

Tu Salud Financiera en 5 Pasos

Por Octavio — Finanzas con Estrategia · Consultor OVB Allfinanz España

Antes de empezar

La salud financiera no va de cuánto dinero ganas. Va de cómo lo que tienes protege lo que te importa, te da tranquilidad hoy y te acerca a la libertad que quieres mañana.

Esta guía es un mapa práctico. Cada paso termina con una acción concreta. No promete fórmulas mágicas. Tampoco es asesoramiento personalizado. Es el punto de partida que la mayoría de la gente nunca tiene.

Si llegas hasta el final —y vas a hacerlo— sabrás exactamente qué hacer con tu dinero. Y por qué.

Paso 1: Diagnóstico

"No puedes mejorar lo que no mides."

Antes de decidir qué hacer con tu dinero, necesitas saber dónde estás. Suena obvio. Casi nadie lo hace.

Tu termómetro financiero

Responde sí o no en voz alta:

1. ¿Sabes cuánto ingresa y cuánto gastas cada mes, con certeza?
2. ¿Tienes ahorros separados de tu cuenta de nómina?
3. ¿Podrías mantener tu nivel de vida 3 meses si dejaras de ingresar?
4. ¿Tus seguros cubren los riesgos reales de tu vida?
5. ¿Sabes qué rentabilidad real está dando tu dinero (después de inflación)?

TU NÚMERO MÁS HONESTO

Patrimonio Neto = (Todo lo que tienes) – (Todo lo que debes)

No importa si es pequeño. Lo importante es saberlo. La próxima vez que lo calcules, será más grande.

Si respondiste "no" a dos o más: estás en el sitio correcto. El 80% de la gente está igual. La diferencia es que tú ya empezaste.

✓ Terminaste el Paso 1. Ya sabes dónde estás.

Paso 2: Presupuesto

"Olvida el 50/30/20. La vida real no funciona así."

La regla 50/30/20 que ves en todos lados asume que tus gastos fijos caben en el 50% de tus ingresos. Para la mayoría de la gente, eso no es real. Y está bien.

No necesitas una regla perfecta. Necesitas saber dónde está el desequilibrio para poder corregirlo.

El método 70/20/10 realista

%	Destino	Qué incluye
70%	Vivir	Alquiler, suministros, comida, transporte, ocio
20%	Libertad financiera	Ahorro, inversión, amortizar deuda
10%	Tú	Formación, salud, lo que te hace feliz

¿Tus gastos fijos superan el 70%? No pasa nada. Ahora lo sabes. Y saberlo es el primer paso para ajustar.

TU ACCIÓN DE HOY

1. Revisa tus extractos de los últimos 3 meses
2. Clasifica cada gasto
3. Identifica 3 gastos que puedas reducir o eliminar
4. **Automatiza el ahorro:** el día que cobras, mueve el 20% a una cuenta separada. Sin pensarlo.

✓ Paso 2 completo. Tu dinero ya tiene un mapa.

Paso 3: Fondo de Emergencia

"No es ahorrar por miedo. Es ahorrar para poder decidir desde la calma."

La mayoría de la gente cree que tener dinero en el banco es tener un colchón. No es lo mismo. Un fondo de emergencia es dinero separado, con una sola regla: solo se toca cuando la vida deja de pagarte.

Las 4 reglas que lo convierten en fondo

1. **Cuánto.** Entre 3 y 6 meses de tus *gastos esenciales*. De gastos, no de sueldo.
2. **Dónde.** Cuenta separada, líquida, accesible en 48h. No en el banco de tu nómina. No en bolsa.
3. **Cuándo se toca.** Paro. Médico grave. Avería mayor imprevista. Si dudas si es emergencia, no lo es.
4. **Cómo se llena.** Automático. El día 1 de mes. Antes que el alquiler. Antes que todo.

TU NÚMERO

Tus gastos × 3 = fondo mínimo

Ejemplo: 1.500 €/mes × 3 = **4.500 €**

¿Te parece mucho? Empieza con 1.000 €. Luego 2.000. Un paso cada mes.

✓ Paso 3 listo. Pase lo que pase, estás cubierto.

Paso 4: Seguros

"No son un gasto. Son la estructura que evita que un imprevisto lo derribe todo."

Un seguro no te soluciona la vida. Pero evita que un problema económico se convierta en una catástrofe financiera. Esto no es teoría: hay sentencias judiciales que obligan a las aseguradoras a pagar cuando el asesoramiento fue deficiente. Y personas que pierden todo por no estar cubiertas.

¿Qué necesitas realmente?

Seguro	Para qué	Prioridad
Vida temporal	Proteger a tu familia si faltas	Alta si tienes dependientes
Hogar	Cubrir daños en tu vivienda	Alta (vivienda propia o alquilada)
Salud	Acceso a sanidad privada	Según tu situación
Accidentes	Protección ante incapacidad	Recomendable si eres autónomo
Decesos	Cubrir gastos funerarios	Si no tienes cobertura

LA REVISIÓN QUE NADIE HACE

Cada 12 meses revisa: coberturas ajustadas, beneficiarios actualizados, productos más eficientes en el mercado.

Un seguro que no revisas es un seguro que probablemente ya no te sirve.

✓ Paso 4. Tu patrimonio está protegido.

Paso 5: Inversión

"Que tu dinero trabaje para que tú no tengas que hacerlo siempre."

Invertir no es jugar a la bolsa. Invertir es poner tu dinero a trabajar. Pero hay un orden. Y saltarse los pasos anteriores antes de invertir no es valiente: es imprudente.

Antes de invertir, verifica esto:

- Fondo de emergencia constituido
- Deudas de alto interés eliminadas
- Seguros básicos contratados
- Horizonte temporal definido (¿cuándo necesitarás este dinero?)

Si no tienes esto, el paso 5 es: **completa los pasos 1-4 primero**. No saltarse pasos no es conservador. Es inteligente.

Principios básicos

1. **Diversificación.** No pongas todo en el mismo sitio.
2. **Horizonte.** A más tiempo, más riesgo puedes permitirte.
3. **Costes.** Cada euro en comisiones es un euro que no crece.
4. **Revisión.** Vigila sin obsesionarte. Una vez al año basta.

Orden recomendado para empezar

1. Productos de ahorro asegurado (rentabilidad garantizada)
2. Planes de pensiones (ventajas fiscales)
3. Fondos de inversión diversificados (según tu perfil)
4. Unit Linked (inversión + protección combinadas)

✓ Paso 5. Tu dinero ya tiene dirección.

¿Y ahora qué?

Esta guía es el mapa. Pero cada persona tiene un punto de partida diferente.

Si quieres un análisis personalizado de tu situación financiera sin compromiso:

[Agenda tu sesión gratuita de 30 minutos →](#)

Octavio · Consultor OVB Allfinanz España
@finanzasconestrategias

Aviso importante: Este contenido tiene carácter exclusivamente divulgativo y educativo. No constituye recomendación, asesoramiento ni oferta de producto financiero, de seguro o de inversión. Cualquier decisión requiere un análisis personalizado previo de tu situación financiera, fiscal y patrimonial. Consulta a un profesional autorizado antes de actuar. Las rentabilidades pasadas no garantizan rendimientos futuros.