



GUÍA

Planificación Financiera y Ahorro



03 Introducción

- ¿Qué es la planificación financiera?
- Importancia de una buena salud financiera.
- Objetivos de la guía.

07 Establecimiento de metas financieras

- Definir metas financieras SMART (Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y con Tiempo)
- Diferencias entre metas a corto, mediano y largo plazo.
- La motivación detrás de tus metas financieras.

12 Presupuestar y controlar tus gastos

- Cómo hacer un presupuesto básico: gastos fijos y variables.
- Herramientas y aplicaciones para gestionar el presupuesto.
- Consejos prácticos.

16 Ahorro e inversión inteligente

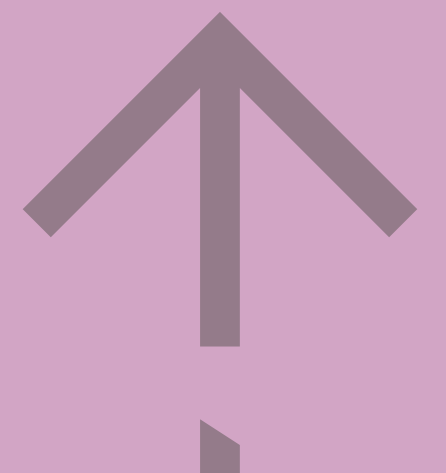
- Importancia de ahorrar regularmente.
- Métodos de ahorro automático.
- Creación y mantenimiento de un fondo de emergencia.
- Inversión inteligente (*Natalia Fraile*)
- Consejos prácticos

25 TIPS financieros para reducir gastos

- Revisa y renegocia tus facturas de servicios.
- Crea cuentas compartidas para servicios como Netflix o Spotify.
- Aprovecha las ofertas y el Black Friday.
- Compara precios.
- Opta por productos de marca blanca
- Compra en outlets.

28 Conclusión

- Resumen de los puntos clave.
- Consejos para mantener la constancia en la gestión financiera.



Introducción

Ahorrar dinero es una tarea difícil debido a que **el cerebro está acostumbrado a pensar en las recompensas a corto plazo**. Por eso te cuesta resistir tentaciones y caprichos. Así que no te preocupes si te encuentras en fase de ahorros pero te está costando más de lo que pensabas.

La clave para engañar a la mente y **ahorrar a diario sin esfuerzo** consiste en implementar pequeños cambios con un gran impacto económico.

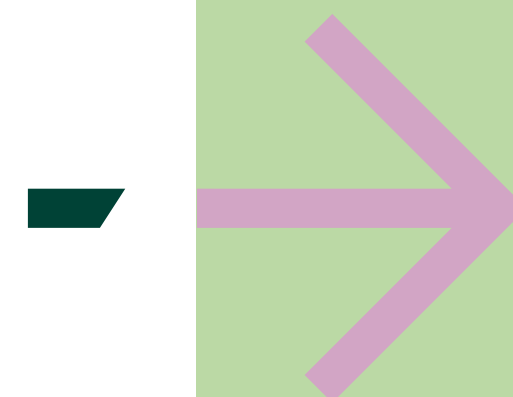
Da igual si estás ahorrando para una futura gran compra, para crearte un colchón económico, para saldar deudas, prepararte para imprevistos... Independientemente de tu situación, **esta Guía de Planificación Financiera te ayudará a poder establecer unas bases para tu objetivo.**



¿Qué es la planificación financiera?

La planificación financiera es el proceso mediante el cual tomamos control consciente de nuestro dinero, asegurándonos de que cada decisión económica esté alineada con nuestros objetivos de vida.

Esto abarca desde cómo se generan ingresos, hasta cómo se administran los gastos, el ahorro, las inversiones y la gestión de deudas. La planificación financiera no solo se trata de gastar menos, sino de optimizar la relación entre ingresos y gastos, tomando decisiones que nos acerquen a nuestras metas.



Un plan financiero sólido incluye:

- ✓ **IDENTIFICAR METAS FINANCIERAS:** Como comprar una casa, pagar una deuda, o ahorrar para la jubilación.
- ✓ **ELABORAR UN PRESUPUESTO:** Para administrar ingresos y gastos de manera efectiva.
- ✓ **AHORRAR DE MANERA INTELIGENTE:** Destinando una parte de tus ingresos a metas futuras o a un fondo de emergencia.
- ✓ **INVERTIR PARA EL FUTURO:** Buscar opciones que hagan crecer tu dinero.
- ✓ **PREPARARSE PARA IMPREVISTOS:** Con seguros, fondos de emergencia y estrategias para manejar riesgos.



Importancia de una buena salud financiera

Mantener una buena salud financiera es esencial para vivir una vida más estable y menos estresante, pero va mucho más allá de simplemente "tener dinero". Tener unas finanzas personales sólidas te da el poder de tomar decisiones sin que el miedo o la falta de recursos te paralicen, y te prepara para enfrentar tanto los momentos de éxito como los desafíos inesperados.

Aquí te explico por qué es tan importante

- > **REDUCCIÓN DEL ESTRÉS FINANCIERO:** Gestionar bien tus ingresos y deudas te da estabilidad y reduce la ansiedad, mejorando tu bienestar general y calidad de vida.
- > **MAYOR CAPACIDAD PARA ENFRENTAR IMPREVISTOS:** Con un fondo de emergencia, puedes hacer frente a gastos inesperados sin recurrir a deudas costosas, lo que te da tranquilidad.
- > **CUMPLIR METAS A LARGO PLAZO:** Una buena planificación financiera te permite ahorrar e invertir, transformando tus sueños, como comprar una casa o jubilarte, en metas alcanzables.
- > **EVITAR DEUDAS INNECESARIAS:** Administrar el crédito de forma inteligente te ayuda a evitar deudas innecesarias y a tomar decisiones financieras sostenibles.
- > **APROVECHAR NUEVAS OPORTUNIDADES:** Con finanzas estables, puedes invertir en ti mismo y aprovechar oportunidades de crecimiento personal o profesional sin miedo al riesgo.
- > **DISFRUTAR DE UNA JUBILACIÓN SEGURA:** Planificar y ahorrar desde temprano garantiza una jubilación sin preocupaciones económicas, manteniendo tu nivel de vida.

Mutualidad

El principal objetivo de esta guía es proporcionarte las herramientas y conocimientos necesarios para que puedas gestionar de manera efectiva tus finanzas personales y alcanzar una salud financiera sólida. Esto implica no solo tener dinero, sino saber cómo utilizarlo, ahorrarlo e invertirlo de manera eficiente.

A través de esta guía, te proponemos una serie de pasos prácticos y consejos que te permitirán transformar tu relación con el dinero y mejorar tu bienestar financiero.

Objetivos de la guía



Establecimiento de metas financieras

Definir metas financieras es un paso crucial en la planificación financiera, ya que te permite enfocar tus esfuerzos y recursos hacia objetivos claros y alcanzables.

Al establecer metas, **es importante seguir el modelo SMART, que asegura que tus objetivos sean Específicos, Medibles, Alcanzables, Relevantes y con un Tiempo definido.** A continuación, desglosaremos estos conceptos y cómo puedes aplicarlos en tu vida financiera.





Definir metas financieras SMART (Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y con Tiempo).

Específicas

Tu meta debe ser clara y concreta. En lugar de decir *"quiero ahorrar dinero"*, di *"quiero ahorrar 5,000 euros para un viaje a Europa en dos años"*. Cuanto más detallada sea tu meta, más fácil será trabajar hacia ella.

Medibles

Establecer criterios que te permitan medir tu progreso. Por ejemplo, si tu objetivo es ahorrar para un coche, define cuánto necesitas y cuánto puedes ahorrar cada mes. Esto te ayudará a mantenerte motivado y evaluar si estás en el camino correcto.

Alcanzables

Asegúrate de que tus metas sean realistas. Si actualmente no ahorras nada, plantearte ahorrar 10,000 euros en un año podría ser poco realista. Es mejor establecer una meta que puedas alcanzar, como ahorrar 1,000 euros en un año, y luego ajustarla a medida que mejoras tus hábitos financieros.

Relevantes

Tus metas deben ser significativas para ti y estar alineadas con tus valores y prioridades. Pregúntate por qué quieres alcanzar esta meta y cómo afectará tu vida. Esto te ayudará a mantenerte motivado y comprometido.

De duración limitada

Establece un plazo específico para alcanzar tu meta. Esto te brinda un sentido de urgencia y te permite planificar tus pasos con mayor efectividad. Por ejemplo, puedes proponerte ahorrar una cierta cantidad de dinero en seis meses para un viaje o para pagar un curso de formación.

Diferencias entre metas a corto, mediano y largo plazo

Es importante categorizar tus metas financieras en función del tiempo que tomarán para alcanzarlas.

Metas a corto plazo

Estas son metas que planeas alcanzar en menos de un año. Pueden incluir ahorrar para unas vacaciones, comprar un gadget nuevo o pagar deudas menores. La clave es que son alcanzables en un plazo breve, lo que te ayudará a mantener la motivación.

➔
**Quiero
Multiplicar
mi Ahorro**



Plan Ahorro Multiplica

Es perfecto para quienes buscan invertir de manera segura y obtener beneficios garantizados. Ofrece una rentabilidad fija sobre tus aportaciones, asegurando que al final del periodo recibirás tu inversión más la rentabilidad acordada.

Metas a mediano plazo

Estas metas suelen tener un horizonte de uno a cinco años. Ejemplos incluyen ahorrar para el pago inicial de una casa, financiar la educación de tus hijos o comprar un automóvil nuevo. Necesitarás una estrategia más estructurada para alcanzarlas, como establecer un plan de ahorro regular.

Plan Ahorro Flexible

El **PLAN AHORRO FLEXIBLE** de Mutualidad combina seguro de vida y ahorro con alta rentabilidad. Con este producto no existen límites máximos para las aportaciones que quieras hacer. Puedes disponer de tus ahorros desde el primer momento.

Quiero
ahorrar con
disponibilidad

Metas a largo plazo

Estas son metas que tomarán más de cinco años en cumplirse. Pueden incluir ahorrar para la jubilación, construir un patrimonio o financiar la educación universitaria de tus hijos. Este tipo de metas requieren un enfoque disciplinado y la capacidad de invertir y hacer crecer tus ahorros a lo largo del tiempo.

Plan Ahorro 5

Un seguro de ahorro a largo plazo y sin impuestos. Este plan está diseñado para mutualistas que desean ahorrar sin complicaciones y con total disponibilidad. Puedes retirar tu inversión desde el primer año, pero si mantienes tu capital durante cinco años, disfrutarás de una exención fiscal sobre los rendimientos.

Quiero ahorrar
con beneficios
fiscales

La motivación detrás de tus metas financieras

Es crucial identificar la motivación que hay detrás de cada meta. **Pregúntate por qué quieres alcanzar cada objetivo** y cómo afectará tu vida. Esta reflexión te permitirá mantener el enfoque y la disciplina cuando enfrentes obstáculos o tentaciones que puedan desviar tus esfuerzos.



CONSEJO



Crea una carpeta de sueños a largo plazo

Si te resulta extremadamente difícil ahorrar, seguramente te falta **una motivación** muy grande que te impulse a ser constante y mantener el esfuerzo. Un buen método para encontrar dicha motivación es crearte **una carpeta de sueños**.

Crea una carpeta en tu ordenador, o hazte una física, e incluye imágenes de **todo lo que te podrás comprar una vez hayas ahorrado una gran cantidad de dinero**: ese coche que tienes ganas de conducir, una casa más grande... Consulta esa carpeta habitualmente para recordarte por qué estás ahorrando.





Presupuestar y controlar tus gastos

El presupuesto es una herramienta fundamental para gestionar tus finanzas personales. Te permite tener una visión clara de tus ingresos y gastos, asegurando que no gastes más de lo que ganas y ayudándote a alcanzar tus metas financieras. A continuación, veremos cómo elaborar un presupuesto básico, qué herramientas puedes utilizar para su gestión y algunos consejos prácticos.





Cómo hacer un presupuesto básico: gastos fijos y variables

1 Identifica tus ingresos

El primer paso para crear un presupuesto es conocer tus ingresos. Incluye todas las fuentes de ingresos, como tu salario, ingresos de trabajos secundarios, intereses de inversiones, etc.

2 Clasifica tus gastos

GASTOS FIJOS: Son aquellos que no cambian mes a mes y que debes pagar regularmente, como el alquiler, la hipoteca, el seguro, y las facturas de servicios públicos.

GASTOS VARIABLES: Estos gastos fluctúan cada mes y pueden incluir comida, entretenimiento, transporte, ropa, y actividades recreativas. Es importante tener en cuenta estos gastos para evitar sorpresas al final del mes.

3 Calcula el saldo

Resta tus gastos totales de tus ingresos totales. Este saldo te indicará si estás viviendo dentro de tus posibilidades. Si tienes un saldo negativo, necesitarás recortar gastos o buscar formas de aumentar tus ingresos.

4 Ajusta tu presupuesto

Revisa tus gastos y busca áreas donde puedas recortar. Asegúrate de que tu presupuesto sea realista y refleje tus verdaderas necesidades y estilo de vida.

Herramientas y aplicaciones para gestionar el presupuesto

Hoy en día, existen numerosas herramientas y aplicaciones que facilitan la gestión de tu presupuesto. Algunas de las más populares incluyen:

MUTU | Meet
Think
Learn

Échale un vistazo a nuestro artículo en [MUTU](#) que habla sobre cómo puedes planificar tu presupuesto doméstico, con un modelo de Excel que tenemos preparado para ti [aquí](#).



Fintonic

Fintonic es una de las aplicaciones de gestión financiera más conocidas que te ayuda a monitorizar y controlar tus ingresos y gastos con mayor precisión, sincronizando tus cuentas bancarias en una sola interfaz.



Mint

Esta aplicación te permite conectar tus cuentas bancarias y tarjetas de crédito, proporcionando una visión general de tus gastos e ingresos en tiempo real. También ofrece alertas de gastos y recordatorios de pago.



Hojas de cálculo

Si prefieres un enfoque más manual, puedes utilizar hojas de cálculo en Excel o Google Sheets para crear y gestionar tu presupuesto de manera personalizada.



Consejos prácticos

Establece un presupuesto

Crear un presupuesto mensual es esencial para tener un control efectivo de tus finanzas. Anota todos tus ingresos y gastos, dividiéndolos en categorías como vivienda, alimentación, transporte y entretenimiento.

Revisa tus gastos regularmente para identificar áreas donde puedes recortar. Por ejemplo, considera limitar las cenas fuera de casa o reducir suscripciones innecesarias.

Este hábito no solo te ayudará a ahorrar, sino que también te dará una mejor visión de tus finanzas y te permitirá establecer metas más claras.

Actualiza semanalmente la trayectoria de tu meta mensual

¿Quieres un buen chute de motivación?

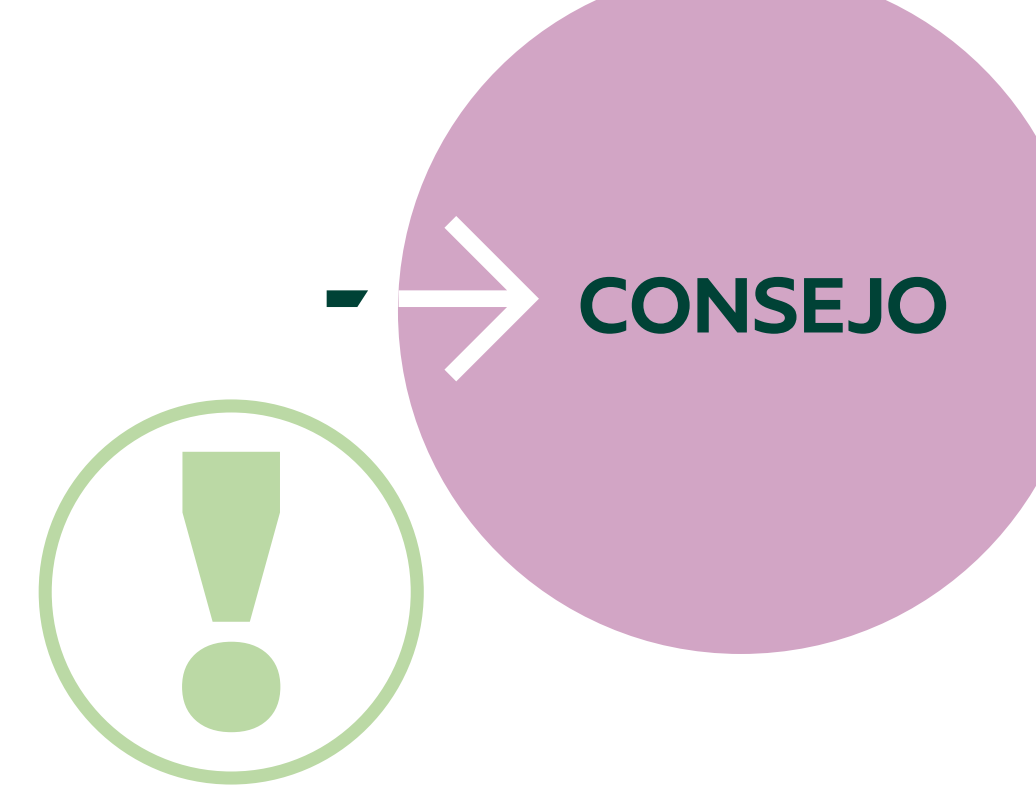
El domingo por la tarde reserva unos minutos a ver cómo está yendo tu meta de ahorro o de gastos mensuales. Cuando veas que vas por el buen camino, te alegrarás y empezarás la semana siendo más consciente de tus impulsos.

Y en el caso de que la actualización revele que algo va mal, no te desanimes: **aprovecha este momento de reflexión para averiguar qué gasto se ha ido de madre esta semana.** Te ayudará a rectificar y a conseguir que muy pronto te sea más fácil ahorrar.

Haz una lista antes de ir a comprar

Cuando vas de compras, aunque sea solo porque te falta pan para la comida, es muy posible que vuelvas a casa con **un par de caprichos extra.**

Para evitar este tipo de impulsos, **no salgas de comprar sin una lista con lo que realmente necesitas,** ¡y comprométete a ceñirte a la lista! Nada de improvisar unas cuantas patatas fritas o unas latas de refresco de más.





Ahorro e inversión inteligente

Ahorrar regularmente es fundamental para alcanzar la estabilidad financiera y cumplir con metas a corto y largo plazo.



Mutualidad

Ahorrar regularmente es fundamental para alcanzar la estabilidad financiera y cumplir con metas a corto y largo plazo. Al establecer un hábito de ahorro, se crea un colchón financiero que puede ser crucial en situaciones de emergencia, como la pérdida de empleo o gastos médicos imprevistos. Además, el ahorro regular permite acumular capital para inversiones, compras importantes o la jubilación, asegurando una mayor tranquilidad y seguridad económica.

**Importancia
de ahorrar
regularmente**

Métodos de ahorro automático

La implementación de métodos de ahorro automático es una excelente estrategia para facilitar el proceso de ahorro.

Muchas instituciones financieras ofrecen la opción de programar transferencias automáticas desde tu cuenta corriente a una cuenta de ahorros. Esto significa que, antes de que tengas la oportunidad de gastar ese dinero, se destina automáticamente al ahorro.

Este enfoque no solo simplifica el proceso, sino que también reduce la tentación de gastar esos fondos, ya que **“no sientes”** la pérdida en tu presupuesto diario.

Mutualidad pone a tu alcance una herramienta que te ayuda a ahorrar sin darte cuenta, fácilmente y con buenos hábitos que se denomina Microahorro, descubre más información [aquí](#).

Además, algunos bancos ofrecen cuentas de ahorro con intereses compuestos, lo que significa que tus ahorros crecen aún más con el tiempo. También puedes explorar aplicaciones de finanzas personales que permiten establecer metas de ahorro y rastrear tu progreso, incentivándote a mantener el hábito de ahorrar regularmente.

Creación y mantenimiento de un fondo de emergencia

La creación y mantenimiento de un fondo de emergencia es otro aspecto crucial del ahorro inteligente. Este fondo debe ser suficiente para cubrir entre tres y seis meses de tus gastos básicos, lo que te permitirá afrontar imprevistos sin tener que recurrir a deudas. Para lograr esto, es recomendable comenzar con una meta específica, como ahorrar una cierta cantidad al mes, y utilizar herramientas como una cuenta de ahorros separada para este propósito.

A medida que vayas alcanzando tus metas, podrás sentir una creciente sensación de seguridad, sabiendo que estás preparado para cualquier eventualidad. Este fondo te brinda la libertad de tomar decisiones sin la presión de los problemas financieros inmediatos. Además, mantener este fondo en una cuenta de fácil acceso es clave para que puedas utilizarlo rápidamente en caso de necesidad.

Plan Ahorro Flexible

El **PLAN AHORRO FLEXIBLE** de Mutualidad combina seguro de vida y ahorro con alta rentabilidad. Con este producto no existen límites máximos para las aportaciones que quieras hacer. Puedes disponer de tus ahorros desde el primer momento.

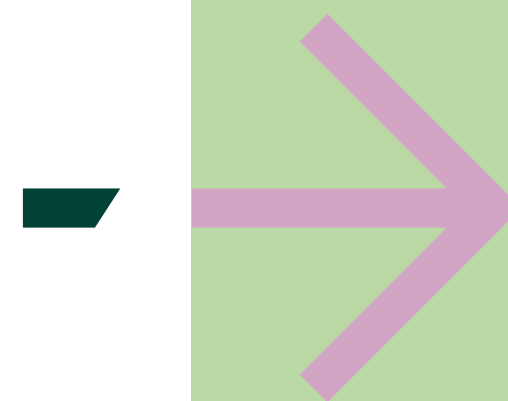


↓
**Quiero
ahorrar con
disponibilidad**

Inversión inteligente (Natalia Fraile)

La inversión inteligente es una de las piedras angulares para alcanzar la estabilidad financiera a largo plazo.

En esta sección, contaremos con la valiosa participación de Natalia Fraile nuestro portfolio manager, cuya experiencia y profundo conocimiento de los mercados financieros nos brindan una visión clara y estratégica sobre cómo optimizar nuestras decisiones de inversión.



La inversión inteligente conlleva la toma de decisiones informadas y estratégicas para poder maximizar el rendimiento de tu dinero. Es necesario tener en cuenta:

- 1 PERFIL DE RIESGO:** debes conocerte y evaluar tu tolerancia emocional y financiera a las pérdidas. Cuanto mayor es el riesgo, mayor es el potencial de rentabilidad que obtendremos. Sin embargo, esto también significa que las pérdidas pueden ser más pronunciadas. Académicamente se dice que los inversores jóvenes pueden permitirse asumir más riesgos, mientras que los que se acercan a la jubilación pueden optar por inversiones más seguras.
- 2 ESTABLECER UN HORIZONTE A LARGO PLAZO:** la inversión es un proceso que puede llevar tiempo, no te dejes llevar por las fluctuaciones de mercado a corto plazo. Un ciclo económico de mercado se asume que dura en torno a 5 años.
- 3 INTERÉS COMPUESTO:** la rentabilidad que obtenemos de las inversiones no solo se calcula sobre el capital inicial que ahorras, sino también sobre los intereses que se han ido acumulando.



Inversión inteligente
(Natalia Fraile)

El crecimiento del ahorro se vuelve exponencial con el tiempo, por lo que comenzar a ahorrar temprano te permite aprovechar el poder del interés compuesto, aumentando significativamente tu ahorro al final de tu horizonte temporal. A continuación, se muestra un ejemplo con datos ficticios:

Ahorro mensual:	300 €	300 €
Inicio ahorro:	25 años	35 años
Fin ahorro:	65 años	65 años
Tipo interés supuesto:	5%	5%
Ahorro final:	457,806.05 €	249,677.59 €
Revalorización conseguida:	218%	131%

Con únicamente 10 años de diferencia en el inicio del ahorro, asumiendo el resto de las variables fijas, el ahorro final conseguido en el primer caso (habiendo aportado 144.000€ durante los 40 años) es de más de 450.000€. En cambio, en el segundo caso (con un ahorro aportado de 108.000€ durante los 30 años) llegaría a la edad de jubilación con un saldo acumulado de 250.000€. La revalorización en ambos casos es positiva, pero significativamente superior en la persona que comenzó a ahorrar antes.



4 **DIVERSIFICACIÓN:** invierte según tu perfil de riesgo en distintos tipos de activos y/o emisores para poder reducir el riesgo final de tu cartera de inversión.

5 **PROMEDIA:** según tu perfil de riesgo, considera invertir una cantidad fija de dinero en intervalos regulares, independientemente del precio del activo. Conseguirás un coste medio que te limitará los beneficios, pero también las posibles pérdidas.

6 **INFÓRMATE Y MANTENTE ACTUALIZADO:** sobre los mercados, tipos diferentes de inversiones y tendencias económicas. Si no te sientes seguro, busca asesoría financiera de expertos o delega tus inversiones. Algunos de los tipos de activos financieros básicos que debes conocer, de mayor a menor riesgo, para decidir dónde invertir tu dinero son los siguientes:

a **ACCIONES:** participaciones en la propiedad de una empresa que da derecho a recibir dividendos de ésta. Son inversiones arriesgadas donde mantenerte informado y actualizado es un requisito fundamental.



Inversión inteligente (Natalia Fraile)

b FONDOS DE INVERSIÓN / UNIT LINKED: instrumentos de inversión colectiva gestionados por una gestora o aseguradora. En el caso del unit linked, además de la inversión incluye un pequeño componente de seguro de vida asociado. Se pueden seleccionar en función del perfil de riesgo de cada uno:

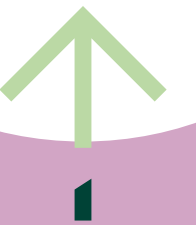
i SUBYACENTE DE RENTA VARIABLE: la gestora o aseguradora invierte la mayor parte del dinero gestionado en acciones, ofreciendo mayor rentabilidad, aunque suelen ser más arriesgados.

ii SUBYACENTE DE RENTA FIJA: la gestora o aseguradora invierte la mayor parte del dinero gestionado en bonos o letras del tesoro, por lo que el nivel de riesgo es inferior, así como su rentabilidad esperada.

iii MONETARIOS: en este caso la gestora o aseguradora invierte en instrumentos de mercado monetario muy líquido y a corto plazo. El objetivo es mantener una rentabilidad similar a los tipos de interés a corto plazo.



Decido invertir



Unit Linked Explora

UNITED LINKED EXPLORA es para mutualistas dispuestos a asumir mayores riesgos a cambio de una mayor rentabilidad esperada. Podrás elegir tu nivel de inversión en 3 cestas diferentes.

Inversión inteligente (Natalia Fraile)

C **SEGUROS DE VIDA-AHORRO:** donde se combina una cobertura de vida con un componente de ahorro. Es decir, es un producto que asegura tu vida, mientras te permite acumular e invertir tu dinero para alcanzar metas financieras en un futuro de manera segura y estable en el tiempo.

d **DEPÓSITOS / CUENTAS REMUNERADAS / LETRAS DEL TESORO:** inversión a corto plazo en la que un banco, o el propio Estado en el caso de las Letras, paga intereses por el dinero depositado en función de unas características prefijadas.

↓
**Quiero ahorrar
con beneficios
fiscales**

Plan Ahorro 5

Descubre el **PLAN AHORRO 5**, un seguro de ahorro a largo plazo y sin impuestos. Este plan está diseñado para mutualistas que desean ahorrar sin complicaciones y con total disponibilidad. Puedes retirar tu inversión desde el primer año, pero si mantienes tu capital durante cinco años, disfrutarás de una exención fiscal sobre los rendimientos.



Consejos prácticos

Utiliza la Regla del 50/30/20

Nuestra experta Natalia Fraile, añade que uno de los consejos más útiles para empezar a planificar tus finanzas personales es Utilizar la Regla del 50/30/20.

Se trata de que el Total de los Ingresos que recibes en un mes, tienes que repartirlos en:

- Un 50% a necesidades básicas, así como alquiler/ hipoteca, suministros, transportes o comida;
- Un 30% a gastos personales, tales como compras prescindibles, ocio o viajes;
- Y el 20% restante que esté destinado al ahorro.
- **Importante destacar que según el caso, puedes utilizar esta regla de una forma u otra, la idea es que lo hagas según tus necesidades de ahorro.*

Experimenta con la regla de los 30 días

La regla de los 30 días es muy sencilla. Cuando quieras comprar algo que cueste mucho dinero y no sea estrictamente necesario para tu **supervivencia**, espera 30 días y entonces pregúntate de nuevo si lo necesitas.

Pasado ese lapso, seguramente esas ansias que tenías por obtener aquel objeto se habrán desvanecido, o debilitado.

Prueba a no gastar nada en una semana

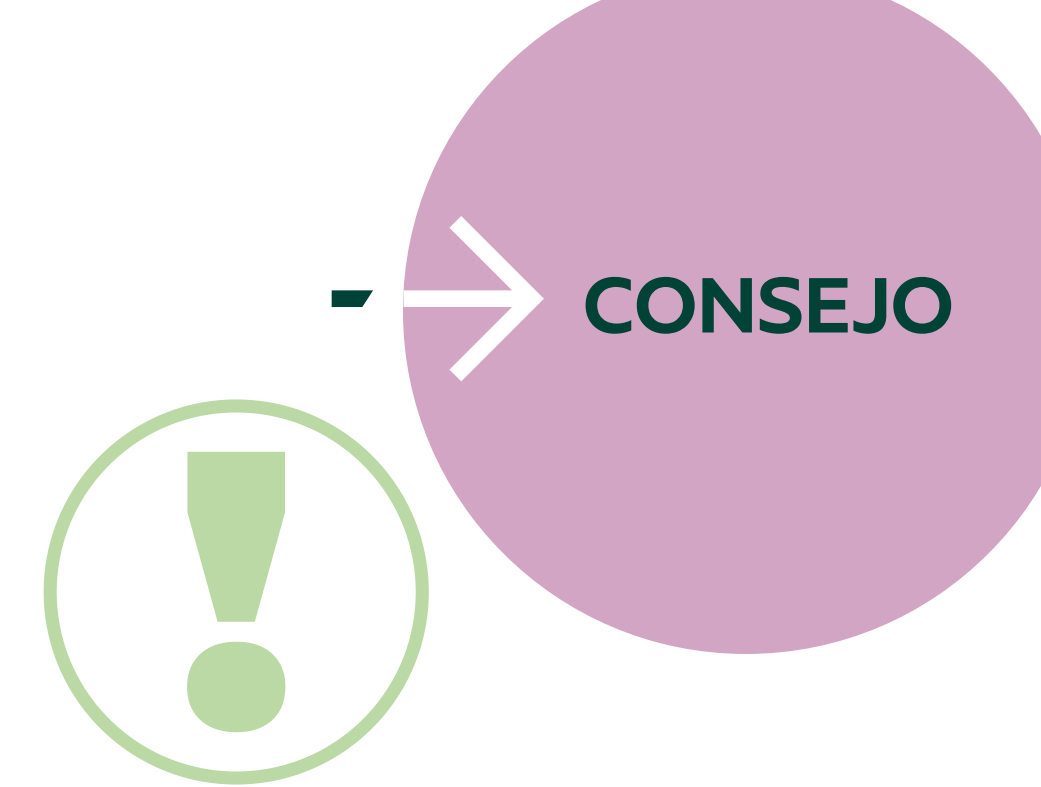
Este reto puede parecer difícil, pero si consigues superarlo te ayudará a mejorar tu disciplina para ahorrar. La idea es **no gastar nada, absolutamente nada, durante una semana**.

Eso no implica que no puedas comprar comida o algo que necesites para tus necesidades básicas. **Para lograrlo, tendrás que hacer todas las compras necesarias antes de que comience la semana.** El objetivo, además de ahorrar, es que aprendas que es posible mantener tu dinero intacto por períodos prolongados. **Esto te será útil en el futuro.**

Detecta los gastos hormiga

Los gastos hormigas son aquellos tan pequeños que por sí mismo no abultan, **pero pueden llegar a hacer mucho daño cuando los juntas.**

Un gasto hormiga puede **ser el café que te tomas fuera todas las mañanas**, el que te comes como postre después de comer... Detéctalos cuanto antes y busca una forma de recortarlos.





TIPS financieros para reducir gastos



Revisa y renegocia tus facturas de servicios

Muchas veces seguimos pagando tarifas altas en servicios como internet, teléfono o electricidad porque no nos tomamos el tiempo de revisar otras opciones o renegociar con nuestros proveedores.

Llama a tus proveedores actuales y pregunta si tienen promociones o descuentos. **Si no pueden ofrecer algo mejor, compara con la competencia y considera cambiarte.** Solo con esta práctica, podrías reducir significativamente tus gastos mensuales sin afectar tu calidad de vida.

Crea cuentas compartidas para servicios como Netflix o Spotify

Netflix, Spotify, Xbox Game Pass, Nintendo Online, Youtube Premium... Si utilizas muchos servicios online de suscripción, es probable que el total sea mayor de lo que imaginabas.

Una buena forma de ahorrar es **hablar con amigos o familiares que usen los mismos servicios y crear una cuenta compartida para pagarla a partes iguales.** Hay servicios como Spotify que tienen promociones para cuentas multitudinarias. Incluso servicios más comunes como Amazon Prime permiten compartir los beneficios de la cuenta con otros usuarios de manera oficial. Aprovechar estas opciones reducirá gastos sin necesidad de romper ninguna regla.

Aprovecha las ofertas y el Black Friday

Aprovechar las rebajas puede ser una gran oportunidad para ahorrar, pero ten cuidado de no dejarte llevar por impulsos.

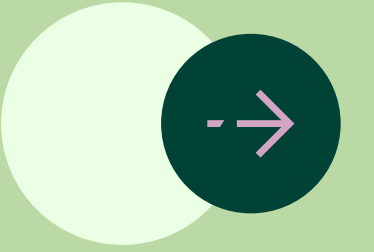
Durante las épocas de descuentos, es fácil sentirse tentado a comprar productos que no tenías planeado adquirir solo porque están a mejor precio.

Para evitar caer en esta trampa, establece un presupuesto y una lista de lo que realmente necesitas antes de salir a comprar.

Limita tus compras a lo esencial y evita hacer compras innecesarias.

Recuerda que, aunque las rebajas son una oportunidad, la clave está en mantener el control y no gastar más de lo que realmente necesitas.





Compara precios

"Busque, compare y, si encuentra algo mejor, cómprelo". Ese antiguo eslogan de Colón sigue siendo relevante hoy en día. Con la gran cantidad de tiendas online disponibles, siempre es fundamental comparar precios y ofertas antes de finalizar tu compra.

Si te da pereza hacer la comparación manualmente, hay muchas aplicaciones que pueden hacerlo por ti, como Ofertia, Carritus y Radarprice. Además, plataformas como **Chollometro** te permiten descubrir ofertas y chollos de diferentes tiendas, facilitando aún más el proceso.



Opta por productos de marca blanca

Los productos de marca blanca de tus supermercados suelen ser mucho más económicos que las marcas comerciales. A menos que tengas una preferencia especial por el sabor de un producto en particular, elegir la marca blanca puede ayudarte a ahorrar al menos un 40% cada mes.

Además, la marca blanca tiene otras ventajas: fomenta la competencia, lo que puede hacer que otras marcas bajen sus precios; a menudo ofrece mayores cantidades en cada paquete; y te facilita las compras al saber desde el principio qué marca elegir, evitando la necesidad de comparar constantemente.



Compra en outlets

Por otro lado, comprar en un outlet tiene todo tipo de ventajas: **hay variedad de ofertas, cada vez hay marcas más buenas, los precios están muy rebajados**, muchos outlets tienen modalidad online así que te ahorras el viaje...

Otro beneficio es que puedes encontrar productos de temporadas anteriores a precios mucho más bajos, permitiéndote acceder a buenas marcas sin gastar de más. También puedes descubrir artículos únicos que no están disponibles en tiendas regulares, lo que añade un toque especial a tus compras.



**¡Aprovecha
estos beneficios
y ahorra en tus
compras!**



Conclusión

A lo largo de esta guía, hemos explorado los fundamentos de la planificación financiera, destacando la importancia de gestionar nuestras finanzas de manera consciente y proactiva. Desde establecer metas financieras hasta la creación de un presupuesto, cada aspecto es crucial para construir una base sólida que nos permita alcanzar nuestros objetivos económicos y personales.

Ahora, al llegar a la conclusión, **es momento de resumir los puntos clave discutidos y ofrecer algunas recomendaciones** prácticas que te ayudarán a mantener la constancia y el enfoque en tu camino hacia una salud financiera óptima.



Resumen de los puntos clave

Introducción a la Planificación Financiera

La planificación financiera implica tomar el control de nuestras finanzas para alinearlas con nuestros objetivos de vida. Esto incluye gestionar ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas para lograr una estabilidad financiera.

Establecimiento de Metas Financieras

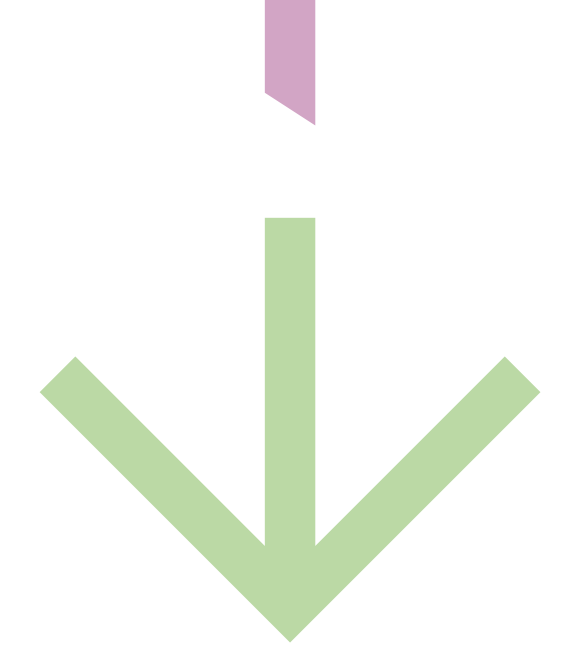
Definir metas financieras claras y alcanzables utilizando el modelo SMART (Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y con Tiempo) es esencial. Las metas pueden clasificarse en corto, mediano y largo plazo, y deben estar alineadas con nuestras prioridades y motivaciones personales.

Importancia de la Salud Financiera

Mantener una buena salud financiera es fundamental para reducir el estrés, enfrentar imprevistos, cumplir metas a largo plazo y disfrutar de una jubilación segura. La gestión efectiva de finanzas permite tomar decisiones informadas y aprovechar oportunidades sin temor a riesgos innecesarios.

Presupuestar y Controlar Gastos

Elaborar un presupuesto básico que identifique ingresos y clasifique gastos en fijos y variables es crucial para mantener un control financiero. Herramientas y aplicaciones como Fintonic y Mint pueden facilitar esta gestión, así como establecer consejos prácticos para el seguimiento y ajuste del presupuesto.



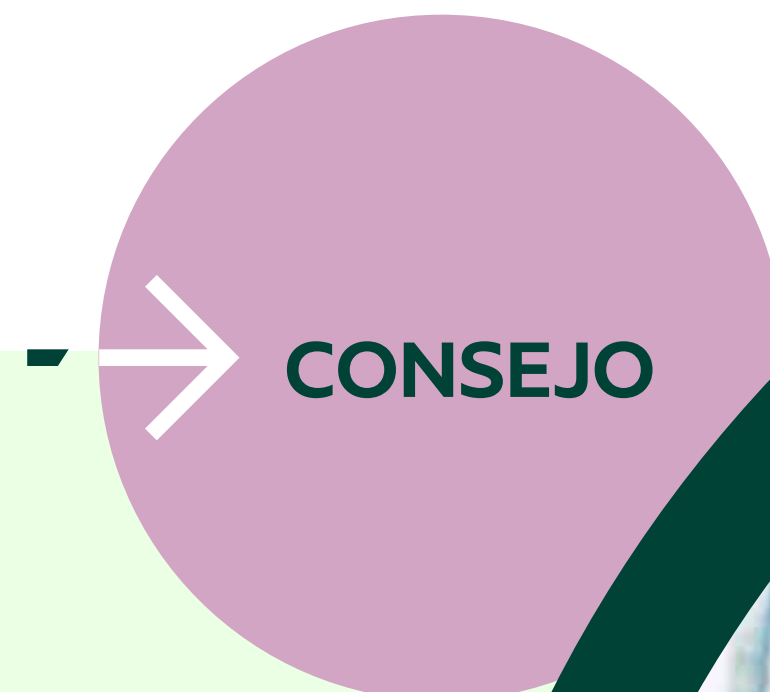
Resumen de los puntos clave

Ahorro e Inversión Inteligente

Ahorrar regularmente es vital para la estabilidad financiera. Métodos como el ahorro automático y la creación de un fondo de emergencia permiten acumular recursos para afrontar imprevistos y garantizar la seguridad económica. Establecer metas específicas y utilizar cuentas de ahorro adecuadas son estrategias clave en este proceso.

Consejos para Reducir Gastos

Revisar y renegociar facturas, compartir cuentas de suscripción, aprovechar ofertas y comparar precios son tácticas efectivas para disminuir gastos. La elección de productos de marca blanca y la compra en outlets también pueden resultar en ahorros significativos.



Consejos para mantener la constancia en la gestión financiera

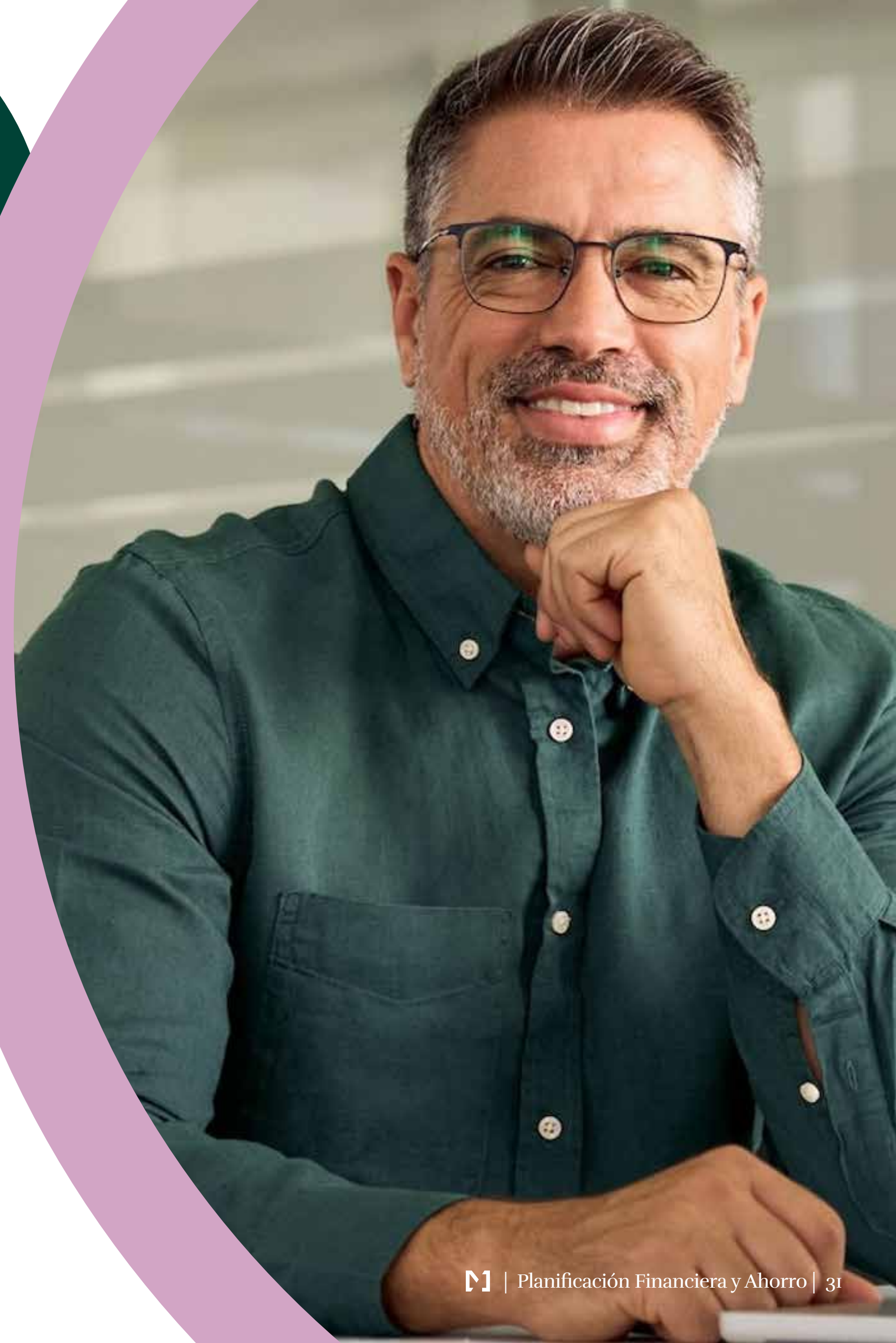
Mantener la constancia en la gestión de tus finanzas puede ser un desafío, pero hay varias estrategias que pueden ayudarte a mantener el rumbo. **Primero, revisa y ajusta tus metas financieras de manera regular.** Esto no solo te permitirá medir tu progreso, sino que también te dará la oportunidad de adaptarte a los cambios en tu vida personal o profesional.

Además, **utiliza herramientas y aplicaciones que te faciliten el seguimiento de tus gastos y ahorros.** Tener una visión clara de tus finanzas te motivará a seguir adelante y evitar desviaciones innecesarias. La educación financiera continua es también crucial; busca recursos, lee libros o participa en cursos que te ayuden a mejorar tus conocimientos en esta área.

Por último, **recuerda que la disciplina es clave.** Celebrar tus logros, por pequeños que sean, te dará una sensación de satisfacción y te motivará a seguir trabajando hacia tus objetivos. **La gestión financiera no es un destino, sino un viaje continuo que requiere atención y dedicación.**

Al aplicar estos principios y consejos, estarás mejor preparado para enfrentar los desafíos financieros que se presenten y disfrutar de una vida más tranquila y segura.

¡Empieza hoy mismo a tomar decisiones que te acerquen a la vida financiera que deseas!



MUTU

Meet
Think
Learn

Si te ha gustado este contenido,
únete a la comunidad MUTU
y desata tu potencial a través de talleres
100% prácticos, charlas inspiracionales,
eventos de ocio y mucho más.