

# Informe Anual de Salud Financiera

Tus Finanzas. Tu Año. Todo Claro.

## Carlos Ejemplo

Fecha: 21/04/2026

<b>01</b>	Situación Financiera Actual	1
<b>02</b>	Panel de Salud Financiera	2
<b>03</b>	Su Dinero en Resumen	3
<b>04</b>	Estructura de Gastos Mensuales	4
<b>05</b>	Deudas y Libertad	5
<b>06</b>	Red de Seguridad	6
<b>07</b>	Proyección a 12 Meses	7
<b>08</b>	Objetivos Financieros	8
<b>09</b>	¿Y Si...? Escenarios	9
<b>10</b>	Plan de Acción	10
<b>11</b>	Cómo Se Compara	11

## 01 Situación Financiera Actual

Esta sección cuantifica el margen disponible después de los gastos fijos y lo compara con los parámetros de estabilidad financiera.

INDICADOR	VALOR	REFERENCIA
Excedente Mensual	405,00 €	> 0
Tasa de Ahorro	20.2%	10-20%
Cobertura de Emergencia	1.9 meses	6 meses
Ratio Vivienda/Ingreso	33.5%	≤ 28%
Ratio Deuda/Ingreso	4.5%	< 10%
Número de Libertad Financiera	1.9%	97 años

Número de Libertad Financiera: El Número de Libertad Financiera representa 25 veces los gastos anuales — la cantidad a partir de la cual los rendimientos de inversión podrían teóricamente cubrir los costes de vida. Es un punto de referencia a largo plazo, no un objetivo inmediato. Priorice primero el fondo de emergencia y la eliminación de deudas con intereses altos.



- Excedente de 405,00 €/mes (20% del ingreso) - monto disponible para ahorro u objetivos
- Ratio vivienda/ingreso del 34% excede la referencia del 28%
- Cobertura de emergencia de 1.9 meses está por debajo de el umbral de 6 meses - total de 3.000,00 € en reserva
- Tasa de ahorro del 20.2% (por encima del rango 10-20% — excelente) - por cada 100 unidades de ingreso, 20 quedan disponibles

## 02 Panel de Salud Financiera

Puntuación global de salud financiera basada en cuatro pilares: flujo de caja, fondo de emergencia, deuda y tasa de ahorro.



**Puntuación: 80/100 — Adecuado**

FLUJO DE CAJA

**30/30**



100%

FONDO DE EMERGENCIA

**10/30**



33%

ENDEUDAMIENTO

**20/20**



100%

TASA DE AHORRO

**20/20**



100%

## 03 Su Dinero en Resumen

Vista práctica de tu dinero: cómo se distribuye cada 100€ de ingreso y oportunidades inmediatas de mejora.

### Por cada 100€ de ingreso



■ Vivienda: 34€ ■ Alimentación: 15€ ■ Restaurantes y Comida a Domicilio: 5€ ■ Transporte: 5€ ■ Servicios: 5€  
■ Seguros: 3€ ■ Educación: 2€ ■ Pagos de Deudas: 5€ ■ Suscripciones: 1€ ■ Regalos: 1€ ■ Ropa: 2€  
■ Otros: 2€ ■ Ahorro: 20€

Esta distribución muestra cómo cada unidad de ingreso se reparte entre las categorías de gasto. A diferencia de porcentajes abstractos, da una idea intuitiva — por cada 100 ganados, cuánto va a vivienda, alimentación, ahorro, etc.

INDICADOR	VALOR	% INGRESO	DÍAS LABORABLES
Vivienda	670,00 €	33.5%	7.4 días laborables/mes
Excedente Mensual	405,00 €	20.2%	4.5 días laborables/mes

Los días laborables traducen cada importe en el tiempo de trabajo necesario para cubrirlo, asumiendo 22 días laborables al mes.

### Su Ahorro Va Por Buen Camino

Su tasa de ahorro del 20% es saludable. En lugar de recortar más, considere invertir el excedente de forma diversificada después de asegurar el fondo de emergencia.

### Número de Libertad Financiera

Objetivo (25x gastos anuales)	<b>478.500,00 €</b>
Progreso actual	<b>9.000,00 € (1.9%) — 97 años</b>
	<b>2%</b>

El Número de Libertad Financiera representa 25 veces los gastos anuales — la cantidad a partir de la cual los rendimientos de inversión podrían teóricamente cubrir los costes de vida. Es un punto de referencia a largo plazo, no un objetivo inmediato. Priorice primero el fondo de emergencia y la eliminación de deudas con intereses altos.

## 04 Estructura de Gastos Mensuales

Esta sección identifica dónde se concentra la mayor parte del presupuesto, permitiendo ver qué categorías absorben más recursos.

CATEGORÍA	IMPORTE	%	REF. SPAIN
Alimentación	300,00 €	18.8%	15%
Restaurantes y Comida a Domicilio	100,00 €	6.3%	-
Vivienda	670,00 €	42.0%	32%
Servicios	100,00 €	6.3%	5%
Transporte	100,00 €	6.3%	11%
Seguros	50,00 €	3.1%	4%
Educación	40,00 €	2.5%	2%
Préstamo Personal	90,00 €	5.6%	-
Suscripciones	30,00 €	1.9%	2%
Regalos	25,00 €	1.6%	-
Ropa	40,00 €	2.5%	4%
Otros	50,00 €	3.1%	6%
<b>Total</b>	<b>1.595,00 €</b>	<b>100%</b>	



- La vivienda absorbe el 42% de los gastos totales (670,00 €/mes) - mayor categoría de gasto
- Los gastos esenciales totalizan el 78% del presupuesto (1.250,00 €/mes) - costos fijos inevitables
- Los gastos discretionales representan el 15% (245,00 €/mes) - área con margen de ajuste
- Alimentación y transporte combinados equivalen al 25% - segunda mayor área de gasto

## 05 Deudas y Libertad

Esta sección cuantifica los pasivos y el peso de las cuotas sobre el ingreso mensual.

### Préstamos y Deudas

TIPO DE DEUDA	MONTO PENDIENTE	CUOTA MENSUAL	TIPO DE INTERÉS	PLAZO RESTANTE
Crédito personal	2.500,00 €	90,00 €	8.0%	31 meses

Nota: el plazo declarado (36 meses) difiere del plazo calculado (31 meses) según la cuota y la tasa de interés.

### Lo Que Esto Significa

**273,97 €**

en intereses sobre deuda de consumo

**Noviembre 2028**

fecha de libertad

**1.0**

días de trabajo/mes para la deuda

Nivel de endeudamiento manejable. Concéntrate en la aceleración para liberar el flujo de caja antes.

### Calendario de Libertad

	Plazo restante	Total a pagar	Intereses estimados
Crédito personal	31 meses (2.6 años)	2.773,97 €	273,97 €



— Ratio deuda/ingreso del 4.5% (excl. vivienda) está por debajo de la referencia del 10%

## Escenarios Comparados

### Escenario A — Ritmo actual

31 meses (2.6 años)

Intereses totales **273,97 €**

### Escenario B — Cascada +50,00 €/mes

20 meses (1.7 años)

Intereses totales **170,68 €**

Meses ahorrados **11 meses**

Intereses ahorrados **103,29 €**

Luego invertir 140,00 €/mes durante 11 meses

Ahorro potencial acumulado (5% anual)

**1.572,49 €**

## Impacto de Pagos Extra

Calculations based on the 8.0% interest rate.

EXTRA/MES	NUEVO PLAZO	MESES AHORRADOS	INTERESES AHORRADOS
+50,00 €	20 meses	<b>11 meses</b>	<b>103,29 €</b>
+100,00 €	14 meses	<b>17 meses</b>	<b>148,65 €</b>
+200,00 €	9 meses	<b>22 meses</b>	<b>190,60 €</b>



- → En vez de gastar 2.773,97 € en 2.6 años, amortice en 1.7 años y acumule 1.572,49 € en ahorros.
- ★ Concentrar los pagos extra en el crédito personal para eliminarlo lo más rápido posible.
- La cuota actual de **90,00 €/mes** representa el **4%** del ingreso mensual — equivalente a **1.0 días laborales** al mes dedicados a esta deuda.
- El **Efecto Bola de Nieve** es un fenómeno matemático: cada pago por encima del mínimo reduce el capital pendiente, disminuyendo los intereses siguientes. El efecto se acelera — cada pago extra tiene más impacto que el anterior.
- Dos enfoques comunes: **Bola de Nieve** — deuda más pequeña primero (impulso psicológico); **Avalancha** — tasa de interés más alta primero (coste total mínimo).

## 06 Red de Seguridad

Esta sección evalúa la reserva financiera disponible, medida en meses de cobertura de gastos corrientes.

TIPO DE RESERVA	MONTO
Fondo de emergencia	3.000,00 €
Inversiones	6.000,00 €
<b>Total</b>	<b>9.000,00 €</b>

**Objetivo: 6 meses — 3.000,00 € / 9.570,00 €**

31%

6 meses es el objetivo estándar. Si eres autónomo, único ingreso del hogar o trabajas en un sector volátil, apunta a 9-12.

Solo el fondo de emergencia cuenta para la cobertura en meses. Las inversiones quedan excluidas — tienen riesgo de mercado y pueden perder valor justo cuando las necesites.

ESCENARIOS DE EMERGENCIA	COSTE ESTIMADO	COBERTURA
Pérdida de empleo	1.595,00 €	1.9 meses
Reparación de coche	1.500,00 €	Cubierto (1.500,00 € restante)
Gasto médico	2.000,00 €	Cubierto (1.000,00 € restante)

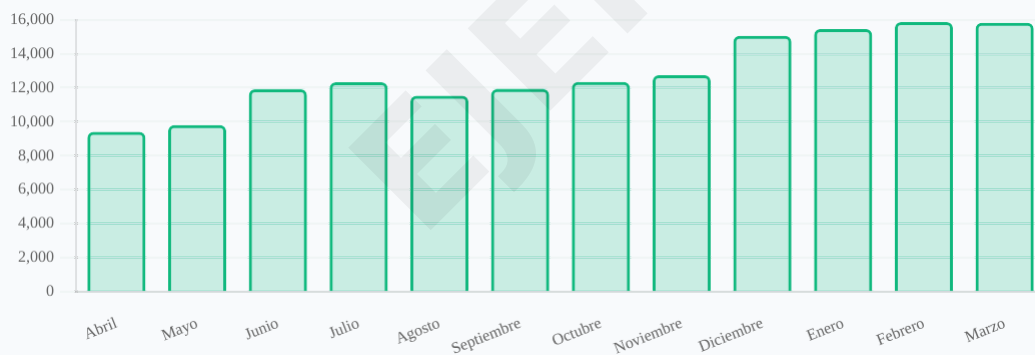


- Fondo de emergencia: 3.000,00 € - cubre 1.9 meses de gastos corrientes (1.595,00 €/mes)
- Otros activos líquidos: 6.000,00 € - disponibles para objetivos a medio/largo plazo
- Cobertura total: 5.6 meses - el valor combinado puede sostener los gastos mensuales durante este período
- Brecha respecto a la referencia de 6 meses: 6.570,00 € (alcanzable en 16 meses al ritmo actual)

## 07 Proyección a 12 Meses

Esta sección proyecta el saldo a 12 meses, asumiendo el mantenimiento del patrón actual de ingresos y gastos.

MES	INGRESO	GASTOS	INGRESO EXTRA	GASTOS ANUALES	SALDO
Abril	2.000,00 €	1.595,00 €	-	-	405,00 €
Mayo	2.000,00 €	1.595,00 €	-	-	405,00 €
Junio	2.000,00 €	1.595,00 €	1.900,00 €	200,00 €	2.105,00 €
Julio	2.000,00 €	1.595,00 €	-	-	405,00 €
Agosto	2.000,00 €	1.595,00 €	-	1.200,00 €	-795,00 €
Septiembre	2.000,00 €	1.595,00 €	-	-	405,00 €
Octubre	2.000,00 €	1.595,00 €	-	-	405,00 €
Noviembre	2.000,00 €	1.595,00 €	-	-	405,00 €
Diciembre	2.000,00 €	1.595,00 €	1.900,00 €	-	2.305,00 €
Enero	2.000,00 €	1.595,00 €	-	-	405,00 €
Febrero	2.000,00 €	1.595,00 €	-	-	405,00 €
Marzo	2.000,00 €	1.595,00 €	-	450,00 €	-45,00 €



- Excedente anual proyectado: 6.810,00 € (promedio de 567,50 €/mes) - asumiendo el mantenimiento del patrón actual
- Saldo final proyectado: 15.810,00 € - aumenta un 76% respecto al saldo actual de 9.000,00 €
- Pagos extra incluidos: 2 bonus/subsidios (3.800,00 € total) contabilizados en la proyección anual

Nota: La proyección supone valores mensuales constantes. Los cambios en ingresos o gastos afectarán los resultados.

## 08 Objetivos Financieros

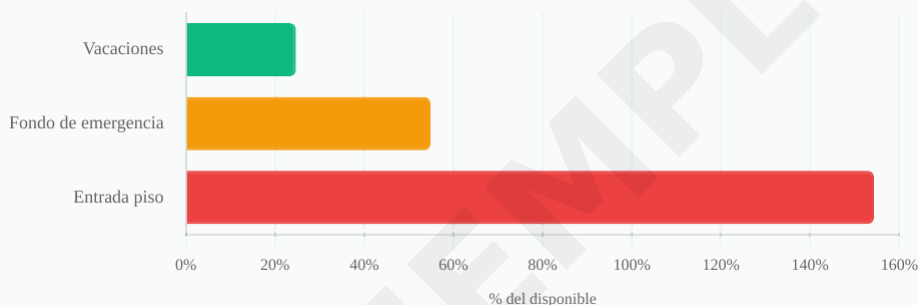
Para cada objetivo, calculamos cuánto necesitas ahorrar por mes y evaluamos si es compatible con el dinero que queda después de todos los gastos.

Según tus ingresos y gastos, te quedan de media 405,00 €/mes después de todas las obligaciones (esta cifra puede variar según los gastos irregulares). Veamos cómo se ajustan tus objetivos a este margen.

● Viable: menos del 30% del dinero disponible ● Desafiante: entre 30% y 60% ● Inviabile: más del 60%

OBJETIVO	IMPORTE OBJETIVO	PLAZO	REQUERIDO/MES	VIABILIDAD
Vacaciones	1.200,00 €	12 meses	100,00 €	Viable
Fondo de emergencia	4.000,00 €	18 meses	222,22 €	Exigente
→ Alternativas:	1. Ampliar a 33 meses (121,50 €/mes)			
Entrada piso	15.000,00 €	24 meses	625,00 €	Inviabile
→ Alternativas:	1. Liquidar 6.000,00 € de inversiones + 375,00 €/mes durante 23 meses 2. Ajustar meta a 9.720,00 € (alcanzable con ahorro mensual)			

Nota: liquidar inversiones supone renunciar a rendimientos potenciales y puede implicar impuestos o comisiones. Tu fondo de emergencia (hasta 6 meses de gastos) no debe tocarse.



- "Vacaciones": necesitas ahorrar 100,00 €/mes. Con 405,00 €/mes disponible después de gastos, es viable — solo usa el 25% del dinero libre.
- "Fondo de emergencia": requiere 222,22 €/mes, el 55% del dinero disponible (405,00 €/mes). Desafiante pero posible con disciplina.
- "Entrada piso": requeriría 625,00 €/mes, pero solo tienes 405,00 €/mes disponible después de gastos. Considera extender el plazo o ajustar el monto.
- Atención: tus 3 objetivos combinados exceden el dinero disponible en 542,22 €/mes. Sugerencia: empieza por el objetivo más accesible ("Vacaciones") y, al completarlo, redirige ese importe al siguiente.

Nota: Este análisis se basa en el dinero que queda cada mes después de todos los gastos. No contempla prioridades personales ni cambios inesperados.

## ⚡ 09 ¿Y Si...? Escenarios

Cuatro simulaciones personalizadas basadas en tus datos reales — observa cómo pequeños cambios pueden transformar tu salud financiera.

### ● Recortar Mayor Gasto ● Conservador

Reducir el mayor gasto no esencial

INDICADOR	VALOR
Valor actual → nuevo	100,00 € → 50,00 €/mes
Nuevo excedente	455,00 €
Nueva tasa de ahorro	20.2% → 22.8%
Nuevo score	80/100 → 90/100
<b>Impacto</b>	<b>+600,00 €/año</b>

### ● Fondo de Emergencia → 6 meses ● Conservador

Construir un colchón de seguridad de 6 meses

INDICADOR	VALOR
Monto dedicado	+100,00 €/mes
Brecha	570,00 € (faltante)
Sin vs. con acción	1 meses → 1 meses
Nuevo score	80/100 → 100/100
<b>Impacto</b>	<b>5.6 → 6 meses</b>

### ● Acelerar Pago de Deuda ▲ Agresivo

Pagar más por encima de la cuota actual

INDICADOR	VALOR
Cuota actual → nueva	90,00 €/mes → 190,00 €/mes
Tiempo ahorrado	28 → 13 meses
Intereses ahorrados	8,77 €
Nuevo score	80/100 → 90/100
<b>Impacto</b>	<b>-15 meses</b>

## ● Aumentar Ingresos

▲ Agresivo

Freelance, side hustle o renegociación salarial

INDICADOR	VALOR
Ingreso extra	+300,00 €/mes
Nuevo excedente	705,00 €
Nueva tasa de ahorro	20.2% → 30.7%
Nuevo score	80/100 → 90/100
<b>Impacto</b>	<b>+3.600,00 €/año</b>

### 💡 Cómo interpretar estos escenarios

- Cada escenario simula un único cambio en tu presupuesto actual — manteniendo todo lo demás igual.
- El "Health Score" es el indicador global de salud financiera de la Sección 02, en una escala de 0 a 100. Cuanto más alto, más saludable es tu posición financiera.
- Los escenarios conservadores son más fáciles de implementar inmediatamente. Los escenarios agresivos requieren cambios mayores pero entregan mayor impacto.

## ✓ 10 Plan de Acción

Acciones prioritarias ordenadas por urgencia e impacto, basadas en tu situación actual.

Según tu situación actual, aquí tienes algunos pasos prácticos a considerar en los próximos meses.

- ! **Reforzar fondo de emergencia**  
Aumentar reserva a 6 meses de gastos.

### Comparación 50/30/20

CATEGORÍA	ASIGNACIÓN ACTUAL	ASIGNACIÓN REFERENCIA	ESTADO
Gastos Esenciales	1.350,00 € (68%)	1.000,00 € (50%)	!
Gastos Discrecionales	245,00 € (12%)	600,00 € (30%)	✓
Ahorro	405,00 € (20%)	400,00 € (20%)	✓

La regla 50/30/20 es una referencia de partida — ajusta los objetivos a tu coste de vida y metas personales.

### Calendario de Revisión

- Mensual** Revisión mensual: verificar gastos vs. presupuesto
- Trimestral** Revisión trimestral: evaluar progreso en objetivos
- Anual** Revisión anual: actualizar este informe con nuevos datos

### Próxima revisión sugerida: 20/10/2026

Revisar este informe tras: cambio de salario, nuevo préstamo, cambio de vivienda, nacimiento de un hijo

## 11 Cómo Se Compara

Comparación de tus indicadores con los promedios europeos.

INDICADOR	SU VALOR	SPAIN	MEDIA UE	ESTADO
Tasa de Ahorro	<b>20.2%</b>	13.6%	14.5%	✓
Ratio Vivienda/Ingreso	<b>33.5%</b>	32.0%	19.0%	!
Cobertura de Emergencia	<b>1.9 meses</b>	3.0 meses	4.0 meses	!
Ratio Deuda/Ingreso	<b>4.5%</b>	11.0%	10.0%	✓

La columna Estado compara tus valores con la media de la UE-27. Fuentes: INE (Instituto Nacional de Estadística), Eurostat 2024; Eurostat 2024.

EJEMPLO