

LOS 3 PASOS CLAVE PARA ALCANZAR TU INDEPENDENCIA FINANCIERA



INDEPENDENCIA FINANCIERA
MASTERY

¿Qué encontrarás en este Ebook?

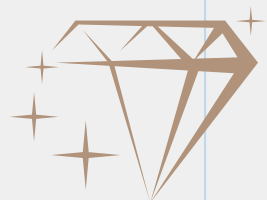
En este ebook encontrarás información muy valiosa para **empezar a invertir** con seguridad y así tomar mejores decisiones financieras a lo largo de tu vida que **repercutirán en tu bienestar y felicidad**. Obtendrás indicaciones clave para alcanzar tu independencia financiera.

¡Que disfrutes de tu regalo!

Pero primero de todo, vamos a definir.

¿Qué significa conseguir la independencia financiera?

Haber alcanzado la independencia financiera significa que **hemos logrado acumular suficientes recursos económicos para cubrir nuestras necesidades** básicas y extraordinarias sin depender de un empleo o ingreso tradicional.



En otras palabras, que tus ingresos pasivos te generen suficiente riqueza para mantener tu estilo de vida actual **sin necesidad de trabajar.**

Además, implica tener los conocimientos necesarios para saber **cómo utilizar nuestro tiempo y nuestros recursos** inteligentemente, sin estar limitados/as por la necesidad de ganar dinero.

La independencia financiera se logra a través de una combinación de **ahorro disciplinado, inversión inteligente y gestión prudente** de los recursos financieros.

Implica evitar la deuda innecesaria y buscar oportunidades para aumentar los ingresos y hacer **crecer el patrimonio** a largo plazo.



Pero conseguir la independencia financiera conlleva un proceso:

	Abundancia	El dinero no te preocupa. Tienes más de lo que puedas necesitar.	7
	Independencia financiera	Puedes vivir de las rentas que generan tus inversiones.	6
	Flexibilidad	Tienes ahorros para vivir dos años. Podrías tomarte un año sabático.	5
	Estabilidad	Has pagado la mayoría de tus deudas y dispones de un colchón de emergencia de por lo menos 6 meses.	4
	Aire para respirar	Empiezas a ahorrar dinero y ya no vives al día.	3
	Solvencia o ser autosuficiente	Te has ido de casa de tus padres y eres capaz de cubrir tus gastos.	2
	Claridad	Te preguntas dónde estás financieramente y te planteas a dónde quieres llegar.	1

Y alcanzarla supone seguir estos 3 simples pasos:



Trabajar nuestra mentalidad.



Controlar nuestras finanzas personales.



Tener una estrategia de inversión.

Las 3 claves para alcanzar la independencia financiera:

1. Trabajar nuestra mentalidad

La mentalidad financiera se refiere a la forma en que una persona piensa, percibe y se relaciona con el dinero y las finanzas en general.

Se trata de tener una **actitud y un enfoque consciente y responsable** hacia la gestión de los recursos financieros, la toma de decisiones financieras y la planificación a largo plazo.

Desarrollar una mentalidad financiera saludable implica **adoptar ciertos hábitos y creencias positivas sobre el dinero.**

Existen diversas creencias limitantes acerca del dinero que pueden afectar nuestra mentalidad y limitar nuestro éxito financiero.

Algunas de las **creencias más comunes** son:

"El dinero es la raíz de todos los males"

Esta creencia implica asociar el dinero con aspectos negativos como la avaricia, la corrupción o la falta de ética. Esta mentalidad puede generar sentimientos de culpa o rechazo hacia el dinero, lo cual puede dificultar la búsqueda de la prosperidad financiera.



"El dinero no crece en los árboles"

Esta creencia refleja una mentalidad de escasez y limitación. Implica que el dinero es difícil de obtener y que es necesario esforzarse mucho para ganarlo. Esta mentalidad puede desalentar la búsqueda de oportunidades económicas y la adopción de acciones que puedan generar riqueza.

"El dinero no trae la felicidad"

Esta creencia implica pensar que el dinero no es importante para alcanzar la felicidad o la plenitud en la vida. Si bien es cierto que el dinero no es el único factor determinante de la felicidad, puede contribuir a la seguridad financiera, el bienestar y la realización de metas personales.

"No merezco tener dinero"

Esta creencia se basa en sentimientos de baja autoestima o falta de confianza en uno/a mismo/a. Implica sentir que no se merece tener éxito financiero o que no se es lo suficientemente valioso/a para recibir abundancia económica. Esta creencia puede limitar el desarrollo de habilidades financieras y el aprovechamiento de oportunidades económicas.

"El dinero es para los ricos"

Esta creencia se basa en la idea de que solo algunas personas tienen la capacidad de acumular riqueza, y que el éxito financiero está reservado para unos/as pocos/as privilegiados/as. Esta mentalidad puede generar una sensación de impotencia y falta de control sobre las propias finanzas.



2. Controlar nuestras finanzas personales en **5 puntos**

- **El presupuesto:** Hacer un presupuesto te ayudará a categorizar cada gasto que hagamos, ser consciente de cuánto nos podemos gastar en cada categoría y ver si efectivamente está balanceado o tenemos fugas. Una vez identificadas las fugas, podremos poner solución.
- **Estructurar tus finanzas:** Estructurar tus finanzas gracias al método del 50-20-30:
 - **50%** de tus ingresos para los gastos fijos (hipoteca o alquiler, suministros, comida...).
 - **30%** de tus ingresos para los gastos variables o estilo de vida (restaurantes, viajes, caprichos...).
 - **20%** para el ahorro o la inversión.

- **Tener un buen fondo de emergencia (colchón de seguridad):** Es un dinero que guardaremos en nuestra cuenta de ahorro y que nos gastaremos ni invertiremos bajo ningún concepto.

Este dinero servirá en caso de imprevistos así como reducción drástica de nuestros ingresos.

¿Cuánto se debe de tener guardado?

Cantidades recomendadas

3 meses de gastos fijos

Buena opción si tienes estabilidad de ingresos y laboral

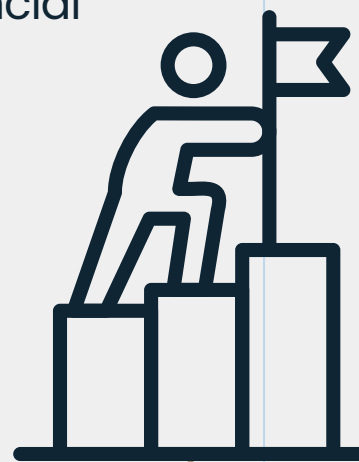
6 meses de gastos fijos

Buena opción si no tienes mucha antigüedad en el trabajo o tienes ingresos inestables

- **Periodificar:** Destinar un dinero cada mes para esos gastos que vienen una vez al año y que son grandes y pueden desestabilizar la economía. Esto se llama "Periodificar" que vendría siendo: *"¡Divide y vencerás!"*.

Si mi IBI cuesta 400€, voy a ahorrar $400\text{€}/12 = 34\text{€}$ cada mes y ponerlo en una cuenta de ahorro diferente para que el mes que me viene ese gasto no me haga desestabilizar mis finanzas.

- **Objetivos:** Establecer nuestros objetivos SMART, es decir: específico, medible (el objetivo debe formularse de manera que su consecución se pueda comprobar objetivamente y que sea cuantificable), alcanzable, relevante y temporal (la definición de un tiempo determinado es esencial porque da un sentido).



3. Tener una **estrategia** de inversión siguiendo un plan:

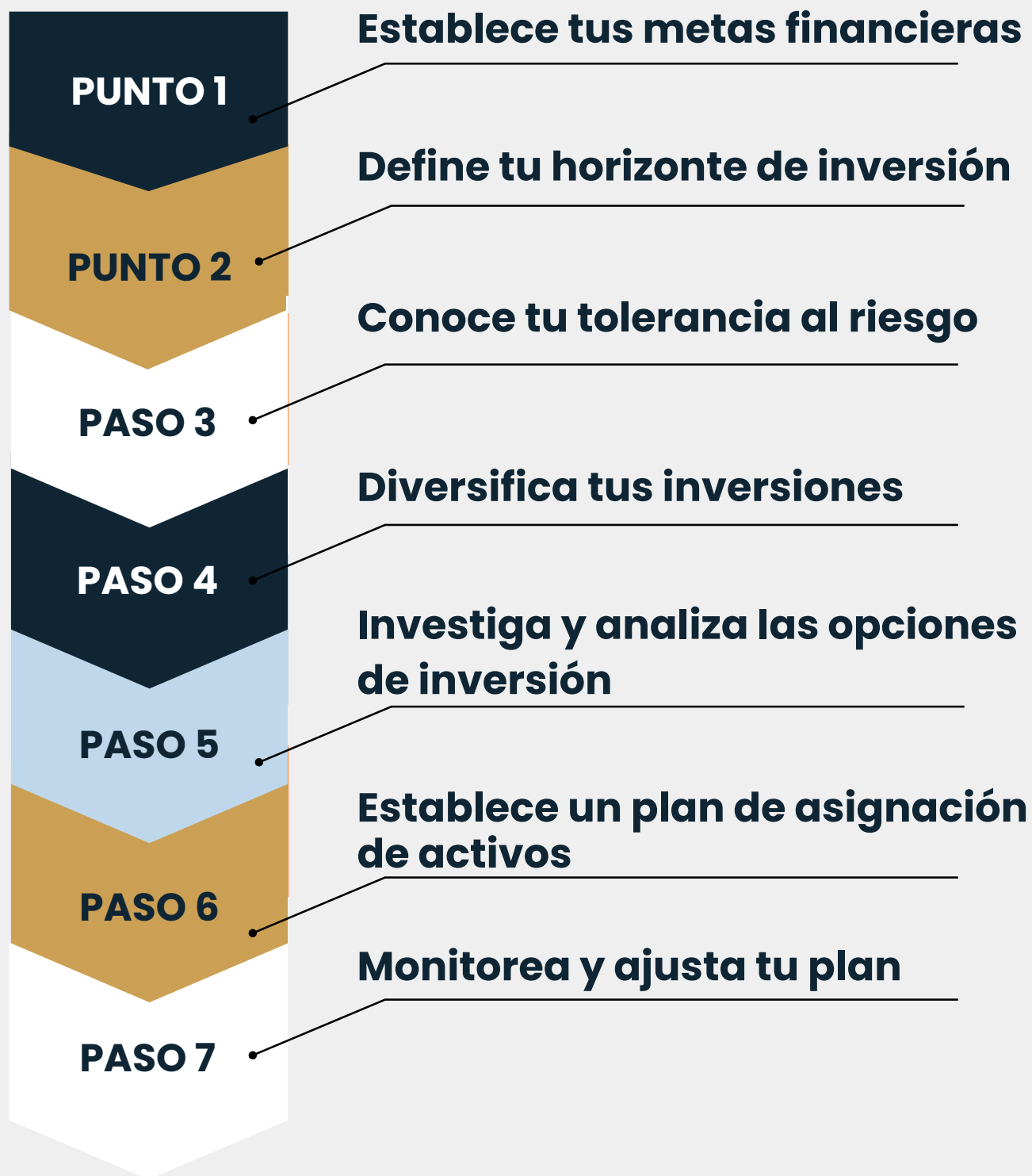
Un plan de inversión es un **documento o estrategia** que establece los **objetivos financieros**, el enfoque de inversión y las acciones específicas que se llevarán a cabo para alcanzar esos objetivos.

Tener un plan de inversión es fundamental para todos los inversores/as, porque no siempre se tiene la misma disciplina y racionalidad todos los días. Al fin y al cabo somos seres emocionales que tememos a la pérdida.

Al tener un **plan de inversión**, evitas muchos de estos problemas, ya que este plan es como tener un mapa para llegar a tu meta financiera.

Además, es una herramienta importante para tomar decisiones financieras con seguridad y estructurar tus inversiones de manera coherente.

Los 7 puntos clave para elaborar un plan de inversión:



1. Establece tus metas financieras:

Define claramente tus objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo. Pueden incluir la compra de una casa, la educación de tus hijos, la jubilación, entre otros. Cuanto más específicas sean tus metas, mejor podrás diseñar tu plan de inversión.

2. Define tu horizonte de inversión:

Determina el plazo durante el cual planeas mantener tus inversiones. Esto influirá en las estrategias y los tipos de activos en los que invertirás.

Las inversiones a largo plazo pueden ser más adecuadas para objetivos a largo plazo, mientras que las inversiones a corto plazo pueden ser más conservadoras y líquidas.

3. Conoce tu tolerancia al riesgo:

Evalúa tu tolerancia al riesgo y tu capacidad para enfrentar posibles pérdidas. Esto te ayudará a determinar qué nivel de riesgo estás dispuesto a asumir en tus inversiones. Puedes hacerlo a través de cuestionarios de perfil de inversor o buscando asesoramiento de un profesional financiero.

 Perfil MODERADO	 Perfil CONSERVADOR	 Perfil ARRIESGADO
<ul style="list-style-type: none">• es cuidadoso con sus decisiones pero está dispuesto a asumir un riesgo moderado para aumentar sus ganancias• procura mantener un balance entre rentabilidad y seguridad• sueñen tener un portafolio combinado entre renta fija y variable	<ul style="list-style-type: none">• es el menos tolerante al riesgo y valora la seguridad• escoge instrumentos de inversión que le dan certeza de que no perderá parte o toda su capital• no le importa que las ganancias sean bajas• se inclinan por invertir en instrumentos de renta fija	<ul style="list-style-type: none">• busca los mayores rendimientos posibles, por lo que está dispuesto a asumir el riesgo que sea necesario.• opta por los instrumentos que prometen las ganancias más elevadas.• prefieren tener un portafolio donde predominen los instrumentos de renta variable.

4. Diversifica tus inversiones:

La diversificación es clave para reducir el riesgo en tu cartera de inversiones. Considera invertir en diferentes clases de activos, como acciones, bonos, bienes raíces o fondos de inversión, así como diversificar geográficamente y en diferentes sectores de la economía.

5. Investiga y analiza las opciones de inversión:

Realiza una investigación exhaustiva sobre los diferentes tipos de inversiones disponibles y analiza sus características, rendimientos históricos, riesgos y costos asociados. Considera también los cambios económicos y las condiciones del mercado que pueden afectar tus inversiones.

6. Establece un plan de asignación de activos:

Determina cómo distribuirás tus inversiones en diferentes activos, basado en tu horizonte de inversión, tolerancia al riesgo y objetivos financieros. Define qué porcentaje de tu cartera asignarás a acciones, bonos, efectivo u otros activos.

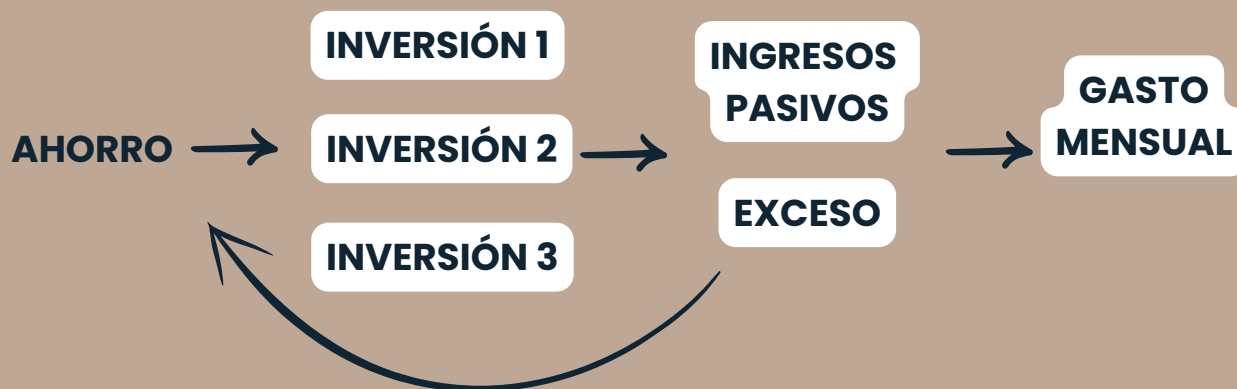
7. Monitorea y ajusta tu plan:

Revisa regularmente tu plan de inversión para asegurarte de que siga siendo relevante y alineado con tus metas. Realiza ajustes según sea necesario debido a cambios en tus circunstancias financieras, objetivos o condiciones del mercado.

¿Cuál es la fórmula para alcanzar el éxito financiero?

La propuesta es focalizarnos en crear un **sistema de inversión** que nos genere **ingresos pasivos** junto al plan de inversión para gestarlos.

El sistema es:



Los “**ingresos pasivos**” son un **dinero** al que **no** vas a necesitar destinar tu **esfuerzo** o tu tiempo para **generarlo**.

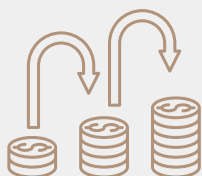
*Es lo que Robert Kiyosaki dice en su libro best-seller: “**El Cuadrante de Flujo de dinero**”, un libro totalmente recomendable.*

Imagínate si logras aprender a obtener, por ejemplo, 300€ y que más adelante la cifra fuera ascendiendo otros 500€ (ya serían 800€).

Podrías destinar esos ingresos a, entre otros, ¡**liquidar** la mensualidad de tu **hipoteca** y/o alquiler!

Otra opción, sería **ahorrarlo** o **reinvertirlo** en diferentes vehículos de inversión, utilizando la magia del **interés compuesto**.

El dinero, en este caso, tiene un **efecto multiplicador** porque los intereses producen nuevos intereses. El capital inicial va creciendo en cada periodo porque se van sumando los intereses.



¡Y aquí es cuando la cosa se empieza a poner interesante!

Existen lo que llamamos: “Las Familias de Inversión” y sus “métodos”. Aquí te pongo un esquema:

Mercados Financieros	<ul style="list-style-type: none">-Renta fija-Renta variable	<i>A través de:</i> <ul style="list-style-type: none">-Fondos de Inversión-Seguros de Ahorro-Planes de pensiones-Acciones
Mercado Inmoiliario	<ul style="list-style-type: none">-Comprar para alquilar-House Flipping-Compar para vender, etc.	<i>A través de:</i> <ul style="list-style-type: none">-Mercado primario-REITS, SOCIMIS-Plataformas crowd: Urbanitaes, etc.
Mercado Criptomonedas	<ul style="list-style-type: none">-Holding-Staking-Lending-Yield Farming-Liquidity Pools	<i>A través de:</i> <ul style="list-style-type: none">-Exchange-DEFI
Alternativas	<ul style="list-style-type: none">-Crowdfunding-Crowdlending	<i>A través de:</i> <ul style="list-style-type: none">-Empresas reguladoras-Start-ups
Materias primas	<ul style="list-style-type: none">-Metales preciosos-Energía-Agricultura	<i>A través de:</i> <ul style="list-style-type: none">-ETF-Empresas certificadas-Contratos de futuros-Acciones

Mercados Financieros:

En los mercados financieros podemos invertir en:

- **Renta Fija:** Te conviertes en banco y prestas dinero al Estado o a las empresas.
- **Renta Variable:** los rendimientos de estas inversiones dependen de una variedad de factores, tales como el crecimiento de la empresa, su situación económica, el comportamiento de los mercados financieros, etc.

Mercado Inmobiliario o comúnmente llamado “Bienes Raíces”.

Criptomonedas o monedas digitales siguiendo varias estrategias.

Inversiones Alternativas: Existen muchas inversiones “alternativas” con las que puedes llegar a generar una rentabilidad interesante. Son inversiones disruptivas como por ejemplo, a través de la inversión colectiva llamado “crowdfunding” o “crowdlending” (se trata de préstamos entre particulares).



Materias Primas: Como materias primas se consideran los productos agrícolas (cereales, trigo, café, algodón...), combustibles fósiles, y los metales preciosos (oro, plata, platino, rodio...).

Inversión Privada: Hay inversiones muy rentables y seguras para un colectivo determinado de inversores.

La idea es tener diferentes inversiones que nos generen ingresos pasivos de forma que parte de ellos puedas disfrutarlos en el día a día para disfrutar de la vida y la otra parte se pueda reinvertir.

Sabemos que puede parecer complicado, pero con **formación** y un **buen acompañamiento**, estamos convencidas/os de que podrás llegar a conseguirlo.

Motivos por los cuales necesitas aprender sobre finanzas e inversiones:

- Te genera **buenos y correctos hábitos de ahorro** para tu familia y para alcanzar una mejor calidad de vida.
- Te ayuda a gestionar ingresos, gastos, **ahorrar e invertir** de manera más eficiente.
- **Evitas** ser víctima de **estafas** al disponer de mayor conocimiento.
- Fomentas una buena **planificación financiera** mejorando la gestión de las deudas.
- Tendrás **conocimientos** sobre **impuestos**.
- Quieres empezar a rentabilizar tus ahorros y no sabes cómo y/o en qué.
- Conocerás el estado de la **macroeconomía actual** y cómo usarlo a tu favor.
- Conocerás todas las familias de inversión que existen y cual se asemeja más a tu perfil.

¿Es posible lograr la independencia financiera?

Sí, es totalmente factible lograr la independencia financiera, pero es fundamental tener en cuenta que su consecución requiere de un **proceso** que involucra **tiempo, dedicación, planificación y disciplina financiera**.

Es importante comprender que no se trata de un objetivo alcanzable de la noche a la mañana, sino de un **camino a largo plazo** basado en la toma de decisiones financieras inteligentes.

Cada individuo posee circunstancias particulares, por lo que resulta crucial adaptar estos pasos a su situación personal y buscar un buen **asesoramiento financiero** para asegurar un progreso adecuado.

Antes de despedirnos,

Nos gustaría **darle las gracias** por haber llegado hasta aquí.

Si deseas saber más y profundizar en este magnífico mundo, te invitamos entrar al grupo de **TELEGRAM** y a seguirnos en **Instagram**, donde publicamos contenido de alto valor.

¡ES GRATIS!

Si durante la lectura te ha surgido alguna cuestión, no dudes en mandarnos un mail a:
info@independencia-financiera.es



@independenciafinanciera_



@Actualidad Financiera



INDEPENDENCIA FINANCIERA MASTERY

*“Si buscas resultados distintos, no hagas
siempre lo mismo”*

Albert Einstein.