

**FINANZAS
FAMILIARES**



**GUÍA PARA EL
AHORRO
MENSUAL Y
GENERACIÓN
DE RIQUEZA**



IPSUM ENERGY
LA INGENIERÍA DE LA ENERGÍA

TABLA DE CONTENIDOS

I.- INTRODUCCIÓN Y CONSEJOS

II.- ESTRATEGIAS DE AHORRO MENSUAL

III.- OBTENCIÓN DE INGRESOS EXTRA

Cash back

Vender lo que no necesitas

Pequeños trabajos *free lance*

Recibir publicidad

Participar en encuestas y grupos de enfoque

I.- INTRODUCCIÓN Y CONSEJOS

Vivimos tiempos en los que no se da la suficiente importancia a las finanzas, el ahorro y la inversión. Es más, pareciera (para algunos es evidente) que hay un manifiesto interés en que la población no entienda de estas cuestiones.

Muchos son los factores que alientan la falta de interés por estos temas.

Por un lado, las recientes crisis económicas y financieras hacen que la población se ocupe de (y se preocupe por) la mera supervivencia, el mero subsistir y el simple hecho de poder trabajar mañana. Cuando el futuro es incierto, ¿cómo vas a dedicarte a ahorrar e invertir? Y sin embargo, paradójicamente, es cuando más deberían llamarnos la atención estas cuestiones.

Por otro lado, la sociedad de masas actual, la sociedad de consumo, por su propia definición, tiende al consumismo y la utilización compulsiva de todo tipo de cosas para después sustituirlas por otras. En este contexto, conceptos como guardar, ahorrar y largo plazo no tienen mucha cabida.

(Ejemplo de lo anterior es la obsolescencia programada. Las cosas se fabrican con fecha de caducidad, para que se rompan después de X tiempo. Como no se pueden arreglar ni hay piezas de repuesto, debes comprar otra vez lo que se te ha roto. ¿Qué tiene esto que ver con la mentalidad del ahorro?)

Y cómo no, el interés de gobiernos y estados en que la población no entienda de dinero. ¿Sabes por qué? Porque quien tiene el control de su dinero tiene el control de su vida. Y el control ajeno es malo para los gobiernos, ya que son ellos los únicos que quieren detentarlo.

Muy relacionado también con los gobiernos se encuentra el sistema educativo. Está claro que en la mayoría de escuelas y universidades te enseñan una infinidad de cosas que no sirven para nada, mientras que lo realmente importante queda sin explicar. Mucho funcionamiento de las células, pero nadie te enseña el manejo del dinero ni las formas de obtener ingresos. Lo importante es que sepas cómo se reproducen las amebas. Y está claro que no te enseñan porque no quieren que sepas, hay interés en que no sepas. Repetimos: quien tiene el control de su dinero, tiene el control de su vida.

Pero en este panorama un tanto desolador me he propuesto arrojar un poco de luz.

Vamos a ver en esta guía de qué formas puedes ahorrar dinero sin que te cueste esfuerzo para, con él, poder conseguir más dinero.

¿Cómo vas a conseguir más dinero después de ahorrado? A través de los 100 ingresos pasivos o de las estrategias de inversión a partir de 50 € que encontrarás en los otros apartados de este infoproducto.

Nos vamos a centrar en esta guía, por tanto, en cómo ahorrar dinero y cómo obtener algunos ingresos extra, con el fin de utilizarlos después para generar más ingresos.

Y antes de entrar en materia permíteme darte 7 consejos que considero esenciales, el mini *check list* de lo que siempre debes tener presente.

Empiezo.

1.- No encargues la gestión de tu dinero a nadie. Empezamos fuerte, ¿verdad? Pues sí, ¿para qué vamos a perder el tiempo?

Hay mucho asesor, gestor, administrador, personal de banca, etc. que se supone tiene muchos conocimientos sobre la materia. No sé si efectivamente los tienen o no; lo que sí sé es que cuando administras un dinero ajeno lo haces con más ligereza que cuando administras el tuyo propio. La diligencia es distinta y los errores no te afectan tanto.

Quien más interés tiene en su dinero eres tú, por lo tanto, dentro de lo posible, administra tu propio dinero y no se lo encargues a nadie. Y si no sabes administrarlo es muy sencillo: aprende. En vez de pagar comisiones a todos esos señores por el trabajo que realizan, emplea ese dinero en adquirir material educativo financiero.

2.- No te gastes lo que no tengas. Este es un principio muy simple de entender y muy simple de aplicar. Cualquiera lo puede comprender: tienes dinero, te lo puedes gastar; no lo tienes, no te lo puedes gastar. Se entiende que lo que tienes es lo que tienes ahora, en el presente, en el bolsillo (o en el banco). No lo que esperas tener a fin de mes o lo que puedes tener disponiendo del crédito de la tarjeta o de un préstamo personal.

Evita endeudarte. Quienes únicamente ganan son los bancos. Tu objetivo no es hacerles ricos a ellos. Tu objetivo es gestionar tu dinero (el que posees) para obtener la mayor rentabilidad posible.

Y si ya estás endeudado, lo mejor que puedes hacer es amortizar o cancelar deuda cuanto antes. Paga mayor cuota, reduce tiempo, amortiza cantidades de principal...

Tu banco, faltaría más, te dirá que no es una buena idea y te ofrecerá como motivo las ventajas fiscales que tienes al estar endeudado. Te mostrará en papeles y gráficos todo lo que te ahorras por mantener la deuda tal cual. La realidad es que puedes ahorrarte 10, por ejemplo, después de haberles pagado a ellos 100, otro ejemplo. No has ganado 10, has perdido 90, pero ellos insistirán en que puedes desgravarte dinero. Recuerda: es bastante difícil que te digan la verdad.

3.- Determina lo que quieres hacer. Este es un principio básico para cualquier cosa en la vida. Saber lo que quieres hacer, lo que quieres conseguir, a dónde quieres ir, cuál es tu meta. Ello implica por un lado

conocimiento, por otro toma de decisión, y por otro aplicación de la decisión. Pero el primer paso, repito, es saber lo que quieres y a dónde vas.

4.- Fiscaliza lo que haces. Hay cosas que nos conducen a nuestros fines y cosas que no. Cuando eres consciente de lo que haces (conciencia) te das cuenta de infinidad de cosas que no sirven para nada. ¿Y las hacemos? Sí. Por costumbre, inercia, tradición, mimetismo...

En este sentido es bueno aplicar la Ley de Pareto y enfocarse en lo realmente importante: el 80% de los efectos se produce por el 20% de las acciones, mientras que el 80% de las acciones produce solamente el 20% de los efectos. Tu deber es enfocarte en ese 20% de acciones útiles que producen el 80% de los objetivos perseguidos.

5.- Controla si estás obteniendo resultados. Lo que haces, te debe llevar al fin perseguido; si no, estás perdiendo el tiempo.

6.- Confirma o modifica según observes. Continúa o pivota.

7.- Empieza ya y, si no, no te quejes.

Dicho lo cual, vamos al tema. ¿De qué manera puedes ahorrar dinero cada mes?

II.- ESTRATEGIAS DE AHORRO MENSUAL

Estoy convencido de que, por malas que sean tus finanzas, algo puedes ahorrar cada mes. Es más cuestión de hábito y actitud que de posibilidades reales.

Ahorrar aunque se trate de una ínfima cantidad diaria, puede suponer LITERALMENTE el inicio del camino para convertirte en millonario o, al menos, ser libre financieramente. En la guía de inversiones *low cost* puedes aprender acerca del interés compuesto y conocer mecanismos de inversión a partir de 50 €. Puedes ver cómo 100 \$ (2 \$ diarios durante menos de 2 meses) pueden convertirse al cabo de 10 años en más del doble SIN HACER NADA.

Si encima haces algo (lo gestionas activamente, no sólo lo depositas en algún sitio) los beneficios pueden multiplicarse.

Si en vez de 2 \$ diarios puedes ahorrar más, lo mismo pero mejor.

Si lo haces TODOS LOS DÍAS DE TU VIDA, sin cansarte, disciplinadamente, como un campeón o una campeona, todavía más.

Y si lo haces todo junto: ahorrar más de 2 \$ diarios todos los días de tu vida y gestionarlos sabiamente, ¿para qué quieres que te cuente? Puede ser increíble. Me lo tendrías que contar, aunque fuéramos viejos, para morirnos de la risa.

Permíteme por tanto insistir en que una ínfima cantidad diaria, aunque sean 1 o 2 euros, es una acción que realizada con constancia e inteligentemente gestionada puede tener consecuencias devastadoramente positivas.

Yo estoy convencido que puedes ahorra ese par de euros o dólares al día. Si no lo haces, seguro que es por dejadez, abandono, apatía, olvido, dudas acerca de la utilidad de dicha acción, dudas acerca de qué hacer con ese dinero... Pero repito que tienes a tu disposición una guía con 100 ingresos pasivos y un manual de inversión a partir de 50 €. Por lo tanto, ¡hay muchas cosas que puedes hacer con ese dinero!

Existen dos estrategias que utilizan algunas personas para conseguir el fin perseguido del ahorro (aunque personalmente nunca las he utilizado).

Una es el sistema de *cestas*. Divides tus ingresos mensuales en varios grupos, en varias *cestas*, las cuales podrían ser:

- ▪ Gastos fijos obligatorios (comida, ropa, luz, agua, gasolina, hipoteca o alquiler de vivienda...)
- ▪ Ocio (caprichos: cine, cenas fuera, *gin tonics*, *bloody marys* ☺ ...)
- ▪ Ahorro e inversión (el objeto de esta guía)
- ▪ Previsión (una cantidad para guardar en previsión de eventualidades o contingencias futuras).
- ▪ Los más altruistas pueden dedicar una parte a solidaridad o beneficencia.

- Y los más inteligentes y con más visión de futuro podrían dedicar una parte a formación (cursos, libros...)

Los porcentajes varían. Si ganas poco dinero, la mayor parte irá destinada a comida y alojamiento, imagino, pero si ganas mucho puedes dedicar la mayor parte a ahorro e inversiones.

La segunda herramienta que utilizan algunas personas son las aplicaciones para gestionar sus finanzas personales. Si te gustan estas cosas tecnológicas (los botoncitos, los mensajitos, los avisos, las alarmas...) puedes utilizar algunas de ellas.

En *Google Play* y *iTunes* tienes infinidad de aplicaciones buscando con la palabra clave "finanzas" o "finanzas personales".

Una de las más conocidas es *Fintonic*, con la que puedes conocer tus gastos e ingresos, acceder a información de bancos y tarjetas, recibir alarmas ante determinados eventos, prever contingencias futuras, etc.

Aunque, por supuesto, si eres más básico, puedes utilizar también cualquier hoja de Excel o contabilidad o cualquier cuaderno físico.



Y como utilidad diferente, pero incardinable en este apartado, tenemos las calculadoras financieras.

Son, como su nombre indica, calculadoras que te permiten realizar una serie de acciones relacionadas con tus presupuestos y economía, por ejemplo cálculo de amortización de préstamos, análisis de inversiones, nivel de endeudamiento, cálculo de capital para la jubilación, etc.

Dos enlaces en los que puedes descargar varias de ellas son:

- <http://www.pmacolombia.com/otros-servicios/calculadoras-financieras/>
- <http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/herramientas/>

Y dicho lo cual, te preguntará: ¿pero de dónde puedo sacar ese dinero extra para ahorrar cada mes? A eso vamos.

1.- Apartar el dinero en el momento en que cobres

El error de muchas personas consiste en que deciden lo que ahorran a final de mes, en función de cómo les haya ido o en función de lo que hayan gastado.

Esto es un gran error porque la mente, por inercia y comodidad, tiende a gastar lo que tiene. Mientras ves dinero, gastas. ¿Cómo evitarlo? Ahorrando no a posteriori, sino anticipadamente, en el momento en que recibes el dinero. Con esto, evitas la oportunidad de gastarlo.

Cuando cobres tu nómina, o tu factura si eres *free lance*, o lo que sea, automáticamente separa la cantidad que quieras ahorrar. El resto es lo que puedes disponer ese mes. Observarás maravillado que, salvo quizá la primera vez, no notas la diferencia. Igual que tenemos un coeficiente financiero en el cerebro, nuestra vida se adapta misteriosamente al dinero disponible. De esta forma puedes ahorrar y seguir manteniendo el mismo ritmo sin notar casi la diferencia. De hecho, a los pocos meses no notarás ninguna. Y estarás ahorrando. Genial.

Ah, y un consejo: por si se te olvida hacerlo, lo mejor es que automatices esta acción y no lo hagas manualmente. Establece una orden periódica en tu entidad bancaria, por ejemplo, para que cuando ingresen tu salario detraigan inmediatamente la cantidad que hayas estipulado.

2.- Ahorrar los extras esperados

Aparte de los ingresos ordinarios y recurrentes, puedes recibir en algunos momentos cantidades extra que se producen cada X tiempo por X motivos.

Puede ser la *paga extra* de Navidad o verano, el abono de comisiones que deban realizarte en determinados periodos, las devoluciones de impuestos de hacienda, etc. Estas cantidades son extras, pero esperadas, sabes que vas a recibirlas. Bueno, pues puedes ahorrarlas. Cuando las recibas, ya tienes una cantidad adicional para tu bloque de ahorro. Si no quieres destinarlo todo, al menos una parte sí que puedes.

3.-Ahorrar los extras no esperados

Los anteriores son extras esperados, pero también puede haber extras que no esperes y te lleguen sorpresiva y agradablemente: un premio de la lotería, un regalo en forma de dinero, una cantidad que *encuentres* en un cajón y que ignores porqué estaba ahí (me ha pasado, ¡no veas el subidón!), una cantidad que recibas de un juicio por alguna reclamación que iniciaste años atrás y de la que ya ni te acordabas, etc.

Todas esas cantidades puedes ahorrarlas tal cual igualmente, en su totalidad o una parte. No las esperabas, así que puedes seguir sin contar con ellas y ahorrarlas.

4.- Guardar el sobrante (la calderilla) cuando llegues a casa.

Es un truco casero (nunca mejor dicho), pero muy efectivo.

Sales con dinero (billetes, monedas...), gastas lo que tengas que gastar, y las monedas que te sobren cuando vuelvas a casa las vas guardando en un bote o una hucha. Si es algo cerrado, mejor, para evitar la tentación de meter la mano. Te sorprenderás al cabo de X tiempo del dinero que hay guardado.

5.- Pagarte a ti las deudas contraídas, caso de que las tengas, cuando acabes de pagarlas.

Imagina que tienes un préstamo personal o hipotecario. Mi primer consejo, como he dicho anteriormente, es que lo canceles (a estas alturas ya te habrás dado cuenta que el directivo de banca no es probablemente mi lector ideal). Pues bien, una vez que acabes de pagarlo, continua pagándolo pero a ti, es decir págatelo, conviértete en tu acreedor.

Has convivido mucho tiempo con esa deuda, te has acostumbrado a ella, sabes que cada mes te detraen X dinero de la cuenta para pagarla... pues sigue haciéndolo cuando la canceles, págatela a ti y ahorra ese dinero o ve invirtiéndolo en alguna estrategia de inversión. No vas a notar el cambio, te has acostumbrado a ello, pues sigue, pero esta vez siendo tú el beneficiario.

Notas adicionales a este apartado:

1.- Por mucho que hablemos de ahorrar, está claro que [la mejor forma de obtener ingresos es generarlos, crear activos](#). Puedes tener dinero, bien porque lo ahorres, bien porque lo crees. Esta última forma a mí me parece sensacional y maravillosa. Sin privarte de nada.

2.- Hay otras estrategias, como por ejemplo privarte de caprichos o gastos de ocio, de las que yo no soy partidario a menos que seas un auténtico libertino y no pares. Si no es el caso, creo que no hay que renunciar a lo que nos produce placer y que con los métodos anteriores es suficiente para ahorrar sin perder calidad de vida.

3.- Omito por supuesto obviedades del tipo: ahorra agua, apaga la luz, ve andando y no gastes en gasolina, cierra los grifos, no tengas muchas luces encendidas... Porque aquí... ¡no hemos venido a decir tonterías!

III.- OBTENCIÓN DE INGRESOS EXTRA

Junto a las estrategias de ahorro citadas y la creación de activos para generar beneficios, tenemos también fórmulas para conseguir unos ahorillos extra. No es probable que nos hagamos ricos con ellas, pero recuerda que menos de 2 € diarios pueden suponer a medio o largo plazo la posibilidad de ser libres financieramente.

Empezamos.

Cash back

Cashback significa, literalmente, devolución de dinero, dinero de vuelta, y se refiere concretamente a la devolución de dinero en nuestras compras.

Se produce sobre todo en el ámbito de Internet. Cuando compras *on line* en portales de *cashback* que aglutinan determinadas tiendas, recibes un porcentaje de la compra como bonificación, es decir te devuelven un porcentaje.

¿Cuál es la razón de esto? Muy sencillo: la plataforma recibe una comisión del establecimiento por enviarte como cliente, y esa comisión la comparte contigo, luego tú recibes una parte de tu compra. Ya hemos dicho que no es para hacerte millonario, pero evidentemente es un dinerillo.

Las plataformas de *cashback* más conocidas son:

Beruby. 2 millones de usuarios registrados a fecha de hoy y cientos de tiendas donde comprar (Fnac, Apple, Iberia, El corte inglés, Booking, Telepizza, Ono, Carrefour...). También tiene códigos descuento y otras utilidades.



Lyones. Una *shopping community* presente en decenas de países, con más de 600.000 establecimientos comerciales. Al igual que la anterior, te devuelve dinero por las compras en los establecimientos asociados, ingresándolo en tu cuenta bancaria. Ofrece descuentos y promociones, tiene un sistema de puntos canjeables y, ¡atención marketers!, puedes traer afiliados y referidos, llevándote un porcentaje.



Vender lo que no necesitas

Otra posibilidad de sacarte un dinerillo extra es, por supuesto, vendiendo lo que no necesites.

Tienes muchas opciones, desde las más clásicas webs hasta las más modernas aplicaciones.

[eBay](#). No voy a perder el tiempo explicando qué es porque... ¿quién no conoce eBay?

[Craiglist](#). Un clásico entre los clásicos a nivel mundial.

[Vibbo](#). Lo que antes era Segunda Mano.

[Ventaexpress](#), producto de la alianza de Casconverters y eBay. [Wallapop](#). Una de las aplicaciones más modernas.

Pequeños trabajos *free lance*

Con independencia de que tengas un empleo o no (con mayor motivo si no lo tienes), puedes dedicar parte de tu tiempo a realizar trabajos como autónomo o *free lance* y obtener ingresos extra por ello. Aunque hablamos de ingresos extra, la realidad es que hay personas que se ganan la vida con ello.

El trabajo *free lance* te permite una serie de ventajas que los empleos por cuenta ajena por regla general no tienen:

- → Poder enfocarlo en lo que realmente te gusta o en lo que constituye tu mayor fuente de conocimiento.
- → Libertad de horario y movilidad física.
- → Determinar tus propias tarifas.
- → Seleccionar clientes.
- → Etc.

Puedes utilizar las siguientes plataformas para ofrecer tus servicios:
Genéricas

- [Trabajofreelance](#) ▪ [Fiverr](#)
- [Upwork](#)

Específicas, por ejemplo:

- Para escritores: [Textbroker](#) y [Greatcontent](#)
- Para traductores: [Textmaster](#)
- Para diseñadores: [99designs](#)
- Para personal informático: [Envato](#) y [Workana](#)

Participar en encuestas y grupos de enfoque

Las encuestas y grupos de enfoque son métodos tradicionales de las empresas para conocer el interés de los usuarios en determinados temas. Está claro que si quieres saber si algo funcionará o no (una idea de negocio), la mejor vía es preguntárselo directamente a la gente y extraer muestras representativas.

En las encuestas las respuestas suelen ser cerradas (de sí/no o puntuando), mientras que en los grupos de enfoque se debate abiertamente sobre el tema en cuestión y sus variantes (*¿Qué piensas de esto, cómo lo ves, a dónde conllevaría, qué ocurriría si en vez de esto te encontraras con lo otro, etc?*)

Bueno, pues participar en estas herramientas de los institutos de investigación es algo que puede ser remunerado.

En [Consupermiso](#), antes citado, puedes registrarte para hacerlo.