

Nous hàbits

Una important tasca és promoure una major cultura financera per **prendre decisions responsables i recolzades en un coneixement que permeta no endeutar-se**, així com per **crear i consolidar un patrimoni**. Hui la generalització d'hàbits com les compres compulsives, la falta d'autocontrol en el consum i el sobre endeutament personal afecten al desenvolupament econòmic i social d'un país, cal intentar modificar-los perquè són insostenibles.

Hem de tractar d'aplicar la doctrina de "**Reduir, reutilitzar, reciclar i recuperar**" i allunyar-se de la tradicional economia lineal existent basat en "produir, utilitzar i tirar".

El consum intel·ligent té a veure en raonar les nostres decisions abans de comprar. Ser un consumidor intel·ligent no significa comprar sempre el més barat, sinó analitzar quin producte o servei, en relació amb els preus, ens serà més útil o durarà més temps. Per a ser consumidors intel·ligents necessitem eines i informació suficient per prendre decisions.

7 consells per a ser un consumidor intel·ligent

- 1. Conèixer els drets i obligacions al comprar.** Ser conscient i tractar de guardar els justificants de pagament per qualsevol reclamació que tingam que fer. Els drets a internet són els mateixos que a les tendes físiques.
- 2. Comparar la qualitat i els preus dels productes.** Mantenir-se informat i intentar comprar coses de temporada. Utilitza comparadors per ajudar-te amb la comparació de productes serveis.
- 3. No guiar-se per la publicitat o moda.** Ser crític i valorar les vertaderes qualitats del producte.
- 4. Comprometre's amb el medi ambient.** Evitar els productes amb "excés d'envasat", estalviar energia, aigua, separar el fem, caminar i no agafar el cotxe i tractar de reutilitzar en comptes de tirar i comprar són accions que ens poden ajudar a ser més ecològics.
- 5. Comprar coses artesanals i de la zona de residència.** Tindrem un tracte més personalitzat, fomentem un clima d'intercanvi de béns i serveis, contribuïm a crear riquesa en la nostra zona de residència, etc.
- 6. Comparteix les experiències de consum.** Ajudaran a altres com a mode de consell o per fer força i poder exigir drets.
- 7. Controlar els impulsos a través d'un pressupost tancat.**

1. Punts clau

a) Pressupost i objectius financers

Si volem aprofitar millor els diners, farem un pressupost. A més ens permetrà fer un seguiment de les finances i evita que els diners acaben en despeses innecessàries o compres impulsives. Recordar que la clau està en **ser constant i disciplinat**. Hem de traçar les nostres pròpies metes, ningú ho farà per nosaltres.

Considerar i recordar el que ens ha costat guanyar els diners. En compte de gastar-lo, mirar el que podem obtindre en el futur si guardarem una part dels diners.

b) Crear el fons d'emergència

Un dels principals beneficis de l'estalvi és que ens permetrà fer despeses que probablement no podem permetre's amb el sou regular. Si creem que no podem estalviar perquè no guanyem suficient hem de saber que **no es tracta d'un problema d'ingressos, la clau és que destinem de forma constant la mateixa quantitat, és a dir, crear un hàbit**.

Estalviar no es tracta de guardar el que ens sobra, devem deixar de banda una quantitat fixa dels ingressos i incloure'l en el pressupost per poder utilitzar-lo en el futur. Per a establir un fons d'emergència cal tenir en compte que hem de ser capaços d'accedir al fons en el moment que ho necessitem.

Recordar que hi ha factors externs que també hi ha que contemplar, com quedar-se sense feina, que les inversions paguen menys interessos, o qualsevol altra "aflicció" financera que aparega.

c) Planificar i comparar a les compres

- **Comparar abans de comprar.** Internet pot ser un gran aliat gràcies als múltiples comparadors que hi ha.
- **Domiciliar els pagaments.** Ens estalviarà temps i feina.
- **Planejar les despeses "fortes".** Aprofitar quan el preu és menor, per exemple a les rebaixes.
- **Cara a cara.** Fer front als articles que desitgem comprar, comparar cost i qualitat. Recordar que molts establiments pugen els preus dels articles de temporada.
- **No regalar a tot el món.**
- **"Cuesta de enero".** No oblidar-se que gener pot ser un mes com qualsevol altre, la clau és gestionar-se i planificar-se amb un pressupost.

L'estalvi pot convertir-se en una rutina avorrida i tediosa, però devem recordar que és millor esperar per al que realment volem.

d) Evitar compres impulsives i compulsives

- **Només fer les compres necessàries:** tens tot el que necessites? Necessites tot el que tens?
- **Diferenciar entre necessitats i desitjos:** és important distingir si estem comprant per necessitat o només per impuls.
- **No ser impulsiu:** no dur-se portar per un article que no és el que teníem pensat.
- **Adquirir productes en llocs establerts:** assegurar-se de comprar en llocs on adquirim una garantia del producte.

Quan comencem a fer una diferència entre el que desitgem i el que necessitem és un bon moment per aprendre a planificar i mesurar la despesa i deixar mals hàbits.

e) Eliminar els deutes

Conèixer la nostra capacitat de pagament ens ajudarà a eliminar l'excés de deutes.

- ✓ Respon:
 - Quants deutes tens?
 - Quant deus de pagar per cada deute?
- ✓ Ordenar els deutes en funció del temps que tardaríem en eixir d'ells i fer una llista.
- ✓ Començar a pagar. Destinar una quantitat més gran per a pagar el deute que podem pagar en menys temps.
- ✓ Posar un termini. Definir durant quant de temps aplicarem aquesta estratègia per aconseguir eixir de l'estancament econòmic i complir-ho, no desviar-se de l'objectiu.

Fer de la targeta de crèdit una aliada

- ✓ No és aconsellable tenir varies, si aquest és el cas, cancel·lar-les. La recomanació és tindre una.
- ✓ Aprofitar-la per facilitar els pagaments.
- ✓ Prohibits els "tarjetazos"; recordar que no són diners extra, si ho utilitzem per al consum diari o béns no perdurables és possible que després ens resulte difícil pagar-la. Si anem a endeutar-se, procurar que siga per alguna cosa duradora.
- ✓ Abonar almenys el doble del pagament mínim mensual, per a reduir el total i el termini del teu deute.
- ✓ Sempre consultar l'extracte del compte i conservar els rebuts.

Sempre liquidar qualsevol deute immediatament.

f) Finançar-se amb bon deute

Tindre en compte que un crèdit no són diners addicionals, es tracta d'un préstec que **haurem de tornar** en el futur en un període determinat i amb interessos. Si demanem un, no devem emprar-lo per cobrir deutes o adquirir béns o serveis no duradors (roba, calçat, menjar), analitzar bé per a que ho volem i sobretot si ho podem pagar; és fonamental que comparem les opcions de finançament.

- ✓ **El crèdit pot ser una bona ferramenta** per planificar els pagaments o avançar compres que tardaríem més en aconseguir, però és important que avaluem els avantatges i desavantatges i utilitzem el crèdit responsablement per evitar deutes que després no podem pagar.
- ✓ **Traure profit al crèdit.** Tindre en compte que hi ha deutes bons i dolents, tot depèn de l'ús que li donem al crèdit i de la nostra capacitat de pagament. Abans de contractar un, preguntar-se si ens ho podem permetre.

g) Invertir

Una manera de generar excedents és invertir; però per això cal tenir un estalvi previ, ja que és essencial que no comprometem els recursos que anem a necessitar o que ja tenim destinats per a alguna despesa.

Si anem a començar a invertir, l'ideal és que comencem amb instruments de baix risc i anar poc a poc augmentant-lo amb instruments més sofisticats, que ens donen rendiments més alts.

Mentre continuem estalviant, també poden treballar els diners a una inversió. Sempre intentarem no deixar-ho de banda i assessorar-se sobre els millors terminis i rendiments que augmentaran la nostra inversió. Recordar: no hi ha cap inversió a curt termini que genere molts interessos.

h) Assegurar-se

Una altra estratègia per fer front als imprevistos són les assegurances: una malaltia o un desastre natural pot donar un fort colp al nostre patrimoni si només som nosaltres els encarregats de fer front a les despeses. Analitzar quins són els riscos presents a la nostra vida i contractar una assegurança que ens empare a nosaltres i a la nostra família en cada cas. Hi ha opcions d'assegurança per a totes les butxaques i necessitats.

És millor tenir-lo i no necessitar-lo que no tindre'l i necessitar-lo.

i) Preparar-se per a la jubilació

No devem fer-se a la idea de que queda molt temps i hem de prendre avantatge realitzant aportacions voluntàries quan més prompte millor. Pot ser que després tinguem més compromisos econòmics. Recordar que mentre més joves som, **més diversificades estan les inversions** que es fan amb els nostres recursos, i per tant tendeixen (sense ser una garantia) a **generar majors rendiments** de forma consistent.

j) Educa't financerament

- ✓ **Realitza cursos d'educació financera.** La bona gestió dels diners i recursos és una habilitat que facilitarà la realització de plans futurs.
- ✓ **Mai és massa tard per aprendre.** Ningú sap el que pot passar en el futur; així que és de vital importància estar disposat a afrontar qualsevol situació que es presente.

L'educació financera és una valuosa ferramenta que pot ajudar a que coneguem i utilitzem al nostre favor els productes i serveis financers per impulsar les finances personals. Aprendre sobre estalvi, pressupost, crèdit, assegurances, inversió, etc., pot ajudar-nos a prendre millors decisions per donar-nos un futur benestar.