación con el dinero.





DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 2. **Decisiones financieras personales**
MOOC **Inclusión digital y financiera para el mundo rural**

Claves para mejorar nuestra relación con el dinero

Salud, dinero y amor..



...Tres cosas hay en la vida...



Y una de ellas es sin duda, nos guste más o nos guste menos, el dinero. Viajar, conocer sitios nuevos, estudiar, vivir tranquilamente, ir a conciertos u obras de teatro... para todo necesitamos dinero y más en esta sociedad de consumo en la que vivimos. Por más que nos pese, **nuestra calidad de vida depende en buena parte de la gestión de nuestras finanzas.**

El dinero, cuando falta, puede generar más estrés del que nos gustaría. Muchas veces no se trata de la cantidad de dinero que ganamos, sino de la forma en que lo administramos. Por eso se hacen necesarias unas nociones básicas de **educación financiera** que nos ayuden a **vivir mejor.**
¡Vamos a verlas!

1

Analizar los gastos

2

**Poner atención a las
deudas**

3

**Crear un
presupuesto**

4

**Poner metas y pensar
a medio plazo**

5

**Tener un fondo de
emergencia**

6

**Buscar trucos para
ahorrar**

7

**Diseñar un plan de
acción**

8

**Si nos caemos, nos
levantamos**

9

**Conocer los
productos financieros**

I. Analizar los gastos

Aunque hemos visto la necesidad de analizar nuestros gastos en el tema anterior, queremos insistir en ello y es que esta es **una de las cuestiones fundamentales para mejorar nuestra relación con el dinero y por tanto nuestra salud económica.**

Seguro que más de una vez hemos dicho eso de "¡no entiendo en qué se me va el dinero!" o "¡cómo es que he gastado tanto!". Evitar esto pasa por **analizar los gastos.**

Parece básico, pero es tan importante como saber cuánto dinero cobramos cada mes.

I. Analizar los gastos

¿Más detalles sobre cómo hacerlo?

- **Papel y boli, una hoja de Excel** o cualquier aplicación de finanzas personales
- **Miramos la aplicación del banco y apuntamos todos los gastos.** Lo ideal sería hacerlo sobre los últimos seis meses, sino al menos sobre el último mes.

I. Analizar los gastos

- **Prestamos atención a los gastos hormiga.** Incluyendo todos los gastos de nuestro registro, incluso los más insignificantes (café, tostada...)
- **Clasificamos.** Sumamos, como ya hemos visto según el tipo de gasto, fijos, fijos variables, prescindibles...
- **Respondemos a la pregunta:** ¿en qué estoy gastando el dinero?, ¿podría reducir o eliminar alguno de estos gastos?

2. Poner atención a las deudas

Las deudas pueden convertirse en un **verdadero problema** si no sabemos gestionarlas. Así que, antes de endeudarnos, debemos preguntarnos si realmente necesitamos ese bien o servicio que vamos a financiar y, en caso afirmativo, si podemos esperar hasta ahorrar para comprarlo.

Si el asunto es que ya tenemos deudas, es momento de **sanear las deudas**, principalmente si superan el 35% de los ingresos netos.

2. Poner atención a las deudas

Es recomendable:

- **Reducir primero la deuda más cara.** Si tenemos muchas deudas, debemos pagar primero la que tenga el interés más alto.
- **Ojo con las tarjetas de crédito.** Si tenemos varias deudas debemos dejar de usar las tarjetas de crédito. Y si ya tenemos el pago fraccionado, procuraremos pagar tanto como podamos cada mes, así nos cobrarán menos intereses.

3. Crear un presupuesto

Aunque eso de "presupuesto" puede sonar complicado, ya hemos visto que no lo es. Básicamente, consiste en recopilar nuestro análisis de gastos y definir, a partir de ahí, **cuánto dinero destinaremos cada mes a cada concepto.**

Es decir destinar una partida económica a cada tipo de gastos, por ejemplo:

- Gastos fijos no variables - 600 €
- Gastos fijos variables - 300 €
- Gastos prescindibles - 170 €
- Ahorro - 130 €

4. Metas a medio plazo

Aunque dicen que el presente es el único tiempo que realmente existe y así es, es necesario **pensar a medio plazo a nivel financiero**: si queremos hacer un viaje, comprar un coche o pensar en pedir una hipoteca, tendremos que planificar con tiempo cuánto dinero necesitaremos.

Por ejemplo, si queremos ir a Tenerife el próximo verano, deberemos hacer un presupuesto teniendo en cuenta vuelos, comida, hoteles, atracciones... Sobre esta base, podremos **definir un objetivo de ahorro** y determinar cuánto dinero tenemos que reservar cada mes para cumplirlo.

Ahorrar puede suponer un gran esfuerzo que será más llevadero si tenemos claro cuál es el objetivo final.

4. Metas a medio plazo

Estos objetivos o metas deben cumplir cinco reglas básicas a las que se conoce como "smart" por sus siglas en inglés y que significa inteligente.

- **S de *specific (específico)***. El objetivo tiene que ser bien específico.
- **M de *measurable (medible)***. Debe medirse en cifras concretas.
- **A de *achievable (alcanzable)***. También debe ser alcanzable, realista.
- **R de *relevant (relevante)***. El objetivo tiene que ser importante y debe representar un progreso en materia personal.
- **T de *timely (fijado en el tiempo)***. Debe cumplirse en un periodo de tiempo determinado.

Por ejemplo: "Quiero ahorrar mil euros en un año, empezando en abril, para viajar a Tenerife en abril del año próximo".

5. Fondo de emergencia

La idea es que estas claves financieras nos ayuden a reducir el estrés financiero que se produce cuando nos falta el dinero.

Para vivir con mayor tranquilidad lo recomendable es que **nuestro primer objetivo de ahorro sea reunir un fondo de emergencia** al que recurrir ante imprevistos. Este fondo de emergencia debería **contener lo suficiente para vivir entre tres y seis meses.**

Es posible que este ahorro nos parezca demasiado en un principio, pero podemos hacerlo poco a poco hasta completarlo, y mejor tener 200 € en el fondo de emergencia que nada. Una vez que empecemos a construirlo ¡NO DEBEMOS GASTARLO! Salvo, por supuesto, que una emergencia lo exija.

6. Buscar trucos para ahorrar

Es cierto que ahorrar cuesta y que no es sencillo, por eso hay que pensar cómo vamos a hacerlo y para ello queremos dejar aquí algunos trucos:

- **50/30/20.** Propone que destinemos el 50% de nuestra nómina/ ingresos a gastos fijos, 30% a gastos variables y 20% al ahorro.
- **El reto de las 52 semanas.** Propone que ahorremos un euro la primera semana del año, dos la segunda y así sucesivamente.
- **El método de los sobres.** Antiguamente se separaba el dinero en sobres, para el alquiler, para gastos de ocio, para ahorrar... este método propone que separemos nuestro dinero en sobres ya sean físicos o virtuales.

6. Buscar trucos para ahorrar

También podemos buscar la forma de ahorrar en la cesta de la compra, la factura de la luz, agua...en muchas ocasiones compramos cosas que después no consumimos o tenemos una avería que aumenta la factura.

Recordemos que los principales enemigos del ahorro son:

- **El consumo emocional**, comprar cosas que no necesitamos para sentirnos mejor en ese momento
- **La presión de la industria**, todo está orientado a que consumamos
- **La presión del entorno**, a veces nuestro entorno cuestionará este ahorro
- El **mal uso de las tarjetas de crédito**, un mal uso al no pasar los gastos de forma inmediata por la cuenta nos puede traer sorpresas desagradables

7. Diseñar un plan de acción

Con nuestro objetivo de ahorro establecido, el presupuesto organizado y los métodos de ahorro definidos, llega el momento de diseñar un plan de acción. Por ejemplo:

Comprar un producto o servicio

Objetivo: comprar un coche de segunda mano

Precio: 8000 €

Dinero que se **ahorrará**

al mes: 200€

Plazo: 40 meses

Reducir gastos

Objetivo: reducir gastos prescindibles

Cantidad que queremos reducir: 50€/mes

Gastos a reducir: 10€ en bares, 5€ en tabaco...

Crear fondo de emergencia

Objetivo: fondo de emergencia

Cantidad a ahorrar: 4000€

Ahorro mensual: 100€

Plazo: 40 meses

8. Si nos caemos, nos levantamos

En el ahorro como en todo en la vida hay épocas, es un hábito nada sencillo de adquirir y en el que influyen muchos agentes externos, por eso no pasa nada si una época podemos ahorrar menos o no podemos ahorrar.

Basta con que lo aceptemos y **volvamos a empezar**: analicemos los gastos nuevamente, revisemos las deudas, hagamos un nuevo presupuesto... **No se cambian los hábitos de ahorro y consumo de un día para otro, debemos ser constantes.**

8. Si nos caemos, nos levantamos

Cada persona conoce sus posibilidades y limitaciones.

Si creemos que nos hemos puesto una meta muy grande y por eso no hemos podido alcanzarla, debemos empezar de nuevo y poco a poco.

No podemos ahorrar miles de euros de la noche a la mañana. Mejor guardar 20 euros que nada.

9. Productos financieros

Cuando hablamos de productos financieros nos referimos a **los que usamos habitualmente**, como nuestra cuenta corriente, caja de ahorro, las tarjetas de crédito o los préstamos hipotecarios.

Conocer su letra pequeña nos permite **tomar decisiones más inteligentes**. Por ejemplo, podríamos evitar pagar comisiones de mantenimiento si sabemos cómo funciona una cuenta corriente o, en caso de endeudarnos, saber cómo elegir el préstamo más barato.

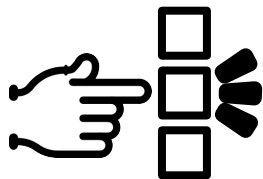
9. Productos financieros

El Banco de España considera que la **educación financiera** consiste en "comprender el funcionamiento, los riesgos y las oportunidades que ofrecen los productos financieros que contratamos (cuenta, tarjeta, hipoteca o plan de pensiones) y ser capaces de tomar decisiones informadas".

Esto pasa por conocer los productos financieros que manejamos leer, escuchar, consultar, buscar información en la red... en definitiva valernos de todas las herramientas que tenemos a nuestro alcance para tomar las mejores decisiones.

Podemos decir que...

A nivel general, las decisiones financieras no difieren de otro tipo de decisión en cuanto a que cuando decidimos....



**Comparamos
alternativas**



**Perseguimos
un objetivo**

Pero si queremos facilitar la toma de decisiones, las alternativas deberían estar expresadas del mismo modo y relacionadas, de algún modo con el objetivo que perseguimos.

En resumen

Con todo lo visto a lo largo de este módulo seguro que podemos mejorar mucho nuestra relación con el dinero y las finanzas personales.

Tomar buenas decisiones financieras no es muy diferente a tomar buenas decisiones en la vida, se trata de comparar alternativas con calma, sin precipitación, informándonos lo máximo posible y siendo racionales.