



## Episodio 8: El reto del ahorro para los autónomos

Clara Ruiz: Yo creo que, nuestra generación, vemos un poquito, todos, como el futuro un poquito negro, ¿no? No nos han enseñado muy bien en el tema de las finanzas, que a lo mejor nos hubiera venido bien, ¿no? Mi futuro como autónoma, yo sé que lo voy a tener bastante negro.

[MÚSICA]

LOCUTOR: Bienvenido a School of Pensions, el podcast de WTW, sobre educación financiera en materia de pensiones.

[MÚSICA]

Javier González Gugel: Bienvenidos una vez más a las jornadas de School of pensions. Hoy tenemos la suerte y la fortuna de que nos va a acompañar nuestra amiga, Clara Ruiz. Es propietaria de una tienda preciosa en el centro de Madrid, que se llama Adhoc, en el barrio de las letras. Esta tienda tiene diferentes artículos, pero sobre todo tiene probablemente una de las floristerías más bonitas de Madrid. Y que además trabaja mucho la tradición y, por supuesto, pues hoy nos apetecía mucho que nos contara la experiencia de...

Clara Ruiz: Hola, Javier, ¿qué tal?

Javier González Gugel: Pues muy bien.

Clara Ruiz: Hola

Javier González Gugel: Clara, como decía, pues, lo primero, darte la enhorabuena porque, está claro que...

Clara Ruiz: Gracias, gracias por tus palabras, me hace mucha ilusión.

Javier González Gugel: Claro que sí. Pues lo primero, darte la enhorabuena por sacar tu propio negocio, sobre todo en estos tiempos y más para una persona que es autónoma. Entonces, lo primero que nos gustaría, Clara, es, como decía, que nos contaras un poco cómo es la idea de poner una tienda y, cuánto tiempo llevas y, cuándo diste el salto para montar Adhoc.

Clara Ruiz: Vale. Pues, vamos a ver. Mis comienzos no tienen nada que ver, todo ha sido de una manera fortuita y como poca planificación. Yo estudié publicidad y estuve trabajando en publicidad como un año como mucho. Y, en 2007- 2006, monté mi primer negocio en el barrio de las letras, que ahora es un barrio como muy guay y tal, pero bueno, al principio pues solamente lo conocían 4 personas. Y monté una tienda que no tenía nada que ver con lo que es ahora, ahora es un espacio que comparto flores con cosas de

jóvenes diseñadores. Al principio, era como una tienda de camisetas y tal, y bueno, la tienda se ha ido haciendo a sí misma. Y ahora, bueno, pues hacemos desde bodas, eventos, también tenemos, seguimos vendiendo ropa y, bueno, ha ido haciéndose a sí misma.

Javier González Gugel: Y como dices, han pasado ya muchos años, ¿no? Estamos hablando de casi más de 10 años, ¿no? Más o menos 15 he entendido, más o menos.

Clara Ruiz: Sí, más ¿no? Más. Del 2006

Javier González Gugel: Sí.

Clara Ruiz: Hasta... Sí, desde el 2006.

Javier González Gugel: Oye, pues son muchos años, ¿no? Entonces, ¿cómo ves la, la situación? Un poco ahora que hablas de la evolución que ha tenido la tienda. Entiendo que, seguramente, pues ha ido cambiando muchas cosas, ¿no? En tu propio entorno de verlo, de entenderlo, el propio negocio, y cómo gestionarlo. ¿Cómo ves la situación? Un poco presente y futura del autónomo y de un negocio de este tipo, que es tan específico como una tienda, y, ¿cuáles son tus principales preocupaciones, Clara?

Clara Ruiz: Vale. A ver, pues mis principales preocupaciones ahora, en el 2022, en mayo, son otras diferentes que a lo mejor hace 5 meses o en el 2008, con la crisis del 2008. O bueno, pues eso, van cambiando las preocupaciones, igual que los, que los beneficio, me refiero, que las oportunidades.

Vamos a ver, ahora mismo hay un problema, por ejemplo, con el emplear, con el contratar a gente, por el tema de la reforma, ahora tan reciente. Y, bueno, pues también un poco con... No sabemos qué va a pasar. Ahora turismo, ahora no. Yo estoy pagando un alquiler muy alto en el centro de una capital europea entonces, claro, hay meses que, de repente pues sale la guerra de Ucrania, no aparece nadie. O sea, es un poco fluctuante, ¿no? y eso. Y esas son mis principales preocupaciones, en mayo. A lo mejor dentro de un mes te cuento otras.

Javier González Gugel: O sea, que básicamente hablas de la propia sostenibilidad del propio negocio, claro, en un entorno súper incierto. Te encuentras, también, una reforma laboral porque, entonces ya entiendo que, afortunadamente, ya no solo es que seas autónoma, sino que estás generando empleo porque, tienes plantilla.

Clara Ruiz: Claro. A ver, después de 15 años, es verdad que cuando abres con muchísima energía, pues estás tú al frente, te haces 40 horas diarias, pero claro, después de 15 años yo tengo 4 hijos. La vida, un poco, pues eso, que yo ahora mismo no tengo la misma energía que cuando tenía 24 años cuando abrí la tienda.

Entonces, claro, tienes que contratar a gente porque, hay que ir como creciendo un poquito y si no, ¿qué sentido tiene? O sea, llevo 15 años con la tienda abierta y he cerrado 2 días al año, vale, que es el 1 de enero y el 25 de diciembre. Y este será el primer año, después de 15 años, en el que en agosto voy a cerrar. Me sale mejor cerrar que contratar a alguien. Realmente, pues bueno, ahora mismo es saber cómo abrir cosas con la reforma.

Javier González Gugel: Claramente es muy complejo, ¿no? Yo entiendo que ahora, como comentabas, además, el autónomo tiene una particularidad, al final tienes que estar atento, como tú antes hablabas, de la propia reforma laboral, debes tener la presente reforma laboral y también, las propias reformas que tenéis los trabajadores de las cotizaciones de los trabajadores autónomos. Ahora mismo, tú sabes, ha habido un cambio.

Clara Ruiz: Sí, yo no puedo delegar en todo porque, o sea, es imposible. Entonces, sí, más o menos. En lo social autónomo, como estar leyendo el BOE todos los días casi. Sabes, es impensable. Entonces, sí, va cambiando todo y estamos-- bueno, a ver qué pasa y adaptándonos a las nuevas situaciones, pero, claro, pues, eso.

Javier González Gugel: Entonces, que por lo tanto crees que todo este tipo de bases de cotización como la están haciendo, va a tener un importante impacto en vuestro caso. Yo, la pregunta que te haría aquí...

Clara Ruiz: Yo creo que sí, que en este caso el remedio va a ser peor que la enfermedad.

Javier González Gugel: O sea, que lo estás monitorizando, lo ves y demás.

Clara Ruiz: En mi caso, por ejemplo, voy a cerrar un mes que eso no lo he hecho nunca. Al final, para mí, cerrar un mes es no emplear a gente. Es, al final, una red que hasta el restaurante de al lado se verá perjudicado si yo cierro.

Javier González Gugel: Sí, perfectamente. Yo creo que justamente hemos hablado de lo complicado, si te fijas, estamos hablando de los gastos que tiene al final tener un negocio y lo que implica. Y entonces, ahora nosotros, como desafortunadamente aquí nos llamamos School of pensions porque, siempre hablamos de ahorro, yo la pregunta que te iba a decir es, ante esta situación, que es súper volátil, tus finanzas por lo que estás contando al final son volátiles, normalmente los autónomos no tenéis una nómina clara, los ingresos pueden ser variables.

Hablabas ahora oye, estoy en un barrio en centro de Madrid que depende mucho del turismo. Cuando hay turismo yo ingreso más o puede abrir más la tienda. En este caso puede ser una quimera ahorrar. Entonces, ¿cómo te organizas, qué plan tienes en tu cabeza, te apoyas en algún tipo de producto, qué fórmula utilizas? Porque, está claro que tienes que gestionar primero casi más de los gastos que los del ahorro. ¿Qué fórmula utilizas, Clara?

Clara Ruiz: Vale, pues vamos a ver. Mi marido y yo, yo creo que nos organizamos un poco chapuceramente, así como podemos. Lo que vamos oyendo de un lado a otro. Bueno, mi marido es un poco más... Las inversiones que él tiene o los ahorros que él tiene son más riesgosos. Y yo, al ser más conservadora, pues vamos a ver como ahorro.

Los meses que la tienda tiene más beneficio es verdad que lo tenemos en un banco ahí un poco al descubierto. Luego, tenemos un plan de ahorros de una compañía de seguros y, ¿qué más? Luego, estamos pagando nuestra casa y al final eso es una forma de ahorrar en vivienda, de futuro. Bueno, tengo un seguro de vida, pero vamos, nuestro nivel de conocimiento del ahorro es bastante nulo.

Javier González Gugel: Bueno hombre, al final es...

Clara Ruiz: No va a estar como chapuceando.

Javier González Gugel: No, yo creo que al final lo que estás comentando son básicos. Al final tienes un ahorro. Por lo que estás comentando, tienes un ahorro un poco más riesgoso que yo creo que siempre o creemos que siempre tiene sentido...

Clara Ruiz: Sí, eso es la parte más de mi marido que yo no me meto porque lo paso mal. Yo soy conservadora y prefiero dormir por las noches.

Javier González Gugel: Y luego está la parte... Este es un tema de aversión al riesgo, luego, está la parte de un ahorro periódico que al final ya cuentas con un producto de ahorro periódico, que eso es importantísimo

para complementar el día de mañana la previsión, y luego, tienes seguros de vida y un hogar al final. Oye, veo que te organizas y desde un punto de vista, tienes un abanico, evidentemente. Yo lo que sí que...

Clara Ruiz: Sí, pero, muy chapucero la verdad. Que tampoco, no sé, yo creo que no nos han enseñado muy bien en tema de las finanzas que a lo mejor nos hubiera venido bien para...

Javier González Gugel: Pues mira, eso que comentas, Clara, es un punto que es muy interesante. Nosotros, ten en cuenta que hablamos con mucha empresa, trabajamos con las empresas. Habitualmente tú lo que vas viendo es que las empresas cada vez están poniendo muchas más herramientas, mucho más conocimiento, productos para empleado, sobre todo en materia de ahorro, estoy hablando de beneficios sociales, ¿no? Entonces, qué va. El autónomo al final es que os encontráis solo ante el peligro. Y, justamente a colación de eso que decías, ¿cómo tomas esas decisiones? Hablas de vale, tengo un ahorro chapucero, pero ¿cómo tomas esas decisiones, en qué te estás basando en tomar decisiones? ¿Tienes un asesor? ¿Cómo estáis haciendo?

Clara Ruiz: No, pues mira, lo que nos cuentan unos, lo que leo en un lado, oigo esto, fiarme, prueba y error, me llama del banco y si me pilla bien le escucho. Fatal. Horrible.

Javier González Gugel: Hombre, no te castigues tampoco, Clara. Que yo creo que tampoco, yo creo que no está ni tan mal. Estoy seguro de que muchas personas con las que estamos al día están en peor situación. Entonces, yo sí que no puedo evitar preguntarte por otro tema, vale, que al final eres una persona joven y claro, siempre cuesta hablar de esto. Eres joven y viendo los años que llevas con la tienda, sí. Y entonces, yo lo que te quería preguntar es ¿tú piensas en la jubilación? O sea, ¿cómo te la imaginas o qué planes tienes? Porque, como estabas organizando dices que eres madre de familia, tienes tu tienda. ¿Cómo ves tú la jubilación?

Clara Ruiz: Bueno, yo creo que nuestra generación vemos el futuro un poquito negro. Igual que la de nuestros padres está un poco más sólida. Entonces, si tenías trabajo bueno, pues tranquilamente-- Quien crea en la divina Providencia pues le irá mejor que a quien no crea. A ver, mi futuro como autónoma yo sé que lo voy a tener bastante negro. Mi jubilación, hum, no sé, mal. Mi única esperanza es que he sido madre joven y entonces, yo espero que cuando yo esté jubilada mis hijos, por lo menos, hayan volado libres. Y ya, quieras o no, pues al final son 4 cargas menos que tendré. Pero no sé, sí, es bastante negro.

Javier González Gugel: Positivamente. 4 críos es una maravilla. O sea, que tiene buena pinta y seguro que alguno te puede sacar...

Clara Ruiz: Los niños son una maravilla.

Javier González Gugel: ...las castañas del fuego.

Clara Ruiz: No, los niños son una maravilla, pero mi futuro es negro pero bueno, después de hablar contigo me voy a poner las pilas en busca de algo un poco más serio.

Javier González Gugel: No, yo lo veo bien. O con 4 siempre puedes inventar algo para que uno te salga te salga un genio.

Clara Ruiz: Millonario ja, ja.

Javier González Gugel: Millonario ja, ja. Hablamos, Clara, de que perteneces a 2 colectivos. O sea, al final perteneces a los colectivos que son claramente súper vulnerables en todo este acceso a la jubilación. Eres mujer, madre de familia y autónoma. Y ya sabes que, en medio de estos colectivos, la mujer y el autónomo accede a pensiones siempre inferiores a la media, habitualmente. Dices mi futuro es negro. ¿Alguna vez te

has planteado en estimar cómo va a ser tu futura pensión en algún simulador, en alguna historia te has mirado alguna vez tus números?

Clara Ruiz: Sí. Lo he mirado en uno y mete miedo. O sea que no lo vuelvo a hacer. Sí. Sale como... según mi cotización de ahora creo que van a ser como 600 euros o no sé.

Javier González Gugel: O sea que sí que lo...

Clara Ruiz: hace mucho seguramente. Sí que lo he hecho.

Javier González Gugel: Bueno, pues mira, lo primero que decimos siempre cuando hablamos con otros expertos en ahorro a la jubilación, es ser consciente de la situación para tomar acción. Parece que tú, consciente eres y sabes que puedes tomar acción. Entonces, yo lo que justamente te iba a preguntar es, con toda esa situación, ahora me decías después de hablar contigo igual tomo un plan de acción. ¿Crees que merece la pena complementar esa pensión que decías ahora de unos 600 euros que estás calculando? ¿Crees que vas a tener algún plan específico para complementarla?

Clara Ruiz: Sí, yo creo que sí. Es que, además, yo creo que cuando llegas a mi edad, como a los 40, y ahora tengo 41, pues sí te lo planteas. De joven, todos los jóvenes tienen pensamiento de no hay futuro, pero, ahora cuando lo ves hay un poco de negro y te sustrae. Sí, sí, sí. Ya lo hablaré contigo luego.

Javier González Gugel: Perfecto, ja, ja. Oye, pues mira, Clara, yo lo único, ya por ir acabando, que te agradecemos un montón que hayas estado hoy con nosotros.

Clara Ruiz: A vosotros.

Javier González Gugel: La pregunta siempre esta del millón. De jóvenes, hemos hablado de jóvenes. Empezaste a emprender joven. Ahora también nos encontramos una dicotomía muy curiosa que es que, como el trabajo o las carreras profesionales están cambiando mucho, nos estamos encontrando que la gente ya no se jubila dentro de una organización. Entonces, queda normalmente incluso un paso. Entonces, parece ser que hay mucho emprendimiento también no solo en jóvenes sino también en gente que tiene edades avanzadas profesionalmente. No sé si tú te ves con fuerza de plantear o dar algún consejo en base a tu experiencia para la gente que está buscando autoempleo.

Clara Ruiz: Ya, sí. Bueno, el tema de emprender o no emprender, ¿no?

Javier González Gugel: Sí.

Clara Ruiz: Bueno, a ver, vamos a ver. Ahora vivimos en un momento un poquito que es verdad que está como girando todo. No sabemos si hablamos todos del liberalismo, no sé qué. A ver, emprender es duro. Vienen empresas pisándonos los talones, multinacionales, que es imposible competir con ellas. Y en mi caso, pues bueno, en mi caso yo he tenido suerte porque, mi tipo de negocio sí que necesitaba un ingrediente que no tenían las demás empresas que era sobre todo el factor humano.

A la gente le apetece entrar en una tienda, le apetece que, si se va a casar que le conteste WhatsApp y ayudarle, decidirle. O sea, al final lo que buscan en Adhoc es factor humano. Entonces, eso ha sido mi fuerza y a ver si resisto. Claro, luego si otro quiere emprender en el mundo digital pues no sé, cuanto más robot tenga o más invierta en inteligencia artificial pues le irá mejor, pero, en mi caso no sé, emprender... no sé, Javier, qué decirte. Emprender es duro.

Javier González Gugel: Emprender es duro, pero...

Clara Ruiz: Y las estadísticas lo dicen. El porcentaje de emprendedores que empiezan y no llegan ni al año-- y se pierde mucho dinero en el camino, claro.

Javier González Gugel: Pues me gusta una reflexión. Yo por cerrar lo primero, como te decía antes, millones de gracias por atendernos hoy y tener un tiempo para explicar tu experiencia como autónoma, cómo ves esa jubilación, cómo ves ese ahorro.

Clara Ruiz: Oye, pero, Javier, que no le quiero quitar la ilusión a nadie que quiera emprender pero que sin romanticismos. O sea que no todo es tan bonito y que no nos lo vendan como ay, tal. ¿Vale? Pero vamos que...

Javier González Gugel: Pero has dicho una cosa preciosa, Clara, que yo creo que sí que es la última reflexión, que es que el factor humano es vital todavía en los negocios. Ha sido la fuerza, así es a todos los que disfrutamos cuando pasamos por ese barrio y en mi caso, nos llevamos un ramo.

Clara Ruiz: Sí, es verdad.

Javier González Gugel: Así que oye, millones de gracias, Clara. Un abrazo muy, muy fuerte. Mucho ánimo. A seguir.

Clara Ruiz: Gracias a ti.

Javier González Gugel: Un abrazo y nos vemos pronto.

Clara Ruiz: Venga, gracias. Te veo por la tienda con tu ramito,

Javier González Gugel: Perfecto, muchas gracias. Adiós, Clara.

Clara Ruiz: Gracias, Javier.

JAVIER: Adiós, adiós.

[MÚSICA]

LOCUTOR: Gracias por escuchar School of Pensions. Recuerda que puedes encontrar más contenido sobre jubilación y educación financiera en nuestro [blog WTW Update](#) y en nuestro canal de [LinkedIn](#) y [Twitter](#) de WTW España. Accede ya y súmate a la cultura del ahorro.

[MÚSICA]