



JOSÉ TRECET
PERIODISTA FINANCIERO Y DIVULGADOR

Cómo poner en orden tus finanzas personales en 4 pasos.



Claves para cumplir tus propósitos de ahorro 2026







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

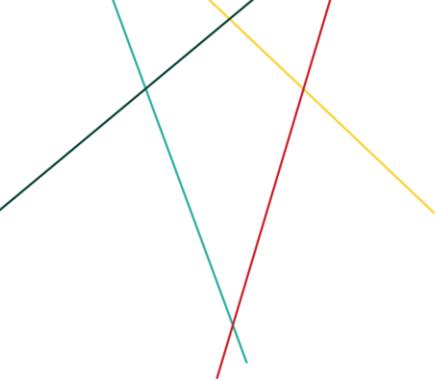
1. Busca un aumento de salario (en tu empresa o en otra).
2. Busca un cambio profesional.
3. Busca una segunda fuente de ingresos (pasivos o no).

→ 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** ⇒ 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..

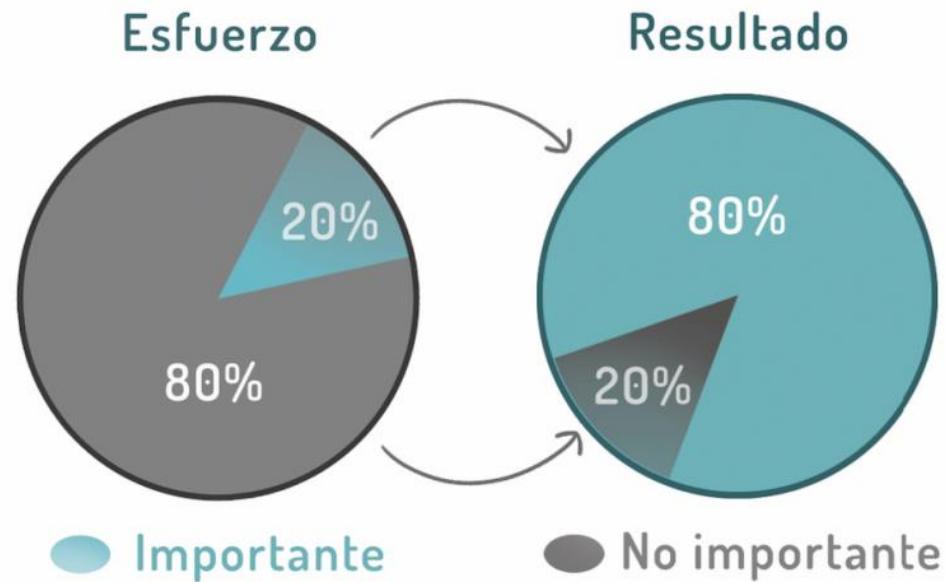
→ **Reducir los gastos hormiga** ⇒ Muy poco eficiente.

- 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 quieras 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, necesitarás 103€ en noviembre de 2025.
- Para mantener el poder adquisitivo de 100€ de noviembre de 2015, necesitarás 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 $\Rightarrow 3\% \text{ anual} = 0,16\% \text{ al mes}$

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 interés pactado

- Aprende a interpretar el interés en ofertas por meses $\Rightarrow 3\% \text{ anual} = 0,16\% \text{ al mes.}$
- 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

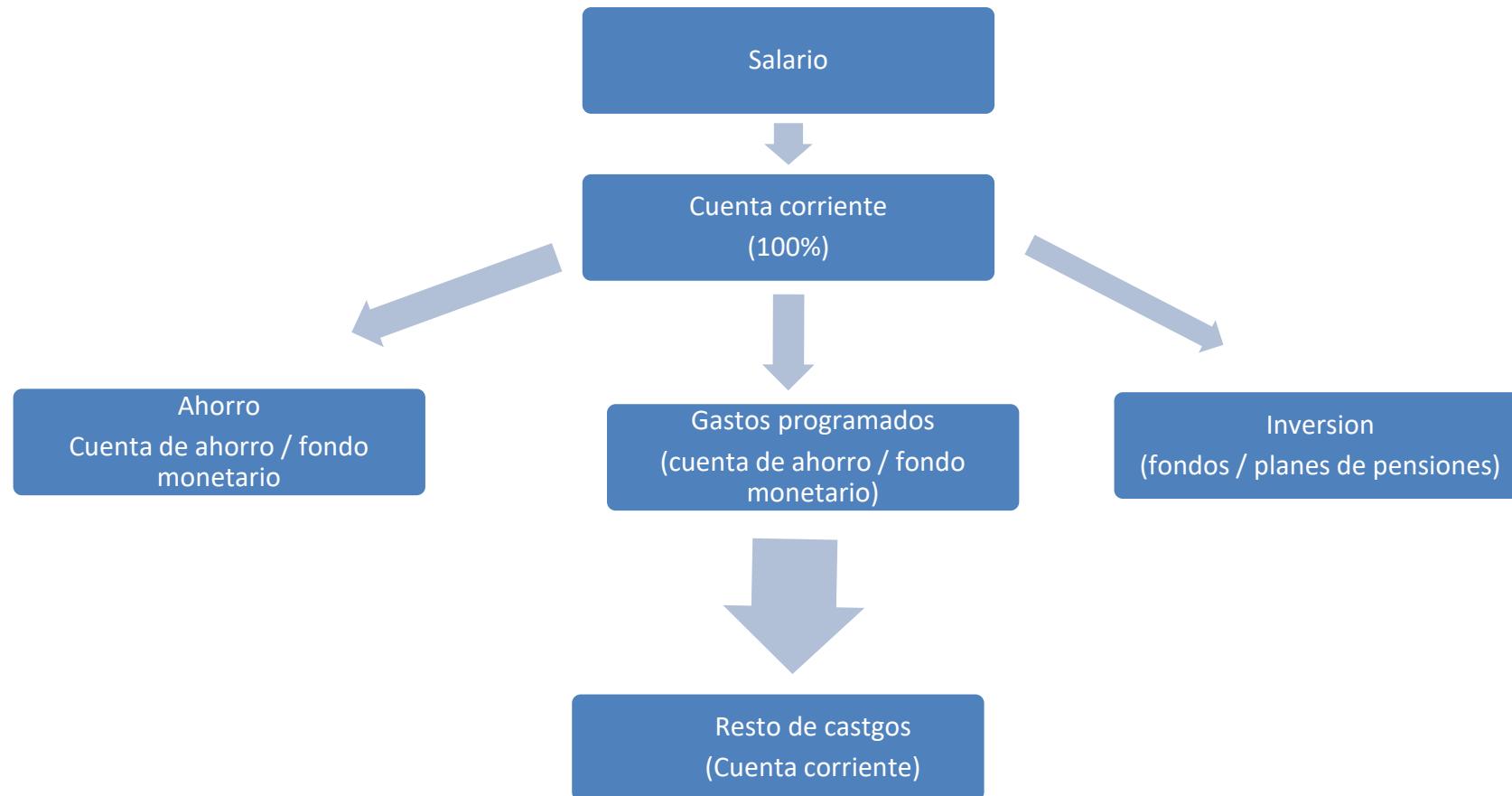
▶ Cómo automatizarlo todo

→ **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



JOSÉ TRECET
PERIODISTA FINANCIERO Y DIVULGADOR

Cómo poner en orden tus finanzas personales en 4 pasos.