



# Cómo poner en orden tus finanzas personales en 4 pasos.

---

**JOSÉ TRECET**

PERIODISTA FINANCIERO Y DIVULGADOR



# Claves para cumplir tus propósitos de ahorro 2026





LAS METAS PARA  
2026

AHORRAR DE  
FORMA EFICIENTE



SACAR PARTIDO A  
TU AHORRO



# LAS METAS PARA 2026

# LAS METAS DE AÑO NUEVO

## ► Una historia que se repite

Un 82% de las personas no conseguirá cumplir sus propósitos de año nuevo.

- Un 26% las abandonará en 2 días.
- Un 77% no llegará más allá de la primera semana.

Las razones:

- Metas poco realistas.
- Demasiadas metas al mismo tiempo.
- Falta de motivación real.
- Poner el foco en el objetivo vs el camino o sistema para conseguirlo (perder peso vs hacer ejercicio a diario).

# ELEGIR TUS METAS CON CABEZA

## ► Escoge según tu situación

### → Si no ahorras

**Empieza a preahorrar** ⇒ Ahorrar a principio de mes de forma automática un porcentaje de tus ingresos.

¿Cómo hacerlo?

1. Determina el porcentaje de tu salario que vas a preahorrar (5%-20%)
  - Haz un presupuesto para conocer tu punto de partida.
  - Empieza poco a poco si no estás acostumbrado.
2. Crea una orden automática desde la cuenta donde cobras la nómina hacia tu cuenta de ahorro (o el producto que elijas).

### 💡 ¿Qué hacer con ese preahorro?

1. Crear tu fondo de emergencia, si no tienes uno (esta debería ser tu prioridad).
2. Eliminar tus deudas con tipos elevados.
3. Sacar partido a tu dinero (invertir).

# ELEGIR TUS METAS CON CABEZA

## ► Escoge según tu situación

### → **Ahorras, pero quieres ahorrar más**

**Revisa tu sistema de ahorro** ⇒ Empieza a preahorrar.

**Revisa tus gastos actuales** ⇒ Recorta gastos de forma más eficiente.

### **Aumenta tus ingresos**

1. Busca un aumento de salario (en tu empresa o en otra).
2. Busca un cambio profesional.
3. Busca una segunda fuente de ingresos (pasivos o no).

### → **Ahorras y tienes un colchón de emergencia**

**Pon tu dinero a trabajar** ⇒ Empieza a invertir.



## AHORRAR DE FORMA EFICIENTE



# ¿AHORRO O REDUCCIÓN DE GASTOS?

## ► Parecidos, pero diferentes

→ **Cazar gangas no es ahorrar**  $\Rightarrow$  comprar con descuento es gastar menos dinero en un producto, pero no es lo mismo que ahorrar, ya que el ahorro implica no gastar.

### → ¿Qué es el ahorro?

- Evitar gastos innecesarios.
- El dinero que efectivamente llega a tu cuenta de ahorro o inversión.

### → ¿Qué es reducir gastos o cazar gangas?

- Gastar menos dinero en un producto.
- Hacer un mejor uso del capital disponible.
- Sacar más partido a tu dinero

💡 Confundimos ahorrar con reducir gastos y tendemos a centrarnos en lo segundo porque:

- Es más fácil.
- Nos hace sentir más listos.

# FORMAS DE REDUCIR GASTOS

→ **Aprovechar ofertas** ⇒ Útil, pero limitado.

- No dependen de ti.
- El ahorro generado no se ahorra normalmente.
- Es fácil terminar gastando más de la cuenta.
- Tienen sentido con determinados gastos.

→ **Usar cupones de compra / programas de puntos** ⇒ Útil, pero limitado.

- No dependen de ti.
- El ahorro generado no se ahorra normalmente.
- Es fácil terminar gastando más de la cuenta.
- Te obligan a comprar determinados productos o en determinados centros.

→ **Apps de redondeo** ⇒ Útil, pero limitado.

- La cantidad de ahorro es limitada.
- El uso del dinero no suele enfocarse en ahorro o metas a largo plazo.
- Buena herramienta como complemento al preahorro o ahorro periódico.

→ **El día de las facturas**

# FORMAS DE REDUCIR GASTOS

## → **El día de las facturas** ⇒ Útil si...

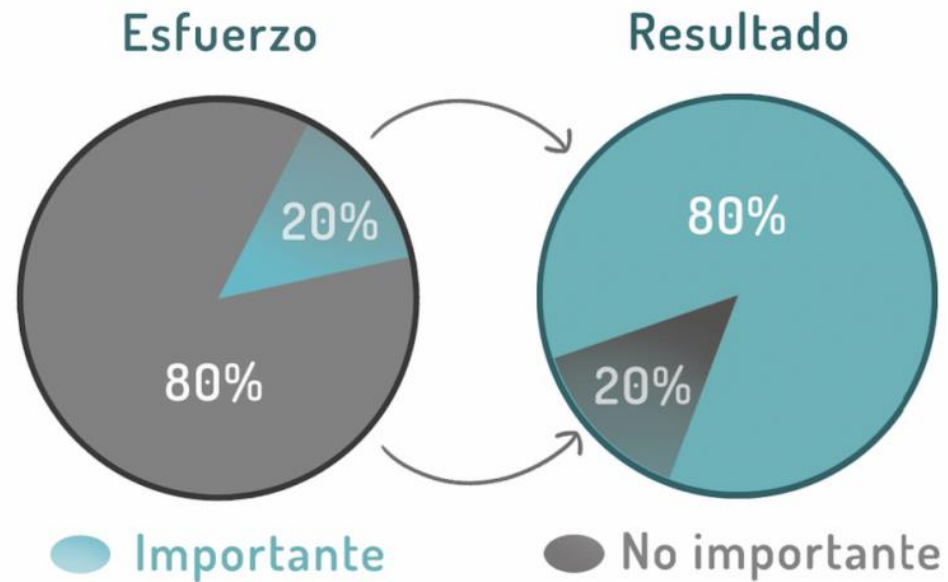
- Alternativa al presupuesto mensual.
- Sirve si se usa para tomar acción..

## → **Reducir los gastos hormiga** ⇒ Muy poco eficiente.

- Ahorro real limitado.
- Implica tomar demasiadas acciones a la vez.
- El ahorro generado no se ahorra normalmente.

# ¿DE DÓNDE AHORRAR? AHORRA DE FORMA EFICIENTE

Aplica la regla de Pareto o regla 80/20 al ahorrar:



# ¿DE DÓNDE AHORRAR? AHORRA DE FORMA EFICIENTE

## ► Dos formas de ahorrar

### **1** Cambiar tus hábitos

- Hay un proceso de aprendizaje.
- Dependen de tu fuerza de voluntad.
- El esfuerzo se mantiene en el tiempo.
- Sin esfuerzo, no hay ahorro.
- Son de los que después te sientes más orgulloso.

💡 Ejemplos: el café del mediodía, comer fuera de casa, ir a trabajar en coche, dejar de fumar, las cervezas del jueves...

### **2** Una acción = ahorro constante

- Hay un esfuerzo inicial para ponerlo en marcha.
- El ahorro se mantiene en el tiempo tras la acción inicial.
- Son más fáciles de implementar.
- Reducen los gastos que menos te importan (no pierdes calidad de vida).

💡 Ejemplos: la factura eléctrica, los seguros, el móvil, suscripciones que no usas...

# EJEMPLO: AHORRAR CON LA FACTURA DE ENERGÍA

## 1 Acciones

- Acertar con la potencia contratada.
- Acertar con la tarifa (discriminación horaria o no).
- Cambiar las bombillas de casa a LED.
- Instalar o regular el termostato.

## 2 Hábitos

- Los trucos de la abuela (apagar las luces, aprovechar el calor residual).
- No usar el *stand by*.
- Lavar a menor temperatura.

## EJEMPLO: AHORRAR EN OCIO

### → Usar el método del sobre

- Sirve para controlar el gasto en ocio (y en cualquier otra área).
- Cómo ponerlo en marcha.
  - Paso 1- Elige cuánto quieres gastar al mes en ocio.
  - Paso 2- Pon ese dinero en un sobre (o en una cuenta aparte).
  - Paso 3- Utiliza ese dinero y cuando se acabe, se acabó gastar en ocio.

### → Usar ofertas y cupones

- Estira tu presupuesto de ocio (cada salida o gasto te cuesta menos).



SACAR PARTIDO A TU  
AHORRO



# TU AHORRO PIERDE VALOR CADA AÑO

## ► El efecto de la inflación

### → La inflación erosiona el valor de tus ahorros

- Para mantener el poder adquisitivo de 100€ de noviembre de 2024, necesitarías 103€ en noviembre de 2025.
- Para mantener el poder adquisitivo de 100€ de noviembre de 2015, necesitarías 127,2€ en noviembre de 2025.

### → Si tu dinero no se revaloriza al ritmo de la inflación, pierde valor.

- Solución = invertir tu dinero.

### → 2 enfoques de inversión

- Proteger tus ahorros y fondo de emergencia frente a la inflación.
- Invertir a largo plazo.

# CUENTAS REMUNERADAS

## ► La opción más sencilla

### Una cuenta corriente que paga intereses

- Revisa todas las condiciones y productos adicionales (ejemplo: domiciliar nómina).
- Revisa la fórmula de cálculo (sobre capital medio vs capital a final de mes).
- Revisa la periodicidad de pagos (intereses diarios o mensuales).
- Aprende a interpretar el interés en ofertas por meses  $\Rightarrow 3\%$  anual =  $0,16\%$  al mes

#### **Ventajas**

Fáciles de contratar y de entender.

Liquidez inmediata.

Puedes domiciliar gastos y hacer pagos con tarjeta.

#### **Desventajas**

Dependen de la voluntad comercial del banco.

Cantidad remunerada limitada.

Tiempo de la remuneración limitado.

No hay diferimiento: pagas impuestos cada año.

# DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

## ► La opción tradicional

**Bloqueas tu capital durante un tiempo a cambio de un interes pactado**

- Aprende a interpretar el interés en ofertas por meses  $\Rightarrow$  3% anual = 0,16% al mes.
- Revisa la liquidez.

### **Ventajas**

Fáciles de contratar y de entender.

Sin costes ni comisiones.

### **Desventajas**

Las mejores ofertas exigen vinculación.

Cantidad remunerada limitada.

Tiempo de la remuneración limitado.

No hay diferimiento: pagas impuestos cada año.

No permite domiciliar recibos ni hacer cargos con tarjeta.

# FONDOS MONETARIOS

## ► La opción más avanzada

### → ¿Qué es un fondo monetario?

- Un fondo de inversión (reúne el capital de muchos pequeños ahorradores).
- Invierte en el mercado monetario y en deuda a muy corto plazo (menos de 6 meses generalmente) ⇒ Volatilidad y riesgo limitados.
- Se mueven según lo hacen los tipos de interés del dinero (BCE, Fed).

### ✓ Ventajas

No hay límite de dinero a invertir.

No hay límite de tiempo a invertir.

Diferimiento fiscal: no pagas impuestos hasta recuperar el dinero.

### ✗ Desventajas

La rentabilidad no está asegurada (puedes perder dinero en escenarios de tipos negativos).

Liquidez elevada (no es 100% inmediata).

No permite domiciliar recibos ni hacer cargos con tarjeta.



## CREA TU SISTEMA FINANCIERO

# CREAR TU SISTEMA FINANCIERO

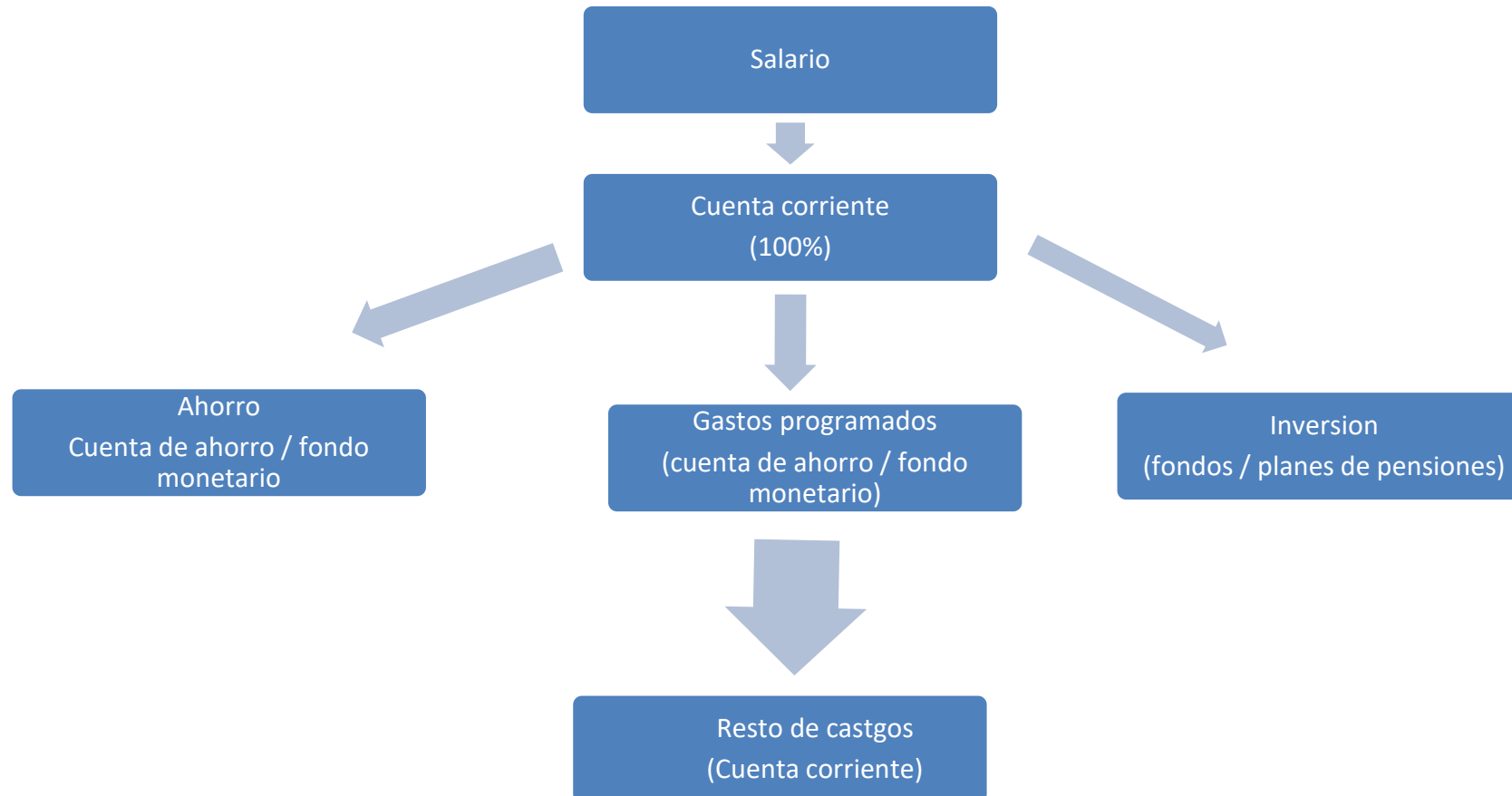
## ► Cómo automatizarlo todo

### → Qué necesitas para funcionar en piloto automático

- 1 cuenta corriente (donde irá tu salario y gastos del mes).
- 1 cuenta de ahorro / producto de ahorro (para tu fondo de imprevistos).
- 1 cuenta de ahorro (para tus ahorros programados).
- 1 o 2 productos de inversión.

# CREA TU SISTEMA FINANCIERO

## ► Cómo automatizarlo todo





GRACIAS





# Cómo poner en orden tus finanzas personales en 4 pasos.

---

**JOSÉ TRECET**

PERIODISTA FINANCIERO Y DIVULGADOR