

CURS ECONOMIA DOMÈSTICA

**COM ARRIBAR A FINAL DE MES I ESTALVIAR UNA
MICA CADA MES**

Argelaguer, 29 de setembre de 2012

Organitza: Argelaguer en transició

La meva situació financera és excel · lent.

"Estic molt satisfet amb el meu nivell de vida, visc còmodament i em puc permetre tots els luxes que són importants per a mi. No tinc deutes amb ningú, estic cobert contra qualsevol contingència que pogués ocórrer i tinc solucionats la meva jubilació i el futur econòmic de la meva família. Gaudeixo de la vida i dormo bé. "

Coses que has fet per estalviar

Dedica 5 minuts a fer una llista de coses que has fet fins ara per estalviar.

Què s'entén per seguretat financera?

- 1. No tenir deutes.**
- 2. Controlar les despeses**
- 3. Augmentar mes a mes els teus estalvis i el teu patrimoni**
- 4. No sentir-te obligat a romandre en una feina que no t'agradi simplement per poder pagar les factures, ni viure amb por de perdre la nostra ocupació.**

Els diners no donen la felicitat, però viure sense deutes i sense angoixes de final de mes, tenir uns estalvis i poder dedicar-nos a alguna cosa que ens agradi és un bon començament

1. La nostra situació actual

El primer que cal fer és conèixer la nostra situació actual, per això respon aquest petit qüestionari:

a. Normalment, ¿Com arribas a final de mes?

1. Sense problemes. En general em puc permetre el que desitjo i estalviar a final de mes.
2. En general, cobreixo les meves necessitats i em dono algun caprici, però no em queden molts diners a final de mes.
3. Em costa molt arribar a final de mes.

b. Amb quins recursos comptes si en cas d'emergència necessites diners ràpidament?

1. Tinc diners estalviats per a aquesta finalitat.
2. Probablement podria aconseguir alguns diners.
3. No ho sé. Suposo que tindria problemes per aconseguir-ho.

c. Quina de les següents frases descriu millor la teva situació d'endeutament?

1. Sense problemes. L'únic deute és la hipoteca i sempre faig el pagament a temps. Tampoc tinc pagaments ajornats de targetes de crèdit.
2. Sota control. Estic al corrent del pagament de la hipoteca i de tots els altres préstecs.
3. De vegades és difícil mantenir-me al corrent de tots els pagaments. Alguns mesos no he pogut pagar totes les quotes: la hipoteca, altres préstecs o el saldo de la targeta de crèdit.
4. No tinc clar com pagar tots els deutes. Arrossego endarreriments en el pagament de la hipoteca i em superen les altres deutes.

d. Si perdessis tu i / o la teva parella la feina, tindrieu prou diners per viure?

1. Sí, tiraria endavant.
2. Probablement, amb problemes.
3. No estic segur.

Suma els punts de les teves respostes, si el resultat és superior a 5 aquest curs et pot ser molt útil :-)

2. Els objectius financers

Cal que prenguem consciència de la necessitat d'establir uns **objectius** respecte als nostres diners per així assolir seguretat i evitar l'angoixa que la incertesa sobre que fem amb els nostres diners ens pot generar.

Els objectius financers més aconsellables per a tothom:

- Control de les despeses per arribar bé a final de mes
- Estalviar més
- Reduir o eliminar deutes
- Preparar la jubilació
- Protegir la família

Vegem la diferència entre objectius generals o objectius concrets amb alguns exemples.

- Algun dia vull poder comprar casa meva.
- Desitjo donar als meus fills una bona educació.
- Vull poder gaudir d'unes vacances de somni amb la meva parella.
- Vull viure bé després de jubilar-me.
- Vull tenir estalviat 18.000 euros per l'entrada d'un pis, abans de l'octubre del 2013.
- Abans que compleixi la meva filla 18 anys, vull tenir un dipòsit per valor de 20.000 euros.
- Vull estalviar 4.500 euros abans del pròxim mes de maig per poder sorprendre a la meva parella amb un creuer per la Mediterrània.
- Vull acumular 90.000 euros en el meu pla de pensions abans de complir els 50 anys.

Un objectiu financer ha de ser concret, assolible i delimitat en el temps.

1. Reflexiona un moment i fes una llista per escrit de 2 o 3 objectius financers que se t'ocorreixin per el teu cas particular.
2. Identifica en primer lloc el més important o el més urgent.
3. Ara repassa els objectius generals més importants o urgents. Si són molt generals serveixen com directrius globals, però pot ser necessari dividir-los en diversos objectius concrets.

Quan un objectiu és massa ampli i general es fa difícil d'aconseguir. De vegades és més fàcil començar si escollim objectius més concrets.

3. El pressupost familiar.

Ho sento, però només pots assolir el control del teus diners si tens un pressupost

Pas 1: Identificar ingressos i despeses

Pas 2: Avaluar les despeses i fer ajustos

Pas 3: Aplicar el nou pressupost i fer un seguiment

Pas 4: Revisar el pressupost i fer els ajustos necessaris

Pas 1: Identificar ingressos i despeses

Ingressos:

Comencem per llistar totes les **entrades de diners**. Les més importants solen ser la nòmina o la pensió de la Seguretat Social en cas de jubilats, però no oblideu altres possibles ingressos com pensions alimentàries, interessos de comptes bancaris, subvencions, treballs extres i percepcions de sistemes de previsió social.

Despeses:

Les despeses són totes les **sortides de diners**. Per saber realment en quina situació estem, cal incloure totes les despeses actuals, des de l'habitatge fins als petits desemborsaments diaris. I no s'han d'oblidar altres ocasionals com vacances, regals d'aniversari i compres de Nadal.

Feu una estimació fiable dels vostres ingressos i despeses i així podrem procedir al següent pas: avaluar i ajustar les despeses segons els ingressos.

Pas 2: Avaluar les despeses i fer ajustos

Gastar més del que s'ingressa és summament perillós. Si aquest és el cas, cal economitzar com sigui. Punt.

És aconsellable que les despeses no superin el 90% dels ingressos, per poder estalviar, com a mínim, el 10% restant cada mes. Aquest 10% es pot destinar a:

- reduir els deutes,
- a crear un fons per a emergències i
- a assolir els objectius financers a mitjà i llarg termini, com acumular capital per una adquisició important o preparar la jubilació.

Sense estalvi, res d'això és possible. Sense estalvi mai tindrem el control de l'economia domèstica.

Pas 2 . Continuació. Ajusta el teu pressupost, tant si tens problemes per arribar a final de mes com si no. Per a això només hi ha dues opcions:

Augmentar els ingressos o reduir les despeses.

Les possibilitats per augmentar els ingressos poden ser limitades. Estudia diferents possibilitat.

Com reduir despeses?

Mai és divertit retallar despeses, però fins a aconseguir una situació financera sanejada sol ser un mal necessari. **La clau està en prioritzar.**

Convé distingir entre:

- **Despeses fixes obligatories:** com la hipoteca o lloguer de la casa i les quotes d'altres préstecs. El seu import no varia molt mes a mes.
- **Despeses variables necessaries:** menjar, roba, electricitat, etc.
- **Despeses discrecionals:** totes les altres despeses que, en cas de necessitat, es podrien reduir o eliminar.

L'estalvi com despesa fixa obligatori

La millor forma d'estalviar és incorporant un 10% dins de les despeses fixes obligatòries del pressupost.

És a dir, assumeix l'obligació de pagar-te una quantitat fixa cada mes abans de pressupostar altres conceptes variables.

La quantitat és menys important que la constància. Busca la forma d'incorporar l'estalvi sistemàtic, per petit que sigui, a la teva manera de viure.

Pas 3: Aplicar el nou pressupost i fer un seguiment

Recorda: l'objectiu és que els nostres ingressos cobreixin tots els nostres despeses, inclòs el 10% destinat a l'estalvi mensual. Un cop identificats els canvis necessaris per aconseguir-ho, confecciona el teu pressupost *i compleix-lo*. Per això:

- Controla les teves despeses per no excedir-del pressupostat.
- Planifica les despeses i l'estalvi i converteix el seu compliment en un hàbit.

Pas 4: Revisar el pressupost i fer els ajustos necessaris

Les quantitats pressupostades per certes despeses possiblement no resulten realistes. Potser la despesa en altres conceptes és menor del que pensaves. És normal revisar diverses vegades el pressupost perquè s'ajusti a la realitat amb objectius assolibles.

Si els teus ingressos augmenten, no deixis que les seves despeses augmentin per igual import.

RECORDA elaborar un pressupost et permet:

- Gestionar millor els teus diners
- Veure com augmenten els teus estalvis
- Millorar la teva qualitat de vida

Consells per arribar a final de mes:

1. Coneix bé totes les teves despeses (apunta-ho tot durant un mes).
2. Prioritza les despeses i elimina aquells que no millorin la teva qualitat de vida.
3. Retalla les despeses discrecionals i redueix al màxim els variables fins que la totalitat dels teus desemborsaments no superi el 90% dels ingressos.
4. Utilitzeu diners en efectiu per a les seves despeses diàries.
5. Elimina deutes per les que pagies un interès alt (entre altres, els pagaments ajornats de la targeta).
6. Reserva alguna quantitat cada mes per estalviar.

El fons d'emergència

De vegades sorgeixen imprevistos que cal afrontar.

Sense un fons de diners apartat per a imprevistos, el normal és haver de recórrer a opcions més costoses com demanar un préstec o pagar amb targeta de crèdit.

Però un fons d'emergència serveix per pal·liar la situació i impedir el descarrilament dels nostres plans.

Un fons d'emergència però no elimina la necessitat de tenir cobertura adequada per contingències greus, a través de pòlisses d'assegurances.

Quant s'ha de tenir en el fons d'emergència?

Es recomana acumular un fons equivalent a entre tres i sis mesos de despeses.

Gestió de l'endeutament

Endeutar és utilitzar diners prestats per comprar ara i pagar més tard. L'inconvenient és que normalment es cobren interessos.

Un excés d'endeutament fa estralls a qualsevol pressupost, ja que pot augmentar els nostres despeses fixes mensuals fins a nivells insostenibles.

Deute "bona"

En termes molt generals, té sentit endeutar-se per adquirir béns o serveis que puguin:

1. **Augmentar el seu valor amb el pas del temps**, de manera que en el futur valdran més del seu preu inicial més el cost de finançament
2. **Generar ingressos** (per exemple, les despeses en formació o les despeses per iniciar un negoci) o redueixen despeses (per exemple millorar l'aïllament de la vivenda) per imports que superen els costos del deute.
3. **Ser necessaris**, però que no es podrien pagar en efectiu sense liquidar els estalvis o altres inversions (per exemple un cotxe).

Deute "dolenta"

Per descomptat, els deutes "dolentes" inclouen totes les que es contreuen per adquirir béns que no necessitem o que no ens podem permetre (per exemple el televisor plasma de 60 polzades).

Es considera una pràctica molt negativa utilitzar préstecs de consum els terminis d'amortització siguin superiors a la vida del producte finançat. Qui vol haver de seguir pagant unes vacances dos anys després de gaudir-les?

També per a despeses que es consumeixin ràpidament sempre és preferible estalviar fins a poder pagar-los en efectiu (un sopar, una entrada a un espectacle, ...)

Deute "molt dolenta"

Les pitjors deutes són les que tenen una TAE molt elevada: els descoberts en compte, crèdits dels caixers automàtics, pagaments ajornats de la targeta de crèdit i els crèdits ràpids.

Aquests deutes són molt perilloses perquè si no es controlen pot provocar l'efecte bola de neu i créixer amb gran rapidesa.

Nivell d'endeutament

	Ratio deutes* (* despeses fixes per préstecs <i>sense hipoteca</i>) /ingressos			
Edat	0-10%	10-15%	15-20%	> 20%
< 50	Sota control	Sota control	Atenció	iTens problemes!
>50	Sota control	Atenció	iTens problemes!	iTens problemes!

Síntomes d'un problema

Amb independència del percentatge que les nostres deutes representen sobre els nostres ingressos, els següents símptomes poden indicar un excés d'endeutament.

- No saps exactament quants diners deus.
- No pots estalviar el 10% dels teus ingressos mensuals a causa dels pagaments de deutes.
- Tens com a costum pagar només la quota mínima mensual de la targeta de crèdit.
- Has demanat un préstec per pagar un altre.
- Has hagut de demanar un aval a un parent per poder obtenir crèdit.
- No tens un fons d'emergència per a imprevistos.
- Has rebut notificacions del banc per endarreriments en els pagaments.

Com arribar a final de mes - Punts clau

Recordau

1. **Assumeix el control de la teva economia**, no et limitis a deixar-se portar per les circumstàncies.
2. Regla d'or per a la seguretat financera: **gasta menys del que ingressa**.
3. **Destina una part dels teus ingressos a l'estalvi**. Pensa que estalviar és com pagar-se a si mateix.
4. **Ajusta el teu pressupost**. Gairebé sempre hi ha marge per retallar algunes despeses.
5. **Planifica**: estableixi objectius concrets i fes un pla d'estalvi per assolir-los.
6. **Revisa el teu pla** de tant en tant, per adaptar-lo als canvis.
7. **Manté una quantitat de diners disponibles** per si sorgeix algun imprevist (fons d'emergència).
8. **Controla els teus deutes**. Els préstecs tenen costos. Pensa-ho bé abans de demanar un préstec.