

ESMERALDA GÓMEZ LÓPEZ

TU LLAVE A LA LIBERTAD FINANCIERA

TODO LO QUE NECESITAS SABER PARA ALCANZAR LA LIBERTAD
FINANCIERA A TRAVÉS DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN



SI ERES DE LOS QUE PREFIEREN TRABAJAR POR PLACER
Y NO POR OBLIGACIÓN, ÉSTE ES TU LIBRO

Esmeralda Gómez

Tu llave a la libertad financiera

Todo lo que necesitas saber para alcanzar la libertad financiera a través del ahorro y la inversión



© 2018 Esmeralda Gómez

© Centro Libros PAF, S.L.U., 2018

Alienta es un sello editorial de Centro Libros PAF, S. L. U.

Grupo Planeta

Av. Diagonal, 662-664

08034 Barcelona

www.planetadelibros.com

ISBN: 978-84-16928-47-7

Depósito legal: B. 28.764-2017

Primera edición: enero de 2018

Preimpresión: gama sl

Impreso por Artes Gráficas Huertas, S.A.

Impreso en España - *Printed in Spain*

No se permite la reproducción total o parcial de este libro, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio, sea éste electrónico, mecánico, por fotocopia, por grabación u otros métodos, sin el permiso previo y por escrito del editor. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual (Art. 270 y siguientes del Código Penal).

Diríjase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra. Puede contactar con CEDRO a través de la web www.conlicencia.com o por teléfono en el 91 702 19 70 / 93 272 04 47.

SUMARIO

Soy Esmeralda, experta en libertad financiera.....	13
El dinero es bueno e importante.....	25
Fase I: Ideación	31
Tus amigos miedo, ilusión y sencillez.....	32
Miedo.....	32
Ilusión.....	37
Sencillez.....	40
El aprendizaje.....	46
La libertad financiera.....	51
La administración del dinero en diez lecciones.....	59
1. Reordena el ahorro.....	60
2. Distribuye tu propio patrimonio personal...	66
3. Apunta los ingresos y los gastos en una agenda física o aplicación móvil.....	67
4. Minimiza las financiaciones. Aumenta tus pagos al contado.....	71

5. La suma de todas tus deudas no debe superar el 35% de tus ingresos mensuales....	82
6. No dependas económicamente sólo de un tercero.....	83
7. Haz sinergias.....	84
8. Adquiere conocimiento.....	86
9. Conoce las reglas.....	86
10. Administra los riesgos.....	87
Fase II: Preparación.....	89
El ahorro.....	90
Activo y pasivo.....	124
Patrimonio neto.....	129
La inversión.....	144
El consumo y la neurociencia.....	155
Gestión del tiempo.....	163
Los riesgos.....	169
Riesgo de mercado.....	171
Riesgo de crédito.....	172
Riesgo de liquidez.....	173
Riesgo reputacional.....	174
Riesgo operacional.....	175
La actualización del dinero.....	175
Fase III: Ascenso.....	179
El arte de la negociación.....	179
El arte de la paciencia.....	185
El arte de ignorar.....	187
El arte de soñar.....	191
Los conflictos.....	199

Fase IV: Aprendizaje	205
<i>Business Case</i>	206
La educación financiera.....	213
El sistema financiero.....	214
Cuenta corriente o de ahorro	219
Interacción con el dinero a través del banco	222
Transferencias	225
Medios de pago	225
Inversión y ahorro	231
Depósito a plazo	232
Bonos, letras del Tesoro y obligaciones.....	233
Acciones.....	234
Fondos de inversión	236
Seguros	238
Planes de pensiones individuales (PPI)	243
Préstamo	244
Préstamo hipotecario	246
Los ingresos pasivos.....	254
Cómo hacer dinero	280
Fiscalidad	287
La compra de una casa.....	297
1. Importe máximo de la hipoteca.....	302
2. Gastos de compraventa	304
3. Definición de la vivienda.....	307
4. Gastos mensuales.....	311
5. La psicología en la compra	312
6. Tipos de contrato.....	313
7. Tasación de la vivienda	317
8. Amortizar hipoteca	320
El cambio y la capacidad de adaptación	323

La venta	326
El apalancamiento	336
Fase V: Cima	339
La inspiración a través de la relajación.....	339
Emprender	343
El testamento.....	347
Fase VI: Descenso	351
Tú	351
La cara oscura.....	354
La responsabilidad	357
Las posibilidades infinitas.....	363
Bibliografía	371

SOY ESMERALDA, EXPERTA EN LIBERTAD FINANCIERA

Actualmente trabajo como analista estratégica en banca digital. Me licencié en Ciencias Matemáticas con una especialidad en Astrofísica, fruto de ser una apasionada de los retos, el razonamiento lógico y lo abstracto. Cuando terminé los estudios superiores descubrí las finanzas y, a partir de ese momento, me decidí a cursar un máster en Finanzas Cuantitativas. A medida que iba adquiriendo conocimientos financieros específicos sobre productos complejos fue aumentando mi interés por conocer su impacto en la sociedad y cómo ésta interactuaba con estos productos. Ya en la consultora donde trabajaba por las tardes mientras seguía con los estudios de la maestría descubrí que eran muy pocas las personas que comprendían verdaderamente esta materia. En ese momento comencé a cuestionarme cómo podrían ser capaces las personas como tú de tomar decisiones sobre su dinero sin los conocimientos específicos sobre el tema.

Comencé trabajando en un banco estadounidense cuya sede central está en España. Me fascinó descubrir cómo fluía el dinero de un lado a otro de manera que todos, directa o indirectamente, estábamos relacionados con él. Por aquel entonces, me encargaba de desarrollar modelos que se nutrían de datos de la cartera hipotecaria estadounidense del banco. Aprendía tanto como dudas me planteaba, y eran muchas las dudas que me acuciaban, más de las que surgían de forma natural en mi día a día.

Al cabo de un tiempo cambié de área dentro de la entidad bancaria y pasé a formar parte de un equipo transversal a toda la empresa, de modo que la interacción con todos los departamentos me proporcionó una visión global, distintos puntos de vista que iba entrelazando con los que yo misma tenía como cliente, como persona que necesitaba el dinero para vivir.

Con el paso de los años, he ido desempeñando distintas funciones que me han permitido conocer el funcionamiento del dinero, tanto dentro como fuera de las entidades bancarias, y así he podido dar respuesta a muchas de las preguntas que me han ido acompañando, de manera que todo iba encajando.

Conforme surgían dudas, intentaba encontrar respuestas. Ya sabía cómo transmitir de forma sencilla los conocimientos que cualquier persona debería tener para alcanzar la prosperidad en su vida. Pero como nunca se deja de aprender, seguí estudiando. Por aquel entonces ya sabía que quería transmitir aquellos conocimientos a la sociedad, pero necesitaba darle forma a mi deseo: hice

cursos a través de internet, acudí a conferencias, conocí a personas, leí libros... Cualquier duda que me surgía, la cuestionaba e investigaba. Decidí cursar un máster en Administración y Dirección de Empresas, lo que me permitió asumir un nuevo rol dentro de mi vida.

Esto es lo que comparto hoy contigo: millones de experiencias vividas, miles de personas conocidas, cientos de libros leídos, la asistencia a decenas de conferencias, una serie de trabajos realizados y una llave. Este libro es la llave que te permitirá llevar la vida que quieras, pues te aportará los conocimientos necesarios sobre el dinero para poder tomar las decisiones que te acerquen al día en el que tengas libertad para decidir si quieres trabajar. Y cuando consigas llegar a ese día, tu realidad superará tus mejores sueños.

Mi viaje comenzó hace relativamente poco tiempo, y el libro va a seguir la misma lógica que seguí yo en mi experiencia personal; es decir, una conexión natural de ideas que intercalan habilidades necesarias, conocimientos financieros específicos, experiencias personales, reglas flexibles y normas existentes. Y lo más importante, respuestas a las preguntas sobre cómo interactúan todos estos elementos entre sí. ¿Por qué?, ¿cómo?, ¿qué?, ¿dónde?, ¿para qué?, ¿cuándo?, son preguntas que obtendrán una respuesta abierta basada en las experiencias personales que aquí comparto contigo y que, a su vez, pondrán de manifiesto cualidades que te ayudarán y que tú mismo potenciarás, o características que tendrás que desaprender y volver a programar, en función de si obtienes resultados que te acercan a tus objetivos o, por el contra-

rio, te alejan de ellos. Tú serás el creador de tu propia experiencia, y este libro es una guía sobre la que pivotar, para que la moldees a tu gusto y tu necesidad.

Tengo una teoría sobre el aprendizaje, y es que todo lo que se pueda aprender a través de la práctica hay que practicarlo, y, a medida que se avanza en el proceso, se adquieren los conocimientos necesarios para seguir perfeccionando la tarea en cuestión. Los errores que cometes en la práctica se grabarán en tu memoria para el resto de tu vida y son fuentes puras de aprendizaje; si, por el contrario, estudias la teoría antes de lanzarte a practicar, al ir sobre seguro, no vives una experiencia inolvidable, sino una más. El error, el miedo y la pérdida son oportunidades que, si se saben manejar, aportan tantas lecciones como el acierto, la valentía y la ganancia.

Imagina un año en el que no llevas a cabo ninguna actividad y percibes unos ingresos que te permiten hacer frente a todos los gastos de ese período de tiempo. Ese tipo de ingresos es lo que yo llamo ingresos pasivos, una de las bases sobre las que pivota la independencia financiera. Siempre hay algo que hacer en relación con este tipo de ingresos al principio. La diferencia con los ingresos habituales reside en que, tras un trabajo inicial, los ingresos se producen sin la necesidad de invertir un trabajo constante y continuo por tu parte. Por ejemplo, el alquiler de una vivienda es un ingreso pasivo. El ingreso que percibes por un número determinado de horas trabajadas no es un ingreso pasivo.

Comencemos por el principio y expliquemos en qué consiste el concepto: la libertad financiera es el estado

financiero en el que, mediante una combinación de ahorro e ingresos pasivos, eres libre para decidir qué hacer con tu tiempo, teniendo una sólida base financiera que te permite tener el tipo de vida que hayas definido. Una vez alcanzada, eres libre para trabajar por placer y no por obligación, o para decidir no trabajar. Para alcanzar este punto de equilibrio, necesitarás todo el conocimiento que comparto contigo en este libro, de manera que seas capaz, una vez recibido, de implementar tu propio sistema económico en tu vida. Claro que para llegar a ese estado, pasarás por puntos intermedios como en los que yo me he encontrado. Todas las cosas que pasan en tu vida son consecuencia de multitud de causas; por eso este libro no trata sólo de finanzas. Esta obra te permitirá trascender la economía, de manera que adquirirás independencia para enfocar tu energía y tu tiempo donde tú decidas.

Durante todo este tiempo había estado, además de aprendiendo, construyendo algo, y a medida que avanzaba, mejor me sentía. Con cada paso que daba, más libre era. Hasta que lo vi claro: había estado avanzando hacia la libertad financiera y tenía la llave. Había descubierto el funcionamiento del sistema financiero, los productos que existen, cómo se relacionan entre ellos, las cualidades que hay que tener para gestionar satisfactoriamente la economía personal y, lo más importante, los objetivos que hay que marcarse para poder alcanzar la libertad financiera.

El libro que tienes en tu poder te enseñará, además de las competencias técnicas necesarias que cualquier

persona debe tener para interactuar con el dinero, quiera o no alcanzar la libertad financiera, las habilidades y destrezas que como persona debes desarrollar para ir más allá, desde la adquisición de un pensamiento propio hasta el autoconocimiento. Un modelo económico puede tener una buena base económica, pero es imprescindible la integración en el proyecto personal de todo aquel que sea capaz de entenderlo y asumirlo. Este libro parte de cero. Tú eres la persona encargada de fusionar mi legado, la sabiduría que emana de estas páginas, con tu vida.

A lo largo de la lectura, combino conocimiento financiero con habilidades y destrezas clave para la interacción con el medio. Además, repito los conceptos que considero más importantes en distintos apartados del libro para que se te queden grabados y te resulte más fácil la interiorización.

Cualquier persona puede alcanzar la libertad financiera. El camino para llegar a ella requiere conocimiento, reorientar el esfuerzo, focalizar la energía y grandes dosis de creatividad. Te garantizo que, a medida que vayas poniendo en práctica las distintas rutinas que te permitirán hacerte dueño de tus finanzas, las consecuencias que verás en el resto de los aspectos que conforman tu vida, como las relaciones personales, la salud, el estado anímico y, en general, tu bienestar y desarrollo personal, no te dejarán indiferente. Se trata de un entrenamiento en el que tendrás que esforzarte mucho para llegar a ser financieramente libre, y, para ello, a lo largo del camino tendrás que mejorar globalmente. Di-

cho de otra manera, la libertad financiera será una de las consecuencias de ser la mejor versión de ti mismo como ser en libertad.

El viaje hacia la libertad financiera es como escalar una montaña, requiere esfuerzo y determinación. Como ocurre en la escalada, hay un antes, un durante y un después. Cuando llegues a la cima, verás el mundo y a ti mismo desde una nueva perspectiva. Esta lectura te brinda la oportunidad de echar raíces profundas, de manera que cuando comience a crecer tu patrimonio, será una consecuencia visible de un profundo trabajo en lo invisible. Lo que percibes como realidad es la consecuencia de lo que ocurre en la invisibilidad. Es lo mismo que ocurre con una planta japonesa, según el cuento del bambú japonés. Para cultivar bambú hay que estar regándolo durante siete años antes de que se vea un brote. Alguien inexperto cesaría en la tarea al creer que durante todos esos años el bambú no nace. Sin embargo, una vez han pasado esos siete años, el bambú aparece en la superficie, alcanzando alturas de treinta metros en tan sólo seis semanas. Lo que ocurre durante los siete años de aparente inactividad es que el bambú ha desarrollado un sistema de raíces profundo y resistente que permite, pasado ese tiempo, sostener a la perfección los treinta metros que alcanza en ese corto período de tiempo. Aunque se trata de un cuento, es un reflejo certero de lo que este libro puede aportarte, es una semilla que te invita a desarrollarte, a prepararte, a conocer lo invisible, para que un día, de repente, veas germinar tu patrimonio como consecuencia de lo que no se ve.

El libro se descompone en seis fases. Como se trata de un viaje que requiere un gran esfuerzo, debes mentalizarte. La fase I es la de ideación; equivale al momento en el que reflexionas acerca de un gran proyecto que quieres llevar a cabo.

A medida que avances en la lectura de la fase I, te voy a ir presentando a numerosos amigos míos, como el miedo, la ilusión y la sencillez, que deberás conocer a fondo e invitarlos a formar parte de tu vida, ya que te ayudarán el resto de tu existencia, siempre y cuando los cuides y los identifiques.

El siguiente punto dentro de la fase I trata sobre el aprendizaje como puerta de entrada a tu nueva forma de vida, seguido de las diez lecciones para administrar el dinero que te permitirán tomar decisiones en el presente que tendrán impacto en el futuro.

Una vez hayas dado forma a la idea de alcanzar la libertad financiera, debes prepararte porque entrarás en la fase II. Durante esta fase adquirirás nuevos conocimientos y hábitos que deberás adaptar a tu realidad. Ahorrar se convertirá en una rutina en tu día a día, porque aprenderás formas de conseguirlo. Aprenderás también a hacer un seguimiento de tu patrimonio neto y una lectura correcta de éste, lo que te permitirá ver cómo te vas acercando a tu objetivo con el paso del tiempo. Previamente habrás aprendido a catalogar las cosas como activo o pasivo, para después ser capaz de identificar inversiones o especulaciones. A lo largo del libro, cuando hablo de realizar inversiones, me refiero indistintamente a invertir o especular. La diferencia en-

tre la inversión y la especulación es que al invertir se pretende obtener un flujo periódico de dinero correspondiente a la rentabilidad del instrumento; se trata, por tanto, de un ingreso recurrente. Al especular, en cambio, se compra y se vende con la intención de que el precio de venta supere el precio de compra para obtener un beneficio puntual.

En la fase II te prepararás mentalmente para saber tomar decisiones a largo plazo, aun cuando éstas discrepen de tus deseos a corto plazo. Para ello te contaré cómo funciona tu propio cerebro en determinadas circunstancias y cómo puedes controlar los impulsos de consumo, así como la gestión del tiempo, que te permitirá llevar a cabo muchos proyectos de forma exitosa.

Para poder minimizar las pérdidas, primero tienes que contemplarlas. El apartado de riesgos te servirá para identificar los principales riesgos que encontrarás en los productos financieros y cómo puedes minimizarlos.

La preparación completa implica conocer lo que ocurre con el valor del dinero a lo largo del tiempo, de ahí que la fase II termine con el apartado de actualización del dinero.

Tras la preparación, llega el momento del ascenso y del aprendizaje: son las fases III y IV.

La fase III trata sobre aquellos aspectos que vas a tener que dominar para enfrentarte con éxito a situaciones diversas que experimentarás en relación con el dinero: aprenderás a negociar, a ser paciente, a dominar el arte de ignorar y el arte de soñar, así como a gestionar los conflictos.

En la fase IV adquirirás todos los conocimientos financieros que te permitirán interactuar con el dinero con seguridad. Aprenderás a analizar cualquier situación desde el punto de vista de rentabilidad económica a través de lo que se conoce como *Business Case*. Repasarás los principales instrumentos financieros desde distintos puntos de vista. Descubrirás los ingresos pasivos y numerosos ejemplos de cómo generarlos. Interiorizarás el concepto de fiscalidad en cualquier decisión económica que tomes. Y dimensionarás lo que supone la compra de un inmueble gracias al apartado que trata sobre dicho tema y la relevancia que este hecho tiene en la vida de cualquier persona.

A medida que avances, los cambios se convertirán en algo habitual. Y dada la importancia que tiene la actitud con la que afrontes los cambios, he dedicado un apartado específico a ello.

A lo largo de la vida, todas las personas son vendedoras. Sin embargo, pocas lo reconocen. Así pues, para que reflexiones e integres la venta como algo natural en tu vida, he dispuesto un apartado específico para dicho tema.

El último apartado de la fase IV está dedicado al apalancamiento, ya que no todos los endeudamientos que realices en tu vida son malos si sabes cómo hacerlos.

Una vez llegues a la cima (fase V), podrás concederte un respiro que te dará más energía para continuar tu cruzada financiera en el apartado titulado «La inspiración a través de la relajación», para después cuestionarte el emprendimiento como un vehículo más que te acer-

cará a la meta. Te enfrentarás a la realidad cuando leas el apartado dedicado a realizar tu propio testamento.

Cuando hayas alcanzado la libertad financiera tras años de dedicación meditada, descubrirás que la meta no era ésa, sino que ése era el comienzo de un nuevo y apasionante viaje. Es lo que he plasmado en la última fase del libro, la fase VI: el descenso. En esta fase reflexionarás acerca de ti mismo en el sentido más amplio que puedas imaginar. Te invitaré a asumir la responsabilidad total de tu vida y a descubrir el poder que reside en ti al tener la posibilidad de elegir entre infinitas posibilidades.

Te invito a convertirte en el guionista de la película de tu vida y, para ello, el dinero es uno de los pilares que debes dominar. Todas las personas equilibran sus vidas sobre tres pilares: el dinero, la salud y el amor. Y existe un conjunto de valores que cada individuo tiene respecto a ellos. Para mantener el equilibrio, tomar distancia, potenciar la relación contigo mismo y con los demás, así como mejorar tu salud, necesitas tiempo, y eso te lo proporcionará el viaje que hagas hacia la libertad financiera, de manera que una vez la alcances, como te decía, tu nueva realidad superará con creces tus mejores sueños. Todo depende del cristal con el que observes la realidad, y en tu mano estará la elección de dicho cristal.

El primer punto para avanzar es codificar lo que piensas con respecto al dinero. Es fundamental que pienses y creas firmemente en el concepto que se expone a continuación.