



planificatulibertad

# 25 CONSEJOS VALIOSOS PARA HACER LAS PACES CON EL DINERO

Y PONER EN ORDEN TUS FINANZAS



# INTRODUCCIÓN

**Imagina que tus finanzas son un gran río.** A veces fluye en calma, a veces se desborda, y otras, parece que se seca. ¿Te sientes a menudo como si estuvieras navegando a la deriva, sin un remo, o incluso con miedo a mirar la corriente? Si la relación con tu dinero es más una fuente de estrés que de tranquilidad, puede que este kit te sea de utilidad para empezar.

Mi nombre es Fernando y mi propia travesía financiera me ha llevado a la independencia a los 38 años. No fue por suerte, sino por tomar conciencia de los problemas, despertar a tiempo y poner en práctica estrategias claras de ahorro e inversión a largo plazo. Quiero compartir estos consejos contigo, para que tú también puedas **navegar con rumbo fijo y alcanzar tus propias metas.**

Este kit de seguridad financiera no es un manual complicado de economía, ni te prometerá milagros de la noche a la mañana. Es una colección de **25 consejos prácticos y valiosos** que yo mismo he usado y que te guiarán paso a paso para transformar tu relación con el dinero. Cualquiera puede entenderlos y aplicarlos.

Verás que he organizado estos consejos en pilares fundamentales: Finanzas Básicas, Ahorro, Inversión y Mentalidad Financiera. Cada sección es una pieza clave para que construyas un futuro sólido y te sientas seguro con tus decisiones económicas.

Mi objetivo es que, al final de estas páginas, no solo tengas nuevas herramientas, sino también una nueva perspectiva. Que **dejes de ver el dinero como un problema y lo entiendas como un aliado**. Es hora de hacer las paces con tus números y empezar a Planificar Tu Libertad.

¿Empezamos?

# CONSEJO

01

## FUERA VAMPIROS

Existe deuda mala y deuda buena. La deuda mala (la que supera el 7% de interés) es un lastre para tu desarrollo personal, tu salud mental y tus finanzas. Tu objetivo nº1 debe ser quitártela de encima, antes de pensar en otras metas.



### OBJETIVO 1

Identifica todas tus deudas y calcula su tipo de interés. Prioriza las que superen el 7%.



### OBJETIVO 2

Crea un plan para atacar primero las deudas de alto interés (método bola de nieve o avalancha).



### OBJETIVO 3

Reduce tus gastos no esenciales temporalmente y destina ese dinero extra a liquidar rápidamente esas deudas.

# CONSEJO

02

## EL LADRÓN MÁS SILENCIOSO

Todos somos víctimas de la inflación y la degradación monetaria. Tus euros y tus dólares cada año valen menos porque cada vez se imprimen más para pagar la deuda de los estados. La buena noticia es que puedes hacer algo al respecto para protegerte: comprar activos financieros de valor.



### OBJETIVO 1

Comprende cómo la inflación reduce el poder de compra de tu dinero si lo dejas parado.



### OBJETIVO 2

Investiga activos que históricamente han superado la inflación (ej. fondos indexados, bienes raíces, metales preciosos).



### OBJETIVO 3

Define un porcentaje de tus ahorros que destinarás a la inversión para protegerte de la pérdida de valor.

INVERSIÓN

# CONSEJO

03

## LA INVERSIÓN CON MAYOR RETORNO

La inversión más valiosa que existe es la que haces en ti mismo, en mejorar tus conocimientos y tus habilidades personales. Hay un límite a lo que puedes ahorrar, pero no un límite a lo que puedes mejorar para acceder a mejores oportunidades y tomar mejores decisiones.



### OBJETIVO 1

Identifica una habilidad o conocimiento que, si lo mejoras, podría aumentar tus ingresos o tu capacidad de decisión financiera.



### OBJETIVO 2

Dedica un tiempo semanal (ej. 30 min al día) a formarte en esa área (libros, cursos online, podcasts).



### OBJETIVO 3

Invierte una parte de tu presupuesto en tu desarrollo personal y profesional.

MENTALIDAD FINANCIERA

# CONSEJO

04

## LOS LÍMITES DEL AHORRO

Por mucho que consigas apartar de tu sueldo cada mes, hay un límite a lo que puedes ahorrar si tus ingresos son bajos. Si mejoras tus habilidades y consigues un empleo mejor pagado, multiplicarás lo que puedes ahorrar.



### OBJETIVO 1

Evalúa tus ingresos actuales y busca oportunidades para aumentarlos (negociar salario, trabajos extra, nuevas habilidades).



### OBJETIVO 2

Desarrolla un plan de mejora de habilidades que te permita acceder a empleos mejor remunerados.



### OBJETIVO 3

No te conformes con tu zona de confort; busca activamente nuevas oportunidades de crecimiento profesional.

AHORRO

# CONSEJO

05

## LA FACTURA MÁS IMPORTANTE

Cada vez que te llegue la nómina, págate a ti el primero.

Programa una transferencia mensual a tu cuenta de ahorro o a de inversión. Automatiza, así nunca fallarás.



### OBJETIVO 1

Decide un porcentaje o cantidad fija de tu sueldo para el ahorro/inversión.



### OBJETIVO 2

Configura una transferencia automática desde tu cuenta principal a tu cuenta de ahorro/inversión el mismo día que recibes tu nómina.



### OBJETIVO 3

Considera esta transferencia como una "factura" obligatoria y no toques ese dinero.

AHORRO

# INTRODUCCIÓN

Imagina que tus finanzas son un gran río. A veces fluye en calma, a veces se desborda, y otras, parece que se seca. ¿Te sientes a menudo como si estuvieras navegando a la deriva, sin un remo, o incluso con miedo a mirar la corriente? Si la relación con tu dinero es más una fuente de estrés que de tranquilidad, puede que este kit te sea de utilidad para empezar.

Mi nombre es Fernando y mi propia travesía financiera me ha llevado a la independencia a los 38 años. No fue por suerte, sino por una sólida base de educación familiar y la aplicación de estrategias claras de ahorro e inversión a largo plazo. Quiero compartir estos consejos contigo, para que tú también puedas navegar con rumbo fijo y alcanzar tus propias metas.

Este kit de seguridad financiera no es un manual complicado de economía, ni te prometerá milagros de la noche a la mañana. Es una colección directa y potente de 25 consejos prácticos y valiosos que yo mismo he usado y que te guiarán paso a paso para transformar tu relación con el dinero.

Verás que hemos organizado estos consejos en pilares fundamentales: Finanzas Básicas, Ahorro, Inversión y Mentalidad Financiera. Cada sección es una pieza clave para que construyas un futuro sólido y te sientas seguro con tus decisiones económicas.

Mi objetivo es que, al final de estas páginas, no solo tengas nuevas herramientas, sino también una nueva perspectiva. Que dejes de ver el dinero como un problema y lo entiendas como un aliado. Es hora de hacer las paces con tus números y empezar a Planificar Tu Libertad.

¿Empezamos?



**planificatulibertad**

# CONSEJO

06

## SI NO LO ENTIENDO, NO ENTRÓ

Nunca inviertas en lo que no entiendas. Estudia antes para tomar decisiones con criterio. Desconfía siempre de gurús que te prometan grandes rentabilidades en cortos periodos de tiempo sin alto riesgo. Eso no existe.



### OBJETIVO 1

Antes de invertir en cualquier producto, dedica tiempo a investigar y comprender completamente cómo funciona y cuáles son sus riesgos.



### OBJETIVO 2

Sé escéptico con promesas de rendimientos exorbitantes y sin esfuerzo; busca fuentes de información fiables y contrastadas.



### OBJETIVO 3

Invierte solo en activos y productos financieros que puedas explicar con tus propias palabras.

INVERSIÓN

# CONSEJO

07

## PARA EMPEZAR, PRUEBA A INDEXAR

Si te has decidido a invertir, una buena elección es empezar por los fondos indexados. Replican índices que incluyen cientos o miles de las mejores empresas del mundo. Son fáciles de entender; programan una transferencia mensual y te olvidas.



### OBJETIVO 1

Investiga qué son los fondos indexados y por qué son una opción popular para inversores principiantes (diversificación, bajas comisiones).



### OBJETIVO 2

Busca plataformas o gestoras que ofrezcan fondos indexados o ETFs de forma sencilla.



### OBJETIVO 3

Configura aportaciones mensuales automáticas a un fondo indexado diversificado y olvídate de intentar predecir el mercado.

# CONSEJO

08

## **SAL DEL ESPEJISMO YA MISMO**

No intentes vivir la vida de otros. Si eres un adulto, empieza a comportarte como tal. Eso pasa por ajustar tus gastos a tu realidad. Una vez toques el suelo con los pies, planifica tu futuro a través del ahorro y la inversión a largo plazo.



### **OBJETIVO 1**

Haz un inventario honesto de tus gastos y compáralos con tus ingresos para entender tu realidad financiera.



### **OBJETIVO 2**

Evita la presión social de consumir para aparentar; enfócate en tus propios objetivos financieros.



### **OBJETIVO 3**

Desarrolla un plan de ahorro e inversión a largo plazo basado en tus posibilidades y metas, no en las de los demás.

MENTALIDAD FINANCIERA

# CONSEJO

09

## LA MAYOR FUERZA DEL UNIVERSO

En la inversión a largo plazo tu mayor aliado es la constancia. Si tú no fallas, te sorprenderá lo que la fuerza del interés compuesto puede hacer por ti con el tiempo. Llegará un momento en el que los intereses generados superarán al volumen de tus aportaciones.



### OBJETIVO 1

Comprométete a invertir de forma regular, sin importar las fluctuaciones del mercado.



### OBJETIVO 2

Visualiza el efecto del interés compuesto con calculadoras online para mantenerte motivado.



### OBJETIVO 3

Resistir la tentación de retirar tus inversiones prematuramente; la paciencia es clave.

# CONSEJO

10

## SIGUE LOS CUATRO PASOS EN ORDEN

No se puede comenzar la casa por el tejado. Todo tiene un orden lógico. No se puede ser libre financieramente sin invertir; no se puede invertir sin ahorrar y es completamente imposible ahorrar si no pones orden a tus finanzas personales.



### OBJETIVO 1

Empieza por el principio: haz un seguimiento de tus ingresos y gastos para poner orden en tus finanzas.



### OBJETIVO 2

Antes de invertir, asegura un hábito de ahorro consistente y crea tu fondo de emergencia.



### OBJETIVO 3

Sigue esta secuencia lógica: Orden > Ahorro > Fondo de Emergencia > Inversión.

# CONSEJO

11

## CORTA CON LO QUE NO APORTA

Póntelo fácil. Hay cientos de apps, tablas de Excel y sistemas para llevar un control de gastos mensual. Pero no sufras de parálisis por análisis. Elige lo que mejor te funcione, pero elige y toma conciencia cuanto antes de lo que se te va al mes. Corta de raíz los gastos superfluos que no te aporten verdadero valor.



### OBJETIVO 1

Elige una herramienta sencilla para el seguimiento de gastos (app móvil, hoja de cálculo, cuaderno) y empieza hoy mismo.



### OBJETIVO 2

Durante un mes, registra cada gasto, por pequeño que sea, para tomar conciencia real de dónde va tu dinero.



### OBJETIVO 3

Identifica y elimina al menos dos gastos superfluos que no te aporten valor real.

# CONSEJO

12

## NO HUYAS, ENFRÉNTATE AL MONSTRUO

Cuida de ti mismo y no huyas de tus responsabilidades. No esperes que un estado se ocupe de tu bienestar en el futuro o de cubrirte las espaldas si pasas por una mala racha. Crea tu propia red de seguridad con esfuerzo y estrategia.



### OBJETIVO 1

Asume la responsabilidad personal de tu futuro financiero; no delegues esta tarea en otros.



### OBJETIVO 2

Prioriza la creación de tu propia red de seguridad (fondo de emergencia, seguros personales si son necesarios).



### OBJETIVO 3

Invierte tiempo y esfuerzo en aprender sobre finanzas para tomar control de tu vida.

# CONSEJO

13

## EMPIEZA A TEJER TU RED DE SEGURIDAD

Antes de pensar siquiera en invertir, levanta cuanto antes tu fondo de emergencia (o colchón de seguridad). Será el muro que te hará la vida mucho más fácil frente a los contratiempos. Lo que te mantendrá lejos de la deuda mala. Levántalo consiguiendo ahorrar tus costes de vida de aproximadamente entre 6 y 9 meses.



### OBJETIVO 1

Calcula tus gastos mensuales esenciales (vivienda, comida, transporte, seguros).



### OBJETIVO 2

Establece una meta de ahorro para tu fondo de emergencia (6-9 meses de tus gastos esenciales).



### OBJETIVO 3

Prioriza el ahorro para este fondo en una cuenta separada y accesible, y no lo toques para invertir ni para caprichos.

# CONSEJO

14

## VETE CON EL QUE MÁS TE QUIERA

No estás casado con tu banco de toda la vida. Para él solo eres un cliente más. No te deben nada, no les debes nada. Sé inteligente y aprovecha las oportunidades que se te presenten. Mueve tus ahorros líquidos (como el fondo de emergencia) a la cuenta ahorro o remunerada con la que más potencial puedas sacarle a tu dinero.



### OBJETIVO 1

Revisa las condiciones de tu cuenta bancaria actual y compara con otras opciones en el mercado (neo bancos, bancos online).



### OBJETIVO 2

Busca cuentas remuneradas o de ahorro que ofrezcan mejores rendimientos para tu dinero líquido (fondo de emergencia).



### OBJETIVO 3

No temas cambiar de banco si encuentras una alternativa que te ofrezca mejores condiciones y menos comisiones.

AHORRO

# CONSEJO

15

## NO DEJES QUE TE CHUPEN LA SANGRE

Generalmente (y más en países como España), los bancos tradicionales ofrecen peores condiciones a la hora de invertir que los neo bancos o las gestoras online. Tu banco de toda la vida lo sabe, pero se aprovecha de tu falta de educación financiera para seguir cosiéndote a comisiones.



### OBJETIVO 1

Investiga y compara las ofertas de inversión de bancos tradicionales con las de gestoras online y neo bancos.



### OBJETIVO 2

Calcula las comisiones que pagas actualmente por tus productos de inversión y compara con alternativas más baratas.



### OBJETIVO 3

Desconfía de los productos complejos o con altas comisiones que te ofrezca tu banco si no los entiendes completamente.

# CONSEJO

16

## AYUDA A DESPERTAR A LOS TUYOS

Si estás leyendo esto, es porque has tomado conciencia de la falta de educación financiera que hay en la sociedad. Difunde la palabra y ayuda a los que tienes cerca a ser más libres.



### OBJETIVO 1

Comparte lo que aprendes con amigos y familiares, ayudándoles a iniciar su propio camino financiero.



### OBJETIVO 2

Promueve la conversación sobre finanzas personales en tu entorno de forma constructiva y sin juzgar.



### OBJETIVO 3

Conviértete en un ejemplo de buenas prácticas financieras para inspirar a otros.

MENTALIDAD FINANCIERA

## **SI TODO SUBE DE PRECIO, TAL VEZ...**

Si el precio de la vivienda sube. Y el de los alimentos. Y el del transporte y las facturas. Y el de los activos financieros como el oro o las acciones. No es que todo suba, es el poder adquisitivo de tu dinero lo que se hunde a toda velocidad. Toma conciencia y protégete.



### **OBJETIVO 1**

Reconoce la realidad de la inflación y cómo afecta directamente tu capacidad de compra.



### **OBJETIVO 2**

Deja de almacenar grandes cantidades de dinero en cuentas que no te ofrecen rentabilidad, ya que la inflación lo devalúa.



### **OBJETIVO 3**

Prioriza la inversión en activos que históricamente han demostrado ser una buena protección contra la inflación.

# CONSEJO

18

## **PUEDE QUE ESTÉ HECHO PARA TI (O NO)**

Estudia sobre Bitcoin. Infórmate, dedícale tu tiempo y cuando entiendas en realidad lo que tienes delante y lo que implica, decide si es para ti. Si lo es, aprovecha la oportunidad y no olvides compartir tu conocimiento con los demás.



### **OBJETIVO 1**

Dedica tiempo a investigar qué es Bitcoin, cómo funciona la tecnología blockchain y su potencial.



### **OBJETIVO 2**

Entiende los riesgos y la alta volatilidad asociada a las criptomonedas antes de considerar cualquier inversión.



### **OBJETIVO 3**

Forma tu propia opinión informada y solo invierte lo que estés dispuesto a perder, si decides que es para ti.

INVERSIÓN

## CLARO QUE TODAVÍA ESTÁS A TIEMPO

Invertir es una obligación. Hacerlo lo antes posible, cuando estás empezando a trabajar en tus 20 es una ventaja competitiva enorme. Pero no todos somos tan afortunados. Sea cuando sea cuando despiertes, piensa que nunca es tarde. Todavía estás a tiempo de mejorar tu vida sustancialmente.



### OBJETIVO 1

Deja de posponer la inversión; empieza hoy mismo, aunque sea con una pequeña cantidad.



### OBJETIVO 2

Calcula cuánto tiempo y dinero necesitas para alcanzar tus metas financieras si empiezas ahora.



### OBJETIVO 3

Asume la inversión como una parte esencial de tu estrategia para el futuro, no como una opción.

# CONSEJO

20

## **CONÓCETE A TI MISMO EN LAS MALAS**

La volatilidad que puedes asumir en tus inversiones depende totalmente de tu horizonte temporal y sobre todo, de tu aversión al riesgo. Dedica tiempo a conocerte a ti mismo y a cómo reaccionas, sobre todo en los malos momentos.



### **OBJETIVO 1**

Reflexiona sobre tu tolerancia al riesgo: ¿cómo reaccionarías si tus inversiones cayeran un 20-30%?



### **OBJETIVO 2**

Define tu horizonte temporal de inversión (cuántos años esperas mantener el dinero invertido).



### **OBJETIVO 3**

Elige inversiones que se alineen con tu aversión al riesgo y tu horizonte temporal, no con lo que hacen los demás.

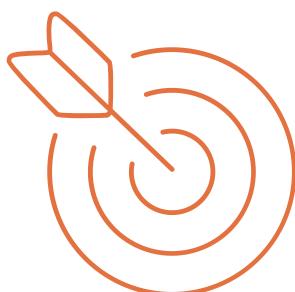
## LA REGLA DEL 50/30/20

Si te es útil, utiliza reglas que te hagan más fácil el ahorro. A mi me funcionó muy bien la regla del 50/30/20. Destina el 50% de tus ingresos a tus necesidades principales (vivienda, alimentación, facturas), el 30% a gastos no esenciales (ocio, gastos no previstos, regalos) y aparta un 20% para ahorrar e invertir.



### OBJETIVO 1

Prueba la regla del 50/30/20 o busca otra regla de presupuesto que te simplifique el control de tus finanzas.



### OBJETIVO 2

Asigna porcentajes de tus ingresos a cada categoría (necesidades, deseos, ahorro/inversión) y síguelos durante un mes.



### OBJETIVO 3

Ajusta los porcentajes según tu realidad hasta encontrar un sistema de ahorro que te resulte cómodo y eficaz.

## **TU CAMINO NECESITA UN PROPÓSITO**

A la hora de ahorrar e invertir es esencial fijarse objetivos precisos. ¿Para qué estoy haciendo todo este esfuerzo mes a mes? Para mi jubilación. Para ser independiente financieramente. Para la educación de mis hijos. Para poder ser padre o madre sin agobios. Para comprar la casa de mis sueños.



### **OBJETIVO 1**

Define 1-3 objetivos financieros claros y específicos (ej. "fondo de emergencia de X€ para mayo de 2026", "X€ para la jubilación en Y años").



### **OBJETIVO 2**

Escribe tus objetivos y colócalos en un lugar visible para recordarte tu "porqué".



### **OBJETIVO 3**

Divide tus grandes objetivos en metas más pequeñas y alcanzables para mantener la motivación.

## LA REGLA DE LOS DOS DÍAS

Todos hacemos compras por impulso alguna vez. Vemos algo que nos encanta y que a lo mejor está rebajado. Suelen ser gastos que generan adrenalina en el momento pero que nos aportan poco valor real. Cuando estés en uno de esos momentos, echa el freno de mano. Espera 24 o 48 horas y solo entonces decide si todavía lo quieres o lo necesitas.



### OBJETIVO 1

Identifica tus detonantes de compras por impulso (ej. redes sociales, publicidad, ofertas).



### OBJETIVO 2

Implementa la regla de las 24/48 horas: espera antes de comprar algo no esencial.



### OBJETIVO 3

Antes de comprar, pregúntate si ese artículo te aporta verdadero valor o si es solo un deseo pasajero.

## **SOLO LO QUE APORTA VALOR REAL**

Huye de los gastos aspiracionales. Evita los gastos que solo sirven para alimentar tu ego o reforzar la imagen que los demás tienen de ti. Sé honesto contigo mismo y deja de lado lo que no te aporte un valor real. Un truco: piensa en el rendimiento que le sacarías a ese gasto de 1.000€ si lo invirtieras a un 7% anual en un fondo indexado. En 10 años casi estarías doblando esa cantidad.



### **OBJETIVO 1**

Sé honesto contigo mismo sobre tus motivaciones de compra: ¿es para ti o para los demás?



### **OBJETIVO 2**

Calcula el "coste de oportunidad" de un gasto grande: cuánto dinero perderías si en lugar de gastarlo, lo hubieras invertido.



### **OBJETIVO 3**

Prioriza gastar tu dinero en experiencias o activos que realmente mejoren tu calidad de vida, no tu imagen.

## LOS RICOS NO SALEN EN INSTAGRAM

Las personas que realmente viven en abundancia lo hacen de forma silenciosa. Su prioridad no es mostrar sus pasivos en Instagram para que tú lo veas. Su prioridad es acumular activos que les garanticen un futuro de libertad e independencia financiera.



### OBJETIVO 1

Deja de compararte con el estilo de vida ostentoso que ves en redes sociales; es a menudo una ilusión.



### OBJETIVO 2

Enfócate en acumular activos (inversiones, habilidades, negocios) que generen ingresos y no en pasivos que drenen tu dinero.



### OBJETIVO 3

Vive por debajo de tus posibilidades y encuentra la satisfacción en la seguridad financiera, no en la exhibición material.

# ¡A POR ELLO!

**¡Enhorabuena!** Has llegado al final de estos 25 consejos, y eso ya dice mucho de ti. Significa que estás comprometido con tu futuro, que no te conformas y que tienes la valentía de mirar a tus finanzas de frente.

Al descargar y leer esta guía, y al estar ya suscrito a mi newsletter, has dado un paso fundamental y transformador hacia tu bienestar financiero. Has puesto la primera piedra de ese muro de seguridad que te dará la tranquilidad y la libertad para **elección la vida que siempre has querido.**

Recuerda: la independencia financiera no es un destino al que se llega de golpe, sino **un camino que se construye día a día.** La constancia es tu mayor aliada.

Ahora, con estos 25 consejos en tu mano, tienes una base sólida para empezar. Pero esto es solo el principio. Con **Planifica Tu Libertad**, mi compromiso es seguir acompañándote en este viaje. Por eso, recibirás periódicamente en tu correo electrónico nuevos insights, estrategias prácticas y consejos exclusivos para seguir mejorando tus finanzas, protegerte de la inflación y acercarte cada día más a esa vida que sueñas.

¡Estamos juntos en esto!  
Un fuerte abrazo,



**planificatulibertad**