

Acelera Tu

Libertad Financiera

LOS 3 FRENOS A TU DESARROLLO ECONÓMICO

Por **Sergio Fernández**



**Si aún no te has apuntado a la
formación online**

Acelera tu

Libertad Financiera

Ahora es el momento

Haz clic en el botón y apúntate

¡Quiero apuntarme ahora!



INTRODUCCIÓN

Por qué quiero hablar de dinero?

Sólo hay una clase social que piensa más en el dinero que los ricos: los pobres. Los pobres no piensan en otra cosa. [Oscar Wilde]

Cuando un hombre por cualquier motivo tiene la oportunidad de llevar una vida extraordinaria no tiene derecho a guardársela para sí mismo. [Jacques Cousteau].

Cada persona tiene una tendencia natural a fijar su atención sobre algún tipo de asuntos en particular. En mi caso, desde muy joven sentí una predisposición casi congénita a trabajar para conseguir un mundo más justo y abundante.

El motor que me hace moverme cada día es trabajar para hacer de este mundo un lugar mejor y más coherente con lo que verdaderamente es el ser humano.

Recuerdo con nitidez que de adolescente me parecía una anomalía que mi familia y la mayoría de los adultos que conocía tuvieran que trabajar tantas horas a cambio de dinero para poder vivir [incluso en ocasiones sobrevivir].

INTRODUCCIÓN

Me enfurecía entonces, y ahora me sigue pareciendo algo que no corresponde con nuestro nivel consciencial y tecnológico.

Siempre he pensado que nos merecemos algo más, y que no tiene sentido que tantas personas experimenten problemas de dinero.

Me preocupa que el dinero sea un problema en la vida de tantas personas.

Recuerdo a mis padres y familiares trabajando de sol a sol para sufragar un estilo de vida que no incluía ningún lujo. También me recuerdo prometiéndome a mí mismo que esto no me sucedería cuando fuera adulto.

Este contexto social, pero sobre todo la forma en que lo interpreté, fue lo que probablemente me llevó a estar enfadado durante algún tiempo con el dinero y con el mundo profesional.

El dinero y la empresa fueron dos aspectos de la vida que durante mucho tiempo me dieron la sensación de ser opacos e incluso algo turbios.

INTRODUCCIÓN

Supongo que es fácil enfadarse con la vida cuando sientes que ésta no te ha dado tu parte.

Tuvieron que pasar muchos años hasta que entendí que nadie, y mucho menos la vida, me había quitado mi parte. Lo único que pasaba es que yo no estaba tomando mi parte.

Y en cuanto reclamé mi parte, todo se ordenó. Primero dentro y después fuera.

Si hablar del dinero te incomoda, si consideras el trabajo fundamentalmente un trámite para conseguir efectivo o si eres de los que cree que el dinero no es importante, puedes creerme cuando te digo que también he pasado por eso.

Tuvieron que pasar algunos años para que algo hiciera click en mi interior. Y afortunadamente terminé por comprender que iba a pasar el resto de mi vida trabajando a cambio de un jornal y, lo que es peor, enfadado con el mundo, salvo que cambiara radicalmente mi forma de pensar sobre el dinero.

Comprendí que nadie me había quitado nada, y que era yo quien se había negado la abundancia

INTRODUCCIÓN

He preparado esta formación y te ofrezco los ebooks como el que estás leyendo porque quiero:

1. Darte información concreta. Cuando me propuse revertir mi situación económica pronto me encontré con excelente información motivacional.

Sin embargo, me costó encontrar información bajada a tierra sobre qué hacer en el día a día para mejorar mis resultados económicos.

Encontré un vacío al respecto de qué hacer en lo concreto el lunes por la mañana. Encontrar esa información fue la parte más difícil de mi camino y considero que esa parte es crucial.

2. Que disfrutes del dinero conscientemente. Me interesa el dinero como medio para poder desarrollar nuestro propósito en este mundo y como herramienta al servicio de nuestra parte más esencial; no como una herramienta al servicio de nuestro ego.

Me interesa el dinero como la consecuencia natural de ser lo que hemos venido a ser y esta formación quiere compartir contigo esta visión.

INTRODUCCIÓN

3. Permitirte generar tu propia revolución. Los seres humanos estamos viviendo muy por debajo de nuestras posibilidades. Posiblemente ya te habrás dado cuenta de esto. Y me temo que hasta que no aprendamos a manejar el dinero necesariamente seguirá siendo así.

Los cambios verdaderos en el mundo vienen siempre desde el interior de las personas. Esta formación es para todas aquellas personas que están liderando un cambio en sus vidas: el cambio de liderar su economía para después liderar completamente su vida.

Los problemas de dinero nunca se han solucionado con sino con ideas nuevas.

Los problemas de dinero se crean en el plano de lo mental, emocional y espiritual. Puedes leer el libro Vivir con Abundancia o escuchar el vídeo con el mismo nombre en YouTube si deseas profundizar más sobre esta idea revolucionaria.

La historia lleva siglos demostrándonos tozudamente que la idea de que el cambio puede venir desde fuera a través de un líder, partido político, gurú o ley no acaba de ofrecer los resultados que esperábamos.

INTRODUCCIÓN

Esta formación comparte las ideas para empezar con esa revolución en nuestra vida y en el plano de lo económico. He creado esta formación para compartir las ideas y herramientas que te permitirán mejorar tu bienestar financiero.

Pero las ideas son como las prendas de ropa: cada uno tiene que encontrar las que le sientan bien.

Te invito a que te las pruebes para ver cómo te quedan, pero sobre todo para que compruebes si te ofrecen los resultados que buscas.

¡Ahora sí que sí, arrancamos!

Sergio Fernández



Los 3 frenos a tu desarrollo económico

«Si viese usted a Atlas, el gigante que sostiene al mundo sobre sus hombros, si usted viese que él estuviese de pie, con la sangre latiendo en su pecho, con sus rodillas doblándose, con sus brazos temblando, pero todavía intentando mantener al mundo en lo alto con sus últimas fuerzas, y cuanto mayor sea su esfuerzo, mayor es el peso que el mundo carga sobre sus hombros, ¿qué le diría usted que hiciese? [...] Que se rebele»
[Ayn Rand, La rebelión de Átlas]

Hay principalmente tres factores que debes tener en cuenta si deseas mejorar los resultados económicos que obtienes.

Son los impuestos, la inflación y los intereses. Y necesitas tenerlos en cuenta para poder planificar una estrategia adecuada.

Así es como te afectan cada uno de ellos.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

El primer factor que debes considerar y tratar de minimizar, siempre de manera estrictamente legal y contando con el asesoramiento adecuado, son los impuestos.

Para la mayoría de las personas y familias es la principal salida de dinero de su economía. Lo más trágico es que ni siquiera lo saben.

El principal gasto de las familias suelen ser los impuestos. Lo más trágico es que ni siquiera lo saben.

No deja de resultar curioso que después de años estudiando matemáticas en el colegio, de manera mayoritaria casi nadie haya reparado en este hecho ni sepamos hacer este cálculo tan sencillo.

Aunque la cruda realidad es que mientras no mejoremos nuestro sistema político se puede hacer poco al respecto, una buena asesoría siempre será capaz de ayudarte a minimizar este impacto de forma legal.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

Insisto en lo de hacerlo de forma legal porque es más fácil evitar los problemas que solucionarlos. Pero recalco también en lo de minimizarlos porque no todo los asesores tienen ambos enfoques. Cerciórate de que quien te asesore tenga el enfoque de hacer las cosas legalmente y el enfoque de minimizar el impacto de los impuestos considerando todas las opciones de la ley. Hazle las preguntas adecuadas a tu asesor y verifica la información que te facilite.

Necesitas una asesoría que tenga dos enfoques sobre tu economía: el legal y el de minimizar.

Si te dice que no puedes hacer mucho, quizá quieras consultar con otros asesores dispuestos a hacer los deberes. Si te invita a quebrantar la ley, cambia inmediatamente de asesoría porque te acabará por generar problemas antes o después. No le des una segunda oportunidad o acabarás por lamentarlo.

El principal gasto en el que incurren las personas suelen ser los impuestos, que para un sueldo medio en España está alrededor del 50% de sus ingresos o, dicho de otra forma, del 50% de su tiempo.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

La pregunta que ha llegado el momento de preguntarse es ¿Estamos recibiendo a cambio de lo que pagamos lo que deberíamos? ¿Realmente lo que recibes a cambio justifica que trabajes aproximadamente la mitad del año?

La respuesta a esta pregunta es por supuesto algo muy personal. Yo no te la puedo ofrecer. El objetivo de este libro es que pienses sobre dinero, y que después llegues a tus propias conclusiones.

Por eso antes de seguir reflexionando sobre este asunto, vamos a sacar la calculadora. ¿Has calculado alguna vez cuántos impuestos pagas cada año?

Quizá ha llegado el momento de salir de Mátrix. Si sigues leyendo no habrá vuelta atrás. Advertido quedas.

Por cierto, quiero aclarar que no estoy para nada en contra de pagar impuestos y de contribuir con nuestro trabajo a construir una sociedad mejor. De hecho creo que es motivo de sentirse orgulloso el hecho de poder contribuir a la sociedad.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

Lo que me parece criminal es que se dilapide el dinero público, y con ello el tiempo de las personas que trabajan para contribuir, con la ligereza con la que se hace en muchos países, y en concreto en España.

Cuando alguien malgasta dinero público lo que está haciendo en realidad es malgastando el tiempo a personas que han trabajado para ganarlo y aportarlo a la sociedad.

Cada euro malgastado en el sector público es un minuto de alguien que no paso tiempo con sus seres queridos, que no pudo descansar un día que lo necesitaba, o que no pudo pagarle una mejor educación a sus hijos...

Cada euro que malgasta tu alcaldía o tu presidente de gobierno son horas de una persona -tú, por ejemplo- trabajando. Cada duplicidad en una administración, o cada trabajador público que se ausenta de su puesto de trabajo una hora en realidad está malgastando el tiempo de alguien que trabajó para pagar ese dinero.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

Y ahora viene el ejercicio para salir de Matrix.

¿Has calculado alguna vez la cantidad exacta de impuestos que pagas cada año? Si sigues no habrá vuelta atrás.

Te invito a que hagas un pequeño cálculo de lo que pagas antes de seguir leyendo. Recuerda incluir todos los conceptos. Desde impuestos sobre la renta, hasta el Impuestos del valor añadido hasta otro tipo de impuestos como por ejemplo el de bienes inmuebles [IBI] o de vehículos de tracción mecánica [IVTM].

Si te fascinan las Comunidades autónomas, las diputaciones, las mancomunidades, las subvenciones, los coches oficiales, las competencias duplicadas, las televisiones públicas, un sistema que es incapaz de deshacerse de personas que no cumplen con el cometido para el que se las paga, entonces quizá estés encantado de pagar sin hacerte más preguntas.

De lo contrario ha llegado el momento de reflexionar sobre lo que damos y sobre cómo se administra.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

Creo que ha llegado el momento de reflexionar sobre qué vamos a hacer para incrementar la eficiencia y eficacia del Estado del Bienestar, si queremos que éste perdure.

Mi deseo que el Estado del Bienestar cumpla su cometido y por eso creo que es necesario que nos cuestionemos su funcionamiento, porque mantenerlo a base de incrementar la presión fiscal es una fórmula que lo hará fracasar antes o después.

En este momento en España el número de personas que cobran del Estado [funcionarios y pensionistas] es igual al número de personas que trabajan. Dicho de otra manera: por cada persona trabajando en el sector privado hay una cobrando del Estado. ¿Soy el único que se da cuenta de que el Titanic se está hundiendo aunque la orquesta siga tocando?

El libro La rebelión de Atlas te dará una perspectiva diferente sobre este asunto.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

¿Sabías que trabajas alrededor de la mitad del año para pagar impuestos?

Toma asiento y prepárate a darte un baño de realidad. Estás a punto de descubrir algo que muchas personas desconocen y es que pasan más de la mitad del año trabajando para pagar impuestos.

Imagina una persona que gana un salario medio bruto en España de alrededor de 2.000€/mes o unos 24.000€/año.

Vamos a calcular el IRPF que paga esta persona aproximadamente.

Por sus primeros 12.450€ pagará el 19%= 2.365€; De 12.450 a 20.200 pagará el 24%= 1.860€; De 20.200 a 24.000€ pagará el 30%= 1.140€.

En total pagará 5.365€ de IRPF, lo que equivale al 22% de IRPF.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

Pero por otra parte, aunque la mayoría de los empleados no lo saben, están pagando más del 30% de impuestos directamente pagados por su empresa o empleador en su nombre en concepto de seguridad social.

Muchas personas creen erróneamente que eso es un gasto de la empresa que los contrata, cuando en realidad es un impuesto al trabajador puesto que si el trabajador no estuviera trabajando la empresa no tendría que pagar a la seguridad social. La Seguridad Social es un impuesto al trabajo que la empresa paga al Estado en nombre del trabajador. Tómate el tiempo que necesites para entender bien esto.

En total pagará alrededor de 7.200€, que es el 30% de seguridad social.

Además, como trabajador, la mayoría de las cosas en las que gaste el dinero que gana con su trabajo estarán grabadas con IVA. Aunque hiciéramos un cálculo conservador -muy conservador- y sólo considerásemos que se gasta el 25% de su salario en productos o servicios que llevan IVA serían otros 978€ [978 es el 21% de IVA del 25% de su salario].

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

En total pagará alrededor de 978€ de IVA [insisto: muy conservador].

Además, pagará otros impuestos como el de bienes inmuebles, el impuesto de vehículos de tracción mecánica en el caso de que tenga algún vehículo.

Vamos a suponer que paga al menos otros 250€ [cálculo conservador]

Es decir, que esta persona estará pagando en total 5365€ [IRPF] + 7.200€ [Seguridad Social] + 978€ [IVA] + 250€ [IBI e IVTM].

De esta manera esta persona pagará 13.793€ de impuestos al año como mínimo.

Por otro lado el dinero que esta persona cobraría si no pagase ningún impuesto es de 31.200€.

Por lo tanto esta persona paga, como mínimo, un 44% de impuestos.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

O dicho de otra manera, como mínimo alguien con un salario bruto de 2000€ trabaja casi hasta el 1 de julio sólo y exclusivamente para pagar impuestos.

Puedes repasar las cuentas si lo deseas para entenderlo bien.

Te recomiendo que te tomes unos minutos para respirar hondo y llegar a tus propias conclusiones. También puedes comentarlo con alguien si lo necesitas.

Así que supongo que te estás preguntando cómo considerar los impuestos en la práctica. No es una respuesta sencilla pero la idea básica es considerando la perspectiva fiscal antes de adoptar cualquier decisión.

Aunque seguramente recuerdes que nuestra Constitución afirma que todos somos iguales ante la ley, lo cierto es que no es tiene las mismas repercusiones fiscales que vivas o fallezcas en un lugar o en otro, por ejemplo.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

1. Impuestos

En ciertas ocasiones, no es lo mismo tener determinados bienes en una empresa o tenerlos como persona física. No es lo mismo comprar que alquilar como tampoco lo es contratar un tipo de personas u otras. Y necesitas, insisto en esto, considerar el doble enfoque de minimizar el impacto fiscal y de hacerlo desde la legalidad más estricta.



Los 3 frenos a tu desarrollo económico

2. Inflación

De vez en cuando se publica una cifra a la que nadie parece hacer mucho caso. Es el IPC, el índice de precios al consumidor. Este índice refleja la inflación o, lo que es lo mismo, el poder adquisitivo que pierde tu dinero como consecuencia de que cada vez hay más euros en el mercado.

Cuanta mayor cantidad hay de cualquier cosa en el mercado, menor es su valor. Y este principio afecta también al dinero. Cuanto más dinero hay circulando, menor es su valor, menos cosas puedes hacer con éste.

Ahora ya sabes que los bancos comerciales tienen la capacidad de producir dinero mediante la emisión de deuda, de manera que cada vez que alguien firma un préstamo provoca que se genere más dinero que termina en los bolsillos de alguien.

La ley de la oferta y la demanda hace que si hay mucho de algo en cualquier mercado, el valor de ese algo tiende a bajar. De modo que como cada día hay más dinero en el mercado, el valor [la capacidad de compra en realidad] de ese dinero baja.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

2. Inflación

La consecuencia es que cada vez necesitas más dinero para comprar la misma cantidad de ese algo. En cierto modo, cada billete emitido resta el valor del dinero que ya está en la calle.

Esto es algo que todos hemos experimentado. De repente un día nos damos cuenta de cómo ha subido el precio de algo. Para comprar un kilo de un producto antes necesitabas diez euros y ahora necesitas doce. Pues bien, eso es se llama inflación.

La inflación es la pérdida del valor de tu dinero como consecuencia de que cada vez hay más dinero en los bolsillos de los ciudadanos

Como cada vez hay más dinero generado por los préstamos que pedimos, el dinero cada vez tiene menor valor de intercambio en el mercado y por tanto puedes comprar menos con la misma cantidad de dinero.

La consecuencia es que el comerciante te pide más euros por el mismo kilo de ese producto y que la misma vivienda cuesta más dinero.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

2. Inflación

De manera que si tienes dinero ahorrado y antes podías comprar un kilo, ahora de repente ya no puedes comprar un kilo sino, por ejemplo, 800 gramos.

Esta es la forma en la que nuestro sistema económico castiga a los ahorradores. Esta es la forma en la que nuestro sistema económico quita poder adquisitivo silenciosamente a las personas que ahorran.

Por eso no resulta tan interesante que tengas más dinero del necesario en el banco, porque aunque la cifra permanezca intacta, 100 euros por ejemplo, la inflación se está comiendo silenciosa aunque imparablemente el poder adquisitivo de esa cantidad.

Para muchas personas su vida económica funciona más o menos así: primero trabajan y después ganan dinero. A continuación, el Estado se queda aproximadamente el fruto de la mitad de su trabajo. Y con lo que les queda, en el caso de que decidan ahorrarlo, pueden comprar cada vez menos cosas porque la inflación se come su poder adquisitivo.

Pero las consecuencias de la inflación no terminan aquí.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

2. Inflación

Prepárate porque ahora es cuando el asunto empieza a ponerse divertido.

De la misma forma que la inflación se come el poder adquisitivo del dinero ahorrado, por otro lado beneficia a quienes tienen deuda, porque la cantidad que tienen que devolver también vale menos en términos de poder adquisitivo.

¿Es mejor deber al banco 100.000 euros en el año 2018 o en el año 2038? La cantidad es la misma pero el poder adquisitivo de 100.000€ dentro de 20 años será menor con seguridad como consecuencia de la inflación. Y por tanto será una cantidad más fácil de pagar.

Si tienes dudas con esto pregúntale a tus abuelos cuánto pagaron por sus viviendas hace décadas y compáralo con lo que cuestan ahora. A ese proceso que hace decrecer permanentemente la capacidad de compra de tu dinero al tiempo que hace aumentar el precio de los bienes y servicios se le llama inflación.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

2. Inflación

En resumen, la inflación castiga a los ahorradores mientras que beneficia a las personas que saben cómo usar la deuda buena. Las personas que usan la deuda buena [la que no pagas tú] construyen riqueza en el presente con dinero que no es suyo [deuda buena]. Y cuando tienen que devolver ese dinero en el futuro, el valor de ese dinero es menor que cuando lo pidieron como consecuencia de la inflación.

¿Entiendes ahora por qué es tan importante comprender cómo funciona la inflación y cómo afecta a tu progreso económico?

La inflación beneficia fundamentalmente a quienes emplean la deuda buena para construir riqueza, y castiga fundamentalmente a quienes ahorran su dinero y no lo emplean para generar riqueza.

Vuelve a releer los párrafos anteriores hasta que los hayas comprendido bien.

Aún recuerdo que la primera vez que comprendí esta idea mi cerebro casi estalló.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

3. Intereses

Los intereses de la deuda mala ahogan el crecimiento de tu economía. Por eso es tan importante negarse a aceptar deuda mala, salvo que no quede más remedio o en ocasiones muy concretas, como puede ser para solucionar un tema de salud, para formarse o para iniciar algún negocio. Pero siempre con mucha precaución.

Algo que he comprobado repetidamente en las formaciones que ofrecemos sobre finanzas personales es que muchas personas están confundidas con los intereses que pagan.

Con frecuencia creen que al decir un 12% de interés para un préstamo de 1.000€ acabarán por pagar 120€ de intereses, pero lamentablemente no es esa la manera de hacer las cuentas.

En realidad si pagas un 12% de intereses sobre 1.000€ lo que estás pagando cada mes es un 1% [12% de interés entre 12 meses = 1% de interés mensual] sobre el dinero prestado.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

3. Intereses

En este caso, con el 1% de 1.000€ pagarías 10€ al mes. Al mes siguiente el cálculo volvería a empezar y sería el 1% sobre la cantidad restante. Esta operación se repite durante toda la vida del préstamo.

La deuda mala impide el desarrollo de personas y de familias, y que tener deuda mala está haciendo que pagues mucho más de lo que deberías por los bienes y servicios que consumes.

Calcula antes de solicitar ningún préstamo la cantidad de intereses que pagarás durante la vida de ese préstamo.

¿Cuántos intereses pagarás si pides una hipoteca de 120.000€ al 2,6% de tipo de interés a devolver en un plazo de 25 años?

En el momento en el que escribo esto la hipoteca media en España es de aproximadamente 120.000€, el plazo medio es de aproximadamente 25 años y el tipo de interés medio es del 2,6%.

Los 3 frenos a tu desarrollo económico

3. Intereses

En un caso así los intereses pagados por esta persona serían en total de 43.000€.

Si la persona que solicita esta hipoteca es la persona del ejemplo anterior con un salario medio de 24.000€ y con una renta disponible de 18.635€. Emplearía casi 9 años completos para pagar los 120.000€ solicitados junto con los 43.000€ de intereses... ¡9 años completos!



Acelera tu
Libertad Financiera



Nos encantaría que pudieras **compartir esta formación "Acelera Tu Libertad Financiera"** entre tus contactos y ayudar a que más personas inicien el camino hacia su libertad financiera.

Haz clic en el botón para compartir

Compartir ahora

