



## “Guardar los tiques es la mejor manera de saber en qué se va el dinero”

Jordi Martínez

Director de educación financiera en el Instituto de Estudios Financieros

Siete de cada diez españoles reconoce no ser capaz de ahorrar. Jordi Martínez, director de educación financiera en el Instituto de Estudios Financieros es consciente de que “sin ingresos, el ahorro es una quimera”. Sin embargo, otras veces no ahorramos porque no sabemos cómo, desconocemos en qué se nos va el dinero o cometemos errores de bulto. “El ahorro debe ser considerado como un gasto fijo más y hay que separar la cantidad que queramos ahorrar al principio del mes, no al final”, asegura.

**El 70% de los españoles afirma no tener dinero suficiente para ahorrar, según revela el INE. ¿De verdad es posible poner orden en nuestras finanzas? ¿Por dónde empezamos?** En el ahorro no podemos generalizar. Por desgracia, en España hay muchas familias sin ningún ingreso para las cuales la posibilidad de ahorrar es una quimera. No obstante, el punto inicial para ahorrar es hacer un presupuesto familiar, ver los ingresos con los que contamos y cuáles son los gastos que tenemos que hacer frente.

**¿Cómo podemos planificar nuestras finanzas en casa y ahorrar dinero desde hoy?** Si tenemos intención de ahorrar, yo recomiendo utilizar lo que los ingleses conocen como *pay yourself first*, es decir, págate a ti primero. Este método consiste en separar una parte de los ingresos en el momento de cobrarlos y destinarlos al ahorro. Por ejemplo, una pareja que entre los dos gana 1.600 euros y que se propone ahorrar el 10% de sus ingresos, el día de cobro deberá separar 160 euros, como si fuera un pago fijo más. Y, a partir de ahí, con los 1.440 euros restantes, organizarse el mes.

**¿Somos conscientes de dónde gastamos nuestro dinero?** No siempre.

Hay un porcentaje de nuestros gastos que no sabemos dónde va. Guardar los tiques ayuda a conocer en qué gastamos y es un ejercicio muy positivo. El solo hecho de guardar los recibos y apuntarlos en una hoja de cálculo nos hace conscientes de lo que gastamos y en qué.

**En otras ocasiones ha mencionado el caso de la barra de pan. ¿En qué consiste?** El ejemplo del pan es real. Una pareja, que por primera vez hizo un presupuesto familiar para saber en qué se iba el dinero en casa, guardó todos los recibos del mes. Al sumarlos, se dieron cuenta que habían gastado casi 100 euros en pan. Pero, al ser una compra de poco importe, no le prestaban importancia. La mejor manera de saber en qué se nos va el dinero es guardar todos los tiques, de las compras más pequeñas a las más grandes, y repasarlos al final de mes. Si no hemos hecho nunca este ejercicio, probablemente nos llevaremos sorpresas y se nos ocurrirán ideas para ahorrar.

**¿Cómo se aplica la planificación financiera que usted propone?** La planificación financiera nos ayuda a prever en qué momento tendremos que hacer frente a los pagos. De esta forma, podremos actuar antes. Es importante conocer nuestros objetivos vitales, pues normalmente detrás de ellos hay un objetivo financiero. Por ejemplo, si mi intención es vivir en distintos lugares (decisión vital), quizás no me convenga comprarme una vivienda (decisión financiera).

**¿Qué es un presupuesto personal y cómo se construye de forma muy sencilla?** Un presupuesto personal consiste en conocer el detalle nuestros ingresos y nuestros gastos. Hoy en día existen aplicaciones para móvil que te permiten seguir y ordenar los gastos. Otra forma de construir

un presupuesto personal es guardar los recibos o facturas de todo lo que gastamos. Después, hay que ordenar los gastos, según si son fijos, variables o discrecionales. También hay herramientas online para hacer esta ordenación, por ejemplo, en el sitio web [www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es), de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Banco de España.

**¿Cuál es el principal error que cometemos cuando queremos ahorrar?** Cuando alguien con ingresos intenta ahorrar, el error más grande es esperar a ver qué queda en la cuenta a final de mes. Como recomendaba antes, es bueno ahorrar el primer día de mes o el día que recibimos los ingresos. No obstante, debemos recordar que hay muchas familias que no tienen ingresos y sin ellos no se puede ahorrar.

**El “Estudio de comparación online hacia el ahorro inteligente”, elaborado por Rastreator.com, revela que el 66% de los españoles seríamos capaces de guardar algo de dinero a fin de mes si nos organizáramos mejor. ¿Qué nos falta para evitar los números rojos?** Mi consejo es considerar el ahorro como un gasto fijo que tenemos cada primeros de mes. Por otro lado, también es buena idea ahorrar las pagas extras (quien las tenga).

**Entonces, ¿cuál es el colchón mínimo que todos deberíamos tener ahorrado?** El colchón recomendable es tener entre tres y seis meses de los gastos fijos y variables ahorrados para, de esta forma, ante un imprevisto, tener tiempo para afrontarlo.

**¿Realmente hoy en día es posible ahorrar?** Para mucha gente es una odisea por la falta de ingresos, por lo que no podemos generalizar ni banalizar cuando hablamos del ahorro.