

Por dónde comenzar a mejorar tu economía

CONOCIMIENTO. CONTROL. MEJORES DECISIONES.
UN FUTURO CON MÁS OPCIONES.



ENTIENDE



ORGANIZA



AHORRA



INVIERTE



DECIDE

Un mapa sencillo
y práctico para tomar
el control de tu dinero
y construir el futuro
que quieres.



**Mejora
tu Economía**

TU ECONOMÍA. TUS DECISIONES. TU FUTURO.

mejoratuconomia.com

INTRODUCCIÓN

No necesitas arreglar toda tu economía hoy

Primero necesitas saber dónde estás y cuál debe ser tu siguiente paso.

Tener claro que quieres mejorar tu situación financiera ya es, en sí mismo, un primer paso. Y uno muy importante.

Conozco muchísimas personas que quieren tener una mejor situación económica. ¿Quién no? Pero ahí queda todo. Albergan un deseo, pero no hacen nada para convertirlo en realidad.

Después existe un segundo grupo: personas que sí quieren cambiar y que intentan hacer cosas para conseguirlo. El problema es que muchas veces lo hacen sin saber exactamente por dónde empezar.

Y en los casos más extremos, ese intento de mejorar puede incluso terminar empeorando su situación financiera.

¿Por qué? Porque quieren empezar por el final.

Es como intentar construir una casa empezando por el tejado. Antes de pensar en qué tejado quieres tener, necesitas construir unos buenos cimientos. Con las finanzas personales ocurre exactamente lo mismo.

Para iniciar un verdadero proceso de mejora financiera hacen falta dos cosas: un deseo sincero y comprometido de mejorar y saber en qué punto te encuentras.

LA PREGUNTA QUE CAMBIA EL ENFOQUE

Antes de preguntarte cómo invertir, cómo ahorrar o cómo ganar más, pregúntate:
«¿Dónde estoy y qué necesito mejorar primero?»

No necesitas arreglar toda tu economía hoy. Solo necesitas saber cuál es el siguiente paso correcto.

El mapa de tu economía

Mejorar tus finanzas no consiste en hacer una cosa. Consiste en avanzar en la dirección correcta.

Tu economía personal está formada por muchas piezas: ingresos, gastos, ahorros, deudas, inversiones, decisiones de consumo y conocimientos financieros. Todas están relacionadas.

Por eso es fácil buscar una solución concreta: «¿Cómo puedo invertir mejor?», «¿Cómo puedo ahorrar más?», «¿Cómo puedo ganar más dinero?».

La pregunta importante es: ¿qué necesita mejorar mi economía ahora mismo?

01

ENTIENDE

Conoce cómo funciona el dinero.

02

ORGANIZA

Conoce tu propia situación.

03

AHORRA

Crea margen y seguridad.

04

INVIERTE

Haz crecer tu patrimonio.

05

DECIDE

Utiliza mejor tu dinero.

El mapa no es una escalera rígida. Es una guía para saber dónde estás y cuál debería ser tu siguiente paso.

1

ENTIENDE

Conoce cómo funciona el dinero.

Cuanto más entiendes, mejores decisiones tomas.



Qué es el dinero y por qué tiene valor.



Cómo afecta la inflación a tu poder adquisitivo.



Cómo funcionan los intereses y el crédito.



Qué es la deuda y cómo gestionarla.



Cómo se genera la rentabilidad y qué riesgos existen.

“

No necesitas ser un experto.
Necesitas entender lo suficiente
para tomar decisiones con criterio.

Los conceptos que deberías conocer

No necesitas memorizar cientos de términos. Sí comprender los que aparecen una y otra vez en tu vida económica.

EL DINERO

Dinero · Inflación · Poder adquisitivo · Creación del dinero · Sistema monetario
Entender qué es el dinero y por qué pierde poder adquisitivo con el tiempo.

LOS INTERESES

Interés · Interés compuesto · TAE · Tipo de interés · Coste del dinero
Comprender cuánto cuesta pedir dinero prestado y cuánto puede generar el dinero.

CRÉDITO Y DEUDA

Préstamos · Crédito · Hipotecas · Endeudamiento · Amortización
Entender cuándo una deuda puede ser una herramienta y cuándo puede convertirse en un problema.

EL AHORRO

Ahorro · Capacidad de ahorro · Fondo de emergencia · Liquidez · Objetivos
Saber por qué ahorrar, cuánto puedes ahorrar y qué función debe cumplir ese dinero.

LA INVERSIÓN

Rentabilidad · Riesgo · Volatilidad · Diversificación · Liquidez · Horizonte
Comprender que toda inversión implica decisiones y riesgos.

LOS IMPUESTOS

IRPF · Fiscalidad del ahorro · Fiscalidad de las inversiones
La rentabilidad que obtienes no siempre coincide con lo que finalmente conservas.

Entender para decidir

El conocimiento no es el objetivo final. Es la base que te permite decidir con criterio.

El dinero forma parte de prácticamente todas nuestras decisiones: cómo gastamos, cuánto ahorramos, qué financiación utilizamos o dónde invertimos nuestro patrimonio.

Muchas personas toman decisiones financieras importantes sin comprender realmente los conceptos que hay detrás. Y esto puede salir caro.

No necesitas convertirte en un experto financiero. Necesitas tener los conocimientos suficientes para comprender qué estás haciendo, valorar las alternativas y conocer los riesgos que estás asumiendo.

Más adelante puedes decidir delegar determinadas decisiones o la gestión de tu patrimonio en un profesional. Pero incluso entonces necesitas conservar el criterio suficiente para entender qué se está haciendo con tu dinero.

DELEGAR NO SIGNIFICA DEJAR DE ENTENDER

La segunda opción puede ser perfectamente válida. Pero debes poder hacer preguntas, entender las respuestas y saber qué estás delegando.

Que nadie tenga que decidir por ti porque tú no entiendes lo que está pasando.

Primero entiende. Después podrás decidir qué quieres hacer con tu dinero.

2

ORGANIZA

Conoce tu propia situación.

El control empieza por la información.



Ingresos

¿Cuánto entra cada mes?



Gastos

¿Cuánto sale cada mes?



Ahorro

¿Cuánto eres capaz de ahorrar?



Deudas

¿Cuánto debes?



Patrimonio

¿Qué tienes en total?

LO QUE TIENES – LO QUE DEBES =

TU PATRIMONIO

“

Conocer tu situación real es el primer paso para poder mejorarla.

La radiografía de tu economía

Antes de mejorar algo, necesitas conocerlo.

Puedes saber mucho de dinero y, sin embargo, no saber prácticamente nada sobre tu propia economía. Organizar tus finanzas significa tomar plena consciencia de tu situación.

1**INGRESOS**

¿Cuánto dinero entra realmente cada mes?

2**GASTOS**

¿Cuánto dinero sale y en qué se está yendo?

3**AHORROS**

¿Cuánto dinero tienes disponible actualmente?

4**DEUDAS**

¿Cuánto debes y cuánto te cuesta esa deuda?

5**PATRIMONIO**

¿Qué tienes y qué debes?

TU PATRIMONIO NETO

LO QUE TIENES – LO QUE DEBES = TU PATRIMONIO

No dónde crees que estás. No dónde te gustaría estar. Dónde estás realmente.

Herramientas para organizarte

No todo el mundo disfruta haciendo números. Y no es necesario.



PRESUPUESTO

Para saber cuánto entra, cuánto sale y cuánto margen tienes.



CONTROL DE GASTOS

Para detectar dónde se está yendo tu dinero.



CONTROL DE DEUDAS

Para conocer cuotas, tipos, plazos y coste total.



CALCULADORAS

Para convertir datos en respuestas útiles.



PLANTILLAS

Para ordenar ingresos, gastos, ahorro, deudas y patrimonio.



SIMULADORES

Para probar escenarios antes de tomar decisiones.

LA HERRAMIENTA NO ES EL OBJETIVO

El objetivo es que puedas responder con claridad a una pregunta: ¿cómo está realmente mi economía?

Tu primer objetivo

No intentes solucionar todavía todos tus problemas financieros. Primero consigue una fotografía real de tu situación.

INGRESOS → GASTOS → DEUDAS → AHORROS → PATRIMONIO

Cuando tengas estos datos delante, probablemente descubrirás cosas que no esperabas.

Quizá estés mejor de lo que pensabas. Quizá descubras un problema que desconocías.

Quizá encuentres gastos que puedes reducir. O quizá descubras que tu capacidad de ahorro es mayor de lo que creías.

No importa cuál sea el resultado. Lo importante es que ahora sabes dónde estás.

LO QUE PUEDES ANALIZAR, PUEDES MEJORAR

La información transforma una sensación en una realidad que puedes analizar.

Y solo desde ahí puedes decidir cuál debe ser tu siguiente paso.

3

AHORRA

Crea margen
y seguridad.

Ahorrar no es renunciar.
Es darte más opciones.



Fondo de emergencia
Para imprevistos.



Ahorro para objetivos
(vivienda, estudios,
viajes...).



Un sistema de ahorro
que funcione para ti.



Constancia
Pequeños pasos,
grandes resultados.

“ Una parte de lo que generas hoy
puede darte la libertad de mañana.

¿Para qué ahorras?

Una parte del dinero que generas puede cumplir funciones muy diferentes.

1

SEGURIDAD

Fondo de emergencia. Dinero disponible para afrontar situaciones inesperadas.

2

OBJETIVOS

Vivienda, coche, viaje, estudios, reforma o cualquier objetivo concreto.

3

FUTURO

Capital que puedes mantener durante más tiempo para objetivos de largo plazo.

AHORRAR ≠ INVERTIR

Ahorrar es reservar dinero. Invertir es poner ese dinero a trabajar asumiendo un determinado riesgo.

El sistema de ahorro

Lo importante no es encontrar el porcentaje perfecto. Es conseguir que el ahorro forme parte de tu sistema financiero.

No existe una cantidad mágica que sirva para todo el mundo. Dependerá de tus ingresos, gastos, responsabilidades, objetivos y situación personal.



Uno de los errores más habituales es pensar: «A final de mes ahorraré lo que me sobre». El problema es que muchas veces no sobra nada.

Automatizar el ahorro puede ayudarte a convertir una buena intención en un hábito.

Y no todo consiste en gastar menos. También puedes aumentar lo que entra, mejorar tus ingresos y, sobre todo, tomar mejores decisiones.

EL AHORRO CREA MARGEN

Margen para imprevistos. Margen para objetivos. Margen para decidir.

4

INVIERTE

Haz crecer
tu patrimonio.

Invertir es utilizar hoy
tu dinero para construir
más oportunidades
mañana.



Qué puedes invertir
y cómo funciona.



Riesgo, rentabilidad
y tiempo.



Diferentes opciones
de inversión.



Errores comunes
que debes evitar.

“

Toda inversión implica un equilibrio
entre riesgo, rentabilidad y tiempo.

El triángulo de la inversión

Toda inversión busca un equilibrio entre tres elementos.



UNA IDEA FUNDAMENTAL

A mayor rentabilidad esperada, normalmente tendrás que aceptar mayor riesgo. Y el tiempo puede cambiar completamente el resultado de una inversión.

No existe una inversión universalmente mejor. Depende de tu situación, tus objetivos, tu horizonte temporal y el riesgo que estés dispuesto a asumir.

Un método para tomar decisiones

Sigue un proceso sencillo.

- 1 **Identifica la necesidad**
- 2 **Analiza alternativas**
- 3 **Calcula el coste real**
- 4 **Valora los riesgos**
- 5 **Piensa en las consecuencias**
- 6 **Toma la decisión**

Una buena decisión puede evitar muchos problemas mañana.

5

DECIDE

Toma mejores
decisiones.

ANALIZA

COMPARA

VALORA

DECIDE

Un método para tomar decisiones

No todas las decisiones financieras son iguales. Algunas pueden afectar a tu economía durante años.

- 1 IDENTIFICA LA NECESIDAD** ¿Qué problema estás intentando resolver?
- 2 ANALIZA ALTERNATIVAS** ¿Qué otras opciones existen?
- 3 CALCULA EL COSTE REAL** No mires únicamente el precio.
- 4 VALORA LOS RIESGOS** ¿Qué puede salir mal y qué consecuencias tendría?
- 5 PIENSA EN LAS CONSECUENCIAS** ¿Cómo encaja la decisión con tus objetivos futuros?
- 6 TOMA LA DECISIÓN** Con la información suficiente para actuar con criterio.

Y A VECES LA MEJOR DECISIÓN ES NO HACER NADA

Puedes investigar, comparar, pedir una segunda opinión, esperar y reconocer que todavía no tienes suficiente información.

Tu plan de acción

Convierte tu diagnóstico en pasos concretos.

- 1 Define tu objetivo.
- 2 Elige 2 o 3 acciones concretas.
- 3 Establece un plazo.
- 4 Anota los recursos que necesitas.
- 5 Revisa tu progreso.

TU PRIMER PASO

Escribe una sola acción que puedas realizar en los próximos días. Cuanto más concreta, mejor.

¿Dónde estás ahora?

No tienes que responder perfectamente a todas las preguntas. Sé sincero contigo mismo.

1

ENTIENDE

¿Comprendes inflación, intereses, TAE, rentabilidad, riesgo y liquidez?

Si muchas respuestas son **NO** → tu prioridad puede ser **ENTENDER**.

2

ORGANIZA

¿Conoces ingresos, gastos, deudas, ahorros y patrimonio?

Si muchas respuestas son **NO** → tu prioridad puede ser **ORGANIZAR**.

3

AHORRA

¿Consigues ahorrar? ¿Tienes margen y una reserva para imprevistos?

Si muchas respuestas son **NO** → tu prioridad puede ser **AHORRAR**.

4

INVIERTE

¿Tienes base financiera, horizonte y conocimientos suficientes?

Si muchas respuestas son **NO** → quizá todavía no sea tu prioridad.

5

DECIDE

¿Tienes delante una decisión financiera importante?

Si **SÍ** → tu prioridad puede ser aprender a **DECIDIR** mejor.

DIAGNÓSTICO

Tu prioridad

¿Qué necesitas mejorar primero?

Después de responder a las preguntas anteriores, probablemente haya un área que destaque sobre las demás.

No busques la respuesta perfecta. Busca tu prioridad actual.

MI PRIORIDAD ACTUAL ES:

☐ ENTENDER ☐ ORGANIZAR ☐ AHORRAR ☐ INVERTIR ☐ DECIDIR

Porque:

Y mi siguiente paso debería ser:

RECUERDA

No tienes que mejorar las cinco áreas al mismo tiempo. Empieza por aquella que más puede mejorar tu situación actual.

Tu plan de acción

No cierres esta guía pensando en diez cosas que deberías hacer. Elige una.

Llegados a este punto tienes algo que al principio probablemente no tenías: una visión más clara de tu situación y de aquello que deberías mejorar primero.

1 • MI PRIORIDAD

¿Cuál es el área que más necesita mi atención?

☐ ENTENDER ☐ ORGANIZAR ☐ AHORRAR ☐ INVERTIR ☐ DECIDIR

2 • ¿QUÉ QUIERO CONSEGUIR?

Convierte tu prioridad en un objetivo concreto.

Mi objetivo: _____

3 • ¿QUÉ TENGO QUE HACER?

Convierte ese objetivo en una primera acción.

Mi primera acción: _____

4 • ¿CUÁNDO?

Una intención sin fecha es fácil de aplazar.

Me comprometo a realizarla el: ____ / ____ / ____

5 • ¿QUÉ NECESITO?

Información, una herramienta, una calculadora, una plantilla o ayuda.

Para conseguirlo necesito: _____

UNA ECONOMÍA SE MEJORA PASO A PASO

No necesitas tener resuelto tu futuro financiero. Necesitas saber qué puedes hacer hoy para estar un poco mejor mañana.

Continúa tu recorrido

Ahora ya sabes que no necesitas trabajar en todas las áreas al mismo tiempo.

1

ENTENDER

Dinero · bancos · medios de pago · intereses y crédito · dinero en el mundo

2

ORGANIZAR

Ingresos · gastos · deudas · ahorros · patrimonio

3

AHORRAR

Métodos de ahorro · fondo de emergencia · objetivos · capacidad de ahorro

4

INVERTIR

Rentabilidad · riesgo · diversificación · productos · construcción de patrimonio

5

DECIDIR

Analizar alternativas · coste real · riesgos · comparar · decidir con criterio

No tienes que recorrerlo todo hoy. Puedes empezar por un solo camino.

MEJORA TU ECONOMÍA

Un espacio para adquirir conocimiento, utilizar herramientas y aprender a tomar mejores decisiones con tu dinero.



*Tu economía
también puede
tener un mejor final.*

La mejor inversión
que puedes hacer
es en ti.



Mejora
tu Economía

TU ECONOMÍA. TUS DECISIONES. TU FUTURO.