

# Cómo rentabilizar mi dinero

---

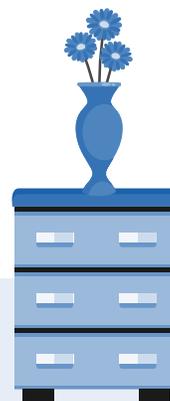
“ *El único presupuesto bueno es  
el presupuesto equilibrado.* ”

-Adam Smith

---

# ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>9</b>	<b>Las fases financieras</b> .....	<b>25</b>
<b>LA RELACIÓN CON EL DINERO</b> .....	<b>13</b>	Primero, los cimientos .....	26
<b>Vida y dinero</b> .....	15	Tras los cimientos, la acumulación .....	28
Tiempo = Dinero = Energía vital .....	15	El mantenimiento es el objetivo .....	28
¿Qué valor tiene el salario? .....	16	Al final, el reparto .....	29
<b>Categorías laborales</b> .....	18	<b>EL PRESUPUESTO FAMILIAR</b> .....	<b>31</b>
Diversificación de la actividad .....	18	<b>Confección del presupuesto</b> .....	33
Curvas de rendimiento .....	20	De mensual a anual... o de anual a mensual .....	34
<b>Equilibrio entre objetivos y valores</b> .....	21	Prevenir mejor que curar .....	36
Trabajo, empleo y negocio .....	22	<b>Gastos principales</b> .....	38
Carrera de codazos .....	22	Vivienda .....	39
<b>El ahorro y el pensamiento financiero</b> .....	23	Electricidad, agua y gas .....	40



Préstamos . . . . .	43	<b>Mantenga el rumbo: evaluación periódica</b> . . .	54
Transporte . . . . .	43	Organizar las finanzas . . . . .	55
Alimentación . . . . .	44	<b>Valor neto de sus activos</b> . . . . .	56
Salud . . . . .	45	Activos frente a pasivos . . . . .	57
Ocio y cultura . . . . .	46	¿Para qué sirve? . . . . .	58
Comunicaciones . . . . .	46	<b>Gestión en familia</b> . . . . .	59
Seguros . . . . .	47	Comience con el pie derecho . . . . .	59
Servicios bancarios . . . . .	48	Los perfiles financieros . . . . .	62
<b>Diversificación de los ingresos</b> . . . . .	50	Repartir o concentrar responsabilidades . . . . .	64
Aplique el consumo colaborativo a nivel profesional . . . . .	52	Cuentas bancarias . . . . .	66
Crear una empresa . . . . .	52		



**GESTIONAR  
LOS PRÉSTAMOS . . . . . 69**

Contratar deudas o posponer el consumo . . . . . 71

Distintos tipos de préstamos . . . . . 72

Préstamos hipotecarios . . . . . 74

Financiación del coche . . . . . 79

Huya de los créditos al consumo . . . . . 82

Modere el uso de las tarjetas de crédito . . . . . 83

Superar el endeudamiento . . . . . 85

Renegociación de deudas . . . . . 86

Consolidación de créditos . . . . . 86

Código de buenas prácticas . . . . . 87

Insolvencia y condonación de la deuda . . . . . 88

**AHORRAR  
EN LOS SEGUROS . . . . . 91**

Modalidades de seguros . . . . . 93

Seguros del automóvil . . . . . 93

Seguros de la familia . . . . . 96

Seguros personales . . . . . 100

**INVERTIR Y MULTIPLICAR  
LOS INGRESOS . . . . . 107**

Algunos principios básicos . . . . . 109

Criterios de selección . . . . . 109

La magia de la capitalización . . . . . 113

¡Empiece ahora! . . . . . 114

Instrumentos financieros . . . . . 118

Depósitos a plazo . . . . . 119



Bonos y obligaciones del Tesoro . . . . .	125	Productos financieros complejos . . . . .	151
Obligaciones de empresa . . . . .	131	Activos inmobiliarios . . . . .	152
Acciones . . . . .	132	<b>Mi Cartera . . . . .</b>	<b>154</b>
Fondos de inversión . . . . .	136	<b>RECOMENDACIONES</b>	
Oro . . . . .	148	<b>A MEDIDA . . . . .</b>	<b>157</b>
Seguros de ahorro . . . . .	149	¿Qué hacer con 5.000 euros? . . . . .	159
Planes de pensiones . . . . .	150	Casos Reales . . . . .	160



# INTRODUCCIÓN



Aunque nos pueda parecer una postura algo materialista, es inútil negar la enorme importancia que el dinero tiene en nuestra sociedad, tanto en el plano empresarial como en el familiar. “El dinero hace girar el mundo”, cantaba Liza Minelli en *Cabaret*, y de hecho, su falta o escasez impactan de lleno en el individuo y en su familia.

Una empresa debe contar con una administración ordenada y rigurosa de sus recursos financieros si quiere alcanzar sus objetivos, garantizar los puestos de trabajo y generar riqueza, ya que la gestión de las actividades comerciales es cada vez más compleja y exigente. Para ello deberá sacar el mayor partido a sus finanzas. Lo mismo ocurre con las finanzas personales.

La contabilidad de una empresa podría equipararse a un presupuesto familiar y, de igual forma, la estrategia comercial podría parecerse a la gestión del patrimonio disponible, tanto presente como futuro, indispensable para conseguir los objetivos o sueños planteados. El concepto de finanzas personales requiere, además, conocer y comprender las alternativas financieras que permitan tomar las decisiones más adecuadas para alcanzar los diferentes objetivos en cada una de las fases de la vida. Cuanto más pronto se planifiquen las finanzas, más probable será alcanzar la estabilidad o, mejor aún, la independencia financiera.

Es conveniente saber cuál es el valor real de nuestro salario, según el tiempo empleado en trabajar y la energía vital requerida, cuál es la categoría profesional más adecuada a nuestro perfil para sacar más rendimiento a nuestro dinero, qué seguro será más rentable o cómo podemos invertir mejor.

Existen distintas alternativas para aumentar sus ingresos, como por ejemplo, crear su propio negocio o dedicar algún tiempo a una actividad que le permita complementar su sueldo. Sin embargo, una de las mejores estrategias para obtener un mayor rendimiento de su patrimonio es movilizar sus ahorros e invertirlos en instrumentos financieros que permitan combinar, de la mejor forma posible, el riesgo y la rentabilidad acordes con su perfil, en lugar de que pierdan valor depositados en una cuenta corriente. De este modo, es posible multiplicar los ahorros y poner su dinero a trabajar, sin que para ello tenga que emplear mucho tiempo o invertir grandes cantidades de dinero.

Las finanzas personales son, por tanto, el conjunto de decisiones que los individuos y las familias realizan para gastar, ahorrar, planificar o invertir sus recursos a lo largo de la vida. Consciente o inconscientemente, bien o mal, la gestión de las finanzas personales es algo que todos tenemos que acometer. Por ello, esta guía pretende ayudar al lector a hacerlo de la mejor forma posible.



# LA RELACIÓN CON EL DINERO



Contrariamente a lo que ocurre en las empresas, la escasez de dinero no supone la desaparición de un individuo o una familia, pero afecta en gran medida a su bienestar. El impacto no solo es inmediato: el efecto se deja sentir a lo largo del tiempo y afecta a los planes de futuro. Por ello, es necesario gestionar las finanzas personales del mismo modo que el propietario de un negocio lleva su contabilidad y, para lograrlo, es imprescindible comprender y modificar algunos de los paradigmas existentes en la relación con el dinero.

## Vida y dinero

"El tiempo es dinero", como dijo Benjamin Franklin. Según los últimos datos del INE, publicados en junio de 2021, la ganancia media anual por trabajador en 2019 fue de 24.395,98 euros, aunque el salario más frecuente rondó los 18.490 euros. Un 18,2% de los asalariados apenas alcanzó el SMI (Salario Mínimo Interprofesional: 12.600 euros en 2019), otro 46,4% lo superó pero sin llegar a duplicarlo, un 20,1% cobró entre dos y tres veces el SMI y el resto, menos de una cuarta parte del total, cobró más de tres veces el SMI (más de 37.800 euros). Puede debatirse si esta cantidad es o no suficiente para un nivel de vida aceptable. Pero, una cosa es cierta: se puede asignar un valor monetario a un período de tiempo de nuestra vida.

### Tiempo = Dinero = Energía vital

Si vemos el tiempo que algunas personas dedican al trabajo, podemos pensar que enfocan sus vidas a conseguir dinero: trabajar 8 horas al día (si no más) significa emplear un tercio de nuestro tiempo en el trabajo, la principal fuente de ingresos.

Sin embargo, contrariamente a lo que se cree, no todo lo que se obtiene a cambio de dinero es realmente una ganancia, ya que se sufren ciertas pérdidas durante el proceso que deben tenerse en cuenta.

Hay que saber que el tiempo empleado en trabajar para ganar dinero es tiempo que no se recupera, como tampoco se recupera la energía vital que se requiere para ello. Sin embargo, no sucede así con el dinero si se gestiona e invierte correctamente.



#### Recuerde

La próxima vez que piense adquirir alguna cosa, convierta su precio en las horas o meses de trabajo necesarios para ganar el dinero que supone comprarlo. Probablemente lo pensará dos veces.

## ¿Qué valor tiene el salario?

Para recibir un salario hay que invertir tanto tiempo como energía. Por eso, el coste del trabajo no es solo cuestión de horas empleadas. Si se pregunta a alguien cuánto gana con su actividad profesional, tenderá a responder con la cantidad que figura en su nómina. Aunque en teoría la respuesta sea correcta, no lo es en la práctica.

Para cuantificar correctamente el dinero obtenido por una actividad laboral hay que considerar todos los costes asociados a ella. Por ejemplo, las personas tienen que desplazarse (en ocasiones, muchos kilómetros), lo que les supone más de 8 horas al día, además del gasto añadido en combustible o en transporte público. A esto debe sumarse el coste de la comida, los cafés o similares, la indumentaria para trabajar y otros gastos que, a final de mes, repercuten en la nómina. Es decir, si desea obtener una idea más precisa del dinero que obtiene por su trabajo, debe considerar todos los costes directos e indirectos relacionados con él.



### Calcule su verdadero salario

Para conocer el rendimiento real de una actividad profesional, es preciso considerar todos los gastos directos e indirectos derivados de ella. Tomemos, por ejemplo, un mes de trabajo de Antonio cuya nómina es de 6,50 euros por hora. Una vez descontados todos los costes incurridos en el ejercicio de su profesión, Antonio se encuentra con dos sorpresas: la primera es que la cantidad real obtenida por una hora de su trabajo es de 3,02 euros, menos de la mitad del valor que aparece en su nómina; la segunda es que, aunque había empleado 160 horas en trabajar un mes, había tenido que invertir 224 euros. En su caso, ¿cuál es su salario real?

Ingresos y gastos mensuales	Horas	Euros	Valor / hora
Trabajo	160	1.040	6,50 €
Desplazamiento/gasolina/estacionamiento	20	76	
Ropa y calzado	8	40	
Imagen	8	10	
Comidas ligeras (desayuno y consumiciones a media mañana)	6	80	
Almuerzo	20	150	
Comunicaciones	2	8	
<b>Total</b>	<b>224</b>	<b>676</b>	<b>3,02 €</b>

Teniendo en cuenta todos los gastos y el tiempo empleado, Antonio gana al final 3,02 euros por hora ( $676 \div 224$ ) en lugar de 6,50 euros por hora ( $1.040 \div 160$ ). El ejemplo asume que, entre otras variables, emplea 20 horas al mes en desplazamientos a causa de su trabajo y gasta 76 euros en hacerlos.

Al calcular las horas dedicadas a trabajar para ganar cierta cantidad, se cambia la percepción del coste que tienen los productos o servicios que adquiere una persona: empezamos a valorar el precio de lo que deseamos en relación al tiempo que tardaremos en obtener el dinero para pagarlo. Por ejemplo, en el caso de Antonio que tiene un salario real de 676 euros al mes, un televisor, cuyo precio sea de 1.014 euros, le cuesta un mes y medio de vida (véase el cuadro anterior *Calcule su verdadero salario*). Este ejercicio obliga a considerar más detenidamente las decisiones de compra.



Realizar un cálculo real del salario por hora, como hemos visto, será una buena herramienta para que Antonio compare las diferentes ofertas de trabajo y negocie la remuneración.

## Categorías laborales

Después de lo visto hasta ahora, es legítimo preguntarse por qué la mayoría dedica tantos años de su vida a trabajar. Los argumentos son buenos y diversos: para algunos son las facturas que tienen que pagar, para otros son los cuarenta años que necesitan trabajar y tener 65 años o más (según corresponda) para jubilarse y asegurarse una fuente de ingresos para la última etapa de su vida. Pero también existe una cierta dosis de acomodo.

Dada la escasez de puestos de trabajo y la necesidad de ingresos, muchas personas se acomodan en el primer trabajo que encuentran. Solo basta con mirar a nuestro alrededor para encontrar quienes han aceptado su posición y no se plantean cambiar. Por naturaleza, no solemos correr riesgos y damos prioridad a la seguridad, pero la verdad es que es difícil llegar a rico con un trabajo tradicional. Y si no, miremos las mayores fortunas nacionales y del resto del mundo. No fue con un empleo de nueve a cinco cómo Amancio Ortega, Juan María Villar o Juan Roig llegaron a la lista de personas más ricas de España, o como Bill Gates y Warren Buffett se hicieron multimillonarios.

Tampoco todo el mundo tiene porque tener este tipo de ambiciones. No es necesario ser millonario para disfrutar de una vida desahogada con un trabajo normal. Sin embargo, para crear riqueza, es necesario salir de la zona de confort. Es cierto que esto es fácil de aconsejar y no tan fácil de hacer, sin embargo, ni es imposible llevarlo a cabo, ni es necesario contar inicialmente con un gran patrimonio.

## Diversificación de la actividad

Dentro del ámbito de las finanzas personales, se han identificado tradicionalmente cuatro categorías de trabajo: el trabajador dependiente o por cuenta ajena, el trabajador autónomo, el inversor y el empresario. Tal y como demuestran los ejemplos mencionados anteriormente, las categorías de empresario e inversor son las predominantes entre los millonarios; con esto, no queremos decir que deba despedirse de inmediato de su trabajo y embarcarse en una aventura en el mundo empresarial o de la bolsa. Antes de tomar cualquier decisión, es necesario evaluar si posee las cualidades personales y profesionales necesarias para tener éxito.

Para convertirse en empresario, inversor o trabajador por cuenta propia debe disponer de virtudes que se adquieren a lo largo de la vida. ¿Recuerda los consejos paternos que recibía sobre el camino profesional que debía seguir? Probablemente no le animaban a explorar el mundo de las inversiones o a montar un negocio, sino a estudiar y encontrar un empleo estable y bien remunerado.