

FINANZAS PERSONALES: Control y organización

La situación actual viene con más facturas y más elevadas, así que es un buen momento para adoptar una estrategia con la que poder ahorrar

Los ciudadanos tienden a hacer promesas sobre cambios de conducta con la llegada del año nuevo. Pero este año anda también cargado de novedades y, desde el punto de vista financiero, son exigentes. La inflación ahoga a las familias porque todos los productos básicos están experimentando subidas de precio considerables. En este escenario, es importante poner en orden tus finanzas y adoptar una estrategia con el objetivo de poder ahorrar.

¿Te has parado a pensar en qué gastas mucho dinero? ¿Tienes gastos prescindibles? ¿Te animas a hacer un ejercicio de autoevaluación? Con la ayuda del comparador financiero HelpMyCash, repasamos unas pautas.

A- ¿Para qué esperar a poner orden a tus finanzas?

Este año, unido a la poca certeza sobre el devenir del futuro más cercano, deberían ser motivos suficientes para aprovechar y tomar el control seriamente de tus finanzas: revisa, valora, reorganiza y ajusta. ¿Sabes que la luz ha subido mucho, pero no sabes cómo te está afectando o no eres consciente exactamente cómo se te acumulan tantos gastos?

LA CIFRA: 30% No destinar más del 30% de tus ingresos netos mensuales al pago de deudas, con sus intereses.

B- ¿Qué recomendaciones dan para identificar el problema?

Divulgaremos cuatro pasos, que están unidos entre sí.

1- Lo primero que recomendamos es obtener una foto global de los movimientos registrados en tus cuentas, al menos durante los últimos tres meses. Posteriormente, y con ayuda de alguna herramienta como Excel o de hasta una simple hoja de papel en caso de que la tecnología no sea tu fuerte, debería ser una prioridad desglosar los extractos. Es suficiente con organizarlos en alrededor de cinco categorías, como pueden ser ocio, alimentación, gastos fijos e imprescindibles, ahorro y gastos variables.

2- Una vez hayas realizado este diagnóstico, deberás hacerte varias preguntas. ¿Cuánto ingreso cada mes? ¿Tengo más salidas que entradas de dinero? ¿Estoy en una situación de endeudamiento? Nuestro consejo es no destinar nunca más del 30% de los ingresos netos mensuales al pago de deudas, con sus intereses, para no comprometer la estabilidad financiera.

Primer paso: Debes obtener una foto global de los movimientos registrados en tus cuentas, al menos durante los últimos tres meses

Este porcentaje debería marcar el umbral máximo tras aglutinar las cuotas de todas las deudas que puedas tener, ya sea de la hipoteca, el préstamo del coche, de compras a plazos o de tarjetas de crédito, por ejemplo. Se debe disponer de alrededor del 70% restante para pagar facturas, ahorrar, comer o vestirse.

3- Aunque cumplir con esta regla sería lo ideal, lo cierto es que la situación personal de cada persona es muy diversa. Lo importante es tener claro cuál es la tuya y qué objetivos necesitas cumplir. ¿Llego a fin de mes por poco y no consigo ahorrar? ¿Ahorro, pero no lo suficiente como me gustaría? ¿Necesito reducir costes? ¿Dispongo de un fondo de emergencia? ¿Estoy gastando más de lo que gano? ¿Tiendo a comprar compulsivamente? Desde el comparador subrayan que saber cuál es la situación individual y localizar el problema o el deseo a cumplir es la clave.

Fondo de emergencia: Te aconsejamos crear uno que te permita cumplir con retos motivacionales, ya sea un viaje soñado o comprar un vehículo

4- A partir de ahí podrás empezar a reorganizar y ajustar tus finanzas. Aunque pueda parecer una tarea engorrosa, lo cierto es que tener el dominio de esta parte de tu vida te producirá con toda probabilidad una enorme satisfacción y te evitará el denominado 'estrés financiero', que no es más que una de las principales consecuencias en la salud derivadas de una mala situación económica.

Nuevas tecnologías: Familiarízate con la web o la aplicación móvil de tu entidad financiera para que puedas mantener un control de tu posición

C- ¿Qué prioridades se deben marcar?

La prioridad de cada persona será muy diferente. Resulta crucial empezar a tomar decisiones conscientes y responsables a través de una optimización de los gastos o de la elaboración de un presupuesto mensual que pueda ser asumido con los ingresos que se obtienen. También es imprescindible ahorrar, al menos, para crear un fondo de emergencia, y hasta para cumplir retos motivacionales, ya sea un viaje soñado o comprar un coche. Para mantener un control de tu posición, te aconsejamos familiarizarte con la web o la aplicación móvil de tu entidad o utilizar los agregadores financieros en caso de tener varias cuentas bancarias. Si no sabes cómo hacer un presupuesto o planificar tu ahorro, en varias páginas web puedes encontrar útiles consejos para gestionar tus finanzas y utilizar sus herramientas 'online' para ayudarte a conseguirlo. Ejemplos de aplicaciones para móvil o PC: Bonus: La app de tu banco, Fintonic, Bluecoins, Monefy, Mobills... También existen plantillas Excel gratuitas en Internet.