

Primeros Pasos

para tener el control sobre tus

# Finanzas Personales



Creado por

---

*Elizabeth Wakefield*  
Asesora financiera

# ¿Qué encontrarás en este ebook?

En este ebook encontrarás una serie de información muy valiosa para empezar a dar los primeros pasos para tener tus finanzas personales saneadas y controladas y así tomar mejores decisiones financieras a lo largo de tu vida que repercutirán en tu bienestar y felicidad.

01

Mi historia

02

¿Para qué tener el control de tus Finanzas Personales?

03

El ABC de las Finanzas Personales

04

Nociones básicas muy importantes

05

Estrategias

06

Errores a evitar

07

¿Nos conocemos?

*Espero que disfrutes de este regalo.*

# 01

## Mi historia

Te doy la bienvenida a este ebook que he llamado “Mis primeros pasos para tener el control sobre mis Finanzas Personales”. Antes de nada, creo que puede ser interesante conocernos un poco más.

La gente cree que soy inglesa por mi apellido (¡no sabéis las veces que he tenido que deletrearlo por teléfono o en persona...!) pero en realidad, hice un test de ADN a través de la empresa “MyHeritage” (por cierto, totalmente recomendado para gente curiosa e inquieta) y me pareció muy interesante ver que tengo orígenes españoles, ingleses, balcánicos, hindúes o incluso asiáticos.



Españoles, ingleses e hindúes no me sorprendió ya que mi familia proviene de la India a través de la colonización británica. ¡El resto fue pura sorpresa!

Quizás sea porque lo llevo en la sangre que una de mis principales aficiones sea viajar. 😊

Hola, soy  
Elizabeth  
Wakefield,  
**asesora  
financiera.**





Nací y he vivido en Barcelona en una familia humilde. Tengo la suerte de decir que nunca me ha faltado de nada pero sí he vivido como el dinero ha sido una preocupación y sé perfectamente lo que se siente y las emociones que genera al observar la falta de inestabilidad económica y financiera.

Es por eso que tan pronto como pude, empecé a trabajar. Buscaba trabajos que me permitieran seguir estudiando. Algunas de ellos fueron dependiente en una tienda de zapatos, profesora de clases particulares, azafata de congresos... Y con aquellos ingresos inestables pude costear una motillo con la que iba a todas partes así como el gasto de teléfono, salidas varias y poca cosa más.

*"Hacía previsiones de cuántas clases particulares debía de hacer en ese mes para conseguirlo."*

Recuerdo que siempre tenía un cuaderno en donde iba apuntando el dinero que me entraba y el que salía para saber dónde había ido. También apuntaba los objetivos que tenía y cuánto dinero necesitaba para conseguirlo.

Tenía claro que lo que fuera que quisiera lo conseguiría. Siempre hay una manera, no acepto el "No" como respuesta. Y aunque parezca poco original, sí, "querer es poder".

A la hora de decidir estudiar, tuve un pequeño dilema, ya que tengo un lado artístico que de tanto en cuanto llama a la puerta y me ayuda a viajar mentalmente a través del baile, la música y el canto, finalmente me decidí por estudiar:

- Ciencias Empresariales en la Universitat Pompeu Fabra de Barcelona y posteriormente profundizar a través del Máster en Contabilidad y Gestión Empresarial en la Barcelona School of Management.
- También estudié Controlling, Asesoramiento Hipotecario y Asesoría Fiscal.
- La espina artística se me quedó clavada y como yo siempre digo e intento predicar con el ejemplo: ¡Vayamos a solucionar aquello que no nos deja dormir! A problema, ¡solución! Una de las peores cosas que llevo es oír una queja constante. Así que finalmente, hice un curso avanzado online de Diseño de Interiores por la New York Institute of Art and Design.

Empecé mi **experiencia profesional** en auditoría en una de las famosas “Big4” que son las 4 mejores auditoras mundiales. Tras 3 años en EY, el último de ellos en el extranjero; más concretamente en Lyon (Francia), quise dar una vuelta de 180° y probar como controller financiero en Almirall y en Colonial para tener una visión empresarial y financiera desde dentro de la empresa.



Finalmente me di cuenta que quería **emprender**, que mi labor y con lo que yo siento que vibro y que apporto es ayudando a las personas.

Por este mismo motivo **mi meta es ayudarte a:**

- conseguir tus objetivos financieros y
- que tengas el control de tus finanzas,
- acompañarte a que tomes las mejores decisiones financieras y
- aprendas ciertos conceptos de Educación Financiera que tan importantes son en la vida real y que tan poco se enseña en las escuelas.

¿Quieres comprarte una casa? ¿No confías en que Papá Estado te pague una pensión cuando te jubiles? ¿No sabes qué es la previsión social y cómo puede afectarte en tu vida? Éstos son solo ejemplos de lo que podemos tratar.

*¿Cómo?*

Con claridad, transparencia y honestidad.  
Sólo así se consiguen relaciones duraderas en el tiempo y se construye la confianza.



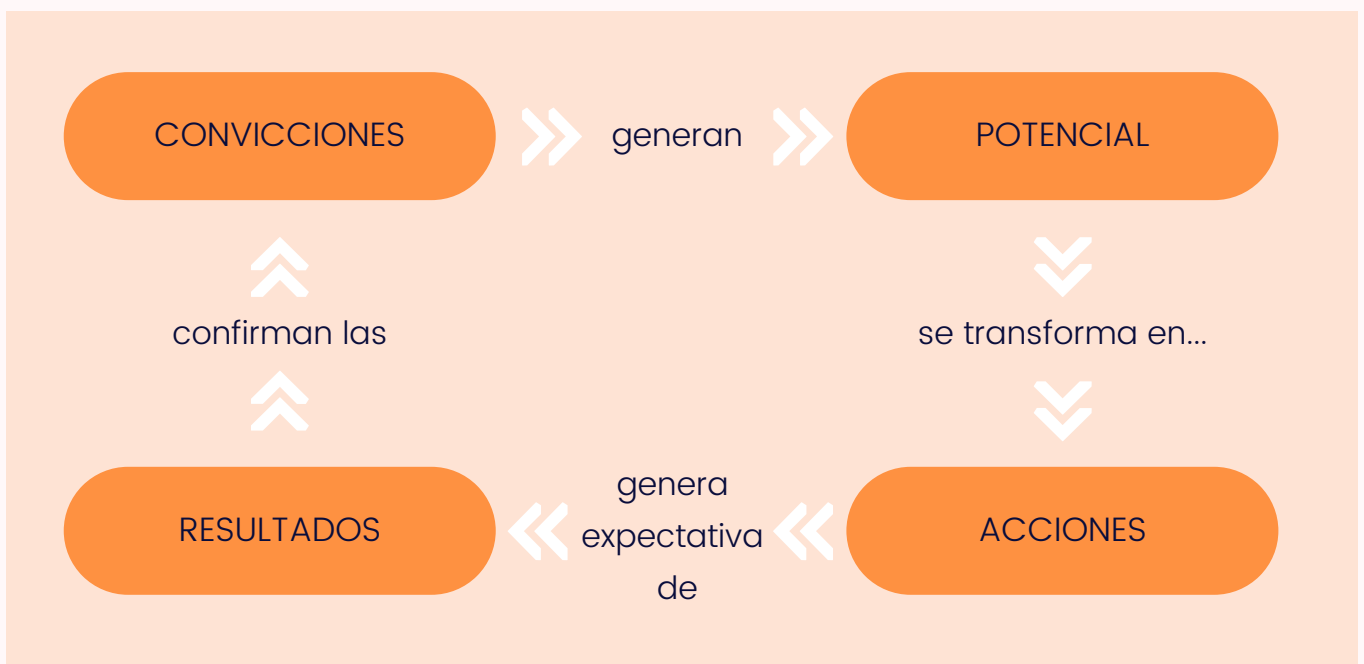
# 02

## ¿Para qué tener el control de tus Finanzas Personales?

Tener el control de nuestras finanzas personales significa saber exactamente dónde está tu dinero, cómo está rindiendo, tener la capacidad de adaptación bajo cualquier circunstancia que acaezca.

## ¿Cómo?

El manejo del dinero y las finanzas está estrechamente ligado con nuestras acciones, y nuestras acciones con nuestro estado de ánimo.



Estado de Ánimo >  
Mentalidad >  
Acciones >  
Resultados

El éxito empieza en la mentalidad y en creer que sí se puede, por muy difícil que sea, soy de la opinión que siempre hay una manera. No obstante, está demostrado que detrás del dinero hay ciertas creencias arraigadas que hemos adquirido a través de la sociedad, de nuestra familia, amigos, colegio, etc y que lo que hacemos o hagamos en relación al dinero siempre vendrá determinado según las creencias que tengamos hacia el dinero.

Algunas de ellas son:

1 “El dinero no crece de los árboles”,

2 “El dinero no se crea de la nada”,

3 “El dinero no da la felicidad”,

4 “El dinero es sucio”

5 “Los ricos son egoístas”,

6 “Quien es rico es porque o bien lo ha heredado o porque es egoísta”



# ¿Te apetece hacer introspección?

## Tu Turno

Apunta las creencias que tienes sobre el dinero:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.

Toma el control de tus finanzas



*Ahora intenta buscar información en el exterior,*

internet o de cualquier otra forma que puedas desmentir esta creencia. Si lo consigues, verás que efectivamente es una creencia que tenías impuesta por algún motivo.

Si no sanas tu relación con el dinero, no podrás nunca darle la vuelta a tu situación y mejorar a nivel financiero.

a.

b.

c.

d.

*¿Por qué crees que es importante tener el control sobre tu propio dinero?*



# 03

## El ABC de las Finanzas Personales

### ¡El presupuesto!

No nos imaginaríamos encontrar un tesoro escondido sin tener un mapa primero, así como tampoco podríamos llegar a cierto destino si no sabemos previamente por dónde tenemos que ir. Miento. Sí que podríamos pero con el doble de tiempo o por azar. Lo que yo llamo dar palos de ciego.

Una de las causas por las que quizás no lleguemos a fin de mes, no podamos ahorrar ni mucho menos invertir o incluso vivamos de nómina en nómina es precisamente la falta de información en saber dónde está la fuga de dinero. Quizás ni nos demos cuenta que estamos gastando mucho dinero en comida para llevar, cafés, suscripciones, ropa etc. Y está bien disfrutar de estas cosas pero siempre y cuando lo hagamos conscientemente.

He oído tantas veces “lo necesito” que es como si este mantra resonara en nuestra cabeza que efectivamente es una necesidad vital gastar el dinero en eso o aquello sin analizar previamente el significado puro de “necesidad”.



Hacer un presupuesto nos ayudará a categorizar cada gasto que hagamos, ser consciente de cuánto nos podemos gastar en cada categoría y ver si efectivamente está balanceado o tenemos fugas. Una vez identificadas las fugas, podremos poner solución.

*El presupuesto tenemos que dividirlo de la siguiente manera:*

La regla del 50/20/30

<b>50% GASTOS</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Alquiler</li><li>• Hipoteca</li><li>• Comida</li><li>• Transporte</li></ul>	
<b>30% PERSONAL</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Formación y desarrollo</li><li>• Personal</li><li>• Ocio</li><li>• Viajes</li><li>• Donativos</li></ul>	
<b>20% AHORRO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ahorro</li><li>• Fondo de emergencia</li><li>• Jubilación</li><li>• Amortizar deudas</li></ul>	

@elizabeth.asesorafinanciera

Puedes **DESCARGAR** la Plantilla de Presupuesto en formato Excel en mi página web, lo encontrarás en el apartado “Recursos”



# ¡El Fondo de Emergencia!

Un “Colchón de Seguridad” o “Fondo de Emergencia” es un dinero que guardaremos en nuestra cuenta de ahorro y que no gastaremos ni invertiremos bajo ningún concepto. Este dinero servirá en caso de imprevistos así como reducción drástica de nuestros ingresos.

## ¿Cuánto se debe de tener guardado?

### Cantidades recomendadas

3

meses de gastos fijos

buena opción si tienes estabilidad de ingresos y laboral.

6

meses de gastos fijos

buena opción si no tienes mucha antigüedad en el trabajo o tienes ingresos inestables

Y para que se te quede grabado a fuego, te aconsejo que te lo imprimas y te lo pongas en la nevera o en algún sitio que veas de manera recurrente. Algo que funciona muy bien es la repetición constante, como un mantra:

# 04

## Nociones básicas muy importantes

En este apartado vamos a tratar de forma muy fácil y muy resumida ciertas nociones básicas financieras muy importantes:

1. ¿Cómo deberíamos de tener nuestra economía organizada?

2. Las características de los productos financieros.

3. La inflación.

4. Los Gastos Hormiga.



# 1. ¿Cómo deberíamos de tener nuestra economía organizada?

## *En nuestro Presente...*

- En nuestra cuenta corriente: Tener el dinero que entre a través de la nómina.
- Establecer un pre-ahorro mensual. ¿Qué significa? Automatizar el ahorro a principios de mes para así, adaptar nuestro estilo de vida habiendo priorizado el ahorro. Solo así conseguiremos ahorrar cada mes. Si lo hacemos al final, corremos el riesgo de haber gastado todo el dinero del mes y que no nos sobre nada para el ahorro.
- Tener una cuenta de Ahorro: En donde guardaremos nuestros “Colchón de Seguridad o Fondo de Emergencia”.
- Tener seguros adecuados.

## *En nuestro Futuro...*

- Tras haber establecido nuestros objetivos financieros, destinaremos parte de nuestra capacidad de ahorro mensual a productos de inversión para que así, cuanto más tiempo lo dejemos, más rentable será sin importar los ciclos económicos. ¿Por qué? Básicamente porque la economía tiene tendencia alcista. Por lo cual, a muy largo plazo, la probabilidad de perder el dinero disminuye.





## 2. Las características de los productos financieros

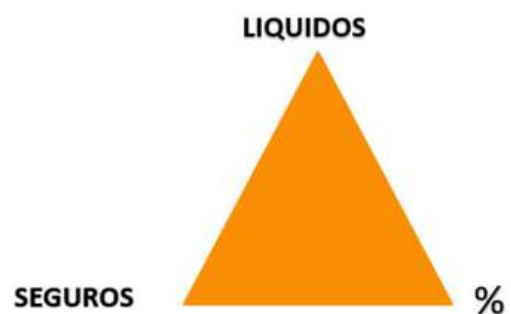
Ya te adelanto que no existe producto financiero perfecto en el mercado. Cuando digo perfecto es porque debería de cumplir estas premisas:

### LÍQUIDO – SEGURO – RENTABLE

- Líquido: Que podamos disponer del dinero siempre que queramos.
- Seguro: Que no se pierda y cuando lo vaya a buscar lo encuentre.
- Rentable: Que crezca por sí mismo.

	L	S	%
C/C	✓	✓	✗
C/A	✓	✓	✗
C/A.R	✗	✗	✓

C/C: Cuenta corriente  
C/A: Cuenta de Ahorro  
C/A.R: Cuentas Alto Rendimiento o Alta Rentabilidad



✓ Como ves, no hay producto perfecto pero sí, la combinación de los 3.

### 3. La inflación

Seguramente hayas escuchado que “el año 2021 finalizó con un nivel de Inflación del 6,7%, la más elevada en casi 30 años”. Este dato te afecta y te interesa. Mucho. Aunque quizás no lo sepas. Mucho rollo pero...

#### *¿Qué es esto de la inflación?*

La inflación es el incremento generalizado en el nivel de precios. Y con esta imagen, lo entenderás muy bien:



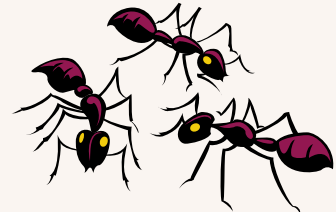
Pues bien, si tu salario no sube al mismo ritmo que lo hacen los bienes de consumo, siento informarte amig@ mía que estás perdiendo poder adquisitivo.

## ¿Qué hacer ante esta circunstancia?

Invertir nuestro dinero. Pero no te asustes, hay muchas tipologías y habría que buscar un vehículo de inversión que cumpla con las características acorde con tu personalidad.

## 4. Los Gastos Hormiga

---



Hay ciertos gastos que tenemos que sin darnos cuenta tienen un alto impacto en nuestras finanzas. Se trata de pequeños gastos que en realidad no necesitamos y podemos ahorrar ya que el consumo diario repercute en nuestro bolsillo: café diario, desayunos en el bar, tabaco, snacks y aperitivos, desplazamientos en taxi innecesarios, comisiones bancarias, suscripciones innecesarias, vicios, antojos y compras impulsivas 🏠🏠

*¿Te resultan conocidos?*



# 05

## Estrategias

Puede que algunos de tus objetivos sean: Comprarte tu primera vivienda, educar a tus hijos, tener un dinero ahorrado para la jubilación, empezar a emprender o incluso conseguir la tan famosa “Libertad Financiera”.

Si es así, ¡felicidades! Creo que lo que nos mantiene vivos y con ganas de levantarnos cada día es la supervivencia pero la fuerza y ganas que sale de nuestro interior es conseguir aquello por lo que soñamos. Y todos estos sueños requieren de estrategia.

## ¿Hacemos un ejercicio?

Uno muy necesario a la hora de establecer dichas metas financieras que es la DEFINICIÓN de nuestros objetivos financieros:

¿Qué? ¿Cómo? ¿Cuándo? ¿Cuánto?

A esto se le llama tener **objetivos SMART** que es un término inglés muy utilizado en temas de crecimiento personal y PNL (programación neurolingüística).

# SMART



- **Specific (específico)**: los objetivos deben formularse de la manera más precisa y concreta posible, sin ambigüedades. Ejemplo: “Quiero comprarme un piso” > Error.; más bien sería “Quiero comprarme un piso de 100m2 con tres habitaciones, 2 baños, ascensor en el barrio de X de la localidad X”
- **Mensurable (medible)**: el objetivo debe formularse de manera que su consecución se pueda comprobar objetivamente y que sea cuantificable. Ejemplo: “Que cueste 250.000€”
- **Achievable (alcanzable)**: Tu objetivo siempre tiene que ser alcanzable. Si con este mismo ejemplo de la compra de vivienda, hasta el momento gastamos todo o más de lo que ingresamos sin dejar nada para el ahorro, difícilmente podremos alcanzar dicho objetivo.
- **Relevant (relevante)**: Tiene que ser realista, ¡esto es importantísimo! Ya que si por ejemplo, seguimos con el mismo ejemplo de la casa y por pagar las cuotas de la hipoteca, no vas a poder tener un poco de ocio o pagar otros gastos esenciales, quizás lo más realista sería rebajar el precio.
- **Timely (temporal)**: La definición de un tiempo determinado es esencial porque da un sentido. ¿En cuánto tiempo quiero conseguirlo? ¿5 años? ¿10 años?

Ahora sí, estamos listos para comprometernos con nosotros mismos.



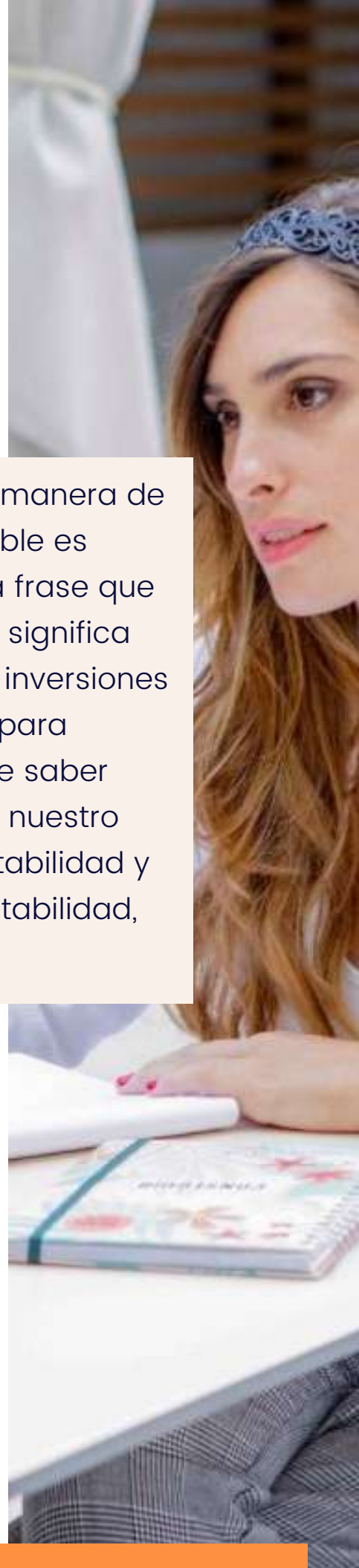
# Invertir

"que el dinero trabaje por nosotros"

Una vez hemos concretado nuestros objetivos, la manera de conseguirlos con el menor tiempo y esfuerzo posible es haciendo que "el dinero trabaje por nosotros", una frase que actualmente también está muy de moda. Sí, esto significa invertir. Pero ¡ojo! No hay que tener miedo. De inversiones y tipologías hay muchas y no todos los tipos son para nosotros. Hay algo muy importante y necesario de saber antes de poner el dinero en cualquier sitio que es nuestro nivel de aversión al riesgo. ¿Por qué? Porque rentabilidad y riesgo están radicalmente opuestos: A mayor rentabilidad, mayor riesgo y viceversa.

Aquí te dejo algunos ejemplos:


- Fondos de Inversión
- Seguros de Ahorro
- Crowdfunding
- Metales Preciosos
- Criptomonedas
- Y mucho más...



# Mi trabajo consiste en...

Mi trabajo consiste en saber en qué escala te encuentras para diseñar una estrategia que vaya según tu nivel de aceptación de riesgo y de esta manera puedas dormir por la noche sin que te den ataques en el corazón por saber que puedes perder el dinero. Ante todo: Tenemos que estar cómodos con las inversiones que hagamos.

## ¿Cómo lo hago?

A través del siguiente test: "El Test de Idoneidad" 





# 06

## Errores a evitar a la hora de invertir nuestros ahorros:

### 1. Falta de formación

Es la causa número uno y la que más se repite constantemente. Creemos que invertir es igual a perder y perder nos da miedo. Preferimos adoptar una estrategia conservadora.

Ante esto, tenemos 2 vías:

*Invertir en formación con el tiempo y dinero que supone o dejar esta estrategia a mano de expertos.*



### 2. Ser cortoplacistas



No somos previsores al creer que todo se solucionará.



"No dejes para mañana lo que puedes hacer hoy" y en finanzas todavía cobra más sentido, debido al efecto del interés compuesto.

### 3. No priorizar el ahorro

La mejor fórmula que es:  
COBRAR - AHORRAR - GASTAR.

*Tenemos que adaptar nuestros gastos según los ahorros mensuales que estamos dispuestos a asumir, en mejores momentos será más y en peores momentos será menos, aunque sean 10€, todo vale!*

### 4. Invertir en lo que está de moda y no diversificar

No tener la paciencia y querer invertir en algo que no entendemos.



# 07

## ¿Nos conocemos?

### #PonUnAsesorFinancieroEnTuVida

Sí, tener el control de las finanzas personales es algo primordial y muy necesario hoy en día pero a veces, por falta de tiempo u otras prioridades no podemos dedicarle tanto como nos gustaría o no conseguimos optimizar nuestras finanzas a la vez que empezar a invertir con confianza y seguridad. En este caso, te recomiendo que tengas un Asesor Financiero.

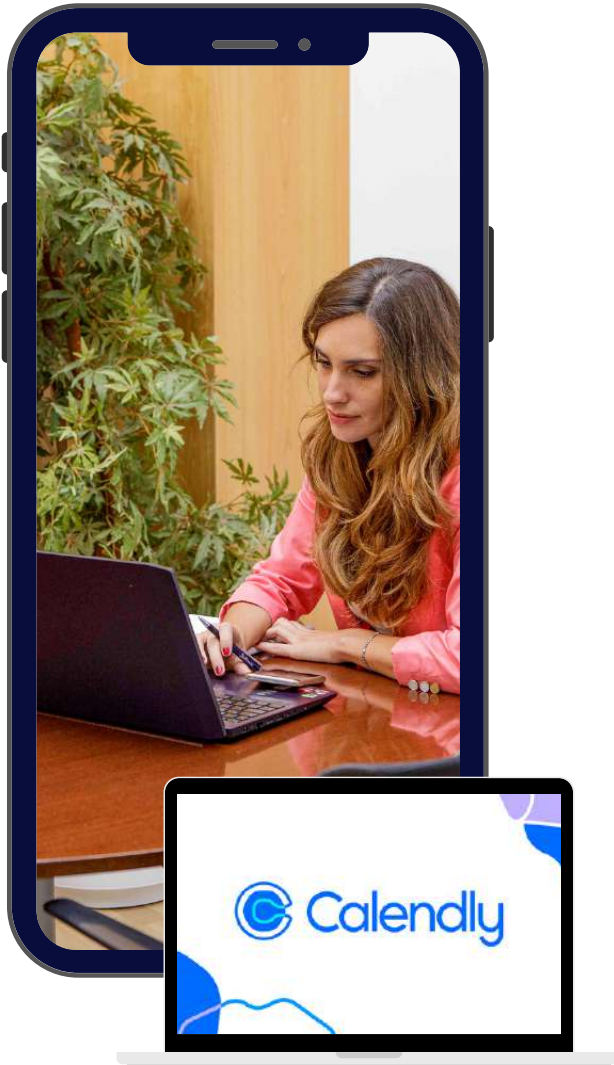


# Motivos por los cuales necesitas tener un asesor financiero:

- Si no entiendes ni “papa” sobre finanzas: Si vas al banco y todo lo que te han explicado te suena a chino, busca apoyo en tu asesor financiero.
- Necesitas tener un control sobre tus finanzas: necesitas tomar el rumbo y el timón de tus números para que puedas tener criterio propio.
- No sabes de impuestos.
- Tu salud financiera está bajo suelos: No tienes claro cuáles son tus gastos fijos, qué inversiones puedes permitirte.
- Quieres empezar a rentabilizar tus ahorros y no sabes cómo y/o en qué.
- Estás inundado de deudas y no sabes ni cómo salir del agujero.
- Quieres poner en orden tu patrimonio
- Quieres sentirte arropado.



Te invito a que me agendes una reunión para conocernos en donde hablaremos de tu situación actual analizando:



- Ingresos
- Gastos
- Capacidad de ahorro
- Inversiones actuales
- Objetivos
- Necesidades
- Hipoteca
- Seguros

AGENDA  
TU CITA

¡Junt@s trazaremos Plan Estratégico para que lo consigas y disfrutaremos del proceso! 😊



# 10 MANDAMIENTOS para disponer de una Economía Saneada

1. Haré un presupuesto
2. Tendré un "Colchón de Seguridad"
3. Ahorraré por encima de todas las cosas
4. No derrocharé en vano
5. Vigilaré los "Gastos Hormiga"
6. No me endeudaré por encima del 40% de mis ingresos
7. Diseñaré una estrategia de inversión diversificada de acuerdo a mis objetivos
8. Revisaré mis finanzas de manera regular
9. Recurriré al crédito cuando no haya otro remedio
10. Pediré ayuda a expertos

# MANIFIESTO QUE

Yo decido:  
mi futuro

Yo sueño:  
en grande

Yo planifico:  
entradas

Yo mejoro:  
mi vida y la de los  
que están a mi  
alrededor

GRACIAS POR LLEGAR HASTA AQUÍ  
*Es el primer paso para alcanzar  
tu libertad financiera*



@elizabeth.asesorafinanciera