

AMALIA GUERRERO

EDICIÓN
REVISADA

CUENTOS Y JUEGOS

PARA ENTENDER EL DINERO

Una obra indispensable para ayudar a mamás y a papás a aprender y enseñar educación financiera a sus hijos.



Instituto santalucía

SUSTAINABLE
DEVELOPMENT
GOALS



Edición revisada

© Instituto santalucía
Santalucía, S.A. Compañía de
Seguros y Reaseguros
Plaza de España, 15
28008 Madrid
A28039790



SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

UN COMPROMISO CON LA AGENDA 2030 Y EL PACTO MUNDIAL

El libro “Cuentos y Juegos para entender el dinero” es una iniciativa del Instituto Santalucía y el Grupo Santalucía que se enmarca dentro de nuestro compromiso con el objetivo número 4 de la Agenda 2030 de Desarrollo Sostenible (garantizar una educación de calidad) y el Pacto Mundial de Naciones Unidas.



SOBRE LA AUTORA:

AMALIA GUERRERO

Amalia Guerrero es una experta en finanzas personales y educación financiera para familias, niños y emprendedores.

Es licenciada en Administración y Dirección de Empresas y diplomada en Ciencias Empresariales, con sólida formación en el ámbito de la empresa.

Ha desarrollado su carrera ayudando a personas y familias a mejorar su relación con el dinero, a través de proyectos como Finanzas Casa y la Escuela Tranquilidad Financiera, que dirige como CEO y fundadora.

Ha sido galardonada con el Premio a la Divulgación Financiera 2020 de la Fundación de Estudios Bursátiles y Financieros por su blog Finanzas Casa y su labor divulgadora.

CARTA INICIAL

Me complace presentarles la nueva edición 2026 de *Cuentos y juegos para entender el dinero*.

Este libro se enmarca dentro de los objetivos del Instituto Santalucía, entre ellos el de contribuir a mejorar la cultura financiera de los ciudadanos y la sociedad, poniendo a su alcance herramientas, informes y guías que faciliten la labor de comprensión y les ayuden a entender mejor las decisiones financieras que deben tomar de cara al futuro.

La educación financiera es clave para el desarrollo económico. El Instituto es consciente de que un mayor conocimiento financiero de los ciudadanos de un país tiene una relación directa con su crecimiento, así como con la reducción de la desigualdad.

Desde 2008, el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores han asumido la responsabilidad de impulsar un proyecto de educación financiera con vocación generalista, al que con posterioridad se unieron la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Para ello, diseñaron un Plan de Educación Financiera cuyo objetivo era el de mejorar la cultura financiera de la población, a fin de que los ciudadanos estuvieran en condiciones de afrontar el nuevo contexto financiero con suficiente confianza. En la actualidad ha finalizado el plan 2022-2025, a la espera de lanzar el siguiente para el próximo cuatrienio con los principios básicos de generalidad, cooperación y continuidad.

El Instituto Santalucía quiere contribuir en este gran proyecto, acercando la educación financiera a todos los ciudadanos desde diferentes enfoques. En este caso, nos hemos

esforzado en crear una herramienta que ayude a los padres a explicar la gestión del dinero a los más pequeños, promoviendo nuestro compromiso con la Agenda 2030 de Naciones Unidas y, en particular, con el Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 4: Educación de Calidad.

En el Grupo Santalucía asumimos nuestra responsabilidad con las personas y el planeta y trabajamos, día a día, para apoyar estas metas globales aprobadas por la ONU con la firme promesa de “no dejar a nadie atrás” y seguir respondiendo a las necesidades y expectativas presentes y futuras de la sociedad.

Desde aquí queremos agradecer la labor y el empeño que ha mostrado al escribir este libro su autora, Amalia Guerrero, una persona entusiasta y convencida de la gran aportación de la educación financiera a la sociedad.

Espero que disfruten con este libro de la apasionante labor de educar a los ciudadanos del futuro.



ANDRÉS ROMERO

Consejero Director General de Santalucía

ÍNDICE

CAP 1 / PÁG 10

HABLAMOS DE DINERO



CAP 2 / PÁG 26

EL AHORRO



CAP 3 / PÁG 44

EL COLCHÓN FINANCIERO



CAP 4 / PÁG 56

FORMACIÓN FINANCIERA



CAP 5 / PÁG 72

CONTROL DEL GASTO



CAP 6 / PÁG 84

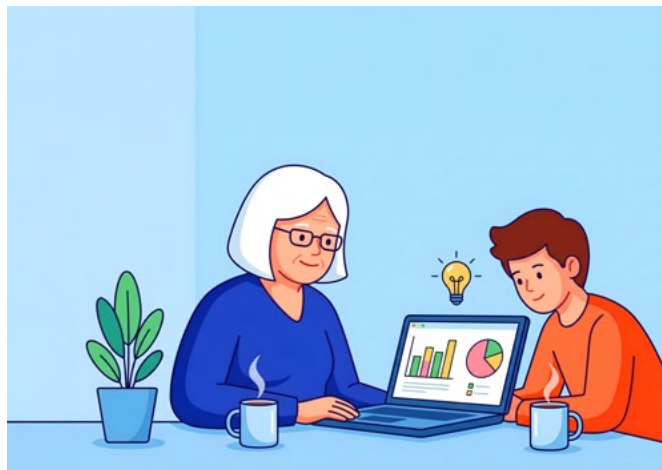
CONSUMO RESPONSABLE



CAP 7 / PÁG 96
GESTIÓN DE INGRESOS



CAP 8 / PÁG 106
PLANIFICACIÓN FINANCIERA



CAP 9 / PÁG 122
INTERÉS COMPUESTO



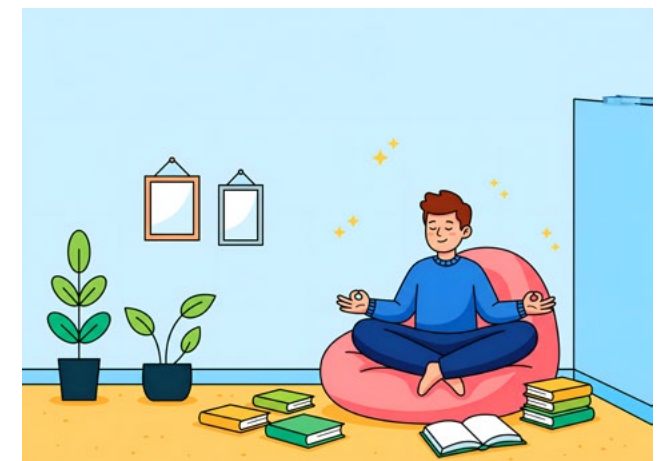
CAP 10 / PÁG 136
EL PLAN



CAP 11 / PÁG 158
EMPRENDEDORES



CAP 12 / PÁG 174
SIN DESARROLLO PERSONAL



CAPÍTULO 0

ANTES DE EMPEZAR...

¿POR QUÉ HE ESCRITO ESTE LIBRO?

Un día descubrí que, después de pasar 18 años estudiando desde el colegio hasta la universidad, más en mi caso que estudié una diplomatura en Ciencias Empresariales y una licenciatura de Administración y Dirección de Empresas, sabía poco o nada sobre finanzas personales. El sistema educativo no te enseña nada sobre dinero, y nos guste o no, el dinero estará presente todos los días de nuestra vida. De hecho, la mayoría de decisiones que tomamos a diario las hacemos pensando en el dinero: coger el autobús o ir en taxi, comer fuera o llevar algo de casa, comprar algo ahora o esperar a las rebajas.

Así que, comencé a hacer lo que hago siempre que quiero aprender sobre algo: leer libros, asistir a conferencias, realizar cursos, investigar por internet..., y entendí que las finanzas personales no son complicadas técnicas, sino más bien sentido común. De hecho, las finanzas personales son un conjunto de técnicas y hábitos que te enseñan a relacionarte con el dinero.

¿POR QUÉ CONTARLO?

Y yo te digo, y ¿por qué no?

España sigue a la cola en lo que a educación financiera se refiere. Somos un país muy conservador, con una cultura financiera muy baja. En nuestro sistema educativo no se habla absolutamente nada sobre inteligencia financiera. Nos enseñan lengua, matemáticas, filosofía..., pero nadie nos enseña a relacionarnos con el dinero, qué es la rentabilidad o liquidez de una inversión, la inflación o lo peligroso que es endeudarte por encima de tus posibilidades.

Vivimos en una sociedad que nos educa para producir y ser empleados. La mayoría de la

gente trabaja para pagar sus deudas sin un plan financiero o económico de futuro. De hecho, muchas personas no pueden permitirse ponerse enfermos o no trabajar un mes; están a un paso de la quiebra. Gran parte de la población no ahorra para su jubilación, no conoce lo que es el interés compuesto, no tiene una cultura del ahorro o no sabe cómo funcionan las tarjetas de crédito.

Mi compromiso es poner la educación financiera al alcance de todos y que conceptos como gasto, ingreso, ahorro, inversión o endeudamiento sean conocidos por cualquier persona, de modo que puedan tomar decisiones informadas acerca de su futuro económico. Por eso tengo un blog www.finanzascasa.com en el que publico artículos sobre finanzas personales y en noviembre de 2018 publiqué mi primer libro *“Finanzas y niños: como enseñar a tus hijos a ser financieramente felices”*, un manual práctico para que los adultos puedan enseñar educación financiera a los pequeños.

En esta labor de divulgación de la educación financiera quiero dar las gracias al Instituto Santalucía y, en particular, a José Manuel Jiménez Rodríguez y a su equipo porque con su apoyo y colaboración han hecho posible la publicación de este libro.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA NIÑOS?

Si yo os preguntara qué queréis para vuestros hijos, seguramente coincidiríamos en que queréis que sean felices, honestos, buenas personas, que en el futuro tengan un buen trabajo. Como padres, nos preocupamos de que saquen buenas notas, les apuntamos a idiomas, les enseñamos valores, a decir buenos días y gracias para que sean personas educadas..., pero se nos olvida una enseñanza muy importante: ¿qué van a hacer nuestros hijos cuando el dinero llegue a sus manos?

Desde que son pequeños, nuestros hijos van a convivir con el dinero. Si nosotros les enseñamos desde pequeños educación financiera y les hablamos correctamente de dinero, cuando sean adultos y reciban su primer salario sabrán cómo gestionarlo. El dinero se enseña en casa, se transmite de padres a hijos.

¿A QUIÉN VA DIRIGIDO?

Este libro va dirigido a todo aquel que quiera poner en orden sus finanzas y aprender que otra forma de ver y entender el dinero es posible. A adultos y a padres para que enseñen educación financiera a los más pequeños. Y a los no tan pequeños, que tengan curiosidad, también les podrá guiar en el apasionante mundo de las finanzas personales.

Soy una firme defensora de que los niños modelan o imitan a los padres. No podemos decirles a nuestros hijos que coman fruta mientras nosotros nos estamos comiendo un helado de chocolate o que hagan deporte si nosotros no lo practicamos. Con las finanzas ocurre lo mismo. Aprende tú y mediante el ejemplo podrás enseñar y transmitir estos conocimientos a tus hijos.

Las finanzas no tienen por qué ser aburridas. En este libro vas a encontrar muchas herramientas, técnicas y hábitos para que tus hijos se diviertan y aprendan a la vez educación financiera. No tienes por qué utilizarlos todos. Te invito a que los pruebes y utilices lo que más te convenga o adáptalo a tus hijos o a vuestra situación.

También utilizaremos juegos, actividades en familia. Si utilizamos el juego como método natural de aprendizaje, el niño no solo se divierte, sino que nos da la oportunidad de introducirlos en el apasionante mundo de las finanzas personales. Los cuentos infantiles y las fábulas, protagonizados por animales y seres fantásticos, sirven para enseñar a leer a los niños o fomentar la lectura infantil. En este libro encontrarás la adaptación de algunos cuentos que te ayudarán a trabajar valores relacionados con la educación financiera. Lo ideal es leerlos con ellos y después comentar qué han entendido.

Por último, **aprovecha las situaciones cotidianas, como la compra del supermercado, para trabajar y poner en práctica lo aprendido en cada capítulo.**

Con pautas tan sencillas como estas conseguirás inculcarles unos buenos hábitos financieros a tus hijos, para que en un futuro decidan y manejen su dinero de forma adecuada.

¡COMENZAMOS!

CAPÍTULO 1

HABLAMOS DE DINERO





¿QUÉ ES EL DINERO?

"DINERO ES CUALQUIER ACTIVO QUE PUEDE SER FÁCILMENTE USADO PARA ADQUIRIR BIENES Y SERVICIOS".

KRUGMAN Y WELLS

No cometas el error de dar dinero a tus hijos cada vez que te lo pidan. Es importante explicarles cómo los adultos conseguimos el dinero y el valor que tiene. Que entiendan que utilizamos el dinero para satisfacer necesidades y deseos. Que aprendan, desde pequeños, a gestionar su propio dinero, el valor que tienen las cosas y la importancia de cuidarlas bien.

Es normal que te surjan dudas a la hora de hablar de dinero con tus hijos, que pienses que son muy pequeños o que no es un tema adecuado para ellos convirtiéndolo en un tema tabú. Nuestros hijos siempre nos están observando, somos su principal fuente de inspiración y modelo. Con nuestro comportamiento y con comentarios del tipo "no tengo dinero", "el dinero no crece en los árboles", "mejor pobre pero honrado"... les transmitimos ideas equivocadas y negativas sobre el dinero.

Hace unos meses, cuando estaba dando una charla sobre educación financiera a niños de 9 y 10 años, les pregunté qué opinaban sobre el dinero o qué sabían sobre él. Después de oír sus comentarios en los que me decían que el dinero era malo y convertía a las personas en egoístas, me llamó la atención

un niño. Aquel niño se mostraba muy nervioso, hasta que por fin llegó su turno de responder, dijo:

– El dinero es malo, mi madre trabaja tocando dinero, un día se tocó un ojo y le salió un orzuelo.

Aunque esta respuesta te puede resultar graciosa, piensa que detrás hay un montón de creencias negativas que, si no son corregidas, les acompañarán en su vida de adulto.

Cualquier momento es bueno para hablar con ellos sobre dinero, de hecho, como decía al principio, lo ideal sería aprovechar cualquier actividad de la vida diaria para explicarles y hablarles sobre dinero.

Entiendo que, por ejemplo, es mucho más rápido ir al supermercado solos que con los niños, pero al hacerlo estamos desperdiciando la oportunidad de enseñarles a comparar precios, la importancia de ir con una lista hecha desde casa, evitar las compras por impulso y atenernos a un presupuesto.

Si vas al súper y no le compras algo, no le digas que es porque no hay dinero, dile, por ejemplo, que es porque no está en la lista o porque no hay dinero destinado para eso esta semana pero sí habrá la que viene.

Antes de hablarles de dinero, tenemos que entender cómo lo ven ellos y cuál es la mejor forma de inculcarles hábitos financieros como el esfuerzo y el ahorro. Piensa que la mejor herencia que pueden dejar los padres a los hijos es la educación, por eso es tan importante hablarles de forma adecuada sobre el dinero.

Si aun así sigues pensando que no quieres hablar de este tema con los niños, una nota: el dinero está en nuestra vida todos los días, está siempre presente y en esta sociedad no podemos vivir sin dinero, a todos nos interesa y nos preocupa, de hecho, cuando aprendamos a manejarlo dejará de ser un problema. Salvo que tú lo hagas, nadie le enseñará sobre dinero, hacerlo marcará una diferencia significativa en su futuro.

HÁBLALES DEL DINERO CON NATURALIDAD

Gran parte de lo que absorbemos y experimentamos durante nuestra infancia, formará parte de nuestras creencias y habilidades de adultos. El dinero es una herramienta, un medio de intercambio que nos permite conseguir cosas o una forma de dar las gracias. Y así es como debemos transmitírselo a los niños. Actualmente casi todos los pagos los hacemos con tarjeta, on line o con el móvil. Sobre todo a los más pequeños, explícales qué es realmente el dinero y cuéntale que el verdadero origen del dinero, no está en los cajeros o en las tarjetas, sino en las horas que trabajamos y en nuestro esfuerzo para conseguirlo.

Una explicación sencilla sería: los adultos trabajamos y a cambio recibimos dinero, con ese dinero podemos adquirir bienes o servicios. Todo lo que hay en casa, en el colegio, los libros, la ropa... todo se compró con dinero.

Los niños aprenden por imitación, nos ven y escuchan, e imitan nuestro comportamiento. Mediante juegos como los que hay a continuación, podrás enseñarles el valor del dinero.

APP “MI DINERO Y YO” SANTALUCÍA

Una opción divertida para aprender educación financiera y explicar a los más pequeños nociones sobre finanzas personales es la app gratuita “Mi dinero y yo” del Instituto Santalucía.

La app incluye distintas actividades interactivas, juegos relacionados con el dinero, dibujos y un cuento con el que los niños aprenderán el valor del dinero y a tomar decisiones responsables.

institutosantalucia.es/app-mi-dinero-y-yo.php

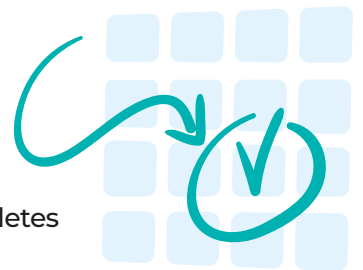


ACTIVIDAD PARA LOS MÁS PEQUEÑOS

EN INTERNET ENCONTRARÁS RECURSOS PARA IMPRIMIR MONEDAS Y BILLETES Y QUE ASÍ EMPIECEN A FAMILIARIZARSE CON ELLOS.

También puedes pegarlos a una cartulina y cortarlos en partes a modo de puzle. De esta forma, aprenderá a identificar las diferentes monedas y billetes.

EJERCICIO



Si ya lo conocen e identifican el valor de las monedas y billetes te propongo el siguiente juego.

EN UNA CARTULINA DIBUJA O PEGA UNA FOTO DE ALGÚN JUGUETE QUE QUIERAN Y QUE ELLOS INDIQUEN CUÁNTAS MONEDAS Y BILLETES SE NECESITAN PARA ADQUIRIRLO.

Otra opción es recortar billetes y monedas, pegarle un imán detrás y pegarlos, por ejemplo, en el frigorífico al lado de la lista de la compra.

Así conocerán el dinero que tenemos destinado para la compra semanal y podrán ver si se ajusta o no a nuestro presupuesto.

Fuente: www.escuelaenlanube.com/juega-con-las-monedas-billetes-de-euro

CREENCIAS SOBRE EL DINERO

Todos hemos recibido educación financiera y hemos creado nuestro propio patrón mental en torno al dinero, es decir, nuestra particular visión sobre el dinero. Esta educación financiera la aprendemos a través de tres vías: lo que oímos, lo que vemos y las experiencias que tenemos.

1. Lenguaje verbal.

Qué mensajes te enviaba tu entorno sobre el dinero, qué opinaban tus padres, qué escuchabas en el colegio sobre las personas ricas o qué

comentaban tus profesores cuando se referían al dinero. En muchas ocasiones, habrán sido comentarios negativos del tipo: “El dinero es malo”, “el dinero no crece en los árboles”, “yo no soy el Banco de España”... ¿Qué les dices a tus hijos cuando te piden dinero?

2. El ejemplo.

Qué has visto sin que te hayan dicho nada. Recuerda si en casa solo tenía dinero tu padre o tu madre, si se discutía por dinero, si se derrochaba o costaba llegar a final de mes, si se criticaba a la gente que tenía dinero, si se ahorraba... y no solo en tu entorno más cercano sino también en la

sociedad. ¿Has visto la película Robin Hood? En ella, Robin Hood robaba dinero a los más ricos para entregarlo a los pobres.

3. La experiencia que has tenido con el dinero.

Si a lo largo de tu vida has tenido mucho o poco, si has montado un negocio y te has arruinado, si dejaste dinero a un amigo y no te lo devolvió.

Detectar estas creencias y conocer cuál es tu relación con el dinero, te mostrará qué le transmites a tus hijos: ¿les envías mensajes contradictorios? ¿Dices una cosa y haces otra? Los niños, al igual que nosotros, a través de lo que oyen, lo que ven y su propia experiencia crean su propia imagen del dinero. Observa cómo se habla en casa de dinero para evitar hacerlo de forma negativa y transmitirles a tus hijos una creencia errónea en torno al dinero.

“Todos tenemos un patrón mental en torno al dinero. ¿Y qué es el patrón del dinero? Como analogía, consideremos el patrón de una casa, que es un plano o un diseño de esa casa en concreto; de igual manera, tu patrón del dinero es simplemente tu programa o modo de ser en relación con el dinero. Tu patrón está compuesto por una combinación de tus pensamientos, tus sentimientos y tus acciones en relación con el dinero”.

Fuente: HARV EKER, “SECRETOS DE LA MENTE MILLONARIA”

¿QUÉ SON LAS CREENCIAS LIMITANTES?

Las creencias son posiciones u opiniones nuestras que damos como ciertas casi automáticamente y sin cuestionarnos su validez y que determinan nuestras acciones, emociones y pensamientos. Se les denomina creencias porque están tan

arraigadas en nuestra mente que no nos planteamos cuestionarlas y limitantes porque no nos permiten alcanzar nuestro máximo potencial. Si no te va muy bien económicamente, puede que sea porque tu mente esté llena de ideas erróneas en torno al dinero, la mayoría negativas.

¿Quién te enseñó si el dinero es bueno o malo? La familia, la cultura, la escuela y el entorno verbalizaban sus creencias haciéndolas tuyas. Sin saberlo te trasladaron sus creencias negativas respecto al dinero, abundancia, riqueza... Nuestro inconsciente tiene mucho peso en nuestro día a día, de hecho, solo somos conscientes de una pequeña parte de nuestros pensamientos.

¿TE HAS PARADO ALGUNA VEZ A CUESTIONAR ESTAS CREENCIAS?

Estoy segura que nunca. No nos preguntamos por qué esto es así o si hay alguna evidencia. Lo peor es que estas creencias que están formadas por hechos, experiencias pasadas y por generalizaciones condicionan tu vida, justifican tus decisiones y no te dejan evolucionar. Estas creencias han generado una mentalidad de escasez que te limita para conseguir y mantener el dinero en tu vida. Y, además, si sigues con la “tradición” les vas a transmitir a tus hijos estas mismas ideas negativas sobre el dinero.

Te aseguro que si cambias tu forma de relacionarte con el dinero, te sentirás bien cuando empieces a tener más. Porque el dinero no es bueno o malo, depende del uso que le des. De modo que, si quieres tener una vida de abundancia y ser financieramente libre, el primer paso es cuestionar y sustituir estas creencias buscando evidencias de lo contrario. Estos son algunos ejemplos de creencias limitantes.

EL DINERO ES LA RAÍZ DE TODOS LOS MALES O EL DINERO ES MALO

Cuando decimos “el dinero es la raíz de todos los males”, hacemos una mala interpretación de la Biblia:

“Porque la raíz de todos los males es el amor al dinero, el cual codiciando algunos, se extraviaron de la fe, y fueron traspasados de muchos dolores”. Timoteo 6:10

Las personas que piensan así dan por hecho que los ricos son malos, pero hay personas malas que son pobres o de clase media. En consecuencia el que es rico y malo ya lo era antes, lo único que hizo el dinero fue potenciar estos rasgos.

El dinero no es malo, es un medio de intercambio, una herramienta para obtener bienes o servicios. Cuando doy charlas a niños y me dicen que el dinero es malo, les pongo el siguiente ejemplo y así lo entienden fácilmente:

“Un bastón puede ayudar a caminar a un anciano, pero también puede servir para golpear a alguien. ¿Quién es malo, el bastón o la persona? Con el dinero ocurre lo mismo”.

LA GENTE RICA ES MALA; PREFIERO SER POBRE PERO HONRADO

Seguro que lo habrás oído pensado o dicho alguna vez y es una profunda contradicción. Por una parte te gustaría incrementar tus ingresos y ganar más dinero, pero, por otra, tienes prejuicios e ideas negativas sobre el dinero. Como resultado de estos pensamientos te estás poniendo obstáculos a ti mismo.

Como hemos visto, hay gente rica que es mala, pero también hay gente pobre que lo es, ¿conoces a alguien que no siendo rico es mala persona? Yo creo que sí, permíteme que te diga que el carácter no lo da el dinero ni estropea a la gente, solo amplifica lo que ya hay en su interior, es decir, maximiza los vicios y las virtudes de quienes lo poseen. Demuestra que puedes tener dinero y ser buena persona.

EL DINERO NO ES IMPORTANTE

El dinero condiciona muchas áreas de nuestra vida, su falta es causa de problemas de ansiedad, depresión, discusiones de pareja, embargos de vivienda y, en algunos casos más extremos, incluso de salud por no poder acceder a determinados tratamientos más costosos.

¿CUÁNTAS VECES HAS INTENTADO CONVENCERTE A TI MISMO O A LOS DEMÁS DICRIENDO QUE EL DINERO NO ES IMPORTANTE?

Necesitas el dinero todos los días para alimentarte, pagar una vivienda, comprar ropa... Por lo tanto, tienes que darle al dinero el valor que se merece. No podrás conseguir aquello que no valoras. Y si el dinero no es importante: ¿por qué trabajas 40 horas o más a la semana durante muchos años? Aunque te cueste admitirlo trabajas porque sabes que el dinero es importante. Aprende las reglas del juego del dinero y conviértelo en una de tus prioridades.

SI LOS NIÑOS NO APRENDEN EL VALOR DEL DINERO NO TENDRAN CONCIENCIA DE CÓMO OBTENERLO Y CÓMO USARLO DE FORMA ADECUADA.

EL DINERO NO DA LA FELICIDAD

Permíteme que te diga que no tenerlo ¡tampoco! El dinero puede que no te dé la felicidad, pero te aporta tranquilidad y seguridad financiera. ¿O es que las personas pobres son felices sin más?

Si no tienes dinero y tienes que andar pensando en cómo hacer para llegar a final de mes no creo yo que seas muy feliz sino, más bien, todo lo contrario. Deja de pensar que no se puede tener todo en la vida, que tienes que elegir entre tener dinero o ser feliz. Elige lo uno y lo otro, tener dinero y ser feliz.

NO SOY BUENO CON EL DINERO O LAS FINANZAS PERSONALES SON COMPLICADAS

Mucha gente piensa que no se le da bien el dinero, no sabe invertir, no sabe ahorrar... ¡Son excusas!

Nadie nace sabiendo. Cuando te compras un smartphone, rápidamente lees las instrucciones para aprender a manejarlo cuanto antes o si decides comprarte un televisor dedicas tiempo a buscar aquel que tenga las mejores características, una buena relación calidad-precio.

SI CREES QUE NO TIENES LOS CONOCIMIENTOS NECESARIOS, FÓRMATE, DESARROLLA TU INTELIGENCIA FINANCIERA, ESTUDIA, LEE LIBROS, ADQUIERE BUENOS HÁBITOS FINANCIEROS.

Y esta creencia dejará de tener sentido.

EJERCICIO

Antes de continuar con la lectura, reserva unos minutos para hacer el siguiente ejercicio:

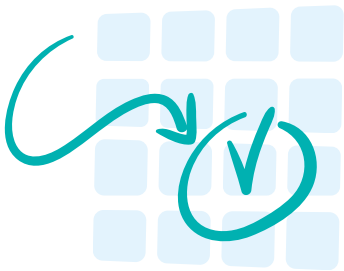
Escribe en una lista todas las creencias limitantes que tengas sobre el dinero: frases que has escuchado en tu entorno (padres, familiares, amigos...) o que tú mismo utilizas, sentimientos negativos en torno al dinero...

Una vez tengas esta lista y seas consciente de cómo te relacionas con el dinero, escribe al lado algo que no te limite sino que te potencie.

A modo de ejemplo:

No soy bueno con el dinero. Aprendo cómo funciona el dinero.

El dinero es malo. El dinero es solo un medio de intercambio.



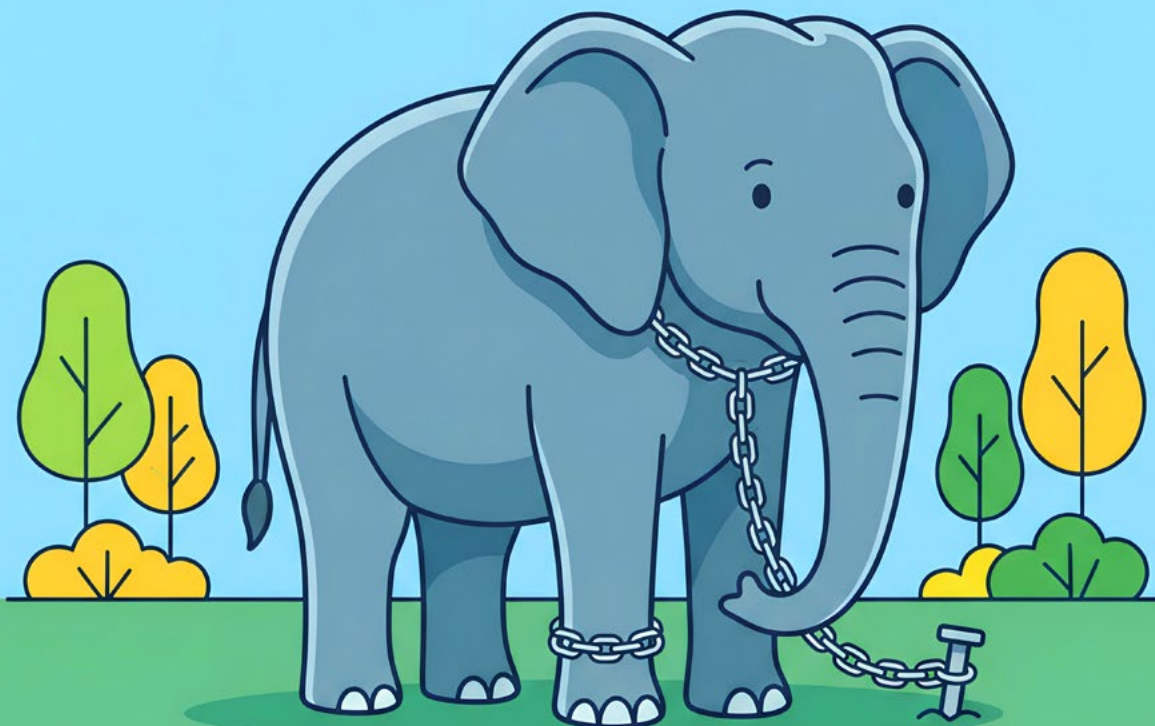
Insisto mucho en la importancia de estudiarte a ti mismo para conocer tu sistema de creencias, para sustituir las erróneas por otras nuevas, porque a lo largo de las charlas que he dado tanto a grandes como a pequeños es lo que más nos “limita” a relacionarnos de una forma sana con el dinero, a ahorrar, invertir...

La abundancia y la riqueza empiezan en tu mente, el cambio no es fácil,

pero te aseguro que merece la pena. Programa tu mente para la abundancia y a partir de ahora, habla del dinero de forma saludable, y en lugar de hablar de lo que no tienes, agradece lo que tienes.

El siguiente cuento ilustra, a la perfección, la importancia de las creencias:

EL ELEFANTE ENCADENADO



Un día, cuando yo era pequeña, mi abuela me llevó al circo. Aunque me gustaban mucho los payasos lo que más me llamó la atención fue un elefante. Era muy grande y pesado y tenía una fuerza descomunal.

En el descanso, salí con mi abuela a comprar palomitas y cuál fue mi sorpresa cuando vi al elefante atado con una cadenita a una estaca en el suelo. La estaca era muy pequeña comparada con el enorme animal y no entendía cómo el elefante permanecía quieto esperando a que lo soltasen para su próxima actuación.

*– ¿Por qué el elefante, haciendo alarde de su fuerza, no arrancaba la estaca y huía?–
Le pregunté a mi abuela y ella me dijo que el elefante estaba amaestrado y por eso no se escapaba, pero... si estaba amaestrado por qué lo encadenaban. Pregunté a mis padres y maestros y nadie sabía darme una respuesta.*

Hace algunos años un sabio dio respuesta a mi pregunta: el elefante del circo no se escapaba porque cuando era muy pequeño lo ataron a una estaca como esa, aunque tiró y tiró con todas sus fuerzas no pudo soltarse. La estaca era muy fuerte para él. Probó al día siguiente y al otro y al otro... Hasta que llegó un día en que se dio por vencido.

A partir de entonces, este elefante que vemos enorme y poderoso, no se escapa porque cree que no puede. Tiene grabada en su mente la impotencia desde muy pequeño al no poder liberarse y jamás ha vuelto a cuestionarse esa creencia ni a poner a prueba su fuerza ni una sola vez.

Adaptación Cuento extraído del libro
“DÉJAME QUE TE CUENTE”, DE JORGE BUCAY.

MORALEJA: ¿Qué creencias tienes en tu mente que te impiden evolucionar? ¿Tú también crees que no puedes hacerlo?

VIVIR CON ABUNDANCIA

Te has parado a pensar...

¿Por qué en algunas épocas en nuestra vida, todo nos va bien y en otras épocas no?

¿Por qué algunas personas lo consiguen todo de forma abundante y a otras les cuesta trabajo todo?

¿Por qué a unas personas les va bien con el dinero y a otras no?

Según la Real Academia Española, “**se conoce como abundancia a la gran**

cantidad de alguna cosa así como a la prosperidad, riqueza o bienestar. La expresión nadar en la abundancia se pronuncia cuando una persona goza de un gran bienestar económico”.

Practicar la abundancia no es tener muchas cosas ni mucho dinero, sino aquello que te haga sentir feliz y abundante. Para cada persona vivir con abundancia será una cosa. Una persona puede ser abundante con 1.000 € al mes y otra persona necesitará tener 3.000 € y un coche lujoso solo para empezar.

LEYES DE LA ABUNDANCIA

Sergio Fernández, en su libro *“Vivir con abundancia”*, recomienda que si estás en el juego de la vida y aprendes sus normas, te irá mejor.

¿Por qué? Porque el universo se rige por leyes. Al igual que aunque no conozcas la ley de la gravedad, si te caes de un sexto piso te vas a estrellar; si conocemos las leyes universales de la abundancia, podemos ponerlas a trabajar a nuestro favor.

LEY DE LA CREACIÓN

Todo en este universo se crea dos veces: primero en la mente, en el plano de lo no físico y, después, en la realidad. Todo lo material antes estuvo en lo inmaterial, por ejemplo, antes de que existiera una silla alguien la imaginó en su mente. Si quieres cambiar lo de fuera antes debes cambiar lo de dentro, cambiar tu manera de pensar.

Si piensas que no quieres tener dificultades a final de mes, atraerás a tu vida dificultades hasta final de mes. Céntrate en la abundancia. Cambia tu mente y piensa en cómo puedes generar ingresos, y aportar más valor a otras personas. Para poner esto en práctica una idea que funciona es “sitiar” tu cerebro. Para ello, elige aquello que deseas para vivir con abundancia y bombardea tu cerebro. Por ejemplo si quieres independencia financiera lee libros sobre independencia financiera, escucha o lee entrevistas de gente que ya ha llegado allá donde quieres llegar tú, ve documentales... Antes o después empezarás a pensar de otra manera.

Nuestra VIDA ES LO QUE VAS PENSANDO CUANDO CREES QUE NO PIENSAS EN NADA, en consecuencia, obtienes aquello en lo que más piensas tanto si estás de acuerdo como si no.

LEY DE LA ACCIÓN

La acción es el puente entre lo tangible y lo intangible. Para ser capaz de materializar resultados necesitas acción masiva. Nada es posible si no hay acción, hay que tomar partido y hacer cosas. Quizás en ocasiones puedas desesperarte al pensar que no estás consiguiendo nada, pero te aseguro que no es así. Pasado un tiempo, irremediabilmente, obtendrás resultados. ¿Conoces la metáfora del bambú?

LA METÁFORA DEL BAMBÚ

El bambú es una planta muy peculiar. Durante sus siete primeros años crece hacia abajo, expandiendo sus raíces hasta lo más profundo.

¿Para qué? Se está preparando para después ser capaz de alcanzar el mayor de los desarrollos. Pasado este tiempo, en solo 6 semanas puede alcanzar una altura superior a los 30 metros.

Durante los primeros siete años de aparente inactividad este bambú estaba generando un complejo sistema de raíces que le permitirían sostener el crecimiento que iba a tener después.

LEY DE VIBRACIÓN

Lo semejante atrae a lo semejante. La manera en la que hablamos determina los resultados que obtenemos. No envidies, no critiques, no juzgues. Mantén una dieta hipoformativa y céntrate en aquello que quieres conseguir. Rodéate de personas que sumen; recuerda que eres el promedio de las cinco personas con las que te juntas.

LEY DE CAUSA Y EFECTO

Todo lo que pasa en la vida es un resultado. Todo lo que pasa en tu vida es consecuencia de lo que haces o de las decisiones que tomas. Seguro que alguna vez al preguntarte por el resultado de un examen has contestado: he aprobado o me han suspendido.

Tú eres el responsable de tu vida, no busques culpables, la vida que tienes hoy es el resultado de las decisiones que tomaste en el pasado. Dedicar unos minutos a pensar cuáles son las causas que podrías activar desde ya para obtener los resultados que quieres mañana.

LEY DEL EQUILIBRIO

La ley del equilibrio es otra de las leyes que rigen este mundo. En la naturaleza, la vida busca restituir el equilibrio constantemente. El desequilibrio que tú generas al aportar valor a los demás será equilibrado de algún modo. ¿Por qué no intentas generar desequilibrios positivos a tu favor?

Realiza acciones positivas en la vida de otros seres humanos, sin esperar nada a cambio, aporta más valor a las personas, el universo te lo devolverá. Siempre funciona. Haz el bien y deja que el universo pague tus facturas.

LEY DEL ORDEN: SER, HACER Y TENER

La ley del orden dice que primero debes ser abundante, generoso, rico, próspero. En segundo lugar, hacer cosas de personas abundantes,

generosas, ricas y prósperas y la consecuencia natural es que tendrás abundancia, generosidad, riqueza y prosperidad. Para poner en práctica esta ley puedes utilizar la técnica del modelaje. Profundizaremos en esta técnica en el último capítulo.

LEY DEL MÍNIMO ESFUERZO

No necesitas esforzarte para conseguir materializar abundancia. Utiliza otras acciones más productivas que te ayuden a obtener mejores resultados. La ley de Pareto dice que el 20% de tus esfuerzos son la causa del 80 % de tus resultados. En definitiva, busca el camino más fácil para conseguir tus objetivos. Si amas lo que haces no te importará el tiempo que le dediques. Si te cuesta hacerlo es porque, quizás, no es lo tuyo.

LEY DE LOS MEDIOS Y LOS FINES

Solo hay abundancia cuando hay correspondencia entre los medios y los fines. Lo que estás haciendo hoy es lo que obtendrás mañana; si eres feliz hoy serás feliz mañana. Si haces algo que no te gusta solo por el resultado que vas a obtener, no estás viviendo en abundancia, sino en escasez, envidia o negación. Planta felicidad, gratitud y es el fruto que obtendrás.

LEY DE LA EXPRESIÓN DE LOS DONES

Cada una de las personas tenemos un don o un talento especial. Es más fácil que llegue la abundancia a tu vida cuando pones tus dones y tus talentos al servicio de los demás. Entendiendo por talento aquello que se te da bien de forma natural, aunque no seas un experto (hay una teoría extendida según la cual se necesitan 10.000 horas de práctica para considerar experto a alguien en una determinada materia).

LEY DEL DESAPEGO

Solo puedes tener aquello que estés dispuesto a perder. Hagas lo que hagas, hazlo con pasión absoluta y los resultados terminarán por llegar, desvincúlate del resultado y vincúlate a la acción. Si gastas dinero, disfruta de ello, no pienses en no gastar por si mañana no recibes más.

En conclusión, la única manera de mejorar tus resultados económicos va a ser la consecuencia de lo que tú aprendas, de lo que tú seas y del valor que puedas aportar a los demás. Y esta enseñanza se la puedes transmitir a tus hijos.

Aplicado a las finanzas, fórmate antes de poner un euro en manos de nadie. Lee libros, asiste a cursos, aprende a invertir, solo así podrás mejorar tus resultados económicos.

Si eres emprendedor aumentarás tus resultados económicos a medida que aportes valor a cada vez más personas y, por último, si no eres abundante y no sabes conservar el dinero, por mucho dinero que ganes lo acabarás perdiendo igual. Todos hemos oído casos de gente que ha ganado mucho dinero con algún premio de lotería y al cabo de unos años no tienen nada. Aprende a pensar de forma diferente para obtener resultados diferentes. No puedes estar expuesto a la misma información y tratar de obtener resultados diferentes.

Y cuando te desesperes porque no consigues los resultados tan rápido como quieres acuérdate de la metáfora del bambú. Para tener éxito en algo primero tienes que crecer internamente y esto requiere tiempo.

HISTORIA DEL DINERO

Repasemos un poco de historia para ver qué camino se ha recorrido hasta llegar al dinero que actualmente conocemos.



Al inicio de la historia no existían monedas ni billetes. Los antiguos comerciantes, antes de que existiera el dinero, utilizaban el trueque o intercambio.

En el neolítico, con la aparición de la agricultura y la ganadería, apareció la primera economía de producción y se produjeron excedentes, es decir, bienes que no necesitaban ser consumidos. Esto dio lugar a la posibilidad de alimentar a personas que no necesitaban trabajar la agricultura o la ganadería y podían dedicarse a producir otros productos, como la cerámica, realizando un intercambio por el excedente producido. De este modo, surge la primera forma de comerciar: el trueque. Por ejemplo, una persona cambiaba un trozo de carne a otra por un trozo de queso.

A medida que se fueron desarrollando las sociedades y aumentando las necesidades, esta forma de intercambio se consideró ineficiente. Haciéndose necesario un medio de intercambio más práctico y cómodo que el trueque.

Comenzaron a utilizarse metales preciosos como el oro o la plata. A los romanos se les pagaba con sal, un bien muypreciado, que permitía conservar en buen estado los alimentos, de ahí surgió el término salario. En la antigua China el comercio se hacía con granos de arroz. En África, India y Oceanía usaron conchas. Y en América, granos de cacao.

Más adelante surgió la necesidad de que el medio de intercambio fuera aún más eficiente y alrededor del siglo V al VII antes de Cristo se hizo la primera acuñación de moneda. Fue el pueblo lidio quien con una aleación de oro y plata fabricó las primeras monedas con las que pagar a las tropas del ejército. El motivo decorativo de la moneda era la cabeza de un león, símbolo de la realeza. Más tarde apareció el billete o papel moneda.

Una curiosidad, la palabra dinero viene del latín “denarium”, moneda muy utilizada por los romanos y la palabra moneda viene del latín “moneta”, apodo por el que era conocida la diosa Juno, porque en su templo se acuñaban las monedas.

El dinero aparece en la Historia como un medio de pago necesario para facilitar el intercambio o trueque.

¿CÓMO VEN LOS NIÑOS EL DINERO?

A los niños el dinero les encanta. Sin embargo, para los más pequeños, el concepto dinero suele ser algo complicado; no entienden de dónde viene ni el motivo por el que se hacen unos gastos y otros no.

Como ya hemos visto, es bueno explicarles cómo los adultos obtienen el dinero a través del trabajo y con él se compra lo necesario para toda la familia.

Es posible aprender desde una edad temprana a gastar y a ahorrar. Enseñarles a tus hijos el equilibrio adecuado entre ambos hábitos; es clave para su bienestar financiero futuro y para evitarles años de dificultades financieras. A modo de orientación y siempre dependiendo de la madurez de cada niño.

Hasta los seis años comienzan a interesarse por el dinero. Entienden que forma parte de la vida, hacen juegos de supermercados. Empiezan a comprender que el dinero sirve para comprar cosas y que algunas cuestan más que otras. A partir de los siete años entienden qué es el

ahorro. Es hora de fomentar los buenos hábitos financieros, enseñarles a ahorrar y a fijarse metas acordes a su edad, por ejemplo comprar un juguete, un capricho... Comienzan a tener interés sobre el dinero.

PROPIEDADES DEL DINERO

“Siempre que quieras algo en la vida averigua primero el precio y págalo con gusto, porque no es un dinero a fondo perdido sino una inversión rentable. El dinero, como el resto de cosas en esta vida, tiene un precio, su precio son una serie de cualidades que debes estar dispuesto a desarrollar: confianza, voluntad de servicio, coraje, creatividad, paciencia, imaginación, pasión, disciplina, persistencia”, RAIMON SAMSÓ

El dinero cumple tres funciones básicas en el sistema económico.

- Es un medio de pago, ya que es aceptado por todas las personas para pagar la compra y venta de los bienes y servicios. Si vamos a la frutería y compramos un kilo de tomates, el empleado de la tienda te entrega los tomates y tú le entregas el dinero que cuestan. Esta es la función primordial del dinero: facilitar el intercambio de bienes y servicios por tratarse de un bien convencional de aceptación general y garantizado por el Estado.
- Es unidad de cuenta. El dinero expresa en determinadas unidades los valores o precios de los bienes y servicios, lo que facilita hacer los cálculos económicos.

- Es depósito de valor, porque mantiene su valor en el tiempo y puedes comprar bienes y servicios en un futuro.

LO QUE NADIE TE ENSEÑÓ SOBRE EL DINERO: ¿QUÉ QUIERES PARA TU HIJO?

¿Sabes que la mayoría de los problemas financieros de los adultos se podrían solucionar con educación financiera? El problema es que nuestro sistema educativo no contempla ninguna asignatura sobre dinero, finanzas personales, gestión de patrimonio, contratar una hipoteca, gestionar un sueldo...

La educación financiera se enseña en casa transmitiéndose de padres a hijos. Por eso es tan importante que revisemos nuestras creencias sobre el dinero. Hoy en día, la educación financiera es mucho más accesible. El querer enseñar a nuestros hijos nos obligará a formarnos.

¿No te gustaría que te hubieran contado todo esto hace, al menos, 10 años? ¿Cómo habría sido tu vida?



CAPÍTULO 2

EL AHORRO, UNA FILOSOFÍA DE VIDA.





"EL AHORRO ES UNA ACTITUD ANTE LA VIDA CON UN GRAN BENEFICIO PSICOLÓGICO: NOS PERMITIRÁ VIVIR CON MÁS TRANQUILIDAD Y SEGURIDAD".

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE EL AHORRO?

Ahorrar a lo largo de nuestra vida nos ayudará a planificar nuestra vida financiera y a través de la inversión y el largo plazo podremos aprovechar la magia del interés compuesto (en el capítulo 9 profundizaremos sobre este tema).

En nuestra administración del dinero el ahorro debería ser una prioridad, la base de nuestras finanzas. Ahorra, en primer lugar, para tener un colchón financiero que te proteja de los imprevistos y una vez lo tengas, invierte para ver tu dinero crecer. Así darás el primer paso hacia tu libertad financiera, porque tener una libertad financiera de "x" meses te permitirá controlar tu economía, vivir más tranquilo y feliz, ayudarte a conseguir tus metas, tomarte un año sabático, no vivir tan preocupado por si hay una crisis o no.

El ahorro es una actitud ante la vida con un gran beneficio psicológico: nos permitirá vivir con más tranquilidad y seguridad.

Es importante crear este hábito. Un hábito implica decisión y repetición, así que para ahorrar debes querer incorporarlo a tu vida. No puedes hacer lo mismo que estabas haciendo hasta ahora y querer obtener un resultado diferente.

Un dato a tener en cuenta: no es tan importante la cantidad con la que empiezas, sino mantenerlo en el tiempo. Y no depende tanto de tus ingresos como de la cantidad que eres capaz de conservar. Sin embargo, la realidad es que no ahorramos lo

suficiente. Si es tan importante ahorrar, ¿por qué nos cuesta tanto?

NUESTRO CEREBRO ESTÁ PROGRAMADO PARA NO AHORRAR

¿Qué prefieres 100 € hoy o 150 € dentro de un año? Si hiciésemos esta pregunta en nuestro entorno la mayoría de la gente, pese a ofrecerle un 50% más de rentabilidad, elegiría tener 100 € hoy.

¿Por qué? Según la neuroeconomía, preferimos el presente al futuro. El ahorro, como tal, supone quitarte algo ahora para disfrutarlo en un futuro y nuestro cerebro está orientado a satisfacer nuestras necesidades inmediatas, por eso nos cuesta más ahorrar o ver el beneficio a largo plazo.

AHORRADOR O GASTADOR

Casi todas las personas, ya sea por la educación que hemos recibido o incluso por nuestros propios genes (desde pequeños apuntamos maneras), tenemos una tendencia clara a ahorrar o a gastar.

Otro dato que juega en nuestra contra es que el 95% de las decisiones que tomamos a diario se hacen de forma inconsciente y solo decidimos de forma consciente el 5% de las acciones que tomamos. Desde que nos levantamos, tomamos decisiones relacionadas con el dinero: utilizar el transporte público o un taxi, llevar al trabajo la comida de casa o comprarla de la máquina...

Lo bueno es que a ahorrar también se aprende y la mejor forma de conseguirlo es convirtiéndolo en un hábito.

LEY DE PARKINSON

Si no ahorras ahora, ¿qué te hace pensar que lo harás más adelante?

Cyril Northcote Parkinson (Reino Unido, 1909-1993), historiador inglés que trabajó en el Servicio Civil Británico, fue el autor de esta ley cuyo principio básico es: **“El trabajo se expande hasta llenar el tiempo de que se dispone para su realización”**. Esta ley aplicada a las finanzas viene a decir que los gastos aumentan hasta cubrir todos los ingresos.

Por lo tanto, según Parkinson, no podemos intentar convencernos diciendo que ahorraremos cuando ganemos más. De hecho, habrás comprobado por ti mismo que, tras una subida de sueldo, rápidamente nos adaptamos a gastar más.

Es importante ahorrar, porque necesitamos que el dinero trabaje para nosotros. **No esperes para invertir, más bien invierte y luego espera**. Cuanto antes empieces, antes podrás beneficiarte de la magia del interés compuesto.

EXCUSAS PARA NO AHORRAR

Son muchos los pretextos que utilizamos para no ahorrar. Excusas que nos ponemos a nosotros mismos, seguro que alguna de éstas te suena.

1. Gano muy poco, ya ahorraré cuando gane más.

Acabas de ver cómo, según la Ley de Parkinson, tus gastos se expandirán hasta gastar el total del sueldo, por lo tanto, cuanto más ganes más gastarás.

Todos conocemos o nos han contado algún caso de gente que aún ganando mucho dinero no es capaz de llegar a final de mes, incluso hay estudios que afirman que la mayor parte de la gente que gana un premio en la lotería en una media de siete años suelen estar igual o peor que antes de que le tocara. Por lo tanto, repito: **no es tan importante cuánto ganas, sino cuánto eres capaz de ahorrar.**

2. El Estado se hará cargo de mí y cobraré una pensión.

Creo que todos confiábamos en que esto fuera así y por eso no sentíamos la necesidad de ahorrar. Sin embargo, las noticias con las que nos bombardean a diario los medios apuntan hacia todo lo contrario en dos sentidos, alargar la edad de jubilación o incluso recortes en los importes a percibir.

3. Ahorrar o vivir la vida.

Un eterno dilema: ¿y si me paso la vida ahorrando y mañana me pasa algo y no lo disfruto? A lo largo de este capítulo te mostraré que es posible encontrar un equilibrio entre ahorrar y disfrutar de la vida.

4. A final de mes no me sobra nada.

Lógico, después de pagar hipoteca, seguros, comida, salidas... no queda nada. No puedes basar tu ahorro en ahorrar lo que sobre a final de mes.

5. Nos invade el cortoplacismo.

A lo largo de este libro veremos que el ahorro y el querer acumular un patrimonio es una carrera de fondo. Por naturaleza somos impulsivos y queremos gastar el dinero ya y no pensar en qué pasará en un futuro, en ahorrar para la jubilación o para cuando haga falta... No es tan importante cuánto dinero empiezas a ahorrar como adquirir el hábito de hacerlo todos los meses.

6. El consumismo.

La publicidad nos invita a gastar y a consumir productos aunque no los necesitemos. Gastamos

por gastar y muchas veces ni siquiera sabemos en qué.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE AHORRAR?

Si tuviera que darte una sola razón sería tranquilidad. Te aseguro que afrontarás la vida de otra manera teniendo ahorros. Además, hazlo:

- Para tener un **colchón financiero** para imprevistos, un fondo de seguridad que te permita dormir tranquilo.
- Para **hacerte cargo de ti mismo**. Por un lado, para preparar tu jubilación ante la **incertidumbre de las pensiones**. Por todos es conocido el **déficit de la Seguridad Social** por lo que es más que probable que para hacer este sistema sostenible, en el que apenas hay dos cotizantes por pensionista, se alargue la edad de jubilación e incluso se reduzca el importe a percibir de pensión. Actualmente se percibe el 80% de nuestro último salario, mientras que en el resto de países de Europa está en torno al 50%. Por otro lado, tener una libertad financiera de “x” meses te permitirá vivir más tranquilo y feliz, podrás controlar tu economía, que no te afecte si hay una crisis o no, si tienes que dejar de trabajar o tomarte un año sabático, porque “si tú no controlas tu economía, alguien controla tu vida”.
- Ahorrar a lo largo de nuestra vida nos ayudará a **planificar nuestra vida financiera**. Y a través de la inversión podremos aprovechar la magia del interés compuesto.

HÁBITOS QUE TE AYUDARÁN A AHORRAR

Ya lo hemos visto: a nuestro cerebro le encanta el modo automático y prefiere disfrutar algo ahora que en un futuro. Pero si conseguimos hacer del ahorro un hábito será mucho más fácil ganarle la partida a nuestro enemigo número uno, nosotros.

Preahorro: págate a ti primero

Mucha gente está acostumbrada a ahorrar lo que sobra a final de mes. El resultado es que el ahorro se reduce a poco o nada. Podrás encontrar 1.000 trucos para ahorrar pero, por inercia, te adelanto que tendemos a gastar todo lo que tenemos en el bolsillo.

El **preahorro** es el truco infalible que te permitirá ahorrar. Es muy sencillo: consiste en destinar, nada más recibir tus ingresos, al menos un 10% a una cuenta diferente a la de los gastos comunes.

Procura que sea en una cuenta de ahorro que no tenga tarjetas asociadas para no caer en la tentación de tocarlo. Asume este importe como un gasto más al igual que la electricidad, el gas o cualquier otro impuesto. Yo lo llamo mi factura de tranquilidad financiera.

No te voy a engañar, puede que te cueste los dos o tres primeros meses pero créeme si te digo que acabas adaptándote. Lo ideal es que intentes preahorrar lo máximo por lo que analiza tus gastos en profundidad e intenta recortarlos.

Una persona que consiguiese ahorrar 1.200 € al año (100 € al mes o lo que es lo mismo un 10% de un sueldo de 1.000 €) invertidos al 6% anual y reinvertiendo las ganancias (interés compuesto) durante 20 años, tendría al final de este periodo... 47.991,27€.
¿Te parece interesante?
Sigamos leyendo.

Da un paso más y ahorra al menos **el 50% de cualquier otro ingreso extra** que puedas recibir: subida de sueldo, paga extra, devolución de Hacienda... Si lo haces de forma automática, no te darás cuenta y dinero que no ves, dinero que no gastas.

"NO AHORRES LO QUE TE QUEDA DESPUÉS DE GASTAR, GASTA LO QUE TE QUEDA DESPUÉS DE AHORRAR".

WARREN BUFFETT

SISTEMATIZA Y AUTOMATIZA

Siguiendo la línea del punto anterior y para evitar los sesgos cognitivos (hablaremos de ellos en profundidad en el capítulo 8), automatiza tu porcentaje de ahorro. Quizás te cueste el primer mes o el segundo vivir con un 90% de tu sueldo, pero una vez te acostumbras, podrás hacerlo sin problemas. Piensa que hay mucha gente que vive con menos que tú.

Prueba. No tienes nada que perder, puedes hacerlo ahora mismo, **ordena una transferencia automática desde tu cuenta a otra de ahorro.**

MOTIVACIÓN

Lo primero es conocer tu objetivo y saber tu "para qué". Tener un objetivo te ayudará a no desviarte de tu camino. **¿Cuál es tu propósito?**
¿Para qué estás ahorrando?

Vincular el ahorro a una emoción te hará más fácil conseguir tu objetivo. Pongamos un ejemplo:

Si quieres ahorrar para un viaje a Londres, puedes poner en un lugar visible un bote de cristal con la foto de ese sitio al que quieres ir, investigar durante el tiempo previo, mirar excursiones, restaurantes... así afianzarás los motivos para ahorrar.

FÍJATE OBJETIVOS DE AHORRO, AMBICIOSOS PERO ALCANZABLES

No es lo mismo ahorrar para tu jubilación, los estudios de tus hijos o unas vacaciones. Dedicar unos minutos a escribir tus objetivos. Que sean específicos, ambiciosos pero alcanzables, medibles y pon una fecha. Intenta ser lo más concreto posible. Divide cada objetivo en metas, establece un plazo y prémiate a medida que las vayas consiguiendo.

• Analiza tus gastos.

Analiza tus gastos en profundidad e intenta reducir todos aquellos que creas innecesarios o superfluos. No digo que tengas que ahorrar hasta límites que no te permitan disfrutar la vida, sino que intentes encontrar un equilibrio entre ahorrar y vivir la vida.

• Lleva una contabilidad

Lleva una contabilidad todos los meses de tus gastos e ingresos. No te llevará mucho tiempo. Acostúmbrate a guardar todos los días, los tickets de todo lo que compres en un sobre, a primeros del mes siguiente junta estos tickets, saca los extractos del banco y ponlo todo en un Excel o en cualquier app o herramienta que

utilices. Esto te servirá para contarte la verdad sobre tu situación financiera, sabrás si estás en el camino o si necesitas un pequeño empujón o motivación para conseguir tus objetivos.

• **Frugalidad.**

Adquiere unos buenos hábitos de consumo, aléjate de las compras compulsivas y practica una vida sencilla, minimalista... muchas veces no necesitamos o no utilizamos todo aquello que compramos. Por ti mismo habrás podido comprobar, en más de una ocasión, cómo tenemos en los armarios ropa, herramientas, utensilios con las etiquetas puestas y que no hemos utilizado nunca.

• **Di adiós a la parálisis por análisis**

Comienza, no lo dejes para mañana pensando que eres joven y ya ahorrarás cuando se acerque la jubilación. No te digas a ti mismo que no

ahorras porque ganas poco, hay más gente cobrando lo que tú que consigues ahorrar.

Así que tú también puedes hacerlo.

Y cuando te desmotives y pienses que ahorrar es imposible, piensa que tu objetivo es más grande que el simple ahorro: es la casa de tus sueños, emprender tu negocio, un gran viaje por el mundo o la libertad, éxito y riqueza financiera... Crea una perspectiva más amplia para así prepararte financieramente para el futuro.

"LA ECONOMÍA CONSISTE EN SABER GASTAR Y EL AHORRO EN SABER GUARDAR".

ORISON SWETT MARDEN

Si eres de los que piensa que no merece la pena ahorrar porque vida no hay más que una, te traigo la siguiente reflexión.

¿AHORRAR O VIVIR LA VIDA?

Estoy segura que alguna vez te habrás planteado... ¿realmente merece la pena ahorrar? ¿Y si me paso la vida ahorrando y no llego a disfrutarlo? Mejor vivo al día y me lo gasto todo, pero claro, si me surge un imprevisto...

Esto no solo lo piensas tú. ¿Has probado a comentarlo con familiares o amigos? Oirás todo

tipo de comentarios: "Hay que guardar para la universidad del niño". "¡A vivir, que son dos días...!". "Yo ahorro todos los meses para la jubilación". "Para qué vas a ahorrar si lo mismo mañana te pilla un coche".

Así que, no pienses que todo el mundo ahorra, porque casi nadie lo hace.

Yo no creo que haya que elegir entre vivir "miserablemente" para ahorrarlo todo o ser un "viva la Pepa" y gastarte hasta el último céntimo. Se puede conseguir todo, ahorrar y disfrutar la vida. Vayamos por partes.

VIVIR LA VIDA

Si has elegido vivir la vida te voy a dar unos datos para reflexionar, tú decides.

Dato nº 1 ¿Sabías que una de las causas comunes de la depresión o la ansiedad son los problemas económicos?

Para algunos, ir de compras puede ser un antidepresivo natural. Mientras estás gastando compulsivamente o de fiesta en fiesta, no lo piensas, pero después llega ese sentimiento de culpa, los recibos de la visa, el no llegar a final de mes, las deudas...

¿Y ahora qué? Pues nada a esperar que llegue otra vez el día de cobrar la nómina, por favor, que la empresa no se retrase ni un día. ¿Así quieres vivir?

Dato nº 2 La mayoría de la gente tiene un trabajo que no le gusta.

Intercambiamos nuestro tiempo por dinero. La mayoría de la población trabajadora no está contenta con su trabajo. Si nos lo gastamos todo a final de mes habremos desperdiciado nuestro tiempo y nuestro dinero en algo que no nos gusta.

Yo no sé si a ti te gusta tu trabajo o no, pero si estás entre la mayoría de los que no y te gastas todo tu dinero, jamás vas a poder escapar de la *carrera de la rata* (profundizaremos en este concepto en el capítulo 4), nunca vas a poder pensar en cambiar o dejar tu trabajo y no solo eso, ¿te has parado a pensar qué ocurriría si te despiden mañana?

Dato nº 3 Ahorro lo que me sobra

Si eres de los que piensa que vas a ahorrar a final de mes lo que te sobra, ya hemos visto que esto no funciona, no vas a ahorrar nada. Por lo general, cuando te ingresan la nómina o percibes tus ingresos, pagas hipoteca, letra del coche, teléfono, comida, ocio..., y vuelta a empezar.

Si te lo gastas todo, piensas que trabajas para pagar a los demás: al banco, al bar, al gimnasio, al supermercado... Ponte tú en primer lugar, sé el primero en cobrar pagándote a ti primero. ¿Son ellos más importantes que tú?

AHORRAR

Si has elegido ahorrar, te planteas la vida de otra manera. El ahorro es fundamental, y una persona que ahorra y tiene un colchón financiero de seis meses o un año vive de manera más feliz y desahogada que aquellos que no llegan a final de mes. Ahorrar te permite dejar atrás tus problemas económicos y al ver que tu patrimonio crece es posible que quieras aprender a invertir para obtener una rentabilidad a tu dinero.

Otro punto a favor del ahorro es que si perteneces, como te contaba antes, a ese gran mayoría de la población que tiene un trabajo que no le gusta, pero dispones de un colchón financiero, podrás plantearte cambiar de trabajo y buscar uno que te guste, emprender o, por qué no, semi jubilarte o adelantar tu jubilación.

Si tienes la suerte de estar en esa minoría de la población trabajadora que realiza una actividad que le gusta, puedes pensar que no necesitas ahorrar. Sin embargo, tal y como está el panorama actual, no sabemos si el día de mañana el Estado podrá hacerse cargo de nosotros o si la pensión de la Seguridad Social será suficiente para mantener un estilo de vida digno.

En ocasiones, solo ahorramos cuando tenemos miedo, si pensamos que tenemos un futuro

asegurado creemos que no necesitamos ahorrar. No quiero ser tremendista, pero **si supieras que en un año te despedirán del trabajo, ¿ahorrarías?**

AHORRAR Y VIVIR LA VIDA

¿Por qué elegir? Puede ser lo uno y lo otro, ahorrar y vivir la vida.

"LA MAYORÍA DE LA GENTE DEDICA MÁS TIEMPO A PREPARAR SUS VACACIONES QUE A PENSAR QUÉ QUIERE HACER CON EL RESTO DE SU VIDA".

ÁNGEL ALEGRE.

Creo que es momento de reflexionar, planifica qué quieres hacer con tu vida y ten un objetivo en mente. Dedica tiempo a ordenar, aprender y planificar tus finanzas personales: haz un presupuesto, ahorra una parte, haz frente a tus gastos y destina otra parte a diversión, a hacer aquello que te gusta, a ir a ese restaurante tan chulo, a hacer ese viaje de tus sueños...

Si estás motivado y sabes lo que quieres, serás capaz de hacerlo. Deja de ver el ahorro como una obligación o un castigo que te prohíbe comer en restaurantes, comprar ropa o salir..., sino todo lo contrario, piensa que ahorrar es guardar dinero para el futuro, para hacerte cargo de ti mismo e incluso para sacarle un rendimiento a ese ahorro

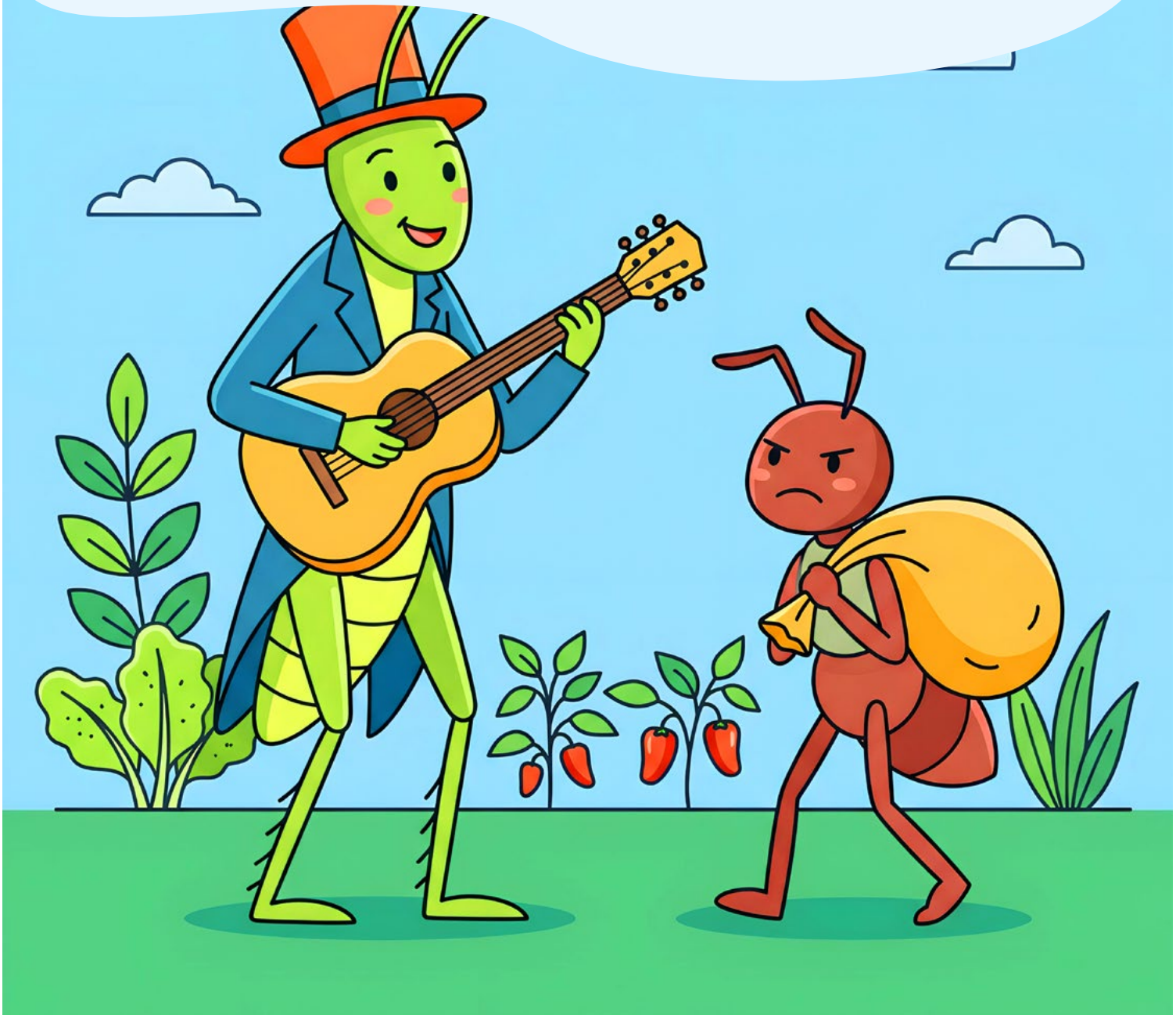
mediante la inversión. Puedes ahorrar y no por ello dejar de disfrutar. Leer este libro hasta el final te ayudará a ver la vida de otra manera, tener una mentalidad de abundancia y, por supuesto, a ahorrar y vivir la vida.

La gente que vive al día, piensa que el dinero restringe su libertad y que no gana lo suficiente como para tener que ahorrar. Y es justo lo contrario, cuando aprendas a administrar tu dinero empezarás a ahorrar. Y cuando demuestres que sabes manejar lo que tienes, tendrás más.

FÁBULA DE LA CIGARRA Y LA HORMIGA

Érase una vez una cigarra y una hormiga. La cigarra siempre estaba holgazaneando y cantando, mientras su amiga la hormiga pasaba los días buscando alimentos y provisiones para el invierno, ya que sabía que los necesitaría para sobrevivir.

Terminó el verano, llegó el otoño y la cigarra seguía cantando, disfrutando el calor, olvidándose que el invierno estaba cada vez más cerca. Su amiga la hormiga le recordaba de vez en cuando que si no guardaba comida para el invierno, moriría de hambre.



Pero a la cigarra eso no le importaba ahora, decía que quedaba tiempo de sobra y que lo importante ahora era disfrutar; ya guardaría provisiones más adelante. Incluso pensaba que su amiga la hormiga era muy aburrida.

Y llegó el invierno y, ¿qué creéis que pasó? Pues que la cigarra se quedó sin provisiones. Cuando salió al bosque los árboles estaban sin hojas y no encontraba alimentos por ningún lado. Se acordó de su amiga la hormiga y decidió ir a su casa a pedirle algo de comida. Estaba tiritando de frío y un poco avergonzada por no haber hecho caso a todas las advertencias que le había hecho su amiga durante todo este tiempo.

Cuando la hormiga le abrió la puerta de su casa, la cigarra le dijo:

– Tengo hambre y frío, ¿no me darías algo de comer? Tú tienes mucha comida.

A lo que la hormiga le contestó:

– ¿Qué hacías mientras yo madrugaba para conseguir comida? ¿Por qué no llenaste tu despensa como hice yo para pasar el invierno? ¡Te lo advertí!

Y cerró la puerta dejando fuera a la cigarra, que aprendió la lección.

Adaptación de una fábula de [ESOPO](#).

MORALEJA: Hay que dedicar tiempo a divertirse, pero también a trabajar. Hay que ser previsor y, pensando en tu futuro, trabajar duro cuando es necesario para luego poder estar tranquilos.

AHORRO Y NIÑOS

Podemos enseñar a los niños el hábito del ahorro de forma lúdica y en familia. A través del ahorro, enseñaremos a los peques a tener objetivos adaptados a su edad: un juguete, un libro, un regalo para alguien... y la satisfacción o recompensa de haberlo logrado.

Hablaremos de la paga en el **capítulo 7** pero te adelanto que, para enseñarles a nuestros hijos el valor del ahorro, tienen que tener, al igual que nosotros, unos ingresos que gestionar. **Asígnales una paga y explícales que si gastan el dinero en una cosa no podrán gastarlo en otra**, por ejemplo, si lo gastan todo en chuches no podrán comprar cromos. Así aprenden que deben pensar bien en qué gastar su dinero.

Junto con la paga podemos regalarles una hucha o, mejor, pueden hacer una ellos. En internet encontraréis un montón de tutoriales para hacerlas, así, además, pasáis un rato divertido.

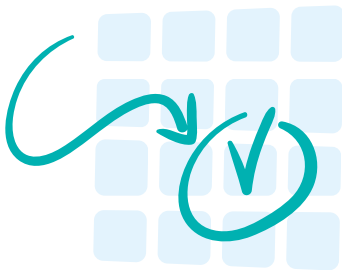
Es importante que os arméis de paciencia, no es fácil inculcarles este valor a nuestros hijos y tampoco podemos intentar imponerlo. Es algo que deben aprender y valorar ellos y nosotros acompañarlos en este camino, siempre respetando la decisión que tomen. Explícales que de su paga pueden destinar una parte al ahorro. Por ejemplo la mitad para gastar y la otra mitad para ahorrar y si, además, les enseñas a que lo hagan nada más recibir su paga les estarás inculcando el preahorro.



Tan importante como enseñar a los niños a lavarse los dientes es inculcarles el hábito del ahorro. De esta forma, cuando sean adultos disfrutarán de una buena salud financiera.

En la sociedad actual de consumo en la que vivimos no se le da importancia al ahorro. Fomentar y enseñar este hábito a nuestros hijos desde una edad temprana es un elemento crucial para que tengan una relación sana con el dinero y puedan desenvolverse en la vida adulta.

Sé un buen ejemplo para tus hijos: enséñales a gastar menos de lo que se ingresa, a no vivir esclavos de las deudas, la seguridad e independencia financiera que proporciona tener dinero ahorrado. Nosotros, los padres, debemos inculcar a nuestros hijos el ahorro como un estilo de vida.



EJERCICIO 1

Una buena forma de motivarles a ahorrar es proponerles que se fijen una meta como, por ejemplo, **comprar un juguete**. Para ayudarles en su camino, podéis utilizar la serpiente del ahorro.

Podéis descargarla e imprimirla en este enlace:

<https://institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-serpiente.pdf>

LA SERPIENTE DEL AHORRO

ESTOY AHORRANDO PARA:

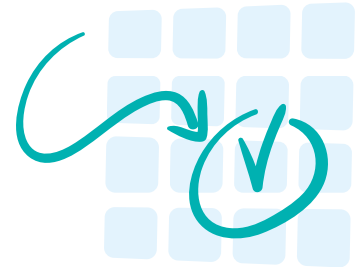
¡MITAD DEL CAMINO!

CADA VEZ QUE PONGA:

PINTO UNA LÍNEA

NECESITO JUNTAR

EJERCICIO 2



OTRA FORMA DE MOTIVARLOS ES PONER UNA FOTO DE SU OBJETIVO EN UNA HUCHA, POR EJEMPLO, UN JUGUETE QUE QUIERAN. De esta forma aprenden que no gastar una parte de su dinero ahora les proporciona una suma de dinero más grande que podrán gastar en un futuro para comprar su juguete.

Premia a tus hijos cuando consigan ahorrar.

EJERCICIO 3

ESTABLECED UN OBJETIVO DE AHORRO FAMILIAR: UN VIAJE A LONDRES, UNA CENA EN SU RESTAURANTE FAVORITO Y PONEMOS UNA FOTO O EL NOMBRE DE LO QUE QUEREMOS EN UN TARRO DE CRISTAL.

Ponedlo en un sitio visible de la casa.

AHORRADOR O TACAÑO, ¿DÓNDE ESTÁ EL LÍMITE?

Un día mi hija me dijo, ¿mamá me cuentas un cuento? Y con la fábula de Esopo “El avaro y el oro” le expliqué a mi hija lo que es una persona tacaña:



EL AVARO Y EL ORO

Un hombre vendió todo lo que tenía de más y con sus ahorros compró una pepita de oro y la enterró bajo uno de los árboles de su jardín. Todos los días iba al sitio y la desenterraba para comprobar que seguía allí. Una vez la miraba, volvía a enterrarla.

Uno de sus vecinos observó sus frecuentes visitas al lugar y decidió averiguar qué pasaba. Cuando descubrió de qué se trataba, cavó y le robó la pepita de oro.

Al día siguiente, cuando el hombre descubrió que bajo el árbol ya no había nada se puso a llorar y a gritar desconsoladamente. Por allí cerca andaba un amigo suyo que al conocer la historia para consolarlo le dijo:

– Tranquilo, no te preocupes, el asunto no es tan grave. Busca una piedra y colócala en el hueco. Imagínate que es tu pepita de oro y ya está. Para ti es lo mismo, ya que nunca ibas a hacer uso de ella.



Mi peque empezó a reflexionar y a hacerme preguntas, no entendía cómo alguien lo había vendido todo únicamente para tener una pepita de oro que observar día tras día. Al hilo de esto empezamos a hablar sobre el ahorro y la tacañería y dónde estaba el límite.

¿QUÉ ES SER AHORRADOR Y QUÉ ES SER TACAÑO?

Hay una delgada línea que separa el ahorro del ahorro extremo, aunque el límite es muy tenue, la diferencia radica en su definición. **Mientras el ahorrador lo hace para prever su futuro y con un propósito: ahorrar para comprar una casa, un coche, un viaje... el tacaño lo hace por no gastar, y cuando gasta lo pasa hasta mal.**

EL AHORRADOR

Una persona ahorradora entiende el ahorro como una filosofía o una forma de vida, una actitud que le permite disfrutar de una mayor tranquilidad y seguridad. Suele tomar decisiones informadas y meditar cada compra. Intenta obtener una rentabilidad a su dinero que le ayude a obtener más tiempo libre y seguir disfrutando de la vida.

Los ahorradores tienen una visión de futuro, un plan a largo plazo. El ahorro en sí es por un objetivo superior.

EL TACAÑO

El tacaño tiene aversión al gasto, practica un ahorro compulsivo y ahorra por ahorrar sin un fin concreto. Aun teniendo una vida económica más o menos normal con unos ingresos estables, jamás se va de vacaciones o sale a cenar fuera y si lo hace es porque le han invitado. Un tacaño lo es independientemente de su nivel de ingresos. Tacaño, avaro, rácano, cicatero, miserable,

pesetero, usurero... Todo lo mide, todo lo compara y no disfruta gastando un céntimo. Además no se suele fiar de nadie, ni de los bancos y suele guardar el dinero en casa escondido. Hay casos extremos de gente que ha llevado una vida miserable dando a entender que estaban arruinados y tras su muerte, han encontrado mucho dinero en casa.

Una última característica de las personas tacañas es que suelen criticar a las demás personas, hacerles sentir mal por el simple hecho de gastar.

RESUMIENDO

Mientras que el ahorrador intenta hacer un buen uso de su dinero, por ejemplo: busca una compañía que pueda hacer que su factura de la luz sea más económica o electrodomésticos eficientes... el tacaño directamente no usa el aire acondicionado, aun pudiendo permitírselo. Para un tacaño el dinero está por encima de todo y evita gastarlo. El ahorrador, sin embargo, busca y compara precios y primará la calidad al precio, mientras que el tacaño no querrá gastar en nada, por el simple hecho de tener más.

¿Por qué te cuento todo esto? Porque cuando empieces a ahorrar y a hablar con familiares y amigos de todo esto, muchos te tacharán de tacaño, te mirarán como un bicho raro. Ten las ideas claras. Ahorrar es una conducta sana, gastar menos de lo que ingresas, ahorrar una parte e invertir otra. Ahorra alguien que prevé su futuro, que quiere afrontar la vida con más tranquilidad y seguridad. Sin embargo, el tacaño tiene una relación anormal con el dinero y se priva de llevar una vida mucho mejor de la que podría llevar por el simple hecho de ver crecer y crecer su dinero.

Como hemos visto hay una delgada línea entre el ahorrador y el tacaño: **en todos los tacaños hay una parte de ahorrador y los ahorradores en algún momento se habrán comportado como tacaños.**

Si no eres capaz de controlar los excesos o tu comportamiento, puedes pasar de ser ahorrativo a convertirte en un tacaño.

Tú decides si quieres ser como *Scrooge* (del cuento de Navidad de *DICKENS*) o encontrar el equilibrio entre ahorrar y vivir la vida.

"EL MÁS RICO DE TODOS LOS HOMBRES ES EL AHORRATIVO; EL MÁS POBRE, EL AVARO".

NICOLAS DE CHAMFORT



Otro cuento que podemos utilizar para educar a nuestros hijos en valores es esta adaptación del cuento del Rey Midas. Así podemos explicarles lo que es la avaricia y una obsesión insana por el dinero. **Recuerda... el dinero es un medio, una herramienta para conseguir cosas.**



EL REY MIDAS

Había una vez un rey muy rico que se llamaba Midas. Este rey vivía en palacio con su hija y era muy bueno y querido por todos, pero tenía un defecto: pasaba los días enteros tocando su oro y pensando en nuevas formas de obtener más oro, quería tener todo el oro del mundo. Muchos días le decía a su hija que sería la princesa más rica del mundo, pero eso a ella no le importaba y estaba triste porque nunca quería jugar con ella.

Un buen día el rey Midas acogió en palacio a un mendigo que no tenía donde pasar la noche. Este mendigo resultó ser un hechicero que en agradecimiento le dijo:

– Pídeme lo que quieras y lo haré realidad.

– ¿Cualquier deseo? Quiero que se convierta en oro todo lo que toque – dijo Midas sin dudar.

– Deseo concedido – dijo el hechicero.

Midas no se lo creía así que tocó a su perro y éste inmediatamente se convirtió en una estatua de oro, tocó una rama, un pájaro... y todo lo que iba tocando se volvía oro. Midas estaba muy contento, por fin su sueño se

había hecho realidad y se convertiría en el hombre con más oro del mundo. Sin embargo, llegó la hora de comer y al tocar los alimentos también se volvieron oro. Al ver entrar por la puerta a su hija y ella querer abrazarlo Midas salió corriendo en busca del hechicero, no podía permitir que su hija también se convirtiera en una estatua dorada.

Midas llorando le contó al hechicero lo que le había ocurrido, estaba muy asustado pensando que no podría volver a abrazar a su hija. El hechicero al ver que Midas estaba muy arrepentido le dijo que se lavara las manos en un río cercano, tras hacerlo todo volvería a la normalidad. Y efectivamente así fue y el Rey Midas aprendió la lección.

Desde entonces valora lo importante que es tener oro pero también pasar tiempo y jugar con su hija. La princesa es también muy feliz.

Adaptación de [HANS CHRISTIAN ANDERSEN](#).

CAPÍTULO 3

EL COLCHÓN FINANCIERO.

Retos y trucos para ahorrar.





"LA DIFERENCIA ENTRE LA PROSPERIDAD Y EL FRACASO ESTÁ EN LA ADMINISTRACIÓN DEL DINERO".

HARV EKER

¿QUÉ ES UN COLCHÓN FINANCIERO?

Un colchón financiero o fondo de seguridad es un dinero que tenemos ahorrado para hacer frente a imprevistos o contratiempos sin tener la necesidad de endeudarnos.

Por imprevistos entendemos todo aquello que no esté previsto en nuestro presupuesto: una avería del coche o de un electrodoméstico, pérdida de empleo, una bajada grave de tus ingresos, unos gastos médicos, un recibo extra

en la comunidad... No se consideran imprevistos las vacaciones de verano, gastos programados, una boda... Estos gastos deben estar incluidos en nuestro presupuesto. Lógicamente, cuanto mejor planifiquemos nuestro presupuesto menos imprevistos habrá.

Aunque sea considerado un básico de las finanzas, no por ello es menos importante. Tener un buen fondo de seguridad debe ser una decisión prioritaria en las finanzas personales de cada uno, ya que te permitirá hacer frente a imprevistos, tomar decisiones importantes como cambiar de trabajo, montar una empresa... Un colchón financiero es tu salvavidas, igual que una red de seguridad para un trapecista.



NOTA IMPORTANTE

Este colchón debe ser independiente de los gastos que queramos afrontar y no es dinero para invertir.

Como su propio nombre indica, solo debe utilizarse para emergencias. Si tienes un trabajo estable puedes pensar que no lo necesitas, pero lo que consigues teniendo un colchón financiero es evitar que tu nivel de endeudamiento aumente. Hay personas a las que si se les avería el coche deben pedir un préstamo para hacer frente a esa reparación, o lo que es peor, utilizar su tarjeta de crédito.

En momentos como los de la actual situación económica, se hace más que imprescindible un buen colchón. Incluso si tienes unos ingresos fijos, es increíble la tranquilidad que proporciona tener tus gastos cubiertos durante un año.

Veámoslo reflejado en una historia.

A Juan últimamente no le iba muy bien en los negocios y esa misma tarde tenía que cerrar un importante trato, un trato que lo sacaría de su actual situación: si se demoraba un mes más en el pago de la hipoteca podían embargarle su casa.

Juan estaba muy nervioso ante la reunión de esta tarde, de pronto se le ocurrió una cosa: llamó a un buen amigo y le pidió que le prestase su mejor traje y 1.000 euros con el compromiso de devolverle al día siguiente 100 euros más (un 10% de intereses). Su amigo no entendía nada, pero aun así accedió y le dio lo que le había pedido.

Al día siguiente, Juan quedó con su amigo y le devolvió los 1.100 euros prometidos. El amigo extrañado le preguntó que por qué le había pedido el dinero. Él solamente le dijo:

– Se puede cerrar mejor un trato si tienes la seguridad de tener el bolsillo lleno de dinero.

Lo mismo ocurre con el colchón de seguridad, que te aportará seguridad, te hará sentir más tranquilo y confiado. No es lo mismo ir a trabajar pensando en que necesitas ese dinero y que, por favor, no se retrasen ni un día en el pago de la nómina porque tienes que pagar tus facturas, que vivir más desahogado porque tienes dinero suficiente en el banco para hacer frente a tus pagos al menos durante los próximos 6 meses.

BASADO EN UN CUENTO DE ALEJANDRO JODOROWSKY

¿CUÁNTO DINERO NECESITAMOS PARA EMERGENCIAS?

Decidir el importe de tu colchón financiero, es decisión tuya, pero te puede servir de ayuda analizar los siguientes factores: si tienes personas a tu cargo o no, cuáles son tus ingresos mensuales, cómo de seguros son tus ingresos, si tienes opciones para conseguir dinero rápidamente...

También te puede ayudar hacerte la siguiente pregunta: ¿Durante cuánto tiempo quiero estar protegido y poder hacer frente a mis gastos si pierdo mi principal fuente de ingresos?

Lógicamente, cuanto mayor sea tu colchón, mayor será tu tranquilidad, pero para empezar, puedes elegir entre:

Tener ahorrados entre 3 y 6 meses de gastos.

Pongamos un ejemplo: si tus gastos mensuales (hipoteca, suministros, comida, etc) suponen unos 1.000 € al mes, lo ideal es tener ahorrados entre 3.000 y 6.000 €.

Otra opción es ahorrar entre 3 y 6 meses de salario (independientemente de tus gastos). Por ejemplo, si tu salario es de 1.500 €, necesitarías tener ahorrado entre 4.500 € y 9.000 €.

Cada vez que amplías tu colchón financiero aumentas tu independencia económica, ya que tu colchón mide los meses de libertad financiera que puedes tener.

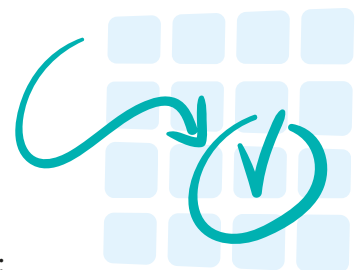
El siguiente ejemplo ilustra esta idea:



Juan gasta 1.000 € al mes, si su fondo de emergencia es de 10.000 €, ante la pérdida de ingresos, tendría cubiertos 10 meses. Es decir, su red de seguridad para encontrar un nuevo empleo, decidir qué hacer con su vida es de 10 meses.

Si estás tranquilo teniendo un colchón que te permitiría vivir sin ningún ingreso durante seis meses, imagina cómo te sentirías si tu red de seguridad fuera de un año o de dos. Mi recomendación es que comiences teniendo un colchón de unos meses y lo amplíes siempre que puedas. No hay una cifra o cantidad única, sino que debes evaluar qué cantidad te haría sentir bien a ti.

EJERCICIO



Dedica unos minutos a hacer el siguiente ejercicio:

CALCULA TODOS LOS GASTOS E INGRESOS QUE TIENES EN UN MES, Y ANÓTALOS.

DECIDE CUÁNTOS MESES TE GUSTARÍA TENER CUBIERTOS, EN EL CASO DE PERDER TUS INGRESOS. ÉSE ES EL IMPORTE DE TU COLCHÓN.

¿CÓMO CONSTRUIR TU COLCHÓN?

En el capítulo anterior hemos visto que nos puede costar ahorrar, pero que si lo convertimos en un hábito y nos pagamos a nosotros primero, podemos hacerlo.

Ya tienes calculado el importe que quieres que tenga tu colchón financiero, ahora decide qué parte de tus ingresos podrías destinar a construirlo y calcula el tiempo que tardarías en hacerlo. Revisa y ajusta tu presupuesto e incluye esta cantidad como un gasto más. Hazlo todos los meses hasta que consigas tener el colchón que te hayas prefijado.

¡Voilà!, ahora tienes un objetivo y un plan para conseguirlo. ¡Sigamos!

¿DÓNDE LO GUARDO?

Una vez tienes tu dinero ahorrado para emergencias, ¿qué haces con este dinero? ¿dónde lo guardas? Aunque su nombre puede dar lugar a error, no puedes guardarlo literalmente bajo el colchón ya que estarías expuesto a un robo, extravío, incendio. Tampoco es recomendable juntarlo con el resto de cuentas de casa, mejor tenerlo en una cuenta independiente de tu cuenta de gastos. Lo ideal es elegir un producto bancario que cumpla los siguientes requisitos: que esté siempre disponible, que sea un producto bancario sin riesgos, que la cuenta no tenga comisiones y si es posible que se pueda obtener algo de rentabilidad. Si decides asociar una tarjeta de crédito o débito a esta cuenta intenta no llevarla encima para evitar caer en la tentación de usarla.

Os recomiendo que tengáis un buen colchón financiero para que no se os quite el sueño ante un imprevisto, incluso evita tocarlo si tienes otras opciones. Y, si no tienes más remedio, vuelve a formarlo lo antes posible.

"GASTAMOS DINERO QUE NO TENEMOS, EN COSAS QUE NO NECESITAMOS PARA IMPRESIONAR A GENTE A LA QUE NO LE IMPORTAMOS".

WILL SMITH

RETOS DE AHORRO

Si el preahorro no es para ti, o si quieres ahorrar de una forma divertida, te presento algunos retos de ahorro en los que puede participar toda la familia. También tienes la opción de seguir con tu plan de preahorro y aplicar alguno de estos retos para conseguir un ahorro extra con el que darte

algunos caprichos como una escapada, una cena en tu restaurante preferido, unas vacaciones...

Te propongo el siguiente plan: destina un 10% de tus ingresos a una cuenta de ahorro (cuenta de la libertad financiera) en la que solo entra dinero y no sale nada. Del 90% restante intenta ahorrar algo más, cómprate una hucha y prueba alguno de estos retos:

RETO DE LAS 52 SEMANAS

Consiste en ahorrar un euro la primera semana, dos la segunda, tres la tercera... y así sucesivamente hasta que la última semana ahorremos 52 euros. Con este método conseguirás ahorrar 1.378 €.

AHORRAR CADA DÍA DE LA SEMANA

Consiste en ahorrar un euro el lunes, dos el martes y así sucesivamente hasta ahorrar siete euros el domingo. Con este método conseguirás ahorrar 28 euros a la semana. A lo largo de un año habrás conseguido 1.456 €. Si solo lo haces durante un mes habrás ahorrado 112 €.

AHORRAR LAS MONEDAS DE DOS EUROS O LOS BILLETES DE CINCO EUROS

Siempre que caiga alguno de estos en tus manos, ¡a la hucha!

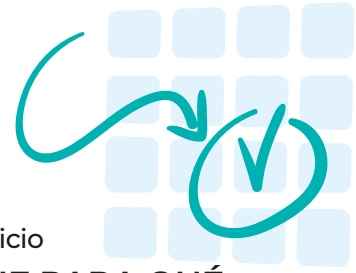
INTENTAR NO GASTAR NADA UNA SEMANA AL MES

Fíjate una semana en la que no gastes nada que no sea alimentación o productos de primera necesidad. Evita comprar ropa, ir a la peluquería, salir a cenar... Si no puedes hacerlo durante una semana entera, intenta no gastar nada un día a la semana, fija un día de ahorro a la semana.

LA REGLA DEL REDONDEO

Cada noche, revisa tu monedero y redondea a cero hacia abajo el último dígito, es decir, si tienes por ejemplo 15 euros en efectivo, quédate 10 y los 5 restantes mételes en tu hucha. Fija la cantidad en la medida de tus posibilidades, pueden ser 5 euros o 10 céntimos, pero intenta esforzarte. Lo importante es adquirir el hábito de echar algo de dinero a la hucha y ver crecer tus ahorros cada día.

EJERCICIO



Dedica cinco minutos al siguiente ejercicio

ESCRIBE UNA META DE AHORRO, DEFINE PARA QUÉ QUIERES AHORRAR Y PON UNA FECHA A TU OBJETIVO.

Prueba alguno de estos métodos. Si además implicas a los niños mucho mejor.

Podéis programar una cena en su restaurante favorito, una salida al cine...

"MUCHA GENTE NO CONSIGUE LO QUE QUIERE PORQUE NO SABE LO QUE QUIERE".

HARV EKER

MEDIDAS DE AHORRO

A continuación te indico un buen número de medidas que puedes implantar para reducir tus gastos y aumentar tu ahorro, algunas es posible que ya las hayas puesto en práctica. No es necesario que las utilices todas, prueba unas un tiempo, luego otras y quédate con aquellas que te sirvan.

Ropa

Aprovecha los descuentos que ofrecen las tiendas de ropa para comprar lo que necesites al inicio

de la temporada o en rebajas. Puedes poner en práctica comprar los bañadores en invierno y los abrigos en verano.

No uses la tarjeta de crédito, está comprobado que es más fácil gastar el dinero que no ves, así que sal a comprar con dinero en efectivo, de esta forma, si te falta dinero y tienes que gastar más de lo que llevas encima pensarás si te interesa endeudarte.

Por último, antes de comprar algo, pregúntate si es verdaderamente necesario. Analiza por qué necesitas comprar eso y si puedes, intenta posponer la compra hasta la próxima semana, así tendrás tiempo de ver si es realmente necesario o no.

EJERCICIO



EL DINERO MIDE TIEMPO. ANTES DE COMPRAR ALGO CALCULA EL DINERO QUE GANAS POR HORA DIVIDIENDO TU SUELDO ENTRE LAS HORAS TRABAJADAS.

Pongamos un ejemplo, supongamos que, tras hacer los cálculos cada hora de tu trabajo equivale a 15 €, si un teléfono cuesta 600 €:

¿Estarías dispuesto a trabajar 40 horas por ese teléfono? ¿Sería preferible comprar uno más barato? ¿Prefieres gastar tu tiempo en otra cosa?

USO DE LAS COSAS

Usa las cosas hasta el final, no te deshagas de ellas hasta que no se rompan. Debemos acostumbrarnos a usar las cosas mientras cumplan su función y esto es algo valioso que puedes enseñar a tus hijos. Acostúmbrales, por ejemplo, a que utilicen su estuche mientras esté en condiciones. La sociedad nos invita continuamente a comprar y quizás es difícil resistirse, pero debemos mantenernos firmes y tener en mente nuestro objetivo de ahorrar.

EN EL SUPERMERCADO

Compra marcas blancas, compara precios, utiliza los cupones descuento que ofrecen algunos supermercados.

Antes de salir a hacer la compra, elabora una lista, dedica tiempo a ver las ofertas de los distintos supermercados. Eso sí, intenta ir a comprar con el estómago lleno, está demostrado que compramos más comida cuando tenemos hambre.

OCIO

Durante el tiempo que te hayas propuesto ahorrar más, busca ideas para divertirte con bajo presupuesto.

Infórmate de los eventos gratuitos que hay en tu ciudad, excursiones en familia con bocatas, cenas en casa con los amigos en las que cada uno aporta algo, sustituye el gimnasio por hacer ejercicio en casa o puedes salir con la familia a pasear o en bici. Prepara tus vacaciones con antelación, busca en diferentes agencias, portales y compara precios. Habla con amigos, seguro que alguien conoce a alguien que alquila un apartamento a gente de confianza por un precio estupendo. Si estás pensando en apuntarte a alguna academia para adquirir algunos conocimientos, busca primero en la red, seguro que encontrarás contenido gratuito, al menos para empezar. Por último, regala experiencias en lugar de cosas materiales o algo que hayas hecho tú mismo, está muy de moda el *DIY* (*do it yourself* o *hazlo tú mismo*). Recuerda siempre invertir más tiempo en las personas que en las cosas.

MENÚ SEMANAL

Planificando el menú semanal, también se consigue un ahorro importante de dinero. Reserva unos minutos para preparar el menú de la próxima semana. Puedes utilizar esta plantilla www.institutosantaluca.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-menu-semanal.pdf o papel y lápiz. Siéntate y prepara una dieta equilibrada. Una vez la tengas, realiza una lista con los ingredientes que necesitas; revisa la despensa y la nevera para ver

qué tienes y qué no. De ahí saldrá tu lista de la compra.

También lo puedes hacer a la inversa. Revisa primero tu despensa, congelador, frigorífico y elabora tu menú en función de los ingredientes que ya tienes y quieres gastar. Así evitas que los alimentos caduquen y no tienes que tirar comida a la basura.

RECOMENDABLE:

Una vez tengas elaborado el menú, ponlo en un sitio visible de la cocina (por ejemplo en la nevera) y acostumbra a la familia a que lo mire, así evitas que pregunten todos los días qué vais a comer.

Adoptar hábitos que nos ayuden a organizarnos en el día a día nos permite sacar tiempo para realizar aquello que nos gusta, en este caso, además nos permitirá ahorrar dinero y mejorar la salud. Hacer un menú semanal nos proporciona las siguientes **ventajas**:

- **Lista de la compra.** Una vez elaborado el menú semanal, la lista de la compra sale sola. Revisa tu despensa y compra solo lo que necesites. De esta forma, al planificar tu menú puedes ahorrar un dinero importante en la compra semanal.
- **Ahorras dinero.** Seguro que más de una vez has comido fuera o encargado comida porque no sabías qué preparar o porque te faltaba algún ingrediente. También consigues un extra de ahorro al evitar las compras duplicadas y que caduquen los alimentos.
- **Ahorras tiempo.** Ahora solo necesitas ir una vez a la semana al supermercado, ya no tienes que ir varias veces a comprar porque te falta algún ingrediente para preparar alguna comida.
- **Mejor organización.** Al saber lo que vas a comer la próxima semana, puedes dedicar un día a

elaborar comidas y dedicar el resto de días a otras cosas. Hay numerosos tutoriales en internet sobre esto. A modo de ejemplo, reserva unos minutos el viernes para preparar tu menú, haz la compra el sábado y cocina el domingo. Genial llegar a casa del trabajo o si comes en la oficina y solo tener que calentar tu táper.

- **Dieta equilibrada.** Te ayuda a equilibrar tu alimentación y la de tu familia y como consecuencia a mejorar la salud. Ver plasmado en un papel lo que vas a comer la próxima semana te dará la consciencia que necesitas para hacer una dieta más saludable, variada y balanceada, incluyendo legumbres, pescado, pasta, fruta... Te vendrá muy bien si quieres perder peso, porque lo que hay escrito en el menú es lo que toca comer. Y si quieres darte un capricho pon una cena/comida "no saludable".

CONTROLA LOS GASTOS HORMIGA

Los gastos hormiga son pequeños gastos prescindibles que hacemos a diario: un café, una revista, unos chicles... No

somos conscientes de estas pequeñas compras que realizamos a diario o semanalmente porque suponen poco dinero cada vez. Sin embargo, suponen un lastre para nuestra economía. Te explico por qué: un café todos los días de 1,50 € supone 547,5 € en un año. ¿Te habías parado a pensarlo alguna vez? O un paquete de tabaco cada día puede suponer 150 € al mes, para una persona que tiene unos ingresos de 1.000 € estaríamos hablando de un 15% de su presupuesto.

Otros ejemplos de gasto hormiga son la lotería, botellas de agua, snacks, comidas fuera de casa, latas de refrescos, compras compulsivas en el supermercado, comisiones bancarias por cuentas que no utilizamos, recargo por sacar en cajeros diferentes al nuestro, gastos por aplazar el pago de las tarjetas...

AHORRAR CON LOS GASTOS HORMIGA

En ocasiones pensamos: "Cuando aumente mis ingresos o me suban el sueldo podré ahorrar". Y

nos olvidamos que otra parte importante para aumentar nuestro ahorro es reducir nuestros gastos. Estos pequeños gastos pueden hundir tu presupuesto, pero si los manejamos son una forma de aumentar nuestros ahorros sin necesidad de aumentar nuestros ingresos.

"ES PARTE DE LA NATURALEZA HUMANA DESEAR ALGO Y DESEARLO YA; ES TAMBIÉN UN SIGNO DE INMADUREZ. ESTAR DISPUESTO A POSPONER EL PLACER POR UN MEJOR RESULTADO ES UNA SEÑAL DE MADUREZ".

DAVE RAMSEY

EJERCICIO

Te propongo el siguiente ejercicio.

Reúne a la familia y apuntad todos los gastos hormiga que tenéis: café de los adultos, chuches o cromos de los peques, bolas de máquinas expendedoras, revistas... **UNA VEZ QUE HEMOS IDENTIFICADO Y ANOTADO TODOS NUESTROS GASTOS HORMIGA, CADA MIEMBRO RENUNCIA A UNO DE ESTOS GASTOS POR UN TIEMPO, UNA SEMANA POR EJEMPLO.** Podéis pensar formas de sustituir esos gastos, buscar alternativas.

Por ejemplo: en lugar de tomar café en el trabajo llévate un termo, llevar la merienda para los peques de casa, llevar la botella de agua de casa.

Calculad el ahorro y decidid qué haréis con ese dinero.

Aquí www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-calculadora-gastos-hormiga.xlsx podéis encontrar una calculadora y averiguar por vosotros mismos el impacto que estos gastos pueden tener en vuestra economía.

Seguro que habrás oído alguna vez a alguien quejarse porque no llega a final de mes. Sin embargo, todos los días desayuna fuera. No se trata de privarte de todo sino de priorizar los gastos. Gasta en aquello que sea importante

para ti, para unos será el café de la semana, para otros, una revista que coleccionan o salir a tomar unas cervezas el viernes, pero no todo a la vez. Intenta establecer prioridades, además, siguiendo con el ejemplo: si en lugar de desayunar todos los días fuera, lo haces solo el domingo, creo que lo disfrutarás más. **Recuerda:**

"LA VIDA ESTÁ HECHA DE PEQUEÑOS PLACERES".

PAULO COELHO





CAPÍTULO 4

FORMACIÓN FINANCIERA,

El presupuesto.





"UNA INVERSIÓN EN CONOCIMIENTO PAGA EL MEJOR INTERÉS".

BENJAMIN FRANKLIN

ADQUIERE EL COMPROMISO DE EDUCARTE FINANCIERAMENTE

Es importante que, a partir de ahora, dediques todo el tiempo que puedas a formarte. Si crees que no tienes tiempo para leer, utiliza el siguiente truco: identifica aquellas actividades repetitivas que haces durante un tiempo. Como por ejemplo, desplazamientos en coche, ratos que dedicas a limpiar la casa o hacer deporte y utilízalos para escuchar conferencias o audiolibros. No obtendrás resultados diferentes si siempre haces lo mismo. Si empiezas a formarte, a aprender y a pensar diferente, llegará un

momento en que te sorprenderás a ti mismo hablando o pensando sobre conceptos que antes no entendías.

No te pido solo que leas para acumular conocimientos, sino que intentes poner en práctica lo aprendido, solo así desarrollarás nuevas competencias.

Imagina que vas a comenzar una carrera de fondo, ahora mismo estás en la casilla de salida, con un buen entrenamiento financiero y una dieta hipoinformativa, conseguirás llegar a la meta: para unos será la independencia financiera, para otros, unas finanzas saneadas.



¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

La educación financiera consiste en una serie de conocimientos, acciones, habilidades y actitudes sobre el manejo del dinero. De modo que, si las llevas a cabo, vas a generar, irremediablemente, abundancia en tu vida. Básicamente estoy hablando de tres habilidades:

1. Cambio mental sobre el dinero. Los problemas de dinero no se resuelven con dinero, se resuelven con una conciencia nueva. Es necesario decirle adiós a las creencias limitantes. Si te quedaron dudas con este tema vuelve a repasar el capítulo 1.

2. Ordenar tus finanzas. Conocer y manejar las habilidades de acumulación de capital, ahorro, preahorro, control del gasto, presupuesto... En definitiva, aprender las reglas del juego del dinero.

3. Aprender a invertir. Una vez tus finanzas estén ordenadas, tengas un capital ahorrado, y tu recipiente mental haya crecido lo suficiente, comenzarás a plantearte preguntas del tipo: ¿qué puedo hacer para que ese capital crezca? ¿qué puedo hacer para que el dinero trabaje para mí?

BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

No conozco a nadie que se haya adentrado en el mundo de las finanzas personales y se haya quedado indiferente. La educación financiera es apta para todo el mundo y te capacita para:

- **Saber qué hacer con tu dinero.** Nuestros mayores nos han enseñado a ahorrar, pero no a qué hacer con ese dinero y el dinero, no solo hay que gastarlo y ahorrarlo, también hay que moverlo. Si lo tenemos en una cuenta corriente o debajo del colchón, perderemos poder adquisitivo debido a la inflación (en el *capítulo 9* hablaremos sobre la inflación).

- **La educación financiera abrirá tu mente** a la riqueza y a la abundancia y te enseñará que hay diversas formas de ganar dinero, y no solo un trabajo en el que intercambiar tiempo por dinero.
- **Te mostrará la libertad financiera.** Te ayudará, si es tu deseo, a retirarte joven, a ocuparte de tu propia jubilación o a semi jubilarte. Tal y como están las pensiones en España, creo que es un tema más que interesante.
- **Te alejará del consumismo** y podrás tomar mejores decisiones sobre ingresos y gastos.
- **Tomar el control sobre tus finanzas personales:** cuánto gastas, cuánto ganas, cuánto puedes destinar a cada cosa.
- **Diferenciar qué es un activo y un pasivo.** Una de las razones por las que la gente no tiene riqueza es porque no distingue un activo de un pasivo. Y se preocupan más de adquirir pasivos (coche, casa con hipoteca...) que en adquirir activos que les generen dinero (rentas por alquiler, dividendos de acciones, derechos de autor por un libro...)
- **Te enseña a generar, administrar e invertir tu dinero.** Por medio de la inversión, pondrás el dinero a trabajar para ti, y aunque la inversión siempre tiene un riesgo, aprenderás a controlarlo.

Con educación financiera conocerás la realidad de tu situación económica.

La mayoría de la gente no sabe decir con exactitud cuánto gastó, por ejemplo, el mes pasado en alimentación, ropa, ocio... A medida que vas adquiriendo los conocimientos, habilidades y actitudes de manejo del dinero, comprenderás que llevar un control de gastos es importante. Aprenderás los conceptos necesarios productos financieros, inversiones para hacer que el dinero trabaje para ti.

Ser rico no depende solo de la cantidad de dinero que recibamos, sino de lo que somos capaces de ahorrar y de lo que para ti signifique

el dinero. Tu objetivo es hacer que tu dinero sea cada vez más rentable, querer ahorrar y tener un plan para invertir.

Cuanto más inteligentes seamos financieramente, mejores decisiones tomaremos. Y estos conocimientos puedes transmitirlos a tus hijos. Importante, añade a la educación financiera unos buenos valores, enséñales a ganar y a gastar el dinero de forma honesta, a ser constante, solidario, a esforzarse. Los valores que aprenda desde pequeño, le guiarán y condicionarán en su camino de adulto.

SIN EDUCACIÓN FINANCIERA

Los problemas económicos no vienen solo por la falta de dinero, sino por la mala gestión del mismo. Todos sabemos el impacto negativo que puede tener una mala decisión económica. Puede, incluso, llevarte a la quiebra.

Si aún crees que no es importante, te contaré que la falta de educación financiera y vivir esclavos de nuestras deudas nos lleva a estar atrapado en lo que se conoce como la carrera de la rata. Para que entiendas lo que es, te voy a contar una historia:

Ana estudió enfermería, y aunque no le gustaba mucho, sabía que tenía bastantes salidas profesionales por lo que pronto empezó a trabajar. Ella y su novio Manuel, decidieron comprar un apartamento.

Comprar y no alquilar, porque tal y como les educaron, alquilar una vivienda es tirar el dinero, y ¿qué mejor inversión que el ladrillo?

Después vino la boda. Casarse por todo lo alto y con un viaje de novios de ensueño. La cosa no salió muy bien, y a la hipoteca le siguió un crédito para hacer frente a los gastos de la boda.

El coche empezó a darle problemas por lo que decidieron comprarse uno nuevo. Además, como no tenían niños, podían permitirse trabajar más horas y aumentar sus ingresos como única solución para hacer frente a sus gastos. Así que, con

30 años tenían el pack completo: sueldo, hipoteca, préstamo...

Ana se quedó embarazada y tuvieron un hijo, por lo que pidió una reducción de jornada. Al no poder hacer horas extras, empezaron a usar las tarjetas de crédito para llegar a final de mes. Tuvieron un segundo hijo, y el apartamento se les quedaba pequeño, así que el siguiente planteamiento era comprar una casa más grande. Las más baratas se encontraban en las afueras, por lo que necesitarían un segundo coche para ir al trabajo, llevar a los niños al colegio o a las actividades extraescolares.

Ana, en cuanto pudo, volvió a su jornada habitual y Manuel pidió un aumento de sueldo para hacer frente a la hipoteca, los préstamos, la guardería, las tarjetas de crédito, el comedor de los niños, el aula matinal.

Aunque sus ingresos aumentaron la situación no mejoró. ¿Sabes por qué? Porque sus gastos crecían al mismo ritmo que sus ingresos. Es decir, a mayor sueldo, mayor gasto, mayor nivel de vida, por lo que tenían que seguir trabajando para cubrir esos gastos. Esto es lo que se conoce como **Ley de Parkinson**.

Aplicada a las finanzas: **tus gastos aumentan hasta cubrir el total de tus ingresos**.

Fueron pasando los años, y aunque el crédito del coche quizás ya lo habían pagado, ahora, tras la comunión de su hijo, tenían el "venta a plazos" del viaje a Disney.



Creo que lo has entendido. Además, te diré que es la forma de vida de la mayor parte de la sociedad actual. **Es un hecho normalizado vivir estresados, endeudados, siendo esclavos del consumismo y acostumbrados casi a vivir al día esperando el próximo sueldo.** Tener dos coches, una casa que acabarás de pagar a los 65 años con suerte, hacer viajes caros, trabajar muchas horas y casi no poder llegar a final de mes.

Sin darte cuenta ahí estás, en la carrera de la rata como lo define Kiyosaki en su libro *“Padre rico padre pobre”*. Como un ratón que corre sin parar dentro de su rueda y no avanza a ningún lado, pero tampoco puede salir de ella.

Si tienes la suerte de trabajar en algo que te gusta, y tu horario te permite conciliar vida laboral y familiar, quizás no te sientas tan reflejado con esta situación. Pero si comienzas la jornada temprano, no vuelves a casa hasta las 8 de la tarde, estás estresado, vas corriendo de un lado para otro intentando llegar a todo y tu refugio es esperar el fin de semana para descansar, vivir, dedicarte a tus hobbies, estar con tu familia, hacer todo lo que no has podido entre semana.

El consumismo y las deudas te mantienen atado a tu trabajo y tu trabajo marca tu ritmo de vida.

¿CÓMO ESCAPAR DE LA CARRERA DE LA RATA?

¿Es esta la historia de tu vida? ¿Te ves reflejado en ella? ¿Es esto lo que quieres para tus hijos?

El principal motivo por el que has llegado hasta esta situación es por la falta de educación financiera. Aún estás a tiempo de darle otro sentido a tu vida y de hacerte con el control de tus finanzas. Debes salir de ahí cuanto antes y **enseñarles a tus hijos que otro tipo de vida es posible.**

Si aún crees que esto no es para ti, te propongo el siguiente ejercicio de reflexión.

EJERCICIO

CALCULA CUÁNTO DINERO HAS GANADO DURANTE LOS AÑOS QUE LLEVAS TRABAJANDO. CALCULA CUÁNTO DE ESE DINERO HAS CONSERVADO.

Según el resultado, sabrás cómo están tus finanzas personales

¡Despierta! Y di sí a la educación financiera. Creo que ya te queda claro lo importante que es tener educación financiera. Llevar un estilo de vida caro, no es sostenible a no ser que seas muy rico. No es tan importante cuánto ganas, sino cuánto te queda después de gastar. Si gastas menos de lo que ganas, poco a poco irás acumulando riqueza y podrás medir el tiempo que puedes estar sin trabajar. ¡Fuera

excusas! Aprende a manejar tus finanzas y te aseguro que manejarás tu vida.

¿Es esta la vida que quieres? **¿Merece la pena hipotecar tus ingresos futuros para vivir por encima de tus posibilidades?** Aunque esto pueda parecer lo normal, esta actitud te puede salir muy cara, y lo que es peor, ¿es esta la vida que quieres para tus hijos?



"LA RIQUEZA NO VIENE DE LA APARIENCIA SINO DE SABER MANEJAR EL DINERO. DE LA SEGURIDAD QUE TE DA TENER EXCEDENTES DE DINERO EXTRA MES A MES, QUE POCO A POCO VAN AUMENTANDO, INVERTIR ESE DINERO Y HACER CRECER TU PATRIMONIO".

PATRIMONIO NETO

Para saber en qué situación se encuentran tus finanzas vamos a calcular el **patrimonio neto**. Esto te permitirá, además, saber si los cambios que vas introduciendo en tu vida te ayudan a mejorar tus resultados y a conseguir tus metas.

El patrimonio neto es una foto de tu sistema económico actual, el valor de todos tus activos (propiedades) menos la suma de tus pasivos (responsabilidades). En resumen, **el patrimonio neto es igual al valor de todo lo que posees (casa, coche, dinero en efectivo, etc.) menos el valor de todo lo que debes (créditos, hipotecas).**

Patrimonio neto = Activos – Pasivos

Para calcular el valor de los activos elabora una lista y anota todo lo que tienes: casa, coche, moto, cuentas bancarias, acciones, plan de pensiones, fondos de inversión, huchas, dinero en metálico...

A la hora de calcular el valor de tus **activos**, es

necesario ser realista y valorar los bienes al precio que obtendrías si quisieras venderlos, teniendo en cuenta siempre el mercado actual. Pongamos por ejemplo, el caso de una vivienda que compramos hace 10 años, su valor de adquisición fue de 60.000 €, pero su valor de venta ahora sería de 65.000 €. Este último, sería el valor que le pondríamos a la vivienda. Otro ejemplo, al contrario, sería el de un coche que compramos hace un año por 20.000 € y hoy en día podríamos venderlo por 15.000 €, igualmente anotaríamos el valor de venta actual. Este ejercicio debemos hacerlo con todos nuestros bienes.

Algunos autores consideran que puedes incluir entre tus activos, electrodomésticos, joyas, ordenadores... Considero que no es necesario un análisis tan exhaustivo a menos que poseas cuadros o joyas por unos valores muy elevados. Lo dejo a tu elección.

A la hora de calcular el valor de tus **pasivos**, debes anotar todas las deudas, créditos, préstamos, hipotecas..., incluso el dinero que, si es el caso, debes a familiares o amigos. Si tienes una hipoteca, calcula cuánto dinero tendrías que pagar al banco por la cancelación incluyendo los impuestos y comisiones. Lo mismo debes hacer si tienes un préstamo por el coche o cualquier

otra deuda. Para conseguir estos datos puedes preguntar en la entidad que te concedió tu hipoteca o préstamos cuánto pagarías por él si quisieras cancelarlo hoy mismo. La mayoría de webs de los bancos te permiten calcular de forma automática cuál sería el precio que pagarías si quisieras amortizar la deuda hoy.

Por último, restamos al valor de nuestros activos,

el valor de nuestros pasivos. Si el resultado es positivo vas por buen camino, si es negativo debes ponerle atención a tus finanzas ¡DESDE YA!

Si aun siendo positivo, este resultado no te gusta, a lo largo de este libro veremos cómo mejorarlo.

EJERCICIO



RESERVA EN TU AGENDA UNAS HORAS PARA CALCULAR TU PATRIMONIO NETO. PUEDES UTILIZAR EL ARCHIVO EXCEL QUE ENCONTRARÁS AQUÍ PARA INTRODUCIR TUS DATOS.

www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-calculo-fortuna-neta.xlsx

O bien utilizar papel, lápiz y una calculadora. En este caso, coge una hoja y haz una línea vertical por la mitad, en un lado pon activos y en el otro pasivos.

Lo ideal es que tomes por norma hacer este ejercicio una vez al mes, así podrás ir observando la evolución.

"NO ESPERES. EL MOMENTO NUNCA SERÁ EL ADECUADO. EMPIEZA DONDE ESTÉS AHORA, TRABAJA CON LO QUE TENGAS A TU DISPOSICIÓN Y ENCONTRARÁS MEJORES HERRAMIENTAS A MEDIDA QUE SIGAS ADELANTE".

NAPOLEON HILL

EL PRESUPUESTO

Una vez hemos calculado nuestro patrimonio, otra herramienta básica de las finanzas personales es el **presupuesto**. Un presupuesto familiar recoge tanto los ingresos como los gastos de la economía doméstica, ayudándote en la gestión

de tus finanzas personales. Es un plan escrito para utilizar tu dinero.

Si tus hijos participan en la elaboración del presupuesto, conocerán el dinero que entra en casa, qué parte se destina a alimentación, suministros, vacaciones, ahorro, inversión... De esta forma, conseguirás que se impliquen, por ejemplo,

en acciones como no dejar las luces encendidas para reducir la factura de la luz o entenderán que busquemos un hotel más barato en vacaciones para que se ajuste a nuestro presupuesto.

Planificar un presupuesto puede resultar aburrido, de ti depende que lo vean como un juego. Diles que es un plan que hemos trazado y debemos cumplir, ya que será muy beneficioso en el futuro.

Según la edad del niño, podrás indicar importes más o menos reales o utilizar cifras simbólicas como 1.000 € de ingresos y 100 € de luz. Analiza

si quieres que tus hijos sepan realmente el dinero que hay en casa, o simplemente, introducirlos en la gestión de las finanzas personales. Piensa que ellos no tienen filtro y pueden contar el estado de tu economía a cualquiera.

¿POR QUÉ ES ÚTIL UN PRESUPUESTO?

Un presupuesto te enseña a valorar cada euro que entra en tu economía, te permite saber en qué gastas tu dinero, si ahorras poco o mucho o qué decisiones puedes tomar para ahorrar más. A partir de ahora, cuando recibas tu salario, sabrás qué importe va destinado a cada partida de tu presupuesto: suministros, hipoteca, ocio...

"LA GENTE RICA VE CADA DÓLAR COMO UNA "SEMILLA" QUE PUEDE PLANTARSE PARA GANAR CIEN DÓLARES MÁS, QUE DESPUÉS SE PUEDEN SEMBRAR DE NUEVO PARA GANAR MIL MÁS".

HARV EKER

A continuación te indico otras razones por las que es importante tener un presupuesto:

- Un presupuesto permite equilibrar gastos e ingresos. Al recoger todos los gastos e ingresos que tienes en casa en un mismo documento, te permite analizarlos y, en base a los datos obtenidos, **tomar mejores decisiones financieras**. Decisiones como qué hacer con el dinero que sobra, si es necesario reducir el gasto en ropa, suministros... o incluso elegir qué gastos son necesarios y cuáles no.
- El presupuesto puede ser útil para **identificar cosas que cuestan demasiado**: buscar una compañía de seguros más barata, cambiar de coche si destinamos mucho dinero a reparaciones...
- **Te prepara para gastos futuros**. Si el pago de impuestos te supone un desequilibrio importante en tu economía, cuando elabores el presupuesto, puedes tener este dato en cuenta y distribuir este importe entre los 12 meses, destinando cada mes una parte. También puedes utilizarlo para el pago de seguros o algún otro gasto grande que puedas prever con tiempo, como unas vacaciones o los regalos en Navidad.
- **Te ayuda a ahorrar**. Contempla en tu presupuesto destinar al menos el 10% de tus

ingresos a crear tu colchón financiero. Yo lo llamo “factura de tranquilidad financiera”, ya que me permite afrontar el futuro económico de una manera más estable. Piensa que es un impuesto más que tienes que pagar.

- Es un buen hábito financiero que **te contará la realidad sobre tu situación financiera**. Tienes que ser realista y vivir de acuerdo a tus posibilidades. A partir de ahora, pensarás, antes de adquirir cualquier tipo de deuda, si puede tener cabida en tu presupuesto o no.
- Por último, y no por ello menos importante, el presupuesto te será útil para **asegurar que puedes pagar tus necesidades antes de gastar en tus deseos**. Cuando te sientes a preparar tu presupuesto, planifica cómo vas a gastar tu dinero para poder atender primero lo que necesitas y, si sobra dinero, comprar las cosas que deseas.

ELABORACIÓN DEL PRESUPUESTO

En un presupuesto es necesario reflejar las siguientes partidas:

- **Ingresos:** distinguiremos entre ingresos fijos y variables. En cuanto a los ingresos variables u ocasionales debemos ser muy precavidos y basándonos en datos anteriores, poner un importe aproximado. Si quieres un consejo, a no ser que tengas la total certeza de que se va a producir, no pongas nada, y una vez que se produzca puedes incluirlo y ajustar de nuevo tu presupuesto, o mejor aún destinarlo directamente al ahorro.
- **Gastos fijos:** anotaremos todos los gastos que, obligatoriamente, pagamos todos los meses: hipoteca, actividades extraescolares de los niños, préstamos... En los gastos fijos es importante añadir una partida para el ahorro (“factura de

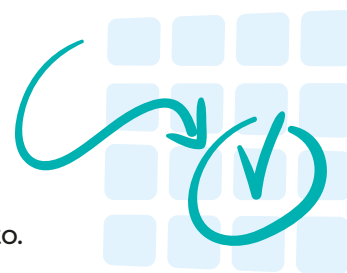
tranquilidad financiera” de, al menos, un 10% de tu salario) y otra para la inversión (esta es tu “factura de libertad financiera”, debería ser al menos del 20%).

- **Gastos variables:** en esta partida incluiremos los suministros (agua, luz, teléfono) alimentación, deporte, seguros, transporte... Cómo es más complicado saber el importe exacto de este tipo de gastos, una buena idea es calcular, más o menos, cuál fue el gasto el año pasado en cada una de las áreas y dividirlo entre 12. Si quieres ajustar aún más tu presupuesto, en meses como diciembre, puedes aumentar el gasto de alimentación por Navidad y en septiembre el de material escolar y libros.
- **Gastos de ocio:** aquí puedes incluir: revistas, comidas fuera de casa, cafés, viajes, salidas... Aquellos gastos que, en caso necesario, podrías reducir o eliminar. Igual que has hecho con los gastos variables, puedes ajustar aún más el presupuesto, aumentando el gasto de ocio en los meses de verano.

El objetivo es crear un presupuesto, ajustado a tus necesidades, que te permita ahorrar, saber a qué destinás cada euro de tu sueldo y, sobre todo, valorar con esa foto en la mano, si tu dinero lo estás destinando a aquello que te hace feliz o valorar introducir cambios.

El presupuesto debe ser algo vivo que podamos ir adaptando y modificando en función de nuestras necesidades, nuestros gastos o de lo que vayamos observando y aprendiendo.

EJERCICIO



Ha llegado la hora de realizar tu presupuesto.

EN LA SIGUIENTE PÁGINA ENCONTRARÁS UNA HOJA DE CÁLCULO

www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-presupuesto-familiar.xlsx

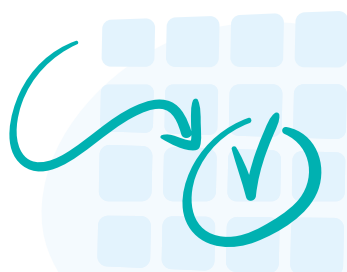
O, SI LO PREFIERES, PUEDES UTILIZAR LÁPIZ Y PAPEL O UTILIZAR CUALQUIER OTRO RECURSO QUE PUEDES ENCONTRAR EN INTERNET. LO IMPORTANTE ES EMPEZAR YA..

SE LO EXPLICAMOS A LOS NIÑOS

El **objetivo** de transmitirles a nuestros hijos la educación financiera es que se impliquen en la economía familiar y entender que, si no podemos ir todas las semanas al cine, es porque quizás estemos ahorrando para las vacaciones. Vamos a

explicarles a los peques, que un presupuesto nos puede ayudar a planificar la forma en que se gasta el dinero.

Comienza contándoles que los adultos tenemos unos recursos limitados (dinero) a la semana o al mes y debemos decidir en qué empleamos ese dinero. Igualmente, todos los meses tenemos que pagar vivienda, suministros, comida, transporte...



EJERCICIO

La visita al supermercado puede ser una excelente oportunidad para mostrarle cómo se realiza un presupuesto.

HACED UNA LISTA DE LA COMPRA JUNTOS Y ASEGURAOS QUE TODOS LOS ARTÍCULOS DE LA LISTA ESTÁN EN EL CARRITO.

Si el gasto estimado en comida es de 100 € a la semana, y no hemos excedido el límite, podríamos comprar algún capricho. Si ya lo hemos gastado todo, podemos incluirlo en nuestra próxima lista de la compra. **Es importante que aprendan que quizás no podamos comprar todo lo que queremos.**

Aprovechando la compra en el supermercado, puedes enseñarles a distinguir entre necesidades y deseos. Aunque las necesidades y deseos de una persona pueden ser muy diferentes de las de otra, por lo general, las necesidades son las cosas o actividades que se necesitan para poder vivir, mientras que los deseos, son cosas que uno quisiera tener o hacer, pero puede vivir sin ellas.

Si se lo presentas como un juego, a ellos también les gustará. Haz que participen en buscar descuentos en alimentación para nuestra cesta de la compra o comprar ropa en rebajas para reducir

el gasto en esa partida. Cada mes revisa con ellos si habéis cumplido con vuestro presupuesto o no. Y si os habéis desviado, analizad qué acciones podéis tomar para el próximo mes.

Con el gasto en ocio también pueden ayudarnos. A los más pequeños podemos darles 5 € si vamos a la feria y que ellos decidan en qué gastarlo. O si nos vamos una semana de vacaciones asignarles 10 € y que decidan en qué van a emplear el dinero esa semana. Por mi experiencia, te puedo decir que ya no les apetecerá hacer tantas cosas que cuestan dinero, o se pensarán si se gastan el dinero en chuches o en un helado. Si tus hijos son adolescentes, puedes pedirles que te ayuden a buscar unas vacaciones ajustadas a un presupuesto determinado.

EJERCICIO

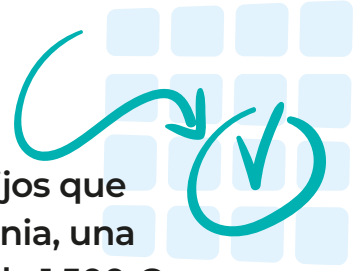


DEDICA UNOS MINUTOS A EXPLICARLES A TUS HIJOS CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO Y PÍDELES QUE HAGAN UNO EN EL QUE SUS INGRESOS SERÁN SU PAGA MENSUAL Y SUS GASTOS, LO ESTIMADO. DE ESTA FORMA, SI QUIEREN QUE LES SUBAS LA PAGA DEBERÁN JUSTIFICAR POR QUÉ.

La finalidad de esta actividad es que aprendan con un presupuesto dado a ajustar el dinero para que puedan gastar en todo lo que quieren. A modo de ejemplo puedes revisar la siguiente tabla:

FECHA	CONCEPTO	INGRESOS	GASTOS	SALDO
01/01/2019	Saldo a la fecha			100,00 €
06/01/2019	Regalo de Reyes	50,00 €		150,00 €
01/02/2019	Paga mensual	25,00 €		175,00 €
05/02/2019	Salida al cine		-8,00 €	167,00 €
10/02/2019	Alquiler pista de pádel		-4,00 €	163,00 €
16/03/2019	Regalo de cumpleaños	60,00 €		223,00 €
26/05/2019	Compra raqueta de pádel		-40,00 €	183,00 €

EJERCICIO



UNA OPCIÓN. Te propongo un juego, diles a tus hijos que deben organizar un viaje, por ejemplo, a Alemania, una semana para dos adultos y dos niños. Disponen de 1.500 € y deben reservar hoteles, seguro de viaje, comida y bebida, vuelos, entradas, excursiones...

OTRA OPCIÓN. Las tecnologías son útiles para muchas cosas, una de ellas, preparar un viaje. Pídeles a tus hijos que hagan un presupuesto familiar para las vacaciones de verano.

PRESUPUESTO VIAJE A ALEMANIA

VUELO
400€



ALOJAMIENTO
300€



SEGURO
100€



COMIDA
200€



TRANSPORTES
400€



OTROS
100€



FINANZAS EN PAREJA

Un tema importante a tener en cuenta a la hora de realizar un presupuesto familiar es cómo vais a organizar a partir de ahora las finanzas de la pareja. Tanto si vas a iniciar una vida en común, como si ya estáis viviendo en pareja, es hora de dejar claro cómo vais a administrar la economía familiar, si la forma en la que lo estáis haciendo es correcta o si necesitáis hacer un cambio. Debéis poner en común vuestros intereses y objetivos, ya que podríais tener una sola economía familiar en común o hasta tres, si cada uno gestiona su economía y además tenéis la familiar.

Puede resultar un tema delicado o incómodo, sin embargo, **es necesario hablar de este tema abiertamente** y dejar claro cuáles son los intereses de cada uno, la falta de comunicación y transparencia puede suponer un problema. Puede suceder que cada miembro de la pareja tenga una opinión sobre el dinero, quizás tú eres ahorrador y tu pareja piensa que el dinero está para gastarlo. Si no llegáis a un acuerdo, este tema generará muchos conflictos, por ejemplo, tu pareja no entenderá que tú quieras tener un fondo para emergencias ni tú que ella quiera gastarlo todo.

Básicamente, estos son los temas a tratar:

- **Ingresos.** Es importante que haya transparencia y sepáis el total de ingresos con el que vais a contar para iniciar vuestra vida en común. Si trabajáis los dos, si uno gana más que el otro o si solo trabaja uno y el otro se dedica al cuidado de los hijos.
- **Analizar las deudas.** Si hay deudas anteriores, cómo os vais a ocupar de ellas.
- **Juntos pero no revueltos.** Otro punto a tener en cuenta, y que debéis dejar claro, es si vais a tener cuentas comunes o separadas, si queréis

conservar autonomía financiera o integrarlo todo en la unidad familiar.

- **Qué gastos van a ser comunes y cuáles no.** Con los suministros, vivienda, vacaciones lo podemos tener más claro, pero si tu pareja te dice que quiere comprarse una moto o una colección de bolsos. ¿Son estos gastos comunes o debe asumirlos cada uno?
- **Cómo repartir los gastos entre la pareja.** Una vez definidos cuáles son los gastos comunes, tenemos que decidir qué parte o porcentaje va a pagar cada uno. Repartirlo todo al 50%, dividir los gastos en proporción a los salarios, asignar gastos a cada uno... Son solo algunas de las opciones posibles. Establecer unas reglas o directrices a seguir os ahorrará muchos disgustos después.
- **Las decisiones en cuanto a ahorro, gasto e inversión.** Debéis establecer qué parte de vuestro presupuesto vais a destinar a cada una de estas partidas y el plan para llevarlo a cabo.
- **Quien se va a encargar de las finanzas, uno o los dos,** debe encargarse de mirar bancos, recopilar gastos, hacer un presupuesto.

Una vez hayamos hablado sobre estos temas, hay que llevarlo a la práctica y elegir el modelo que mejor se adapte a vosotros. Estas serían algunas de las opciones.

CUENTAS EN COMÚN

Si habéis optado por esta opción, pensad que **dos economías son más fuertes que una sola.** Por lo que es más fácil y más rápido construir un patrimonio en común que uno individual. Además, como equipo os planteáis una vida y unos objetivos en común: qué queréis hacer juntos, para qué queréis ahorrar, dónde vais a invertir.

La parte **negativa** radica en que algunas parejas se quejan de tener que pedirle permiso a la otra parte para realizar determinados gastos o caprichos. Sobre todo si cada uno tenéis una mentalidad diferente respecto al dinero.

CUENTAS TOTALMENTE INDEPENDIENTES

Cada uno sigue conservando su cuenta. En cuanto a los gastos comunes tenéis que llegar a un acuerdo. Estas son algunas opciones:

- **Asignar gastos:** uno se encarga de los suministros y la ropa, y el otro de la alimentación y los seguros, por ejemplo. No es una manera muy equitativa o justa de repartir los gastos por lo que a la larga puede causar conflicto.
- **Uno paga todo y a final de mes se reparte el total de gastos entre ambos.**
- **Cada uno hace pagos** y a final de mes se suman y ajustan los gastos para ver qué importe ha pagado cada uno.

CUENTAS INDEPENDIENTES Y CUENTA EN COMÚN

Esta forma de organizar las finanzas es una combinación de las dos anteriores. Cada miembro de la pareja conserva una cuenta para sus gastos individuales y crea otra cuenta en común, en la que ambos son cotitulares, para cubrir los gastos familiares.

Cada uno transfiere dinero a la cuenta común en función del reparto acordado (50-50, 40-60, un importe fijo, un porcentaje del salario de cada uno).

La cuenta de gasto en común se utiliza para los gastos familiares: transporte, alimentación, ropa, gastos de los niños, fondo de emergencia, vacaciones, seguros, suministros, ahorro... y todos aquellos que ambos hayáis acordado que son gastos comunes.

Al tener cada uno una cuenta individual, cada miembro conserva su autonomía y libertad para hacer con su dinero lo que quiera.

Muchas parejas discuten por temas económicos.

No solo por la falta de dinero sino también por la falta de comunicación en torno a su administración. Hay que dejar muy claros estos temas desde el principio para que no sean una fuente de discusión continua y elegir un sistema para administrarlo que sea beneficioso para ambos y en el que los dos estéis de acuerdo.

Revisad y haced los ajustes necesarios. Si no os funciona de una manera probad de otra, puede que os lleve tiempo encontrar vuestra fórmula perfecta.

CAPÍTULO 5

CONTROL DEL GASTO Y ELIMINACIÓN DE DEUDAS.





"NO GASTES TU DINERO ANTES DE GANARLO".

THOMAS JEFFERSON

Crisis y fluctuaciones en los mercados han habido y las habrá siempre. No es fácil predecir cuándo va a ocurrir la siguiente, pero sí podemos hacer una cosa: que, cuando suceda, nos encuentre lo mejor preparados posible.

Aunque se puede distinguir entre **deuda buena** y **deuda mala**, considera a las deudas como tus enemigos a la hora de conseguir la libertad financiera. Con **deuda mala** nos estamos refiriendo a la que pagas tú y deuda buena la que pagan otros. Un ejemplo de **deuda buena** podría ser comprar un apartamento para alquilar, porque la deuda contraída por ese apartamento la pagan los inquilinos. Caer en la espiral de la deuda es fácil, pero salir de ella no tanto.

No existen fórmulas milagrosas para terminar con las deudas pero si establecemos un plan para

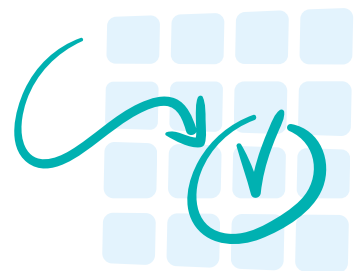
eliminar las ya contraídas y evitamos endeudarnos de nuevo, poco a poco podemos ir mejorando nuestra situación financiera. **Ponte manos a la obra siguiendo estos pasos.**

PASO 1. IDENTIFICAR Y ANALIZAR TODAS LAS DEUDAS

Recopila toda la información sobre las deudas que tienes: importe pendiente de cada una, concepto de la deuda, tipo de interés que estás pagando, si puedes hacer o no amortizaciones anticipadas y si te cobran comisión por hacerlo.

Incluye todas las deudas: desde la hipoteca, el préstamo del coche, las tarjetas de crédito o incluso cualquier otro préstamo de un amigo o familiar.

EJERCICIO



TOMA UNOS MINUTOS PARA ANOTAR TODAS LAS DEUDAS, VENCIMIENTOS PENDIENTES, IMPORTES, TIPO DE INTERÉS, GASTOS O COMISIÓN DE CANCELACIÓN. ESTO TE CONTARÁ LA VERDAD SOBRE TU SITUACIÓN FINANCIERA.

Puedes utilizar esta plantilla que encontrarás aquí

www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-analisis-deuda.xlsx

ORDEN	DESCRIPCIÓN DEUDA	DEUDA TOTAL	INTERÉS	CUOTA MENSUAL	COMENTARIOS
1					
2					
3					
4					
5					

PASO 2. ORDENAR LOS PRÉSTAMOS

Vamos a definir el orden en el que vamos a cancelar nuestras deudas. Aunque hay diferentes métodos. Yo los clasifico en tres:

1. Reducir deudas desde el punto de vista

económico. En este caso empezamos primero por la deuda que tiene un interés más elevado, es decir, por aquella en la que vamos a pagar más intereses. Normalmente suelen ser las tarjetas de crédito, créditos al consumo, etc.

2. Reducir deudas desde el punto de vista

psicológico. Hablamos del método *snowball* o bola de nieve: dar prioridad a las deudas con saldos más pequeños, en vez de centrarnos en las deudas con mayores tasas de interés. Primero atacamos la deuda más pequeña, en cuanto acabemos con esta vamos a la siguiente y así sucesivamente. Este método tiene un impacto muy bueno porque al atajar la deuda más pequeña tenemos resultados rápidos y produce un aliciente emocional, un logro.



3. Reducir deudas combinando ambas. Puedes elegir un método que se adapte a ti, es decir, primero elegir pagar una deuda pequeña que nos motive y nos haga ver que somos capaces para después liquidar otra que aunque es más grande tiene un interés más alto. O, por ejemplo, eliminar una deuda que odiamos, independientemente del tipo de interés o del importe. Lo que pretendemos es establecer un plan y conseguir la motivación necesaria para llevarlo a cabo.

PASO 3. CALCULA TU CAPACIDAD ECONÓMICA

Tu objetivo ahora es aumentar tu capacidad de ahorro para conseguir un excedente con el que liquidar tus deudas lo más rápido posible. Para ello revisa tu presupuesto mensual y analiza si puedes hacer recortes en alguna partida.

PASO 4. CONTROL DEL GASTO

Recuerda que tú eres quien decide donde poner tu dinero. Así que establece un plan y un objetivo de ahorro. Destina este importe a reducir tus deudas. Durante un tiempo tendrás que apretarte el cinturón, olvidarte de salir a comer fuera, de comprar ropa que no sea necesaria. Será algo temporal y conseguirás resultados que merecen

la pena: piensa que vas a derrotar a tu gran enemigo, la deuda.

PASO 5. ATACAR LA DEUDA

Una vez tenemos dinero ahorrado, toca atacar la deuda. Para ello, vamos a hacer todos los meses los pagos mínimos de todas las deudas excepto de aquella que hemos decidido liquidar en primer lugar. Para pagar la deuda elegida, además de la cuota, usaremos todo el dinero extra que tengamos disponible.

Si la entidad nos permite aportar dinero cada mes lo haremos de forma mensual, aumentando la cuantía a pagar cada mes. En caso contrario, iremos ahorrando ese dinero hasta juntar una cantidad aceptable para llevar a cabo amortizaciones anticipadas. También debemos considerar si nos cobran por amortización parcial o solo por la total para ver qué nos interesa más.

PASO 6. REPETIR LA OPERACIÓN

Una vez que acabas con la primera deuda, todo el dinero extra se asigna para pagar la siguiente deuda de tu lista, siguiendo la misma rutina hasta acabar con todas.

Vamos a entenderlo mejor con un ejemplo. Juan no puede llegar a final de mes. Está pensando en volver a pedir otro préstamo para poder hacer frente a los pagos. Nosotros le pedimos que intente otra cosa, que utilice el método snowball para acabar con sus deudas.

- 1.000 € de una tarjeta de crédito para un viaje con un interés de un 25%
- 7.500 € préstamo del coche a un 7,5% de interés
- 2.500 € crédito para cambiar los muebles del salón a un 10% interés
- 560 € financiera de la televisión, con un 18% de interés
- 60.000 € hipoteca a un 1,14% de interés.

Vamos a ordenar las deudas siguiendo el método snowball. De esta manera pagamos primero las deudas más pequeñas independientemente del tipo de interés.

ORDEN	DESCRIPCIÓN DEUDA	DEUDA TOTAL	INTERÉS	CUOTA MENSUAL	COMENTARIOS
1	Visa	560	18%	50	Televisión
2	Tarjeta	1.000	25%	100	Viaje Tenerife
3	Crédito	2.500	10%	130	Muebles salón
4	Préstamo	7.500	7,5%	250	Coche
5	Banco	60.000	1,14%	450	Hipoteca

NOTA IMPORTANTE

Para acabar con las deudas, primero debes efectuar los pagos mínimos e intentar ahorrar todo lo que puedas para cancelar la primera deuda. Te sorprenderás de lo rápido que se puede eliminar una deuda si te lo propones.

Sigamos con el ejemplo:

Supongamos que Juan una vez analizado su presupuesto y recortados todos los gastos posibles, es capaz de ahorrar 150 € extras que va a dedicar a reducir sus deudas. Comencemos con la primera deuda, ahora además de pagar los 50 € añadiríamos 150 € más hasta que la cancelásemos. En apenas tres meses Juan habría liquidado la deuda de la televisión. Juan está motivado y feliz, en tres meses apretándose el cinturón ha sido capaz de seguir su plan así que se propone acabar con la segunda deuda: la tarjeta de un establecimiento comercial. Ahora Juan dispone del dinero que venía ahorrando cada mes más el importe de la deuda ya liquidada. Es decir, ahora tiene 150 €, más los 50 € de la cuota de la visa; es decir, 200 € más para liquidar la deuda. Siguiendo este método en menos de 4 meses Juan cancelaría la segunda deuda y así sucesivamente. De modo que una vez liquidadas las 4 deudas anteriores tendría 530 €, más nuestros 150 € de ahorro para atacar la hipoteca. De este modo, conseguimos reducir el tiempo considerablemente con el consiguiente ahorro de intereses.

En este mundo en el que andamos corriendo de un lado para otro es importante **pararse a pensar y tomar un tiempo en analizar cómo está nuestra situación**: “Parar y afilar el hacha”. Este cuento ilustra esta idea. Por cierto, no solo aplica a las finanzas sino a cualquier área de tu vida.



AFILAR EL HACHA

Había una vez un hombre que acaba de ser despedido de su trabajo, tenía una familia y facturas que pagar por lo que se puso a buscar trabajo de lo que fuera. Se enteró que en un campo de leñadores buscaban gente para trabajar y, aunque no había cortado un árbol en su vida, acudió. Cuando el responsable vio que era un hombre fuerte lo aceptó sin dudar y le dijo que comenzaba al día siguiente.

*El primer día se le dio fenomenal y pese a su inexperiencia cortó muchos árboles. El segundo día también, pero a partir del tercero, y pese a que se esforzaba más, su producción iba cada vez peor. El joven no sabía qué estaba ocurriendo y cada vez golpeaba el hacha con más furia. **Sin embargo, los resultados que obtenía eran cada vez más pobres.***

El cuarto día, al pasar el leñador jefe a su lado, se dio cuenta de que el rendimiento del leñador cada vez era peor y le preguntó:

– ¿Cuándo fue la última vez que afilaste tu hacha?

El joven respondió:

– Pues no he tenido tiempo. He estado muy ocupado cortando árboles.

¿Y tú, cuánto hace que no has afilado el hacha?

LEYENDA POPULAR



CONTROL DEL GASTO

El control del gasto consiste en ponerle conciencia a nuestro dinero y saber exactamente en qué lo hemos gastado. Todos conocemos a gente que gana mucho dinero y lo gasta todo; y otros que con sueldos más modestos, son capaces de ahorrar.

"LA MAYORÍA DE LAS PERSONAS NO SE DAN CUENTA DE QUE LO IMPORTANTE EN LA VIDA NO ES CUÁNTO DINERO GANAS, SINO CUÁNTO DINERO CONSERVAS".

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE CONTROLAR NUESTROS GASTOS?


Mucha gente tiene problemas para llegar a final de mes, independientemente de cuáles sean sus ingresos. Conocer y controlar tus gastos te permitirá saber en qué gastas tu dinero, hacer un análisis y ver, si lo necesitas, qué partidas puedes reducir para vivir de una manera más holgada o ahorrar.

Te aseguro que el simple hecho de plantearte controlar tus gastos te permitirá no solo reducirlos y gestionar mejor tu economía, sino **favorecer tu ahorro**. Muchas veces nos ponemos excusas a nosotros mismos pensando que cuando aumentemos los ingresos o nos suban el sueldo podremos ahorrar, pero si recordamos la Ley de Parkinson, que nos decía que nuestros gastos se expandirán hasta alcanzar el total de nuestros ingresos, sabemos que esto no funcionará.

Así que, ¿por qué no empezar a reducir nuestros gastos? Es la manera más fácil e inmediata de ahorrar.

Involucra a toda la familia, explícales a tus hijos que, a partir de ahora, vamos a llevar un control exhaustivo de todos los gastos, por lo que hay que guardar los tickets de la compra, apuntar las chuches que compramos... Puedes decirles que, a partir de ahora, no vamos a merendar todos los días fuera, sino que nos llevaremos la merienda de casa o que en lugar de salir los viernes a cenar prepararemos algo juntos. Como vimos en el capítulo 3 del ahorro, podemos convertirlo en un juego, nos hemos marcado un plan: un objetivo de ahorro familiar que tiene que seguir toda la familia. El premio por todo lo ahorrado durante un mes puede ser una escapada de fin de semana, cenar un sábado en vuestro restaurante favorito...

El dinero se mide en tiempo. Ya lo dijo Henry David Thoreau: "El precio de cualquier cosa es la cantidad de vida que estás dispuesto a intercambiar por ello". Ya lo hemos visto, pero me parece importante recordarlo: el dinero podremos ganarlo, perderlo o recuperarlo, pero no ocurre lo mismo con el tiempo, que es limitado. Antes de comprar algo calcula cuantas horas de tu trabajo cuesta, así comprenderás si merece la pena o no.



"YA SOMOS COMERCIANTES FINANCIEROS. A LO MEJOR NO LO VEMOS ASÍ, PERO SI TRABAJAMOS PARA GANARNOS LA VIDA ESTAMOS COMERCIANDO CON NUESTRO TIEMPO, QUE VENDEMOS POR DINERO. Y, FRANCAMENTE, ES EL PEOR INTERCAMBIO QUE PODEMOS HACER. ¿POR QUÉ? PORQUE SIEMPRE PODEMOS GANAR MÁS DINERO, PERO NO MÁS TIEMPO".

TONY ROBBINS, "DINERO: DOMINA EL JUEGO".

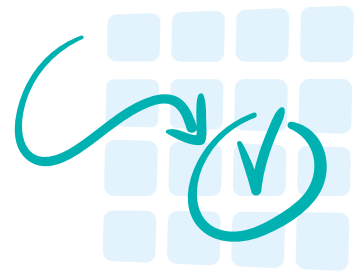
Es importante que les transmitas esta enseñanza a los niños, de forma rápida y fácil. Supongamos que su paga es de tres euros a la semana y quiere comprar un peluche que le cuesta nueve euros. Explícale esta regla y que decida si quiere estar tres semanas sin gastar nada para comprar su peluche.

Si además de controlar tus gastos consigues reducirlos, vas a necesitar menos dinero cada mes por lo que podrás conseguir antes tu **libertad financiera** (hablaremos sobre ella en el **capítulo 7**). En resumen, lo que quiero decir es que no tardarás lo mismo en ser libre financieramente si necesitas 2.000 € al mes para cubrir tus gastos que si llevas una vida sencilla y frugal y necesitas 1.000 €.

Otro beneficio de controlar tus gastos es que podrás fijarte planes para **reducir tus deudas y crear un colchón para emergencias**. Por mi experiencia, puedo decirte que a medida que vas poniéndole conciencia a qué haces con tu dinero y tienes tu fondo de seguridad, los imprevistos serán cada vez menos o estarán más controlados con lo que no alterarán tu economía familiar y te permitirán afrontar el futuro de manera más estable.

Por último, **busca el término medio** y no te obsesiones mucho con el tema. No te estoy diciendo que no gastes nada. Bueno, quizá al principio que gastes lo mínimo para sanear tus finanzas. Si solo nos enfocamos en no gastar, abandonaremos muy pronto nuestro objetivo así que, date algún capricho de vez en cuando.

EJERCICIO



¡COMIENZA YA! ES MUY IMPORTANTE ANOTAR A DIARIO EN QUÉ GASTAS EL DINERO. DEBES HACERLO AL MENOS DURANTE UN MES, MEJOR DOS.

Puedes utilizar papel, lápiz y una calculadora o una hoja de cálculo como esta que encontrarás aquí www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-control-del-gasto.xlsx

También puedes utilizar apps como **Fintonic** o **Balio**.

Una vez que tenemos anotados todos nuestros gastos del mes, debemos analizarlos. Puede que el primer mes te lleve algo más de tiempo pero una vez tomes el hábito, esta tarea no te tomará más de 10 minutos. Es aconsejable que, al menos al principio, revises los gastos semana a semana. Esto te permitirá

ajustar tu presupuesto antes de llegar a final de mes. Después con hacerlo una vez al mes será suficiente.

Cuando lo hagas te darás cuenta en qué gastas el dinero. A veces nos sorprendemos al ver que, mes tras mes, no ahorramos y hasta que no vemos reflejado en qué partidas hemos gastado nuestro dinero, **no podemos ponerle una solución**.

Puede ayudarte en la toma de decisiones clasificar los gastos en **imprescindibles**, **importantes** o **prescindibles** con la finalidad de darle prioridad a aquellos gastos necesarios y limitar los que no lo son. Aunque cada persona tendrá un criterio distinto, con los gastos **imprescindibles** me estoy refiriendo a vivienda, alimentación, ropa, suministros..., los **importantes** o **prescindibles** variarán para cada persona.

Para entender la importancia de los gastos prescindibles te pongo el siguiente ejemplo:

Juan gana 1.000 € y gasta unos 80 € al mes en desayunar fuera (un 8% de sus ingresos). Puedes pensar que no es mucho, pero mira lo que podría conseguir, si en lugar de

desayunar fuera todos los días, lo hiciera solo algunos y destinara parte de ese dinero a la inversión (60 € al mes invertidos al 6% durante 40 años).

Fuente: ELABORACIÓN PROPIA. CÁLCULO REALIZADO EN TÉRMINOS NOMINALES

60 € al mes invertidos
durante 40 años:
111.428,62 €
(Inversión: 28.800 €)

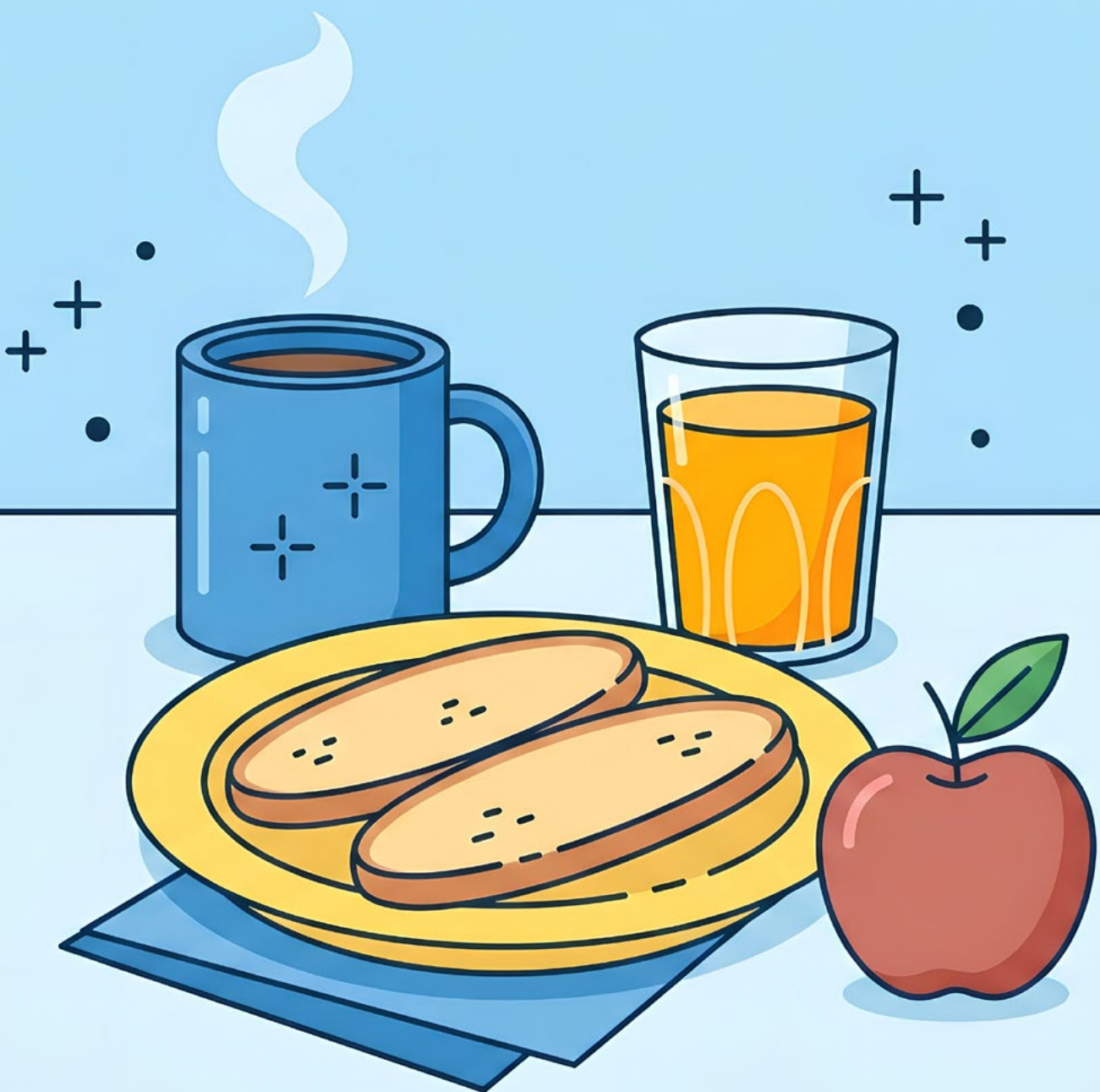
ACTIVIDAD EN FAMILIA

Es importante implicar al resto de la familia en esta tarea y enseñarles desde pequeños a administrar el dinero.

EXPLÍCALLE CÓMO LLEVAR UN REGISTRO DE INGRESOS Y GASTOS, QUE ANOTE EN UNA LIBRETA EL DINERO QUE SACA O GUARDA EN SU HUCHA. ASÍ SABRÁ DE QUÉ DINERO DISPONE Y EN QUÉ LO HA GASTADO.

Vivir por encima de tus posibilidades puede mantenerse durante un tiempo. Si es tu modo de vida, las consecuencias pueden ser desastrosas. Sé realista y coherente con lo que te puedes permitir y lo que no.

Haz partícipe a tus hijos de la economía familiar y si en algún momento no os podéis permitir unas vacaciones o comprarles unas zapatillas de alguna marca especial debes poder decírselo libremente.



CAPÍTULO 6

CONSUMO RESPONSABLE





"ANTES DE COMPRAR ALGO PIENSE, ¿QUÉ ME PASARÁ SI NO LO COMPRO? SI LA RESPUESTA ES "NADA", NO LO COMPRE, PORQUE NO LO NECESITA".

WARREN BUFFETT

Vivimos en una sociedad de consumo que nos invita a comprar continuamente. Di adiós a la esclavitud del consumidor. A la hora de gastar debes diferenciar lo que necesitas de lo que no. No gastes más de lo que ingresas ni intentes vivir por encima de tus posibilidades. Pequeñas acciones hoy te llevarán a un mejor futuro.

Al abrir nuestro correo electrónico, nuestras tiendas favoritas invaden nuestra bandeja de entrada con mails llenos de ofertas y cupones descuento; al salir a la calle nos encontramos más de lo mismo, facilidades para conseguir préstamos. Si encendemos la televisión, los spots publicitarios nos dicen cómo ser felices con el coche o el perfume de nuestros sueños. **Estamos continuamente bombardeados por publicidad que nos invita a consumir.**

La tecnología está cada vez más presente en las casas y casi todo se puede comprar a golpe de clic. Los peques por medio de la televisión, tableta o el móvil acceden a mucha publicidad que, gracias al *big data*, les ofrece productos orientados en gran medida a sus gustos. Y ellos ven algo y lo quieren ¡ya!

Vivimos en la era de la inmediatez, en una sociedad que estimula el consumo y a nuestros

hijos les cuesta aceptar un "no" por respuesta. Seguro que alguna vez habrás sido testigo o protagonista de alguna "escenita" en el súper o en algún restaurante en la que un adulto no le compra una chuche a un niño. Es nuestro deber enseñarle que la publicidad no es tan real y qué mensajes se esconden detrás.

¿QUÉ PODEMOS HACER LOS PADRES PARA ENSEÑARLES A SER UNOS CONSUMIDORES MÁS RESPONSABLES?

Los niños cada vez se convierten antes en consumidores. Es fundamental, para su futuro, transmitirles hábitos financieros saludables a nuestros niños y adolescentes para que aprendan a relacionarse con el dinero y hacer un uso correcto del mismo, educarles en el ahorro, el consumo responsable. Que aprendan en qué es razonable gastar y en qué no, que sean conscientes de la situación económica familiar, de cómo los adultos llevan el dinero a casa por medio de su trabajo.

Si haces un buen uso de las cosas, un consumo responsable, ellos también lo harán. Aprovecha las situaciones de la vida diaria y con tus actos, da ejemplo. Ya lo decía **Santa Teresa de Calcuta**: "No te preocupes porque tus hijos no te escuchan, ellos te observan todo el día". Si gritas, ellos gritarán; si criticas, ellos también criticarán.

Con las finanzas personales ocurre lo mismo. Si ven que tú realizas gastos innecesarios o eres un comprador compulsivo, ellos también lo harán.

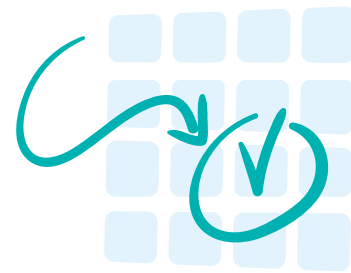
A continuación, te indico algunas actitudes o estrategias para enseñarles a ser consumidores responsables:

LISTA DE DESEOS

A partir de ahora, acostumbra a tus hijos a que apunten en una lista los juguetes o las cosas que quieren. Durante al menos una semana deben

investigar dónde pueden conseguirlos, comparar precios, características... Pasada una semana, a menudo, ellos mismos tachan de la lista el juguete porque ya no les interesa o lo han cambiado por otro.

El objetivo es enseñar al niño la importancia del autocontrol y de evitar las compras por impulso. Demuéstrale que no comprar inmediatamente una cosa puede traer recompensas, como por ejemplo, encontrar esa misma cosa más barata en otro sitio o entender que finalmente no la necesitaban.



EJERCICIO

DILES A TUS HIJOS QUE PIENSEN EN 2 O 3 JUGUETES O COSAS QUE HAN QUERIDO COMPRAR EN LOS ÚLTIMOS DÍAS. DEBEN ANOTARLOS E INVESTIGAR CARACTERÍSTICAS Y COMPARAR PRECIOS EN VARIAS TIENDAS.

Si quieres puedes utilizar la siguiente plantilla.

www.institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/09/libro-educacion-financiera-lista-deseos.pdf

Al cabo de una semana comprueba si quieren los mismos juguetes o los han cambiado por otros.



LISTA DE DESEOS		
Qué quiero	Cuánto cuesta	Por qué lo quiero

¿POR QUÉ NO REGALAR EXPERIENCIAS?

Este año puedes decirles a tus peques que para su cumpleaños o en su carta a los Reyes Magos no pidan solo juguetes e incluyan alguna experiencia. Quizás de mayores no recuerden qué juguetes les han traído cada año los Reyes o les han regalado por su cumpleaños, pero sí recordarán esa visita al Parque Warner o a un estadio de fútbol para ver a su equipo favorito. Esto es extensible a los mayores, y te propongo la siguiente reflexión:

¿QUÉ PREFIERES QUE TE REGALEN UN JERSEY QUE HA COSTADO 50 EUROS O UNA ENTRADA PARA EL CONCIERTO DE TU CANTANTE FAVORITO, POR EJEMPLO?

Hace unos años comencé a poner esto en práctica con la familia y amigos, y aunque el gasto en euros asignado para el regalo sea el mismo, te aseguro que el impacto emocional es mayor.

EL REGALO

Una maestra, en el día de su cumpleaños, estaba abriendo todos los regalos que le habían hecho cuando se le acercó una niña que llevaba una pequeña flor en la mano.

– Vaya, ¿dónde has encontrado esa flor tan bonita?

– He ido a buscarla, solo crece a la orilla del lago.

La profesora sabía que el lago estaba a

varios kilómetros de distancia de la escuela y que aquella niña habría tardado varias horas en conseguir la flor

– Gracias, muchas gracias, pero no debiste ir tan lejos para buscar este regalo.

– Bueno -contestó la niña- eso también forma parte del regalo.

Del libro “Cuentos para entender el mundo”, de ELOY MORENO

¿POR QUÉ NO REGALAR TIEMPO?

Llevamos un ritmo frenético desde que nos levantamos hasta la noche, una agenda repleta en la que ya no cabe nada más, extraescolares, reuniones, la compra... Nuestros hijos y nuestros seres queridos prefieren mil veces que les regalemos tiempo a que sustituyamos ese tiempo por regalos o cosas materiales. Esta historia ilustra este concepto a la perfección.



¿ME PODRÍAS VENDER UNA HORA DE TU TIEMPO?

– ¿Mamá a qué hora vendrá papá esta noche de trabajar? – preguntó Javier a su mamá.

– No lo sé cariño, pero debes acostarte ya, mañana hay colegio.

Javier se metió en la cama, dispuesto a no quedarse dormido, tenía una sorpresa para su papá. Ya era muy tarde, y hacía grandes esfuerzos por mantener los ojos abiertos, cuando estaba a punto de quedarse dormido oyó la puerta. Muy contento, se bajó de la cama y corrió a recibir a su papá.

El padre, al verlo despierto le preguntó, qué hacía levantado a esas horas. Javier abrazó a su padre y le dijo:

– Papá, ¿cuánto cuesta una hora de tu trabajo?

El padre entre extrañado y cansado le dijo que esas no eran conversaciones para tener con los niños, además era muy tarde y tenía sueño, al día siguiente tendría que madrugar y trabajar hasta tarde de nuevo, así que le pidió que se fuera a la cama.

Pero Javier no estaba dispuesto a ceder:

– Papá, me iré a dormir si me dices cuánto te paga tu jefe por una hora de trabajo.

El padre, al ver que el niño insistía y por dar el tema por finalizado, le contestó: 40 € la hora.

Javier se puso muy contento al oír eso, se quedó un momento pensando y de pronto dijo:

– Papá, ¿me puedes prestar 20 €?

El padre no entendía nada y con voz enfadada le dijo:

– ¿Me has esperado despierto solo para preguntarme cuánto me pagan la hora y pedirme dinero? Vete ahora mismo a la cama.

El niño se alejó triste.

– Papá tengo 20 € ahorrados, si me prestas 20 €, podré comprar una hora de tu tiempo. Papá, ¿me venderías una hora de tu tiempo?

Autor desconocido.

MORALEJA: ¿Te ves reflejado en esta historia? Si es así, aún estás a tiempo de cambiar el final y regalarles muchas horas de tu tiempo a tus seres queridos.



FOMENTA SU CREATIVIDAD E INCENTIVA SU IMAGINACIÓN

Hace unos años, cuando nosotros éramos niños no había tanta publicidad como hay ahora, ni tantos juguetes. Así que teníamos que inventarlos usando cajas de cartón, pinzas de la ropa... En internet encontrarás un montón de tutoriales para que tus hijos despierten su imaginación, aprendan a reciclar y puedan hacer sus propios juguetes.

Estos son algunos recursos disponibles en la red para jugar y aprender a reciclar, además, siempre podéis utilizar vuestra imaginación.

www.cajadecarton.es/blog/como-hacer-juguetes-carton

www.cajadecarton.es/blog/como-hacer-juguetes-carton

www.youtube.com/watch?v=Ny8P0-H-JhA

www.youtube.com/watch?v=FwEGLu3ssiU

HACER UN BUEN USO DE LAS COSAS

¿Haces un buen uso de las cosas?

Podemos dar ejemplo y enseñar a nuestros hijos a hacer un buen uso de las cosas, a explicarles que las cosas se pueden arreglar y utilizarlas hasta el final. Y si definitivamente no las quieren, enséñales a ser solidarios y a donar en lugar de tirarlas directamente. **Seguro que alguien podrá darle un segundo uso a eso que ya no necesitamos.**

SITUACIONES DIARIAS

En las situaciones diarias enséñales a ahorrar luz, agua, no desperdiciar comida... Debemos mostrarles cómo nos organizamos con el dinero, cómo cancelamos nuestras deudas, presupuesto, cómo comparamos precios al hacer la compra.

Si no queremos que nuestros hijos sean consumistas, nosotros debemos dejar de serlo.

"NADA ES TAN PELIGROSO COMO UN BUEN CONSEJO ACOMPAÑADO DE UN MAL EJEMPLO".

MARQUESA DE SABLÉ

JUEGO

¿Cuántas veces les dices a tus hijos que no dejen la luz encendida? Con este juego los pequeños aprenden que dejar las luces encendidas cuesta dinero. Para ello, escogemos una hucha que tengamos en casa o mejor hacemos una con ellos.

CADA VEZ QUE UN NIÑO O UN ADULTO DEJE LA LUZ ENCENDIDA DEBERÁ INTRODUCIR UNA MONEDA DE UN CÉNTIMO.

La hucha puede quedar divertida si le pones un cartel que ponga "MULTA". Seguro que a partir de ahora los pequeños se convertirán en "grandes policías".

LA COMPRA DEL SUPERMERCADO

Entiendo que es mucho más fácil y rápido hacer la compra sin niños que con ellos, pero pienso que estos detalles ayudan a su educación y a su futuro. La compra es un buen ejemplo para enseñarles finanzas.

- Hacemos la lista de la compra juntos: aprendemos a planificar y a presupuestar.
- Jugamos a descifrar la publicidad y a comprobar si es realmente una oferta o no: lotes 3X2, todo a un euro...
- Aprendemos a priorizar: por qué elegimos unas cosas y no otras.
- Aprendemos lo que son las marcas blancas y por qué un mismo producto cuesta un precio u otro según la marca.
- Les mostramos lo que cuesta una pizza en el súper o si la encargamos a una pizzería.



FÁBULA DEL NIÑO Y LOS CAMELOS

Había una vez un niño tan goloso que siempre que podía estaba comiendo dulces y caramelos. Su madre, preocupada por sus dientes, guardaba un bote lleno de caramelos en lo alto de una estantería en la cocina, y los viernes de cada semana le daba uno.

El niño quería comer más caramelos. Así que, un día que su madre no estaba en casa aprovechó para subirse a lo alto de la silla y coger el bote de los caramelos. Con cuidado abrió el bote y metió la mano dentro, cogió todos los caramelos que le cabían en la mano, pero **cuando intentó sacar la mano no podía, se le quedó atascada en el cuello del bote.**

Intentó mover la mano a un lado y a otro, girarla, agitar el bote, pero la mano seguía sin poder salir de allí. Desesperado, se tiró al suelo y comenzó a llorar, no podía sacar la mano y su madre estaba a punto de regresar, y si se daba cuenta que había cogido el bote podía castigarlo.

Un hombre, que lo oyó desde la calle, se asomó por la ventana:

– ¿Qué te ocurre? ¿Por qué lloras?

– ¡No puedo sacar la mano del bote de los caramelos y yo me los quiero comer todos! Además mi madre está a punto de llegar y si me ve así me castigará.

El hombre sonrió y le dijo:

– Suelta algunos caramelos del puño y podrás sacar la mano del cuello del recipiente.

El niño le hizo caso y pudo sacar la mano del bote.

Adaptación de una fábula de **ESOPHO**

MORALEJA: La avaricia rompe el saco. Quizás empeñarte en tener más de lo que necesitas no es lo más sensato.

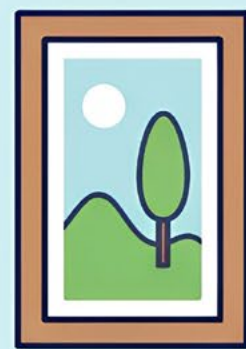




CAPÍTULO 7

GESTIÓN DE INGRESOS:

el salario y la paga





"CONCÉDELE AL DINERO LA IMPORTANCIA QUE TIENE, ES UNA HERRAMIENTA QUE TE FACILITA LA VIDA".

Hay mucha gente que no consigue ahorrar o llegar a final de mes. Una forma óptima de gestionar tu dinero es distribuir tu salario en porcentajes, destinando cada parte a un objetivo. De esta forma, puedes satisfacer tus necesidades y deseos y ahorrar una parte todos los meses. El dinero no solo hay que ahorrarlo, también hay que aprender a gastarlo.

A la hora de distribuir el salario podemos encontrar diferentes modelos. Va a depender del salario y de los objetivos o el plan financiero de cada uno. Estos porcentajes son aproximados, y cada persona o familia debe adaptarla a sus circunstancias. Una buena forma de comenzar es la siguiente distribución:

10%-20%-70%

Consiste en dividir tu salario en los siguientes porcentajes, de los cuales:

Un 10% se destina al ahorro

Destina este porcentaje a construir, en primer lugar, **un fondo de emergencia**, de al menos 3 o 6 meses. Lo mejor, aquel que te permita dormir tranquilo.

En el caso de tener deuda mala (con deuda mala me estoy refiriendo a todas aquellas deudas

contraídas con una elevada tasa de interés como tarjetas de crédito, préstamos al consumo, microcréditos...), es aconsejable destinar este porcentaje, primero a **eliminar estas deudas**, puedes utilizar el método *snowball* descrito en el **capítulo 5**. Una vez las hayas cancelado, destina esta partida a construir un colchón financiero para cubrir imprevistos. Te recuerdo que este dinero no es invertible, es decir, debe estar en liquidez, y lo utilizaremos solo en caso de emergencia. Es importante tener este fondo de seguridad porque permitirá que, si tienes un imprevisto, no tengas que tocar tus inversiones, lo cual es muy importante, sobre todo en momentos de caídas del mercado. Mientras escribo este libro estamos asistiendo a la incertidumbre sobre la COVID-19, y ahora más que nunca, me doy cuenta de la importancia de tener un colchón que me permita estar ajena a los ruidos del mercado.

Una vez eliminada la deuda mala y construido nuestro colchón, lo mejor sería sumar este porcentaje al siguiente apartado, el de **inversión**. En el caso de tener un proyecto importante en mente como la compra de un coche o la reforma del hogar tienes la opción de seguir destinando ese 10% de ahorro a ese proyecto y así no tener que pedir un préstamo.

Aunque un 10% pueda parecer poco para empezar, lo importante es precisamente eso, empezar y adquirir el hábito del ahorro. Recuerda: **ahorra independientemente de la cantidad con la que empieces.**

RECOMENDACIÓN

Automatiza esta operación y programa una transferencia automática, de forma que uno o dos días después de cobrar tu salario se destine el porcentaje correspondiente a tu cuenta de ahorro, recuerda es tu “factura de tranquilidad financiera”.

Un 20% se destina a inversión

En el caso de tener deudas por tarjetas o préstamos al consumo es importante que analices si quieres destinar un porcentaje de tu salario a inversión o prefieres acabar en primer lugar con la deuda mala. Decide teniendo en cuenta el importe de la deuda, tus metas financieras, tu salario. Mi recomendación es no destinar nada a la inversión hasta acabar con la deuda mala. La hipoteca no la incluyo como deuda mala, ya que ésta suele ser una deuda a largo plazo, aunque si lo prefieres también puedes acumular dinero para hacer amortizaciones de capital y reducir el plazo o la cuota.

Si no tienes deudas que cancelar, es interesante destinar un porcentaje de nuestro salario a **invertir**, sobre todo por el efecto negativo que produce la inflación en nuestros ahorros, por lo que lo mejor es que todo el dinero “sobrante” del colchón lo destinemos a invertir. Aunque en el capítulo 10 hablaremos sobre inversión, te adelanto que **invertir es construir fuentes de ingreso que en un futuro te puedan traer más ingresos**.

RECOMENDACIÓN

Al igual que hemos hecho con el ahorro, automatiza el proceso. Lo llamaremos nuestra “factura de la libertad financiera”. Programa una transferencia automática para invertir todos los meses nada más recibir tus ingresos. Elige un producto que rentabilice tu dinero.

Destina el 70% restante a gastos

En esta partida incluiríamos la hipoteca/alquiler, suministros, ocio, alimentación, ropa...

OTROS MODELOS DE DISTRIBUCIÓN DEL SALARIO

Hay muchas maneras de dividir el sueldo en porcentajes, aquí os dejo algunas por si se adaptan mejor a vuestra forma de vida o incluso puedes hacer una combinación de ellas. De lo que se trata, como veremos en el próximo capítulo, es de establecer qué hacer con nuestros ingresos para que nos permita cubrir todos nuestros gastos y ahorrar una parte. En definitiva un plan y seguirlo.

50%-10%-10%-10%-10%-10%

Consiste en destinar un 50% de nuestros ingresos a los gastos del día a día (hipoteca, suministros, ropa, alimentación...) y del resto destinar:

10% ahorro

10% formación. Si tu sueldo es muy ajustado y no puedes permitirte acceder a un curso, siempre puedes comprarte un libro, acceder a webinar gratuitos...

10% inversión

10% lujos, restaurantes, viajes, ropa, coche... Es importante disfrutar del camino, así que, aunque tengas una vida frugal, de vez en cuando dedica una parte de tu sueldo a esos lujos que te hacen feliz. Es posible que ahora no te puedas comprar un coche nuevo, pero sí puedes alquilarlo por un día o si no puedes tener toda la ropa de las marcas que te gustarían, sí puedes comprarte quizás unas zapatillas de deporte de tu marca favorita.

10% caridad, ayudar a un familiar, tu causa social favorita...

50%-20%-30%

Con este plan destinaríamos un

50% a **necesidades básicas:** hipoteca, alquiler, transporte, ropa, alimentación, suministros...

20% ahorro-inversión

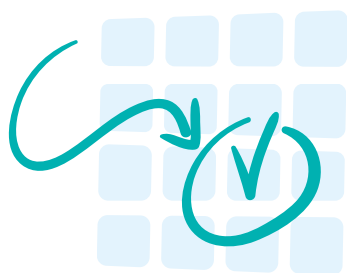
30% gastos prescindibles, pero que nos ayudan a disfrutar del camino: ocio, vacaciones, salir...

Hay diferentes formas de organizar los ingresos, lo importante es **establecer un objetivo financiero y el plan para conseguirlo.** Estos modelos te ayudan a destinar una parte de tu salario al fondo de seguridad, otra a inversión pensando en tu futuro y el resto para gastar. Puede que te cueste al principio, pero seguro que acabarás acostumbrándote y, sobre todo, intenta buscar aquella fórmula que se adapta a ti.

No tienes que utilizar estos mismos porcentajes, habrá gente que gane mucho dinero y pueda destinar más dinero a una partida o a otra. Y habrá gente que con unos ingresos de 1.000 € no sea capaz de destinar nada a inversión.

Con este ejercicio, lo que se pretende es cambiar tu mentalidad y que al recibir tus ingresos seas capaz de distribuirlos en varias partidas destinando siempre una parte a ahorro.

Lo ideal es ir probando y ver qué te conviene más.



EJERCICIO

Antes de continuar con la lectura, coge papel y lápiz o utiliza una hoja Excel para anotar los siguientes datos:

INGRESO MENSUAL; PAGO MENSUAL DE DEUDAS; IMPORTE OBJETIVO DE TU COLCHÓN DE EMERGENCIAS.

En función de si tienes o no deudas y del importe que hayas elegido como colchón, podrás establecer qué porcentaje de salario asignar a cada partida.

AHORA QUE TIENES DISTRIBUIDOS TUS INGRESOS TOCA SEGUIR EL PLAN. ANALIZA EL PRÓXIMO MES SI HA HABIDO DESVIACIONES E INTENTA AJUSTAR LOS PORCENTAJES.

LA PAGA

En muchos hogares, la tradición de dar la paga los domingos se ha perdido, y no nos damos cuenta de que estamos privando a nuestros hijos de un aprendizaje muy importante. En su lugar, les damos dinero cada vez que lo piden para comprar chuches o cualquier juguete.

Al igual que nosotros podemos aprender a gestionar nuestros ingresos, los niños también deben hacerlo. La paga es una herramienta que permite transmitir conceptos de finanzas personales a los niños: enseñarles la importancia del ahorro, de hacer un buen uso del dinero, a gestionar sus ingresos, a decidir si ahorran una parte de su paga o lo gastan todo.

No comparto la idea de darles una paga a cambio de realizar las tareas que tengan asignadas, como hacer la cama, sacar la basura o poner la mesa. **Sois una familia, y cada uno colabora realizando sus tareas. Enséñale el valor de trabajar en equipo.**

Sí estoy a favor de que, puntualmente, si están ahorrando para comprar algo y quieren sacar algún dinero extra, se les remunere alguna tarea como, por ejemplo, lavar el coche o limpiar el jardín. Si no tienen un buen rendimiento escolar o no realizan sus tareas se le puede retirar la paga. Pero nunca le quites los ahorros que hayan acumulado. Puedes utilizarlo como castigo por no cumplir lo pactado, especialmente en la adolescencia: *“Si no haces tus deberes, no tendrás paga”*.

Estas son algunas de las **ventajas** de dar una paga a nuestros hijos:

EVITAS DARLE DINERO CADA VEZ QUE LO PIDA

Recuerda: **la vida real no funciona así**. No siempre serán niños y deberán, cuando sean adultos, gestionar su economía personal. Mis hijos, antes de tener una paga, me pedían dinero para todo: comprar chuches, un juguete, la máquina de bolas..., pero desde que comenzamos a darles una paga, y son ellos los que se hacen cargo de esos gastos, no les apetecen tanto. ¿Por qué? Porque han aprendido una enseñanza muy importante: si se les acaba no hay más hasta la próxima semana.

Es importante que aprendan que no pueden gastar lo que no tienen, para que cuando sean adultos sepan gestionar su economía. Créeme si te digo que **cuanto antes aprendan a manejar su dinero, mejores decisiones tomarán en el futuro.**

Cuando tu hijo te pide un juguete y tú se lo compras, él no sabe si tienes suficiente dinero o no, o si cuesta mucho o poco. Si tiene que comprarlo de su paga, evaluará si tiene dinero suficiente o tiene que ahorrar para conseguirlo.

APRENDEN A ADMINISTRAR SU DINERO Y A AHORRAR

¿Por qué no enseñarles desde pequeños a administrar su dinero y a tomar buenas decisiones económicas?

Es tu objetivo enseñar a tus hijos educación financiera. Como resultado, serán más responsables de sus actos y aprenderán que cada decisión tiene su consecuencia.

El objetivo de asignar una paga es que el niño **aprenda a gestionarla bien**. Por lo tanto, no debes castigarle si su comportamiento no es el que tú esperas. Lo que sí puedes hacer es planificar con

ellos o preguntarles en qué van a gastar el dinero que tienen asignado para esa semana. Enseñarles, desde pequeños, a guardar siempre una parte de su dinero. Da un paso más y enséñales a que lo hagan nada más recibir su paga y aprenderán otra lección muy importante: **el preahorro**.

RESPETAR Y CUMPLIR LAS REGLAS

Puedes orientar a tu hijo en sus decisiones pero debes aceptar lo que decida, ese dinero es suyo. Si se lo gasta todo en un día y no puede comprar chuches o salir con los amigos porque no tiene dinero, no le des más dinero, tendrá que esperar a la próxima semana. **Es necesario que se respeten las normas**.

Igualmente si tu hijo decide no ahorrar, no debes obligarlo pero tampoco le compres todo lo que quiera. Si quieren algo que supere su paga y tienen que ahorrar para conseguirlo, podemos calcular con ellos, durante cuántas semanas deberán ahorrar para alcanzar su objetivo, podemos utilizar la **serpiente del ahorro**. Estoy segura de que ellos mismos empezarán a ingeniárselas para sacar algún dinero extra.

Aplazar la recompensa y valorar lo que cuestan las cosas.

¿Conoces el Test de Marshmallow?

EL TEST DE MARSHMALLOW

El Test de Marshmallow es un famoso experimento que consiste en ofrecer una nube de azúcar a un niño de cuatro años con la promesa de que si no se lo come en 15 minutos podrá obtener otra nube más. Si lo relacionamos con las finanzas, el objetivo es enseñar al niño la importancia del autocontrol y de evitar las compras por impulso. Demostrarles que no

comprar inmediatamente una cosa puede traer recompensas, como encontrar esa misma cosa más barata en otro sitio o entender que finalmente no la necesitaban.

Los resultados de la prueba del Marshmallow no fueron demasiado sorprendentes. Algunos niños podían esperar mucho tiempo, mientras que otros no. Lo sorprendente fue lo que Walter Mischel, autor del experimento, encontró cuando le dio seguimiento a los niños años más tarde: un mayor autocontrol como niño significó más éxito como adulto.

Como hemos visto en el capítulo anterior, debemos enseñar a nuestros hijos a valorar las cosas. Si nuestros hijos, por ejemplo, compran su mochila para el cole o unas zapatillas de deporte con su propio esfuerzo y ahorro, seguro que las cuidarán más y aprenderán a valorar el tiempo que les ha costado conseguirlas.

¿CUÁNDO EMPEZAR?

Muchos expertos coinciden en que **una buena edad para comenzar es a partir de los 6-7 años**. Los niños ya han aprendido a sumar y a restar en la escuela, ya ha venido el ratoncito Pérez y es buen momento para empezar a hablarles de dinero y de lo que cuestan las cosas, aunque siempre dependerá de la madurez de cada niño.

Es importante tratar el tema con normalidad, y aprovechar cualquier circunstancia, como, por ejemplo, comprar el pan o una entrada para el cine para enseñarles que el dinero es un recurso limitado, necesario en la convivencia diaria y un medio para conseguir cosas.

JUEGO

Te propongo el siguiente juego visual para que los peques entiendan para qué sirve la paga. Aunque la cantidad que les entreguemos sea simbólica, es importante crearles el hábito de aprender a gestionar el dinero.

DIVIDE UNA CARTULINA CON UNA LÍNEA POR LA MITAD, EN UN LADO INDICAREMOS EL DINERO QUE RECIBE EL NIÑO (PUEDES PEGAR LAS MONEDAS Y BILLETES QUE IMPRIMISTE EN EL PRIMER CAPÍTULO) EN EL OTRO EXTREMO DE LA CARTULINA, DIBUJAREMOS O PEGAREMOS DIBUJOS DE EN QUÉ SE HA GASTADO EL NIÑO EL DINERO. GENIAL SI LES ENSEÑAMOS A AHORRAR UNA PARTE Y DIBUJAN UNA HUCHA.

¿CUÁNTO DINERO?

En mi opinión, hasta los 10 años la paga debe ser simbólica y semanal para que comiencen, poco a poco, a gestionar una pequeña cantidad de dinero. A medida que el niño vaya creciendo, iremos aumentando su paga y sus responsabilidades.

A la hora de **decidir el importe**, ten en cuenta sus necesidades, el gasto en ocio, la situación económica de la familia, qué responsabilidades va a asumir, si sale con los amigos...

Para ayudarte a decidir el importe realiza una **lista con los gastos que va a pagar tu hijo**. La paga no debe suponer un gasto adicional para la familia. Para ello, podemos elaborar una lista con los gastos que, a partir de ahora, quieres que pague tu hijo, y revisarla con él. Es necesario explicarle qué gastos va a pagar él y cuáles tú: chuches, salir con los amigos, cine, pizza, pequeño material escolar... y siempre darle algo más para permitirle ahorrar un poco.

Si dudas entre una cantidad y otra, elige la más baja, siempre es más fácil aumentar la cantidad de la paga, si nos hemos quedado cortos, que rebajarla porque le hemos dado en exceso. Un adolescente con mucho dinero estará expuesto o tendrá más fácil acceso a sustancias como alcohol, drogas, tabaco... que si cuenta con un presupuesto más ajustado y tiene que decidir si ir al cine con los amigos o comprarse un paquete de tabaco. Y si tu hijo quiere que le subas la paga, **pídele que te haga un presupuesto y que te justifique sus gastos**.

Por otro lado, si le sobra mucho dinero después de haberse comprado sus caprichos, restará importancia al ahorro y al valor de las cosas, pero si le cuesta ahorrar un poco para poder comprarse algo que le gusta, lo valorará más y comprenderá el esfuerzo que supone.

Es recomendable dar la paga una vez por semana. Siempre el mismo día y, según vaya creciendo, se puede dar una vez al mes, a modo de salario.

Enséñale hábitos que le ayuden a administrarse y a organizar su dinero en función de sus prioridades.

Otra razón importante para no darle demasiada paga a un niño es que tenga la oportunidad de soñar con formas de conseguir dinero. **Que aprenda la lección de que para conseguir algo se requiere esfuerzo, y que la satisfacción no siempre es inmediata.**

Había una vez dos niños, Alberto y Cristina, que eran muy curiosos. Todas las semanas iban a casa de su tía a merendar, mientras ésta le contaba historias. Siempre, cuando se iban su tía les daba una paga de cinco euros a cada uno.

Todas las semanas los primos lo gastaban todo y pensaron que sería buena idea pedirle a su tía que les subiera la asignación semanal, ya que con los cinco euros no les llegaba y no podían cubrir todos sus gastos.

Cuando se lo dijeron a su tía ésta se echó a reír. Los niños no entendían nada, y tras pensarlo un poco les dijo lo siguiente:

– Lo siento chicos, pero esta vez la historia será diferente. Os voy a subir la paga un euro, pero lo vamos a hacer de otra forma ya que me he dado cuenta que cada vez que os subo la paga os lo gastáis todo. Así que os daré el equivalente de la paga de un mes 24 € y vosotros vais a ser los encargados de administrarla. Así me demostraréis si llevo razón yo o vosotros. Pasado un mes veremos cómo os ha ido.

Al cabo de un mes su tía les preguntó cómo les había ido. Alberto se había gastado todo

el dinero la primera semana así que el resto de días no pudo comprar nada. Cristina, sin embargo, había conseguido que el dinero le durase un poco más, pero aun así no había podido llegar al mes completo.

La tía les preguntó:

– ¿Habéis aprendido algo?

Los niños se sentían culpables, aunque su tía les había subido la paga, ellos seguían gastándolo todo.

– Claro que sí tita, nos tienes que dar más dinero, como te dijimos, no nos llega para cubrir nuestros gastos.

Su tía, tras pensarlo les propuso el siguiente trato:

– De vuestra paga vais a destinar una parte a ahorrar y otra a gastar. ¿Por qué no probáis a ahorrar una parte nada más recibir la paga, por ejemplo, cuatro euros, y el resto lo dividís entre las cuatro semanas? De esta forma aunque a final de mes hayáis gastado los 20 € habréis ahorrado lo que guardasteis al principio.

Pasado un mes cuando volvieron a reunirse, los niños estaban muy contentos, cada uno por un motivo diferente.

– ¿Cómo os ha ido esta vez? – preguntó su tía.

Alberto fue el primero en hablar:

– Tita estoy muy contento, he aprendido la lección y, aunque me ha costado, he sido capaz de aguantar todo el mes con los 20 €.

Cristina estaba aún más contenta:

– Tita, como a mí me iba a costar llegar a final de mes con los 20 €, empecé a pensar

qué podía hacer para obtener más dinero, así que he puesto en venta algunos juguetes que ya no utilizaba. Haciendo todo esto he conseguido 10 €, más los 20 que tenía. Creo que a partir de ahora empezaré a ver maneras de obtener dinero.

La tía estaba orgullosa de sus sobrinos, ambos habían aprendido una lección muy importante: el preahorro. Además, Alberto había sido capaz de recortar un poco sus gastos y Cristina había sido capaz de ingeniar formas de obtener dinero.



CAPÍTULO 8

PLANIFICACIÓN FINANCIERA:

EL FUTURO DE LOS NIÑOS Y LA JUBILACIÓN





"SI ERES CLARO CON AQUELLO QUE QUIERES, EL MUNDO RESPONDE CON CLARIDAD".

LORETTA STAPLES

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?

Imagina que quieres ir a Madrid en coche, preparas el viaje y al día siguiente encuentras que tu coche tiene una rueda pinchada, la arreglas y comienzas tu viaje a Madrid. A mitad de camino te quedas sin gasolina, por lo que te desvías, echas gasolina y sigues tu camino. Poco antes de llegar, se enciende una luz en el cuadro de mando que te obliga a visitar el taller más cercano. Has tenido suerte y en un par de horas te devuelven tu coche y continúas de nuevo tu viaje hasta Madrid. Llegas por la noche, cansado y más tarde de lo que habías previsto, pero has conseguido llegar a tu destino.

Cuando tienes un plan ocurre lo mismo, da igual los obstáculos que encuentres en tu camino, tú continuarás hasta llegar a tu meta.

Mucha gente dice que no le importa el dinero. Hablar de su jubilación o del futuro de sus hijos es algo que ven muy lejano o algo que no quieren ver y, digo yo, ya que vas a necesitar el dinero toda tu vida, ¿no deberías dedicarle tiempo a aprender cómo funciona?

A menudo dedicamos más tiempo a elegir o preparar unas vacaciones que a planificar nuestra vida financiera, la jubilación o el futuro de nuestros hijos. Vemos a nuestro "yo futuro" como algo lejano y a nuestros hijos siempre muy pequeños (aunque tengan 40 años).

En este capítulo vamos a entender la importancia de tener una estrategia financiera y de definir unas metas u objetivos económicos, entender por qué es importante ahorrar para la jubilación y por qué es importante ahorrar para los estudios de los niños. En definitiva, **la importancia de tener un plan y de trazar una hoja de ruta**. Administrar tu dinero correctamente a lo largo de los años supondrá un cambio significativo en tu vida.

La planificación financiera es el proceso de elaboración de un plan detallado y personalizado, que te garantice alcanzar tus objetivos financieros en los plazos que previamente has establecido. Por lo tanto, es importante que establezcamos objetivos ambiciosos, pero alcanzables a corto, medio y largo plazo. El objetivo de una buena planificación es la disponibilidad de recursos financieros a lo largo de nuestra vida, comprar una casa, el futuro de nuestros hijos o la jubilación. Esto te proporcionará tranquilidad al tener controlada tu situación financiera.

Por último, es necesario que te **comprometas contigo mismo a seguir ese plan**. Para ello te propongo el siguiente ejercicio. Pero antes, hay un trabajo previo que hemos explicado en capítulos anteriores, y que debe realizar cada uno. Debes saber cuál es tu punto de partida financiero, es decir, conocer tu patrimonio neto y tu capacidad de ahorro. Si aún no lo has hecho te invito a que repases los **capítulos 4 y 5**.

EJERCICIO



TOMA UNOS MINUTOS Y DEFINE TUS METAS FINANCIERAS, ¿CÓMO TE GUSTARÍA VERTE DENTRO DE SEIS MESES? ¿Y DENTRO DE UN AÑO? ¿Y DENTRO DE 10 AÑOS O MÁS?

ESCRÍBELAS CON TODO LUJO DE DETALLES: CUÁNTO QUIERES TENER AHORRADO, CÓMO QUIERES QUE SEAN TUS INGRESOS Y LA TRANQUILIDAD QUE TE PROPORCIONAN. Y FÍRMALA AL FINAL.

ACABAS DE FIRMAR UN COMPROMISO CONTIGO MISMO, AHORA HAY QUE CUMPLIRLO. ASÍ QUE, MANOS A LA OBRA. DEFINE QUÉ QUIERES Y COMPROMÉTETE A CONSEGUIRLO.

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?

Te invito a que hagas el ejercicio antes de seguir leyendo, **cuando escribes tu sueño en un papel y le pones fecha se convierte en un objetivo. Si divides tu objetivo en pequeños pasos, se convierte en un plan. Y un plan respaldado por acciones se convierte en realidad.**

Recopilemos los pasos para una buena planificación financiera:

1. Analizar la situación actual de la familia. (patrimonio neto)
2. Establecer objetivos y plazos para conseguirlo.
3. Plan de ahorro o presupuesto para conseguir nuestros objetivos.
4. Revisión mensual del presupuesto y análisis de las desviaciones

UNA AYUDA A NUESTRO PLAN: LOS HÁBITOS FINANCIEROS

No puedes obtener resultados diferentes si haces siempre las mismas cosas. Una vez definido tu plan, unos buenos hábitos financieros te ayudarán a conseguir estabilidad financiera, a sanear tus finanzas y conseguir tus metas. A tu cerebro le encantan las rutinas, y los hábitos son unos excelentes propulsores para conseguir aquello que quieres.

¿QUÉ ES UN HÁBITO Y CÓMO INCORPORARLO A NUESTRA VIDA?

Según la *Real Academia Española*, “un hábito es el modo especial de proceder o conducirse

adquirido por repetición de actos iguales o semejantes, u originado por tendencias instintivas”.

Para mí, un hábito es **aquel comportamiento que me ayuda a cumplir un propósito o una meta**. Las finanzas personales también se basan en hábitos, por eso es tan importante crear buenos hábitos financieros.

Al principio cuesta implantar un hábito, después son los hábitos los que tiran de ti. Por ejemplo, si quieres instaurar el hábito de leer todas las noches, puede que los primeros días te cueste acordarte, pasados 4 o 5 días casi sin pensarlo cogerás el libro cada noche.

Se consigue implantar un hábito mediante la repetición de una acción. La siguiente pregunta es:

¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO?

Se han hecho diferentes estudios, como el de **Phillippa Lally** y sus colegas del **Health Behaviour Research del University College de Londres**, que publicaron un estudio para la revista científica **European Journal of Social Psychology**. En el estudio examinaron cómo 96 individuos instauraban diferentes hábitos. El rango de aplicación estaba entre 18 y 254 días, obteniendo de media 66. Pero ni son 66 días, ni los tan oídos 21 días. En conclusión: depende tanto del hábito a implantar, como de la persona. La mejor forma de lograrlo es mediante la constancia y la convicción que la acción que estamos intentando interiorizar será beneficiosa para nuestra vida. Puedes practicar los siguientes ejercicios a diario hasta que se conviertan en hábitos:

1. Instala los hábitos de uno en uno.

Cuando hayas conseguido tu meta pasa a la siguiente. Además, puedes identificar un mal hábito y cambiarlo por uno bueno. Por ejemplo, no hacer ejercicio por hacerlo.

2. Establece una meta clara.

Intenta ser lo más preciso posible. En lugar de decir, quiero hacer ejercicio, establece que tu nuevo hábito sea correr 15 minutos todos los días antes de ir a trabajar, por ejemplo.

3. Marca rutinas.

Siguiendo con el ejemplo anterior, levántate antes todos los días para salir a correr.

4. Busca tus propias estrategias.

No hay una forma específica para todas las personas. Crea tus propios trucos mentales, las estrategias que funcionan para unos, puede ser que no lo hagan para otros, busca que funcionen para ti. Por ejemplo, en el ámbito financiero, no gastar más de 15 € en una comida o más de 30 € en ropa a la semana.

5. Autoevalúate y prémiate si vas consiguiendo tus objetivos.

Lleva un control diario, al menos al principio. Algunos hábitos los instalarás fácilmente y para otros quizás necesites más tiempo. Insiste hasta que se conviertan en algo espontáneo, como lavarse los dientes después de comer. Mi consejo es que te vayas **autoevaluando**.

Y, recuerda, cualquier ámbito de nuestra vida mejora cuando nosotros mejoramos.

8 BUENOS HáBITOS FINANCIEROS

Mantener el control de tus finanzas te generará tranquilidad y bienestar para concentrarte en lo realmente importante. Si realmente quieres seguridad financiera debes cambiar tus hábitos financieros y ello requiere tiempo y disciplina. Te invito a poner en práctica estos hábitos para mejorar tus finanzas personales, no tienes nada que perder y mucho que ganar.

Alguna vez te has preguntado: ¿por qué no has logrado una estabilidad económica? ¿Por qué no mejoran tus finanzas?

Tu vida es la suma de tus hábitos y los hábitos tienen el poder de mejorar tu vida. Son tus hábitos financieros los que determinan tu situación financiera actual.

ADQUIRIR EDUCACIÓN FINANCIERA

Establece el hábito de aprender todos los días algo sobre finanzas, leer o escuchar un audiolibro, un podcast mientras haces las tareas de la casa o practicas deporte. Necesitas educación financiera, aprender las reglas, conocer la terminología. No puedes meterte en el mundo de las inversiones a ciegas. Adquirir estos conocimientos te permitirá tomar mejores decisiones. Elige educarte.

TEN UN PLAN FINANCIERO Y ESTABLECE METAS FINANCIERAS PARA LOGRARLO

La finalidad de un plan financiero es anticipar situaciones que puedan desequilibrar tus finanzas como la reducción de ingresos ante una jubilación o un exceso de gasto ante los estudios de nuestros hijos en la universidad.

Las principales ventajas de hacer una planificación financiera son: un **extra de motivación** para ahorrar al tener un objetivo marcado, **evitar endeudarte** al prever gastos con mayor antelación, te permite obtener una **mayor rentabilidad** a tus inversiones ya que el horizonte es más largo. En consecuencia tendrás **tus finanzas más organizadas**.

Para que sea más fácil, divide metas grandes en pequeñas, motívate y sigue avanzando. Por ejemplo, si quieres ahorrar para comprar un coche y necesitas 6.000 € para la entrada, establece,

por ejemplo, ahorrar 500 €/mes, al cabo del año tendrás tu dinero. Recuerda tus metas a diario y vive enfocado en conseguir aquello que quieres.

ELABORAR UN PRESUPUESTO

Ya vimos en el **capítulo 4** cómo hacer un presupuesto. Es importante no solo tenerlo sino seguirlo y revisar cada mes si estamos en el objetivo o, si hay desviaciones, analizar por qué.

CONTROL DEL GASTO

Por norma debes analizar tus gastos todos los meses. Analiza tus compras, gastos hormiga, compras por impulso, pon conciencia a tus gastos. De nada vale no tomarte ese café a diario porque te supone 30 € al mes y gastarte 300 € en un smartphone porque has tenido un mal día.

ELIMINA LA DEUDA MALA

Fija un plan para deshacerte de tus deudas y evita contraer nuevas. Intenta alejarte de las deudas, ya que éstas tienen un efecto psicológico no solo para tu bolsillo, sino también para tu salud. Siempre que tengas un ingreso extra prioriza el pago de tus obligaciones, así ahorrarás dinero e intereses. Si te quedaron dudas, puedes revisar el **capítulo 5**.

AHORRAR

Este hábito no podía faltar. Debes adquirir el hábito de ahorrar todos los meses. Además, ahorrar con un objetivo: acabar con tus deudas, create tu fondo de emergencia y, después, conseguir un capital inicial para comenzar a invertir. Para ello puedes utilizar diferentes trucos, el principal es pagarte a ti primero y vivir con el resto del sueldo.

INVERTIR

Analiza en qué quieres invertir y adquiere los conocimientos necesarios sobre el producto, aspectos fundamentales como plazo, rendimiento esperado, riesgo. Es importante que una vez hayas adquirido los conocimientos suficientes pongas el dinero a trabajar para ti cuanto antes para que genere más dinero (utiliza el *interés compuesto*, ver **capítulo 9**). Son varias las formas en las que puedes invertir tu dinero: iniciar un negocio en Internet, comprar una franquicia, invertir en el mercado de valores. Busca el producto que más se adecúa a ti.

QUERER SER LIBRE FINANCIERAMENTE

En realidad puede que no sea un hábito. O sí, porque necesitas recordártelo todos los días hasta

que para ti, ir siempre hacia tu objetivo, sea lo natural. Tener determinación te dará la fortaleza para seguir adelante cuando aparezcan los problemas. Los que logran enriquecerse tienen muy claro su objetivo. Trazan su plan, lo adaptan según las necesidades y no cesan en su empeño.

INTENTA BUSCAR OTRAS FUENTES DE INGRESO

Los ingresos pasivos te permitirán disfrutar del estilo de vida que quieras. Una vez empieces a formarte verás oportunidades donde antes no las veías. Encuentra tu pasión y monetízala. Sigue formándote y aprendiendo sobre aquello a lo que te dedicas, debes saber mucho de aquello a lo que te dedicas y un poquito de todo lo demás.

"TANTO SI CREES QUE PUEDES LOGRARLO COMO SI NO LO CREES... TIENES RAZÓN".

HENRY FORD

HÁBITOS FINANCIEROS PARA NIÑOS

No confíes la educación de tu hijo únicamente al sistema educativo. Implícate en su educación financiera y hazle pensar diferente. Ya hemos visto la importancia de enseñarles a nuestros hijos finanzas personales, hacer un presupuesto, gestionar una paga...

Querer enseñar a nuestros hijos nos obligará a aprender y a mejorar nuestra situación financiera. Comienza ya a enseñarles el valor del dinero y la importancia del ahorro.

Considero que los hábitos financieros se deberían enseñar a temprana edad, ya que esto les permitirá tomar decisiones financieras responsables cuando sean adultos. Como dice **Robert Kiyosaki**: *"El riesgo más grande es no correr riesgos y no aprender de los errores cuando se es joven"*.

Estos son algunos de los hábitos financieros que deberías enseñar a tus hijos:

1. Habla del dinero con naturalidad y evita las creencias negativas sobre el mismo.

Observa cómo se habla en casa de dinero, ya que en muchas ocasiones se hace de forma negativa, y estas creencias limitantes se las transmites a tus hijos. El dinero es un medio de intercambio. Los adultos trabajamos y, a cambio, recibimos dinero, con el que compramos comida, ropa, se pagan las facturas de la luz, agua, hipoteca... Te recomiendo que repases el **capítulo 1** y analices de nuevo cómo te relacionas con el dinero y, si no, al menos evita frases como: el dinero es difícil de conseguir, el dinero es malo, el dinero no crece en los árboles.

2. Enséñales a ser consumidores responsables.

Es nuestra labor educar a nuestros hijos en el consumo responsable. Son muchos los niños que están acostumbrados a armar pataletas para conseguir esto o aquello y nosotros a comprárselas con el ánimo de suplir, en muchos casos, el rato que no estamos con ellos.

Cuando hablamos de consumo responsable, por un lado, nos referimos a un consumo **respetuoso con el medio ambiente** y, por otro, a **evitar el consumismo**.

Utiliza la lista de deseos y enseña a los niños a consumir con responsabilidad, de acuerdo a sus necesidades reales y siendo respetuosos con el medio ambiente.

3. Enséñales que no pueden gastarse lo que no tienen

Explícales cómo funcionan las deudas. Si quieren comprarse algo y no quieren esperar a ahorrarlo, puedes prestarles dinero. Eso sí, deben devolver ese dinero con intereses. Por ejemplo, si les prestamos 10 €, deben devolvernos 11 €, así les enseñamos que es mejor ahorrar que endeudarse.

4. La paga

Les damos una paga y aconsejamos cómo pueden gastarla, la decisión es de ellos. A medida que vayan disponiendo de más dinero y de más oportunidades para gastarlo, es el momento de enseñarles la importancia de gestionar bien sus ingresos y sus gastos mediante un presupuesto y una hoja de control de gastos.

5. Ahorrar es importante

Enséñales, desde pequeños, a ahorrar una cantidad fija (preahorro). Fomenta el ahorro y explícales que si quieren algo deben ahorrar para conseguirlo. Piensa que nuestros mayores lo hicieron lo mejor que supieron y nos inculcaron el ahorro desde pequeños y, si no, piensa: ¿a quién no le han regalado una hucha cuando era pequeño?

6. Da un paso más y enséñales la importancia de invertir

Enséñales lo importante que es conseguir que ese dinero nos genere más dinero.

Si son pequeños puedes decirles que si renuncian a sus ahorros hoy, pueden conseguir que se multipliquen y crezcan. Puedes pedirle, por ejemplo, que te deje 10 € durante un mes, pasado ese tiempo tendrá 11 €.

Dependiendo de la edad y la madurez de tu hijo, puedes explicarle la magia del interés compuesto. En el próximo capítulo sugiero ideas para explicarle qué es el interés compuesto, comienza por sustituir la famosa frase “el dinero no crece en los árboles” por “el dinero puede crecer”.

7. Por último, y no menos importante, comienza a hablarles con palabras acordes a su edad, de independencia financiera.

En la inversión, el largo plazo juega un papel muy importante y es una ventaja a su favor. Explícales la importancia del ahorro, la inversión, el control del gasto y todo en su conjunto, para que el día de mañana, cuando sean adultos, puedan decidir

si trabajar por cuenta ajena de lunes a viernes en un trabajo que no les gusta o dedicarse a trabajar para cumplir sus sueños.

Resumiendo, si tus hijos ven que tú haces un buen uso del dinero, ellos lo harán también. Con pautas tan sencillas como éstas conseguiremos inculcarles a nuestros hijos unos buenos hábitos financieros para que en un futuro tomen decisiones financieras acertadas y manejen su dinero de forma adecuada.

"ADQUIRIR DESDE JÓVENES TALES O CUALES HÁBITOS NO TIENE POCA IMPORTANCIA: TIENE UNA IMPORTANCIA ABSOLUTA".

ARISTÓTELES



EL CUENTO DE LA LECHERA

Érase una vez una lechera que llevaba sobre su cabeza un cántaro de leche recién ordeñada. Iba soñando despierta, pensando que su leche era tan buena que cuando llegase al mercado le darían mucho dinero. Con ese dinero compraría muchas gallinas, que pondrán huevos, de esos huevos saldrán lindos pollitos que cuando crezcan, venderé en el mercado.

Mientras andaba, iba diciendo en voz alta, "con el dinero que me den por los pollitos podré comprar un cerdito, le daré de comer bien para que crezca. Cuando crezca, lo venderé bien en el mercado, todos querrán comprarlo. Y con el dinero que me den podré comprarme el mejor vestido, los mejores zapatos..."

La lechera seguía soñando y soñando, y no se dio cuenta de que entraba en una zona del terreno con muchas piedras. Estaba tan contenta que, sin darse cuenta, **tropezó con una piedra y el cántaro de leche se cayó y se rompió y con él todos sus sueños.** Adiós a la leche, los pollitos, el cerdito y su vestido.

Adaptación de una fábula de SAMANIEGO

MORALEJA: Sé prudente y usa el sentido común, a veces pensamos demasiado en el futuro y no disfrutamos el presente. Y, añadido, no por ello dejes de intentarlo, sueña en grande, pero la próxima vez mira donde pisas.



**"MANTÉN TUS OJOS EN LAS ESTRELLAS
Y TUS PIES EN LA TIERRA".**

THEODORE ROOSEVELT

PLANIFICANDO LA JUBILACIÓN

Es importante, aunque ahora lo veamos como algo muy lejano, planificar nuestra jubilación y tener una pensión que nos garantice vivir cómodamente. La realidad es tan cambiante que no sabemos si el día de mañana habrá pensiones. Cada vez la esperanza de vida es mayor y el gasto social se lleva gran parte del Presupuesto General del Estado, por lo que habrá cada vez menos dinero. Es posible que cuando llegue ese momento tus ingresos se vean mermados, por lo que deberías

empezar a ocuparte de tu futuro ya para no tener que preocuparte dentro de unos años.

No pienses que eres demasiado joven para pensar en la jubilación, todo lo contrario, ser joven juega a tu favor. Cuanto antes empieces a aportar, mayor será tu capital a la hora de jubilarte, y también tu rentabilidad, ya que al tener un horizonte temporal más largo, podrás compensar ciclos bajistas y alcistas. Además, si empiezas con 30 años puedes aportar menos que si empiezas a los 50 años. El momento ideal para empezar es cuando empieces a trabajar. Para entenderlo, veamos un ejemplo la diferencia entre empezar pronto y no hacerlo.

Gonzalo y Valeria son dos hermanos que tienen ideas diferentes sobre los planes de pensiones. Gonzalo a los 30 años contrata un plan de pensiones y aporta todos los meses 100 €. Valeria no lo ve claro, pero finalmente con 40 años se decide a buscar un complemento a su pensión y contrata el mismo plan de pensiones de su hermano, aportando también 100 € al mes.

¿Cuál será la diferencia llegado el momento de jubilarse?

Gonzalo tendrá al jubilarse 91.917,78 €, más del doble de lo aportado 42.000 € y Valeria 51.974.09 €, habiendo aportado 30.000 €. ¿Entiendes ahora la ventaja de empezar a aportar pronto al plan de pensiones?

(Cálculos realizados en términos nominales, suponiendo que se jubilan a los 67 años y que el plan de pensiones contratado tiene una rentabilidad media anual del 4%).

Hay muchos productos disponibles en el mercado para complementar tu jubilación. El producto estrella o, al menos el más conocido, es el plan de pensiones. Brevemente vamos a ver las ventajas e inconvenientes de un producto de este tipo. Importante vigilar las comisiones, pagar menos comisiones siempre es bueno independientemente de que el mercado se encuentre en un momento alcista o bajista.

Primero veamos qué es un plan de pensiones. Es un producto financiero de ahorro enfocado a la jubilación. Es un vehículo cómodo de ahorro a largo plazo, en el que mediante aportaciones puntuales o periódicas, te permitirá en un futuro complementar la pensión de jubilación de la Seguridad Social. Al igual que en los fondos, los partícipes hacen aportaciones y la sociedad gestora, según la política del plan, invierte en diferentes mercados para rentabilizar tu dinero. Llegado el momento de la jubilación, recuperas el capital invertido más la rentabilidad generada a lo largo del tiempo.

Las principales ventajas de los planes de pensiones son:

- **Flexibilidad**

Puedes elegir hacer aportaciones periódicas, puntuales o ambas. Por lo general, los planes de pensiones no requieren aportación mínima, ni cantidades fijas.

- **Fiscalidad**

Las aportaciones a los planes de pensiones dan derecho a una reducción de la base imponible del IRPF, lo que permite un ahorro y un diferimiento fiscal (dejas de pagar impuestos hoy, para pagarlos mañana). Según la ley actual, podrás ahorrar hasta 450 € en tu próxima declaración por cada 1.000 € que aportes (si superas los 60.000 € anuales). Además puedes traspasar los planes de pensiones de una entidad a otra sin pagar peaje fiscal, es decir, sin tener que pagar impuestos.

- **Ahorro**

Es una inversión que se realiza poco a poco, casi sin darte cuenta, y cuando llegue el momento de la jubilación podrás disfrutar de un complemento a tu pensión.

- **Supervisión**

Los planes de pensiones están sometidos a la supervisión de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP), dependiente del Ministerio de Economía.

Desventajas

Los planes de pensiones son, quizás, el producto financiero más conocido o utilizado para complementar la jubilación. Es importante conocer también las desventajas.

- **Tu dinero no está garantizado.** Como en cualquier inversión, puedes perder parte del dinero invertido.
- Al recuperar tu dinero, con la actual ley, **tributas por todo lo ahorrado**, no solo por las ganancias y tributas por rendimientos del trabajo, en lugar de por rendimientos del ahorro.
- A la hora de contratar un plan de pensiones debemos valorar todas las **comisiones**, de gestión, depositaría..., ya que en el largo plazo las comisiones no aportan valor y solo minan nuestra capacidad de hacer crecer nuestro patrimonio.
- **Liquidez.** No podrás recuperar tu dinero cuando quieras. Hay situaciones especiales en las que los planes de pensiones pueden rescatarse antes de la jubilación.

1. Según la ley 26/2014, las aportaciones que lleven más de 10 años en el plan de pensiones se podrán rescatar a partir del 01/01/2025. Por ejemplo, lo aportado en 2016 lo puedes recuperar en 2026 y así sucesivamente.
2. Enfermedad grave.
3. Incapacidad permanente total, absoluta o gran invalidez.
4. Desempleo de larga duración (superior a 12 meses).
5. Dependencia severa o gran dependencia.
6. Fallecimiento del partícipe.
7. De forma excepcional, tras el decreto del estado de alarma por Covid-19 y durante 6 meses.

A la hora de rescatar un plan de pensiones tenemos varias opciones:

En forma de capital (pago único). Esta modalidad nos permite recuperar el 100% del capital acumulado en el plan de pensiones más la posible rentabilidad generada. Ten en cuenta que si lo recuperas de esta forma, en ese ejercicio fiscal, tu base imponible se incrementará con la cantidad que hayas recuperado, por lo que tendrás que pagar un alto impuesto de golpe.

En forma de renta. Percibimos de forma periódica el capital (mensual, trimestral, semestral o anual).

Debido a que el impacto fiscal es progresivo, se convierte en la forma más interesante de rescate.

Prestación mixta. Es una combinación de ambos. Percibimos una parte del capital de forma única y el resto en forma de renta periódica.

Los planes de pensiones no son la única forma de ahorro para tu jubilación. Si este vehículo de ahorro no te convence, hay otras alternativas para ahorrar a largo plazo como fondos de inversión, letras del Tesoro, acciones, dividendos...

"ALGUIEN SE SIENTA HOY EN LA SOMBRA DE UN ÁRBOL QUE PLANTÓ HACE MUCHO TIEMPO".

WARREN BUFFETT

PLANIFICANDO EL FUTURO DE LOS NIÑOS

Es una muy buena opción comenzar a ahorrar y planificar el futuro económico de tus hijos desde que son pequeños. Hay preguntas que raramente nos hacemos, sobre todo en cuanto a nuestra economía se refiere.

EJERCICIO



TOMATE UNOS MINUTOS PARA RESPONDER LAS SIGUIENTES PREGUNTAS Y DEFINIR UN PLAN FINANCIERO PARA EL FUTURO DE TUS HIJOS:

- ¿PARA QUÉ ESTOY AHORRANDO?
- ¿CUÁL ES EL PLAZO DE QUE DISPONGO?
- ¿QUIERO OBTENER RENTABILIDAD PARA ESE DINERO O QUIERO TENERLO SIEMPRE DISPONIBLE?
- ¿DÓNDE QUIERO TENER ESE DINERO?

En función de lo que hayas respondido, tienes varias opciones: guardar el dinero en casa en una hucha o debajo del colchón, abrirles una cuenta corriente, contratar un seguro de ahorro, un fondo de inversión...

Si te has decidido a contratar un producto financiero, elige en función de la edad de tu hijo y los planes de ahorro que hayas planificado, la cuenta o el producto que más se adapte a tu perfil.

Es fundamental que formemos a nuestros hijos y les expliquemos la importancia de empezar a ahorrar e invertir cuanto antes, y que en lugar de lanzarse con su primer sueldo a pedir un crédito para comprar un coche que comiencen a invertir. Que empiecen aunque solo tengan 50 € al mes para hacerlo, aunque se equivoquen, porque así aprenderán y cuando llegue el momento de tener más dinero e invertir en serio sabrán cómo hacerlo. Ya hemos visto la importancia de acumular activos en lugar de pasivos.





FÁBULA DE LA LIEBRE Y LA TORTUGA

Había una vez, en el mundo de los animales, una liebre y una tortuga. La liebre era ágil y muy veloz, mientras que la tortuga caminaba lentamente, soportando el peso de su gran caparazón. La liebre siempre se estaba burlando de la tortuga, y le hacía bromas muy pesadas.

Así que un día, la tortuga cansada de que la liebre se riera de ella, le dijo:

– Estoy segura de poder ganarte una carrera.

– ¡Ja, ja, ja! cualquiera es más rápido que tú – contestó la liebre.

– Podemos probar – insistió la tortuga – Mañana a las 10 en aquella piedra, la que antes llegue al lago gana.

La liebre aceptó el reto, muy segura de su victoria. Al día siguiente todos los animales del bosque se reunieron para ver el comienzo de la carrera. “Preparados, listos, ya” y la liebre y la tortuga comenzaron la carrera. La tortuga, a su ritmo, comenzó a caminar lentamente; la liebre, sonreía burlona al público y le dejó ventaja. Pasado un tiempo comenzó a correr veloz como el viento, y al pasar al lado de la tortuga volvió a reírse de ella.

– ¡Te lo dije, tortuga! Es imposible que tú puedas competir conmigo. Soy mucho más ágil y veloz que tú.

Tan confiada estaba la liebre, que, a pocos metros de la meta, se paró a descansar debajo de un árbol y se quedó dormida. La tortuga, mientras seguía dando pasitos cortos pero seguros, adelantó a la liebre que seguía dormida, y se colocó en el primer puesto.

Cuando la tortuga estaba a punto de llegar a la meta, la liebre se despertó, asustada corrió lo más rápido que pudo, pero ya era tarde. **La tortuga había ganado la carrera y todos los animales del bosque gritaban su nombre.**

La liebre, avergonzada, aprendió la lección y nunca más volvió a reírse de la tortuga.

Adaptación de una fábula de **ESOPHO**

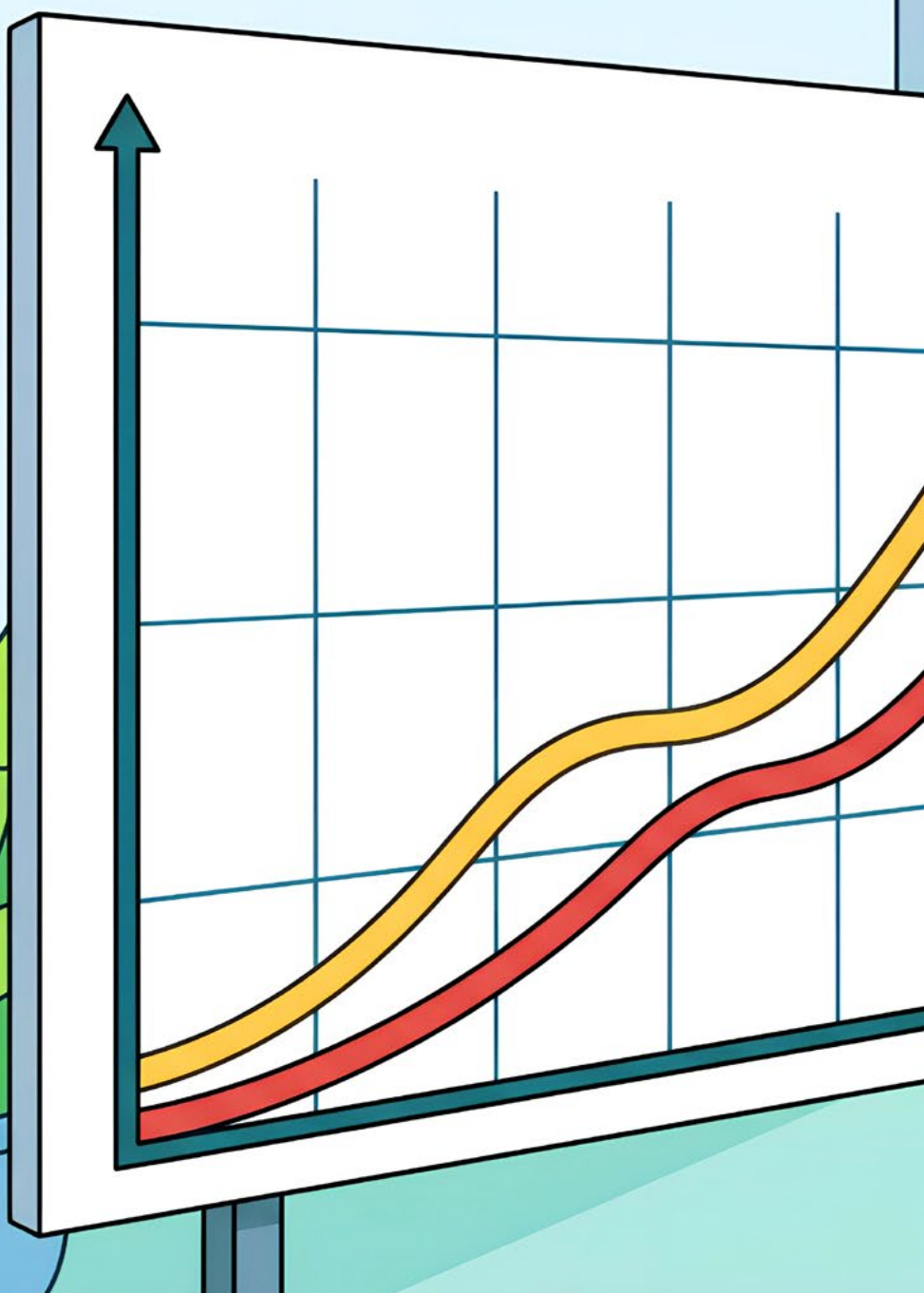
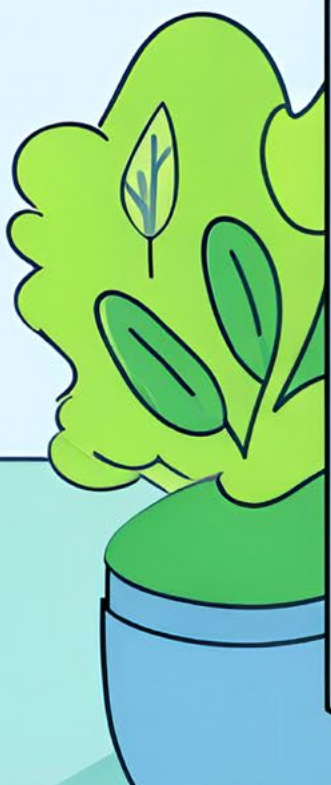
MORALEJA: Los objetivos se consiguen con paciencia y constancia. Incluso podríamos hacer una pequeña variación y comparar a la liebre con la persona que se endeuda para tenerlo todo ya, y a la tortuga con el ahorrador, que gracias a la constancia consigue llegar lejos. Y por supuesto, jamás te burles de alguien que es más débil, quizás un día te haga ver tus propias debilidades.





CAPÍTULO 9

INTERÉS COMPUESTO





"EL INTERÉS COMPUESTO ES LA OCTAVA MARAVILLA DEL MUNDO".

ALBERT EINSTEIN

Quizás has oído hablar del interés compuesto, pero no sabes exactamente qué es: te adelanto que Albert Einstein lo definió como la fuerza más poderosa del universo.

Además, te diré que el interés compuesto actúa a tu favor, es el "truco" que hace que tu capital invertido crezca, al principio lentamente y con el paso del tiempo de forma exponencial, como una **bola de nieve** cayendo por una montaña nevada.

El secreto del interés compuesto reside en que el capital crece de forma exponencial porque cada año los nuevos intereses se calculan sobre el dinero inicial más los beneficios logrados el año anterior, por lo tanto, el factor más importante es **el tiempo**.

Para entender el efecto del tiempo en el interés compuesto, veamos un ejemplo:

Evolución de 1.000 euros reinvirtiéndose al 5%

AÑO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
IMPORTE (€)	1.000	1.050	1.103	1.158	1.216	1.276	1.340	1.407	1.477	1.551

AÑO	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
IMPORTE (€)	1.629	1.710	1.796	1.886	1.980	2.079	2.183	2.292	2.407	2.527

AÑO	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
IMPORTE (€)	2.653	2.786	2.925	3.072	3.225	3.386	3.556	3.733	3.920	4.116

¿CUÁL ES LA DIFERENCIA ENTRE EL INTERÉS SIMPLE Y EL INTERÉS COMPUESTO?

Se denomina **interés simple** al interés que se aplica siempre sobre el capital inicial. Los intereses generados cada año no se capitalizan, es decir, no se acumulan al capital inicial. Pongamos un ejemplo: si invertimos 1.000 € a un interés del 6% durante 20 años, cada año obtendríamos 60 € de intereses.

$$CF=1.000 + (1.000 \times 0,06 \times 20) = 2.200€$$

A diferencia del interés simple, en el **interés compuesto los intereses se capitalizan acumulándose al capital inicial generando más intereses, provocando un efecto bola de nieve**. Al final de cada año los intereses no se retiran, sino que se reinvierten, obteniendo cada año un nuevo capital inicial superior al del año anterior. Veamos un ejemplo práctico:

Supongamos que invertimos los mismos 1.000 € al 6% de interés utilizando ahora la magia del interés compuesto. Al final del primer año habremos obtenido 60 €. Pero, ¿cuánto obtendríamos el segundo año? Ahora, el 6% ya no sólo se calcula sobre los 1.000 €, sino sobre 1.060 €, que es nuestro nuevo capital inicial, con lo cual conseguiríamos 63,60 €. El tercer año, el 6% se calcularía sobre 1.123,60 €, y así sucesivamente.

Si aplicamos la fórmula del interés compuesto:

$$CF = CI \times (1+i)^n$$

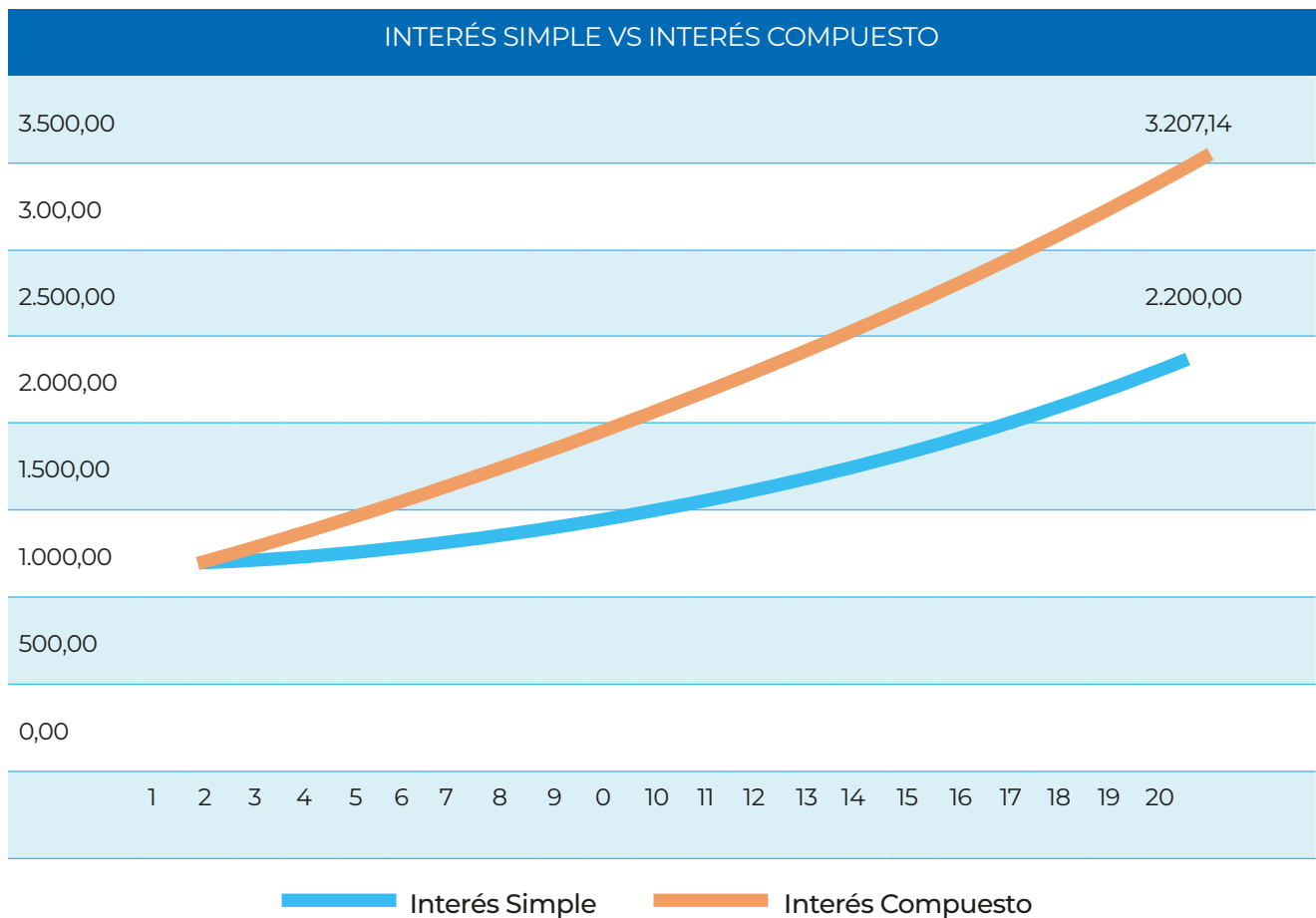
$$CF = 1.000 \times (1+0,06)^{20} = 3.207,14\text{€}$$

NOTA IMPORTANTE

El interés compuesto consiste en reinvertir año tras año los beneficios que obtienes por tu dinero, de forma que cada vez obtengas intereses de un capital inicial mayor.

Suponiendo un tipo de interés anual del 6% y reinvertiendo los beneficios todos los años, al cabo de 20 años habríamos obtenido por una inversión inicial de 1.000 € un capital final de 3.207,14 €.

En nuestro ejemplo, observamos una diferencia significativa entre utilizar el interés compuesto y no hacerlo. Con el interés simple, al término de los 20 años considerados, habríamos obtenido un beneficio de 1.200 € frente a los 2.207,14 € del compuesto, una vez restado nuestro capital inicial de 1.000 €, **simplemente no retirando los beneficios obtenidos cada año, es decir, capitalizando los intereses.**



El tiempo es tu gran aliado en el interés compuesto, si observas los gráficos y las tablas verás que a medida que pasan los años la diferencia entre uno y otro es más significativa, de ahí la importancia de empezar a invertir cuanto antes. **¿Comprendes ahora la ventaja de empezar a ahorrar invirtiendo cuando tus hijos son aún pequeños?**

A medida que aumentamos el número de años y la rentabilidad, la diferencia es aún mayor. El crecimiento del interés compuesto no es lineal sino exponencial. No es tan importante el dinero con el que comiences ni la rentabilidad que obtengas, como el número de años que permanezcas invertido.

Para ilustrar esta idea te cuento una historia.

Juan y Ramón son dos amigos que comenzaron a invertir en momentos diferentes. Juan empezó a invertir con 25 años 100 € al mes. Sin embargo, Ramón comenzó a los 40 invirtiendo 200 € al mes.

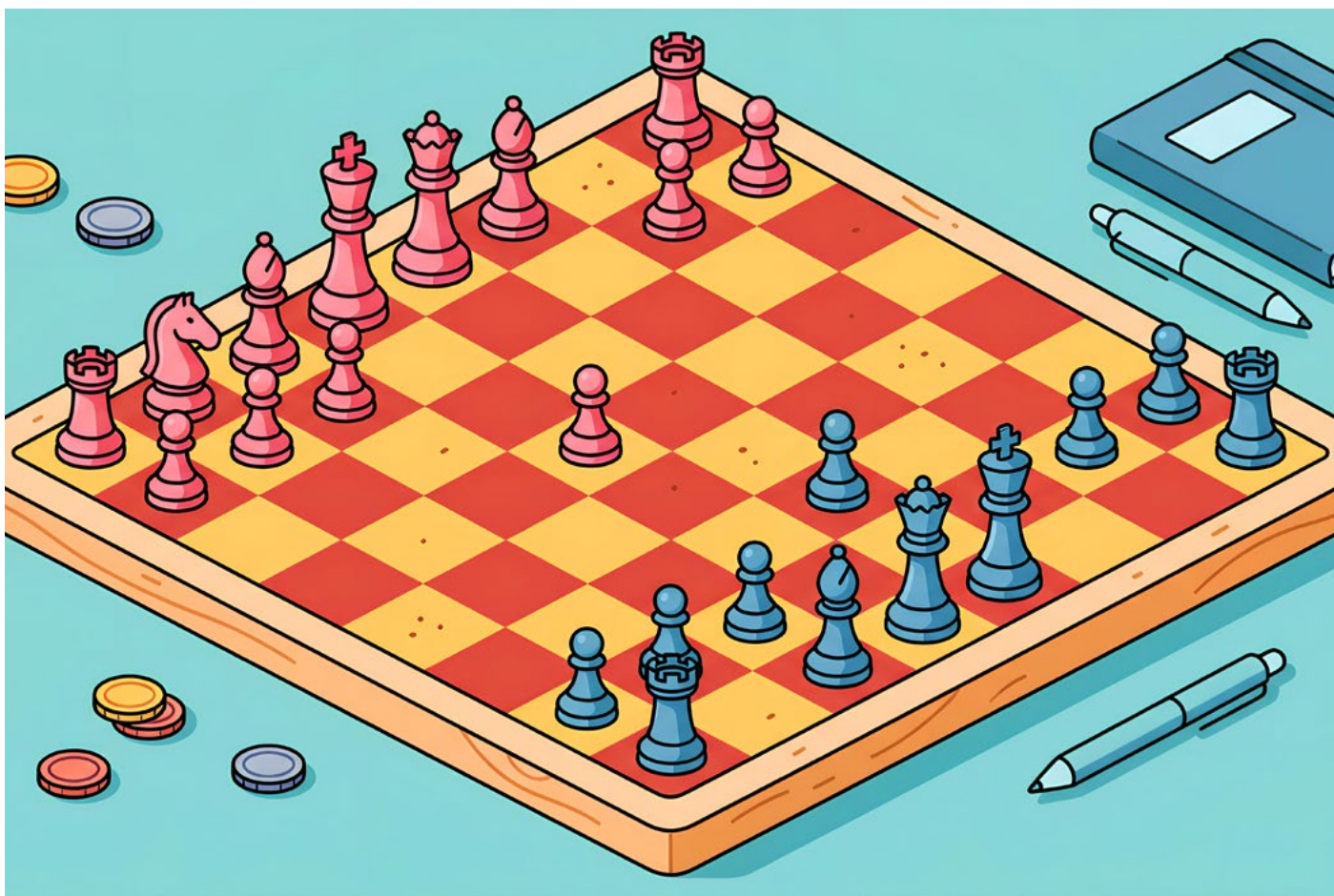
¿Qué capital crees que han acumulado para su jubilación a los 65 años?

Suponemos un 4% de rentabilidad media y que año tras año se reinvierten los intereses.

Juan tiene 118,591.84 € mientras que Ramón acumula 103,948.19€. El capital que han aportado cada uno es distinto, Juan ha aportado 48.000 € y Ramón 60.000 €. Sin embargo, Juan ha permanecido más años invertido por lo que su capital final es mayor.

SE LO EXPLICAMOS A LOS NIÑOS

No es necesario que nuestros hijos aprendan las fórmulas del interés compuesto, pero sí deben conocer la importancia de su “magia”. Que aprendan la importancia del ahorro y que, cuanto antes comiencen a invertir parte de sus ahorros y reinvertir sus ganancias, más rápido crecerá su dinero. Puedes explicarles la magia de capitalizar los intereses, contándoles la siguiente historia:



EL DAMERO Y LOS GRANOS DE TRIGO

Érase una vez un rey llamado Sheram. Vivía en uno de los lugares más bonitos de la India, pero no era feliz, porque no conseguía ganar ninguna de las batallas que emprendía.

Un buen día, un sabio llamado Sissa, se presentó en la corte y pidió ver al rey al día siguiente, con la promesa de enseñarle un juego que le devolvería la sonrisa y, a la vez, le enseñaría estrategias para el campo de batalla. El rey aceptó encantado. Nervioso, no pudo dormir en toda la noche, sentía una curiosidad tremenda por conocer a ese hombre que iba a devolverle la felicidad.

Al día siguiente, Sissa se presentó a la hora convenida, con un tablero de ajedrez bajo el brazo. Le explicó las reglas del juego, pusieron el tablero y las piezas sobre la mesa y comenzaron a jugar. El rey pasó toda la mañana jugando, ya no se acordaba de su tristeza, aquel hombre sabio lo había conseguido. Sheram, agradecido por tan preciado regalo, le dijo a Sissa, que como recompensa podía pedir lo que quisiera y le sería dado. Sissa, sorprendido ante la insistencia del rey, le dijo que necesitaba meditar la respuesta.

Al día siguiente, Sissa, se presentó ante el rey:

– Soberano, manda que me entreguen un grano de trigo por la primera casilla del tablero de ajedrez, dos por la segunda, cuatro por la tercera, y así sucesivamente, doblando

el número de granos en cada casilla, y que me entreguen la cantidad de granos de trigo resultante.

El rey, asombrado ante la extraña petición, pensando que era una recompensa ridícula para el regalo tan importante que le había hecho el sabio, mandó llamar a los matemáticos de la corte para que calcularan el número de granos de trigo a entregar a Sissa. Y le dijo:

– Mañana recibirás el trigo correspondiente a las 64 casillas del tablero de acuerdo con tu deseo: por cada casilla, doble cantidad que por la precedente.

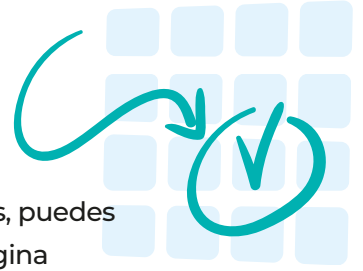
Los matemáticos, sorprendidos, corrieron a llamar al rey para comunicarle que no podían entregar tal cantidad, porque todo el tablero de ajedrez sería $2^{64} - 1 = 18.446.744.073.709.551.615$ granos de trigo.

MORALEJA: Nunca subestimes la magia del interés compuesto ni la inteligencia de los demás. Extrapolado a las finanzas, nunca inviertas tu dinero en un producto o negocio que no entiendas.

Leyenda.



EJERCICIO



Tómate unos minutos para realizar las siguientes simulaciones, puedes utilizar la siguiente calculadora que encontrarás en la página www.moneychimp.com o aplicar las fórmulas que hemos visto antes.

Supongamos que queremos abrirles una cuenta a nuestros hijos. Empezamos el año uno con una única aportación de 1.000 €, y un interés del 4%. Al cabo de 20 años, sin hacer aportaciones adicionales de capital, tendríamos 2.191,12 €, es decir habrías generado 1.191,12 € euros de intereses por tu dinero gracias al interés compuesto (en estas simulaciones no se incluye la inflación ni los impuestos, que restan valor a tus ahorros).

Si en lugar de un 4% obtienes un 8% de rentabilidad, tendrías un capital final de 4.660,96 €, después de 20 años. Es decir, tus 1.000 € habrían generado 3.660,96 € de intereses si no retiras las ganancias.

¿POR QUÉ NO PRUEBAS AHORA A HACER SIMULACIONES CON TUS PROPIOS DATOS?



Otra anécdota que les puedes contar a los más pequeños para explicarles de una forma divertida la magia del interés compuesto la encontramos en el libro de TONY ROBBINS *“Money, master the game”*

Dos jugadores de golf se disponían a jugar un partido, uno dijo:

– Apostemos algo. 10 céntimos, por ejemplo.

El otro jugador dijo:

– La verdad es que 10 céntimos es muy poco. Para que sea más divertido, ¿por qué no doblamos la apuesta en cada hoyo?

Este es el resultado: en el hoyo 18 la apuesta era de 13.107,20 €

HOYO	APUESTA
1	0,10 €
2	0,20 €
3	0,40 €
4	0,80 €
5	1,60 €
6	3,20 €
7	6,40 €
8	12,80 €
9	26,60 €
10	51,20 €
11	102,40 €
12	204,80 €
13	409,60 €
14	819,20 €
15	1.638,40 €
16	3.276,80 €
17	6.553,60 €
18	13.107,20 €

COMBINAR INTERÉS COMPUESTO Y AHORRO

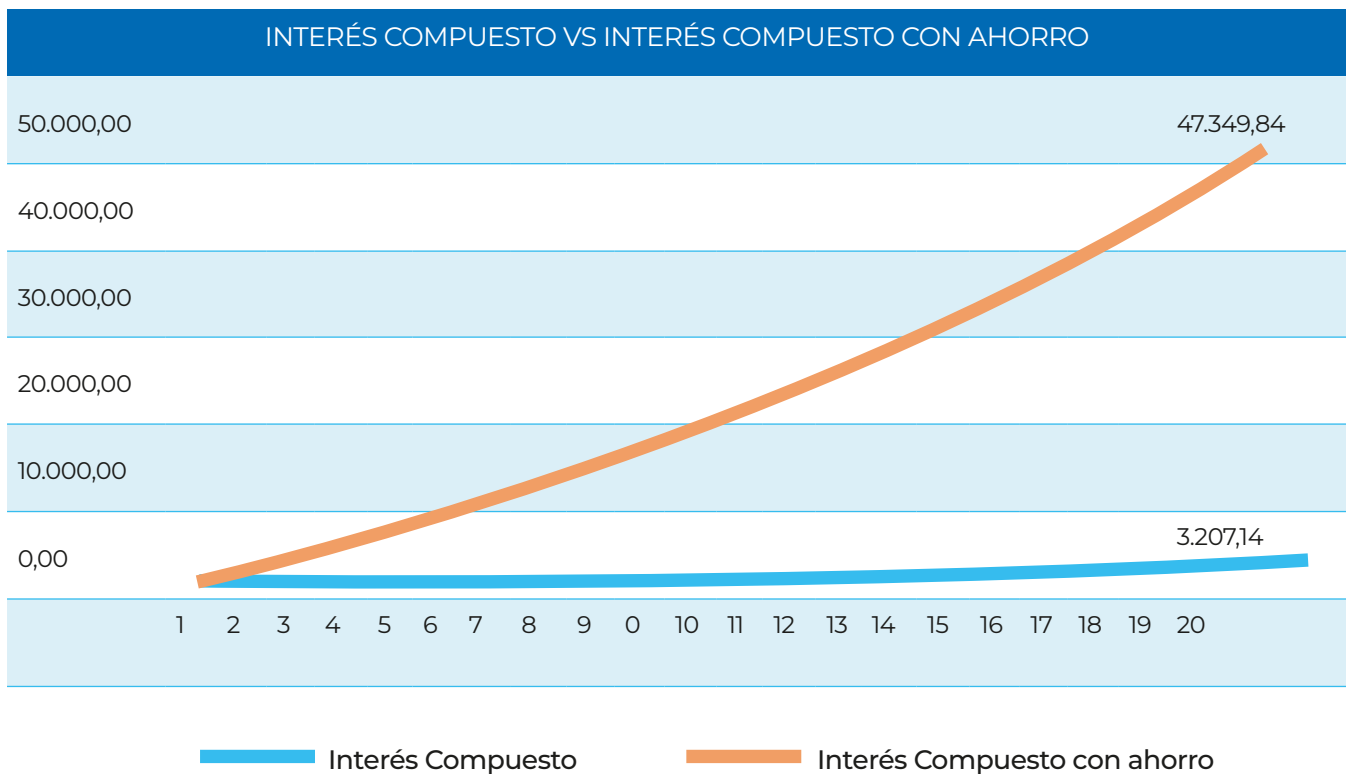
El interés compuesto y el ahorro forman una pareja perfecta. Imagina que en lugar de hacer una única aportación inicial, realizas aportaciones periódicas. Veámoslo con un ejemplo:

Supongamos que además de nuestro capital inicial (1.000 €), nos hemos propuesto ahorrar 1.200 € al año, si obtenemos una rentabilidad del 6%, este sería el resultado.

INTERÉS COMPUESTO			
Año	CI (€)	Interés (€)	CF (€)
1	1.000,00	60	1.060,00
2	1.060,00	63,6	1.123,60
3	1.123,60	67,4	1.191,02
4	1.191,02	71,5	1.262,48
5	1.262,48	75,8	1.338,23
6	1.338,23	80,3	1.418,52
7	1.418,52	85,1	1.503,63
8	1.503,63	90,2	1.593,85
9	1.593,85	95,6	1.689,48
10	1.689,48	101	1.790,85
11	1.790,85	107	1.898,30
12	1.898,30	114	2.012,20
13	2.012,20	121	2.132,93
14	2.132,93	128	2.260,90
15	2.260,90	136	2.396,56
16	2.396,56	144	2.540,35
17	2.540,35	152	2.692,77
18	2.692,77	162	2.854,34
19	2.854,34	171	3.025,60
20	3.025,60	182	3.207,14

INTERÉS COMPUESTO CON AHORRO			
Año	CI (€)	Interés (€)	CF + Ahorro (€)
1	1.000,00	60	2.260,00
2	2.260,00	135,6	3.595,60
3	3.595,60	215,74	5.011,34
4	5.011,34	300,68	6.512,02
5	6.512,02	390,72	8.102,74
6	8.102,74	486,16	9.788,90
7	9.788,90	587,33	11.576,24
8	11.576,24	694,57	13.470,81
9	13.470,81	808,25	15.479,06
10	15.479,06	928,74	17.607,80
11	17.607,80	1056,5	19.864,27
12	19.864,27	1191,9	22.256,13
13	22.256,13	1335,4	24.791,49
14	24.791,49	1487,5	27.478,98
15	27.478,98	1648,7	30.327,72
16	30.327,72	1819,7	33.347,39
17	33.347,39	2000,8	36.548,23
18	36.548,23	2192,9	39.941,12
19	39.941,12	2396,5	43.537,59
20	43.537,59	2612,3	47.349,84

Al cabo de 20 años habrás invertido 25.000 € (1.000 € iniciales más 1.200 €/año durante 20 años) y obtenido un capital final de 47.349,84 €.



¿No te parece interesante despreocuparte, por ejemplo, de tener el dinero para los estudios de tus hijos? Si comienzas pronto, cuando llegue la edad en que tus hijos comiencen la universidad tendrás preparado un capital. Como veíamos en el capítulo anterior, aquí tienes un claro ejemplo de la importancia de una buena planificación financiera.

REGLA DEL 72

Ahora que conoces el interés compuesto (uno de los “trucos” que nos ayudará a conseguir la libertad financiera), otro de los conceptos básicos de la educación financiera es la **regla del 72**.

Esta sencilla fórmula nos permite calcular, con una rentabilidad dada, cuánto tiempo tardas en doblar tu inversión inicial, lo que te permite comparar rápidamente diferentes opciones de inversión.

$$\text{Tiempo} = \frac{72}{\text{interés}}$$

Veámoslo con un ejemplo: tenemos 10.000 € ahorrados y tras preguntar en diferentes entidades financieras nos ofrecen varios productos:

A) Un banco nos ofrece un depósito al 3%.

Si utilizamos la regla del 72 y hacemos la fórmula, $72/3$ tardaremos 24 años en duplicar esos 10.000 €, es decir en 24 años obtendríamos 20.000 €

B) Otra entidad nos ofrece una cuenta de ahorro remunerada al 2 %.

Si aplicamos de nuevo la regla $72/2 = 36$ años para duplicar la inversión.

También podemos utilizar esta regla para ver qué rentabilidad necesitamos para duplicar nuestra inversión inicial según un número de años. Ahora la fórmula sería así.

$$\text{Interés} = \frac{72}{\text{interés}}$$

Veamos unos ejemplos:

C) Si queremos que nuestra cuenta de ahorro se duplique en 6 años necesitaríamos un interés del 12%.

D) Para obtener 2.000 € en 20 años con un capital inicial de 1.000 € necesitaríamos aproximadamente un interés del 3,6%.

Aunque esta fórmula nos permite, de una forma rápida y sencilla elegir entre diferentes tipos de inversiones, debemos tener en cuenta que es un cálculo aproximado y no tiene en cuenta el efecto demoledor de la inflación.

La **regla del 72** también nos ayuda a conocer el efecto de la inflación y el coste de no invertir. Supongamos que la tasa de inflación en nuestro país es del 2%, si aplicamos esta regla, nuestro dinero perderá la mitad de su valor en 36 años. Empieza a invertir ya. Se suele decir que el mejor día para comenzar a invertir es cuando naciste y si no, hoy.

¿QUÉ ES LA INFLACIÓN?

La inflación es el aumento generalizado y sostenido del nivel de precios durante un periodo de tiempo.

La inflación es la culpable de que el precio de los productos o servicios suba año tras año. Esto produce que nuestro poder adquisitivo disminuya

o, lo que es lo mismo, que con la misma cantidad de dinero cada vez puedas comprar menos cosas. La inflación casi siempre es positiva, por lo que se hace más que imprescindible invertir.

¿CUÁLES SON LOS EFECTOS QUE PRODUCE LA INFLACIÓN EN TUS AHORROS?

Si guardamos el dinero en casa o en una cuenta corriente por desconocimiento o miedo a invertir a largo plazo estaremos perdiendo dinero. Aunque 100 € sigan siendo 100 €, al subir los precios con el mismo dinero podemos comprar menos productos que antes, es decir, perdemos poder adquisitivo, o lo que es lo mismo, nuestro dinero pierde valor, y esto también afecta a nuestros ahorros.

En los últimos 10 años (de abril 2010 a abril 2020), el IPC ha variado un 10,7%, es decir, la inflación acumulada ha sido del 10,7%. Esto quiere decir que un producto que costaba 100 € en 2010, hoy cuesta 110,70 €. **Si hubiéramos metido en una hucha 1.000 € en el año 2010, por efecto de la inflación en 2020, se habrían convertido en 893 €.**

Pongamos otro ejemplo para entenderlo mejor:

Javier y Antonio son dos buenos amigos que en el año 2000 consiguieron ahorrar 10.000 €. Javier lo metió en un depósito a plazo fijo de un 1% anual, mientras que Antonio lo ha dejado en la cuenta corriente del banco.

Tras 20 años, Javier ha obtenido por su depósito 2.000 € brutos mientras que Antonio sigue teniendo su dinero intacto.

Si tenemos en cuenta la inflación, la cosa cambia. En los últimos 20 años, la inflación se ha incrementado en un 46,6%. Esto significa que 100 € del año 2000 equivalen a 146,6 € de la actualidad.

Por lo tanto, Antonio, aunque no ha perdido dinero (sigue teniendo sus 10.000 €), sí ha perdido poder adquisitivo. Por su parte, Javier, a pesar de haber obtenido un rendimiento de 2.000 €, para superar la inflación debería haber obtenido 4.660€.

LA INVERSIÓN COMO MEJOR REMEDIO PARA LA INFLACIÓN

La inversión es el mejor método para batir la inflación, pero debemos buscar un producto cuya rentabilidad pueda superar la inflación.

Si la inflación anual es de un 2% e invertimos nuestro dinero en un producto que nos da un 2% de interés anual sobre nuestro dinero, aunque aumente el importe de nuestro dinero invertido, solo estamos manteniendo nuestro poder adquisitivo. Por lo tanto, solo ahorrar no sirve, debemos poner nuestro dinero a trabajar cuanto antes. **Si no invertimos nuestro dinero, la inflación hará que nuestro poder adquisitivo disminuya.**

Un producto que ofrezca una rentabilidad del 4% puede parecernos alta, pero si la inflación es del 3% la rentabilidad real sería solo de un 1%. Como ya hemos visto con la regla del 72, necesitaríamos 72 años para doblar el dinero invertido inicialmente.

Las cuentas corrientes son útiles para tener el dinero de los gastos corrientes de la familia, el colchón financiero..., pero no es el sitio más adecuado para tener el dinero que no vamos a necesitar en un período corto de tiempo, ya que no generan ningún tipo de interés.

Las cuentas corrientes remuneradas (cuentas corrientes que ofrecen interés) y los **depósitos bancarios a largo plazo** suelen ser algo mejores, ya que ofrecen algo de rentabilidad. El problema es que no sabemos cómo va a ser la inflación en un futuro y nuestro dinero puede verse atrapado, si, por ejemplo, contratamos un depósito a 10 años al 2% de interés anual y la inflación es superior.

Un interés del 0,5% o del 1% de una cuenta remunerada o un depósito, sigue sin ser suficiente. Debemos buscar invertir en productos que superen la inflación. Una buena opción para comparar diferentes formas de inversión es utilizar la regla del 72, ya que nos permite calcular cuánto tiempo se tarda en doblar el capital inicial.



CAPÍTULO 10

EL PLAN: DE AHORRADOR A INVERSOR





"SI TUVIERA QUE DARTE SOLO UN CONSEJO TE DIRÍA QUE DEDICASES UNA PARTE DE TUS INGRESOS A AHORRAR E INVERTIR TODOS LOS MESES, SIN PREOCUPARTE DE SI LA BOLSA SUBE O BAJA".

Tu entrenamiento financiero va por buen camino, observa todo lo que has aprendido:

1° Has ahorrado. Gastas menos de lo que ingresas. Para ello, has reducido tus gastos y/o aumentado tus ingresos, pasando por un control de gastos e ingresos.

2° Has preparado un colchón para imprevistos, ese que te permite dormir tranquilo y que es tu red de seguridad ante cualquier emergencia.

3° Sigues ahorrando periódicamente, por lo que ahora tienes un excedente y estás pensando qué hacer con él.

4° Has adquirido el compromiso de educarte financieramente. Estás adquiriendo los

conocimientos necesarios para elegir, de entre los diferentes vehículos que ofrece el mercado financiero, cuál es el que mejor se adapta a tus necesidades.

5° Ahora toca invertir. Has conocido la magia del interés compuesto, y ahora quieres que ese dinero crezca, obtener un rendimiento para ese dinero. **Importante:** el dinero para invertir es independiente del colchón financiero y no lo necesitas en un corto plazo de tiempo.

UNA DECISIÓN MUY IMPORTANTE EN TU VIDA...

"UNA DECISIÓN MUY IMPORTANTE EN TU VIDA ES LA DE CONVERTIRTE EN INVERSOR Y NO SOLO EN CONSUMIDOR.

COMPROMETERTE A AHORRAR E INVERTIR UN PORCENTAJE DE TUS INGRESOS Y CAPITALIZAR LOS INTERESES".

TONY ROBBINS, "DINERO: DOMINA EL JUEGO".

QUÍTATE LOS PREJUICIOS SOBRE LA BOLSA

Acabas de tomar una decisión muy importante en tu vida: convertirte en inversor. Ahora debes decidir dónde invertir tu dinero (a lo largo de este capítulo veremos diferentes productos financieros). La inversión en ladrillo está muy arraigada en España, mucha gente piensa que es la mejor opción porque es algo tangible y no comprenden que invertir en

Bolsa también lo es. Estás comprando acciones de empresas.

Por otro lado, está muy extendida la creencia de que la Bolsa es un casino, donde solo ganan unos pocos y pierden muchos. **El mercado bursátil se revaloriza con el tiempo**, efectivamente a corto plazo puede parecerlo, debido a la **volatilidad**, pero con una diversificación global y a largo plazo (entendiendo por largo plazo más de 10 años), **la Bolsa es segura, rentable y nos protege de la inflación**.

*La **volatilidad** es lo que varía la rentabilidad de un activo respecto a su media en un periodo de tiempo determinado. Un activo tiene una **alta volatilidad** cuando las rentabilidades del período analizado han sido muy diferentes entre sí y **baja volatilidad** si las rentabilidades obtenidas han sido más estables.*

Es decir, la volatilidad mide las bajadas y subidas de la rentabilidad de un producto financiero. Si el precio de un activo se mueve mucho y en un corto período de tiempo, se dice que ese precio es muy volátil. Los expertos, al analizar la volatilidad, intentan valorar el riesgo del producto en cuestión.

"LA DIVERSIFICACIÓN ES LA PROTECCIÓN CONTRA LA IGNORANCIA".

WARREN BUFFETT

Nadie tiene una bola de cristal ni sabe cómo van a ir los mercados, ¡y no te hablo de especular o de dar el "pelotazo"! **El plan consiste en ahorrar e invertir de forma sistemática el dinero que no necesites, pensando en el largo plazo. El único truco que existe es el interés compuesto.**

"EL MERCADO ES UN ESQUIZOFRÉNICO EN EL CORTO PLAZO, PERO RECUPERA SU CORDURA EN EL LARGO PLAZO".

BENJAMIN GRAHAM

LO IMPORTANTE ES COMENZAR

Invierte con un motivo, para preparar un fondo para los estudios de tus hijos, para retirarte antes, conseguir la libertad financiera, planear tu jubilación. No puedes guardar el dinero en una caja fuerte o en una cuenta corriente. Hay que dar el paso e invertir para obtener un rendimiento que supere al menos la inflación. **El dinero no solo hay que guardarlo y gastarlo, sino también moverlo.**

EL MOMENTO NO IMPORTA, LO QUE IMPORTA ES ESTAR INVERTIDO

Mientras estoy escribiendo este libro estamos asistiendo a una de las mayores caídas en Bolsa de la historia. ¿Es buen momento para invertir ahora o quizás siga bajando y debo esperar? Te recuerdo que nadie sabe cómo van a evolucionar los mercados, así que no te preocupes sobre cuándo entrar o no en ellos.

Por el contrario, si crees que está subiendo pensarás que no es buen momento. Vende más una noticia mala que una buena, así que oirás noticias de todo tipo sobre subidas y bajadas de mercado, caídas de Bolsa, de acciones... Pero **elegir el momento no importa**, lo importante es estar invertido y mantener la inversión en el largo plazo. Te lo cuento con el siguiente ejemplo.

Supongamos que hay dos inversores: uno con muy buena suerte y otro con muy mala suerte.

*El que tiene una suerte infalible acierta todos los años y escoge siempre el punto más bajo para comprar. **Es un gestor estrella.***

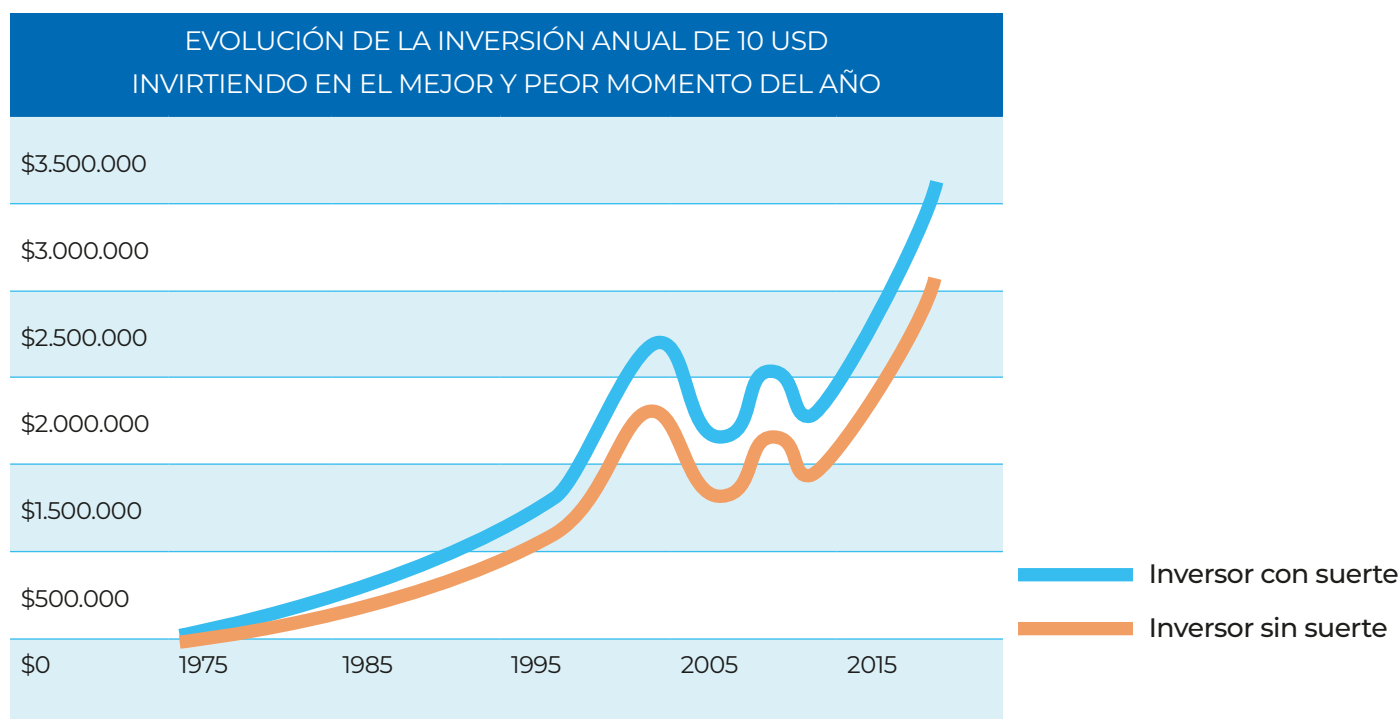
*El que tiene muy mala suerte, escoge siempre el punto más alto para comprar todos los años. **Es un gestor estrellado.***

Ninguno de los dos inversores vende: cada año van acumulando 10.000 dólares en nuevas participaciones del fondo.

A lo largo de 42 años, en total cada uno ha invertido 420.000 dólares.

A priori uno pensaría que el gestor con suerte debería acabar con una rentabilidad muy superior a la del que tiene mala suerte. En realidad, no es así:

	INVERSIÓN (\$)	CARTERA EL 31/12/2018	RENTABILIDAD ANUAL PONDERADA POR DINERO
Inversor con suerte	420.000	3.206.042	7,9%
Inversor sin suerte	420.000	2.553.628	7,1%



FUENTE [Blog de Indexa Capital](#)

ESCRIBE UNA CARTA PARA MOMENTOS DE PÁNICO

Es importante tener un plan, ya lo hemos dicho, y si lo tienes por escrito mucho mejor. Aquí os dejo mi carta para leer en momentos de pánico o en momentos en los que dudas de si lo que estás haciendo es lo correcto o no.

En 2019, cuando mi cartera acumulaba una rentabilidad superior al 20%, firmé un contrato con mi yo futuro para esos momentos de pánico en los que muchos inversores acaban vendiendo sus inversiones tras una caída de mercado y perdiendo los repuntes de la Bolsa (algo así ocurrió en el último trimestre de 2018 y los que salieron se perdieron un 2019 muy verde).

Para leer en momentos de pánico

A lo largo de mi vida como inversora mi cartera puede estar en negativo, pero tengo un plan financiero que me permite estar tranquila. ¿Y por qué estoy tranquila si la Bolsa ha caído? Porque he hecho los deberes antes:

Mis finanzas están ordenadas y tengo un colchón para imprevistos. Uno que me permite dormir tranquila. Así, si surge una emergencia puedo utilizarlo y no tengo que rescatar mis inversiones o endeudarme.

Siempre invierto el dinero que no necesito a corto plazo, si surgen imprevistos fuera del presupuesto, puedo utilizar el colchón financiero.

Esto solo es una crisis bursátil más, recuerda que después del invierno siempre viene la primavera.

Firmado

Amalia Guerrero

EJERCICIO



YA HAS VISTO MI COMPROMISO, AHORA TE TOCA A TI ESCRIBIR UN CONTRATO CONTIGO MISMO, UNA CARTA PARA RECORDARTE QUE TIENES UN PLAN FINANCIERO EN LOS MOMENTOS EN LOS QUE DUDES, HAYA CAÍDAS DE MERCADO O LAS NOTICIAS NO SEAN TODO LO BUENAS QUE QUISIERAS.

DEFINE TU ESTRATEGIA DE INVERSIÓN

Para definir tu estrategia de inversión, es necesario tener en cuenta tres factores: **el tiempo, la rentabilidad y el riesgo.**

- **Horizonte temporal.** Debes saber durante cuánto tiempo vas a tener ese dinero invertido o durante cuánto tiempo no vas a necesitar ese dinero, es decir, cuál es tu horizonte temporal de inversión. En función de tu horizonte temporal podrás elegir entre un producto financiero u otro. Para entenderlo, pongamos el siguiente ejemplo:

Si quieres comprarte un coche el próximo año, el dinero ahorrado para ese fin no se te ocurriría invertirlo en un plan de pensiones o en un bono a 5 años, ya que lo vas a necesitar en un período corto de tiempo. Por eso, es fundamental que decidas tus objetivos de inversión y determinar cuál es tu horizonte temporal de inversión.

Personalmente, cuando comencé a invertir, me convencí de que el dinero que iba a destinar a invertir a largo plazo se metía en una caja fuerte de la que no me darían la combinación correcta para abrirla hasta pasados al menos 10 años. Si lo piensas bien, es algo parecido a lo que ocurría antes con los planes de pensiones, ahora puedes rescatarlos a los 10 años de la primera aportación, pero antes no podías hacerlo hasta el momento de la jubilación o en casos especiales.

- **Rentabilidad.** Qué ganancia quieres obtener para tu dinero.
- **Riesgo.** Según la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), *“el riesgo es la posibilidad de que nuestra inversión no produzca los resultados que esperamos e incluso, que perdamos parte o todo el capital que hemos invertido inicialmente”*.

Analiza qué riesgo eres capaz de asumir, define si eres moderado, conservador o arriesgado. Para mí es importante poder dormir tranquila y no estar pendiente de la Bolsa continuamente.

Estos tres conceptos están relacionados, rentabilidad y riesgo van unidos, de forma que cuanto mayor sea la rentabilidad esperada de un producto financiero mayor riesgo estaremos dispuestos a asumir.

11 REGLAS PARA INVERTIR

1. Invierte pensando en el largo plazo y solo el dinero que no vas a necesitar en los próximos 5 o 10 años.

Es importante que definas tu horizonte temporal de inversión y te plantees cuál es tu objetivo financiero: jubilación, acumular capital, los estudios de tus hijos... El fondo de seguridad que has creado previamente evitará que tengas que tocar tus inversiones ante una emergencia, porque, aunque en 5 o 10 días puedas disponer de tu dinero, si la Bolsa ha caído un 20% no te interesa recuperarlo.

A corto plazo, la Bolsa es volátil, pero a largo plazo, la rentabilidad histórica es de un 6% anual.

“En ningún período de más de 10 años de la historia (ni siquiera, aunque tengas la mala suerte de invertir en el punto más alto, justo antes de la explosión de una burbuja) se ha perdido dinero en Bolsa (americana)”. FUENTE: CARLOS GALÁN, AUTOR DE “INDEPENDÍZATE DE PAPÁ ESTADO”.

RENDIMIENTO S&P 500 1950-2009				
	Peor escenario		Mejor escenario	
Espera (años)	Inversión Inicial	Capital Final	Inversión Inicial	Capital Final
1	100 \$	63 \$	100 \$	153 \$
5	100 \$	89 \$	100 \$	341 \$
10	100 \$	87 \$	100 \$	586 \$
15	100 \$	188 \$	100 \$	1.347 \$
20	100 \$	354 \$	100 \$	2.680 \$
25	100 \$	675 \$	100 \$	5.332 \$

FUENTE:
UN PASEO
ALEATORIO POR
WALLSTREET

Huye de los resultados rápidos a corto plazo (trading y especulación), el largo plazo y el interés compuesto harán que crezca tu patrimonio.

2. Adquiere educación financiera y empieza poco a poco.

Empieza con poco dinero, y a medida que te vayas sintiendo cómodo podrás invertir más. Fórmate y aprende cómo funciona el mercado, dónde invertir, cuál es tu aversión al riesgo, no es lo mismo perder 20 € que 1.000 €. Es importante conocerse a uno mismo y saber el nivel de riesgo que estás dispuesto a asumir para no entrar en pánico ante la más mínima caída de los mercados.

3. Automatiza el proceso e invierte periódicamente, todos los meses.

Limita la confianza en ti mismo, uno de los

principales errores que cometemos a la hora de invertir es pensar que sabemos cuándo entrar en el mercado o cuándo estar en liquidez (*Market Timing*). Por lo general compramos cuando el mercado está subiendo y vendemos cuando está bajando, y no aprovechamos la recuperación de los mercados. **Ahorra e invierte de forma sistemática**, ordena una transferencia en tu banco todos los meses a tu “fondo de libertad”. Por un lado, para hacer que tu patrimonio crezca y, por otro, para no preocuparte de si vas a acertar sobre cuándo entrar en el mercado o no. Si las participaciones están más baratas, compras más; y si están más caras, compras menos. Por poner un ejemplo, imagina que siempre le echas 50 € de gasolina a tu coche independientemente del precio al que esté el litro.

*El **Market Timing** es una estrategia de inversión en la que el inversor compra y vende acciones o fondos de inversión con el objetivo de aprovecharse de los movimientos del mercado anticipados (o así cree el inversor) por algún que otro indicador económico o técnico.*

FUENTE: MORNINGSTAR

4. Tu objetivo.

Tu objetivo, como el de cualquier inversor, debe ser preservar tu patrimonio y obtener una rentabilidad que supere al menos la inflación, el enemigo número uno del dinero.

Ejemplo: la inflación durante el período enero 2000 a enero 2020 ha sido de un **49,2%**.

VARIACIÓN DEL ÍNDICE GENERAL NACIONAL SEGÚN EL SISTEMA IPC BASE 2016 DESDE ENERO DE 2000 HASTA ENERO DE 2020

Índice	Porcentaje (%)
Nacional	49,2

FUENTE: INE (INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA)

5. Capitaliza tus intereses y aprovecha la magia del interés compuesto.

No retires los beneficios obtenidos y aprovecha la magia del interés compuesto. Si aún te quedan dudas puedes revisar el capítulo anterior.

6. Di adiós a la parálisis por análisis.

No te pongas excusas a ti mismo pensando que aún eres joven, que esto de invertir es muy difícil o que ya lo harás cuando ganes más dinero. Comienza con poco dinero, pero comienza ya. Aprende cómo funciona el mercado, dónde invertir, cuál es tu aversión al riesgo, de modo que cuando llegue el momento y tengas unos ahorros más elevados, sepas cuál es tu estrategia de inversión y cómo invertir tu dinero.

7. Vigila las comisiones.

Pagar menos comisiones siempre es bueno, independientemente de que el mercado suba o baje. A la hora de elegir un producto para invertir, es necesario comprobar qué comisión te van a cobrar. Está demostrado que las comisiones son enemigas de nuestra rentabilidad, como dice el gran **Warren Buffett**, *“la rentabilidad va y viene, pero las comisiones se mantienen”*.

8. Si quieres rentabilidad debes sufrir volatilidad.

La volatilidad mide las fluctuaciones de la rentabilidad de un producto financiero respecto a su media, en un período de tiempo. Si solo quieres liquidez, deja el dinero en una cuenta corriente o invierte en una cartera mucho más tranquila o en un depósito al 0,10%. Pero si lo que quieres es obtener una rentabilidad superior debes invertir en productos que, aunque sufran volatilidad, en el largo plazo, obtienen mejores rentabilidades.

9. Huye de los chiringuitos financieros, las criptomonedas...

Si decides invertir por tu cuenta, revisa que los fondos sean de reconocido prestigio, de gestoras reguladas por la Comisión Nacional del Mercado de Valores y compara, al menos una vez al año, los resultados de tu cartera con el índice de referencia para saber si lo estás haciendo bien o no. Desconfía también de aquellos “gurús” que te ofrezcan un producto con rentabilidades elevadas en un corto período de tiempo y sin riesgo: esa combinación no existe. Si tuvieran “la fórmula mágica” no te lo dirían y serían millonarios. Así que, piensa que quizás el producto eres tú y lo que

intentan es venderte algo o que contrates algo con lo que ellos obtienen un beneficio.

10. Asset allocation.

Es lo que se conoce en español como **asignación de activos**. Es la estrategia mediante la cual un inversor decide cómo distribuir sus inversiones entre las diferentes clases de activos que existen, es decir, no poner todos los huevos en la misma cesta. En otras palabras, diversificación.

El mayor éxito de cualquier estrategia de inversión es la asignación de activos. Es importante que tu cartera esté bien diversificada, el *asset allocation* es el proceso previo a la inversión en el que decides cómo vas a repartir el dinero entre los diferentes productos financieros, acciones, bonos, futuros, efectivo, inmuebles...

Esta diversificación nos permite disminuir los riesgos de la inversión. Si tenemos una cartera formada por 10 acciones de empresas y sectores diferentes podremos asumir que una de ellas quiebre. Sin embargo, si tenemos acciones de una sola empresa, si esa empresa quiebra significaría la ruina para el inversor.

Antes de determinar el *asset allocation*, debemos tener claros cuáles son nuestros objetivos, rentabilidad esperada y riesgo que estamos dispuestos a asumir. Junto con el horizonte temporal, son factores muy importantes a tener en cuenta a la hora de invertir.

Es complicado acertar qué valor o valores lo van a hacer bien en Bolsa, por lo tanto, diversifica e invierte tu dinero en acciones y bonos de diferentes sectores, países, empresas. **Compra el mundo**.

11. Analiza los pros y contras de las inversiones a realizar.

Cuando te lances a buscar un producto financiero, estudia y compara cada uno de ellos y lleva un seguimiento del producto.

ASESORAMIENTO FINANCIERO

Si inviertes por tu cuenta serás tú el que, siguiendo las reglas que acabamos de ver, elijas los vehículos más adecuados para rentabilizar tus ahorros, decidas cuánto dinero destinar a cada producto, qué riesgo eres capaz de asumir, fijas tu horizonte temporal y revises tu cartera cada cierto tiempo.

Ahora bien, si no te crees con la formación suficiente para analizar los distintos productos que existen en el mercado o valoras que es mejor que un profesional cualificado en el campo de las finanzas te ayude a diseñar tu plan financiero y se ocupe de tus inversiones y su seguimiento, es mejor que pidas ayuda a un asesor financiero.

Estas son las claves que deberías tener en cuenta a la hora de contratar un buen asesor financiero:

- El experto tiene la obligación de **mirar por tus intereses y analizar tu perfil**: cuál es tu situación económica, personal y familiar para ofrecerte productos que encajen contigo. Entender cuáles son tus objetivos, para qué quieres rentabilizar tus ahorros, la rentabilidad esperada y el horizonte temporal, el riesgo que estás dispuesto a asumir.
- Debe facilitarte **toda la información de los productos financieros por escrito**, explicando las ventajas e inconvenientes de los mismos, su fiscalidad, los riesgos, posibles rentabilidades, comisiones, etc.
- Debe ser capaz de **resolver todas tus dudas** y explicar sus recomendaciones utilizando un lenguaje familiar, evitando tecnicismos o términos complejos.

ENEMIGOS DE NUESTRO PLAN

A lo largo de nuestra vida como inversores surgirán crisis en los mercados que afecten a nuestras inversiones o a nuestra seguridad financiera. Nuestras emociones pueden hacernos dudar y llevarnos a tomar decisiones que no favorezcan a nuestras inversiones y jugarnos una mala pasada. Tener un plan nos ayudará a mantenernos firmes en nuestro objetivo.

Nuestras emociones desempeñan un papel fundamental a la hora de invertir. Aunque no podemos evitarlas, conocerlas puede ayudarnos a mantenerlas a raya y seguir con el plan marcado. También se las conoce como sesgos cognitivos y, según la **Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)** y su guía “Psicología económica para inversores”, estos son los sesgos más comunes a los que nos enfrentamos:

- **Sesgo de exceso de confianza**. Creer que nuestros conocimientos son los adecuados. Sobreestimar nuestras posibles ganancias e infravalorar los riesgos puede llevarnos a cometer errores.
- **Sesgo de ilusión de control**. Creer que se pueden controlar los vaivenes del mercado e intentar asumir un nivel de riesgo mayor al adecuado para nosotros.
- **Sesgo de confirmación**. Interpretar o buscar información que corrobore lo que nosotros queremos en lugar de buscar información crítica.
- **Sesgo de anclaje**. Consiste en darle más valor a la información obtenida en primer lugar que a la obtenida posteriormente. Por ejemplo, recordamos solo la rentabilidad de una inversión en un momento y no los riesgos que conlleva.

- **Sesgo de autoridad.** Sobrevalorar las opiniones de algunas personas por ser quiénes son sin someterlas a un juicio crítico previo. Así podemos cometer el error de hacer una inversión solo porque nos lo ha dicho un familiar o un amigo.
- **Efecto halo.** Tomar como bueno o malo un producto financiero o institución teniendo en cuenta un solo dato, sin tener en cuenta si es adecuado o no a tu perfil de riesgo.
- **Prueba social.** Invertir donde lo hacen los demás pensando que es lo correcto, independientemente de si te es favorable o no.
- **Descuento hiperbólico.** Preferencia por recompensas más pequeñas ahora, en lugar de otras más grandes aplazadas en el tiempo. Por ejemplo ante una subida, un inversor puede deshacer una inversión que era a largo plazo para obtener algo de rentabilidad.
- **Sesgo de aversión a las pérdidas.** Las pérdidas pesan más que las ganancias. Esto explicaría por qué hay tanto dinero invertido en depósitos garantizados con rentabilidad casi nula.
- **Statu quo.** Este sesgo implica que se tome como referencia la situación actual y cualquier cambio de esta situación se perciba como una pérdida.
- **Predisposición al optimismo.** Ser más optimista que realista.
- **Falacia del coste hundido.** Este sesgo nos lleva a mantener una inversión que nos está generando pérdidas ante el temor a perder lo invertido.

Aunque nuestras emociones son nuestro principal enemigo a la hora de invertir, no podemos olvidarnos de:

LAS COMISIONES

Debes conocer las comisiones que pagas por tus inversiones, ya sean acciones, fondos de inversión, planes de pensiones, depósitos..., ya que estas se mantienen independientemente de la rentabilidad obtenida.

Si crees que un 1% o un 2% de comisión anual no es tanto, aquí te dejo un ejemplo:

Supongamos que inviertes 20.000 € en un fondo de inversión con una comisión anual del 1,5%. Si al finalizar el primer año el fondo se mantiene igual, es decir, acaba el año tal y como empezó, habrás perdido un 1,5% o lo que es lo mismo 300 € en solo un año. Imagina lo que ocurriría a largo plazo, si la inversión se mantuviera igual.

Y si tu fondo ganara dinero, es decir, acabara el año con una revalorización del capital, debería obtener una rentabilidad superior al 1,5% para empezar a generar ganancias. O lo que es lo mismo, la rentabilidad obtenida se vería mermada en un 1,5%.

IGNORANCIA

Todos conocemos casos de personas que se lanzan a emprender sin haber hecho los deberes antes, así, por ejemplo, hay gente que monta un bar sin saber tirar una cerveza. Aplicado al mundo de la inversión, no podemos lanzarnos a invertir en acciones si no sabemos lo que implica o en bienes inmuebles para

alquilar, sin saber los costes que ello conlleva. Recuerda: **la primera inversión debe ser en ti mismo, mejora tus habilidades y tus conocimientos, fórmate y nunca dejes de aprender.**

Pongamos un ejemplo, si quieres invertir en bienes inmuebles, evalúa si es o no una buena zona, sondea a cuánto está el alquiler, costes de mantenimiento del inmueble, comunidad... Si eliges invertir en un fondo de inversión de gestión activa infórmate sobre la trayectoria del gestor, resultados obtenidos, compara entre diferentes fondos, comisiones...

ESPERAR EL MOMENTO ADECUADO PARA INVERTIR

Nadie tiene una bola de cristal ni sabe cómo van a ir los mercados. Da igual cuando leas esto, mi recomendación siempre será la misma: invierte de forma periódica, en base al riesgo que estés dispuesto a asumir, sin intentar averiguar la evolución de los mercados. Recuerda que elegir el momento no importa, lo importante es permanecer invertido.

INVERSIÓN PARA NIÑOS

Si estás decidido a planificar el futuro económico de tus hijos y decides abrirle una cuenta a tu hijo para ingresar sus ahorros, puedes tener dudas sobre si crear la cuenta a su nombre o al tuyo. Es importante meditarlo bien, ya que al cumplir la mayoría de edad, de forma automática, tu hijo pasará a ser dueño de esa cuenta o producto contratado. Mi recomendación es que el dinero que ahorres para sus estudios lo tengas a tu nombre, y a nombre de tu hijo el que va a ser solo para él.

Prácticamente, casi todas las entidades financieras ofrecen cuentas para menores y lo más habitual es que estén exentas de comisiones. Aún así, resultaría interesante analizar de manera exhaustiva las condiciones de la cuenta que vayamos a contratar. Preguntar si hay penalizaciones por cancelación de la cuenta, si tiene o no comisiones, coste de transferencias, si cuando el menor llegue a cierta edad y le queramos contratar una tarjeta de prepago o débito tendrá algún coste. **La finalidad es encontrar un producto que se ajuste a tus necesidades.**

REQUISITOS PARA ABRIR UNA CUENTA A UN MENOR

Aunque es un proceso fácil se necesitan los siguientes documentos:

1. DNI del padre/madre o representante legal.

Cualquiera de los padres o representante legal puede abrirle la cuenta al menor. Aplica también aunque los padres estén separados y no tengan custodia compartida (siempre y cuando tengan la patria potestad).

No pueden abrir la cuenta a un menor otros familiares si no son el representante legal.

2. Documento que acredite que es el representante legal del menor, en la mayoría de los casos el Libro de Familia. Para otros casos la documentación necesaria que lo demuestre.

3. DNI o NIF provisional del menor. Tienes dos opciones, DNI del menor (puedes solicitarlo desde el momento de su nacimiento, aunque no es obligatorio hasta los 14 años o si va a viajar en avión). Otra opción es utilizar el NIF (número de identificación fiscal) provisional solicitado a la Agencia Tributaria. Para solicitarlo es necesario presentar el modelo 030 y una fotocopia del Libro de Familia. Este NIF es válido hasta la obtención del definitivo, mi recomendación es obtener directamente el definitivo (DNI).

¿QUIÉN SERÁ EL TITULAR DE LA CUENTA?

Aunque el menor puede figurar como titular de la cuenta, son sus padres o tutores los representantes legales, los que, hasta que el menor cumpla la mayoría de edad, podrán realizar operaciones de ingresos o reintegros sobre esa cuenta. Una vez el menor cumpla la mayoría de edad, automáticamente el padre/madre/representante legal deja de tener acceso a la cuenta, pasando el menor a ser titular y a ejercer todos los derechos sobre la misma. Si sus representantes quieren figurar como autorizados, deberá solicitarlo el titular.

¿QUÉ VENTAJAS TIENE?

En España, la educación financiera sigue siendo una asignatura pendiente. Abrirles una cuenta a nuestros hijos puede ser un comienzo o acercamiento para hablar con ellos de dinero y de la importancia del ahorro. Esta herramienta nos permitirá enseñarles cómo gestionamos de forma correcta nuestras finanzas, el ahorro a largo plazo pensando en su futuro, su formación académica...

Lo ideal es que los menores, a la edad que consideremos, puedan tener acceso de “solo lectura” a su cuenta, para que vayan familiarizándose con la operativa y vean cómo van creciendo sus ahorros.

Otra de las ventajas de ahorrar desde niños es adquirir el hábito de ahorrar dinero todos los meses durante muchos años y que nos será muy útil en un futuro para afrontar diversos gastos. Si además invertimos este dinero, estaremos generando un flujo constante de intereses beneficiándonos de la magia del interés compuesto.

¿CUÁLES SON LOS INCONVENIENTES?

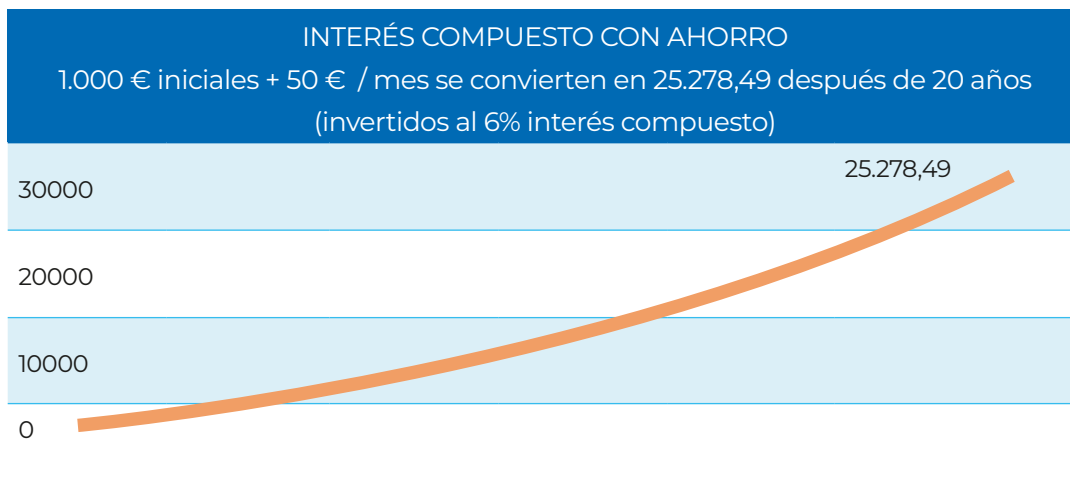
Como ocurre en la mayoría de cuentas de los adultos, abrir una cuenta corriente a un menor produce una rentabilidad nula o casi inexistente, a cambio de tener ese dinero siempre disponible. Es importante tener claro que, si en lugar de contratar una cuenta corriente contratamos una cuenta de ahorro o algún otro producto que debamos mantener hasta la mayoría de edad del niño, nos penalizarán si queremos cancelar dicha cuenta antes.

Por último, desde mi punto de vista, la **rentabilidad** de este tipo de ahorro para menores es muy importante, ya que disponemos de un horizonte temporal muy elevado (de hasta 18 años) en el que la magia del interés compuesto juega un gran papel a nuestro favor.

OTRA FORMA DE INVERTIR ES POSIBLE

Supongamos que comienzas a invertir cuando tu hijo nace o es aún pequeño. Comienzas con 1.000 € y destinas 50 € al mes, incluso puedes aumentar la aportación en cumpleaños, bautizo, comunión... ¿Cuánto obtendríamos al cabo de 20 años?

Aunque como he dicho, la educación financiera sigue siendo una asignatura pendiente para muchos, empieza a haber un cambio en la actitud de la mayoría de la población. Cada vez son más las personas que no se conforman con los productos bancarios existentes y empiezan a interesarse por la Bolsa como una forma de obtener un mayor rendimiento a sus ahorros.



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA

PRINCIPALES PRODUCTOS DE INVERSIÓN

En nuestro proceso de ahorrador a inversor debemos tomar decisiones: cuáles son los objetivos que queremos conseguir, qué horizonte temporal nos conviene y cuánto riesgo vamos a asumir. Conocer esto previamente nos ayudará a elegir qué tipo de producto se adapta a nuestras necesidades.

La falta de educación financiera existente en nuestro país y la aversión al riesgo ocasiona que la mayor parte del patrimonio de un particular esté invertido en el sector inmobiliario.

Otra forma de invertir es posible. A continuación, vamos a ver los principales productos o vehículos de inversión en los que puedes invertir tu dinero. Es importante, antes de elegir el más adecuado, conocerlos bien. Con esta guía tendrás unas ideas básicas de los principales productos financieros, pero no es suficiente. Lo ideal es que sigas formándote a través de libros o webs, entre otros. Y si aprender solo te resulta difícil, no dudes en contar con un asesor financiero de confianza, para que te ayude a tomar buenas decisiones y sobre todo a evitar sustos.

"ELEGIR ACCIONES CONCRETAS SIN TENER NI IDEA DE LO QUE HACEMOS ES COMO CORRER POR UNA FÁBRICA DE DINAMITA CON UN FÓSFORO ENCENDIDO EN LA MANO.

ES POSIBLE QUE SALGA CON VIDA, PERO SEGUIRÁ SIENDO UN IDIOTA".

JOEL GREENBLATT

RENTA FIJA

La renta fija ha sido durante mucho tiempo el producto preferido para los inversores más conservadores. Podríamos decir que sería el siguiente paso a las cuentas remuneradas o los depósitos bancarios.

Cuando un gobierno o empresa necesita obtener capital, además de las formas de financiación tradicionales, existe la opción de emitir deuda con el objetivo de que los inversores la compren. Para entenderlo, la renta fija, consiste en que nosotros hacemos de banco prestando dinero a países y grandes empresas y estas se comprometen a devolverlo en un plazo de tiempo establecido y con un interés pactado.

Podemos distinguir entre:

Renta fija pública, cuando los emisores de la deuda son los gobiernos, comunidades autónomas y demás organismos públicos. Los productos de renta fija pública más conocidos son las letras del Tesoro, bonos y obligaciones del Estado.

Renta fija privada, cuando el emisor de la deuda son empresas privadas. Los productos más típicos de la renta fija privada son los pagarés y los bonos.

Los **activos de renta fija** ofrecen una rentabilidad fija en un plazo de tiempo determinado sobre la inversión realizada, por lo que conocemos la rentabilidad antes de comenzar. Evidentemente, el inversor se siente más seguro ya que no hay sorpresas.

Por ejemplo, si tienes un dinero que no vas a necesitar durante cinco años puedes comprar un bono de renta fija a cinco años. Pasado este tiempo tendrás tu dinero disponible con algo de rentabilidad.

Como contrapartida, normalmente la rentabilidad ofrecida por la renta fija es menor respecto a otros productos de renta variable.

Importante entender que renta fija no es sinónimo de ganancia fija. Aunque invertir en renta fija es menos arriesgado que invertir en Bolsa, la rentabilidad no está garantizada, ya que la evolución de los tipos de interés puede dar lugar a pérdidas.

RENTA VARIABLE

Todos hemos oído hablar de la Bolsa, de comprar y vender acciones pero, ¿qué es? Invertir en Bolsa consiste en comprar participaciones de empresas (acciones), pasando a ser dueño de una parte de la empresa y teniendo derecho a una parte de sus beneficios, que pueden ser repartidos, en forma de dividendos o no.

Para entenderlo, al comprar acciones de cualquier empresa como Apple, Repsol o Telefónica, pasaríamos a ser dueños de una pequeña parte de ellas.

En la renta variable, no se conoce la rentabilidad del activo, ya que esta varía dependiendo de la situación del mercado y del comportamiento de la compañía de la que compramos acciones. Por lo tanto, el riesgo asumido es mayor que si inviertes en renta fija, ya que, aunque puedes obtener unas ganancias superiores, ni la rentabilidad de la inversión ni el retorno del dinero están garantizados.

Una decisión muy importante a la hora de invertir en Bolsa es el horizonte temporal de la inversión, ya que podemos invertir a corto o a largo plazo:

LA INVERSIÓN EN BOLSA A CORTO PLAZO

También conocida como *trading*, consiste en comprar y vender acciones día a día con el objetivo de dar el “pelotazo”. Es un tipo de inversión muy arriesgada para la que son necesarios muchos conocimientos, tiempo y, me atrevería a decir, suerte.

Podríamos decir que esta forma de invertir se asemeja bastante a un casino, en la que juegas una cantidad importante de dinero, con una gran presión y en la que muchas veces se pierde.

En mi caso, no invierto a corto plazo, no me considero capaz de competir con muchos profesionales que pasan muchas horas al día haciendo *trading*. Además psicológicamente creo que no sería capaz de aguantar esa presión. Personalmente, invierto a largo plazo, siempre el dinero que no voy a necesitar en un corto espacio de tiempo, y previamente teniendo un colchón financiero que me permita hacer frente a imprevistos sin tener que utilizar mis inversiones.

LA INVERSIÓN EN BOLSA A LARGO PLAZO

Es mejor opción, ya que sin dedicarle mucho tiempo puedes obtener una buena rentabilidad. De media, en la Bolsa puedes obtener una rentabilidad entre el 6% y el 8% anualizada.

Además, invertir a largo plazo tiene la ventaja de aprovechar el **interés compuesto**, en el que como vimos en el **capítulo 9**, el largo plazo juega un papel fundamental para rentabilizar tus inversiones de forma exponencial. Recuerda que en el interés compuesto, los intereses generados se acumulan al capital inicial, generando más intereses ya que tu capital cada vez es mayor.

La regla fundamental para invertir en Bolsa a largo plazo es **invertir solo el dinero que no vas a necesitar**. Por eso es importante tener un colchón de seguridad. Ya que lo peor que te puede pasar es que necesites hacer líquidas tus inversiones en un momento en el que el mercado haya caído un 30%. Por eso es muy importante que hayas medido bien cómo de grande debe ser tu colchón.

Cuáles son las **ventajas** de invertir en Bolsa:

- **Diversificación:** una persona que compra una vivienda para alquilar, tendrá todos sus ahorros puestos en esa vivienda, una persona que invierte en Bolsa a través, por ejemplo, de un fondo de inversión, podrá estar invirtiendo en empresas de diferentes sectores y países del mundo.
- **Liquidez:** Si necesitas el dinero, puedes recuperarlo rápidamente vendiendo las acciones. En el caso de los inmuebles, la venta puede no resultar tan fácil.
- Si lo comparamos de nuevo con los inmuebles, estos llevan unos **gastos asociados** de conservación y mantenimiento, seguros, comunidad... que disminuyen su rentabilidad, mientras que en las acciones solo pagas una pequeña comisión al comprarlas y venderlas.

El principal **inconveniente** de la Bolsa es invertir en acciones de empresas que no hayamos analizado previamente y que estas quiebren, o que ante el miedo en una caída del mercado retiremos el dinero que hayamos invertido y nos perdamos una posterior recuperación. De ahí la importancia de la diversificación y de elegir productos que se adapten a nuestro perfil de riesgo.

Hay muchas maneras de invertir en Bolsa: comprando acciones directamente de las compañías o empresas que consideremos, de España o del resto del mundo, mediante fondos de inversión, ETFs, futuros, derivados y muchos más, aunque no todos están al alcance del inversor particular.

FONDOS DE INVERSIÓN

Según la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV):

“Los fondos de inversión son IIC (Instituciones de Inversión Colectiva). Consisten en un patrimonio formado por las aportaciones de un número variable de inversores, denominados partícipes. El fondo lo crea una entidad, la gestora, que es la que invierte de forma conjunta esas aportaciones en diferentes activos financieros (renta fija, renta variable, derivados o cualquier combinación de estos, etc.) siguiendo unas pautas fijadas de antemano. Así, cada partícipe es propietario de una parte del patrimonio del fondo, en proporción al valor de sus aportaciones”. Los aumentos o disminuciones del valor del patrimonio se atribuyen proporcionalmente a los partícipes.

Los fondos están regulados por una normativa que pone los límites a la forma en que la sociedad gestora puede invertir el dinero, con el fin de asegurar un nivel mínimo de diversificación, liquidez y transparencia.

Tanto el tipo de activos en los que invierte (política de inversión) como el resto de las características del fondo (comisiones, posibilidad de sacar el dinero, riesgo que se asume, horizonte temporal...) están recogidos en un documento llamado folleto informativo y en el resumen del mismo DFI (Datos Fundamentales para el Inversor)”.

En términos sencillos, los fondos de inversión son una cesta en la que varios ahorradores ingresan su dinero con el objetivo de sacar una mayor rentabilidad a sus ahorros. Estos ahorradores delegan la responsabilidad de invertir esta cesta a un experto, que en base a su experiencia y una serie de reglas, invierte en bonos o acciones de diferentes empresas. A cambio, cada inversor recibe unas participaciones en proporción al dinero que ha aportado. Estas aportaciones aumentarán o disminuirán su valor de

acuerdo a las variaciones del precio de mercado.

VENTAJAS DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

- **Gestión profesional por expertos.** Considero que es su mayor ventaja. Si estos expertos hacen bien su trabajo, tendremos una alta rentabilidad en nuestro fondo.
- **Transparencia y seguridad.** Los fondos de inversión están regulados por la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Banco de España. En caso de insolvencia, el fondo no se disuelve sino que la entidad depositaria es sustituida por otra.

- **Disponen de un folleto informativo auditado, DFI** (Datos Fundamentales del Inversor) en el que, entre otros datos como las comisiones o el código ISIN, aparece la rentabilidad histórica o el TER (Total Expense Ratio). ¿Por qué son importantes las rentabilidades históricas? Porque, aunque no aseguran rentabilidades futuras, sí nos permiten saber cómo se ha comportado el fondo.
- **Fácil accesibilidad.** Al ser un vehículo de inversión colectiva, el pequeño ahorrador tiene acceso a una mayor cantidad de fondos, que si lo hiciera de forma individual. Solo en el caso de algunos fondos especializados, se exigen unos capitales mínimos de entrada más altos (por ejemplo los fondos Vanguard). Aunque existen alternativas para poder acceder también a estos tipos de fondos.
- **Fácil seguimiento.** Los fondos de inversión tienen todos los días un precio de cierre de mercado. A su vez, el valor de las participaciones (valor liquidativo) se actualiza diariamente, por lo que el inversor conoce en cada momento el valor de su inversión. Pongamos un ejemplo: Juan invierte hoy 1.000 €. Cada participación cuesta 100 €, por lo que es dueño de 10 títulos o participaciones. Al día siguiente ya no tiene 1.000 € sino 10 títulos al valor de la participación de ese día, que puede ser igual o variar del precio que tenía inicialmente.
- **Hay una gran variedad de fondos en el mercado.** Hay fondos de todos los tipos de tamaño, precio y comportamiento: renta fija, variable, mixtos, por el ámbito geográfico de Europa, España, EEUU, etc., por sectores tecnológicos, materia prima...
- Podemos **elegir el fondo que mejor se adapte a nuestro perfil de riesgo.** El inversor puede elegir entre una amplia gama de fondos con distintos niveles de riesgo, que van desde una política muy conservadora, reduciendo al mínimo la posibilidad de pérdidas, hasta otras más arriesgadas, que pueden llevar a mayores ganancias a costa de asumir riesgos.
- **Diversificación.** Los fondos invierten comprando

acciones de diferentes empresas. De esta forma se compensan los valores entre unos y otros.

- **Se utiliza el interés compuesto.** Los intereses se reinvierten automáticamente.
- **Liquidez parcial o total del fondo.** Una vez solicitado, el reembolso se produce en un plazo máximo tres días.
- **Aplazamiento de la fiscalidad.** El traspaso entre fondos no tributa. Por lo tanto podemos diferir el pago de impuestos en el tiempo, hasta su reembolso. Si decides reembolsar solo tributas por la ganancia, por ejemplo, en la actualidad hasta 6.000 € se gravaría al 19%.
- **Ahora eres inversor.** Has dado un paso muy importante de ahorrador a inversor pasivo. Ahora, aunque asumes un riesgo, delegas la responsabilidad de comprar o vender acciones en manos de un experto.
- **Cómodo,** ya que no necesitas grandes conocimientos ni tienes que decidir cuándo comprar o vender. Haces una aportación inicial y un seguimiento.

DESVENTAJAS:

- **Las comisiones y costes ocultos.** Es conveniente pedir información sobre las comisiones de gestión, depósito, suscripción y reembolso. También sobre el porcentaje de los gastos totales soportados por el fondo o TER (Total Expense Ratio). Este dato lo encontramos en el DFI. Cuanto menor sea este porcentaje, mayor beneficio para los partícipes. El TER incluye comisiones de gestión, depósito, suscripción, reembolso, éxito, gastos de auditoría y administrativos. Todos los gastos se descuentan del valor liquidativo según se van produciendo.
- Hemos visto que el traspaso entre fondos no tributa, pero **debemos tener cuidado con traspasar los fondos de una entidad a otra** porque nos ofrezcan alguna bonificación. Antes, compara rentabilidades y gastos entre unos fondos y otros.

- Aunque no se tributa por un traspaso entre fondos, estamos un tiempo fuera del mercado, que en ocasiones se puede demorar hasta tres semanas. Además, un traspaso, aunque no lleve comisiones propiamente dichas, **lleva implícito un reembolso y una nueva suscripción que están sujetas a las comisiones de suscripción y reembolso**, explicadas en el DFI.

PLANES DE PENSIONES

Un plan de pensiones es un producto financiero pensado para complementar la pensión de jubilación en el momento del retiro laboral.

Aunque su funcionamiento, al invertir en diferentes activos financieros, es similar al de los fondos de inversión, su principal **desventaja** es la iliquidez ya que, salvo en casos excepcionales, no podrás recuperar tu dinero hasta 10 años después de la primera aportación.

Recuerda que la principal **ventaja** es que las aportaciones de los planes de pensiones implican una reducción en la base imponible del IRPF, es decir, tus aportaciones al plan de pensiones se restarán del dinero que hayas cobrado. Para entenderlo veamos un ejemplo:

*Si has ganado 30.000 € y has invertido 5.000€ en plan de pensiones, a la hora de hacer la declaración de la renta será como si solo hubieras ganado 25.000 €. Puedes revisar el **capítulo 8** en el que hablamos más extensamente sobre los planes de pensiones.*

INVERSIÓN INMOBILIARIA

La inversión en vivienda está muy arraigada en España, de hecho para mucha gente es la única forma de inversión que conocen o practican.

NOTA IMPORTANTE

Revisar el DFI antes de contratar un fondo

Siempre se ha considerado que la inversión en vivienda a largo plazo es rentable. Comprar inmuebles para alquilarlos o venderlos a un precio superior era una opción muy rentable, algo que casi todo el mundo podía hacer. De hecho mucha gente se endeudó para comprar viviendas hasta que llegó el crash inmobiliario en 2008, y se demostró que el precio de la vivienda no siempre subía y que endeudarse por encima de tus posibilidades es peligroso. Actualmente muchos inmuebles tienen precios inferiores a los que tenían antes de la crisis.

Aun así, invertir en inmuebles es una de las formas de inversión más practicada en España. Uno de los principales motivos es que la **inversión en vivienda es algo tangible, algo que ves y puedes tocar**. La mayoría de la gente no comprende que al invertir en Bolsa también estás comprando acciones de empresas, activos reales, y solo consideran un bien tangible a la vivienda.

Al hilo de esto, además, se piensa que una vivienda es una buena herencia, un activo que dejarles a tus descendientes. En contra de esto debo decir, que hoy en día no es tan fácil vender una vivienda y para los “herederos” supone, al menos al principio, un gasto extra, ya que deben mantenerla y pagar los correspondientes tributos hasta la fecha de la venta.

Comprar un inmueble para alquilarlo permite tener una renta periódica, pero debemos tener en cuenta los siguientes puntos:

- A la hora de calcular la rentabilidad obtenida, recuerda que los inmuebles tienen gastos de mantenimiento, impuestos, seguros, reparaciones.
- Comprar una vivienda para alquilar implica riesgos importantes: meses en los que no estará alquilada, que el inquilino puede no pagar el alquiler, causar daños a la casa, etc.

Invertir en vivienda buscando comprar y vender después a un precio superior, puede ser algo muy lucrativo si tienes éxito. Pero debes tener en cuenta que:

- No es fácil vender una vivienda de un día para otro si necesitas el dinero. Mientras que otros activos como las acciones o el oro tienen liquidez, aunque el mercado haya caído. Además, en el caso de las acciones, si no quisieras venderlas, pueden ser utilizadas como aval a la hora de pedir un préstamo en un banco.
- No sabemos el precio real de nuestra vivienda, porque no hay un mercado inmobiliario oficial sino que el precio va a ser lo que te quieran pagar por ella. A diferencia de las acciones, en las que sabemos el precio de cotización diario. Por lo tanto, la gente prefiere invertir en vivienda porque solo hay dos precios, el de compra y el de venta.
- Al ser un bien de primera necesidad, los bancos suelen financiar hasta el 80%, en algunos casos incluso más del valor de la vivienda. Pero invertir en vivienda implica más gastos como son los de notaría e impuesto de transmisiones patrimoniales, que pueden incrementar hasta un 10% el valor de compra. Además, debemos tener en cuenta los gastos de mantenimiento y conservación de la vivienda.

ORO

Históricamente, el oro ha sido considerado un valor refugio, es decir, algo que, como se pensaba con los inmuebles, a largo plazo siempre sube. Sin embargo, no es realmente así, el oro no siempre sube.

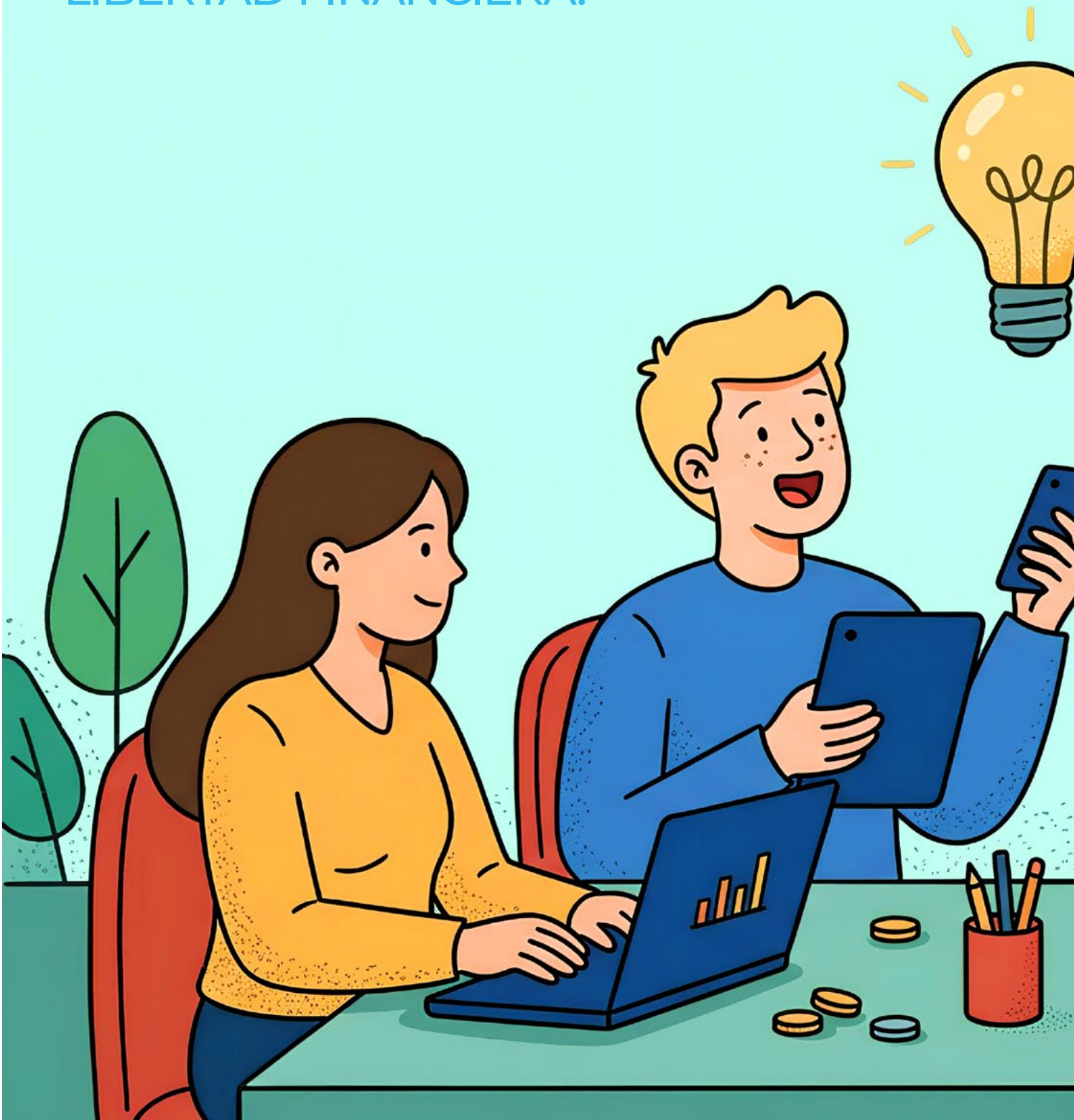
Otro inconveniente del oro es que, a diferencia de los inmuebles, no te da una renta mensual y si adquieres oro físico, algo bastante habitual, por un lado ocupa espacio y, por otro, debe estar muy bien protegido ya que estarías expuesto a un robo.

Como ventajas, podríamos destacar su liquidez, vender oro es fácil tanto si tienes oro físico como si inviertes en oro a través de ETFs o fondos de inversión, por ejemplo.



CAPÍTULO 11

EMPRENDEDORES, PEQUEÑOS EMPRESARIOS, LIBERTAD FINANCIERA.





"SER UN EMPRENDEDOR ES VIVIR UNOS AÑOS DE TU VIDA COMO NADIE QUIERE, PARA PODER DISFRUTAR DEL RESTO DE TU VIDA COMO NADIE PUEDE".

ANÓNIMO

LIBERTAD FINANCIERA

Se llama libertad financiera a la cantidad de meses que podrías vivir sin percibir ningún ingreso y sin reducir tu nivel de gasto. Podemos acceder a ella a través del ahorro, la inversión y los ingresos pasivos. El primer paso es ahorrar, es decir, vivir por debajo de tus posibilidades, o lo que es lo mismo, gastar menos de lo que ingresas, pero si es tan fácil..., ¿por qué no accede todo el mundo?

Tony Robbins, en su libro "*Dinero: domina el juego*", habla de cinco niveles hasta llegar a la libertad financiera total. Ya que, como bien dice, quizás no todo el mundo quiera dejar de trabajar o para cada persona, la libertad financiera pueda significar cosas distintas. Si examinas estos niveles y haces los cálculos que propone, te darás cuenta que, quizás, no necesitas tanto dinero como piensas.

Al primer nivel lo llama **seguridad financiera**. ¿Cómo te sentirías si tuvieras cubiertos tus gastos de hipoteca, alimentación, transporte, seguro y suministros? No hace falta que contestes, seguro que te sentirías muy bien.

Para conocer qué cifra necesitas para calcular este nivel suma estos gastos mensuales, multiplícalos por 12 y tendrás tus gastos anuales. Si por último, multiplicas esta cantidad por 25 obtendrás la cantidad que necesitas para dar el salto y dejar de trabajar, si te apetece (entendiendo, siempre, que tu dinero va a estar invertido y vas a obtener una rentabilidad anualizada de, al menos, un 5%).

El segundo nivel lo define como **vitalidad financiera**. Imagina que además de tener seguridad pudieras cubrir el 50% de tus gastos de ocio.

Para calcular el importe necesario añade a la cantidad obtenida en el nivel uno la mitad de tus gastos en ocio anual. De la misma forma, multiplica esta cantidad por 25 y obtendrás la cifra para tu vitalidad financiera.

Para alcanzar el siguiente nivel, **independencia financiera**, calcula cuántos son tus gastos anuales en la actualidad. Este cálculo suele ser fácil porque, por lo general, solemos gastar casi todo lo que cobramos. Esta cifra, multiplicada por 25, corresponde a tu cifra para alcanzar la independencia financiera.

El cuarto nivel es el de **libertad financiera**. Si a la cifra de independencia financiera, le añadimos todos esos lujos que nos gustaría tener

pasaríamos a este nivel. Mucha gente solo piensa en comprar cosas y no le da valor a alquilar. Ten en cuenta una cosa, si has pensado que te gustaría tener un yate, necesitarías mucho dinero para comprarlo y mantenerlo. Sin embargo, alquilarlo durante el tiempo que lo vas a utilizar realmente te saldría mucho más barato.

Una mentalidad adecuada sería comprar los activos y alquilar los pasivos, o lo que es mejor, compra activos que paguen tus pasivos.

El último nivel es el de **libertad financiera total**. En este nivel puedes cubrir cualquier gasto sin necesidad de trabajar.

EJERCICIO



TE INVITO A QUE HAGAS TUS PROPIOS CÁLCULOS Y COMPRUEBES, POR TI MISMO, DÓNDE QUIERES ESTAR, QUÉ NIVEL ES TU OBJETIVO Y, SOBRE TODO, QUÉ CIFRA NECESITAS PARA CONSEGUIRLO. TE SORPRENDERÁS AL VER QUE NO ES TANTO COMO IMAGINABAS.

REFLEXIONES SOBRE LA LIBERTAD FINANCIERA

Hace poco leí que la calidad de nuestro pensamiento radica en la calidad de las preguntas que nos hacemos, así que... *“haz las preguntas correctas si quieres encontrar las respuestas correctas”*, como decía **Vanessa Redgrave**.

Estas son algunas de las preguntas que podríamos plantearnos a la hora de pensar en la libertad financiera, entendiendo por libertad financiera, el número de meses que podría vivir sin trabajar:

Si hoy me despidiesen del trabajo, ¿cuántos meses podría aguantar con el mismo nivel de vida?

¿Qué ventajas tendría para mí tener mucha libertad financiera?

¿Cómo me cambiaría la vida?

EJERCICIO



Para dar respuesta a todas estas preguntas te propongo el siguiente ejercicio, coge papel y lápiz:

- 1.- DEFINE POR QUÉ QUIERES ALCANZAR LA LIBERTAD FINANCIERA: NO TE GUSTA TU TRABAJO, QUIERES MÁS TIEMPO CON TU FAMILIA, QUIERES TIEMPO PARA DISFRUTAR DE TUS HOBBIES. Y ESCRÍBELO. TEN MUY CLARO TU OBJETIVO Y HACIA DÓNDE VAS A DIRIGIRTE.**
- 2.- ESCRIBE LA CANTIDAD QUE NECESITAS CADA MES PARA CONSEGUIR TU “POR QUÉ”, QUE NO SEA UN NÚMERO AL AZAR. TÓMATE TU TIEMPO PARA DECIDIR CUÁNTO DINERO NECESITAS PARA MANTENER TU RITMO DE VIDA ACTUAL.**
- 3.- UNA VEZ TENGAS TU OBJETIVO FINANCIERO CLARO, FÍJATE UN HORIZONTE TEMPORAL PARA CONSEGUIRLO, QUE SEA UN PLAZO CORTO PERO ALCANZABLE. ESTABLECE UNA FECHA LÍMITE Y CREA UN PLAN DE ACCIÓN PARA CONSEGUIRLO. COMPÁRTELO CON PERSONAS DE TU ENTORNO, ASÍ TE FORZARÁS A CONSEGUIRLO. SUEÑA EN GRANDE, ACTÚA EN PEQUEÑO.**

Ahora tienes un plan. Encuentra tu pasión y monetízala. Con esto no te estoy diciendo que dejes tu trabajo y te lances a montar un negocio, todo lo contrario, procura ser el mejor en tu trabajo y dedica tiempo a aprender y a formarte en aquello que te guste, trabaja para cumplir tus sueños. Y si no sabes cuál es tu pasión, responde a las siguientes preguntas para descubrirlo:

¿Hay algo en lo que todo el mundo me dice que soy bueno y a lo que podría dedicarme sin cobrar nada?

¿A qué me dedicaría si tuviera dinero suficiente para mi familia y para mí?

Esa es tu pasión.

FIRE

Si buscas en internet independencia financiera tarde o temprano te aparecerá un movimiento que se ha hecho popular: **FIRE** (siglas en inglés de Financial Independence, Retire Early), un estilo de vida cuyo objetivo persigue la libertad financiera. Encontrarás historias de personas que con 30 o 40 años son libres financieramente. Te lo “venden” como una salida a ese aburrido o insatisfactorio trabajo que te absorbe todo el día y que te impide conciliar trabajo y familia, una manera de hacerte cargo de ti mismo y disponer de tiempo libre para dedicarte a lo que quieras sin tener que preocuparte nunca más por el dinero. Pero... ¿es posible?

¿CUÁL ES LA ESTRATEGIA?

Básicamente, tienes dos formas de conseguir la libertad financiera:

- Tener unos **ahorros** muy grandes que te permitan vivir sin tener que trabajar. Para calcular el capital necesario para ser libre financieramente podemos utilizar la **regla del 4%**. Consiste en multiplicar por 25 tus gastos anuales y el resultado será el importe necesario a acumular para conseguir la libertad financiera. Teniendo ese dinero invertido, podrás retirar un 4% anualmente para tus gastos, sin que se agoten tus fondos. Veámoslo con un ejemplo: si tus gastos anuales ascienden a 30.000 €, necesitarías 750.000 € para alcanzar la libertad financiera.
- Montar un **sistema de ingresos pasivos**. Dentro de los ingresos pasivos distinguimos ingresos pasivos de negocios (rentas por el alquiler de un garaje, una vivienda, derechos de autor, máquinas expendedoras, infoproductos...) e ingresos pasivos de inversiones (acciones, dividendos, fondos de inversión...).

El “plan” está claro: **diversificar tus inversiones y crear fuentes de ingresos pasivos**. En este libro hemos explicado una estrategia para buscar la independencia financiera: mes a mes, intenta maximizar tu ahorro e invierte diversificando bien tus inversiones (factura de libertad financiera) y reinvierte las ganancias obtenidas. El único truco que existe es el **interés compuesto**, en el **capítulo 9** hemos visto que, aunque es importante el dinero que inviertes y la rentabilidad que obtienes, más importante aún es el tiempo que estás invertido, ya que el interés compuesto despliega su magia en el largo plazo.

No hay ninguna fórmula mágica, desconfía de quien te ofrezca ganancias rápidas o rentabilidades de dos dígitos. El plan para alcanzar la independencia financiera no es a corto plazo, se necesitan de 20 a 25 años, pero eso sí, si lo sigues, llegarás a tu destino. ¿Entiendes ahora la importancia de empezar cuanto antes?

Oirás muchas cosas en cuanto a maximizar tu ahorro, reducir tus gastos, llevar una vida sencilla y frugal. Lógicamente si solo necesitas 1.000 € al mes alcanzarás la independencia financiera antes que otro que necesite 3.000 €. Encuentra el equilibrio entre ahorrar y vivir la vida. Esta estrategia necesita tiempo, así que **lo más importante es disfrutar el camino**.

¿No te gustaría haber aprendido todo esto antes?

¿No te habría gustado saber que si hubieras empezado a ahorrar solo 10 € al día desde los 25 años y hubieras invertido ese dinero podrías jubilarte millonario? (Cálculos en términos nominales, suponiendo un 8% rentabilidad, durante 40 años invirtiendo 300 € al mes, obtendríamos 1.007.211,74 €)

Si no tienes 25 años y piensas que no estás a tiempo de jubilarte millonario, ¿por qué

no conseguir adelantar tu jubilación o una ayuda extra para cuando ésta llegue? Y lo más importante, ¿por qué no transmitirles todo esto a tus hijos? ¿No te gustaría tener asegurado su futuro?

LIBERTAD FINANCIERA PARA NIÑOS

Quizás, uno de mis mayores errores financieros es no haber empezado antes a invertir y a ordenar mis finanzas. Por eso quiero que mis hijos y los tuyos, desde pequeños, sepan que sí se pueden cumplir sueños, que pueden dedicar su vida a trabajar en aquello que les gusta, que hay algo más que intercambiar tiempo por dinero y que pueden hacer que el dinero trabaje para ellos.

¿Y si empiezas a hablarles a tus hijos sobre libertad financiera?

Recuerdo un día, en el que hablando con mis hijos sobre las vacaciones, me preguntaban cuántas vacaciones tenemos los mayores: 3 o 4 semanas en verano y el resto en navidad, le dije. Mi hija me miró extrañada y terminó diciendo: “Pues entonces, mamá, no tienes verano”. Entonces se le iluminó la cara y me dijo: “¿Y por qué no trabajas en casa como el otro día cuando estábamos resfriados?”. Así que, al hilo de esta conversación, empecé a contarles lo que para mí sería la independencia financiera y cómo, si ellos empezaban pronto, podrían alcanzarla también. No quizás por el hecho de dejar de trabajar, sino por el hecho de poder trabajar en lo que les apasione, hacerlo desde cualquier parte y tener su propio horario.

Les expliqué que, si ellos empezaban a ahorrar e invertir desde pequeños, podrían acumular un

capital que les ayudaría a conseguir sus sueños o a emprender su propio negocio. Que no tendrían que ser “esclavos de un horario”, ni trabajar por dinero, a no ser que quisieran hacerlo.

Les dije que hay otra alternativa a la carrera de la rata, esa en la que parece que tu propósito en la vida es estudiar una carrera, prepararte unas oposiciones o trabajar por cuenta ajena, endeudarte con coche, hipoteca, hacer horas extras para pagarlo todo, y vuelta a empezar. Que existe el consumo responsable y el “no lo compro” hasta que no tenga el dinero ahorrado y si me endeudo es porque es necesario.

Les conté la anécdota de los *jugadores de golf* para explicarle la magia de capitalizar los intereses.

Por último, **les dije que pueden dedicarse a lo que quieren, no a lo que marcan los cánones o a las profesiones que tienen “salidas”.**

Estos son algunos consejos y actitudes para enseñar a los más pequeños qué es esto de la independencia financiera. No les des a tus hijos solo dinero, dales la formación necesaria para ser libres financieramente.

ENSÉÑALES A PENSAR DIFERENTE

Enséñales a que cuestionen las cosas y, sobre todo, el sistema establecido. La primera inversión y la que paga el mejor retorno es en ti mismo, así que aprende tú y enseña a tus hijos educación financiera. Es importante que desde pequeños les hablemos de ahorro, inversión, presupuesto, inflación, interés compuesto, deuda, control del gasto...

Piensa que cuanto más información/formación tengan, podrán tomar mejores decisiones. Habla con total claridad sobre dinero en casa, si se ahorra, si se invierte... Háblales de tu experiencia, de tus aciertos y de tus errores. **Y aunque las mejores cosas del mundo, como jugar con tus hijos, hacer deporte, una buena compañía son gratis, dale al dinero la importancia que merece.**

DALE UNA PAGA

Dale una paga, y cuando tenga suficiente dinero ahorrado puedes abrirle una cuenta para que poco a poco vaya gestionando su dinero, y aumente su responsabilidad. A medida que vaya aprendiendo puedes comprarle un paquete de acciones o mejor aún, un fondo de inversión.

¿Por qué comprar acciones de unas pocas empresas si puedes comprar el mundo entero? Que empiece con poco y aprenda cómo funcionan los mercados, una inversión, en definitiva, que consiga que esos ahorros produzcan “ahorritos”.
(Véase el capítulo 7 de la paga)

ANÍMALOS A IDEAR, PLANIFICAR Y LLEVAR A CABO PROYECTOS

Fomenta la innovación y el espíritu de superación. Enséñales que hay más opciones que el trabajo tradicional.

EL TRABAJO COMO LO CONOCEMOS ESTÁ CAMBIANDO. “MIENTRAS LOS EMPLEOS DE BAJA ESPECIALIZACIÓN EMIGRAN A ORIENTE, LA CLASE MEDIA DISMINUYE, LOS SUELDOS BAJAN, LA CAPACIDAD DE AHORRO SE EVAPORA, EL ÍNDICE DE POBREZA AUMENTA, EL ENDEUDAMIENTO FAMILIAR CRECE, AUMENTAN LAS PERSONAS QUE TRABAJAN DESPUÉS DEL RETIRO Y LA PENSIÓN DE JUBILACIÓN ESTÁ EN EL AIRE. ¿ES QUE NADIE SE DA CUENTA DE QUE EL JUEGO DEL DINERO HA CAMBIADO?”.

“EL CÓDIGO DEL DINERO”, DE RAIMON SAMSÓ.

Numerosos estudios afirman que las profesiones o el mundo laboral tal y como lo conocemos en la actualidad no existirán en un futuro. Las profesiones que habrá entonces aún no están inventadas.

"LA FÁBRICA DEL FUTURO TENDRÁ SOLO DOS EMPLEADOS, UN HOMBRE Y UN PERRO. EL HOMBRE ESTARÁ ALLÍ PARA ALIMENTAR AL PERRO. EL PERRO ESTARÁ ALLÍ PARA EVITAR QUE EL HOMBRE TOQUE EL EQUIPO".

WARREN BENNIS

Por eso debemos animar a nuestros hijos a emprender, a que entiendan que otro modo de vida es posible y que no deben tener miedo a no ser como el resto o ir contra corriente. Además, como ya te dije en el capítulo de la paga, por qué no animarlos a idear maneras de obtener más dinero.

ENSÉÑALES A ENCONTRAR SU VERDADERA PASIÓN

Eso que podrían hacer siempre, aunque no percibieran ingresos por ello. Anima a tu hijo a trabajar en aquello que le guste, que lo haga con pasión y para dar valor a los demás. Te aseguro que así los resultados económicos vendrán por sí solos. Déjalos que sueñen, que desarrollen su enorme potencial.

"TRABAJA EN LO QUE TE GUSTA Y NO HABRÁS TRABAJADO UN SOLO DÍA EN TU VIDA".

CONFUCIO

"SI NO TRABAJAS POR TUS SUEÑOS, ALGUIEN TE CONTRATARÁ PARA QUE TRABAJES POR LOS SUYOS".

STEVE JOBS

Mark Albion, en su libro “Vivir y ganarse la vida” menciona un estudio de Srully Blotnick en el que se siguió la vida de 1.500 graduados de EEUU entre los años 1960 y 1980. Los separaron en dos grupos:

Los que estaban en el **primer grupo** afirmaban que primero deberían ganar dinero y después hacer lo que quisieran en la vida. Este grupo estaba formado por el 83% de los participantes (1.245 personas).

Los que estaban en el **segundo grupo** buscaban perseguir sus sueños, hacer lo que les gustaba confiando en que el dinero acabaría por llegar. En este grupo solo había un 17% (255 personas). Veinte años después, **101 de los graduados se habían convertido en millonarios**. Lo asombroso es que solo uno pertenecía al primer grupo, los 100 restante pertenecían al segundo, al de aquellos que habían monetizado su pasión.

Cuando hacemos lo que amamos el dinero viene solo, la siguiente historia ilustra esta idea.

LOS TRES ANCIANOS

Una mujer salió de su casa a regar sus plantas, cuando vio a tres ancianos de largas barbas sentados frente a su jardín.

– Buenas tardes caballeros, parecen ustedes cansados y hambrientos, ¿necesitan algo? Por favor entren en casa y les prepararé algo para comer.

Ellos preguntaron:

– ¿Está el hombre de la casa?

– No – respondió ella.

– Entonces no podemos entrar – contestaron.

Al atardecer, cuando llegó el esposo, ella le contó lo sucedido.

– ¡Entonces, diles que entren! – dijo.

La mujer salió e invitó a los hombres a entrar

a la casa.

– Gracias señora, es usted muy amable, pero no podemos entrar los tres juntos.

La mujer quedó atónita.

– Perdonen, pero no lo entiendo. ¿Por qué no pueden entrar los tres juntos?

Uno de los ancianos apuntó hacia uno de ellos y explicó:

– Éste se llama Riqueza y si lo invitas a entrar traerá toda la fortuna que puedas soñar; éste es Éxito y viene cargado de fama; yo soy Amor y os regalaré afecto, cariño y ternura a raudales. Ahora ve con tu familia y decide a cuál de nosotros tres deseas invitar a tu casa.

La mujer entró y le contó a su marido y su hija lo que le habían contado. El hombre lo tenía claro:

– ¡Genial! Sal y dile a Riqueza que entre y tendremos nuestra casa llena de dinero. La esposa no lo tenía claro:

– Cariño, ¿por qué no invitamos a Éxito? Tendríamos una vida llena de triunfos.

La hija les observaba mientras discutían, hasta que prudentemente les dijo:

– ¿Por qué no invitamos a Amor? Nuestro hogar entonces estaría lleno de cariño y ternura.

Los padres se miraron y asintieron. Sin dudar, la esposa salió y les comunicó su decisión:

– Hemos decidido que Amor sea nuestro invitado.

Amor se puso en pie y caminó hacia la casa, los otros dos ancianos también se levantaron y le siguieron.

La mujer ahora no entendía nada, y les preguntó a los otros dos ancianos Éxito y Riqueza por qué venían a su casa si, como le habían dicho antes, solo podía invitar a uno de los tres.

Los ancianos sonriendo le respondieron:

– Si hubieras invitado a Riqueza o Éxito, los otros dos nos hubiéramos quedado afuera, pero como habéis decidido invitar a Amor, donde sea que él vaya, nosotros vamos con él.

Adaptación cuento extraído del libro "DÉJAME QUE TE CUENTE", DE JORGE BUCAY.

MORALEJA: Donde quiera que haya Amor, ahí también habrá Riqueza y Éxito. Trabaja en aquello que te gusta y el dinero llegará.

FRUGALIDAD

La mayoría de las personas que han alcanzado la libertad financiera lo han hecho **a través de una vida más bien austera**. Enseña a tu hijo a que diferencie necesidad de deseo, es decir, que diferencie lo que quiere de lo que necesita.

Utiliza la **paga** como una herramienta para explicarle conceptos de educación financiera. A partir de ahora él se encargará de comprar sus cosas, si no lo administra bien, no dispondrá de más hasta la próxima paga.

Si lleva una vida austera podrá ahorrar más y además, conseguirá vivir con menos, por lo que alcanzará la independencia financiera antes. No es lo mismo que necesite 1.500 € mensuales para vivir, a que necesite 3.000 €.

Por último, **edúcale para que evite el consumismo**. Vivimos en una sociedad que incita al consumismo y al derroche constante. Los mensajes publicitarios nos bombardean a diario y los niños son especialmente susceptibles a este tipo de mensajes. Ayúdale a ser crítico y demuéstrole que la publicidad ofrece un sinnúmero de productos innecesarios.



FÁBULA DEL PESCADOR Y EL EMPRESARIO

Un hombre rico, bien vestido, empresario, estando de vacaciones en un pequeño pueblo costero, vio llegar un pequeño bote con un solo pescador a bordo. Al acercarse vio que había varios peces de buen tamaño y le dijo al pescador:

– Usted es un pescador muy bueno, solo y con mucha maña ha conseguido muchos peces. ¿Cuánto tiempo ha dedicado a pescar todo eso?

El pescador respondió:

– Pues la verdad es que nunca me levanto antes de las 8:30. Desayuno con mis hijos y mi mujer, llevo a mis hijos a la escuela y acompaño a mi mujer al trabajo, luego compro el periódico y voy tranquilamente al muelle, donde cojo mi bote para ir a pescar. Estoy una hora u hora y media, como mucho, y vuelvo con los peces que necesito, ni más ni menos. Al llegar a tierra, voy a casa a preparar la comida, y espero a que vengan mi mujer y mis hijos, y disfrutamos haciendo juntos los deberes, paseando, jugando...

– Quiere decir que en tan poco tiempo ha pescado todo esto. ¡Es extraordinario! ¿Ha pensado en pescar ocho horas al día?

– ¿Para qué? –pregunta el pescador.

– Pues porque si pesca durante todas esas horas, tendrá 8 veces más peces, y así podrá vender lo que sobra y ganar más dinero.

– ¿Para qué? – volvió a preguntar el pescador.

– Al tener más dinero podrás comprar una barca más grande, o mejor aún, varias barcas y contratar a pescadores para que trabajen para usted y conseguir más peces y más dinero. Usted llegaría a ser un empresario muy rico.

– ¿Para qué? –pregunta otra vez el pescador.

– ¿No lo entiende? Con ese negocio de pesca solo tendría que preocuparse por dirigirlo, tendría todo el tiempo del mundo para

hacer lo que quisiera. Podrías mudarse a un pequeño pueblo costero, no tendría que madrugar, desayunaría cada día con su familia, podría llevar a sus hijos al cole, jugar con ellos por las tardes.

– Creo que el que no entiende nada es usted. ¿No es eso lo que estoy haciendo ahora?

MORALEJA: decide si quieres ser pescador o empresario, recuerda que con una vida frugal alcanzarás antes la libertad financiera. El tiempo es el bien más preciado que tenemos, ¿eres el empresario que quiere ganar tiempo para hacer lo que ama o el pescador que dedica su tiempo a lo que ama?

Adaptación de un cuento popular.

MOTÍVALOS PARA QUE SEAN ELLOS LOS QUE CONSIGAN SUS PROPIOS “PREMIOS”

Si quieren una pala de pádel más especial, una pulsera de actividad o una bicicleta, por poner un ejemplo, deja que sean ellos los que lo consigan con su propio esfuerzo. Así aprenderán a demorar la gratificación, a entender lo importante que es el esfuerzo para

conseguir algo, a ser capaces de conseguir lo que se propongan y la satisfacción que eso conlleva, a inventar fórmulas para conseguir ese dinero que necesitan.

Evita la sobreprotección y fomenta su autonomía, responsabilidad, tolerancia al fracaso, perseverancia. Personas que tienen bastante dinero, intentan transmitir a sus hijos esta filosofía, fijándoles importes bajos para la paga. ¿Por qué no hacerlo nosotros también?

Hace poco mi hija quería comprarse unas zapatillas, no tenía suficiente dinero ahorrado y pensó en vender cosas en Wallapop. Mi hijo le ofreció un préstamo de 20 € a devolver en dos pagos de 11 €. ¡Ambos estaban pensando en diferentes formas de obtener dinero! ¡Estamos en el camino!

EL DINERO ES UN MEDIO QUE TE PERMITE CONSEGUIR COSAS

Es necesario transmitir a tus hijos una creencia positiva en torno al dinero, revisa el capítulo sobre las creencias limitantes si te quedaron dudas sobre esto. Evita criticar a la gente que tiene dinero, y explícales a tus hijos que si han llegado a esa situación es por una idea de negocio brillante, una buena solución a un problema.

Tienen que ver el dinero como una herramienta que puede ayudarles a conseguir tiempo para hacer lo que les gusta, para perseguir sus sueños, montar su propio negocio y conseguir la libertad financiera. Evita que sigan el modelo obsoleto

actual: trabaja hasta que te jubiles y cuando te jubiles podrás hacer todo aquello que te gusta, ya que el Estado se hará cargo de ti.

FOMENTA QUE DESARROLLEN LAS COMPETENCIAS SUFICIENTES PARA LIDERAR SU VIDA ECONÓMICA

Fomenta la autoestima, la confianza en sí mismo, el espíritu positivo. Ayúdales a despertar su creatividad y a que tengan iniciativa e imaginación. **Enséñales a tomar las riendas de su economía.**

Enséñales la importancia de aumentar y diversificar sus fuentes de ingresos. Disponer de diferentes fuentes de ingresos pasivos les ayudará en su vida futura.

LOS ZAPATEROS

Había una vez dos amigos que acababan de convertirse en zapateros. Ambos estaban ilusionados, tras varios años de práctica habían conseguido aprender la profesión. Tenían ilusión por montar su propio negocio, pero en su ciudad ya había muchos zapateros de reconocido nombre que se ganaban bien la vida. Además ellos eran

jóvenes y querían conocer mundo. A sus oídos llegaron que había una isla lejana en la que, por el momento, no había ningún zapatero. Así que, sin pensarlo dos veces, pusieron rumbo a esa isla.

Al cabo de un año uno de ellos volvió a su tierra de origen para quedarse.

El primero de los amigos, triste y desolado le contó a sus padres que había fracasado, en aquella isla todos iban descalzos. Así que, en lugar de montar el negocio estuvo trabajando en el campo, en una tienda... Hasta que cansado de dar vueltas decidió volver.

Pasado unos meses, el segundo amigo volvió a su tierra para hacer una visita a sus familiares. Su historia era bien distinta. Cuando sus padres le preguntaron por cómo le iba el negocio, les contó lo siguiente:

– Muy bien, estoy muy contento. Aunque parezca increíble en esta isla todos iban descalzos, así que tengo tantos clientes que en breve tendré que contratar a alguien para que me ayude con el negocio.

MORALEJA: ¿Tú eres de los que ves oportunidades u obstáculos? Y lo más importante, ¿qué les transmites a tus hijos?

Adaptación cuento popular en "CUENTOS PARA ENTENDER EL MUNDO", DE ELOY MORENO



RECURSOS:

Recomiendo la lectura completa del libro “La Buena Suerte”, de Alex Rovira y Fernando Trías de Bes. Una maravillosa fábula aplicable tanto a la vida como a los negocios en la que, a modo de resumen, nos cuentan que hay dos tipos de suerte, la de los juegos de azar, y la Buena Suerte, aquella que aparece cuando se crean las circunstancias apropiadas para que ocurran cosas positivas. No te rindas ante las dificultades, y propicia las circunstancias para atraer la Buena Suerte a tu vida.



EL TIEMPO ES TU MEJOR ALIADO

Así que empieza cuanto antes. En el largo plazo el interés compuesto despliega toda su magia. Deben hacer crecer su capital a largo plazo, por lo que lo mejor es que empiecen a invertir lo antes posible. (Puedes revisar el *capítulo 9* donde hablamos sobre el interés compuesto).

SÉ UN BUEN EJEMPLO PARA TUS HIJOS

De nada sirve contarles historias a tus hijos sobre ahorro, inversión o independencia financiera, si tú haces todo lo contrario. Puedes hablarles sobre las decisiones que tomas en torno al dinero. Si antes de comprar un coche, por ejemplo, decides ahorrar, o comparar diferentes préstamos; cómo haces un presupuesto o cómo destinas una parte del sueldo al ahorro y la inversión. Que sepan lo que cuestan los libros, la academia de inglés...

"LOS NIÑOS APRENDEN POR IMITACIÓN. EVITA SER MUY DERROCHADOR, ASÍ COMO EXCESIVAMENTE ÁVARO".

CAPÍTULO 12

SIN DESARROLLO PERSONAL

NO HAY DESARROLLO PROFESIONAL





LA AUTOESTIMA: EL PODER DE LA PALABRA

Un día, **Thomas Alva Edison** regresó más temprano del colegio, había sido expulsado. Llevaba una nota en la mano que, al llegar a casa, le entregó a su madre.

– Mamá mi maestro me ha dado esta nota para ti, dice que solo puedes leerla tú.

A la madre se le saltaron las lágrimas mientras la leía. Tras unos instantes, leyó en voz alta, la carta a su hijo.

– Hemos descubierto que su hijo es un genio, y en esta escuela no tenemos maestros tan buenos para enseñar a su hijo. Por favor, enseñe usted a su hijo en casa.

Thomas Edison no volvió a ir al colegio. Aun así, se convirtió en uno de los más grandes inventores del siglo. Patentó más de 2.000 inventos a lo largo de su vida. Años después, la madre de Edison falleció.

Un día, ordenando viejos recuerdos de la familia, encontró un papel doblado, al verlo supo que era la nota que le había dado su maestro en el colegio. Lo abrió y leyó:

– Su hijo está mentalmente enfermo y no podemos permitirle que venga más a la escuela.

Edison lloró durante horas, después escribió en su diario:

– Thomas Alva Edison fue un niño mentalmente enfermo, pero por una madre heroica se convirtió en el genio del siglo.

MORALEJA: ¿Qué hubiera pasado si su madre, Nancy Elliot, se hubiera dejado convencer por aquella carta y por el modelo escolar tradicional?

El desarrollo profesional va acompañado del desarrollo personal. En este sentido, es importante fomentar la autoestima de nuestros hijos desde que son niños, porque está basada, en gran parte, en lo que le decimos los adultos.

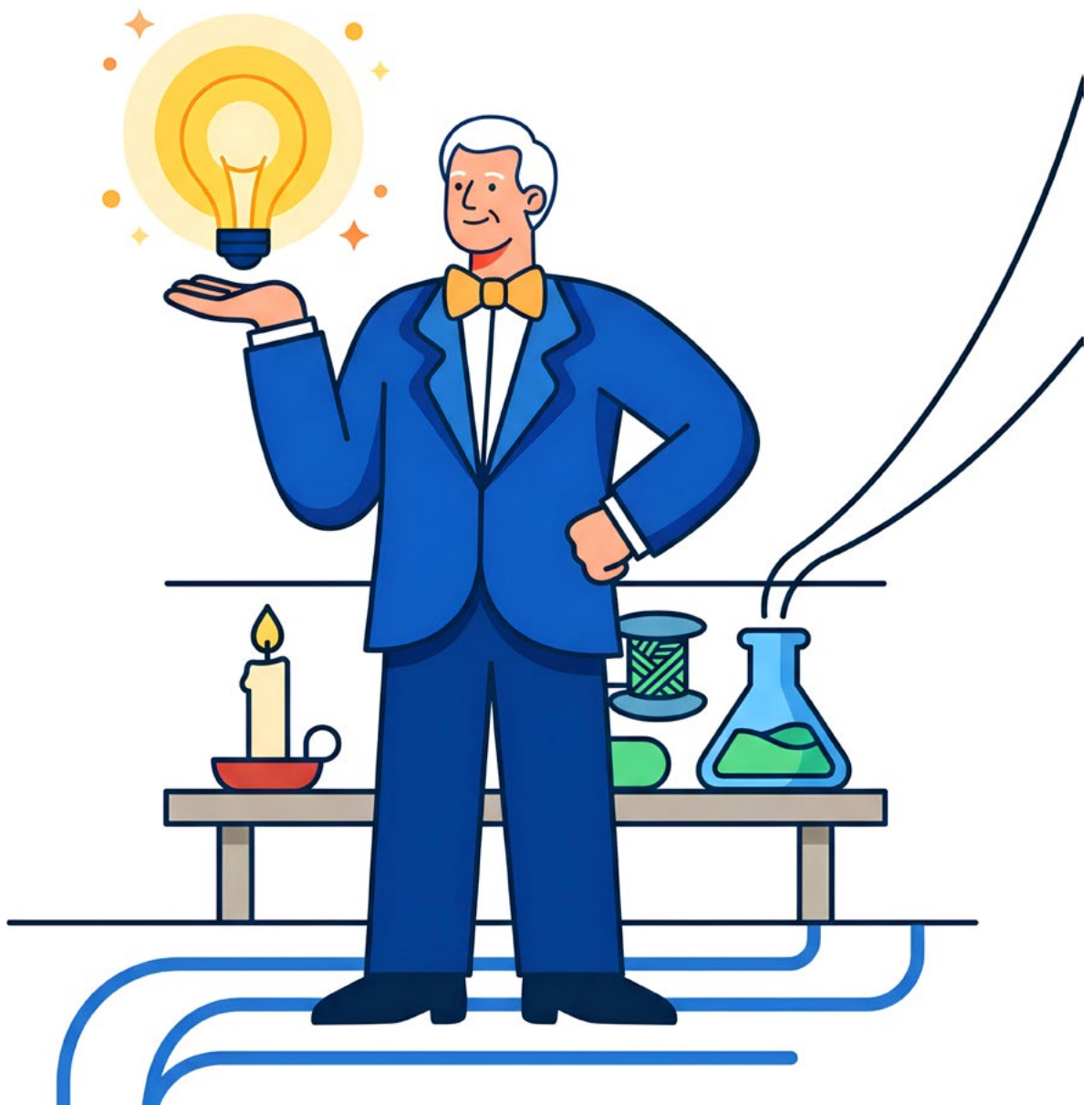
Muchas veces les colocamos etiquetas, sin darnos cuenta: eres perezoso, eres un mentiroso o eres torpe. Las etiquetas solo deberían ponerse a los productos no a las personas. Es mejor dirigirse a ellos y a nosotros mismos, diciendo que esa o aquella actitud está mal. **Educa a tus hijos en el optimismo, transmíteles seguridad y enséñales que cualquier situación puede verse en clave de problema o en clave de solución.**

EL PODER DE LOS HÁBITOS

En nuestro camino hacia el desarrollo profesional es importante que incorporemos buenos hábitos en nuestra vida. Cambiar es difícil para cualquier persona porque nos exige pasar de lo cómodo a lo incómodo. Al principio te cuesta un poco instaurarlos, pero la incomodidad es la base de la prosperidad, y una vez los instalas en tu vida, tus hábitos tiran de ti.

Si te preguntas por qué son tan importantes los hábitos, te diré que cualquier ámbito de nuestra vida mejora cuando nosotros mejoramos y que unos buenos hábitos nos llevan a obtener buenos resultados. Pero, ¿qué hay antes de un hábito?

Los pensamientos dan lugar a las emociones, las emociones dan lugar a la acción y una acción continuada en el tiempo se convierte en un hábito.



Personas exitosas como Warren Buffett, Steve Jobs, Will Smith, Jack Ma, Bill Gates o Tony Robbins entre otros, afirman tener ciertos hábitos o costumbres en común que los catapultaron al éxito: son personas disciplinadas, madrugadoras, trabajadoras, con una gran fuerza de voluntad, perseverantes.

A continuación, te indico una lista de hábitos que puedes implementar en tu vida. No tienes que aplicarlos todos, prueba y quédate con aquellos que sean útiles para ti. Puedes intentar implantar uno cada mes.

EJERCICIO

Realiza ejercicio a diario. 30 minutos. Son innumerables los beneficios de hacer ejercicio: tu pereza y tu cansancio desaparecen, duermes mejor, estás más relajado, fortaleces tu cuerpo, cuidas tu salud, te permite pensar mejor y concentrarte más, tu estado emocional mejora... Si no estás bien físicamente, cómo vas a mejorar tus finanzas.

MEDITA

Está demostrado que la meditación aumenta la productividad, reduce los niveles de estrés y mejora la atención. Si no puedes meditar, al menos, siéntate en silencio dos veces al día. Un tiempo en silencio es bueno para tu mente. Puedes ponerte audios de meditación.

LEE

Lee libros con un objetivo: mejorar tu salud, dinero, tus relaciones, tu calidad de vida, desarrollo profesional, autoayuda, biografías, historia... y aprende todo lo que puedas. Lee no solo para acumular conocimiento, sino para aplicar lo aprendido.

ESCRIBE

Lleva un pequeño diario en el que anotes tus objetivos, tus logros, tus ideas, tus errores y lo que aprendes de ellos, las lecciones de cada día.

SÉ PROACTIVO

Las personas proactivas se forman continuamente e intentan buscar soluciones. Las personas reactivas están todo el día quejándose. No te quejes nunca. Si algo no te gusta, cámbialo. Y si no te desagrada lo suficiente para cambiarlo, no te quejes. Pongamos un ejemplo, una persona reactiva se quejaría porque el autobús llega tarde todos los días, una persona proactiva, tomaría acción e iría por ejemplo en bici. **No pongas excusas.**

VISUALIZA: TABLERO DE LA VISIÓN

Si quieres tener el mejor año de tu vida, debes tener una visión. Imagina: qué quieres obtener, qué quieres cambiar, qué quieres hacer. Establece objetivos en todas las áreas de tu vida: profesional, personal, social y haz todo lo que puedas por alcanzarlos.

Con esto no quiero decir que solo con hacer un tablón de la visión vas a conseguir todo lo que quieras, hablo de tomar acción, establecer hábitos, poner foco en aquello que quieres. En definitiva, un conjunto de acciones que te orientarán hacia tus objetivos.

EJERCICIO



RESERVA UNA TARDE PARA HACER TU PROPIO TABLERO DE LA VISIÓN. ESTE EJERCICIO ES MUY POTENTE Y ES UNA ACTIVIDAD QUE PODÉIS HACER EN FAMILIA. PREPARA UNA CARTULINA PARA CADA MIEMBRO DE LA FAMILIA. UTILIZAD REVISTAS O IMÁGENES QUE PODÁIS IMPRIMIR DESDE INTERNET. EN ESTE TABLÓN DE LA VISIÓN PONDRÉIS VUESTROS SUEÑOS, AQUELLAS COSAS QUE QUERÉIS TENER U OBTENER EN LA VIDA: UN NUEVO TRABAJO, UN VIAJE, UNA CASA...

IMPORTANTE PONERLO EN UN LUGAR VISIBLE, DONDE LO VEAS CADA DÍA.

EL PODER DE LA GRATITUD

Todos tenemos algo por lo que dar las gracias cada día. Todas las noches, antes de ir a dormir, escribe en una libreta al menos tres cosas por las que dar las gracias: estar vivo, la salud, la familia, un hogar..., será tu diario de la gratitud. A medida que lo vayas haciendo cada vez tendrás más cosas que agradecer, y una vez adquieras el hábito podrás hacerlo mentalmente.

NOTA IMPORTANTE

No vas a tener más si no eres capaz de apreciar lo que tienes.

"CIEN VECES AL DÍA ME RECUERDO A MÍ MISMO QUE MI VIDA INTERIOR Y EXTERIOR DEPENDEN DEL TRABAJO DE OTROS HOMBRES, VIVOS Y MUERTOS, Y QUE DEBO ESFORZARME POR DAR EN IGUAL MEDIDA LO QUE HE RECIBIDO Y CONTINUÓ RECIBIENDO AÚN".

ALBERT EINSTEIN

Hay dos tipos de gratitud, la que practicamos de forma incondicional y la que ponemos en práctica cuando conseguimos lo que queremos. Yo aquí te hablo de la primera, de sentirte agradecido y feliz por todo aquello que tienes ya en tu vida, solo así podrás atraer más de lo mismo.

Convierte la gratitud en tu hábito de vida, está demostrado que las personas que lo practican se sienten más saludables, más optimistas y más felices. Yo creo que merece la pena probarlo.

CELEBRA LAS BUENAS NOTICIAS

Cuando tú celebras algo, por pequeño que sea, la vida entiende que te gusta y te dará más de eso. Celebra los pequeños éxitos profesionales. Usa el poder de la Ley de la Atracción.

ADOPTA EL MINIMALISMO EN TU VIDA

El minimalismo no consiste en tener solo 50 o 100 cosas, sino en **tener solo aquello que te hace feliz y deshacerte de todo lo que te sobra**. Para cada persona, lo esencial será algo diferente: para un lector empedernido será importante una colección inmensa de libros y para otra persona un viejo espejo de su abuela, por poner un ejemplo.

Aplica el minimalismo no solo a las cosas materiales, sino también al escritorio de tu ordenador, a la mesa de tu oficina, a los vídeos del móvil, aplicaciones...

Adoptar un estilo de vida minimalista, lleva implícito adquirir unos hábitos y unos beneficios, que te ayudarán a mejorar tus finanzas, como por ejemplo:

- **Eliminar el exceso de objetos y quedarte con lo esencial.** Entenderás que se puede vivir y ser

feliz con menos cosas. Esto te ayudará en tu camino hacia la libertad financiera.

- **Adquirir unos buenos hábitos de consumo.** En el momento que comiences a ordenar tu casa encontrarás objetos duplicados, con etiquetas, sin estrenar que te contarán en qué has tirado tu dinero. Si, además, calculas cuanto tiempo te ha costado cada objeto, será una motivación para renunciar al consumismo y enfocarte en vivir experiencias, viajar, hacer excursiones..., gastar más tiempo en las personas en lugar de en las cosas.
- Como beneficio extra tendrás **tu casa más ordenada**. Te será más fácil encontrar algo porque cada cosa tiene un lugar. Para mantener este orden y limpieza, aplica la regla de “uno entra, uno sale”.
- **Te sentirás bien al donar cosas que no utilizas y que pueden ayudar a otras personas.**
- **Tendrás un estilo de vida simple**, liberarte de todo aquello que te sobra deja más tiempo para dedicarle a lo que de verdad importa, las personas.

TÉCNICA DEL MODELAJE

“Actuar como si...” o la técnica del modelaje consiste en **elegir un modelo a seguir**, una persona que haya conseguido lo que tú quieres. Investiga cómo lo ha conseguido e imítala: **“Fíngelo para hacerlo cierto”** o **“fake it until you make it”**.

Hoy en día, con Internet, es muy fácil seguir a la gente que puede inspirarte. ¿Quieres vivir de Internet? Sigue a gente que publique sus ganancias, que veas que es honesta y que explica lo que está haciendo y cómo lo está haciendo. ¿Quieres vivir de las inversiones? Busca a quien ya lo esté haciendo y que explique cómo lo hace.

Esta técnica de programación neurolingüística (PNL) se basa en que todas las cosas se crean dos veces, primero en el plano mental y después en el plano físico. Así que, utiliza tu imaginación para tener éxito y conseguir aquello que quieres.

Está demostrado que si empiezas a comportarte como si ya fueras de esa determinada manera, aunque aún no hayas adquirido las competencias o habilidades que tienen esas personas que son como nosotros queremos ser, estás mandando una señal a tu subconsciente y a ti mismo, diciéndote “ya soy así”. Esto ocurre porque la

mente inconsciente no es capaz de diferenciar la realidad de la imaginación. Así que actúa como si ya fueras lo que quieres ser.

Esta técnica también funciona para obtener algo material. Imagina que quieres hacer un crucero. Haz como que ya lo tienes, siente que vas a hacer ese viaje, prepáralo, compra pequeños enseres, prepara el neceser, visita las agencias de viaje y pregunta por “tu crucero”. Actúa como si ya tuvieras los billetes de la reserva en tu mano. Imagínalo y harás que tu mente lo vea como una realidad.

EJERCICIO



DEFINE EN QUÉ TIPO DE PERSONA QUIERES CONVERTIRTE Y BUSCA UN MODELO. COMIENZA A ACTUAR EN TU VIDA COMO SI YA FUESES LA PERSONA EN LA QUE TE QUIERES CONVERTIR, INTRODUCE PEQUEÑOS CAMBIOS, QUE NO TE CUESTE INCORPORAR Y PUEDES IR ADOPTANDO POCO A POCO. RECUERDA, FÍNGELO HASTA QUE LO SEAS.

DATE TIEMPO PARA COSECHAR LO QUE SIEMBRAS

La buena suerte y la preparación siempre encuentran una oportunidad, así que, ten paciencia. Piensa en el medio o largo plazo. Conseguir la libertad financiera, según las circunstancias de cada uno, lleva su tiempo. No la logras de la noche a la mañana salvo que te toque la lotería y ya sepas cómo hacer para que ese dinero que te ha tocado crezca. Porque si no tienes educación financiera, ese dinero se irá de la misma forma que llegó. Ten paciencia, persevera y llegará. Recuerda la *metáfora del bambú*.

INVIERTE EN TUS TALENTOS Y HABILIDADES

Todos hemos venido a esta vida con un don o talento para compartir con los demás. Todos y cada uno de nosotros somos buenos haciendo algo, solo tenemos que desarrollar ese talento. Para ello, participa en cursos, aprende cosas nuevas y alimenta tu mente. El pobre lo sabe todo, el rico siempre está aprendiendo. La siguiente historia ilustra este concepto.

TODOS TENEMOS GRIETAS

Érase una vez un hombre que cargaba agua todos los días, tenía dos grandes vasijas que colgaban a los extremos de un palo que llevaba sobre los hombros. Una de las vasijas era perfecta mientras la otra tenía pequeñas grietas por la que brotaba agua durante el camino. De esta forma cuando el hombre desde el arroyo llegaba a su destino la vasija perfecta conservaba intacta toda el agua mientras que la otra había perdido la mitad.

Mientras que la vasija perfecta era feliz porque cumplía a la perfección el final para el que había sido creada, la vasija agrietada se sentía avergonzada. Un día la vasija agrietada le dijo al aguador:

– Cada día brota agua de mi vasija, y después del largo camino cuando llegas al destino solo tienes la mitad del agua, ¿por qué no me cambias por una vasija perfecta?

El aguador la miró sonriendo y respondió:

– Hoy cuando regresemos a casa, observa todas las bellísimas flores que crecen a un lado del camino, tú y solo tú eres la responsable de eso. Siempre he sabido que tenías grietas y he sabido buscar el lado positivo de eso. Hace tiempo sembré semillas de flores a lo largo del camino y durante este tiempo tú las has regado y yo he podido recoger estas flores. Si no fueras como eres, con todo lo bueno y todos tus defectos, no hubiera sido posible crear esta belleza.

MORALEJA: Cada uno tenemos nuestra “grietas” y de cada uno depende buscar el lado positivo, aprovechar esas grietas y obtener bonitos resultados.

¿Qué habría pasado si el aguador se hubiera rendido y tirado la vasija? No habría descubierto el poder de una vasija agrietada.

Cuento tradicional de la India.

GESTIONA TU TIEMPO PARA SER MÁS PRODUCTIVO

Todos tenemos las mismas 24 horas cada día, pero hay personas que saben gestionar el tiempo mejor que otras. ¿Te has parado a calcular el tiempo que pierdes en redes sociales o actividades que no te gustan? Si eres capaz de gestionar tu tiempo, serás capaz de sacar tiempo para ti y para hacer las cosas que te gustan.

- **Dedica tiempo a aprender cómo organizar tu tiempo.** Una lectura recomendada: “La semana laboral de cuatro horas”, de TIM FERRIS, aunque quizás no sea aplicable a la mayoría de trabajos, sí te permite extraer consejos aplicables a tu jornada diaria.
- **Dedica tiempo a organizar tu día,** mejor si lo haces la noche anterior o antes de comenzar tu jornada. Aprovecha los domingos para preparar la semana.
- **No hagas demasiadas cosas a la vez.** Define tres objetivos importantes, también llamados rocas, al día. Uno en el área profesional, otro en el área personal y otro en el área social. Al final del día, te sentirás satisfecho, si has conseguido hacer tus rocas.
- **Valora tu tiempo y céntrate primero en tu proyecto.** Primero lo importante, después lo urgente.
- **Deja de estar tan atento a las redes sociales, silencia tu teléfono.**

DEJA ATRÁS LO QUE NO TE APORTA NINGÚN VALOR

Objetos, ropa, personas tóxicas, malos hábitos financieros. Haz una lista y deshazte de todo aquello que no has utilizado en los últimos 12 meses.

CONOCE A NUEVAS PERSONAS INTERESANTES Y ESCUCHA MÁS DE LO QUE HABLAS

Rodéate de personas que te ayuden a cumplir tus sueños: aves del mismo plumaje vuelan juntas. Es una forma estupenda de conocer nuevos puntos de vista y aprender cosas nuevas. Primero comprende antes de querer ser comprendido.

CONFÍA EN TI

Si quieres algo debes pensar en eso todo el tiempo y trabajar duro para conseguirlo. Jack Ma, uno de los hombres más ricos del mundo, fue rechazado en 30 trabajos y 10 veces en Harvard.

"NUNCA DEJES QUE NADIE TE DIGA QUE NO PUEDES HACER ALGO. NI SIQUIERA YO. SI TIENES UN SUEÑO, TIENES QUE PROTEGERLO. LAS PERSONAS QUE NO SON CAPACES DE HACER ALGO POR ELLOS MISMOS, TE DIRÁN QUE TÚ TAMPOCO PUEDES HACERLO. ¿QUIERES ALGO? VE A POR ELLO Y PUNTO".

WILL SMITH, "EN BUSCA DE LA FELICIDAD"

EL NIÑO QUE PUDO HACERLO

Dos niños llevaban toda la mañana patinando sobre un lago helado cuando, de pronto, el hielo se rompió y uno de ellos cayó al agua. La corriente interna lo desplazó unos metros por debajo de la parte helada, por lo que para salvarlo la única opción que había era romper la capa que lo cubría. Su amigo comenzó a gritar pidiendo ayuda, pero al ver que nadie acudía buscó rápidamente una piedra y comenzó a golpear el hielo con todas sus fuerzas. Golpeó, golpeó y golpeó hasta que consiguió abrir una grieta por la que metió el brazo para agarrar a su compañero y salvarlo.

A los pocos minutos, avisados por los vecinos que habían oído los gritos de socorro, llegaron los bomberos. Cuando les contaron lo ocurrido, no paraban de preguntarse cómo aquel niño tan pequeño había sido capaz de romper una capa de hielo tan gruesa.

– Es imposible que con esas manos lo haya logrado, es imposible, no tiene la fuerza suficiente, ¿cómo ha podido conseguirlo? –comentaban entre ellos. Un anciano que estaba por los alrededores, al escuchar la conversación, se acercó a los bomberos.

– Yo sí sé cómo lo hizo –dijo.

– ¿Cómo?– respondieron sorprendidos.

-No había nadie a su alrededor para decirle que no podía hacerlo.

MORALEJA: Enseña a tus hijos a perseguir sus metas y a no escuchar a aquellos que les dicen que “no pueden hacerlo”.

Adaptación de un cuento popular realizada por **ELOY MORENO**

VIVE COMO SI FUERAS UN MILLONARIO EN SECRETO

Los millonarios no malgastan su dinero. No compran lujos hasta que no consiguen activos que pagan esos lujos. Un libro relacionado con esto: “Ten peor coche que tu vecino”, de **LUIS PITA**

AYUDA A LOS DEMÁS

Sé solidario y devuelve a la comunidad. Alégrate de los éxitos de los demás. Practica la filosofía ganar-ganar, no solo para tus negocios sino también para tus relaciones.

NO LE DES IMPORTANCIA A LO QUE PIENSEN LOS DEMÁS

Una vez alcanzas el éxito la gente hablará de ti y no siempre bien.

EL HOMBRE, LA MUJER, EL NIÑO Y EL BURRO

Una mañana un hombre partió hacia tierras lejanas, viajaban con él su mujer, su hijo y su burro. Tras unas horas caminando. Se encontraron con unas mujeres que al verlos se rieron de ellos:

– Tienen un burro y no se montan en él.

El hombre las oyó y viendo cansado a su hijo, lo sentó sobre el burro. Al poco tiempo pasaron por un pueblo, y al verlos unos ancianos comentaron:

– Pobre hombre, él andando y su hijo tan joven y lleno de energía montado en burro.

El hombre al escucharlos, bajó a su hijo del burro y se subió él. Continuaron con su viaje y al pasar por otro pueblo, una señora al verlos comentó:

– Pobre mujer, ella andando y su marido montado en el burro alegremente, qué poca consideración.

Al oír esto, el hombre se bajó del burro y le dijo a su mujer que fuera ella la que se subiera. A mitad de camino pararon en una posada a tomar algo, cuando les vieron llegar el dueño de la posada comentó:

– Pobre niño parece cansado, tan pequeño. Seguro que iría mejor si fuera montado en el burro.

Tras oír esto, el padre decidió que se montarían los tres en el burro. Lo que ocurrió en el siguiente pueblo fue aún peor, una anciana les increpó:

– Debería darles vergüenza, pobre animal. Los animales merecen respeto.

El hombre, desesperado, ya no sabía qué hacer, así que cargó sobre su espalda al burro. Al atravesar un pequeño puente, éste no soportó el peso y cayeron todos a un riachuelo. Un anciano que les venía siguiendo, al verlo dijo:

– Quizás ahora aprendan la lección.

Adaptación de una fábula de **ESOPHO**

MORALEJA: En algún momento habrá alguien que no esté de acuerdo con tus ideas, si respetas tus principios y no haces daño a nadie, nadie debería tener el derecho a criticarte y, si lo hace, no debería importarte.

QUÉ ESTÁS PREPARADO PARA VER

A lo largo de este libro has aprendido a ordenar tus finanzas, has adquirido el compromiso de formarte financieramente, averiguar cuál es tu pasión e intentar monetizarla, desarrollarte personalmente... Si haces todo eso, tu mente estará preparada para ver oportunidades que antes no veías, porque cada uno ve lo que está preparado para ver.

EL SABIO

Había una vez un sabio sentado a la entrada de un pueblo, cuando pasó por allí un viajero y le preguntó:

– Señor sabio, estoy pensando en quedarme unos meses a vivir en este pueblo, ¿cómo es la gente de por aquí?

A lo que el sabio respondió:

– ¿Cómo era la gente del pueblo de dónde vienes?

– Era gente que siempre se estaba quejando, que no ayudaba, que solo veía el lado negativo de las cosas y no hacía nada por cambiarlo.

– Pues la gente de este pueblo es igual.

Al poco tiempo pasó otro viajero y le hizo la misma pregunta al sabio que seguía sentado a la entrada del pueblo:

– Señor sabio, estoy pensando en quedarme unos meses a vivir en este pueblo, ¿cómo es la gente de este lugar?

El sabio repitió la misma pregunta:

– ¿Cómo era la gente del pueblo donde vivías

hasta ahora?

– Eran gente maravillosa –respondió el viajero y continuó– gente que veía las dificultades, pero aún así trabajaban para obtener algún beneficio, se ayudaban unos a otros.

– Pues la gente de este pueblo es igual–, contestó el sabio.

Por allí cerca andaba un labrador, que asombrado le preguntó al sabio cómo le había dado respuestas diferentes a ambos viajeros, a lo que el sabio contestó:

– Cada uno verá lo que esté preparado para ver.

MORALEJA: ¿Cómo eres tú?

¿Estás preparado para ver las dificultades o las oportunidades?

¿Qué les estás enseñando a tus hijos, a rendirse ante los problemas o a buscar oportunidades y el lado positivo de las cosas?

Adaptación de un cuento popular.

PIENSA EN GRANDE, ACTÚA EN PEQUEÑO

Ten los pies en el suelo y la cabeza en las estrellas. No tengas miedo a pensar en grande y actúa cuanto antes.

DA SIEMPRE LO MEJOR DE TI

Tu vida es el resultado de las acciones que has hecho en el pasado y, sobre todo, tu vida de mañana será el resultado de las acciones y elecciones que hagas hoy. Así que, piensa qué acciones puedes tomar hoy para que te lleven a conseguir la vida que quieres para tu futuro.

Intenta hacer todo lo mejor que puedas, incluso acciones pequeñas: haz bien tu cama, aparca bien el coche... Intenta ser excelente y te llevará a una vida llena de abundancia, en la que piensas, haces y dices en la misma dirección.

EL TRAJE IMPERFECTO

Había una vez un sastre muy famoso que vestía a los mejores señores de todo el reino. Un día, cansado, le dijo a su rey que quería retirarse y vivir los años que le quedaban junto a su mujer y sus hijos. El rey accedió con una última condición, tenía que elaborar un último traje, el mejor de todos los que había hecho hasta ahora, ya que quería hacerle un regalo a un primo lejano suyo.

El rey convenció al sastre para que lo hiciera tomándose él mismo las medidas, ya que su primo era más o menos como él y no vendría hasta el próximo verano.

El sastre accedió, pero no entendía cómo su rey no le había concedido la última petición. Trabajaba con desgana e incluso utilizaba materiales de peor calidad. Desde luego, nadie habría imaginado que ese traje lo hubiera hecho él, ya que no estaba bien terminado.

Una vez hubo terminado el traje fue a entregarlo a su rey. Cuando se lo llevó, el rey hizo que se lo probara y le dijo:

– Es un regalo para ti, como reconocimiento a una vida llena de esfuerzo y dedicación.

El sastre lloró amargamente, al descubrir que el regalo era para él.

Adaptación del cuento “[LA CASA IMPERFECTA](#)”

MORALEJA: Haz siempre las cosas lo mejor que sabes e intenta entregar lo mejor de ti mismo. ¿Qué crees que habría ocurrido si el sastre hubiera sabido que el traje era para él? ¿Lo habría hecho mejor?

EJERCICIO



RESERVA UNOS MINUTOS Y DECIDE QUÉ HÁBITO O HÁBITOS QUIERES IMPLANTAR EN TU VIDA. ELIGE CUÁL DE ESTOS HÁBITOS TE GUSTARÍA ADOPTAR O CUÁL ESTÁS PRACTICANDO Y CUÁL NO.

¿POR QUÉ NO IMPLEMENTAS UN HÁBITO CADA MES?
ÚNETE AL RETO, 12 MESES 12 HÁBITOS.



GLOSARIO

Acciones: son las partes iguales en las que se divide el capital social de una empresa. Al comprar acciones, pasamos a ser dueños de una pequeña parte de la empresa. Las acciones son un producto de renta variable, cuya rentabilidad dependerá de los resultados económicos de la empresa. Aunque pueden cambiar de valor de un día para otro, históricamente a largo plazo han dado mayor rendimiento que otros valores.

Activo: en un balance, un activo es lo que se posee o se tiene. En finanzas personales, al hablar de activos, nos estamos refiriendo a aquello que pone dinero en tu bolsillo, es decir, bienes con los que se espera recibir ingresos en un futuro: un inmueble en alquiler, una máquina expendedora, los royalties de un libro...

Asset allocation: en español, asignación de activos. Es la estrategia mediante la cual un inversor decide cómo distribuir sus inversiones entre las diferentes clases de activos que existen, es decir, no poner los huevos en la misma cesta. Diversificar y determinar cuánto dinero vas a destinar a cada producto financiero nos permite disminuir los riesgos de la inversión. Si tenemos una cartera formada por 10 acciones de empresas y sectores diferentes podremos asumir que una de ellas quiebre. Sin embargo, si tenemos acciones de una sola empresa, si esa empresa quiebra significaría la ruina para el inversor.

Antes de determinar el *asset allocation*, debemos tener claros cuáles son nuestros objetivos, rentabilidad esperada y riesgo que estamos dispuestos a asumir. Junto con el horizonte temporal, es un factor muy importante a tener en cuenta a la hora de invertir.

Capitalizar: supone acumular los intereses o rendimientos al capital inicial a medida que se produzcan.

Carrera de la rata: concepto que hizo popular Robert Kiyosaki, en su libro "Padre rico, padre pobre". Sintetiza la figura de una rata corriendo dentro de una rueda sin poder salir de ella. Consiste en que tus gastos crecen al mismo ritmo al que aumentan tus ingresos, es decir, cuanto más ganas, más gastas. Representa la forma de vida de la sociedad actual: personas que acostumbran a vivir casi sin llegar a fin de mes y siempre esperando el próximo sueldo.

DFI: el documento de Datos Fundamentales del Inversor (DFI) es un folleto informativo auditado que incluye la información esencial de un fondo de inversión. Entre otros datos aparecen las comisiones, el código ISIN, la rentabilidad histórica o el TER. En Europa es obligatoria su puesta a disposición del inversor por parte de las gestoras de fondos.

ETF: por sus siglas en inglés, EXCHANGE TRADED FUNDS, es un producto derivado de los fondos indexados que cotiza en Bolsa, es decir, un vehículo de inversión híbrido entre un fondo indexado que trata de replicar un índice y una acción. También se les conoce como fondos cotizados.

Fondo de inversión: es una Institución de Inversión Colectiva (IIC), es decir, un vehículo de inversión que reúne las aportaciones hechas por un número de personas (los partícipes) que quieren invertir sus ahorros. El conjunto de todas estas aportaciones individuales se invierte en acciones, valores de renta fija, derivados o una combinación de estos. El partícipe o inversor confía sus ahorros a un profesional (gestora del fondo) que analiza el mercado buscando oportunidades de generar rentabilidad a las aportaciones de los partícipes.

Fondo de seguridad: también denominado fondo de emergencia o seis meses los gastos de la unidad familiar.

Fondos indexados: o fondo índice. Es un fondo de inversión de renta fija o variable que trata de replicar el comportamiento de un determinado índice del mercado. Para entenderlo, un fondo indexado al Ibex 35, busca hacerlo lo más parecido a este índice comprando las 35 acciones que lo componen. De esta forma, si el índice sube el fondo también lo hará.

Gastos hormiga: son pequeños gastos prescindibles que hacemos de manera reiterada casi sin darnos cuenta porque suponen poco dinero cada vez. Es importante tener en cuenta el efecto que pueden producir en nuestro presupuesto. Algunos ejemplos: café, revistas, tabaco, chuches, refrescos, etc.

Horizonte temporal: es un factor muy importante a tener en cuenta a la hora de invertir. El horizonte temporal de una inversión es el período de tiempo durante el cual el inversor ha decidido mantener invertido su capital sin que prevea necesitarlo para otros fines. Por ejemplo, si vamos a necesitar el dinero en un plazo de 6 meses, no tiene sentido invertir nuestro dinero en un depósito garantizado a un año o en un plan de pensiones.

Interés compuesto: los intereses generados por una inversión se añaden al capital inicial y, por tanto, dichos intereses generan también intereses. Se trata de un efecto bola de nieve, de forma que a medida que pasa el tiempo nuestro capital es cada vez mayor. En el interés compuesto el tiempo es un factor fundamental. Para entenderlo supongamos que tenemos ahorrados 1.000 € y decidimos invertirlos en un producto financiero que nos proporciona un 10% de interés anual. Al cabo de dos años no obtendríamos 1.200 €, es decir 100 € de beneficio cada año. Si los intereses generados el primer año los añadimos al capital inicial, el segundo año tendríamos un capital inicial de 1.100 € por lo que si le aplicamos un 10%, nuestro nuevo capital sería de 1.210 €. Tendríamos 10 € extra de beneficio sobre el primer año.

Interés simple: el interés simple se calcula siempre sobre el capital inicial. Los intereses que vamos obteniendo no se suman al capital para poder generar nuevos intereses. Por tanto, el interés obtenido en cada período es el mismo.

Siguiendo con el ejemplo anterior, cada año obtendríamos 100 € de intereses, al cabo de los dos años tendríamos 200 € de beneficio frente a los 210 € si hubiéramos capitalizado los intereses.

Inflación: es el aumento de los precios de los bienes y servicios a lo largo de un período de tiempo.

ISIN: es el acrónimo de International Securities Identification Numbering system. El código ISIN tiene como finalidad identificar de forma unívoca a un valor mobiliario a nivel internacional. Es decir, es como el DNI de los productos financieros. El ISIN se compone de un código único alfanumérico de 12 caracteres, en los que los dos primeros son letras que hacen referencia al país.

Ley de Parkinson: su principio básico es: "El trabajo se expande hasta llenar el tiempo de que se dispone para su realización". Esta ley aplicada a las finanzas viene a decir que los gastos aumentan hasta cubrir todos los ingresos.

Market Timing: es una estrategia de inversión basada en predecir cuál es el mejor momento para comprar o vender una acción, anticipándose a los movimientos futuros que tendrá el mercado. Sin embargo esta estrategia tiene muchos detractores, ya que es muy difícil adivinar cómo van a comportarse el mercado.

Pasivo: en un balance, representa todas las deudas y obligaciones de pago. En finanzas personales, al hablar de pasivos nos estamos refiriendo a todo aquello que saca dinero de tu bolsillo, es decir, bienes que solo producen gastos: un coche, una suscripción a una revista, préstamos.

Patrimonio neto: junto con el activo y el pasivo componen las tres partes de un balance. Se calcula restando el pasivo al activo, es decir, son los recursos que posee una persona.

Peaje fiscal: es la obligación de tributar o pagar impuestos al desinvertir con plusvalías de un fondo para invertir en otro, limitando la movilidad del inversor. Hoy en día, podemos traspasar el dinero de un fondo a otro, sin tener que desinvertir.

Planes de pensiones: un plan de pensiones es un producto financiero de ahorro a largo plazo enfocado a la jubilación. El ahorrador realiza aportaciones puntuales o periódicas y la sociedad gestora, según la política del plan, invierte en diferentes mercados para rentabilizar el dinero. Llegado el momento del retiro, recupera el capital invertido más la rentabilidad generada a lo largo del tiempo, siendo así un complemento a la pensión de jubilación de la Seguridad Social.

Preahorro: consiste en destinar, nada más recibir los ingresos, un porcentaje al ahorro. Es decir, pagarte a ti primero, o lo que es lo mismo, ahorrar antes de gastar. Lo ideal es que el porcentaje destinado al ahorro sea al menos de un 10% de tus ingresos.

Renta fija: la renta fija, consiste en que nosotros hacemos de banco prestando dinero a países y grandes empresas y éstas se comprometen a devolverlo en un plazo de tiempo establecido y con un interés pactado.

Los instrumentos más conocidos de renta fija son las letras del Tesoro, los bonos o las obligaciones.

Renta variable: invertir en Bolsa consiste en comprar participaciones de empresas (acciones), pasando a ser dueños de una parte de la empresa y teniendo derecho a una parte de sus beneficios, que pueden repartirlos, en forma de dividendos, o no. Se denomina variable porque no está

garantizada ni la rentabilidad de la inversión ni la devolución del dinero invertido.

Hay muchas maneras de invertir en Bolsa: comprando acciones directamente de las compañías o empresas que elijamos, de España o del resto del mundo, mediante fondos de inversión, ETFs, futuros, derivados y muchas más, aunque no todos están al alcance del inversor particular.

TER: por sus siglas en inglés, Total Expense Ratio, indica los gastos totales de un fondo, es decir, el total de comisiones que soportamos al contratar un fondo: comisión de gestión, depósito, auditoría, etc. Al indicar el dato en porcentaje, nos permite saber de cada 100 € invertidos, que parte se destina a gastos, lógicamente cuanto menor sea este porcentaje, mayor beneficio para el inversor.

Volatilidad: mide las fluctuaciones de los precios, de las rentabilidades, de los tipos de interés y, en general, de cualquier activo financiero en el mercado. Es decir, las bajadas y subidas de la rentabilidad de un producto financiero. Si el precio de un activo se mueve mucho y en un corto período de tiempo se dice que ese precio es muy volátil. Los expertos, al analizar la volatilidad, intentan calibrar el riesgo del producto en cuestión. El índice utilizado para medir la volatilidad se llama VIX.

"LA EDUCACIÓN ES EL ARMA MÁS PODEROSA QUE PUEDES UTILIZAR PARA CAMBIAR EL MUNDO".

NELSON MANDELA.

BIBLIOGRAFÍA

Aprendí a leer con solo tres años y desde entonces no he dejado de hacerlo. Estos que te indico a continuación, son algunos de los libros o recursos que me han inspirado a la hora de escribir *"Cuentos y juegos para entender el dinero"*.

Seguro que en el camino me dejo algunos, pero son un comienzo para entender qué es el mundo de la inversión, la tranquilidad económica y el beneficio de tener unas finanzas saneadas y como defendiendo siempre, transmitir esta educación tan valiosa a tus hijos.

LIBROS Y FUENTES

- "Money: master the game"*, TONY ROBBINS
- "Independízate de Papá Estado"*, CARLOS GALÁN
- "Un paseo aleatorio por Wall Street"*, BURTON MALKIEL
- "El pequeño libro que aún vence al mercado"*, JOEL GREENBLATT
- "Vivir con abundancia"*, SERGIO FERNÁNDEZ
- "El código del dinero"*, RAIMON SAMSÓ
- "Ten peor coche que tu vecino"*, LUIS PITA
- "Secretos de la mente millonaria"*, HARV EKER
- "La semana laboral de 4 horas"*, TIM FERRIS
- "Un paseo aleatorio por Wall Street"*, BURTON MALKIEL

CUENTOS

Capítulo 1.

El elefante encadenado. Adaptación del cuento extraído del libro *"Déjame que te cuente"*, de JORGE BUCAY.

Capítulo 2.

La cigarra y la hormiga. Adaptación de una fábula de ESOPHO.

El avaro y el oro. Adaptación de la fábula de ESOPHO.

El rey Midas. Adaptación de HANS CHRISTIAN ANDERSEN (ver también mitología).

Capítulo 3.

"Cuento dinero" basado en ALEJANDRO JODOROWSKY.

Capítulo 5.

Afilan el hacha. Leyenda popular.

Capítulo 6.

El regalo. "Cuentos para entender el mundo", ELOY MORENO.

¿Me podrías vender una hora de tu tiempo?
Autor desconocido.

Fábula del niño y los caramelos. Adaptación de la fábula de ESOPHO.

Capítulo 7

Cuento sobre la paga. Invención de la autora.

Capítulo 8.

Cuento la lechera. Adaptación de una fábula de SAMANIEGO.

Capítulo 9.

El damero y los granos de trigo. Leyenda.

Anécdota de los jugadores de golf. Extraída de “Money Master the Game”, TONY ROBBINS.

Capítulo 11.

Los tres ancianos. Cuento popular.

Los zapateros. Adaptación de un cuento popular incluido en el libro de ELOY MORENO, “Cuentos para entender el mundo”.

Fábula del pescador y el empresario. Adaptación de un cuento popular.

Capítulo 12.

“Todos tenemos grietas”. Cuento tradicional de la India.

Cuento el niño que pudo hacerlo. Adaptación realizada por ELOY MORENO de un cuento popular.

El hombre, la mujer, el niño y el burro. Adaptación de una fábula de ESOPHO.

El sabio. Adaptación de un cuento popular.

El traje imperfecto. Adaptación del cuento popular “La casa imperfecta”.

PÁGINAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Instituto Santalucía

Morningstar

Rankia

Finect

CNMV



AGRADECIMIENTOS

¡Gracias! Este libro no habría sido posible sin el apoyo y el cariño de mucha gente.

Mi marido, **Javier**, el mejor compañero de viaje en este camino que es la vida. Gracias por revisar cada texto, por apoyarme en este sueño y por sacar tiempo para todo.

A mis hijos, **Gonzalo** y **Valeria**. Son una parte fundamental del origen de “finanzascasa”. Querer enseñarles finanzas a ellos, me hizo aprender a mí.

Gracias a **José Manuel Jiménez** por contactar conmigo en primer lugar y creer en mí desde el primer momento. Gracias a **Elena Hita** por sus correcciones y por todo lo que he aprendido junto a ella. En general, gracias al **Instituto Santalucía** y a la agencia **Prisma** por su apoyo y por haber hecho posible esta obra.

Gracias por todos y cada uno de los mensajes de apoyo y cariño que recibo a través de las redes sociales; me ayudan a seguir con mi propósito de divulgar la educación financiera.



Instituto santalucía

www.institutosantalucia.es



santalucía
■ ■ ■ ■ ■ SECUROS ■ ■ ■ ■ ■