



Serie “*Inversor Inteligente*”



Informe Técnico 50 (IT-50)

El día que le dí un millón de dólares a mis hijos

Documentos Posteriores:

Para los lectores de este documento, se sugiere la lectura posterior de:

- **IT-51:** *Tips: Mentalizándonos para el Cambio Financiero*
- **IT-52:** *Conceptos: Plan Financiero (Explicación Avanzada)*
- **IT-53:** *Conceptos: Diferenciando Activos de Rentabilidad*
- **IT-54:** *Conceptos: Criterios de Entrada y de Salida*
- **IT-55:** *Negocios Pequeños: Trucos y Consejos para Pequeños Negocios*

Encontrará estos Informes Técnicos y un detalle de su contenido en:

http://www.psp-sa.com/Prod_Inftec.htm

El día que les dí un millón de dólares a mis hijos

Esta es una Nota que se publicó originalmente en el **Newsletter "Novedades Empresarias y Profesionales (NE&P) Nro 121** pero que, por razones de extensión y para poder manejar algunas tablas y gráficos, se optó por convertir en un Artículo de esta Sección.

Respetamos su introducción ya que explica el modo en el que llegamos a establecer un sencillo y efectivo "**Plan Financiero Personal**" aplicable por cualquiera con el entusiasmo y la perservancia para llevarlo adelante.

Esperamos que le resulte tan útil como a las miles de personas que hoy lo utilizan como una guía para coordinar sus acciones financieras personales.

Si no lo usa para Usted, le sugerimos que **se lo enseñe a sus hijos...** es muy posible que sea la mejor herencia que jamás pueda dejarles.

Introducción: Las piezas se ajustan en su sitio

Y si le digo que esta es una de las notas más interesantes -y útiles- que he escrito en mi vida ? Cuando la lea completa compartirá conmigo esta opinión.

En esta nota se conjugan en un cóctel explosivo: ***una llamada de un gran amigo desde España, la sala de espera de un aeropuerto, dos libros, dos hijos menores de edad, un bar, unas cuantas tazas de café, una pregunta inesperada, una Planilla Excel, dos billetes de cien pesos, una respuesta ingeniosa y una noche de sueño agitado.***

Supongo además que cuando Usted termine de leerla, se sentirá sockeado, sorprendido, posiblemente incrédulo, pero -eso espero- a consecuencia de esta Nota, va a encarar ciertos cambios en su vida -muy positivos- de los que en este momento no tiene la más mínima idea y que lo llevarán por caminos apasionantes y desconocidos.

Bien... basta de misterios y presentaciones y arranquemos.

Tengo que empezar por algún lado y me parece que el modo más claro de hacerlo es **contando la historia completa**. Como muchas historias en la vida de cualquiera de nosotros, estas se van tejiendo y articulando por la sumatoria de hechos, aparentemente desconectados entre si en el momento en que ocurren, pero que, en algún momento y por causas particulares, se conectan formando una figura.

La "revelación mística" de RG

Todo empezó cosa de un año atrás cuando recibo la llamada de un amigo de España al que voy a indicar sólo como **RG** porque no le he pedido permiso para citarlo y además supongo que preferirá la tranquilidad del anonimato en esta nota.

Llama RG.

- Tío !!! lo tengo !!!
- Qué tienes RG ? -parecía terriblemente emocionado-
- Lo tengo tío !!!... he tenido una revelación !!!... lo he visto !!

RG es explosivo, pero no místico, así que di por hecho que no me hablaba de un ángel.

- *Si no dejas de gritarme al oído y me aclaras qué tienes, la verdad es que no te entiendo...*
- *Descubrí el modo de **hacerme rico** !!*

(Ohhh... era eso... por un momento llegué a pensar que el tema era religioso).

- *Qué... te han pasado algún "dato" que vale la pena ?, las acciones de Terra volverán a subir ?*
- *Nooo... he leído un libro que ha cambiado mi vida !!, ahora sé cómo hacerlo !!*
- *Caramba que estás hablando "en difícil" hoy, por qué no te explicas un poco mejor ?*
- *Mira... acabo de leer "**Padre Rico, Padre Pobre**" de Kiyosaki y me ha cambiado la vida !!... tienes que leerlo !!*
- *???... bueno RG, supongo que ha de ser muy bueno si te ha impactado tanto... me puedes explicar qué dice ?*

Lo que siguió fue una entrecortada explicación de varios temas sueltos que verdaderamente no me aclararon mucho la cosa (al menos en ese contexto) y quedé con la inquietud de averiguar de qué se trataba este asunto.

Busqué el dichoso libro en Internet, se vendía en muchos lugares (y era bastante caro dicho sea de paso), pero no estaba en Argentina -donde yo estaba en ese momento-. Es más, hasta hice el intento de buscarlo en varias librerías del centro de la ciudad pero no lo tenían.

Poco a poco me fui olvidando de esta anécdota.

El "queso" de Kiyosaki

Algunos meses después estaba en el Aeropuerto de Buenos Aires y cuando paso por el Kiosco a comprar el diario vi que había varios libros... como todo lector empedernido me puse a revisar los títulos y cual sería mi sorpresa al ver que el "famoso" libro de Kiyosaki - que no vendían en ningún lado- estaba entre ellos.

No pude resistirme (se me hizo presente la emocionada charla de RG) y lo compré de inmediato.

Carísimo !!!... no se si RG se hizo rico gracias a este libro, pero lo que estoy seguro es que el Señor Kiyosaki **SI se hizo rico vendiéndolo !!**

Aproveché el tiempo de espera para empezar a leerlo, seguí en el avión durante el vuelo y finalmente lo terminé en mi casa...

Una Decepción !!

Realmente quedé decepcionado por el libro... no digo que no tuviese algunas cosas útiles (hay varios conceptos interesantes y el sentido general era bueno), pero nada que no se pudiese decir en dos carillas y sin necesidad de extender el tema hasta el infinito (y cobrar una pequeña fortuna por eso).

Me hizo acordar a otra porquería que se llama "**Quién le ha robado su Queso**" (si lo ha leído sabrá que es un cuento tonto de tres renglones, estirado hasta el infinito para poder encuadernarlo y con un marketing editorial formidable detrás que nos hizo creer que se trataba de lo más fabuloso escrito luego de la Biblia)

Recuerdo que llegué a comentarle esto a RG, tiempo después en España, y él me dijo:

- Ohhh... lo que pasa es que no has leído el que sigue, "El Cuadrante del Flujo del Dinero", allí te quedará todo mucho más claro.

Mmmhhh... un autor que no dice nada -o casi nada- en su primer libro y que ahora resulta que "aclara todo" en el segundo ?

No quedé muy convencido y ni siquiera hice muchos esfuerzos por conseguirlo.

Una larga espera

Todo esto quedó olvidado, hasta que a principios de este año (muchos meses después de la anécdota anterior) llegué nuevamente a mi segundo hogar (un aeropuerto), para tomar un vuelo muy temprano. El vuelo salía a las 7:15 hs y había llegado con tiempo de sobra, a lo sumo serían las 6:30 hs.

El muchacho que ticea los pasajes me dice:

*- Cómo ?, no le avisaron que este vuelo **cambió al horario** ?*

- Nnnooo... a qué hora sale ?

- Ahhh... entramos en el horario de invierno, ahora sale a las 9:30 hs.

*- Queeee ???... me dices que estaré **TRES HORAS** en el aeropuerto porque no me avisaron que cambiaba el horario ?*

El empleado me sonrió con cara de "... pues qué tonto eres ..." y amablemente me entregó mi pasaje. Al menos tuve la suerte de que me permitió despachar el mamotreto de valija y no tuve que lidiar con ella durante tres largas horas.

Vuelta por el Kiosco a comprar algo para entretenerme y qué me encuentro allí ?

Pues, ni más ni menos que el flamante "**El Cuadrante del Flujo de Dinero**" del elusivo Kiyosaki. Cuando vi el precio marcado me di cuenta que Robert (así se llama Kiyosaki) si sabe como hacerse rico ! Dudé si dejarme timar de nuevo, pero, la expectativa de tres largas horas tomando café solo en la madrugada en un bar de aeropuerto me hicieron decidir y volví a sumar dinero en la cuenta del autor.

Este ya es un libro más claro. Aquí no hay tanto "bla, bla, bla" como en el anterior y muchos conceptos están mejor explicados.

De todos modos si tengo que describir este libro creo que la analogía correcta sería la de un médico que nos explica en detalle cómo el tabaco nos pulveriza la salud con todo lujo de detalles... pero NO nos dice realmente COMO hacemos para dejar el maldito cigarrillo de una vez por todas !!

*- El truco no es que te digan que el tabaco te mata !!, el truco es que te digan claramente **COMO DEJARLO** !! (y de ser posible fácil)*

Como decía, este libro es bastante claro y si bien al final -y al clásico estilo yanqui- indica los "*Siete Pasos para la Salud Financiera*", resulta que son conceptos generales que no dan un "cómo" claro y, para peor, muchos de ellos **se aplican al caso de EE.UU.** (por ciertas particularidades en el tema de los impuestos).

Se pueden aprender muchas cosas, son cosas buenas, pero nadie aprende allí claramente "cómo" se hace.

Si acepto que Robert Kiyosaki en este libro explica con bastante claridad por qué el dinero **parece que se nos escapa de la mano** y nunca logramos que quede en nuestra cartera. De todos modos, sobre los conceptos del libro hablaremos luego, ahora sigo con la historia.

En pocas palabras... **Don Kiyosaki NO me cambió la vida.**

NOTA AGREGADA (en Diciembre de 2006)

Quiero –tras dos años de circular esta nota por toda la red- realizar algunas aclaraciones. De este modo espero atender la crítica que –quizás justificadamente- hemos recibido en muchas ocasiones de los seguidores de Robert Kiyosaki.

- Primero que nada debemos dejar en claro que Kiyosaki es **EL MEJOR DE LOS MOTIVADORES**. Sin su trabajo, millones de personas no se hubieran sentido comprometidas a tomar el control de sus finanzas.
- Además, la claridad de sus conceptos, muchos de ellos **innovadores y audaces**, es indiscutible.
- Por último, no queda duda que logra generar un **verdadero cambio** en la mentalidad de quienes lo leen.

Sin embargo... (y anote este “*sin embargo*”) lo que hacemos en los párrafos anteriores no es criticar esto sino ADVERTIR que, por mucho que lo de vuelta y lo investigue, **no tendrá un PLAN FINANCIERO**.

Kiyosaki marca los conceptos fundamentales, ejemplifica las conductas, da ejemplos (muchos de los cuales NO son aplicables fuera de EE.UU.), pero **no da un plan**.

Busque, rebusque, sistematice, encuadre, sintetice y relea pero **NO va a encontrar un plan**. Algo claro, concreto, específico, fácil de entender, seguir y aplicar.

Y, nuestra decepción, no tiene que ver con la obra como tal, ni con el autor (reconocemos que es genial y que muchos de sus conceptos básicos son INSUSTITUIBLES para cualquiera que pretenda convertirse en un inversor). Nuestra decepción era no encontrar el “cómo”, el plan, las instrucciones.

¿ Queda claro este punto ahora ?

No “criticamos” a Kiyosaki, criticamos que no avanzó su obra hasta el nivel de establecer un plan sencillo y claro que CUALQUIERA pudiese entender y seguir.

Los niños ingeniosos

Ahora dejamos transcurrir algún tiempo y nos situamos en un bar de la ciudad de Córdoba, en el que finalmente conseguía que mis dos hijos (13 y 16 años para ese entonces) se dignasen hacer coincidir sus sofisticados -y siempre ocupados horarios- con los míos.

Estábamos charlando de bueyes perdidos -se supone que un padre tiene que transmitir sabiduría a sus párvulos- cuando de repente uno de ellos me tira un cañonazo:

- Papi... qué nos vas a dejar de herencia ?

La pregunta me tomó en el mismo instante que sorbía un trago del delicioso café y casi consigue que arrojase el mismo por la nariz.

- Queeee... cómo que "qué les voy a dejar de herencia" ?... estoy mal mantenido y fuera de forma, pero soy joven y todavía tenemos un largo rato para pensar en ese tema.

- Si papi, pero tenemos que ir planificando el futuro y algunas decisiones pueden depender de lo que vamos a recibir... qué tenés pensado darnos ?

("Planificar el futuro" ?... qué libros está leyendo el chico este ?... será culpa de los juegos

en la computadora ?... no les estaré transmitiendo "*demasiada*" sabiduría ?)

Por algún misterio del subconsciente me afloró una respuesta "ingeniosa" en ese mismo instante.

- Les voy a dejar un millón de dólares a cada uno.

Los ojitos de los dos energúmenos se agrandaron con sorpresa por unos instantes aunque rápidamente sus rostros de diablillos se tornaron incrédulos.

- Noooo... en serio... qué tenés pensado dejarnos ?

(Como dije, la respuesta me había aparecido "completa" en el cerebro en un verdadero "*flash*" -como la iluminación de RG con la que empieza la historia- y estaba preparado para el paso siguiente aunque ignoraba en ese instante dónde terminaría esto)

*- Si hijo... les voy a dar un millón de dólares a cada uno y se los voy a dar **en este mismo momento** aunque no van a poder usarlo hasta que hayan crecido.*

Las caritas incrédulas volvieron a dudar ante la seguridad de mis palabras y una vez más gané su atención.

Con gesto teatral saqué mi billetera, la abrí lentamente para aumentar el climax y procedí a sacar **dos billetes de cien pesos** (argentinos, unos **US\$ 35**, aunque en poder de compra local equivalen a **100 euros o 100 dólares** aproximadamente) entregándole uno a cada uno de ellos.

Sabrán que los jovencitos no se niegan jamás a tomar dinero así que los billetes rápidamente fueron aferrados por dos manos listas a hacer desaparecer ese dinero en inexpugnables bolsillos para el caso que fuese una broma tonta del padre y que - ingenuamente- pretendiese la posterior devolución de los mismos.

Siguiendo con la puesta en escena, guardé lentamente mi billetera, me acomodé satisfecho en mi silla y les dije:

- Listo!, ahí tienen.

Una mezcla de decepción y sorpresa volvió en simultáneo en ambos rostros y uno de ellos me dijo:

*- Ohhh... es una broma !!, **esto no es un millón de dólares !!***

En realidad era una "especie" de broma, pero **iba mucho más allá** (y les juro que me había aparecida totalmente formada en el cerebro en el mismo instante que la pregunta inicial de mi hijo me dejaba sorprendido).

*- No... no es una broma, eso **es un millón de dólares dentro de varios años si saben cómo multiplicarlo**. El primer trabajo que tienen para saber CUANDO van a poder tener un millón de dólares, es averiguar **qué rendimiento acumulativo tienen que producirle a ese billete y durante cuántos años**.*

A continuación les expliqué qué era el interés compuesto y cómo podían calcularlo en una planilla Excel y les sugerí que probasen con diferentes tasas de interés para ver si llegaban antes o después a acumular el millón de dólares.

Sin saberlo yo acababa de poner la puntada final de una figura que en pocos días iba a dejarme exhausto y sorprendido.

Y aquí tengo que hacer un pequeño alto en el relato -que recién se empieza a poner interesante ahora- para explicar dos o tres puntos.

Qué diantres es el "interés compuesto" ?

Hace muchísimos años atrás había leído un artículo llamado "**La magia del interés compuesto**"... ni recuerdo dónde lo leí, ni tengo idea de quién habrá sido el autor, pero de todos modos explicaba algo muy sencillo, más que conocido e interesante.

Se conoce como "**interés compuesto**" aquel que **acumula los resultados en el capital**.

Como Usted sabrá, si va a un banco y pone un billete de **\$ 100** en un plazo fijo o depósito con interés, el banco le paga un "interés" -supongamos para el ejemplo- del 10% anual.

Si vuelve a fin de año, se encontrará en su cuenta con **\$ 110** (**\$ 100** que puso Usted y **\$ 10** que le "pagó" el banco por su dinero).

Si ahora retira los **\$ 10** de interés, su capital seguirá siendo de **\$ 100** y al año siguiente le volverán a dar otros **\$ 10**.

Pero, si en vez de eso **deja el capital MAS el interés ganado** (el total de **\$ 110**), al año siguiente cuando regrese se encontrará con **\$ 11** de interés y su total en la cuenta será de **\$ 121**.

En la medida que siga dejando los intereses sumados al capital, la fórmula que permite conocer el resultado es la del "interés compuesto".

Lo interesante de esto -y que generalmente nos enseñan muy tarde en la vida- es que cualquier suma puesta a "interés compuesto" va creciendo muy lentamente al principio, pero, muchos años después, la acumulación de los intereses al capital hacen que la curva crezca y crezca y **los montos resulten sorprendentes**.

Como hacía mucho que no "jugaba" con una tabla de interés compuesto, juro que estaba convencido que mis hijos en 30 o 40 años tendrían una cantidad muy importante y que eso los estimularía al ahorro y a la inversión.

Ese era todo el "truco" de mi teatral maniobra !!

Pero acababa de sembrar los vientos que darían origen a un verdadero huracán.

Danos nuestro dinero!

Al día siguiente ya me había olvidado de la historia cuando de repente veo en la bandeja de entrada de mi computadora (ordenador para los españoles) un mensaje de mis hijos con el sorprendente título de "**Danos nuestro dinero!**"

- Cariñosos mis hijos !! :-)

Abro el email para saber de qué venía esto y mis tiernos angelitos me daban una soberana patada en la nuca.

*- "Papá... al **10% de interés anual acumulativo** tardaríamos **121 años** en tener un millón de PESOS (ni siquiera de dólares). Si nos dices MIL PESOS a cada uno, a esa tasa de interés nos tomaría **97 años** llegar al millón (de pesos, no de dólares) y, si la tasa de interés fuese del **20% anual**, con **\$ 100** tardamos **57 años** y empezando con **\$ 1000** tardamos **38 años**.
Danos mil pesos a cada uno y decinos dónde conseguimos el 20% anual acumulativo durante 38 años por lo menos.
Te adjuntamos las planillas para que veas"*

Agghhh... qué había salido mal ?

Yo pensaba que esto funcionaba más rápido, pero por lo visto la cosa no era así.

Además... estos chicos pretenden que *uno les resuelva **TODOS los problemas** ?*

Pero, no podía quedar como un "*viejo estafador*" con los animalillos y además ya me habían picado la curiosidad y me puse a jugar con la planilla, los montos y las tasas de interés para tratar de encontrarle una vuelta a todo esto.

- Y LA ENCONTRE !!!

Reconozco que sólo lo logré por la sumatoria de datos sueltos e indirectamente me ayudó Kiyosaki en eso -y por eso lo meto en esta historia-, me ayudaron más de 40 años de cometer errores (se llama experiencia acumulada) y de recibir consejos que no entendí en su momento, me ayudó el haber tenido que prepararme en finanzas gracias a los negocios y el detonante final fueron mis hijos al reclamarme la respuesta que de otro modo **JAMAS hubiese tenido que articular de un modo completo y claro.**

Cada una de estas piezas sueltas -junto a otras que no metí en la historia por razones de brevedad- ahora calzaban como en un rompecabezas. Justas y precisas, cada una en su sitio.

Recuerdo que a última hora del día me puse a "jugar" con el problema y que al principio tenía la sensación de que había "algo" que me daba la respuesta, pero que no lograba clarificar.

Los datos estaban ahí y eran sencillos. Con más capital inicial o con más tasa de interés compuesta se llega a un millón en menos años.

Pero, el truco no consistía en una respuesta "teórica" porque yo sabía que esa planilla encerraba una trampa mortal... pero por otro lado tenía la certeza que **SABIA LA RESPUESTA** a la "trampa mortal", pero no lograba articularla.

Me fui a dormir enojado y molesto. No hay peor cosa que tener un problema lógico, percibir que la respuesta está "en la cabeza" y no lograr sacarla.

Esa fue una noche con un sueño agitado pero cuando me desperté tenía el "cómo" absolutamente claro y definido !!

Es increíble lo que puede hacer el subconsciente y la capacidad formidable de la mente cuando puede trabajar sin interferencias.

Ahora si tiene ganas y quiere, le voy a explicar COMO cualquiera de nosotros, con un mínimo de ganas, un plan financiero sencillo y muchos deseos de aprender y trabajar de modo inteligente podemos tener un capital que nos permita vivir de él en un plazo totalmente razonable.

- No le sirve a Usted porque no le gusta fijarse objetivos financieros ?

Entonces **enséñeselo a sus hijos**, le hará el **mayor favor de su vida** y será **la mejor herencia** que puede dejarles.

(De todos modos le sugiero que lo vea porque se puede llevar más de una sorpresa y es posible que tenga mucho del camino ya hecho).

Analicemos ahora el **MAS SENCILLO, CORTO y CLARO PLAN FINANCIERO** que nunca jamás nadie le podrá sugerir.

Es tan **sencillo** que mis hijos lo pueden seguir -lo hice para ellos-, es tan **atrapante** que le va a cambiar la vida de un modo inesperado, es tan **corto** que no necesita comprar ningún libro ni asistir a ningún curso para entenderlo.

Para entender en detalle la **estructura y estrategia** de este Plan Financiero, tenemos que considerar brevemente algunos conceptos y terminología específica para facilitar la comprensión a los legos en temas financieros.

La "Trampa Mortal" de Interés Compuesto

Lo primero que hay que entender -y esto era lo que me paralizaba cuando analizaba los datos- es que en cualquier juego de "interés compuesto" hay una **trampa mortal**. Sólo el que encuentra respuesta a la trampa mortal llega al final con los resultados esperados.

Le voy a mostrar un ejemplo para que lo entienda. La tabla que sigue es la que me enviaron mis hijos pero modificada para acortarla un poco. La empiezo con **\$ 10.000** y asumo un rendimiento acumulado del **20%**.

Desde ya que en la vida real *sería difícil "empezar" con \$ 10.000*, pero, si empiezo por **\$ 1000** (algo más razonable para la gente normal) se haría muy larga la tabla y a los fines del ejemplo no la necesito.

Como podrá ver **ahorrando y al final del año 26 Usted habría superado el millón**.

Año o Ciclo	Monto Inicio	Rendimiento	Monto Final Período
1	10000	2000	12000
2	12000	2400	14400
3	14400	2880	17280
4	17280	3456	20736
5	20736	4147	24883
6	24883	4977	29860
7	29860	5972	35832
8	35832	7166	42998
9	42998	8600	51598
10	51598	10320	61917
11	61917	12383	74301
12	74301	14860	89161
13	89161	17832	106993
14	106993	21399	128392
15	128392	25678	154070
16	154070	30814	184884

17	184884	36977	221861
18	221861	44372	266233
19	266233	53247	319480
20	319480	63896	383376
21	383376	76675	460051
22	460051	92010	552061
23	552061	110412	662474
24	662474	132495	794968
25	794968	158994	953962
26	953962	190792	1144755

Sabe cuál es el problema ?

No tanto el capital inicial. Muchos de los que lean esto tal vez tengan \$ **10.000** ahorrados o se han comprado un departamento, o un vehículo que vale mucho más que eso.

El problema es que **NADIE puede darle el 20% de interés acumulado por sus ahorros durante 26 años sin fallar nunca !**

Si se fija, al principio la Tabla parece sencilla y los objetivos alcanzables. En el primer año apenas si tengo que "ganar" \$ **2.000** para seguir en carrera. Si no lo consigo de los intereses que me paga el Banco, podría ahorrar un poco de mi sueldo para completar la cifra y llegar a fin de año con los \$ **12.000**.

El año siguiente tampoco parece difícil... apenas si hay que juntar \$ **2.400** y si el Banco me da menos, la diferencia puede cubrirse con mis otros ingresos.

Pero, si se observa en el **año 16** verá que tiene que estar agregando **\$ 30.814** y eso no es tan fácil que "lo ahorre"... **menos aún el año 20** -por dar otro ejemplo- en el que sus "ahorros" tendrían que dar un rendimiento de **\$ 63.896**.

Poca gente gana al año \$ 63.000 y sería imposible pedirle a nadie que **no coma, no viva, no se vista, no salga de vacaciones**, para **ahorrar TODO lo que gana** a fin de llegar a una meta que, por si fuera poco, ni va a disfrutar en vida.

Se da cuenta por qué **no tenemos UN MILLON** aunque **ahorremos 30 o 40 años ?**

Porque NI EMPEZAMOS con \$ **10.000** (como en esta tabla que usé de ejemplo), ni **empezamos tan jóvenes** como para poder aprovecharlo nosotros cuando todavía estamos vitales, ni nadie nos "paga" un interés **del 20% todos los años sin fallar ninguno !!**

Ahí tiene la respuesta de por qué la gente "normal" y a la que le va muy bien, puede terminar su vida con mucha suerte con \$ **200.000 o \$ 300.000** -y la mayoría con muchísimo menos- pero está **muy lejos de ser "millonaria"** y la causa por la que **resulta imposible** acumular estas cifras por la vía del **ahorro tradicional**.

Ser rico es ser libre ?

Recién en su segundo libro (El Cuadrante) Kiyosaki profundiza en ciertos conceptos y uno de los que introduce es **MUY UTIL**.

Dice Don Robert... hay una diferencia entre "**riqueza**" y "**libertad financiera**", el que tiene un millón de dólares **puede ser "rico"** pero no necesariamente es "**financieramente libre**".

Se llega a la "**libertad financiera**" cuando el ingreso pasivo que recibe es mayor a sus gastos.

Expliquemos esto porque lo va a dejar muy contento, tranquilo y estimulado. Kiyosaki diferencia entre "**ingresos activos**" e "**ingresos pasivos**".

Un "**ingreso activo**" es aquel por el que **Usted TIENE que trabajar** -y si no trabaja no lo gana-

- Es decir, **su SUELDO** es un "**ingreso activo**" porque **si renuncia no se lo pagarán más**.
- El **HONORARIO de un profesional** es un "**ingreso activo**", porque si se va de vacaciones -o se toma un año sabático- no lo obtendrá más.
- El **PRECIO** que le pagan a un **carpintero** por su trabajo o a un **artista** por su cuadro es un "**ingreso activo**" y que depende de que efectivamente esté pintando o haciendo muebles.

Pero, todos aquellos ingresos que se generen sin que Usted tenga que trabajar personalmente por ellos son "**ingresos pasivos**".

Por ejemplo, el **interés** que le rinde su dinero en un Banco es un "**ingreso pasivo**" y lo mismo la **renta por el alquiler** de un inmueble o las **utilidades** por su participación en una empresa o los **derechos de autor** por un libro o el **royalty por una patente o licencia**.

Aunque Usted esté tirado debajo de una palmera en la playa sin hacer absolutamente nada, ese dinero sigue entrando en sus cuentas... es un "**ingreso pasivo**".

Lo interesante de este concepto es que demuestra se puede ser "**libre financieramente**" quizás **ANTES de tener millones**, como, por otro lado, no todos los millonarios en el balance son "**libres financieramente**".

Si Usted se contenta con vivir con **\$ 2.000 por mes** y sus inversiones producen **\$ 2.100** por mes, no sólo que Usted no necesitaría trabajar, sino que además se sigue haciendo **\$ 100 "más rico"** cada mes. Y es posible que para recibir **\$ 2.100** de "**ingreso pasivo**" **no necesite tener un millón de capital** (ese monto puede ser la utilidad de una buena inversión que vale mucho menos que eso).

Así que, de un modo simple, la primer buena noticia es esta... el objetivo REAL de un buen Plan Financiero **no es tanto** llegar a ser "**millonario**" sino perseguir la "**libertad financiera**".

Una persona con millones, pero cuyo ingreso pasivo es MENOR a lo que necesita para vivir (quizás porque gasta mucho, quizás porque sus inversiones no producen buena utilidad) puede ser considerado "**rico**" pero no es "**financieramente independiente**". Y de eso pueden darle cuenta **cientos de deportistas o artistas que ganaron fortunas** mientras estuvieron activos, pero llegaron pobres a su vejez (conoce esta historia ?)

El truco es conseguir la independencia financiera aunque no se llegue a ser millonario !!

Ya puede empezar a ver a los "ricos" con otra perspectiva... ser rico no necesariamente le asegura que sea "financieramente independiente" en términos financieros.

Qué fácil es ser pobre !!

El otro concepto que Kiyosaki explica es **POR QUE** tantos en el mundo, en realidad siempre somos "*pobres*".

Usted le puede consultar a un amigo que gana EL DOBLE de su ingreso y seguramente le dirá que **no le alcanza el dinero**.

Fíjese en su espejo... es muy posible que gane MAS que hace unos años pero casi seguramente **TAMPOCO le alcanza el dinero**.

Hay varios problemas encadenados que nos llevan a ese punto:

- a) No tenemos **educación financiera** (ni siquiera la más básica)
- b) Nadie nos enseñó la **estrategia correcta** para desarrollar **inversiones eficaces** y que nos produzcan un importante "*ingreso pasivo*".
- c) Usamos mal el crédito y **nos endeudamos** (comprando una casa, un auto, un equipo de música o con las tarjetas de crédito) sin generar nunca activos que nos produzcan una renta.
- d) No tenemos un **PLAN financiero**, ni tenemos **METAS** que estemos obligados a cumplir. Al no tenerlas, tampoco nos tenemos que preocupar porque "fallamos" en cumplirlas.
- d) Lo peor de todo !!, el 95% de nosotros depende de "*ingresos activos*" para vivir -sea un sueldo o sea honorarios profesionales- y en consecuencia pendemos de un hilo ya que el más mínimo problema en nuestras vidas **corta la fuente de los ingresos**.

Se da cuenta **QUE HERMOSO** es ser "*financieramente libre*" ?

Se da cuenta **QUE BELLEZA** es tener "*ingresos pasivos*" y que estos superen nuestros gastos ?

Se da cuenta **QUE MARAVILLOSO** es tener un esquema más o menos claro que nos orientase en la dirección correcta ?

El Cuadrante del Flujo de Dinero

No es tan determinante para este tema, pero ya que hablamos de Kiyosaki en varias ocasiones al menos completemos una breve descripción de sus ideas.

Básicamente es éste y paso a explicárselo:

Empleado	Empresario
Autoempleado	Inversor

Para saber en CUAL de los cuadrantes está Usted, simplemente hay que fijarse de dónde provienen la mayor parte de sus ingresos.

- Si depende de un **SUELDO**, usted es **EMPLEADO**.
- Si depende de **HONORARIOS o COBROS POR SERVICIOS**, usted es un **AUTOEMPLEADO**.
- Si depende de una **EMPRESA** que es suya, usted es un **EMPRESARIO**
- Si depende de utilidades por **INVERSIONES**, usted es un **INVERSOR**.

Hay que advertir que existen **empleados RICOS** (ganan mucho dinero como tales, piense en el gerente de una empresa multinacional), hay **autoempleados RICOS** (debe conocer muchos profesionales, contratistas o artistas que han hecho fortunas) y lo mismo con los **EMPRESARIOS**.

El asunto es que los "*ingresos pasivos*" provienen de **las INVERSIONES** y, tarde o temprano todos tenemos que aprender COMO utilizar nuestros actuales "*ingresos activos*" (los que tiene el 95% de la sociedad) para **realizar INVERSIONES** que nos aseguren obtenerlos.

El día que estos "*ingresos pasivos*" **superen lo que gastamos**, ese día habremos llegado a la "*libertad financiera*".

Si el TOTAL DE NUESTROS ACTIVOS superan el millón seremos -además- MILLONARIOS, pero no necesariamente "*financieramente libres*" tal como hemos explicado.

Así que TODO EL TRUCO consiste en aprender a orientar los ingresos activos a inversiones que nos aseguren ingresos pasivos suficientes para llegar a la libertad financiera.

Lo podemos hacer AHORRANDO ?

Quiero sumar algunas consideraciones finales sobre la oportunidad que tenemos de llegar a ser "*financieramente libres*" **sólo por vía del ahorro tradicional** (aquel que nuestros padres nos decían "...trabaja mucho y ahorra para la vejez...").

Ahorrar -y obtener un interés por ese ahorro- es una forma de "*ingreso pasivo*".

El problema es que muy pocos tenemos una **capacidad de ahorro** tal que nos permita llegar a un capital de magnitud que luego se "*automantenga*".

En el mundo "*normal*" un Banco suele darle el **2% o 3%** anual de interés por sus ahorros. Suponiendo que quisiese vivir "bien" con **\$ 6000 mensuales (\$ 72.000 al año)**, tendría que tener un capital de **2 o 3 millones** para que los intereses bancarios tradicionales le produjesen una renta financiera de esa magnitud.

Claro que existen otras inversiones más rentables. Un buen Fondo de Inversiones, tal vez le asegure el **8% o 10% de rendimiento anual** y en tal caso sólo necesitaría unos **\$ 800.000** para obtener este ingreso anual.

La inversión en inmuebles para la renta (alquiler), pueden dar -en general- un rendimiento de entre el **8% al 12%** dependiendo del tipo de inmueble y del país en el que haga la inversión.

El asunto puede variar según Usted quiera **\$ 3.000** por mes para vivir o **\$ 25.000** al mes.

También puede variar en función de la "suerte" que tenga, ya que existen Fondos de Inversión que logran rendimientos muy superiores (**20% o 40% anual**), pero rara vez logran mantener rendimientos tan elevados durante años y años y también siempre existe el riesgo de que pierdan (no siempre se gana en las inversiones).

Así que nos enfrentamos a **dos desafíos**:

- El primero es **CONSEGUIR el capital** que usaremos para invertir (y más o menos tendrán que llegar a ser en el futuro entre **\$ 800.000 a \$ 1 millón**)
- El segundo es **CONSEGUIR rendimientos** (ingresos pasivos) para esas inversiones que guarden relación con lo que queremos "ganar" por mes.

Llegar a un capital tal que se "automantenga" con las inversiones más seguras (Bancos o renta de inmuebles) rara vez puede conseguirse **con los sueldos o ingresos** que tiene el promedio de la gente.

Tendremos entonces que tener una **ESTRATEGIA FINANCIERA** lo suficientemente sencilla, efectiva y clara que nos permita cumplir estos objetivos.

A continuación pasamos al **Plan Financiero** que preparé para mis hijos y las reglas que deben aplicarse.

Para considerar que uno tiene un **PLAN FINANCIERO** necesita definir una **ESTRATEGIA, OBJETIVOS, CRITERIOS DE EXITO, PLAZOS y una METODOLOGIA.**

Obviamente también tiene que pasar a la acción y **EJECUTARLO.**

En este apartado nos concentraremos en los detalles de este Plan Financiero. Tenga presente siempre, que las generalidades pueden no ser aplicables a su caso personal, al país donde vive o a su filosofía de vida. Está en Usted realizar los ajustes y adecuaciones que le permitan afinar los detalles a su caso concreto.

Lo que debe tener en cuenta es que cualquiera sea su Plan Financiero, siempre logrará **mejores resultados teniendo uno que ninguno**. Si este plan no es de su agrado, el mejor consejo que podemos darle es que busque alguno de su gusto y lo ejecute.

Segunda Parte: Estrategia, Objetivos y Metodología

Introducción:

Dado que este Plan Financiero está pensado para unos jovencitos (mis hijos) que **no tienen ningún capital previo** y tienen que **educarse en el proceso**, resulta aplicable para muchísima gente que está en la misma situación -y aunque no sean unos jovencitos-.

Sin duda, para aquel que tenga **\$ 200.000** y busca invertirlos eficientemente, existen cientos de opciones con las que puede trabajar YA sin esperar un sólo instante. Un financista experto (o un empresario avezado) cuentan con muchas opciones también y no necesitan "*empezar de cero*" en un proceso que tiene mucho de auto-educación en las finanzas.

En cambio, si se siente un "niño" en temas financieros y de inversión y además tiene poco capital (o ninguno) esta puede ser su mejor alternativa para **educarse, experimentar y capitalizarse** de modo simultáneo.

Está pensado para ser ejecutado en **28 ciclos**, dado que se trata de "**ciclos**" y no de años (lo explicamos más adelante), es más que factible que una persona capaz y dedicada lo

cumpla en plazos muy razonables.

Como no tiene que darle dinero a nadie -sino aprender a **generarlo y guardarlo para Usted-**, lo peor que le puede pasar es que consiga un **interesante capital** que, de no habérselo propuesto, **jamás hubiese poseído**. Aunque no llegue a juntar "un millón" seguramente **terminará más rico** que si no hubiese seguido ningún Plan.

La Pregunta Incorrecta:

Veníamos con un problema –si lo recuerda- y era que una persona “*normal*”, ni por el sueldo, ni por el ahorro, llegaba claramente a la meta de ser “**financieramente independiente**”. Si incluso gente exitosa y que había ganado millones –como ciertos artistas o deportistas- **había terminado pobres**.

La respuesta evidente parecía ser que había que educarse en temas financieros y **convertirse en un inversor**.

Como respuesta es sencilla... pero **ERA POSIBLE ?**, cualquiera –como mis hijos- podían llegar a convertirse en “**inversores**” ?

Si me lo hubiesen preguntado algunos años atrás, posiblemente hubiese contestado que eso **no era posible**, que era como pretender que cualquiera fuese un violinista de fama o un deportista de elite.

Pero es que me estaba formulando mal la pregunta !!

Claro que no se puede formar un “*deportista de elite*” o un “*violinista de excelencia*” con cualquier bestia abandonada por Dios en el mundo.

Pero, si es posible **que cualquiera** le saque unos chillidos infames a un violín y, si nos ponemos zapatillas y salimos al parque, no le ganaremos a nadie, pero no se puede negar que ese trote torpe y carrasposo que hacemos sea “*estar corriendo*”.

El asunto es que cuando hablamos de “*inversionistas*” automáticamente nos imaginamos a “*las estrellas*” del deporte, los millonarios que compran y venden países y empresas.

Pero, aunque sólo unos pocos iluminados lleguen a ser violinistas de excelencia o inversores de fuste, lo cierto es que **cualquiera puede** sacarle chillidos a un violín y cualquiera puede tener un “rendimiento promedio” como inversionista !!

El asunto no era juntar “*miles de millones*”, la pregunta debía formularse del siguiente modo:

“Puede una persona con aptitudes normales acumular un capital suficiente durante su vida, que le permita obtener ingresos pasivos suficientes para vivir tranquila?, en cuanto tiempo puede hacerse?, cómo?”

Con las **preguntas correctas** en la mente, con la experiencia acumulada, con los errores cometidos, con las lecturas hechas (si, Kiyosaki y otros más incluidos), el intento al menos parecía posible.

1) El primer punto importante era determinar **QUE CAPITAL** era “el objetivo” perseguido. Revisamos datos y llegamos a la conclusión de que un capital de entre **U\$S 600.000 a U\$S 1.000.000** razonablemente invertido, produce una renta pasiva que supera los niveles lógicos de vida para una persona normal (un **10-12% anual** de rendimiento para esos montos dan utilidades más que razonables para una vida muy agradable).

2) La segunda pregunta era si existían caminos factibles para llegar a ese monto con los resultados esperados para un inversor, bien orientado, aunque “**promedio**” (no podemos pedirle condiciones excepcionales a nadie) y que **no tuviese muchos fondos para empezar...** como verán luego la respuesta es **SI**.

3) La tercera cuestión era el **PROCEDIMIENTO** para llegar a ese objetivo. **Estaba.**

4) El punto siguiente era saber si los **PLAZOS** podían ser razonables, o nos eliminaba si empezabamos “tarde”. No es cosa de un día, pero diez o quince años **SI ALCANZAN**.

5) Lo siguiente era estructurarlo de un modo **TAN SENCILLO** que mis hijos lo pudiesen entender. **SE HIZO**.

6) Y por último había que **chequearlo con varios especialistas** para saber si no estábamos siendo víctimas de un espejismo, exceso de optimismo o locura –lisa y llana-

El resultado de este último punto es lo **más importante** de todos, así que aquí me detengo un segundo.

Tengo muchos inversores en mi lista de contactos, pero, con aquellos que tengo el grado de confianza suficiente como para molestarlos con una consulta “off topic” hay cinco.

Estas cinco personas **SON INVERSORES** (de los “*de verdad*”), son astutos, hábiles, expertos, millonarios, conocen su oficio, bahhh... verdaderos tiburones de las finanzas (y espero que ninguno se ofenda, lo digo con cariño).

A los cinco les envié el Plan, los comentarios y las notas. En base a sus sugerencias y observaciones pulí lo que necesitaba ajustes, pero me quedo con la frase de uno de ellos porque sintetiza lo que todos dijeron –cada cual con su estilo-.

Es más, si **Ustedes SUPIESEN** de quién es esta frase les garantizo que les correría frío por las venas:

“Si me hubiesen explicado las cosas así cuando empecé me hubiese ahorrado veinte años de trabajo !!!”

Gracias !!!

Lo que puedo decir es que si yo hubiese visto **TAN CLARAS** las **PREGUNTAS CORRECTAS** antes, **TAMBIEN** me hubiese ahorrado los errores y pésimas decisiones que tomé.

Lo que pasamos a explicar entonces, es el **Plan Financiero** preparado durante meses con mis hijos puestos en la cabeza y **magistralmente complementado** con los consejos, sugerencias, agregados y observaciones de cinco de los más hábiles y expertos inversores de la región.

Para adelantarle una síntesis apretada de lo que va a leer a continuación, este Plan Financiero se basa en:

1) Iniciarse con un **pequeño capital** que no puede afectar a otra cosa más que a realizar negocios e inversiones. Ese capital es “su” Fondo de Inversión privado y lo separará de sus otras cuentas.

2) Aprender -en un proceso sencillo y muy explicado- a realizar **pequeños negocios** inicialmente, para luego pasar a **negocios medianos, grandes y finalmente inversiones financieras**. Este proceso cumple la función de “auto-educación” en el mundo de los negocios y las inversiones.

3) Consta de **28 ciclos** que pueden cumplirse en un año cada uno, o en un plazo mucho menor (lo ideal y lo más probable, entiendo que diez o doce años es un plazo bastante lógico).

Procedamos a explicarlo de modo más amplio.

Reglas

Son **sólo tres** y muy sencillas:

1) El capital que se separa para "**crear la riqueza personal**" no puede afectarse para gastos personales.

Cada quien tendrá que mantener sus gastos, pagar sus deudas y darse sus gustos personales con **sus ingresos normales y habituales** (sean sueldo, honorarios, etc.), pero estos gastos **NO SE MEZCLAN** con el "*capital para generar riqueza*".

2) Hay que respetar **los ciclos y sus metas**.

La idea básica es que, al **tener una meta que cumplir** -cosa que hoy no tiene- **hará esfuerzos** -que hoy no hace- para cumplirla.

Puede ocurrir que por sus habilidades personales, aptitudes o circunstancias, puede completar estos objetivos **ANTES** de que se cumpla un año -y entonces podrá iniciar el ciclo siguiente-, pero en el caso que no vaya "acelerado", al menos tiene que **cumplir los objetivos** UNA VEZ al año (en este caso usará "*ciclos anuales*").

3) El proceso está orientado para que **se eduque de un modo gradual y constante** en las habilidades y conocimientos requeridos para los negocios, finanzas e inversiones. Tiene que educarse activamente en estas materias (rendimientos, balances y contabilidad, negocios, mercados, negociación, contratos) y desarrollar aptitudes comerciales.

Como podrá ver a continuación, manejar **\$ 100** puede ser fácil (o parecerlo), pero manejar **\$ 500.000 no es sencillo**.

Básicamente esta experiencia que va a empezar es un **proceso de auto-educación** motivada en que tiene **objetivos por cumplir**.

Como descubrirá por Usted mismo, si no aprende las reglas básicas de los negocios, las finanzas, los temas legales, contables, el análisis de las opciones y su rentabilidad, luego mientras más dinero tenga, más fallará a la hora de multiplicarlo.

No hay ninguna otra regla !!, es simple, es sencillo.

Ciclos - Objetivos - Etapa y Dificultad

Necesitamos exponer la Tabla de ciclos y resultados esperados, para poder explicar la filosofía y modo de ejecutar el Plan Financiero.

No se enloquezca con los números ahora, puede consultarla luego que conozca mejor el procedimiento.

Ciclo	Monto	Meta	Utilidad	Acumulado	Etapas
1	1000	50%	500	1500	Aprendizaje
2	1500	40%	600	2100	Aprendizaje
3	2100	35%	735	2835	Aprendizaje
4	2835	30%	851	3686	Negocios Pequeños
5	3686	25%	921	4607	Negocios Pequeños
6	4607	20%	921	5528	Negocios Pequeños
7	5528	25%	1382	6910	Negocios Pequeños
8	6910	30%	2073	8983	Negocios Pequeños
9	8983	20%	1797	10780	Negocios Medios
10	10780	20%	2156	12936	Negocios Medios
11	12936	25%	3234	16170	Negocios Medios
12	16170	25%	4043	20213	Negocios Medios
13	20213	30%	6064	26276	Negocios Medios
14	26276	30%	7883	34159	Negocios Medios
15	34159	30%	10248	44407	Negocios Medios
16	44407	20%	8881	53289	Negocios Mayores
17	53289	20%	10658	63946	Negocios Mayores
18	63946	20%	12789	76736	Negocios Mayores
19	76736	25%	19184	95920	Negocios Mayores
20	95920	25%	23980	119900	Negocios Mayores
21	119900	25%	29975	149874	Negocios Mayores
22	149874	30%	44962	194837	Negocios Mayores
23	194837	30%	58451	253288	Negocios Mayores
24	253288	25%	63322	316610	Inversiones
25	316610	30%	94983	411593	Inversiones
26	411593	35%	144057	555650	Inversiones
27	555650	35%	194477	750127	Inversiones
28	750127	35%	262545	1012672	Inversiones

Procedamos a su explicación:

1) Como puede ver está pensado para que empiece con **\$ 1000**.

- **Qué son \$ 1000 ?**

Lo que corresponda en su país.

Lo ideal sería pensar en el equivalente a unos **U\$S 1.000** en su moneda local, algo que le simplifique los cálculos y el seguimiento de los resultados. Por eso pueden ser **10,000 pesos en México; 30.000 pesos en Uruguay; 500.000 o 600.000 en Chile; 1000 euros en España; 2 millones en Colombia;** en **Argentina o Perú** puede optar por **1000 -pesos o soles-** o por **3000** -si quiere acercarse más al monto ideal de **U\$S 1000**.

No es tan relevante el monto exacto, aunque lo ideal sería que use una moneda de referencia como el dólar o el euro para su contabilidad que puede ayudarlo a **mantener constante el valor de los montos que maneja** y le eviten estar calculando la inflación local -que puede alterar el seguimiento del Plan-

- **Y si no tengo ese dinero ?**

Simplemente sumará algunos "ciclos" al principio en su Plan. Su primera tarea "*antes de empezar*" será conseguirlo.

Mis hijos empezaron en Argentina con **\$ 100** cada uno (unos **U\$S 35**) y para este momento -pocos meses después- van por unos **\$ 400** (unos **U\$S 140**).

Para hacerlo se plantearon el proyecto de vender en un sitio de remates (DeRemates.com) sus viejos juegos electrónicos y de este modo convirtieron "*activos físicos en desuso*" en "*capital líquido*", desarrollaron habilidades en la presentación y venta de productos on line, cobro mediante transferencias, despacho y atención de clientes.

Como son jóvenes, si les toma uno o dos años llegar al capital inicial no les hará mal para nada, aprovecharán el tiempo para experimentar y aprender. Si lo consiguen antes (*y con la cantidad de parientes que tienen para desvalijar seguramente lo harán*), significará que están maduros y en condiciones de seguir adelante con tareas más complejas.

Si pueden hacerlo dos muchachos de 13 y 16 años (que además van a la Escuela gran parte de su tiempo) **cualquiera puede**.

Si no tiene este monto ahora, ahorrará de su sueldo, se privará de algunos gustos o despertará al duro mundo del **cumplimiento de las metas financieras mientras lo consigue**. Ese es el sentido de este ejercicio.

2) Cada Ciclo, tiene un **objetivo** y se corresponde a una **Etap**a:

Esta es una parte importante y tenemos que considerar varias cuestiones:

Lo primero que quiero aclararle es que, por razones de simplicidad estamos hablando de **AÑOS** cuando en realidad lo correcto es hablar de **CICLOS**.

Si Usted es inteligente, tiene suerte, o le va muy bien, es posible que cumpla los objetivos del PRIMER CICLO en 6 meses y empiece con el siguiente. De todos modos -y sobre todo al principio- es importante que se obligue a cumplir los **objetivos de cada ciclo**, ya que son parte de su "*proceso de educación*"

La idea es que un ciclo como máximo **no se exceda de UN AÑO** (sobre todo al principio) y, en caso que no cumpla con los objetivos esperados en ese plazo máximo, "*ponga el dinero de su bolsillo*" y empiece el ciclo siguiente para no demorarse en el proceso.

Si se esfuerza y se educa en el desafío, nunca tendrá que ponerse a si mismo "*dinero del otro bolsillo*" para continuar con el Plan, pero, llegado el caso, como cualquier empresario o inversor tendrá que "*cubrir sus pérdidas*" y seguir adelante. Al menos se está poniendo dinero **a Usted mismo** (y no debe haber mejor uso del dinero que ese).

Si se fija, el objetivo para el primer ciclo es **MUY ALTO en porcentaje (tanto como el 50%)**, pero, como se trata de sumas "manejables" por cualquiera, no es imposible de completar en caso que no le vaya bien.

El truco aquí es básicamente PSICOLOGICO.

Es posible que hasta el día de hoy Usted no haya tenido que cumplir **ninguna META FINANCIERA** y en consecuencia, como cualquier persona común, nunca tuvo que pensar en "*hacer negocios*"... simplemente va a su trabajo y cobra su sueldo, o es profesional y atiende a sus clientes... pero nunca tuvo que fijarse **OBJETIVOS y CUMPLIRLOS**.

Por eso, si sabe que tiene \$ 1000 y está obligado a "*hacer algo*" para que esos \$ 1000 le rindan un **50% en un año** (o menos tiempo aún) su mente se pondrá en marcha y empezará a ver cosas que nunca vio antes.

Un detalle que menciono ahora -para que nos entendamos- es que Usted **no necesita** conseguir un **UNICO NEGOCIO** que le de el **50% de utilidad**, eso posiblemente sea MUY DIFÍCIL -si no imposible-.

Seguramente hará CINCO NEGOCIOS con el **10% de utilidad cada uno** y con eso logrará cumplir su meta.

Hemos preparado una serie de ejemplos y mucha información adicional en un **Informe Técnico** que podrá recibir luego, ilustrando el sistema y brindando sugerencias en cada caso.

- **Por qué seguir un sistema que empieza siendo tan "pequeño" ?**

Porque tiene que **APRENDER y PRACTICAR !!**

Es muy posible que al principio PIERDA su dinero **por inexperto**, es muy posible que **GAÑE MENOS** de lo que tendría que haber ganado... tiene que empezar a entender con su propia experiencia lo que son los contratos, las garantías, la contabilidad, los impuestos, las negociaciones, los costos, los errores y los problemas.

Si empieza su desafío con \$ 100.000 y PIERDE, **su pérdida será terrible** y aquí lo que importa NO ES TANTO lo que gane inicialmente sino lo **que aprenda** (y CUIDADO porque parte del aprendizaje es que **las cosas salgan mal**)

Si Usted encuentra una "veta" interesante, es posible que le sirva para cumplir el ciclo 1, 2, 3, 4 con gran rapidez y velocidad, pero también es posible que se pase el año entero dando vueltas y NO ENCUENTRE NADA !!

Pues, a fin de año tendrá que sacar de sus ahorros \$ 500 y completar el monto que estaba obligado respetar en el ciclo.

Si empezamos con una suma exagerada y no cumplimos la meta sería desalentador. Empezando con un monto pequeño, aún cuando deba poner el dinero de su bolsillo para seguir, el problema no es tan grande y no perderá el estímulo para seguir intentándolo.

- **Y si me limito a ahorrar ese dinero todos los años y lo completo al fin del ciclo para seguir adelante ?**

Pésima decisión !!

Este no es un sistema de "*ahorro*", es un Plan para que se obligue a aprender el mundo de los negocios y la inversión de un modo paulatino y **GAÑE DINERO QUE NO TIENE**. Sólo ahorrando jamás llegará a las etapas superiores !! -ya lo hemos explicado-

Que algún año tenga que "*cubrir pérdidas*" para mantenerse dentro de los objetivos del ciclo es una posibilidad, y si hace las cosas bien sólo le ocurrirá al principio -o nunca-, pero si todos los años está completando la meta con dinero de su otro bolsillo, significa que no está haciendo las cosas bien !!

NEGOCIOS entonces no le sirve de nada.

Esto, además de un camino hacia la **libertad financiera** es una **ESCUELA !!**

- **Y si gano más que la meta del Ciclo, me puedo gastar ese dinero ?**

Tiene dos opciones: Si toma los ciclos como "**anuales**" y una vez que **cumple la meta financiera** quiere tomar los excedentes como un "**premio**" y usarlos para Usted, no hay nada malo en ello.

Pero, siempre será mejor para Usted, **considerar el ciclo cumplido e iniciar el siguiente**. De este modo **llegará más rápido a la meta final** (que créame, es más linda que gastar unos centavos adicionales en el camino). La meta final es la "**libertad financiera**".

Si le sirven las malas experiencias para aprender, le cuento la mía. Por no haber tenido un Plan tan claro como este, a los tumbos en unos **15 años** puedo andar en capital en alguna zona a determinar entre el **ciclo 24 y 25** -en inversiones no tan buenas y para nada rentables- (pero, si hubiese estado organizado desde el principio, tendría que haber terminado este plan tan sencillo hace mucho tiempo)... en mi caso trabajé con mucho empeño pero con un pésimo sistema de fijación de metas e ignorando que debía concentrarme en **generar más ingresos pasivos**.

Hoy, gracias a comprender mejor el proceso -y en gran medida gracias a tener que haber elaborado este Plan-, he podido reorganizar mis metas y, con un poco de suerte usaré unos **4 o 5 años** para completar lo que me falta y poner en orden lo que hice mal (que ahora veo que fue mucho).

Voy a llegar más tarde de lo que debía, pero ahora **se como se hace** y tengo la excusa de que nadie me lo explicó así de claro hace 15 años atrás (o antes !!).

- **Qué pasa si tengo los fondos como para empezar en el ciclo 9 o 10 ?**

Se puede **meter en problemas**. Salvo que ya tenga experiencia en los negocios y las inversiones y use el plan solamente para reorganizar sus metas posteriores.

Tenga presente que existen **diferentes niveles de complejidad** en el manejo del dinero y cada nivel requiere de **habilidades especiales**.

Por eso en la última columna de la Tabla se habla de "**Etapas**". Nos dediquemos un momento a ellas ahora.

Dificultad y Etapas

El problema de tener finanzas personales prósperas y organizadas, no depende tanto **del capital** como de los **conocimientos y estrategia**.

Diez millones mal invertidos y una mala organización en las cuentas personales pueden dar por resultado la **pobreza** (y hay **cientos de artistas o deportistas** que son ejemplo de esto, **pobres luego de ganar millones**), en tanto que buenas inversiones y una estructura de gastos racional han permitido a miles vivir maravillosamente bien -aunque no ganaran millones-.

Por algún misterio de la naturaleza nos han educado -en la familia, el colegio y la universidad- para ser buenos empleados o profesionales, pero somos **analfabetos financieros !!**

Con un **sueldo** -al menos los sueldos normales- o con los **ingresos profesionales** -al menos el que ganan el grueso de los profesionales- muy rara vez llegaremos a ser "**libres financieramente**". Por más que ahorremos **no lo conseguiremos**.

Tenemos que usar una parte de nuestros ingresos para convertirnos en "**inversores**" para

conseguir ingresos pasivos y en el camino tenemos que aprender seriamente **COMO se hace esto** de un modo eficiente.

Nadie se reconvierte de "**analfabeto financiero**" a "**maestro de los negocios y las inversiones**" en un solo pase mágico.
Tampoco se estudia en ninguna escuela !!

Es un **proceso personal de auto-educación**, en el que podrá leer libros, asistir a cursos y completar todos los conocimientos de los que carezca, pero el **80% de las habilidades necesarias** las desarrollará "*en la calle*" y experimentando por Usted mismo.

Al principio tendrá que dedicarse a los "*pequeños negocios*" como un modo práctico de aprendizaje. Empezando con **\$ 1000**, con un poco de habilidad, tiene todo un año (y espero que menos) para "ganar" **\$ 500** y cumplir la primera meta.
Seguramente no lo hará en un **único negocio**, quizás lo haga en 5 o en 10... pero habrá ganado su "*primer dinero*" que proviene de mover un capital y cumplir metas financieras.

Cuando cumpla su meta, podrá iniciar el ciclo siguiente. En cada ciclo será **MAS INTELIGENTE**, estará más preparado y desarrollará su autoconfianza.
Las pérdidas -que puede tenerlas- no serán tan grandes como para destruirlo y -llegado ese caso- podrá reponer su capital para seguir adelante.

Sin embargo, al cabo de varios ciclos de hacer pequeños negocios, advertirá que tiene unos **\$ 9.000** en su capital (ver **ciclo 9**).
El problema es que los pequeños negocios ya le "*quedan chicos*" y ha llegado la hora de **pasar a una etapa superior** (Negocios Medios) en un mercado donde las operaciones requieren de más dinero.

Hemos tomado como ejemplo y referencia -no porque sea el mercado que Usted vaya a utilizar en esta etapa necesariamente- el **mercado automotor**.

Una persona con **\$ 9.000** ya puede empezar a comprar y vender autos.
Será un mundo diferente al que conoció hasta ese momento, nuevas reglas, nuevas partes, nuevos desafíos.
Pero, comprando y vendiendo vehículos en dos o tres operaciones anuales -al principio y luego algunas más- podrá cumplir la meta financiera de los ciclos correspondientes a esta etapa.

Al cabo de varios ciclos adicionales -cada vez más exigentes, pero que asume con más experiencia cada uno de ellos-, contará con un capital de unos **\$ 50.000** (ver **ciclo 16**).
Obviamente esos pueden ser "demasiados" autos para comercializar al año y conviene pasar al **siguiente nivel de complejidad** (Negocios Mayores). En la referencia que tomamos como base para los ejemplos, usamos el **mercado inmobiliario**.

Una vez más cambiarán las reglas de juego, los actores, las oportunidades del mercado, pero, como se trata de bienes de un valor mayor que los automóviles, podrá permanecer en el mismo avanzando los ciclos siguientes.

En un momento dado tendrá alrededor de **\$ 300.000** en la mano (ver **ciclo 24**) y, si bien el mercado inmobiliario permite hacer negocios de millones de dólares y podría quedarse en el mismo más tiempo, será necesario y útil que empiece a utilizar el **modelo de inversor**. Ese capital le permitirá encarar cualquier proyecto (en muchos segmentos) y, las habilidades desarrolladas en las etapas previas serán las que hagan la diferencia.

Y obviamente **NADIE** lo obliga a **DETENERSE** cuando llegue a un millón, puede seguir hasta donde quiera. Simplemente habrá aprendido **COMO se hace el dinero y COMO se conserva...** mientras que sus ingresos pasivos -producto de sus inversiones- serán mayores que sus gastos y Usted decidirá si ese día sigue trabajando o descansa.

- **Forzosamente tienen que ser esas etapas y esos mercados ?**

No. Lo que interesa son las **METAS** y no tanto los **MERCADOS** en los que opere, trabajamos un modelo que tenía que asumir diferentes niveles de inversión y retorno y la lógica nos llevó a preparar los ejemplos con esos casos.

De todos modos en cada país existen negocios y realidades diferentes. El mercado inmobiliario **español** es "*muy caro*" y tal vez recién pueda ingresar al mismo cuando tenga un poco más de capital del que aquí indicamos.

Si está en **Costa Rica** quizás tenga negocios en el sector del turismo, pero no en el de automóviles.

Si está en **República Dominicana** quizás pueda explorar negocios vinculados a los cigarros puros para exportar, mientras que si es **uruguayo** tal vez descubra que su veta pasa por engordar ganado de invernada.

Puede darse el caso que empiece en el negocio automotor (o los vinos, o el engorde de ganado) y descubra algún "*truco grandioso*" y complete ciclos, uno atrás del otro, a gran velocidad y sin salirse de ese mercado, ni tener que invertir en otras opciones.

La vida es muy extraña y los acontecimientos futuros son impredecibles... a veces para premiarnos la vida simplemente espera que **nos pongamos en marcha**, con entusiasmo, coraje y una buena estrategia.

Este Plan le DA UNA ESTRATEGIA para hacerlo !!

Comentarios Finales

Como esto es **una ESCUELA** en la que cada paso lo va dando ordenadamente y con un nivel de complejidad creciente, algunos cumplirán con los objetivos de un ciclo en **SEMANAS** o **MESES** y podrán empezar el siguiente, y otros tendrán que romperse la cabeza y a fin de año completar con sus ahorros el monto para seguir activos en el Plan porque fueron incapaces de encontrar negocios rentables.

De todos modos, lo peor que puede pasarle es que un día se canse, mande todo al demonio y descubra que tiene un **buen dinero ahorrado !!**

**No hay forma de que pierda !!
está jugando un juego a su favor
en el que es el único participante
y el único ganador posible !!.**

Hay que advertirle desde ahora que, cuando llegue a la **Etapla FINANCIERA**, tendrá que aprender un tipo de negocio **RIESGOSO** pero con **ELEVADA RENTABILIDAD**.

Sin embargo, cuando llegue a esa etapa, su **EXPERIENCIA y EDUCACION PREVIAS** le permitirán entender **QUE SE HACE y COMO LO HACE** porque, para ese momento y gracias a su esfuerzo:

- Habrá aprendido a **NEGOCIAR**
- Habrá aprendido a **DESARROLLAR SU PERCEPCION** para "captar" **NEGOCIOS**
- Habrá aprendido a **LEER BALANCES Y ESTADOS DE CUENTAS**
- Habrá aprendido a **CALCULAR LA RENTABILIDAD DE UN NEGOCIO**.
- Habrá aprendido a **VINCULARSE CON ABOGADOS, CONTADORES y**

ASESORES adecuados a sus fines

- Habrá aprendido a **PERDER !!**

**Toda esta educación y experiencia cualquiera que se lo proponga puede obtenerla !!
Sólo necesita usar su TIEMPO y su INTELIGENCIA !!**

Pero, la ventaja es que tiene un **PLAN**, tiene **METAS y OBJETIVOS** y eso le permite saber **PARA QUE HACE ESTO** (motivación) y **QUE PARAMETROS** le sirven para medir su **EXITO**.

En Resumen

- 1) Lea y relea cuidadosamente y **VARIAS VECES** los **Informes Técnicos (IT) 51 y 52** que ponemos a su disposición y explican todo en detalle.
- 2) Si se decide a trabajar por su independencia financiera, hágalo ahora mismo, pero **hágalo EN SERIO**. No es un juego, es un compromiso con Usted mismo y su futuro.
- 3) Separe su “fondo de inversión”. Si no lo tiene su primer tarea es formarlo. Recién cuando haga esto puede considerar que **ha comenzado**.
- 4) **Cumpla las metas!!**, las metas son su desafío y la guía que lo llevarán paso a paso al resultado final. Tiene un plazo máximo de un año por meta o tiene que cubrir la diferencia para seguir (aunque ya verá que las cumple antes).
- 5) **Prepárese !!**, recuerde que no nos educaron para entender el dinero y los modos de invertirlo de modo inteligente. Tendrá que estudiar y aprender muchos conceptos nuevos e incluso nuevos enfoques para cosas que ya sabe.
- 6) **Disfrútelo**. Está por ingresar a un mundo apasionante y descubrirá cosas que jamás imaginó. Tenga calma, sea ordenado, gane.
- 7) Y recuerde, hace esto para ser **una persona mejor**. Su función será crear riqueza para Usted y para otros. No es una tarea menor, llévela adelante con criterio, nobleza, constancia y absoluta determinación.

Consejos Finales y Despedida

Hasta aquí llegamos. Ya tiene todos los elementos necesarios para desarrollar su experiencia. Entre esta Introducción y los documento (**IT-51 e IT-52**), tiene todo los elementos que conforman el Plan. No hay misterios, no hay trucos, no queda nada escondido.

De todos modos queremos avisarle que “**no está solo**” en este proceso.

- En las etapas iniciales de todo proceso de cambio –sobre todo uno tan intenso y especializado como este-, **la motivación, el acompañamiento y el apoyo** son muy importantes.
- También necesita **información, datos, ideas y sugerencias**.
- En todo momento necesitará **efectuar consultas y evacuar dudas**.

Conscientes de que este Proyecto tiene una envergadura mayor para quien decida desarrollarlo y que representa una acción estratégica para nuestra Empresa, hemos formado un equipo para **acompañarlo en este viaje** y desarrollado una serie de **documentos** que le facilitarán capacitarse como inversor. También hemos habilitado un **Foro**, al que tendrán

acceso todos aquellos que se involucren en la experiencia, para un intercambio fluido de información y consultas con otros participantes y profesionales de nuestra propia Empresa afectados al seguimiento de cada caso.

Puede tener acceso sólo a aquellos servicios y documentos que necesite o a todo el paquete de prestaciones completas.

Le sugerimos que consulte los documentos y servicios disponibles –y de las condiciones aplicables- en nuestro sitio web:

<http://www.programafinanciero.com>