



# 10 MANDAMIENTOS para disponer de una *Economía Saneada*

*Elizabeth Wakefield*  
Asesora financiera



## 1. Haré un presupuesto

Anotaré todos los gastos e ingresos para crear un presupuesto anual para así, controlar cuánto dinero tengo destinado a cada partida y poder revisar si hay gastos que se pueden disminuir, oportunidades y/o ofertas. Haré que mi realidad se adapte al presupuesto para no incurrir en sorpresas financieras desagradables.

## 2. Tendré un "Colchón de Seguridad"

Reservaré un dinero a parte que no tocaré bajo ningún concepto para imprevistos o para cuando vengan "las vacas flacas". No será un dinero que tocaré para viajes, caprichos u otros gastos superfluos.

## 3. Ahorraré por encima de todas las cosas

Destinaré una cierta cantidad de dinero al ahorro mensual siguiendo la fórmula  $\text{INGRESO} = \text{AHORRO} - \text{GASTO}$ . Programaré una transferencia mensual automática a mi cuenta de ahorro a principio de cada mes para vivir el resto del mes de lo que me quede y no al revés.

## 4. No derrocharé en vano

Capricho no es igual a necesidad. Antes de gastar, me haré las siguientes preguntas: ¿Realmente lo necesito? ¿Me lo puedo permitir? ¿Va acorde a mi presupuesto? Si la respuesta es SI en todas y cada una de ellas, me gastaré ese dinero.

## 5. Vigilaré los "Gastos Hormiga"

Me concienciaré de todos los gastos pequeños y repetitivos en el tiempo que hacen que se merme mi capacidad de ahorro (desayunar fuera, suscripciones, cafés...). Me pondré un límite para seguir disfrutando de estos pequeños placeres pero con cabeza y control.

## 6. No me endeudaré por encima del 40% de mis ingresos

Tendré el objetivo de no endeudarme hasta las cejas y que la cuota de la hipoteca/alquiler y otros préstamos pendientes no superen el 40% del conjunto de mis ingresos.

## 7. Diseñaré una estrategia de inversión diversificada de acuerdo a mis objetivos

Tendré objetivos SMART (específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales) y diseñaré una estrategia de inversión diversificada para llegar a cumplirlos. Me comprometeré conmigo mismo a ceñirme al plan.

## 8. Revisaré mis finanzas de manera regular

Como no somos la misma persona hoy que hace un año y probablemente no seamos la misma persona el año que viene, nuestras finanzas van cambiando, acompañándonos en cada momento de nuestra vida. Por este motivo, revisaré de manera periódica o como mínimo anualmente la situación de mis finanzas para ajustarlas a mi realidad y mis objetivos.

## 9. Recurriré al crédito cuando no haya otro remedio

Revisaré la letra pequeña de los contratos de las tarjetas de créditos y las fechas de vencimiento para que no me coja de imprevisto. No utilizaré la tarjeta de crédito de manera recurrente sino ocasionalmente sabiendo que tendré que pagarlo al mes siguiente para no pagar intereses elevados.

## 10. Pediré ayuda a expertos

Conceptos como TAE, TIN y Euribor pueden jugar una mala pasada en nuestras finanzas. Pediré ayuda a expertos en finanzas y economía para que me acompañen a tomar las mejores decisiones financieras a lo largo de mi vida.

GRACIAS POR LLEGAR HASTA AQUÍ

*Es el primer paso para alcanzar  
tu libertad financiera*

Contacto



@elizabeth.asesorafinanciera

# 10 MANDAMIENTOS para disponer de una Economía Saneada

## CHECKLIST

- 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

Elizabeth Wakefield  
Asesora financiera

