

# CÓMO MEJORAR SUS FINANZAS PERSONALES

GUÍA PARA PRINCIPIANTES

LOAN  
SCOUTER.



ÍNDICE

## ACERCA DE ANDREAS LINDE



Andreas Linde es un experto financiero con siete años de experiencia en el sector de los préstamos. Se especializa en préstamos al consumo, tipos de interés, consolidación de préstamos y gestión de las finanzas personales. Andreas ha publicado más de 100 artículos sobre los mercados de préstamos y la gestión de las finanzas personales.

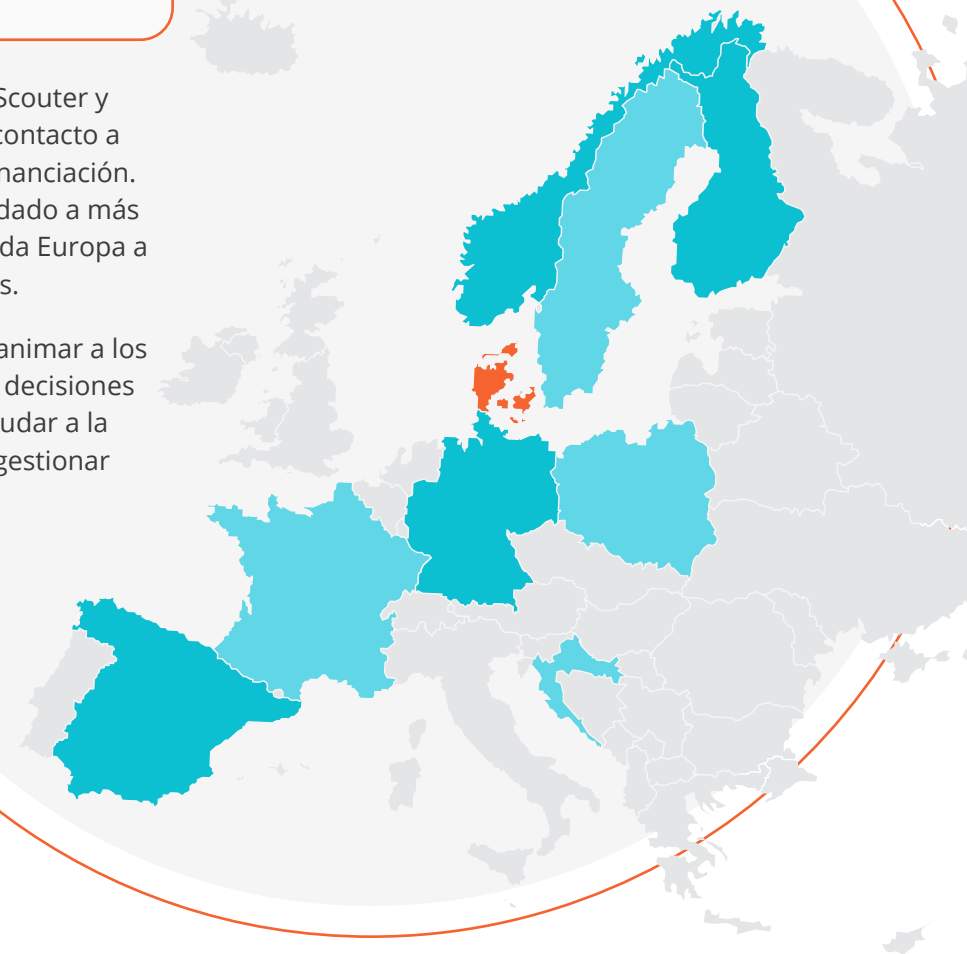
Andreas fundó Lead Supply, la empresa bajo la que opera LoanScouter, en 2014 a la edad de 22 años. La misión de LoanScouter y de Lead Supply es facilitar a los consumidores la búsqueda de préstamos asequibles.

LoanScouter funciona como cualquier otro servicio comparativo, pero en lugar de comparar dispositivos electrónicos u hoteles, ayuda a los consumidores a comparar préstamos. Además del comparativo de préstamos, algunos mercados de LoanScouter también permiten a los consumidores comparar seguros.

**En el momento de escribir este libro, en 2021, LoanScouter está activo en nueve mercados.**

Como director general de LoanScouter y Lead Supply, Andreas pone en contacto a consumidores y entidades de financiación. Andreas y Lead Supply han ayudado a más de 100 000 consumidores de toda Europa a encontrar préstamos adecuados.

Con este libro, Andreas espera animar a los consumidores a tomar mejores decisiones financieras. El libro pretende ayudar a la gente a salir de sus deudas y a gestionar mejor sus finanzas cotidianas.



## UN PLAN FINANCIERO PUEDE LIBERARLE

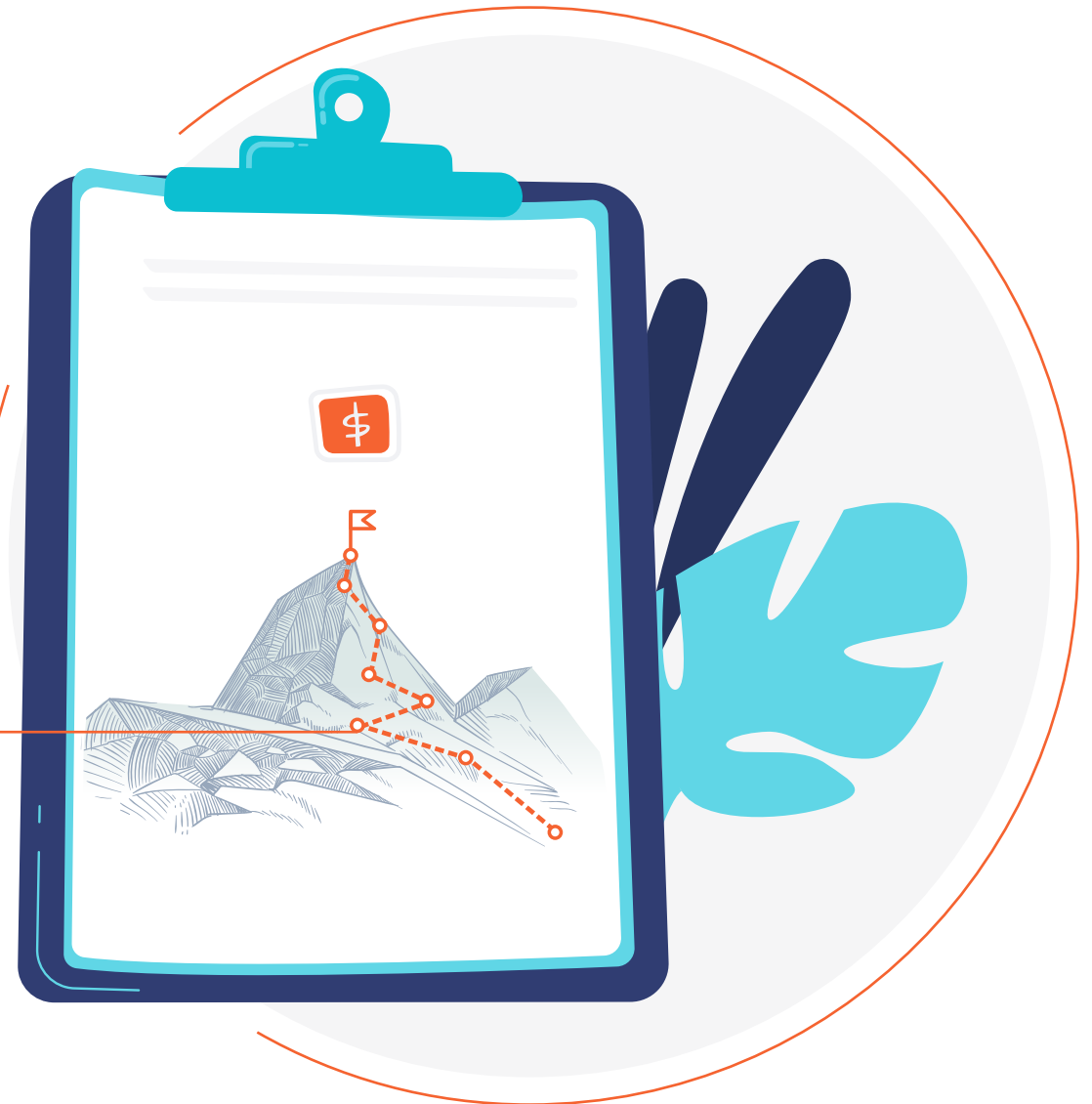
¿Se deja llevar tranquilamente pero no tiene objetivos tangibles para su futuro financiero? ¿O está atascado con deudas y problemas financieros que le quitan el sueño? Los problemas financieros suelen ir acompañados de un estrés y una preocupación adicionales, y demasiada gente no sabe a quien acudir.

Este libro le guiará paso a paso con el fin de proporcionarle las herramientas para su seguridad financiera.

Cuando toma el control de su dinero, toma el control de su vida. En todo el mundo, millones de personas han tomado las riendas de su futuro con éxito, empezando por los sencillos métodos que explicamos en este libro.

**Veamos algunos de los factores que influyen en su futuro financiero.**

A continuación, explicaremos las bases de un plan financiero, aclararemos el proceso y hablaremos del desarrollo de los hábitos que necesitará para tener éxito.



## UN PLAN FINANCIERO PUEDE LIBERARLE

### Los “millennials”, el dinero y todo lo demás

No es ningún secreto: los “millennials” están en una situación económica peor que sus padres a la misma edad. En su corta vida laboral, los cuarentones de ahora han sufrido dos grandes recesiones que han provocado el estancamiento salarial y el aumento del desempleo.

Cuando se combina con una elevada deuda estudiantil y personal, los “millennials” lo han tenido complicado para crear riqueza. La propiedad de la vivienda, que en su día era un referente de prosperidad para las generaciones pasadas, está sencillamente fuera del alcance de muchos.<sup>1</sup>

Pero los “millennials” no son los únicos que han tenido dificultades; el lento crecimiento



**Sólo la mitad de los millennials ganan más que sus padres<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> <https://www.cnn.com/2019/11/05/millennials-earn-20-percent-less-than-boomersdespite-being-better-educated.html>

<sup>2</sup> <https://edition.cnn.com/2020/01/11/politics/millennials-income-stalled-upward-mobility-us/index.html>

<sup>3</sup> <https://www.proquest.com/openview/9300a18402f5d0fbbf3d69ebbd18b809/1?pq-origsite=gscholar&cbl=6796>

salarial afecta a todos. Si miramos los últimos cuarenta años, solo ha habido diez años de crecimiento constante (aunque lento) en el mercado laboral.

El resultado es que la mayoría de los trabajadores no tienen los recursos necesarios ni el poder fiscal para alcanzar un mejor nivel de vida. La mayor parte de las posibilidades de crecimiento salarial han sido para un pequeño porcentaje de trabajadores de alto nivel.

No es de extrañar que muchas personas luchen por alcanzar los objetivos imposibles de superar la calidad de vida de sus padres, ser propietarios de su vivienda y lograr la libertad financiera.<sup>2</sup>

### Mitos sobre el dinero y errores financieros

También hay errores comunes que dificultan el desarrollo financiero, por ejemplo, gastar innecesariamente, comprar un coche nuevo o vivir al día. Si usted paga a crédito para los gastos diarios y no tiene un plan financiero, puede que el futuro no le parezca muy radiante.<sup>3</sup>

<sup>4</sup> <https://www.fidelity.com/viewpoints/personal-finance/6-money-myths>

<sup>5</sup> <https://www.forbes.com/sites/lizfrazierpeck/2019/08/29/5-reasons-personal-finance-should-be-taught-in-school/?sh=1b7562605178>

Para complicar las cosas, muchas personas tienen ideas erróneas sobre el dinero en general.<sup>4</sup>

Lo que necesita es información concreta y fácil de entender, como la que se presenta en este libro. El conocimiento es la mejor arma contra la incertidumbre económica, la desinformación y los rumores.

### La educación financiera es importante

Todo el mundo debería aprender los fundamentos de la educación financiera personal. Los conocimientos financieros le prepararán para una vida mejor, sin el estrés y la inseguridad de no saber nunca en que situación se encuentra.

Cuando sepa utilizar herramientas financieras básicas como la elaboración de presupuestos, la reducción de la deuda y el ahorro, tendrá las claves que le permitirán alcanzar el éxito y protegerle de la precariedad.<sup>5</sup>

## UN PLAN FINANCIERO PUEDE LIBERARLE

### Su punto de partida

Tanto si está empezando como si lleva años preocupándose por el dinero, es hora de dejar atrás el estrés y encontrar su punto de partida.

Su futuro financiero empieza con un plan financiero sólido, y este libro explica cómo establecerlo. Puede ser tan sencillo o complicado como quiera, y puede adaptarlo a su situación.

Un plan financiero le proporcionará una visión clara de su panorama financiero y le ayudará a establecer objetivos.

Todos tenemos sueños de futuro, y el dinero es una forma de alcanzarlos. Al crear objetivos para su dinero, identificará por qué quiere aumentar su patrimonio neto, salir de deudas o crear una cuenta de ahorros.

Se acabaron las noches en vela preguntándose si puede permitirse esas vacaciones o comprarse un segundo coche. Habrá descubierto por qué todo el mundo necesita un presupuesto y cómo establecer el suyo.

**Juntos, su plan financiero y su presupuesto le darán una visión global de su situación financiera.**

Y, armado(a) con estas herramientas, dispondrá de los recursos para incrementar (o iniciar) sus ahorros, alcanzar sus objetivos y empezar a crear un patrimonio real.



## EMPIECE POR DONDE SE ENCUENTRA

Su plan financiero personal empieza aquí. Incluye sus ingresos, activos, pasivos e inversiones, pero también debe tomar en cuenta sus expectativas y sueños de futuro. Se trata de que entienda su situación financiera actual y descubra cómo llegar a su futuro financiero con éxito.



Hacer una lista de sus objetivos le recordará **por qué** está haciendo esto.



Su estado de tesorería, o flujo de caja, le mostrará **dónde** va su dinero cada mes.



Tener un balance financiero personal le dará una idea clara de **cuál** es su situación global,



...y su presupuesto le indicará **cómo** lograr el éxito.

Estás dando los pasos necesarios para tener una visión precisa de tu realidad financiera. Armado(a) con este conocimiento, estará bien equipado(a) y encaminado(a) hacia la prosperidad financiera.

### Establezca sus objetivos financieros

Si no sabe a dónde quiere ir, no sabrá cuándo llegará. Con sus objetivos establecidos, estará preparado(a) para construir un plan paso a paso para llegar a su destino. Sus objetivos pueden ser sencillos, como salir de la deuda, o más complejos, como montar su propio negocio. Podrá ahorrar para un coche nuevo, comprar una casa propia o empezar a invertir de cara a la jubilación.

Una cosa está clara: siempre es bueno saber por qué está ahorrando dinero. Mantener el foco en el **por qué** le motivará para tener éxito. Y, a medida que vaya logrando sus objetivos, otros nuevos los reemplazarán. Al hacer una lista de lo que quiere conseguir, tendrá un registro continuo de sus éxitos al que referirse cuando la motivación disminuya.

### Crear un estado de tesorería

El estado de tesorería, o flujo de caja, ofrece una imagen de cuánto dinero entra y cuánto sale. Se trata de averiguar si tiene un flujo de caja neto negativo o positivo.

Haga una lista de todas las fuentes de ingresos: sueldos, dinero procedente de actividades secundarias, ingresos por alquileres, etc., todo el dinero que recibe. Si sus ingresos varían mensualmente, sume las cifras de tres meses para obtener una media.

A continuación, haga una lista de todo el dinero que ha pagado en concepto de facturas; estos son sus gastos. Reste los gastos mensuales de los ingresos mensuales, y obtendrá su flujo de caja neto.

**¿Es un número positivo? Cada mes le quedará dinero. ¿Es un número negativo? Hay un déficit en su presupuesto. Un flujo de caja neutro significa que los ingresos y los gastos son casi iguales.**

### Su balance financiero personal

Hacer un balance personal es fácil y determina su patrimonio.<sup>1</sup>

Al enumerar sus activos financieros (lo que posee) y restar sus pasivos financieros (todo lo que debe), el saldo es su patrimonio neto.

No se preocupe si el saldo es negativo. Es más importante que conozca su situación financiera actual. No es un paso esencial, pero le ayudará a decidir cómo planificar y establecer objetivos.



¿Quiere que sus hijos vayan a la universidad, o debería centrarse en su jubilación? Conocer su patrimonio neto le permitirá identificar sus objetivos para el futuro.

### Está listo(a) para establecer su presupuesto

Establecer un presupuesto sencillo es fácil con su estado de tesorería, ya que le ofrece una visión clara de su comportamiento general respecto a los gastos.

El primer paso es organizar sus gastos mensuales en categorías. Enumere sus necesidades, como la comida, el alquiler o la hipoteca, el transporte, el teléfono, la sanidad y los seguros. Añada los pagos de deudas, como préstamos o tarjetas de crédito.

Enumere todos sus gastos no esenciales, como la televisión por cable, la suscripción al gimnasio, el ocio, las comidas fuera de casa, la ropa, etc. Si tiene un plan de jubilación o ahorros mensuales, añádalos también a la categoría de gastos.

Una vez que tenga una lista de sus ingresos y gastos mensuales, podrá evaluar cómo se comparan sus cifras con las estrategias presupuestarias admitidas.

<sup>1</sup> <https://investmentmoats.com/budgeting/personal-cash-flow-statement-complete-guide/>



**Hay casi tantos presupuestos diferentes como expertos en finanzas personales. Los presupuestos no son todos iguales, pero para evitar confusiones, vamos a analizar tres de los más populares.**

### La regla 50-20-30

La regla 50-20-30 es un sistema presupuestario muy popular. Se basa en dividir el salario en tres categorías, destinando el 50% a los gastos esenciales, el 20% a los ahorros y el 30% a todo lo demás.<sup>2</sup>

Aunque el presupuesto 50-20-30 pueda parecer sencillo, no se ajusta al estilo de vida de todo el mundo. Por ejemplo, si el coste de vida en su ciudad es tan elevado que gasta la mayor parte de su sueldo en el alquiler, si su sueldo es bajo o si es autónomo(a).

### El plan 80-20

Por el contrario, el plan 80-20 es súper sencillo. En lugar de dividir cada gasto en categorías esenciales y no esenciales, coja el 20% de su sueldo y póngalo directamente en su cuenta de ahorros. Puede gastar el resto de su sueldo como le apetezca.<sup>3</sup>

Si establece una transferencia automática, el 20% de su sueldo se depositará inmediatamente en una cuenta de ahorro separada. El resto de su sueldo irá a su cuenta corriente, la que usa para pagar sus gastos.

Cuando se retira de su cuenta, es como si el dinero nunca hubiera estado allí. Si tiene disciplina con el pago de las facturas y tiene dinero suficiente para vivir, este método le permitirá aumentar sus ahorros.

### El presupuesto base cero

La popularidad de los presupuestos base cero ha ido aumentando a lo largo de los años. A pesar del nombre, no implican gastar todo el dinero y dejar la cuenta bancaria vacía a final de mes.<sup>4</sup>

Se trata de usar la totalidad de su dinero. Cada euro que gana debe tener un lugar en su presupuesto.

Para ello, haga una lista de todos sus gastos, reste el total de sus ingresos, y aplique todo el dinero sobrante a uno de sus objetivos financieros.

Si lo hace correctamente, habrá contabilizado hasta el último euro de sus ingresos mensuales, y no le sobraré nada.

<sup>2</sup> <https://www.sofi.com/learn/content/50-30-20-budget/>

<sup>3</sup> <https://www.thebalance.com/dont-like-tracking-expenses-try-the-80-20-budget-453602>

<sup>4</sup> <https://www.nerdwallet.com/article/finance/zero-based-budgeting-explained>

### Cree su presupuesto

Ya que no hay dos personas iguales y cada una tiene una situación diferente, el presupuesto debe adaptarse a cada persona. A menudo, es mejor crear el suyo, adaptado a sus circunstancias únicas.

Utilice su estado de tesorería para calcular sus gastos mensuales. Esto le mostrará a qué se destina el dinero y cuánto le quedará para ahorrar o gastar. Asigna sus fondos a cada gasto, incluyendo todos sus ahorros previstos.

Llevar la cuenta de sus gastos es fundamental para el éxito de este sistema. Si guarda todos los recibos de caja, verá exactamente a dónde va su dinero. Junto con los extractos de las tarjetas de crédito, descubrirá dónde puede estar gastando más de la cuenta o si hay algo que ahorrar.

### Cómo reducir los costes y mejorar su flujo de caja

Si su flujo de caja no es lo suficientemente bueno, o no le queda suficiente dinero a final de mes, un presupuesto le ayudará a tomar el control. Revise cada una de sus categorías de gasto y vea si puede encontrar una forma de recortar sus gastos.

Limitar los gastos no esenciales es una forma fácil de hacerlo. Busque pagos mensuales

redundantes que pueda cancelar, como pólizas de seguro innecesarias, suscripciones a servicios de cable o streaming, y cualquier suscripción que no utilice.

Reduzca sus gastos diarios sin esfuerzo reduciendo lo que gasta en comida, opte por comer fuera menos a menudo y cocine más en casa. Pruebe diferentes cocinas, comprando en tiendas étnicas en lugar de grandes supermercados. Intente comer productos de temporada y locales: no sólo es más sano y barato, sino también bueno para el planeta.

Ahorre en sus gastos de calefacción y aire acondicionado. Cuando se acerque el invierno, compruebe que sus puertas y ventanas estén bien aisladas. Un sencillo bricolaje puede evitar las corrientes de aire frío y la pérdida de calor. Si no sabe cómo hacerlo, encontrará soluciones sencillas en Internet.

En verano, abra las ventanas para que entre aire fresco cuando todavía no hace mucho calor, y ciérrelas antes de que suba la temperatura. Cerrar las cortinas y las persianas también evita que el sol (y el calor) entre durante las horas más calurosas del día.

### Siga su presupuesto y ajústelo

Una cosa es establecer un presupuesto y otra cosa es seguirlo. Un presupuesto no le servirá de nada si no lo cumple.

A mucha gente le preocupa que tener un

presupuesto sea demasiado difícil. Pero todo lo que necesita es la motivación para tener sus finanzas bajo control, y la voluntad de mantener el rumbo.

La clave del éxito duradero es hacer un seguimiento de todos los gastos. Cada vez que gaste dinero, anótelos en su hoja de presupuesto. Su presupuesto es su plan y el seguimiento es la forma de tener éxito.

A medida que vaya alcanzando esos primeros objetivos, sus prioridades cambiarán. Por ejemplo, si su objetivo era comprar su propia casa y ya lo ha hecho, puede que ahora quiera ahorrar para mejorarla.

El caso es que un buen plan financiero es flexible y debe ajustarse de forma continua para crecer y evolucionar con usted.



### Por qué todo el mundo necesita un fondo de reserva

Un fondo de reserva, o de emergencia, va más allá de una cuenta de ahorros. Es su red de seguridad en tiempos de problemas, sea cual sea el problema. La vida está llena de sorpresas, algunas buenas y otras malas. Tener un fondo de reserva le da la tranquilidad y la confianza de que no tendrá que endeudarse mucho para hacer frente a una crisis.

Hay muchas razones por las que debería tener ahorros de emergencia. Los contratiempos financieros repentinos ocurren, ya sea una lavadora que deja de funcionar, una reparación importante del coche o la pérdida del trabajo. Los expertos financieros recomiendan tener un colchón de ahorros que cubra al menos seis meses de gastos de subsistencia.

Si aún no tiene un fondo de reserva, añádale a sus gastos mensuales y empiece a ahorrar dinero hasta que esté totalmente financiado.

### Deuda buena y deuda mala

A estas alturas, puede que se pregunte si la deuda puede llegar a ser útil. Quizás haya oído los términos “deuda buena” o “deuda mala”, pero ¿qué significan exactamente? Los profesionales de las finanzas nos dicen que la deuda buena es la que contribuye a su prosperidad a largo plazo.<sup>5</sup>

**Un ejemplo de buena deuda es la hipoteca de una casa. Una casa es un activo importante que aumenta su valor.**

Por el contrario, las deudas malas no añaden nada a su patrimonio a largo plazo, agotan sus finanzas y pueden perjudicar su puntuación de crédito.

El ejemplo más común de deuda mala es la deuda de la tarjeta de crédito, que suele tener altos tipos de interés.

O un préstamo de coche, o sea pedir dinero prestado para comprar algo que se deprecia. La deuda mala es demasiado arriesgada, demasiado cara, o ambas cosas.

Al considerar la posibilidad de endeudarse, fíjese en el impacto sobre sus otros gastos, ahorros, ingresos y objetivos financieros a largo plazo. En cuanto a los tipos de interés, un tipo incluso ligeramente inferior le permitirá ahorrar mucho dinero a lo largo del plazo del préstamo.



<sup>5</sup> <https://www.investopedia.com/articles/pf/12/good-debt-bad-debt.asp>

## Las costosas deudas a largo plazo tienen muchos efectos negativos en su vida.

No sólo le mantiene en un estado de estrés permanente, sino que se traga su sueldo, daña su puntuación de crédito y le impide ahorrar.

Para algunos, la deuda es algo normalizado en su vida, pero hundirse bajo el peso de una deuda a largo plazo no tiene por qué ser su realidad.

Y tenemos buenas noticias: Hay una salida. Una que ha funcionado para innumerables personas en todo el mundo. Puede planificar su salida y hacer frente a su deuda con una estrategia sólida.



## El primer paso es el más difícil

Si cada euro que gana está destinado al pago de una factura, no puede ahorrar y le cuesta llegar a fin de mes. Puede que incluso gaste más de lo que gana.

El primer paso es enfrentarse a la deuda, dejarla al descubierto y exponerla. Mucha gente se salta este paso, abona los pagos mínimos y se endeuda aún más. Hacer frente a la deuda resulta difícil. Puede que le de miedo saber cuánto debe. Algunas personas se sienten culpables, otras se avergüenzan.

El hecho es que no puede huir de su deuda. Tiene que aceptarla y tomar medidas. Una vez hecho esto, habrá dado el primer paso hacia su libertad.

Sólo tiene que recordar estas dos cosas: siempre habrá mucha gente más endeudada que usted, y ahora es el principio del fin. A partir de hoy, su deuda se irá reduciendo.

### Planes de reembolso más populares

¿Es consciente de la situación y ha afrontado su deuda de frente? Entonces, ha llegado el momento de elaborar un plan de reembolso que funcione para usted.

**Dos populares planes de reembolso son estrategias utilizadas en todo el mundo, y que han ayudado a miles de personas a salir de sus deudas.**

### La avalancha de la deuda

El primero es la avalancha de deudas. Se trata de que se centre primero en la deuda con el tipo de interés más alto. Reembolse todo lo que pueda, mientras sigue pagando los pagos mínimos de sus otras deudas.

Siga de esta manera, pagando la siguiente deuda con el interés más alto y manteniéndose al día con sus otros pagos mínimos. Repita la operación hasta que haya eliminado todas sus deudas.

No es de extrañar que este método tenga pros y contras. El uso de la avalancha de deudas reduce la cantidad de intereses, le permite ahorrar dinero y, si paga con regularidad, puede salir de la deuda más rápidamente.

El problema es que debe seguir el programa. No se puede volver a los pagos mínimos de su deuda objetivo si espera cosechar los beneficios. Además, este enfoque requiere mucha fuerza de voluntad, disciplina y determinación para tener éxito.

### La deuda bola de nieve

Millones de personas que han eliminado con éxito sus deudas han utilizado este método.<sup>1</sup>

Con la estrategia de la bola de nieve, se centra en la deuda más pequeña primero, mientras sigue pagando los pagos mínimos mensuales de todas sus otras deudas.

A medida que erradica cada deuda, el dinero de esa deuda se asigna a la siguiente más pequeña, un proceso llamado “bola de nieve”. Repita el proceso con cada deuda, de la más pequeña a la más grande, mientras mantiene sus pagos mínimos mensuales hasta que todas sus deudas se hayan eliminado.

La desventaja es que no ahorrará tanto dinero en sus cuotas de interés. Sin embargo, esta estrategia es eficaz porque ver que cada deuda desaparece rápidamente le mantiene motivado(a).

Como la mayoría de las cosas que tienen que ver con la eliminación de la deuda, el mejor método de reducción de la deuda dependerá de cada persona.

A las personas muy motivadas y disciplinadas les puede ir mejor el método de la avalancha para pagar las deudas más rápidamente. Pero unos estudios realizados en Estados Unidos han demostrado que las personas que reembolsan primero las deudas más pequeñas tienen más éxito a la hora de erradicar su deuda total.

<sup>1</sup> <https://www.ramseysolutions.com/debt/debt-snowball-vs-debt-avalanche>

### Acabar con los malos hábitos

A veces, las deudas se acumulan debido a una enfermedad o a la pérdida del empleo. Otras veces, se trata de la inflación del estilo de vida, cuando se empieza a considerar los lujos como necesidades. Si tiene muchas deudas porque vive por encima de sus posibilidades, tendrá que hacer algunos cambios permanentes en su estilo de vida.

Si se estresa y se preocupa por el dinero todo el tiempo, lo que está haciendo no está funcionando. Decidir cambiar su actitud hacia el dinero cambiará su mentalidad.

Empiece por recompensarse por los pequeños éxitos. Busque la satisfacción en cosas que son gratis. Empiece a escribir un diario de gratitud, anotando todo lo que le hace feliz, como la primera taza de café del día o un agradable paseo matutino.<sup>2</sup>

### Causas ocultas del endeudamiento

A veces, la gente gasta demasiado debido a sus circunstancias, como el uso de una tarjeta de crédito en una crisis porque no tiene fondo de reserva. Pero el hecho es que a menudo, gastamos en exceso debido a otros factores como los mencionados a continuación.

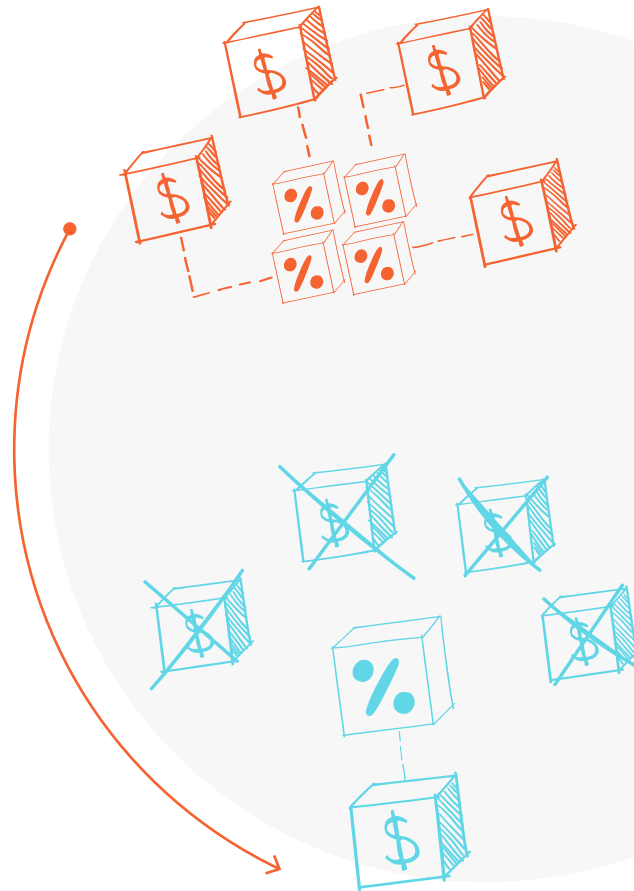
Una de las razones más comunes para gastar en exceso es no seguir un presupuesto. No tenerlo es una forma asegurada de perder el control del dinero. Su presupuesto es su mejor defensa; sígalo con constancia, ajústelo cuando sea necesario y consúltelo a menudo.

La gente gasta demasiado porque le falta un objetivo financiero. Un objetivo inspirador para su dinero le ayuda a mantener el rumbo de sus planes financieros. Es su **razón de ser** y evita que se distraiga con el último gadget.

Dar un giro a su vida financiera y liberarse de las deudas también requiere paciencia. Se necesita tiempo para saldar sus deudas, y tiempo para ahorrar para las cosas que le hacen falta. La impaciencia hace que pierda de vista sus objetivos y el propósito de gestionar su dinero.

Son muchos los factores que provocan un gasto no planificado. Las compras compulsivas pueden hacer descarrilar por completo un plan financiero, ya que está impulsado por las emociones o el aburrimiento. Repasar sus objetivos y celebrar los éxitos aumenta la motivación, al igual que imaginar el día en que sea libre de deudas.

<sup>2</sup> <https://positivepsychology.com/benefits-of-gratitude/>



### La refinanciación explicada

La consolidación de deudas, o el préstamo de refinanciación, se presenta como la respuesta al problema de todo deudor.

**Usted agrupa sus deudas, obtiene un préstamo para pagarlas todas y tiene que hacer un solo pago mensual.**

Tenga en cuenta que algunas empresas son caras, así que le recomendamos buscar un prestamista de confianza que ofrezca planes de pago razonables.

La consolidación de deudas no garantiza que obtendrá un tipo de interés más bajo o que el tipo de interés será fijo (se mantendrá igual) a lo largo del plazo del préstamo. Si quiere refinanciar, busque un banco que ofrezca este servicio con los tipos de interés más bajos.

La gente suele refinanciar para reducir los tipos de interés, disminuir los importes de las amortizaciones o saldar deudas. Pero la refinanciación también puede ser una estrategia financiera inteligente cuando los tipos de interés son bajos, ya que permite liberar el capital de una propiedad o reducir sus gastos mensuales.

Si le cuesta pagar sus préstamos, la refinanciación podría ser la solución. La única reserva es que podría acabar pagando más intereses debido a la duración prolongada del préstamo.<sup>3</sup>

### Negocie con sus acreedores

A veces, las compañías de tarjetas de crédito a las que debe dinero le pueden ayudar. Puede ser beneficioso para los emisores de las tarjetas negociar ya que la deuda de las tarjetas no está garantizada, y puede tener la tentación de ignorar los pagos en momentos de dificultad.<sup>4</sup>

En lugar de arriesgarse a perderle como cliente, o a perder su dinero si se declara en quiebra, el emisor de su tarjeta puede estar dispuesto a negociar su tipo de interés (TAE).

¿No sabe como convencerle? Encontrará guiones en línea con el discurso exacto que necesita para tener éxito.

<sup>3</sup> <https://www.valuepenguin.com/loans/refinancing-a-loan-what-it-means>

<sup>4</sup> <https://www.bankrate.com/finance/debt/how-to-negotiate-with-credit-card-companies/>

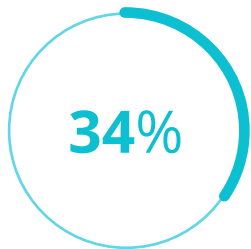
## SÁQUELE EL MÁXIMO PARTIDO A SU DINERO

Ahora, está comprometido(a) a tomar el control de sus finanzas. Con una visión clara de su situación financiera, ha identificado sus objetivos monetarios y sabe hacia dónde va.

Si está en el buen camino para alcanzar sus objetivos, no tiene que cambiar nada. Pero ganar más dinero puede ayudarle a conseguirlo más rápido.

El negocio paralelo es un concepto que ha ganado popularidad por una sencilla razón: funciona. Por ejemplo, en EE.UU., se ha convertido en la nueva normalidad para más de un tercio de la población.<sup>1</sup>

Y la economía colaborativa ha abierto muchas oportunidades para ganar ingresos extra, ya sea en casa o en línea. Veamos algunas de las formas más fáciles de aumentar sus ingresos.



**Uno de cada tres estadounidenses tiene un trabajo adicional.**<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <https://zapier.com/blog/side-hustle-report/>

<sup>2</sup> <https://www.glassdoor.com/blog/guide/how-to-ask-for-a-raise/>

<sup>3</sup> <https://thecollegeinvestor.com/22566/make-money-driving/>

<sup>4</sup> <https://vitaldollar.com/20-things-you-can-rent-out-for-extra-money/>

### Formas de ganar más

Antes de empezar cualquier actividad paralela, considere sus puntos fuertes y débiles. ¿Tiene habilidades o destreza específicas? ¿Tiene una personalidad sociable, o le gusta conducir? Eche un vistazo a estas actividades complementarios que no requieren certificaciones o educación adicional.

#### Pida un aumento de sueldo

Suena demasiado sencillo, pero mucha gente trabaja durante años en la misma empresa y nunca consigue un aumento. Si lleva más de un año en su puesto de trabajo y lo está haciendo bien, es normal pedir un aumento. Empiece por buscar información sobre los estándares de su sector, y elija un momento favorable.<sup>2</sup>

#### Encuentre un trabajo a tiempo parcial

En el pasado, un trabajo a tiempo parcial era la opción obvia cuando se necesitaba un dinero extra. Sigue siendo una buena solución si puede adaptar las horas a sus otros compromisos.

#### Gane dinero conduciendo

El uso compartido de vehículos despegó en 2009, cuando empezó Uber. Aunque Uber sigue siendo el servicio más reconocido en muchos países, otras aplicaciones han entrado en el mercado. Si no quiere asociarse con una aplicación de transporte compartido o su vehículo no cumple los requisitos, ¿qué le parece hacer entregas? Hay servicios especializados en comida y otros que también hacen entregas para tiendas locales.<sup>3</sup>

#### Venda las cosas que no le sirven

Si ha puesto un poco de orden en casa, es posible que tenga objetos valiosos que ya no necesita ni utiliza. ¿Sabía que sus trastos pueden convertirse en dinero? Las tiendas de compra venta de segunda mano venden ropa y juguetes. Los mercados locales venden muebles y decoración, algunos sitios web compran tecnología antigua, mientras que Facebook Marketplace y eBay venden de todo.

#### Alquile su casa

Desde los inicios de Airbnb, la gente ha estado alquilando su casa para visitantes de corta duración. Y no sólo en las zonas turísticas. Si hay una universidad o un hospital cerca de su casa, habrá gente que necesita alojamiento de corta duración. Además, si no utiliza su plaza de aparcamiento o la entrada de su casa, puede alquilarla para conseguir un dinero extra. O alquile parte de su casa como espacio de almacenamiento, utilizando un servicio online.

#### Alquile sus cosas

¿Tiene bicicletas, equipos de música o herramientas eléctricas por ahí? Alquilar sus cosas es un negocio paralelo que no requiere



mucho tiempo. Desde artículos para fiestas hasta muebles, algunos sitios web y aplicaciones fiables facilitan el proceso.<sup>4</sup>

Si sólo utiliza su coche de vez en cuando, puede generar un dinero extra. En lugar de quedarse en el garaje, su vehículo podría estar ganando dinero para ayudar a pagar su mantenimiento.

### Conviértase en autónomo (freelance)

Esta actividad complementaria paga sorprendentemente bien. Si le gusta escribir y puede explicar con claridad ideas y conceptos, podría ser una buena solución para usted. Utilizando su portátil o ordenador y una conexión a Internet, la redacción como autónomo es otro negocio paralelo que no implica ninguna inversión.<sup>5</sup>

### Encuentre el trabajo que le conviene

Aunque estas son formas populares de conseguir dinero extra, son sólo la punta del iceberg. Existen muchos sitios web de confianza con información detallada sobre diferentes actividades secundarias.

Pero cuidado con las estafas. Si las gangas suenan demasiado bien para ser verdad, es probable que sea el caso. Utilice solo información de fuentes de confianza, y actúe con la debida diligencia.

<sup>4</sup> <https://vitaldollar.com/20-things-you-can-rent-out-for-extra-money/>

<sup>5</sup> <https://www.fool.com/the-ascent/personal-finance/articles/earn-1000-with-this-free-to-start-side-hustle/>

<sup>6</sup> <https://careerwise.minnstate.edu/education/education-pays.html>

## La recompensa a largo plazo de invertir en uno mismo

**Aumente su potencial de ingresos con estas dos estrategias infalibles que aumentarán su poder de ganancia y le permitirán ganar un sueldo mejor a lo largo de su carrera.**



### Desarrolle sus competencias

Todo el mundo puede beneficiarse de una mejora de sus conocimientos. La tecnología se desarrolla a una velocidad vertiginosa, y la actualización de las competencias le ayudará a mantenerse por delante de la competencia.

Desarrolle habilidades muy demandadas que le ayudarán a negociar un aumento de sueldo o a solicitar un ascenso.



### Considere la educación superior

Es un hecho: la educación superior implica un mejor salario a lo largo de su carrera.

Una encuesta realizada en 2020 en EE.UU. confirmó que los ingresos medios aumentan de 619 a 781 dólares semanales tras el bachillerato.<sup>6</sup>

## SÁQUELE EL MÁXIMO PARTIDO A SU DINERO

### Haga crecer su dinero

La mayoría de la gente deposita su dinero en una cuenta de ahorro ordinaria, donde permanece durante muchos años sin generar apenas intereses. Pero usted ha trabajado duro para conseguir sus ahorros, y ahora sus ahorros tendrían que trabajar para usted.

Hagamos un paréntesis para hablar del interés compuesto, un interés pagado sobre un interés. Por decirlo de forma sencilla, supongamos que su actividad paralela le ha hecho ganar 1000 €. Deposita ese dinero en una cuenta de ahorros que paga el 1% anual y, al cabo del año, obtiene 10 € de intereses.

Ahora tiene 1010 € en su cuenta de ahorros. Al final del segundo año, tendrá 1020,10 €. Con el tiempo, a medida que su saldo aumenta, el interés compuesto crecerá más rápido y le ayudará a crear riqueza.<sup>7</sup>

La mayoría de las cuentas de ahorro bancarias, cuentas del mercado monetario, fondos (indexados) e inversiones pagan intereses. Estos pagos se hacen de forma mensual, trimestral o anual, dependiendo de la cuenta. A medida que los intereses se acumulan (componiendo los intereses que gana), se obtienen intereses adicionales sobre los intereses ya ganados.

<sup>7</sup> <https://www.bankrate.com/banking/what-is-compound-interest/>

<sup>8</sup> <https://www.fool.com/the-ascent/banks/articles/have-money-saved-best-ways-make-it-grow/>

<sup>9</sup> <https://www.bankrate.com/investing/best-investments-for-beginners/>

<sup>10</sup> <https://www.nerdwallet.com/article/investing/average-stock-market-return>

### La inversión explicada

Invertir es la forma de hacer crecer el patrimonio. Ya sea en productos bancarios tradicionales o en otra cosa, infórmese de sus opciones. Las inversiones convencionales ofrecidas por los bancos e instituciones financieras son seguras.<sup>8</sup>

A la hora de invertir, el conocimiento es poder. No se comprometa con ninguna inversión hasta que haya investigado todos los parámetros. Considere la duración del plazo de inversión antes de poder acceder a su dinero, por ejemplo, seis meses, un año, cinco años o más.

### Cuentas de ahorro de alto rendimiento

Una cuenta de ahorro de alto rendimiento (HYSA en inglés) le ofrece una mayor rentabilidad que la de su cuenta corriente o de ahorro. Obtendrá un mayor interés y podrá disponer de su dinero cuando lo necesite.

Una cuenta HYSA es una buena opción si está ahorrando para una compra futura o para depositar su fondo de reserva. Estas cuentas se suelen abrir a través de un banco online.

### Fondos de inversión, ETF y fondos indexados

Con los fondos de inversión, los inversores compran una colección preexistente de acciones o bonos. Los fondos de inversión más populares suelen tener comisiones bajas y son una forma fantástica de acumular riqueza a lo largo del tiempo. Los bajos costes permiten a los inversores obtener mayores rendimientos.<sup>9</sup>

Los fondos negociados, o cotizados en bolsa (ETF) son fondos que pueden negociarse como las acciones y suelen basarse en un índice. Los fondos indexados son fondos pasivos que siguen un índice de mercado, como el S&P 500, el Nasdaq 100, el DAX 30, etc.

Aunque existe un perfil de riesgo más elevado al invertir en fondos indexados en comparación con una cuenta de ahorro normal, los rendimientos anuales del Nasdaq 100 y del S&P 500 han sido del 10% de media en los últimos 100 años.<sup>10</sup>

### Acciones individuales

Comprar acciones de determinadas empresas se considera arriesgado. La clave es el conocimiento, así que le recomendamos aprender todo lo que pueda de los libros y sitios web dedicados al comercio en bolsa. También es esencial entender la actividad de los negocios en los que quiere invertir.

## Inversiones no tradicionales

Según los expertos, la clave para invertir con éxito reside en la diversificación. Si todo su dinero está invertido en una cuenta HYSA y en fondos de inversión, quizá ha llegado el momento de explorar otras inversiones.<sup>11</sup>

### Propiedad

Cuando se invierte en bienes inmuebles para aumentar el patrimonio, los rendimientos deben cubrir los gastos y generar un beneficio.

Además de los impuestos, los costes de propiedad incluyen los servicios públicos, el mantenimiento y los seguros. Además, si tiene planeado alquilar a través de una inmobiliaria, tendrá que tener en cuenta los gastos de gestión.

Otra opción es “transformar” una propiedad para obtener un beneficio. Se trata de comprar un inmueble en mal estado a bajo precio, renovarlo y venderlo a un precio que cubra los costes y gastos y permita general un beneficio.<sup>12</sup>

### Coleccionables

Se puede coleccionar casi todo, desde las figuras Star Wars, las tarjetas de béisbol o los muebles modernos de mediados de siglo. La idea es comprar objetos de colección asumiendo que su valor aumentará. Sin embargo, con el almacenamiento y el mantenimiento, y sin obtener dividendos del dinero gastado, se requiere un conocimiento experto.<sup>13</sup>

**Invertir preserva el poder adquisitivo del dinero ganado a duras penas, protegiéndolo contra la inflación.**

Es imprescindible para crear riqueza y alcanzar objetivos financieros a largo plazo, como una buena jubilación.

### Metales preciosos

Los metales preciosos son otra alternativa de inversión muy popular a través de fondos de inversión o mediante la compra de lingotes.<sup>14</sup>



<sup>11</sup> <https://wallethacks.com/alternative-investments/>

<sup>12</sup> <https://www.thebalance.com/real-estate-investing-101-357985>

<sup>13</sup> <https://online.hbs.edu/blog/post/types-of-alternative-investments?tempview=logoconvert>

<sup>14</sup> <https://wallethacks.com/alternative-investments/>

Hay una gran diferencia entre la deuda planificada y la deuda no planificada. Cuando tiene su vida financiera bajo control, la deuda se convierte en un instrumento útil en lugar de una carga preocupante. El truco reside en utilizarla de forma inteligente.

Los ricos entienden cómo la deuda puede hacer crecer la riqueza y la consideran una herramienta valiosa. Para los menos afortunados, especialmente los que han tenido que pagar costosas deudas de consumo, debe abordarse con precaución.

La compra de una propiedad, la inversión en educación superior o la financiación de su negocio son ejemplos de buenas deudas, ya que la deuda se utiliza para activos que se revalorizan y aumentan su patrimonio neto.<sup>1</sup>

**Por otro lado, las deudas malas se utilizan para comprar activos que se deprecian y reducen su patrimonio neto.**

No se considera financieramente inteligente contraer un crédito caro para cualquier cosa cuyo valor no aumente con el tiempo.

### Gestione la deuda de forma inteligente

Sea un gestor financiero inteligente y utilice la deuda sólo para hacer compras cuyo valor aumente con el tiempo. Utilice la deuda como una persona rica, y estará en el buen camino para construir una base de riqueza duradera.

La vida está llena de sorpresas, por eso es necesario tener una cuenta de ahorros para emergencias que pueda cubrir al menos seis meses de gastos. Su fondo de emergencia le permitirá no tener que depender de las tarjetas de crédito ni de los préstamos rápidos. Y si tiene un préstamo de alto interés pendiente, páguelo tan rápido como pueda.<sup>2</sup>



<sup>1</sup> <https://www.businessinsider.com/personal-finance/when-to-use-debt-to-build-wealth-financial-planner-2019-7>

<sup>2</sup> <https://calbizjournal.com/the-5-most-clever-approaches-to-borrow-money/>

### El precio de los préstamos

A la hora de pedir un préstamo, siempre hay gastos adicionales. Igual piensa que está obteniendo un préstamo por X, sin darse cuenta de que se aplican muchos pequeños cargos que aumentan el importe real a Y. Es fácil pasar por alto los costes escondidos asociados a los préstamos, a menos que sepa qué buscar.<sup>3</sup>

La mayoría de estos gastos son estándar para un sector en concreto, como un banco o una empresa de préstamos.

**Por otro lado, el préstamo conlleva otros gastos secundarios. Estos son algunos de los gastos en los que debe fijarse al leer el contrato:**

**Costes relacionados con una baja puntuación de crédito.** Antes de solicitar un préstamo, infórmese sobre su puntuación de crédito. Una puntuación más baja conlleva un tipo de interés más alto. Si puede, es mejor esperar y mejorar su puntuación general antes de solicitarlo.

Mejorar su puntuación de crédito tiene grandes ventajas. Por ejemplo, una puntuación alta significa un tipo de interés favorable. Incluso un 0,5%, durante toda la duración de una hipoteca de 30 años, equivale a miles de euros de ahorro.

**Comisiones de los préstamos.** La mayoría de los préstamos tienen varias comisiones, como la de apertura, la del seguro, la de desembolso y la de reembolso. Algunos aplican una penalización si quiere hacer pagos adicionales o cancelar la deuda antes de tiempo.

Los expertos recuerdan que cuanto más complejo sea el préstamo, más deben estar atentos los consumidores a las comisiones adicionales.<sup>3</sup>

**El coste total de propiedad (TCO).** Es el gasto que supone la compra de un activo más lo que costará su mantenimiento y funcionamiento.

El TOC es uno de esos costes periféricos o secundarios. Supongamos que se compra una casa con un préstamo de 100 000 euros. Habrá que pagar los impuestos sobre la propiedad, el seguro de la casa, el IBI, el mantenimiento del jardín y los servicios públicos.

Obviamente, y puede que usted sea consciente de ello, es fácil pasar por alto las cifras reales cuando se deja llevar por el entusiasmo de comprar una propiedad. Si no toma en cuenta el coste total de la propiedad, podría acabar con un préstamo por algo que no puede mantener.

<sup>3</sup> <https://loans.usnews.com/articles/the-hidden-costs-of-loans>

### Tarjetas de crédito

Hay que actuar con muchísimo cuidado a la hora de contraer una deuda con la tarjeta de crédito. Con un uso cuidadoso, las tarjetas de crédito son una herramienta valiosa, pero se convierten en un pasivo de alto interés cuando se utilizan de forma irresponsable.

También es fundamental saber que las comisiones de las tarjetas de crédito pueden ser complejas. Por lo tanto, siempre hay que leer la letra pequeña cuando se solicita una tarjeta.<sup>4</sup>

Por ejemplo, los gastos de inactividad son gastos que se cobran cuando no se usa la tarjeta. Aunque no están exactamente ocultos, puede que no se fije en ellas al solicitar la tarjeta. A continuación, enumeramos otras comisiones estándar de las tarjetas de crédito:

- **Gastos por intereses:** Se cobran cuando se retrasa el pago mínimo.
- **Cuotas anuales:** Se cobran anualmente por tener una tarjeta.
- **Gastos por retraso en el pago:** Se cobran si no paga el importe mínimo a tiempo.
- **Gastos por pago devuelto:** Se cobra por pago fallido (fondos insuficientes).
- **Gastos por adelanto de efectivo:** Se cobran si se utiliza la función de adelanto de efectivo de la tarjeta.

- **Gastos por transacciones en el extranjero:** Se cobran para las transacciones con divisa extranjera.

### Planes de pago a plazos

Los planes de pago a plazos se utilizan para comprar algo y pagarlo a lo largo de un periodo determinado. A diferencia de una compra con tarjeta de crédito, usted recibe el artículo tras realizar el primer pago o la primera cuota.

Un plan de pago a plazos no funciona como un crédito renovable (tarjetas de crédito). Sin embargo, puede ser una alternativa razonable, que posiblemente ofrezca tipos de interés más bajos. Básicamente, se trata de un préstamo a corto plazo con un calendario de pagos fijo.

Como con cualquier préstamo, tendrá que averiguar la cantidad exacta que pagará durante la duración del préstamo. Si puede, compare esa cifra con el coste total de financiar la compra con una tarjeta de crédito. Además, asegúrese de entender el plazo y las condiciones de cada vendedor.<sup>5</sup>

Si la compra es algo que necesita, puede ser interesante optar por un plan de pagos a plazos con un bajo interés. Pero cuidado: los planes de pago a plazos no deberían convertirse en una forma cómoda de gastar demasiado.

### Cosas que saber antes de comprar

Los prestamistas, bancos y comerciantes proponen diferentes ofertas para vender sus servicios o productos. Con una publicidad creativa y un buen marketing, estas ofertas pueden parecer interesantes, pero a veces, esconden una trampa. Antes de firmar cualquier cosa, estudie todos los ángulos del préstamo, sobre todo si es para una compra cara.

Es imprescindible mirar bien todos los gastos si está pensando en aceptar ofertas como éstas:

- Compras a crédito
- Préstamos al 0%
- Ofertas tipo “compre ahora y pague después”
- Transferencias de saldo.

A menudo, las ofertas vienen con gastos adicionales. Conocer el coste real de la deuda le permitirá decidir si la oferta merece la pena. En general, casi siempre resulta más barato comprar lo que necesita después de haber ahorrado el dinero para dicha compra.

Si aprende a sacarle provecho a la deuda, podrá evitar préstamos innecesarios y costosos. En caso de emergencia, el mejor recurso es una cuenta de ahorros sana, no un préstamo carísimo.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> <https://calbizjournal.com/the-5-most-clever-approaches-to-borrow-money/>

<sup>4</sup> <https://www.nerdwallet.com/article/credit-cards/pros-cons-shopping-credit-card>

<sup>5</sup> <https://www.chime.com/blog/debunking-installment-plans-everything-you-need-to-know/>

### Compare préstamos para encontrar el mejor

Cuando contrae un préstamo, se está comprometiendo con una relación. Por supuesto, se trata de una relación financiera, pero aún así debe tener la certeza que es el mejor partido que puede conseguir.

Buscar un préstamo es complicado, y encontrar el mejor y más barato requiere mucho trabajo.

**A la hora de comparar préstamos, tiene que tener en cuenta los siguientes factores.**

- **Fíjese en la duración de los plazos del préstamo en años.** Un plazo de préstamo más corto suele implicar un interés más bajo, aunque las cuotas mensuales serán más altas.
- **Evalúe el tipo de interés o la tasa anual equivalente (TAE).** La TAE tiene en cuenta las comisiones, mientras que el tipo de interés se refiere a los intereses cobrados anualmente.
- **El importe total adeudado** es el resultado final: incluye las comisiones, los intereses y el importe inicial del préstamo.
- **La cuota mensual** debe ser un importe que pueda pagar sin esfuerzos.

Recuerde que debe comparar manzanas con manzanas. Asegúrese de que las estimaciones del préstamo son para préstamos similares, con condiciones parecidas. En general, el mejor préstamo será el que tenga el tipo de interés/TAE más bajo y el plazo más corto.



## Conclusión EN RESUMEN

Esperamos que este libro le haya inspirado(a) a tomar las riendas de su vida financiera. Este puede ser su primer paso hacia la independencia financiera.

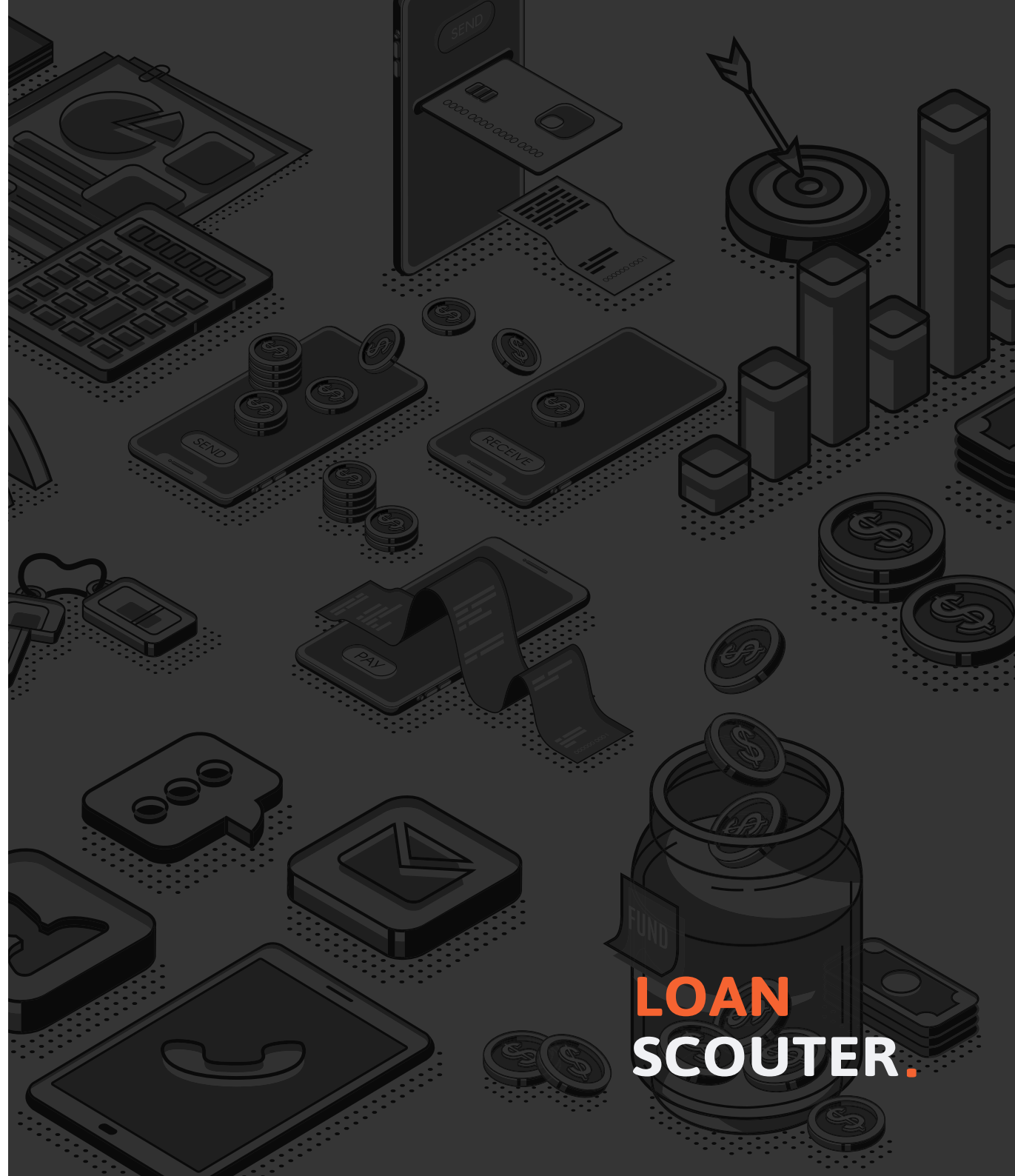
Para muchos, la deuda es la ilusión del éxito. Pero nos impide ver lo poco que realmente tenemos. Cuando se tiene demasiadas deudas en comparación con sus ingresos, la vida se vuelve estresante y llena de incertidumbre.

Aun así, algunos leerán esta guía y se olvidarán de ella.

Pero algunos de ustedes seguirán estas sugerencias. Descubrirá dónde va su dinero, y aprenderá a hacer un presupuesto. Tomará las riendas de sus deudas y descubrirá cómo pedir préstamos de forma inteligente para empezar a cumplir sus objetivos.

Esto no significa que nunca vaya a cometer un error financiero. Pero sus errores serán menos y sus éxitos mayores.

La independencia financiera es un viaje, y esto es sólo el inicio.



**LOAN**  
**SCOUTER.**