

**Guía para
gestionar bien tu dinero
a lo largo de tu vida**

INDICE:

A PARTIR DE LOS 20 AÑOS (Páginas 2 y 3)

A PARTIR DE LOS 30 AÑOS (Páginas 4, 5, 6 y 7)

A PARTIR DE LOS 40 AÑOS (Páginas 8 y 9)

A PARTIR DE LOS 50 AÑOS (Página 10 y 11)

A PARTIR DE LOS 60 AÑOS (Página 12)

CONCLUSIONES FINALES (Página 13)

INTRODUCCIÓN

La **preparación hacia tus objetivos económicos** es como hacer una dieta, prepararse para una maratón o prepararse para unas oposiciones. De primeras la idea no parece muy atractiva. Lo suyo es realizarlo paulatinamente, sin cambios drásticos, moderarse pero poder seguir haciendo de todo. No tener que recurrir a una dieta de choque si la situación se complica.

Al cabo de un tiempo nos damos cuenta de que lo que estamos haciendo, en realidad, es **administrarnos bien** de una bendita vez. Nos habituamos y para complementarlo nos ponemos a “hacer ejercicio”: ¿Cómo? **Planificando** nuestros ingresos en cada espacio temporal (corto plazo, medio plazo y largo plazo). Y cuanto antes nos hayamos puesto a ser saludables en cuerpo y en nuestra economía, mejor.

Como en las dietas, hay diferentes pautas de ahorro (y de inversión) en función de la edad en la que nos encontremos. Porque nuestras necesidades y perspectivas, en los bolsillos y en los estómagos, no son las mismas a los 30 que a los 60.

Si conocieras los 8 pasos imprescindibles para darle rentabilidad a cualquier ahorro
**¿ TE LO CALLARÍAS ?
NOSOTROS TAMPOCO**

TODAS LAS PREGUNTAS QUE
QUISISTE RESOLVER LES DOY
SOLUCIÓN AQUÍ

<https://encabofernando/8pasos>

A partir de los 20...



La primera cuestión que se nos plantea es si tenemos suficiente dinero como para ahorrarlo. En la medida en que tengamos un trabajo a jornada completa con una remuneración normal, el ahorro es viable. Si al mes ahorramos unos 100 o 200 euros, eso quedaría para gastos imprevistos.

A partir de esa cifra se podría invertir una parte fuera de nuestra cuenta para obtener mayor rentabilidad. Para ahorrar más lo primero es ver en qué gastamos el dinero: Hay gastos mensuales que son necesarios, y otros que si los analizamos se pueden reducir, desde nuestro ocio hasta nuestras facturas.

¿Debería agobiarme por mover mis ahorros para que sean más rentables?

Aquí la mejor recomendación es ser previsores: Con lo que ahorramos, y esto se aconseja especialmente por lo que ha pasado durante la crisis, podemos crear un “colchón” para imprevistos. Un lugar seguro y rescatable al que vayan una parte de nuestras aportaciones por si surge cualquier contingencia: nos quedamos sin trabajo, una deuda sobrevenida, problemas de salud....

Siempre es bueno que lo que vamos ahorrando se mueva inmediatamente de nuestra cuenta principal a los receptores de ese ahorro como un recibo más del banco, para habituarnos a no tenerlo, a administrarnos sin ello a la espera de que dé rentabilidad.

Para conocer ¿Cuáles son las mejores cuentas del mercado, o las mejores cuentas sin comisiones ? Consultar estos enlaces:

<https://www.helpmycash.com/mejores-cuentas/>

<https://www.helpmycash.com/cuentas/cuentas-sin-comisiones/>

Si conocieras los 8 pasos imprescindibles para darle rentabilidad a cualquier ahorro
**¿ TE LO CALLARÍAS ?
NOSOTROS TAMPOCO**

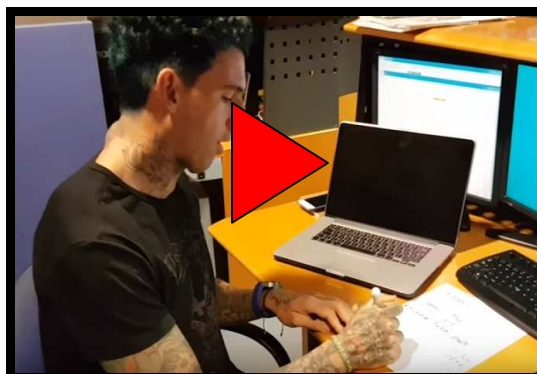
TODAS LAS PREGUNTAS QUE QUISISTE RESOLVER LES DOY SOLUCIÓN AQUÍ

<https://encabofernando/8pasos>

Pero si compro algo con un crédito, eso cuenta como ahorrar, ¿no?

En este sentido soy partidario de un ahorro voluntario en lugar de uno forzoso, es decir, ahorrar antes de comprar algo en lugar de recurrir a un crédito que nos obligue. Ahora el crédito está barato, pero es difícil vivir así si uno no está educado para ello, y en España hay poca tradición y generalmente se imponen unos intereses muy exigentes (del 9 al 12 %) por parte del que presta el dinero.

Pedir un crédito debe reservarse a operaciones muy concretas, como la compra de una vivienda que evidentemente no podemos pagar de una vez. Si no es así siempre es mejor ahorrar antes que pagar los intereses.



Contenido vídeo extra: ¿ Por qué no descapitalizarse pagando un coche de golpe ?

A partir de los 30...



¿Debería comprarme un piso?

En la situación actual la compra de una vivienda ha dejado de ser tan común como antes. Meterse en una hipoteca es un compromiso que muchos jóvenes ya no ven viable.

Si tenemos recursos y buenas perspectivas es un buen momento para comprar por la caída de precios, pero hay factores a los que debemos atender a la hora de hipotecarnos: Es un error común ver el piso primero y luego el crédito. No se debe dejar una señal antes de financiarse, tiene que ir en paralelo.

No se deben aceptar condiciones añadidas como avales, y que hay que fijarse mucho en el diferencial. Una hipoteca que pasa de los 20 años ya comienza a no ser un buen negocio.

Hay que planificar bien: No podemos calcular el pago de la hipoteca con arreglo a nuestras ganancias mensuales, así llegaron los desahucios. Tomar la vía del alquiler supone un ahorro inicial que podemos reinvertir en otras cosas.

La vivienda familiar es un activo que queda para nuestros hijos. Si lo descartamos y optamos por el alquiler perdemos eso pero podemos

colocar el dinero en activos de rentabilidad superior a la inflación.

Contenido extra: [La hipoteca se lleva 1 de cada 5 euros de una familia; el alquiler del piso, 1 de cada 4](#)

¿Entonces debería invertir? ¿Cómo?

Si tenemos suficiente dinero, lo recomendable es diversificar nuestra cartera de inversiones entre activos de mayor y menor riesgo y mayor y menor disponibilidad. A los 30 años todavía estamos lejos de la jubilación, pero tenemos margen de maniobra hasta entonces, por eso es buen momento para tomar mayores riesgos y buscar una mayor rentabilidad. La elección del nivel de exposición depende siempre de cada persona, de su situación económica y su disposición individual a asumir riesgos.

Si nuestra capacidad de ahorro no es muy alta es recomendable un perfil más moderado. Moderado puede ser invertir en fondos mixtos, que combinen la seguridad de la renta fija con el mayor riesgo y mayor rentabilidad de la variable.

Si conocieras los 8 pasos imprescindibles para darle rentabilidad a cualquier ahorro

**¿ TE LO CALLARÍAS ?
NOSOTROS TAMPOCO**

TODAS LAS PREGUNTAS QUE
QUISISTE RESOLVER LES DOY
SOLUCIÓN AQUÍ

<https://encabofernando/8pasos>

En caso de tener un buen margen podemos invertir más en fondos de renta variable o, por ejemplo, en Bolsa: En la medida de lo posible se debe cumplir el mantra de no poner todos los huevos en la misma cesta. Si vamos a convertirnos en inversores directos en bolsa, y no a través de un fondo o un gestor, necesitaremos tiempo y muchos conocimientos.

Existen otros tipos de inversión directa como pueden ser el arte o los inmuebles. La inversión directa permite a cada persona saber exactamente a qué proyecto destina su dinero, saber que con él no se hace nada que vaya en contra de sus valores.

El *crowdfunding* y el *crowdlending*, por ejemplo, permiten poner tu

dinero en acciones interesantes y acordes a la ética de cada uno, y pueden tener un retorno rentable en forma de dinero o participaciones. Estos nuevos vehículos de inversión son buenos complementos siempre en función de los objetivos y el grado de conocimiento del inversor.

Contenido extra vídeo: [¿Qué ventajas tiene ahorrar a través de fondos de inversión?](#)

¿Cuánto debería agobiarme por el futuro?

El perfil del ahorrador español refleja que no tiende a pensar en la jubilación hasta más adelante. Una encuesta de Aegon Seguros, realizada este mismo año, establece que solo un 28% de la población activa española ahorra de manera habitual con este objetivo.

No hay cultura del ahorro. Ni el Gobierno ni las empresas la fomentan con legislación y planes especiales para los empleados, se critica desde la aseguradora.

Si conocieras los 8 pasos imprescindibles para darle rentabilidad a cualquier ahorro
**¿ TE LO CALLARÍAS ?
NOSOTROS TAMPOCO**

TODAS LAS PREGUNTAS QUE
QUISISTE RESOLVER LES DOY
SOLUCIÓN AQUÍ

<https://encabofernando/8pasos>

Los productos como un plan de pensiones no ofrecen demasiado atractivo para alguien en la treintena. La única ventaja del plan de pensiones y otros productos parecidos es que retrasan la fiscalidad. No se pagan impuestos por el dinero que se mete en un plan de pensiones. Hasta que se recupera ese dinero, entonces sí hay que pagar.

Por el contrario, en los Planes de Pensiones: Una baja rentabilidad y, sobre todo, la imposibilidad de rescatar el dinero que se aporta años después de ponerlo, a no ser que nos afecte el paro de larga duración o circunstancias de cariz similar, como el fallecimiento o la invalidez. Todavía somos jóvenes.

Contenido extra vídeo: [El pensionómetro ó ¿Qué pensión voy a recibir cuando me jubile?](#)

¿Debería comprarme un coche?

Hay mucha competitividad, los precios han bajado. Se trata de quitarse manías y encontrar un modelo de coste razonable. El coche solo sale rentable si se usa de verdad, y alerta del peligro de la financiación sin intereses: Es crédito con entidades financieras, y hay que mirar las condiciones al detalle.

En cuanto al seguro, los comparadores web sirven perfectamente como orientadores a la hora de buscar los que mejor encajen con nuestras necesidades. Ser buen conductor también es ahorrar.

¿Y si me caso?

Casarse también es ahorrar. La boda (al margen de los regalos que, recibamos de amigos y familiares) ofrece ventajas fiscales a la vida en pareja que no obtienen ni siquiera las parejas de hecho, por ejemplo, en el IRPF o en la compraventa de vivienda.

Si conocieras los 8 pasos imprescindibles para darle rentabilidad a cualquier ahorro
**¿ TE LO CALLARÍAS ?
NOSOTROS TAMPOCO**

TODAS LAS PREGUNTAS QUE
QUISISTE RESOLVER LES DOY
SOLUCIÓN AQUÍ

<https://encabofernando/8pasos>

A partir de los 40...



A los 40 años nuestra situación económica, si todo va bien, debería haber mejorado, a pesar de que también sería normal que nuestras cargas (familiares, por ejemplo) hubiesen aumentado. Ya no somos tan jóvenes, pensamos en el futuro al peinar las canas, miramos al largo plazo. Para este perfil los expertos recomiendan inversiones que se mueven entre el riesgo y la moderación, sin llegar a ser conservadoras.

Es decir, una reserva en algún fondo monetario de bajas comisiones por si se precisa liquidez en algún momento, pero con más rendimiento que un fondo de depósitos tradicional, fondos mixtos de renta fija y fondos de renta variable.

En función de la situación económica es un buen momento vital para asumir más inversiones en bolsa, ya sea de manera directa o a través de fondos de bolsa.

Mis ingresos van en aumento pero mis gastos también...

Los hijos crecen y es probable que ya usen un móvil. Desde el punto de vista de los seguros, las tarifas de teléfono o cualquier otro servicio, el mejor consejo es dedicar tiempo y planificar teniendo en cuenta las distintas opciones del mercado y nuestras necesidades reales.

Si conocieras los 8 pasos imprescindibles para darle rentabilidad a cualquier ahorro
**¿ TE LO CALLARÍAS ?
NOSOTROS TAMPOCO**

TODAS LAS PREGUNTAS QUE QUISISTE RESOLVER LES DOY SOLUCIÓN AQUÍ

<https://encabofernando/8pasos>

Los gastos “básicos” van disminuyendo. Pero la ilusión de ahorro es sólo temporal: En cuanto llegue a la “edad del pavo” se vuelven a disparar, sobre todo en ocio y vestimenta, por encima de los 12.000 €uros anuales. Esto es así, hasta la mayoría de edad, donde tu retoño te habrá costado tanto dinero como 50.000 €uros.

Contenido extra : [Cómo conseguir que tu hija tenga 100.000 €uros cuando cumpla 18 años](#)

¿Los seguros son otra forma de invertir?

A los 30 ya nos habían presentado a los seguros, pero a los 40 nos hacemos amigos. Solemos ser más previsores: Para evitar imprevistos podemos contratar seguros de salud, de vida, de vivienda o de jubilación. Nos ayudará a vivir más tranquilos y a gestionar mejor nuestro ahorro.

¿No debería haberme hecho un plan de pensiones hace muchos años?

Las aseguradoras ofrecen productos similares con formato de seguro de vida, como los llamados seguros PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático). En los PIAS se sabe cuánto se va a cobrar como complemento a la pensión porque se acuerda la totalidad de recursos que se aportará al plan desde el principio, y además, se puede empezar a cobrar esa renta pasados solo cinco años desde la primera aportación. Su tributación funciona de manera distinta a la del fondo de pensiones, pero también tiene ventajas.

Contenido extra: [¿Qué opina la OCU sobre los planes de pensiones?](#)

A partir de los 50...



Ya vemos la jubilación acercarse. Si todo ha ido bien, en esta época llegaremos a nuestra cumbre laboral. Tenemos más dinero para invertir pero menos margen de maniobra de cara a nuestro retiro. Nuestras inversiones no van a ser tan agresivas, sino más bien moderadas. Para estas edades una cartera de inversiones equilibrada que combina la relativa seguridad de fondos de retorno absoluto o fondos mixtos de renta fija con otros de mayor volatilidad como los de renta variable.

Si conocieras los 8 pasos imprescindibles para darle rentabilidad a cualquier ahorro
**¿ TE LO CALLARÍAS ?
NOSOTROS TAMPOCO**

TODAS LAS PREGUNTAS QUE
QUISISTE RESOLVER LES DOY
SOLUCIÓN AQUÍ

<https://encabofernando/8pasos>

Para amortizar mi hipoteca ¿ Es mejor reducir cuota o quitarle años?

Si empiezas a contar con un dinero extra para quitarte parte de tu hipoteca, lo más interesante será quitarle años, ya que la suma total

que tendrás que devolver al banco será menor. No obstante, la opción ideal puede variar en función de tus circunstancias.

Utilizar unos ahorros o un dinero extra para amortizar hipoteca puede suponer un coste de oportunidad, ya que renuncias a destinar ese dinero a un producto de ahorro. Estudia bien las opciones de inversión a tu alcance: si el tipo de interés que te aplica el banco fuera atractivo, es posible que te interese mantener tu hipoteca como hasta ahora e invertir el dinero

Contenido extra: [Para amortizar tu hipoteca, ¿es mejor reducir cuota o plazo?](#)

¿Puedo cambiar mi estrategia a la hora de invertir?

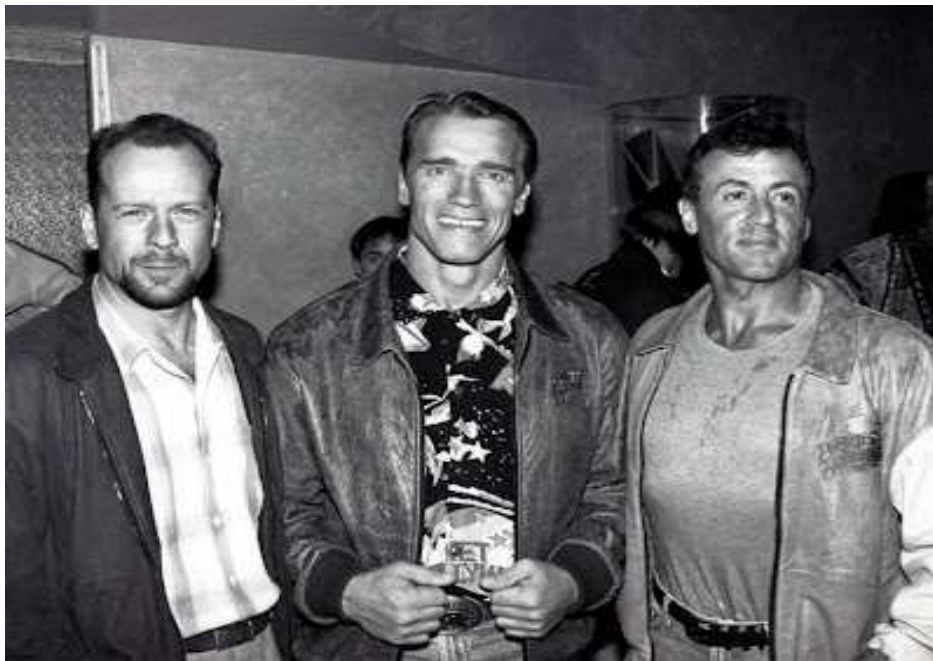
Es probable que en este punto de nuestras vidas queramos dedicar una parte de nuestros ahorros a la inversión directa con lo que hemos ido aprendiendo. Además de la bolsa podemos sopesar otras opciones de inversión patrimonial en función de nuestra capacidad. Podríamos comprar otro inmueble y tratar de rentabilizarlo, por ejemplo, alquilándolo cuando no lo estemos usando. Aquí todo depende del grado de interés que nos genere cada cosa y de que conozcamos la materia en concreto o tengamos un buen asesor para alguna de ellas.

Si conocieras los 8 pasos imprescindibles para darle rentabilidad a cualquier ahorro
**¿ TE LO CALLARÍAS ?
NOSOTROS TAMPOCO**

TODAS LAS PREGUNTAS QUE
QUISISTE RESOLVER LES DOY
SOLUCIÓN AQUÍ

<https://encabofernando/8pasos>

A partir de los 60...



Siguiendo la lógica que venimos planteando, en nuestros últimos años de vida laboral activa deberíamos ser conservadores con nuestras inversiones para que nuestro futuro no corra riesgo. El perfil será cada vez más defensivo.

Se recomienda fondos monetarios o de renta fija combinados con otros de retorno absoluto y fondos mixtos de renta fija. En ningún caso son productos tan volátiles como los aconsejados para otras edades.

Ahora que ya estoy jubilado, ¿cuándo puedo empezar a quemar mis ahorros?

A estas alturas como mucho debemos destinar un 10% o un 15% a renta variable u otras inversiones de mayor riesgo. Ganamos más tiempo con el paso de los años así que son buenos momentos para realizar nuestras propias inversiones directas en aquello que nos guste y se nos dé bien. Si hemos podido acumular ahorros hasta este punto de nuestras vidas no tendremos problemas al afrontar nuestra jubilación.

CONCLUSIONES FINALES:



Me llamo Fernando Encabo.
Soy licenciado en A.D.E
(Administración y Dirección de
Empresas) y profesor de Educación
Financiera por la U.A.H.

Durante más de 10 años como profesional de la Planificación Financiera para particulares y empresas, he estado recopilando toda esta información para elaborar una guía sacada de la relación diaria con muchas personas, de horas escuchando sus situaciones personales y profesionales y planificando sus objetivos, hacia donde quieren encaminar su futuro económico.

Espero que mi trabajo sea realmente de tu interés. Si quieres ponerte en manos de un profesional para conseguir tus objetivos económicos, no dudes en hablar conmigo.

En 2 sesiones vas a recibir :

- **Análisis** : De tu situación para darle alto rendimiento a tu ahorro. (1 hora aprox.)
- **Asesoramiento** : Para que pagues menos por tus gastos fijos. (1 hora aprox.)
- **Planificación** : Para que consigas todas tus metas futuras con tus 8 pasos personalizados.



**Haz click en mi agenda
y reserva tu tiempo**

[las 2 sesiones son gratuitas](#)

También puedes hablar conmigo 620 46 08 17

