



knowsquare .

MARÍA JOSÉ BARTOLOMÉ DOMÍNGUEZ

22 DE ENERO DE 2016

FINANZAS PERSONALES:
“TOMANDO EL CONTROL”

RESUMEN DE LA CONFERENCIA DE RAFAEL FAUS MASIFERN

knowsquare .

Privado y Confidencial

Prohibida su Distribución sin Autorización Expresa de la
Autora y Know Square S.L.

Tomar el control de nuestras finanzas personales requiere del *autoconocimiento*, control de gastos, elaboración de un presupuesto mensual y una gestión importante del norte o rumbo que queremos alcanzar. Tomar el control significa apropiarnos del proceso, y para eso debemos formularnos cuatro preguntas básicas:

1. ¿Qué tengo?
2. ¿Cuánto ahorro?
3. ¿Qué quiero hacer?
4. ¿Por dónde empiezo?

Para hacer más fácil la toma del control de nuestras finanzas desglosaremos el proceso en cuatro partes:

1- ¿Qué tengo? : El balance familiar

Para resolver esta pregunta hay que listar todos los activos y pasivos que tenemos y así sabremos cual es el Patrimonio neto. La expresión aritmética es: Patrimonio Neto = Activos - Pasivos.

Pasemos a detallar cada uno:

Activos: Inmuebles (para calcular su valor una solución es chequear por internet los portales de inmobiliarias para conocer el precio medio del metro cuadrado de la zona y al precio cotizado le quitas un 30%, para obtener el valor real), activos financieros como depósitos bancarios, vehículos, joyas, cuadros, etc.

Pasivos: hipotecas, préstamos.

Es importante actualizar el balance familiar a principios y a finales de año y hacer una comparación, para conocer la evolución. El autor aconseja tener los números por escrito y detallar las cuentas corrientes asociadas a los activos y pasivos, puesto que recuerda que en su etapa de profesional en banca mujeres viudas acudían a consultar sobre el patrimonio de su marido fallecido. Un elemento necesario es saber si estamos ahorrando o solamente lo intuimos. Si cada año, y una vez al año hacemos las cuentas, sabremos si realmente estamos ahorrando al compararlo con años anteriores.

¿Hay algo más en el balance familiar? “Sí”, un factor importante es el activo “Yo”. Se trata del *autoconocimiento*, nuestras capacidades y habilidades, de nuestra salud física y mental. Debemos cuidarnos y que la familia se cuide.

Según el autor es necesario elaborar nuestra propia “Carpeta Roja”. En esta carpeta se hace un balance familiar, seguros (de vida, salud, coche, decesos), designación de tutores (para decir quién cuide a tus hijos en el caso de que pase algo). La disposición testamentaria, que se hace con el notario de una manera fácil. Es necesario informar a los hijos y a dos personas cercanas de la existencia de la carpeta. Con la carpeta roja se gana en tranquilidad y se facilita la labor de los herederos, en caso de que pase algo.

Pasemos al siguiente punto.

2- ¿Cuánto ahorro?

En realidad la pregunta que debemos hacernos es ¿cuánto gasto? Los ingresos no se pueden controlar, pero los gastos sí. En realidad el que no ahorra no es porque no pueda, es porque no quiere. Rafael recomienda la elaboración de un presupuesto mensual genérico al que debemos brindarle un seguimiento periódico.

Para hacer el presupuesto debemos hacer los siguientes pasos:

1. Identificar fuentes de ingresos.
2. Clasificar gastos: Fijos (alquiler, hipoteca, impuestos, seguros),
Variables necesarios (luz, gas, teléfono, ropa).
Variables discrecionales (ocio).
3. Identificar recibos esporádicos como podría ser el seguro del coche, I.B.I. que se da una vez al año, y que pueden romper el presupuesto mensual.
4. Considerar como gasto fijo un ahorro mínimo del 10% de los ingresos netos.

Además debemos tener cuidado al sacar dinero del cajero porque el dinero se gasta y no sabes identificar en qué. Es importante clasificarlo, porque así sabes por dónde cortar tus gastos.

Otro elemento importante es clasificar los gastos fijos, y para hacerlo debemos considerar los siguientes gastos:

Seguro de hogar

No es obligatorio tener el seguro con la entidad bancaria con la que tienes la hipoteca. Lo único que es obligatorio asegurar con la hipoteca es el seguro de incendios. Tampoco es obligatorio que tengamos en el seguro de vida el importe pendiente de hipoteca. Las entidades dicen que si lo contratan con la entidad te bajan unos “picos” en los intereses de tu hipoteca. El caso es que si llevas pagando mucho tiempo de hipoteca lo que estás pagando es capital y no intereses, que es donde te están haciendo el descuento. Ahora hay competencia entre las aseguradoras y puede que en otra aseguradora la cotización sea más económica. Termina este punto recomendando revisar la prima de tu seguro del hogar.

Además es importante tomar las decisiones por temas fiscales, sobre todo en plan de pensiones. Hay que ponerse en manos de un asesor fiscal.

Gastos Variables necesarios

Los necesitamos para vivir, y podemos gestionarlo. Entre ellos se encuentra: luz, comida, gastos del hogar, teléfonos, ropa, educación, salud, transporte, animales domésticos, etc.

Valorar necesidades reales versus comodidad. Revisar hábitos de consumo y adoptar medidas de moderación. Ejemplos: programas de compartir, reutilizar libros, uniformes del colegio. Caso práctico: hay que valorar cuánto te cuesta el trayecto de viajar en transporte público versus utilizar el coche.

Gastos discrecionales o superfluos

Podemos mencionar: peluquería, ropa para eventos, gimnasio, segunda vivienda, libros, cine, vacaciones, regalos, asociaciones, tabaco, etc. El profesor sugiere que hay que tener cuidado con el dinero efectivo que se lleva en cartera y que se gasta en cafés y en los bares, porque es difícil llevar el control. Es necesario tener una idea clara de cómo controlar los gastos superfluos. Apunta el autor que otras formas de reducir los gastos es cuidar la salud sin necesariamente pagar la cuota del gimnasio y considerar lo que cuesta una segunda vivienda de vacaciones con otras alternativas.

Un comentario del autor y que provoca risa entre los asistentes, es que los hijos mayores de 16 años trabajan y se sufraguen sus propios gastos.

Presupuestos familiares

A la hora de elaborar presupuestos familiares puedes utilizar las siguientes herramientas:

- www.finanzasparatodos.es. Desarrollado por la CNMV y Banco España.
- www.fintonic.com
- www.ahorro.net. En esta web te descargas los movimientos de cuentas bancarias, con el fin de elaborar el presupuesto. El inconveniente es que para hacer eso tienes que dar tus claves de acceso.
 - Web de los bancos, hay tres bancos que tienen acceso para sus clientes. Lo bueno de esto, es que ya tienen acceso a tus cuentas, lo malo es que es posible que tengas cuentas en distintos bancos.
 - Tu propia hoja Excel, donde vas anotando los ingresos y los gastos.

Utiliza el método que quieras pero controla tu presupuesto mensual para poder gestionarlo.

El concepto de los gastos es importante. Si calculas tus gastos mensuales como la diferencia de tus extractos bancarios, hay conceptos donde no sabes el origen del gasto. Por ejemplo cuando sacas el dinero del cajero, se esfuma y no sabes a dónde. Una idea de contabilizarlo sería: guardar todos los recibos durante una semana de los cafés, cañas, tabaco, periódicos, etc.

Después los contabilizas, por ejemplo tienes un gasto semanal de 40 euros. Luego puedes hacer una extracción de cajero de justo los 40 euros, y así esa partida ya está especificada.

Otra sugerencia es que la mayoría de los gastos sea por tarjeta de débito, que queda registrada en la cuenta del banco, mientras que la tarjeta de crédito sólo lo recibes en el extracto mensual, por lo tanto evitar tarjetas de crédito.

3- ¿Qué quiero hacer? ¿Cómo quieres vivir?

El autor dice que es prioritario resolver el tema vital antes que el financiero, al contrario de lo que las personas hacen que es resolver primero lo financiero y después lo vital.

Lo vital es: ¿Qué quiero hacer? ¿Cómo voy a vivir?

Lo financiero es: ¿Cuánto me va a costar? ¿Cómo lo voy a financiar?

El punto de partida es tener un objetivo de vida, y después cuánto me va a costar conseguirlo y cómo lo voy a obtener. Es importante saber a dónde vamos, lo que queremos cada uno de nosotros y no aquello que se espera, ya sea por convención o costumbre o por presiones familiares. Se debe actuar de acuerdo con lo que queremos, no con lo que se espera de nosotros.

Para saber cuáles son nuestros objetivos, el autor nos propone dos ejercicios: “el brindis” y el *lifeplaning*.

El brindis: Un ejercicio para saber cuáles son tus objetivos vitales es que te imagines tu fiesta de 80 cumpleaños. En esa fiesta están todas las personas que quieres: pareja, hijos, padres (imagina que viven), hermanos, sobrinos, amigos (los de verdad), compañeros de trabajo (que aprecies), vecinos, etc. Llega el momento de hacer el brindis, y cada uno de ellos dice algo de ti. El ejercicio consiste en sentirte orgulloso por lo que brindan. Después podemos pensar qué estamos haciendo para conseguir ese brindis. Esos elogios son los que nos van a llenar como personas, no los coches, ni las casas que poseemos.

Lifeplaning: Es otra forma de ver lo que realmente importa. Las 3 preguntas:

1. Si tuvieras todo el dinero que quisieras, ¿qué harías?
2. Si vas al doctor y te dice que en 5 años te mueres ¡sorpresa!, pero te dice: desde ahora y hasta 5 años estarás perfecto de salud pero al quinto año falleces, ¿qué cambiarías en tu vida?
3. Vuelves al doctor y te da 24 horas de vida ¿Qué echarías en falta no haber hecho?

Es bien conocida la encuesta que hizo una enfermera de una residencia de cuidados paliativos, donde entrevistó a las personas que esperaban su hora de morir. Bronni Ware era cómo se llamaba la enfermera, y su experiencia la ha trasladado a un libro, “Los cinco lamentos del

moribundo”, donde llega a la conclusión de que las cosas que lamentamos en el lecho de muerte son comunes.

En resumen las cinco cosas de las cuales los moribundos se lamentan son:

1. *"Me habría gustado tener la valentía para vivir la vida que realmente quería, no la que esperaban otros de mí".*
2. *"Me gustaría haber trabajado menos".*
3. *"Desearía haber tenido el coraje suficiente para expresar mis sentimientos".*
4. *"Me hubiera gustado no perder el contacto con mis amigos".*
5. *"Tendría que haberme permitido ser más feliz".*

Este debería ser el norte de nuestro brindis, y para ver cómo llegamos debemos calcular nuestras finanzas, y no entender las finanzas como el saldo de la cuenta corriente en el banco. Debemos entender que el gasto de nuestro tiempo lo genera el gasto monetario en que hemos incurrido y debemos pagar por ello, así por ejemplo el tiempo = euros.

El autor comenta que es curioso que los grandes cambios los hayan tenido aquellas personas con experiencias cercanas a la muerte; sustenta que podemos hacer el ejercicio sin necesariamente llegar a ese punto.

En resumen la determinación de objetivos la podemos hacer en dos pasos:

1. Establecer una visión vital a través de un proceso personal de reflexión sobre lo que deseamos hacer y obtener.
2. Establecer una visión financiera y preguntarnos ¿Cuándo? en tiempo y ¿Cuánto? en Euros.

También es necesario hacer una planificación financiera personal considerando los siguientes factores:

- Gestión financiera
- Gestión del riesgo
- Planificación de la jubilación
- Gestión de activos
- Planificación fiscal
- Planificación de sucesiones

Y llegamos al último punto a tratar en la conferencia:

4-¿Por dónde empiezo?

Hay unos puntos básicos que tenemos que resolver mucho antes de pensar donde invertir nuestro dinero. Estos son: seguridad para mí y los míos, fondos de emergencia y conocimientos financieros básicos.

1- Seguridad para mí y los míos: Seguro de vida y de invalidez.

El profesor argumenta que si la persona que genera los ingresos tiene un problema su familia no lo debería de notar. El colchón que habría que dejar sería entre 3 y 5 años de ingresos netos. El objetivo es que tenga margen la familia para que si la persona que genera los ingresos falta se puedan adaptar a la nueva situación. Apunta Rafael que no es obligatorio pactar el seguro de vida con la misma entidad que se ha contratado para la hipoteca.

Con otros seguros como los seguros de vivienda y auto, se debe tener cuidado ya que el pago de las primas nos puede destruir el presupuesto mensual. El seguro de salud es opcional, pero asegura también la calidad, ya que podemos escoger el pediatra o traumatólogo y además hay reducción en la atención de algunas enfermedades por parte de la seguridad social.

2- Fondo de Emergencia:

Debemos de crear un fondo de emergencia para cubrir los imprevistos que no cubren los seguros como: pérdida de empleo, bajada de ingresos, reparaciones imprevistas. Ese fondo de emergencia sería de 6-12 meses de gastos familiares (fijos y necesarios). Este fondo de emergencia lo depositaremos a cuenta a la vista para disponer de liquidez inmediata.

El problema actual con las cuentas corrientes y depósitos, es que nos pueden generar pérdida del poder adquisitivo, por el riesgo de inflación. Cualquier cosa que no nos remunere el 4% anual aproximadamente no nos hace mantener el poder adquisitivo, puesto que con una inflación del 3% e impuestos del 25%, la cosa se complica.

Los asistentes a la conferencia preguntan a Rafael sobre la jubilación, él esboza una sonrisa. Argumenta que en la jubilación el tiempo de ocio es de 5 años. Además las mujeres viven más porque están más activas. En cuanto a la pensión pública se estima que estará bajando y que hay que prestar importancia a ese punto. (Silencio en la sala).

En resumen, debemos hacernos las siguientes preguntas en la siguiente secuencia:

- 1- ¿Dónde estoy? : ¿qué tengo?, ¿cuánto debo?, ¿cuánto ingreso y gasto? Seguimiento.
- 2- ¿Dónde quiero ir?: priorizar aquello que es importante.
- 3- ¿Cómo puedo cubrir los imprevistos?
- 4- ¿Cuánto me va a costar?: planifica y cuantifica (euros, tiempo, rentabilidad neta necesaria).

Lecturas recomendadas en esta conferencia, que pueden ayudar:

- *Los 7 hábitos de la gente altamente efectiva (Stephen Covey).*
- *¿Qué harías si no tuvieras miedo? (Borja Vilaseca).*

- *El engaño de Ícaro (Seth Goin).*
- *Be happy (Mónica Sheehan).*
- *Dios vuelve en una Harley (Joan Brady)*

© María José Bartolomé Domínguez
© Know Square S.L.