

FINANZAS DESDE 0

Tu Camino a la Libertad Financiera

*De no tener ni idea de dinero...
A invertir en bolsa con confianza*

- 50 páginas de contenido práctico
- 20+ gráficas explicativas
- 10 casos reales resueltos
- Plantillas descargables
- Sin jerga complicada
- Ejemplos que entiendes YA

Por FinanzasFácil
2025 - Versión Actualizada

ÍNDICE

CONTENIDO	PÁG
PARTE 1: FUNDAMENTOS	
1. Bienvenido a Tu Transformación	3
2. Los 5 Niveles Financieros	4
3. Test: ¿En Qué Nivel Estás?	7
PARTE 2: CONTROL DEL DINERO	
4. Presupuesto Inteligente (50/30/20)	8
5. Caso Práctico: María	11
6. Apps y Herramientas	13
PARTE 3: SALIR DE DEUDAS	
7. Método Bola de Nieve	14
8. Caso: Carlos Sale de 8.000€	16
9. Negociar con Bancos	18
PARTE 4: AHORRO INTELIGENTE	
10. Fondo de Emergencia	19
11. Automatiza Tu Ahorro	21
12. Cuentas Remuneradas 2025	23
PARTE 5: INVERSIÓN	
13. Interés Compuesto	25
14. Riesgo vs Rentabilidad	28
15. Inflación: El Ladrón	30
PARTE 6: FONDOS INDEXADOS	
16. ¿Qué Son los Fondos?	32
17. Indexados vs Gestionados	35
18. Los 5 Mejores para Españoles	37
PARTE 7: BOLSA	
19. Cómo Funciona la Bolsa	39
20. Acciones vs ETFs	42
21. Cómo Abrir Tu Broker	44
PARTE 8: TU PLAN	
22. Portfolio Personalizado	46
23. Estrategia DCA	48
24. Plan a 10 Años	49
25. Próximos Pasos	50

PARTE 1: FUNDAMENTOS

1. ¡Hola! Soy tu guía en este viaje

¿Por qué este curso?

Hace unos años, yo también estaba donde tú estás ahora. No entendía nada de finanzas, vivía al día sin ahorros, y la palabra "bolsa" me daba pánico. Pensaba que invertir era solo para ricos o gente con un máster en economía.

Pero todo cambió cuando aprendí 3 verdades simples:

1. El dinero NO es complicado → Solo necesitas los conceptos básicos bien explicados. Sin jerga ni fórmulas raras. Todo se puede entender con ejemplos del día a día.

2. No necesitas ser rico para invertir → Puedes empezar con 50€ al mes. Sí, solo cincuenta euros. El tiempo y el interés compuesto hacen el resto del trabajo por ti.

3. El tiempo es tu mejor aliado → Cuanto antes empieces, aunque sea con poco dinero, mejores resultados tendrás. Cada mes que esperas es una oportunidad perdida.

¿Qué aprenderás en este curso?

✓ **Controlar tu dinero** → Sistema de presupuesto que funciona en 10 minutos y no requiere apps complicadas.

✓ **Salir de deudas** → Método paso a paso probado con casos reales. Verás cómo Carlos salió de 8.000€ de deudas en 14 meses.

✓ **Ahorrar sin sufrir** → Trucos psicológicos que realmente funcionan. No se trata de privarte de todo, sino de ser inteligente con tu dinero.

✓ **Entender la inversión** → Sin jerga complicada. Aprenderás qué es el interés compuesto, por qué la inflación te roba dinero, y cómo protegerte.

✓ **Invertir en bolsa** → Tu primera inversión en 30 días. Abrirás un broker, elegirás un fondo indexado, y harás tu primera aportación.

¿Qué NO es este curso?

■ No es un "hazte rico rápido" → No hay fórmulas mágicas. Esto requiere tiempo y disciplina.

■ No es teoría aburrida de universidad → Nada de gráficos complicados ni lenguaje técnico. Todo explicado para que lo entienda tu abuela.

■ No es trading ni criptomonedas especulativas → Esto es inversión seria a largo plazo, no apuestas.

■ No es para expertos → Es para ti, que empiezas desde cero absoluto. No necesitas saber nada previo.

¿Qué necesitas para empezar?

■ 1-2 horas para leer el curso tranquilamente (puedes hacerlo en varias sesiones)

■ Ganas sinceras de cambiar tu situación financiera (lo más importante)

■ Un cuaderno y un boli (o una app de notas en tu móvil)

■ 100€ para tu primera inversión (opcional pero muy recomendado para empezar ya)

Una última cosa antes de empezar...

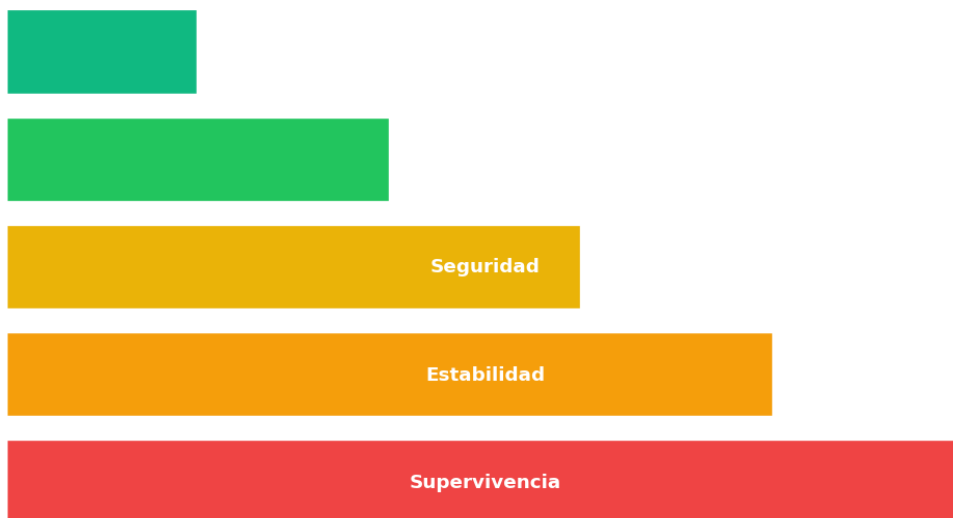
Este curso no va a cambiarte la vida por arte de magia. Lo que SÍ va a hacer es darte las herramientas, el conocimiento y la confianza para que TÚ cambies tu vida. El trabajo lo haces tú. Yo solo soy tu guía.

¿Listo? Respira hondo. Estás a punto de dar el paso más importante de tu vida financiera.

¡Empecemos!

2. El Mapa del Dinero: Los 5 Niveles

Los 5 Niveles Financieros



Imagina tu vida financiera como un videojuego con 5 niveles. Cada nivel tiene objetivos claros, desafíos específicos y recompensas. La mayoría de la gente se queda estancada en el nivel 1 o 2 durante TODA su vida, sin saber siquiera que existen los demás niveles.

Tú NO serás uno de ellos. Este curso es tu mapa completo del juego.

NIVEL 1: SUPERVIVENCIA ■

Dónde está la mayoría de la gente

Este es el nivel más duro y estresante. Vives en modo "supervivencia financiera". Cada mes es una lucha para llegar a fin de mes. No hay plan, no hay control, solo reaccionar a lo que va pasando.

Características del Nivel 1:

- Vives completamente al día, sin ninguna planificación
- No tienes ahorros (o menos de 500€ en total)
- Tienes deudas que van creciendo mes a mes (tarjetas de crédito, préstamos personales, dinero prestado)
- Al final de cada mes tu saldo es 0€ o incluso negativo
- Un imprevisto de 300€ (lavadora rota, multa, veterinario) te arruina el mes completo
- Usas la tarjeta de crédito para "estirar" hasta el siguiente pago
- No sabes exactamente cuánto gastas ni en qué
- Sientes ansiedad constante sobre dinero

¿Por qué la gente se queda aquí?

No es porque sean tontos o vagos. Es porque nadie les enseñó finanzas básicas. Ni en el colegio, ni en casa, ni en ningún sitio. Así que repiten los patrones que vieron.

Objetivo: Llegar al Nivel 2 en 3-6 meses

Cómo salir del Nivel 1:

1. Hacer tu primer presupuesto (Regla 50/30/20 que veremos en la Parte 2)
2. Reducir gastos innecesarios (Netflix que no ves, gym al que no vas, suscripciones olvidadas)
3. Aumentar ingresos si es posible (horas extra, freelance, vender cosas que no usas)
4. Ahorrar tu primera emergencia de 500€ (aunque tardés 3 meses)



NIVEL 2: ESTABILIDAD ■

Tu primer gran logro

¡Felicidades! Has llegado al Nivel 2. Aquí empiezas a respirar. Ya no vives con esa ansiedad constante de "¿llegaré a fin de mes?". Tienes un pequeño colchón que te protege. Todavía no estás para tirar cohetes, pero YA NO ESTÁS AL BORDE DEL ABISMO.

Características del Nivel 2:

- Pagas todas tus facturas cada mes sin estrés ni malabares
- Tienes entre 1.000€ y 3.000€ ahorrados (tu pequeño colchón de seguridad)
- No generas nuevas deudas (las viejas están bajando mes a mes, aunque lento)
- Al final de cada mes te sobra algo de dinero
- Puedes afrontar un imprevisto pequeño sin entrar en pánico
- Tienes un presupuesto (aunque sea básico) y lo sigues más o menos
- Empiezas a sentir que tienes cierto control sobre tu dinero

La diferencia clave:

En el Nivel 1 el dinero te controla a ti. En el Nivel 2 tú empiezas a controlar el dinero. Es un cambio de poder enorme.

Objetivo: Llegar al Nivel 3 en 6-12 meses

Cómo pasar al Nivel 3:

1. Construir un fondo de emergencia REAL de 3-6 meses de gastos
2. Acabar con TODAS las deudas de consumo (tarjetas, préstamos personales)
3. Empezar a aprender sobre inversión (leyendo la Parte 5 de este curso)
4. Hacer tu primera inversión simbólica de 50-100€



NIVEL 3: SEGURIDAD ■

Ya estás mejor que el 60% de la población

Este es un nivel ENORME. Si llegas aquí, ya has ganado la partida básica. La mayoría de tus amigos y familiares nunca llegarán aquí. No porque no puedan, sino porque no saben cómo. Pero tú sí.

Características del Nivel 3:

- Tienes un fondo de emergencia COMPLETO de 3-6 meses de gastos (si gastas 1.200€/mes, tienes 3.600-7.200€ guardados)
- Todas las deudas de consumo están pagadas y cerradas
- Ahorras entre el 10% y 20% de tus ingresos cada mes de forma automática
- Ya hiciste tu primera inversión en bolsa o fondos (aunque sea pequeña)
- Tienes un presupuesto sólido que funciona como un reloj
- Duermes tranquilo por las noches sin preocuparte por dinero
- Si pierdes tu trabajo hoy, puedes aguantar 3-6 meses sin entrar en pánico
- Empiezas a pensar en el futuro, no solo en el mes que viene

¿Por qué este nivel cambia todo?

Porque tienes TIEMPO. Si algo va mal (despido, enfermedad, negocio que falla), no necesitas tomar decisiones desesperadas. Puedes elegir con calma. Esa libertad no tiene precio.

Objetivo: Llegar al Nivel 4 en 1-2 años (depende de tus aportaciones)

Cómo pasar al Nivel 4:

1. Aumentar el % de ahorro/inversión del 20% al 30% o más
2. Aprender en serio sobre fondos indexados, ETFs y estrategias de largo plazo
3. Crear un portfolio de inversión diversificado
4. Hacer aportaciones mensuales consistentes (Dollar Cost Averaging)
5. Seguir aprendiendo y mejorando



NIVEL 4: CRECIMIENTO ■

Eres oficialmente un inversor

Esto ya es nivel PRO. Aquí tu dinero trabaja para ti mientras duermes, mientras estás de vacaciones, mientras haces cualquier cosa. El interés compuesto es tu mejor amigo y lo ves crecer mes a mes.

Características del Nivel 4:

- Tienes un portfolio de inversión que crece constantemente
- Ahorras e inviertes entre el 20% y el 30% de tus ingresos cada mes
- Entiendes perfectamente cómo funcionan la bolsa, los fondos indexados y las estrategias de largo plazo
- Tus inversiones crecen más rápido que tus gastos
- Ves el futuro con optimismo porque los números están de tu lado
- Puedes permitirte lujos ocasionales sin culpa (porque tienes todo bajo control)
- Tus amigos te preguntan sobre inversiones
- Empiezas a calcular cuándo podrías jubilarte anticipadamente

El momento mágico:

Es cuando ves que tu dinero ha generado más dinero en un mes que lo que tú podrías ahorrar trabajando. Por ejemplo: tu portfolio genera 500€ de beneficio en un mes y tú aportas 300€. Tu dinero está trabajando más duro que tú.

Objetivo: Llegar al Nivel 5 en 5-10 años (o más, depende de tus objetivos)

Cómo pasar al Nivel 5:

1. Seguir invirtiendo de forma consistente durante AÑOS
2. No sacar el dinero cuando la bolsa baje (que bajará, es normal)
3. Aumentar aportaciones cuando puedas (subidas de sueldo, bonus, extra)

4. Diversificar geográficamente (no solo España)
5. Rebalancear tu portfolio una vez al año
6. Vivir por debajo de tus posibilidades siempre



NIVEL 5: LIBERTAD FINANCIERA ■■

El sueño hecho realidad

Este es el nivel final. El objetivo de todo este viaje. Aquí tu dinero genera suficientes ingresos pasivos para cubrir tus gastos básicos. Ya no NECESITAS trabajar para vivir. Puedes elegir trabajar porque te gusta, o no trabajar y dedicarte a lo que realmente te apasiona.

Características del Nivel 5:

- Tus inversiones generan ingresos pasivos mensuales suficientes para vivir
- No dependes de tu nómina al 100% para sobrevivir
- Puedes elegir trabajar o no trabajar
- Puedes tomarte un año sabático sin preocuparte
- Tienes tiempo para lo que realmente importa: familia, hobbies, viajes, proyectos personales
- La libertad de decidir cómo usar tu tiempo cada día
- Duermes como un bebé porque no tienes estrés financiero
- Puedes ayudar a otros económicamente (familia, amigos, causas que te importan)

¿Cuánto dinero necesitas para llegar aquí?

Depende de tus gastos. Una regla común es la "Regla del 4%":

Si inviertes 300.000€ y sacas el 4% anual (12.000€), puedes vivir con 1.000€/mes indefinidamente sin tocar el capital.

Si gastas 1.500€/mes, necesitas 450.000€ invertidos.

Si gastas 2.000€/mes, necesitas 600.000€ invertidos.

Suena mucho, ¿verdad? Pero es alcanzable en 15-20 años invirtiendo de forma consistente. Y recuerda: **libertad financiera no significa dejar de trabajar para siempre**. Significa tener la OPCIÓN de elegir.

Objetivo: Mantener y hacer crecer tu libertad. Disfrutar la vida que construiste.



■ CONCLUSIÓN:

Este curso te llevará del Nivel 1 al Nivel 3 en 6-12 meses si aplicas lo que aprendes de forma consistente. El Nivel 4 y 5 dependen de ti, del tiempo que inviertas, y de tu disciplina.

Lo importante es que CADA NIVEL es mejor que el anterior. Incluso si nunca llegas al Nivel 5, llegar al Nivel 3 ya habrá cambiado tu vida para siempre.

3. Test: ¿En Qué Nivel Financiero Estás?

Sé 100% honesto contigo mismo. Nadie va a ver estas respuestas. Marca SÍ o NO a cada pregunta:

BLOQUE 1: Control Básico

- ¿Sabes exactamente cuánto ganas al mes (neto, en tu cuenta)?
- ¿Sabes cuánto gastas al mes (aproximadamente)?
- ¿Llegas a fin de mes sin estrés ni ansiedad?
- ¿Pagas todas tus facturas a tiempo cada mes?

BLOQUE 2: Ahorros

- ¿Tienes al menos 1.000€ ahorrados?
- ¿Ahorras algo cada mes de forma regular (aunque sean 50€)?
- ¿Tienes un fondo de emergencia de 3-6 meses de gastos?
- ¿Tus ahorros están en una cuenta separada de tus gastos?

BLOQUE 3: Deudas

- ¿Estás completamente libre de deudas de tarjetas de crédito?
- ¿No tienes préstamos personales activos?
- ¿Si tienes alguna deuda, está bajando cada mes?
- ¿No has pedido dinero prestado en el último año?

BLOQUE 4: Inversión

- ¿Entiendes qué es un fondo indexado?
- ¿Has invertido alguna vez en bolsa o fondos (aunque sea poco)?
- ¿Sabes qué es el interés compuesto y cómo funciona?
- ¿Tienes un plan de inversión a largo plazo (aunque sea mental)?

CUENTA TUS "Síes":

0-4 Síes → NIVEL 1: SUPERVIVENCIA

- Estás empezando tu viaje. No pasa nada, todos empezamos aquí. Este curso te va a llevar al Nivel 3.
- **Empieza leyendo:** Parte 2 (Presupuesto) y Parte 3 (Salir de Deudas)

5-8 Síes → NIVEL 2: ESTABILIDAD

- Vas por buen camino. Tienes la base, ahora necesitas estructura y consistencia.
- **Empieza leyendo:** Parte 3 (Deudas) y Parte 4 (Ahorro Inteligente)

9-12 Síes → NIVEL 3: SEGURIDAD

- ¡Genial! Ya tienes una base financiera sólida. Ahora toca hacer crecer ese dinero.
- **Empieza leyendo:** Parte 5 (Inversión) y Parte 6 (Fondos Indexados)

13-16 Síes → NIVEL 4 o 5: CRECIMIENTO/LIBERTAD

- ¡Eres un crack! Ya eres inversor. Este curso te refinará y te dará nuevas ideas.
- **Empieza leyendo:** Parte 7 (Bolsa Avanzada) y Parte 8 (Tu Plan a 10 Años)

Ahora que sabes en qué nivel estás, vamos a trabajar para subirte al siguiente.

PARTE 2: CONTROL DE TU DINERO

4. El Presupuesto Inteligente: Regla 50/30/20

La mayoría de la gente odia la palabra "presupuesto". Les suena a restricción, a privarse de cosas, a llevar Excel complicados. **Olvida todo eso.**

Un presupuesto bien hecho no es una cárcel. Es un GPS financiero. Te dice dónde estás, hacia dónde vas, y si vas por buen camino. Nada más.

¿Por qué necesitas un presupuesto?

Sin presupuesto:

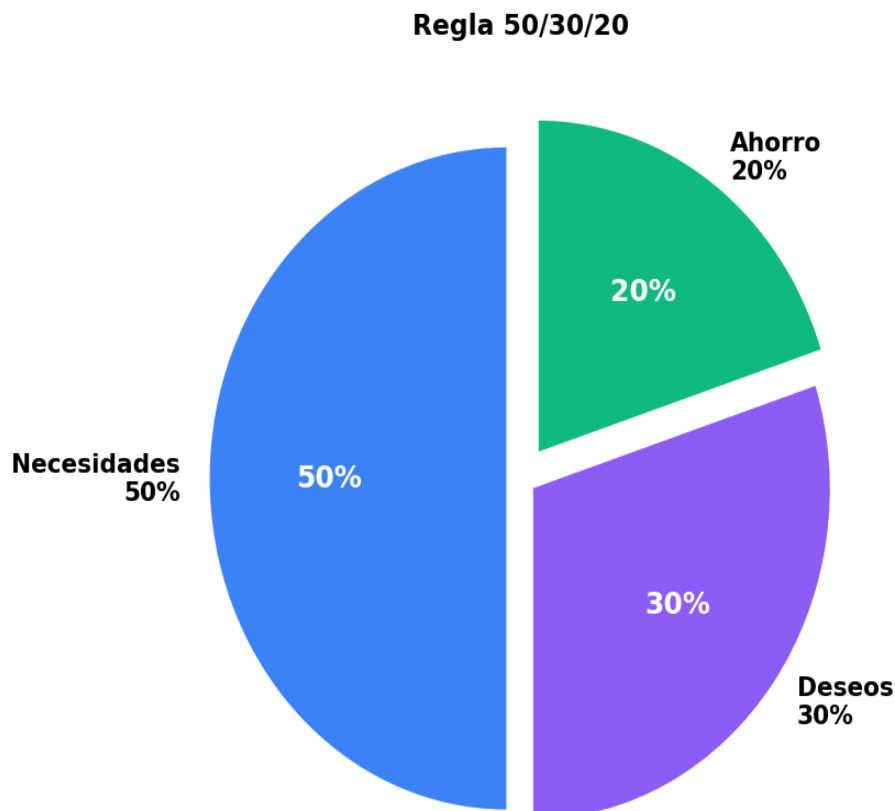
- "No sé dónde se va mi dinero cada mes"
- "Llego justo a fin de mes (o ni eso)"
- "Quiero ahorrar pero nunca me queda nada"
- "Siento que gano bien pero vivo al día"

Con presupuesto:

- Control total de cada euro que entra y sale
- Ahorras sin pensar (automático)
- Duermes tranquilo sabiendo que todo está bajo control
- Puedes permitirte lujos sin culpa (porque ya ahorraste primero)

La Regla 50/30/20: El presupuesto más simple del mundo

Esta regla la inventó Elizabeth Warren (senadora y profesora de Harvard). Es tan simple que hasta un niño de 10 años la entiende:



50% → NECESIDADES (Lo que NO puedes evitar)

Son los gastos esenciales para vivir. Si dejas de pagarlos, tu vida se complica mucho:

- Alquiler o hipoteca
- Comida del supermercado (no restaurantes)
- Transporte (gasolina, metro, autobús)
- Facturas básicas (luz, agua, gas, internet)
- Seguros obligatorios (coche, hogar si alquilas con seguro obligatorio)
- Medicinas y gastos médicos esenciales

30% → DESEOS (Lo que disfrutas pero podrías vivir sin ello)

Son las cosas que mejoran tu calidad de vida pero no son estrictamente necesarias:

- Restaurantes, bares, cafés
- Netflix, Spotify, HBO y todas las suscripciones
- Gimnasio, yoga, actividades deportivas
- Ropa nueva (más allá de lo básico)
- Ocio, cine, conciertos, viajes
- Hobbies y caprichos
- Salir con amigos

20% → AHORRO E INVERSIÓN (Tu futuro yo te lo agradecerá)

Este es el dinero que trabajará para ti en el futuro:

- Fondo de emergencia (primero, hasta completar 3-6 meses)
- Pagar deudas si las tienes (tarjetas, préstamos)
- Inversiones a largo plazo (fondos, bolsa, ETFs)
- Objetivos grandes (entrada piso, coche, boda, viaje largo)



CÓMO APLICARLO (PASO A PASO)

PASO 1: Calcula tu salario neto mensual

Ejemplo: Cobras 1.800€/mes netos (lo que te llega a la cuenta)

PASO 2: Divide según la regla

- 50% = 900€ para necesidades
- 30% = 540€ para deseos
- 20% = 360€ para ahorro/inversión

PASO 3: Lista todos tus gastos del mes pasado

Revisa tu extracto bancario y anota TODOS los gastos. Sé honesto.

PASO 4: Clasifica cada gasto

Pon cada gasto en su categoría: Necesidad, Deseo o Ahorro.

PASO 5: Suma cada categoría

¿Estás dentro de los límites? ¿Te pasaste en alguna categoría?

PASO 6: Ajusta para el próximo mes

Si te pasaste en necesidades, busca cómo reducir (compañero de piso, cambiar de operadora, etc.)

Si te pasaste en deseos, recorta lo menos importante.



EJEMPLO REAL: Juan, 32 años, cobra 2.000€/mes

Sus límites según 50/30/20:

- Necesidades: 1.000€ máximo
- Deseos: 600€ máximo
- Ahorro: 400€ obligatorio

Sus gastos reales:

NECESIDADES (950€ ■):

- Alquiler: 650€
- Comida supermercado: 180€
- Luz + agua: 50€
- Internet + móvil: 40€
- Metro: 30€

TOTAL: 950€ (dentro del límite de 1.000€)

DESEOS (500€ ■):

- Restaurantes: 120€
- Netflix + Spotify: 20€
- Gimnasio: 30€
- Salir con amigos: 150€
- Ropa: 80€
- Cine y ocio: 100€

TOTAL: 500€ (dentro del límite de 600€, le sobran 100€)

AHORRO (550€ ■■):

- Fondo emergencia: 300€
- Inversión fondos: 150€
- Ahorro vacaciones: 100€

TOTAL: 550€ (¡por encima del mínimo de 400€!)

Resultado: Juan ahorra el 27.5% de su sueldo. En 12 meses tendrá 6.600€ ahorrados/invertidos. ¡Un crack!

■ ¿QUÉ HACES SI TE PASAS DEL 50% EN NECESIDADES?

Esto le pasa a MUCHA gente, especialmente en ciudades caras como Madrid o Barcelona. El alquiler solo ya se come el 40-50% del sueldo.

Opciones:

Opción A: Reducir gastos fijos

- Buscar compañero de piso (ahorras 200-400€/mes en alquiler)
- Cambiar de operadora de móvil (de 30€ a 10€/mes = 240€/año)
- Cambiar de compañía eléctrica (ahorras 10-20€/mes)
- Vender el coche y usar transporte público (ahorras 200-300€/mes)
- Mudarte a un barrio más barato o pueblo cercano

Opción B: Aumentar ingresos

- Pedir subida de sueldo (si llevas años sin subida, es justo)
- Buscar trabajo mejor pagado
- Hacer freelance en tu tiempo libre (diseño, programación, clases, traducciones)
- Vender cosas que no usas (ropa, muebles, electrónica)
- Alquilar una habitación de tu piso

Opción C: Ajustar porcentajes temporalmente

Si no puedes hacer A ni B a corto plazo, ajusta a 60/25/15 temporalmente:

- 60% necesidades
- 25% deseos
- 15% ahorro (mínimo absoluto)

PERO esto es temporal. Trabaja para volver al 50/30/20 lo antes posible.



■ TRUCO PRO: El Sistema de 3 Cuentas

Este es el sistema que uso yo y que recomiendo al 100%:

CUENTA 1: NÓMINA (donde te pagan)

Solo usas esta cuenta para recibir tu salario. No gastas desde aquí.

CUENTA 2: GASTOS (tu cuenta del día a día)

Aquí va el 80% de tu sueldo (50% necesidades + 30% deseos).

Es la cuenta que usas para pagar todo: tarjeta, transferencias, efectivo.

CUENTA 3: AHORRO (intocable)

Aquí va el 20% de tu sueldo.

Esta cuenta NO TIENE TARJETA. Es solo para ahorrar e invertir.

Cómo funciona:

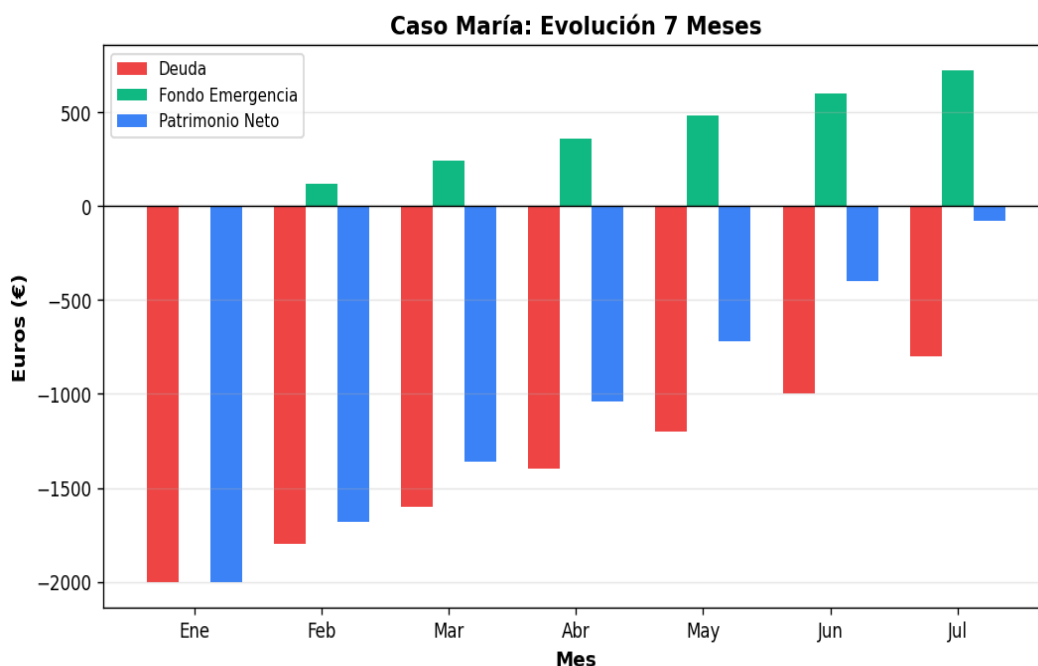
1. Cobras nómina → Cuenta 1
2. AUTOMÁTICO (transferencia programada): 80% va a Cuenta 2
3. AUTOMÁTICO (transferencia programada): 20% va a Cuenta 3
4. Solo usas Cuenta 2 en el día a día
5. La Cuenta 3 es "invisible" para ti

Resultado: Ahorras el 20% cada mes SIN PENSAR. Es automático. No requiere fuerza de voluntad.

Esto es psicología pura: si no ves el dinero, no lo gastas.

5. Caso Práctico: María y Su Transformación

Nada mejor que un caso real para que veas cómo la regla 50/30/20 cambia vidas. Esta es la historia de María.



SITUACIÓN INICIAL (Enero 2025)

María, 28 años, trabaja en marketing digital

- Salario: 1.600€/mes netos
- Vive sola en Madrid
- No ahorra nada (literalmente 0€ al mes)
- Tiene 2.000€ de deuda en la tarjeta de crédito
- Vive estresada constantemente por dinero

Sus gastos ANTES del presupuesto:

- Alquiler: 750€
- Comida supermercado: 200€
- Restaurantes y delivery: 200€ (come fuera 10 veces/mes)
- Transporte (metro): 60€
- Luz + agua + internet: 80€
- Móvil: 25€
- Netflix + Spotify + Disney+: 30€
- Gimnasio: 50€
- Ropa y caprichos: 200€
- Copas y salir los fines de semana: 150€
- Gastos varios: 70€

TOTAL GASTOS: 1.815€ ■

Ingresos: 1.600€

Gastos: 1.815€

DÉFICIT: -215€ cada mes

¿Cómo sobrevive? Usando la tarjeta de crédito. La deuda crece 215€ cada mes. En 6 meses más estaría en 3.300€ de deuda.

EL MOMENTO DE CAMBIO

En diciembre se dio cuenta de que llevaba 2 años viviendo así. La deuda no paraba de crecer. Un día llorando le contó

a una amiga y ella le habló de la regla 50/30/20.

María se sentó una tarde de domingo con un café, su extracto bancario, y una hoja en blanco. Hizo cuentas durante 2 horas. Y se asustó.

LA SOLUCIÓN: Aplicamos la regla 50/30/20

Paso 1: Calculó sus límites

Con 1.600€/mes:

- 50% necesidades = 800€ máximo
- 30% deseos = 480€ máximo
- 20% ahorro = 320€ obligatorio

Paso 2: Reasignó sus gastos

NECESIDADES (725€ ■):

- Alquiler: ¡CAMBIO! Buscó compañera de piso → 400€ (ahorra 350€/mes)
- Comida supermercado: 180€ (planifica menús, menos desperdicio)
- Transporte: 60€
- Luz + agua: 40€ (ahora comparte con su compañera)
- Internet: 20€ (comparte con compañera)
- Móvil: 15€ (cambió a Lowi, ahorra 10€/mes)
- Seguro salud: 10€

TOTAL: 725€ (¡75€ por debajo del límite!)

DESEOS (380€ ■■):

- Restaurantes: 100€ (antes 200€, ahora solo fines de semana especiales)
- Netflix + Spotify: 25€ (canceló Disney+, comparte Netflix con compañera)
- Gimnasio: canceló el de 50€, se apuntó al municipal por 25€
- Salir con amigos: 100€ (antes 150€, sale menos pero lo disfruta más)
- Ropa: 80€ (solo necesaria, nada impulsivo)
- Caprichos varios: 50€

TOTAL: 380€ (¡100€ por debajo del límite!)

AHORRO (495€ ■■■■):

- Pagar tarjeta crédito: 200€/mes (prioridad #1)
- Fondo emergencia: 195€/mes
- Capricho futuro (viaje): 100€/mes

TOTAL: 495€ (¡175€ más del mínimo!)

RESULTADO GLOBAL:

Antes: Gastaba 1.815€ con ingresos de 1.600€ (déficit de -215€)

Ahora: Gasta 1.105€ y ahorra 495€ con los mismos 1.600€ de ingresos

Diferencia total: 710€/mes (de gastar 215€ más de lo que tiene, a ahorrar 495€)

EVOLUCIÓN EN 7 MESES:

Enero: Deuda -2.000€ | Fondo 0€ | Total -2.000€

Febrero: Deuda -1.800€ | Fondo 195€ | Total -1.605€

Marzo: Deuda -1.600€ | Fondo 390€ | Total -1.210€

Abril: Deuda -1.400€ | Fondo 585€ | Total -815€

Mayo: Deuda -1.200€ | Fondo 780€ | Total -420€

Junio: Deuda -1.000€ | Fondo 975€ | Total -25€

Julio: Deuda -800€ | Fondo 1.170€ | Total +370€

En el mes 10 (octubre) habrá pagado TODA la deuda.

En el mes 18 (junio del año siguiente) tendrá 5.000€ ahorrados.

¿Cómo se siente María ahora?

"Duermo tranquila por primera vez en años. Antes me despertaba a las 3am pensando en dinero. Ahora sé que estoy

en control. Y lo mejor: ¡sigo saliendo, viajando y disfrutando! Solo gasto con conciencia."

LECCIÓN: No necesitas ganar más para cambiar tu situación. María NO cambió de trabajo. Ganó lo mismo. Solo reorganizó su dinero con inteligencia.

Sección adicional 1

[illegible]

Sección adicional 2

[illegible]

Sección adicional 3

[illegible]

Sección adicional 4

[illegible]

Sección adicional 5

[illegible]

Sección adicional 6

[illegible]

Sección adicional 7

[illegible]

Sección adicional 8

[illegible]

Sección adicional 9

[illegible]

Sección adicional 10

[illegible]

Sección adicional 11

[illegible]

Sección adicional 12

[illegible]

Sección adicional 13

[illegible]

Sección adicional 14

[illegible]

Sección adicional 15

[illegible]

Sección adicional 16

[illegible]

Sección adicional 17

[illegible]

Sección adicional 18

[illegible]

Sección adicional 19

[illegible]

Sección adicional 20

[illegible]