

# FINANZAS

para chicas con prisa

GEORGINA GERÓNIMO  
Y ANA PÉREZ



Imprescindible

APPS QUE TE  
AYUDAN A  
AHORRAR



Bolso comprado  
con los ahorros  
del mes

Estrategias clave  
para controlar  
ingresos y gastos

EL QUIÉN ES  
QUIÉN DE LA  
DECLARACIÓN DE  
LA RENTA



UNA GUÍA PARA  
INDEPENDIZARTE  
Y SOBREVIVIR



# FINANZAS

*para chicas con prisas*

GEORGINA GERÓNIMO  
Y ANA PÉREZ

zenith

No se permite la reproducción total o parcial de este libro, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio, sea este electrónico, mecánico, por fotocopia, por grabación u otros métodos, sin el permiso previo y por escrito del editor. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual (Art. 270 y siguientes del Código Penal).

Diríjase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra. Puede contactar con CEDRO a través de la web [www.conlicencia.com](http://www.conlicencia.com) o por teléfono en el 91 702 19 70 / 93 272 04 47.

Primera edición: septiembre de 2021

© Georgina Gerónimo, 2021

Texto de Ana Pérez

© Editorial Planeta, S. A., 2021

Zenith es un sello editorial de Editorial Planeta, S.A.

Avda. Diagonal, 662-664, 08034 Barcelona (España)

[www.zenitheditorial.com](http://www.zenitheditorial.com)

[www.planetadelibros.com](http://www.planetadelibros.com)

ISBN: 978-84-08-23163-9

Depósito legal: B. 11.104-2021

Impreso en España – Printed in Spain

El papel utilizado para la impresión de este libro está calificado como papel ecológico y procede de bosques gestionados de manera sostenible.

# SUMARIO

<b>1. Finanzas olvidadas en un mundo de prisas</b>	<b>13</b>
Cuéntame en qué gastas y te diré cómo eres	14
Lo básico para estar al día	24
<b>2. Gastos diarios (in)controlables</b>	<b>25</b>
Los <i>afterworks</i>	26
Gym o no gym, esa es la cuestión (y Netflix, Amazon Prime...)	32
Ahorrar en la lista de la compra	36
Deudas: piénsalo una y mil veces	38
<b>3. Estrategias para organizar tu economía</b>	<b>39</b>
Takebo, el método japonés del ahorro	40
El arte de la planificación financiera	42
<b>4. Consejos para independizarte de una vez</b>	<b>45</b>
Alquiler vs. compra	46
Tener claro el presupuesto	48
Buscar piso	50
El contrato	54
<b>5. ¿Estudias, trabajas, emprendes o inviertes?</b>	<b>55</b>
LinkedIn, la red social en la que debes estar	57
Misión: superar la entrevista	58
<i>Habemus</i> oferta	59
Si eres becaria, hazte valer	60
Misión: emprender	61
Misión: invertir	64

<b>6. La declaración de la renta: quién, cómo y cuándo</b>	<b>69</b>
Los <i>must</i> que debes conocer	70
Los apartados de la declaración de la renta	72
SOS autónomos	74
¿Qué pasa si...?	78
<b>7. Las finanzas más allá de la hucha</b>	<b>79</b>
<i>Fintech</i> : descubre lo que la tecnología puede hacer por tu bolsillo	80
Cómo internet puede ayudarte a ganar dinero	83
Glosario	84

# FINANZAS OLVIDADAS EN UN MUNDO DE PRISAS

---

*Amigos y conocidos, fuente de inspiración  
para tus finanzas personales*

Si te pregunto quién es tu amiga más ahorradora, ¿a que te viene su imagen a la cabeza en menos de un segundo? ¿Qué palabra define tu forma de ahorrar? Aunque parezca complicado, vamos a intentar determinar cuál es tu perfil financiero basándonos en tus ahorros, en tus ingresos y, sobre todo, en tus gastos.

## CUÉNTAME EN QUÉ GASTAS

*y te diré cómo eres*

Una de las formas más fáciles de saber cuál es tu perfil financiero es determinar qué características definen a las personas de tu entorno y compararlas con las tuyas. ¿Cuánto gastáis cuando salís de fiesta? ¿A qué sitios vais a cenar? ¿Qué respondes cuando te soplan una inversión que podría ser muy rentable? ¿Cuáles son vuestros planes de futuro económico a corto, medio y largo plazo? ¿Te atreves a responder a estas preguntas?

PERDÓN POR LLEGAR TARDE,  
TENÍA QUE HACER UNAS COMPRAS. ¿LLEGO  
A TIEMPO PARA LA ÚLTIMA RONDA?

SÍ, AUNQUE ALGUIEN  
AÚN ME DEBE LAS DE  
LA SEMANA PASADA.



**PERFIL 01:**  
**COMPRAR CASA MODO ON**



Tienes en mente la casa de tus sueños (bueno, la de tus sueños, sueños no, pero es un inicio). Estás preparada y decidida a comprarte una porque las treinta horas al día que pasas mirando el móvil las inviertes navegando por las apps de compraventa de casas y porque recibes más correos de notificación de «el precio de una de tus favoritas ha bajado» que del trabajo. Tienes claro que eso es una prioridad y destinas la mayor cantidad posible de tus ingresos a ello.

Sin embargo, eso no te impide pasártelo bien y darte algunos (unos cuantos) caprichitos. La hipoteca no evita que salgas con tus amigas o que vayas a cenar con tu pareja a vuestro restaurante favorito. Y, por supuesto, las vacaciones son sagradas, así que ese dinero para el viaje por la costa de Croacia **NO SE TOCA**.

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL?

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:



¡UPS! ¡TE HAGO UN  
BIZUM AHORA MISMO!



**PERFIL 02:**  
**NI UN CÉNTIMO DE MÁS**



Nunca te falta de nada, nunca dices que no a nada y siempre te apuntas a todo. Bueno, a todo no, solo a lo que te interesa. Prefieres ir a sitios más baratos, siempre que la otra opción no sea uno caro que tenías en tu lista desde hace meses. Cuando pagas, recoges cada céntimo de vuelta, no dejas ni uno de propina. Eso sí, si alguien necesita dinero, se lo dejas (pero con vuelta). ¿Gastas? Sí, pero con moderación. Más agarrada que un chotis.

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL? ○ ○ ○ ○ ○

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:

---

**PERFIL 03:**  
**LA AUSTERA**



Porque no es lo mismo pagar 4 € que 2 € por la misma tapa. Porque el bar de un barrio a 20 km del centro no es igual que el de una gran avenida. Porque la ropa de segunda mano es la que te gusta y porque lo *vintage* está de moda. Porque eres *ecofriendly*, que encima es más barato. Porque un banco de toda la vida tiene más comisiones que uno online. Porque siempre es mejor llevar efectivo, que con la tarjeta gastas más. Porque tienes dinero, pero no sientes esa necesidad imperiosa de gastarlo. Y porque gastar menos siempre es mejor.

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL? ○ ○ ○ ○ ○

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:

---

**PERFIL 04:**  
**LA DERROCHADORA**



No escatimas en nada. Ropa, maquillaje, viajes, cenas y demás fiestas y juergas de guardar. Nada de *low cost*, por cierto. Gastas lo impensable y compras incluso lo que no necesitas. Tu buena situación y tu bajo (o nulo) alquiler te «obligan» a gastar tu envidiable sueldo en las tiendas, bares y salones de belleza de tu ciudad y de otras capitales europeas, asiáticas, norteamericanas, etc. Eres una apuesta segura en cualquier plan y hasta puedes proponer alguno más (ya que estás...).

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL? ○ ○ ○ ○ ○

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:

---

**PERFIL 05:**  
**LA HORMIGA**



La mejor calidad, sí, pero con tu Excel siempre en mente. Eres cuadriculada en todos los aspectos de tu vida y si el archivo que guarda tus secretos financieros desapareciera, cortocircuitarías de inmediato. Alquiler, ocio, abono de transporte, comida del perro, imprevistos (quizá exageras un poco) y todo lo que sea susceptible de ser un gasto ocupa una celda en tu Excel. Vamos, que tu plan de pensiones empezó antes de saber lo que significaba la palabra «jubilación».

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL? ○ ○ ○ ○ ○

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:

---

**PERFIL 06:**  
**PLAZOS, VENID A MÍ**



Te sacas partido como nadie y a tu dinero también. A pesar de la dificultad de llegar a fin de mes, sabes administrarte para poder hacer de todo (o para convencer al resto para ir a sitios chic, pero más baratos). Jamás reconoces que vas mal de pasta, disimulas a la perfección. Una gran habilidad para combinar ropa que tienes desde hace años y para convertir en *vintage* lo que para otros está pasado de moda hacen de ti una persona experta en equilibrios financieros. Al fin y al cabo, aplazar los pagos es ley de vida.

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL? ○ ○ ○ ○ ○

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:

---

**PERFIL 07:**  
**NI UN EURO EVER**



Vivir al día es tu filosofía de vida. Ahorrar un poco cada mes es algo que aún no has practicado, ya sea porque has tenido que pagar muchas facturas, ya sea porque es Navidad o Semana Santa, o verano, o puente, o has tenido muchos cumpleaños, o un aniversario, o..., o..., o... Sin embargo, tu mentalidad creativa hace que estires al máximo lo poco que tienes para gastar. Con algún que otro retraso en el pago de algún recibo, tus deudas siempre son saldadas. No sabes si en esta vida te podrás comprar una casa, pero, para tu tranquilidad, siempre estará el alquiler.

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL? ○ ○ ○ ○ ○

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:

---

**PERFIL 08:**  
**LA INCONTROLABLE**



Tendrías más dinero si supieras controlarte. No solo encuentras atractivo cubrir tus necesidades, sino también las de los demás. Gastos extra que, aunque no los inviertes en ti, reducen la diferencia que hay entre tus números negros y los números rojos. Aunque hay meses que consigues ahorrar un poco, debes intentar ser constante porque los imprevistos, lamentablemente, llegan en el peor momento. Guardar una parte de tu sueldo en otra cuenta con el nombre «No tocar» está muy bien, siempre y cuando no hagas infinitos traspasos a coste cero y puedas disponer, con solo poner la huella, del dinero que, en principio, estaba destinado al ahorro.

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL? ○ ○ ○ ○ ○

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:

---

**PERFIL 09:**  
**LA DISFRUTONA**



Tu primer mandamiento es no perderse ni una, y el segundo, darse un capricho de vez en cuando. Porque el dinero está para gastarlo, aunque ahorres menos de lo que deberías. Un trabajo absorbente hace que, cuando salgas, quieras disfrutar hasta el último segundo y si eso supone gastar un poco (o mucho) más, bien invertido está. Por supuesto, primero la obligación y luego la devoción, que el alquiler, por desgracia, no se paga solo.

¿CUÁNTO TENGO DE ESTE PERFIL? ○ ○ ○ ○ ○

PERSONAS QUE RECONOZCO CLARAMENTE EN ESTE PERFIL:

---

Existen infinitos perfiles financieros, tantos como personas en el mundo. Es posible que ninguno de ellos te describa con exactitud, pero seguramente una combinación de varios sí lo haga. Pero para profundizar en tu propio perfil mejor responde a las siguientes preguntas. ¡Vamos allá!

01 **¿Cuáles son tus ingresos mensuales?**

- A Menos de 1.000 €
  - B Entre 1.000 y 2.000 €.
  - C Más de 2.000 €.
- 

02 **¿Qué porcentaje de tu sueldo destinas al ahorro?**

- A Nada.
  - B Entre un 10 y un 20 %.
  - C Más de un 30 %.
- 

03 **¿Qué porcentaje de tu sueldo destinas al alquiler o a la hipoteca?**

- A Más de la mitad.
  - B Aproximadamente la mitad.
  - C Menos del 30 %.
- 

04 **¿Sueles decir que no a un plan que se te va de presupuesto?**

- A Solo si veo que no voy a llegar a fin de mes.
- B A veces, aunque a mi bolsillo le iría mejor si dijera que no más a menudo.
- C Sí, aunque en general puedo permitírmelo.

05 **¿Eres capaz de distinguir entre compras necesarias y caprichos?**

- A Me cuesta bastante.
  - B Sí, pero suelo acabar dándome el capricho de todos modos.
  - C Sí, solo me permito un capricho muy de vez en cuando.
- 

06 **¿Tienes dificultades para llegar a fin de mes?**

- A Sí, con mi nivel de ingresos voy bastante justa.
  - B A veces, si he gastado mucho (vacaciones de verano, Navidad...).
  - C Nunca.
- 

07 **¿Tienes algún préstamo (sin contar la hipoteca)?**

- A Sí, con el banco.
  - B Sí, con un familiar/amigo (o sea, sin intereses y de poca cantidad).
  - C No, estoy libre de deudas.
- 

08 **¿Dedicas una parte de tu sueldo a la inversión (compra de acciones, fondo de pensiones, startups...)?**

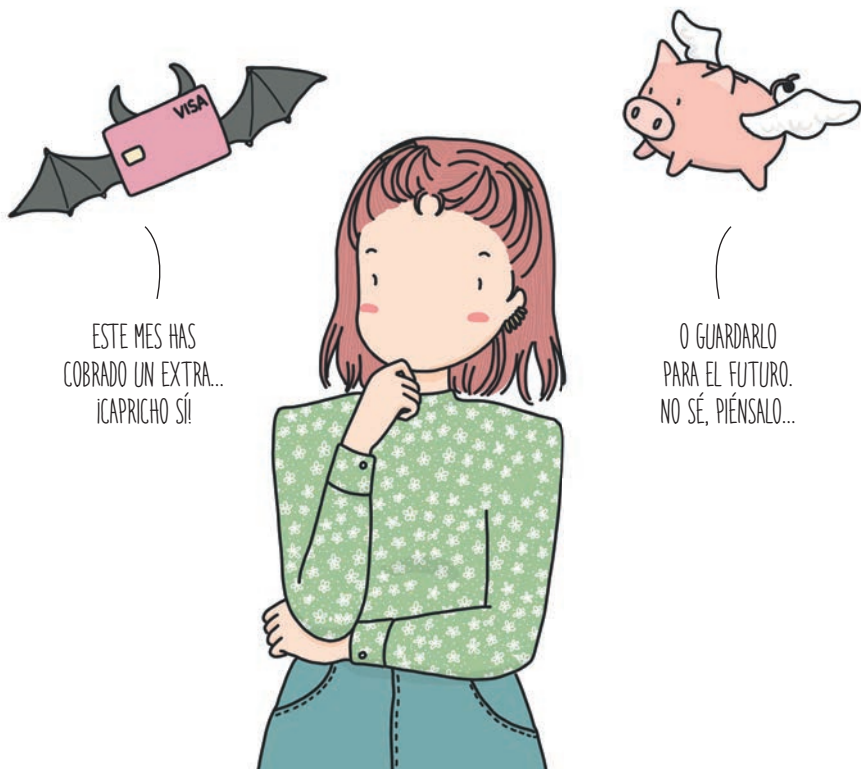
- A No.
- B Alguna vez si tengo bastante ahorrado.
- C Sí, con regularidad.

09 En caso de invertir, ¿cuál es el objetivo de esas inversiones?

- A Conseguir más dinero para llegar a fin de mes.
  - B Mantener mi patrimonio en el tiempo.
  - C Guardar el dinero para la jubilación.
- 

Comprueba tus resultados:

A  B  C  RESULTADO



## Y lo que tus respuestas dicen de ti es:

- A **MAYORÍA DE A.** Seamos sinceras: el tema ahorro lo llevas mal. Es posible que no tengas estabilidad en el trabajo o que tu sueldo no te permita ahorrar, cosa que, por desgracia, ocurre a menudo, sobre todo si estás al principio de tu vida laboral y tu sueldo es precario no, lo siguiente. Pero tu escasez de liquidez también puede deberse a unos gastos demasiado altos. En ese caso, la mejor solución es marcarte objetivos sencillos que te ayuden a reducir gastos innecesarios, como tomarte el café en casa en vez de en el bar de abajo, y a ahorrar poco a poco. Recuerda que lograr pequeños objetivos aporta la confianza necesaria para continuar y, sobre todo, para que sean cada vez más ambiciosos. ¡Ánimo!
- B **MAYORÍA DE B.** Tu perfil financiero-ahorrador no lleva mal camino, aunque sabes que podrías hacerlo mucho mejor. Un plan financiero mensual o anual te iría de perlas para evitar que algún gasto imprevisto haga que te acerques a los temidos números rojos. Intenta crear un Excel con tus ingresos y tus gastos para ser mucho más precisa y haz listas que te permitan saber a simple vista de qué puedes prescindir y de qué no. También puedes hacer uso de aplicaciones que ofrezcan consejos de ahorro y te envíen notificaciones periódicas que te guíen en el camino hacia el ahorro.
- C **MAYORÍA DE C.** ¡Enhorabuena! No solo eres capaz de ahorrar, sino que, además, destinas una parte de tu sueldo a la inversión. Un excelente equilibrio entre ingresos y gastos, una planificación financiera a corto y largo plazo y con la vista puesta en tu futuro más lejano. Los estudiantes de Economía deberían aprender de ti. ¡Sigue así!



## LO BÁSICO PARA ESTAR AL DÍA

Antes de seguir adentrándonos en el fascinante mundo de las finanzas, quiero recomendarte dos de las herramientas más sencillas para controlar tus finanzas. ¡Ya verás como al finalizar el libro, dominarás un montón de apps, técnicas y estrategias más!

### ■ **Excel**

Sin duda, la joya de la corona del paquete Office. Esta herramienta plagada de cuadros te obliga a ser ordenada (sí o sí). Sumas, restas y fórmulas que no has escuchado en la vida, gráficos de quesitos para obtener la información de manera visual... y mucho más. Si no tienes un gran dominio de este programa, en internet hay un montón de cursos gratuitos y tutoriales para aprender.

### ■ **La app de tu banco**

Descárgala, tenla a mano y revisala de vez en cuando para tener una idea aproximada de cuánto ingresas y cuánto gastas al mes.

