



Una guía para sacarle el máximo partido al dinero

El ahorrador inteligente (El planeta de los libros) es una guía del economista Emilio Ontiveros que busca fortalecer la alfabetización financiera de los usuarios, de forma que éstos conozcan la amplia oferta bancaria. Solo así se podrán mover los ahorros con sentido y tomar la decisión correcta en las inversiones.

Una de las conclusiones que se pueden extraer sobre la crisis económica que ha atravesado España durante los últimos años es el desconocimiento financiero que en general tenía gran parte de la población. A raíz de escuchar una y otra vez noticias que giraban en torno a la famosa prima de riesgo y los mercados, los individuos acudían al banco con un mayor interés sobre sus finanzas personales. Ante tal situación, muchos inversores o ahorradores han podido equivocarse su apuesta ante la variada oferta bancaria: depósitos, fondos, planes de pensiones, bonos, letras, acciones... Del mismo modo, algunos productos como los deriva-

Redacción Directivos y Empresas

dos financieros se han demonizado al ser considerados “armas de destrucción masiva”, no sin razón en muchos casos. Visto el panorama, hay que conocer incluso este tipo de productos y echar mano a la literatura para conocer más a fondo sobre estos asuntos. Uno de esos manuales – *El ahorrador inteligente* (El planeta de los libros) – se presenta como una guía imprescindible para gestionar el dinero y entender los principales productos de ahorro e inversión. Emilio Ontiveros, su autor y presidente de Analistas Financieros Internacionales, señala en el prólogo que no solo los clientes, sino que también los supervisores e incluso los profesionales de diversas entidades financieras han demostrado que su conocimiento sobre tales productos no fuese el adecuado. En esta época ha influido además la extensión de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) y su estrecha conexión

con el mundo de las finanzas. Esta unión ha ayudado a ampliar las posibilidades de innovación en la gestión por parte de los bancos, sin embargo exige también que el cliente esté a la última en estas técnicas

Con lo cual, la guía pretende ser el punto de arranque para tener una mínima educación financiera. A través de 18 capítulos, se expondrán diversos casos, se responderán a numerosas preguntas y se darán a conocer varios consejos para sacarle el máximo partido a los ahorros.

Consejos básicos para la planificación financiera

El primer capítulo de este manual versa sobre la planificación financiera y en el anexo se exponen una serie de consejos que a continuación se resumen:

- La toma de cualquier decisión debe apoyarse en un método sencillo que permita al individuo anali-

zar de forma sensata las necesidades que pretende cubrir, determinar la mejor opción para alcanzar su objetivo y definir la gestión integral de sus finanzas.

- Hacer una lista de los objetos que se ha propuesto en la vida para visualizarlos constantemente para que la planificación financiera tenga sentido.
- Llevar un registro detallado de todos los gastos. Esto permitirá identificar preferencias y patrones de consumo.
- Tener en cuenta los objetivos de la vida, los ingresos, los gastos y la capacidad de ahorro. De esta forma se sabrá cuánto se necesita ahorrar para lograr los objetivos.
- Determinar qué cantidad de dinero se necesita para cubrir las necesidades habituales y otras de carácter extraordinario. A estas cantidades se las denomina “fondo de maniobra”.
- Si después de establecer esta reserva se dispone de dinero para invertir, se necesita tener en cuenta cuáles son los objetivos y las circunstancias personales.
- La estructura de inversión óptima se encontrará logrando un equilibrio entre la rentabilidad que se espera obtener y el riesgo que se pueda asumir.
- La diversificación de los activos de la cartera permitirá reducir el riesgo de las inversiones.
- Para plazos largos de inversión en activos de renta variable es más que probable conseguir rentabilidades positivas.
- La ansiedad no debe hacer cambiar el plan inicial.
- El conocimiento de las citas tributarias resulta relevante.
- Atención a los productos que ofrecen las entidades que operan online, ya que suelen tener menos costes y un servicio operativo más cómodo.
- Proteja su patrimonio contratando seguros para proteger los riesgos.
- Haga un testamento.
- La planificación financiera es un proceso continuo y las necesidades se suelen replantear.
- El final del año suele ser una cita obligada para tomar decisiones. ■



La toma de cualquier decisión debe apoyarse en un método sencillo que permita al individuo analizar de forma sensata las necesidades que pretende cubrir