



# CULTURA FINANCIERA

Ser capaces de dominar nuestras finanzas personales nos va a permitir **tomar decisiones que tienen que ver con nuestro día a día** con mayor libertad. Consejos y estrategias para iniciar un camino más "rentable".

POR FRAN LEAL

**C**omo reza el dicho, la información es poder, y en la esfera económica podríamos decir que aún más. Y es que el contexto económico al que nos ha conducido la crisis sanitaria derivada del coronavirus ha realzado el valor que tiene contar con los conocimientos y habilidades oportunas en relación con la gestión de nuestro dinero. Así, fomentar nuestra cultura financiera se presenta como una misión inaplazable para afrontar tiempos convulsos. Y todavía más en nuestro país, donde todos los estudios indican que tenemos mucho que mejorar en este campo. Nuestra salud financiera lo agradecerá.

## APRENDER A GESTIONAR MEJOR

Desde hace unos años, venimos escuchando cada vez con mayor frecuencia la necesidad de mejorar nuestra cultura o educación financiera, entendida como el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias que favorecen la toma de decisiones desde la información y la sensatez. De hecho, desde 2008, el Plan de Educación Financiera, una iniciativa impulsada por la CNMV y el Banco de España, trabaja para fomentar la cultura financiera de los españoles. No obstante, los últimos estudios continúan situando a la población española por debajo de la media europea. Algo que entraría dentro de lo esperado pues, como apunta el propio Plan, los resultados se verán a largo plazo, ya que la educación financiera no es una meta en sí, sino más bien una herramienta de cambio y mejora de comportamientos y conductas de las personas. Unos cambios que comienzan a apreciarse, con una ciudadanía cada vez más interesada en las finanzas personales. Y en ello, las nuevas tecnologías están teniendo un papel muy destacado. Sin ir más lejos, acaba de aparecer Balio, la primera red social orientada a mejorar las finanzas personales de sus usuarios, que en sus primeras 24 horas alcanzó los 1.000 registros. Desde la compañía suscriben ese interés creciente en España por las finanzas, y «especialmente ahora, que nos encontramos en un momento de incertidumbre económica».

## UNA HERRAMIENTA DE EMPODERAMIENTO

Tal y como nos ha explicado Mónica Malo, directora de Comunicación, Relaciones Externas y Sostenibilidad de CECA-Cecabank, en los diferentes estudios sobre conocimientos financieros de la población, las mujeres

siempre obtienen una menor puntuación que los hombres. Es más, «un análisis detallado de los resultados muestra que parte de la brecha de conocimiento se debe a una falta de confianza en sus propias habilidades financieras», asevera. Al respecto, el último Informe Europeo de Pagos de Intrum desvela que solo un 24 % de las europeas se siente segura al manejar asuntos financieros complejos, frente al 30 % de los hombres. De ahí que la educación financiera sea un arma valiosa de cara al empoderamiento de las mujeres, que están trabajando en ello; el 49 % de las europeas reconoce que su seguridad financiera se ha convertido en una de sus prioridades este año. Desde Intrum señalan que la adquisición de estos conocimientos permite asumir un rol más activo que refuerza la «independencia en la gestión de las finanzas personales y el protagonismo en la toma de decisiones». No hay que olvidar que las mujeres continúan sufriendo la inaceptable brecha salarial, por lo que, si bien contar con conocimientos financieros es importante para todas las personas, «se vuelve imprescindible si eres mujer», defiende el psicólogo Leopoldo Ceballos, pues permite «administrar, gestionar y planificar los activos» mejor. Por su parte, Rafael San Román, psicólogo de Ifeel, apunta que saber manejar el dinero «genera unas mejores condiciones de vida», a la vez que redundando tanto en la percepción de valía (de cara a los demás), como «en una sensación interna de seguridad, autonomía e independencia».

## PRIMEROS PASOS EN EDUCACIÓN

Dentro del Plan de Educación Financiera encontramos el portal finanzasparatodos.com, una web de cabecera para quien quiera dar los primeros pasos en la conquista de nuestros números. A través de esta página web tendremos acceso a contenidos variados, para conocer cuál es nuestra salud financiera, descubrir trucos para llegar a fin de mes o, incluso, consejos para invertir. Además, desde el portal se ofrece una serie de herramientas

y calculadoras que pueden ayudar a aclarar algunas de nuestras dudas, como cuál es nuestro nivel de endeudamiento o la mejor manera de elaborar un presupuesto, por ejemplo. Ese manejo de las finanzas personales debería partir de edades tempranas, algo en lo que se está incidiendo con vehemencia en los últimos años. Según nos cuenta María del Carmen Tejada, economista y profesora del Instituto de Estudios Bursátiles (IEB), los jóvenes deben comprender dos conceptos ►

«Balio, la primera red social orientada mejorar las finanzas personales de sus usuarios, alcanzó los mil registros en sus primeras 24 horas, lo que muestra el gran interés en estos momentos inciertos».

que son determinantes: el esfuerzo de obtener el dinero y el esfuerzo del ahorro. Para la experta, la sociedad debe ser capaz de transmitir «que el dinero se obtiene con trabajo y que el ahorro posibilita hacer frente a imprevistos o a comprar en el futuro con un consumo racional para cubrir necesidades». Ideas que en principio todos hemos escuchado, pero quizá no asimilado.

#### TRUCOS PARA LA GESTIÓN DE TU NEGOCIO

Quienes dirigen un negocio saben que es imposible lanzarse sin unas nociones financieras mínimas. De hecho, para Pedro Valladolid, mentor y coach empresarial, las empresas fracasan bien por falta de planificación o bien por falta de liquidez. Por ello, nos recuerda que la gestión financiera, que es la piedra angular de cualquier empresa junto a la planificación comercial, debe incluir obligatoriamente:

- Un presupuesto bien realizado, que no solo sea de gasto, sino también de inversiones y ventas, unido a la planificación comercial.
  - Conocer el umbral de rentabilidad de la empresa mediante el cálculo de su punto de equilibrio.
  - Un plan de tesorería a seis meses vista, al menos, con previsión de ingresos y gastos que permita conocer las necesidades de tesorería con antelación.
- Para María Luisa Campanario, profesora de Economía de la Udima, la clave radica en tener «una estrategia clara del negocio», que incluya «fijar unas metas y los medios para conseguirlas», para lo que hay que conocer bien los ingresos y gastos del negocio; realizar un buen análisis del estado financiero de la empresa, así como detectar cuáles son las variables económicas que son más sensibles al negocio. Por su parte, Pascual Parada, director del Máster de Emprendimiento de IEBS, hace hincapié en la distinción que existe entre micropymes y pymes. Mientras en las primeras «el aspecto financiero clave es la tesorería» (por lo que conviene desarrollar estimaciones anuales que nos permitan afrontar los escenarios más desfavorables), en el caso de las pymes empiezan a tomar valor otros aspectos como «la cuenta de pérdidas y ganancias, donde el control del margen bruto de explotación y el ebitda son lo fundamental». Además, concluye Parada, en ambos casos el control de la deuda es vital.

#### CONSEJOS PARA OPTIMIZAR EL AHORRO

Otra de las ideas más asentadas en nuestro país es nuestra baja cultura del ahorro, pero esta crisis está generando un cambio al respecto. De hecho, un estudio realizado por el neobanco N26 concluye que el 42 % de los españoles reconoce ser mucho más cauto con el dinero ahora

**«Esta crisis ha generado un cambio en nuestra percepción del ahorro: un 42 % de los españoles reconoce ser más cauto ahora con el dinero y el 51 % afirma tener objetivos de cara al futuro».**

que antes de la pandemia, con un 40 % que asegura que ha recortado drásticamente sus gastos no esenciales con vistas a elaborar un plan financiero a largo plazo. Incluso, el 51 % afirma tener ahora objetivos de ahorro con la vista puesta en el futuro. Finanzas Para Todos ofrece una serie de tips para que podamos optimizar ese ahorro:

- Calcula los plazos necesarios para cumplir tus objetivos, porque acortarlos puede exigir un ajuste excesivo y difícil de asumir.
- Elabora un presupuesto, con todos tus ingresos y gastos, sin olvidarte de una partida para imprevistos.
- Aprovecha las ventajas que ofrece la tecnología a través de las aplicaciones móviles. Eso sí, comprueba siempre que sean seguras.
- De forma presencial o vía online, adopta la costumbre de comparar precios, nos puede dar muchas alegrías.



**«Hay brecha de conocimiento financiero: solo un 24 % de las europeas se siente segura al manejar asuntos complejos, frente al 30 % de los hombres».**

se a una; en segundo lugar, para constituir una sociedad laboral o incorporarse a una, y por último para desarrollar una actividad como profesional liberal o trabajador autónomo en cualquier régimen de la Seguridad Social. En cuanto al trámite, que se puede hacer de forma telemática o presencial en el SEPE, Ramírez nos aclara que tendremos que presentar la solicitud con datos personales, datos del proyecto, marco jurídico dentro del cual se va a desarrollar la actividad, fecha prevista del comienzo de la actividad, capital necesario total para el desarrollo del proyecto y forma de financiación. Después, una vez aprobada la solicitud y recibida la capitalización, «hay que justificar ante la Entidad Gestora» tanto el inicio de la actividad como que la cantidad percibida se destina a lo que procede. Si no, el cobro sería indebido, teniendo que devolverlo. Un proceso que no siempre es sencillo, por lo que «aconsejamos que se realice con un buen asesoramiento», nos advierten desde Credexia, que recuerdan que el pago único se puede pedir tanto al darse de alta como después, pero «siempre que no hayamos iniciado aún la actividad y nos queden tres meses de prestación como mínimo».

#### APLICACIONES PARA AHORRAR CADA DÍA

Muchas entidades bancarias cuentan con una herramienta de ahorro que, si la activamos, enviará los “picos” de nuestras compras a una hucha virtual. Es decir, en cada compra que hagamos, la propia app redondea hasta la unidad más próxima y toma la diferencia como ahorro. Por ejemplo, si pagamos un café por 1,60 euros, se nos descontarán 2 euros, y se enviarán 40 céntimos a ese “cerdito digital”. Así, poco a poco, y sin esfuerzo, estaremos engordando una cuenta que puede venirnos de perlas a la hora de afrontar un imprevisto o permitírnos, por qué no, un merecido capricho. Algunas aplicaciones para tu smartphone de las más populares:

- **Fintonic.** Permite ver nuestras cuentas, tarjetas y depósitos, sea cual sea el banco. Nos ayuda a gestionar el dinero y avisa de cualquier movimiento.
- **Arbor.** Ahorraremos sin darnos cuenta, estipulando nosotros mismos el porcentaje de sueldo que destinamos al ahorro, fijando incluso retos semanales.
- **Monefy.** Es ideal para controlar los gastos sin compartir datos y cuentas bancarias. Se puede anotar cada compra o gasto en la app, como si fuera un diario de contabilidad.

- Prorratea tus gastos anuales, como el seguro del coche, para saber qué ingresos mensuales deberías reservar para dichos pagos.
- La mejor manera de afrontar gastos imprevistos es contar con un fondo de emergencia. Destina una pequeña parte cada mes y, a la larga, lo agradecerás.
- El dinero debe cubrir en primer lugar tus necesidades básicas. Vigila el gasto excesivo y evita disgustos.

#### CAPITALIZAR EL PARO, UNA PALANCA PARA VOLVER A EMPEZAR

Aquellas personas que han perdido su empleo en esta crisis cuentan con la opción de capitalizar el paro, es decir, cobrar en un pago único todas las mensualidades de la prestación contributiva, explican desde Credexia, con el fin de poder invertir en un nuevo negocio. Algo que supone todo un apoyo a «la creatividad y el coraje de las personas que inician una nueva actividad económica», sostiene María Luisa Campanario, profesora de Economía de la Udima. Concretando, podremos capitalizar el paro en tres supuestos, nos cuenta Carlos Ramírez, abogado en Abencys: en primer lugar, para constituir una cooperativa o incorporar-