



Guía express: 5 pasos para ordenar tus finanzas

Ordena tus finanzas. Protege tus proyectos. Cumple tus sueños.

Una hoja de ruta práctica y aplicable: diagnóstico, calculadora de ahorro real, plantillas y un plan corto para empezar ya.

FINVITALIC



Hola, soy Maribel

Las personas primero. Los números al servicio de tu vida.

Me apasiona traducir números en decisiones que te dan **paz y avance**. Te acompaño a **conseguir tu primera vivienda** o a **mejorar tu hipoteca actual** para disponer de **más capital**. Trabajo con personas y familias que quieren **construir ahorro, invertir con sentido** y estar bien **protegidas**. Te escucho, pongo orden y te acompaño con cercanía (sí, también por WhatsApp) para que todo sea fácil y accionable desde el primer día. Disfruto ayudando y celebrando cada paso. Vamos a por lo importante, sin ruido y a tu ritmo.

En **FINVITALIC** somos un equipo con los mismos valores: **cercanía, claridad y acción**. La misma calidad de acompañamiento, estés con quien estés.

Te acompaño sin coste ni compromiso: maribel@finvitalic.com · WhatsApp +34 620 085 024

FINVITALIC



Índice

- 1. Punto de partida: fotografía financiera
- 2. Capacidad de ahorro real (método y ejemplo)
- 3. Colchón de emergencia: objetivo en euros
- 4. Inversión: plazos, diversificación y costes
- 5. Protección inteligente
- 6. Plan de 10 días
- 7. Plantillas de trabajo

FINVITALIC



1. Punto de partida: fotografía financiera

Antes de mover nada, dibuja tu situación con una foto simple. Con esta plantilla es suficiente.

Ingresos	€/mes
Salario neto (tú)	
Salario neto (pareja, si aplica)	
Otros (alquileres, variables...)	
TOTAL INGRESOS	
Gastos esenciales	€/mes
Vivienda (hipoteca/alquiler + comunidad)	
Suministros (luz, agua, gas, internet)	
Transporte	
Alimentación y farmacia	
Seguro(s) esenciales	
TOTAL ESENCIALES	

Idea fuerza: separa esenciales de discrecionales para ver margen sin tocar lo importante.

FINVITALIC



2. Capacidad de ahorro real (método y ejemplo)

Tu capacidad real = Ingresos – Esenciales – Compromisos (deuda/cuotas). Calcula aquí y úsalo como base para decidir.

Concepto	Importe (€) / mes	Ejemplo
Ingresos		2.400
– Esenciales		1.300
– Compromisos (cuotas)		150
= Capacidad de ahorro real		950

Quédate con esto: automatiza el ahorro el día de cobro y elimina dos fugas de gasto esta semana.

FINVITALIC



3. Colchón de emergencia: objetivo en euros

Define una cifra compatible con tu estabilidad laboral, dependientes y variabilidad de ingresos. No hablamos de meses: hablamos de euros.

Factor	Bajo	Medio	Alto
Estabilidad laboral	Fija	Temporal	Variable/Autónomo
Dependientes	0	1	2 o más
Variabilidad de ingresos	Predecibles	Alguna variación	Alta variación

Prioridad: fija tu objetivo en euros y prográmalo como un *proyecto de ahorro* sin frenar tus metas de medio/largo plazo.

FINVITALIC



4. Inversión: plazos, diversificación y costes

Primero el propósito; después, el vehículo. Plazos claros, riesgo diversificado y costes bajo control.

- Plazos: objetivos a medio y largo plazo, concretos y realistas.
- Diversificación: reparte el riesgo; evita concentraciones.
- Costes: comisiones y gastos transparentes; menos coste, más resultado neto.
- Fiscalidad: entiende la tributación del producto para evitar sorpresas.

Clave: el valor puede fluctuar; ajusta la estrategia a tu perfil de riesgo y revísala con calendario.

FINVITALIC



5. Protección inteligente

La protección no es un gasto: es el cinturón de seguridad de tu plan. Piensa en tres capas y dimensiona con sentido:

- **Ingresos:** ¿qué pasa si no puedes trabajar? Valora **ILT** (incapacidad laboral temporal) y **accidentes**.
- **Familia:** si tienes dependientes, una **cobertura de vida** que cubra obligaciones (hipoteca, estudios, etc.).
- **Salud:** tiempos de espera y acceso; complementa la sanidad pública si lo necesitas.
- **Enfermedades graves** (incluido **cáncer**): un capital que te permita parar, tratarte y volver sin descuadres.

Cómo lo calculamos: 1) obligaciones (hipoteca/deuda), 2) gastos anuales clave, 3) colchón deseado durante la baja o recuperación.

Balance: ni quedarse corto ni pagar de más. Lo revisamos cada año contigo y lo ajustamos si cambian tus circunstancias.

FINVITALIC



6. Plan de 10 días

Un sprint muy enfocado para arrancar sin agobios.

- 1 **Día 1:** fotografía financiera.
- 2 **Día 2:** calcula tu capacidad de ahorro real.
- 3 **Día 3:** fija tu objetivo de emergencia (en €).
- 4 **Día 4:** abre una cuenta separada para el colchón.
- 5 **Día 5:** configura aportación automática el día de cobro.
- 6 **Día 6:** elimina 2 fugas de gasto.
- 7 **Día 7:** define tu horizonte y tolerancia al riesgo.
- 8 **Día 8:** elige la estrategia de inversión a medio/largo plazo.
- 9 **Día 9:** revisa tu protección (vida, salud, ILT, accidentes y graves).
- 10 **Día 10:** deja plan de revisión (fechas y métricas sencillas).

Te acompaño sin coste ni compromiso para completar estos 10 días. Escíbeme:
maribel@finvitalic.com · WhatsApp +34 620 085 024.

FINVITALIC



7. Plantillas de trabajo

Imprime o rellena digitalmente. Te dejo hueco para importes y una hoja en blanco para tus propias tablas.

Plantilla	Descripción	Importe (€) / Frecuencia
Ingresos/Gastos esenciales	Base para tu capacidad de ahorro real	
Capacidad de ahorro	¿Puedes aumentar aportaciones?	
Objetivo de emergencia (en €)	Ajusta si cambian tus circunstancias	
Revisión de inversión	Plazos, diversificación y costes	
Protección	Coberturas clave y cambios personales	

Campo	Detalle/Notas	Importe (€)

© FINVITALIC — Esta guía no sustituye el asesoramiento personalizado. Escríbeme y la adaptamos a tu caso.

FINVITALIC

