



**FITNESS\$
FINANCIERO**

Las 7 claves que
transformarán tus
Finanzas

PONÉ EN FORMA TUS FINANZAS!
CON FABIÁN FIORITO



ÍNDICE

Introducción

01 De “alumno perfecto” a “empleado perfecto”

Clave: aprende a gestionar tu Dinero

02 Descubriendo el mundo emprendedor

Clave: tu recurso más valioso es tu Tiempo

03 De cómo abandoné mi pubertad financiera

Clave: cómo pasar de consumidor a inversor

04 Próxima parada, Independencia Financiera

Clave: activa tu GPS Financiero para el éxito

05 Más dinero no te lleva a destino

Clave: ¿Cuánto es suficiente para ti?

06 Al fin puedo decir orgulloso “soy docente”

Clave: Gana dinero desde tu Pasión y Talento

07 Encontrar la verdadera riqueza

Clave: quizás no se trata de dinero...

¿Qué puede hacer este libro por ti?

Este libro se fue gestando a lo largo de varios años y recoge mis mayores aprendizajes. Durante el camino fui entrenando mis músculos financieros y hoy puedo decir que logré poner en forma mis Finanzas. La intención, al compartirte mis aprendizajes, es que puedas hacer lo mismo.

En cada capítulo te voy a ir contando situaciones y experiencias que marcaron un salto en mi vida financiera, y los conceptos técnicos detrás de estos aprendizajes. La idea es que puedas reflexionar y trasladar los conceptos a tu realidad y a tu caso particular.

Estos aprendizajes vinieron de la mano de personas, libros, cambios laborales, cursos, crisis personales o profesionales y tantas otras situaciones. Aunque en un primer momento quizás no lo pude ver, las situaciones que te voy a compartir cambiaron mi vida para siempre. Ojalá este libro pueda aportarte algo así, algo con lo que puedas relacionarte, así sea un sólo concepto novedoso que despierte tu curiosidad y te atrape. Si logramos eso, mi objetivo está más que cumplido.

Mi intención es motivarte a que puedas diseñar un plan de acción para crecer financieramente, y para lograr, en última instancia, decodificar y transformar para siempre tu relación con el dinero y tu capacidad para generarlo, gestionarlo y multiplicarlo.

Porque, como te voy a proponer, no se trata de acumular una cierta cantidad de dinero en el banco para estar tranquilos... Esta propuesta tiene mucho más que ver con que puedas vivir una vida con propósito y que sientas confianza en que el tema dinero y finanzas en tu vida ya está resuelto o al menos encaminado...

Suele ocurrir que una vez que logramos acomodar nuestras finanzas, empiezan a aparecer otros objetivos e inquietudes más elevados, más alineados con nuestras verdaderas pasiones. Aparecen niveles de bienestar y disfrute antes inimaginables y nuestras vidas se transforman.

INTRODUCCION

EL DINERO ESTA MUY PRESENTE EN TU VIDA



El Dinero está muy presente en tu Vida

“El dinero es uno de tópicos más importantes de tu vida. Algunos de los gozos más grandes, así como las decepciones más grandes de la vida provienen de tus decisiones respecto al dinero. Ya sea que experimentes gran paz mental o ansiedad constante dependerá de que tengas tus finanzas bajo control.”

—Robert G. Allen

Creo que todos podríamos coincidir en que el dinero es algo clave para llevar adelante nuestros sueños y aspiraciones. A diario tomamos un sinnúmero de decisiones en relación al dinero, cada vez que sacamos nuestra billetera o hacemos alguna transacción online.

Sería difícil, o al menos muy diferente a lo habitual, vivir hoy en día una vida sin dinero. Por la forma en que hemos construido la civilización, y por los acuerdos sociales que sostenemos, parece ser que el dinero es necesario para movernos, para alimentarnos, para vestirnos, enviar nuestros hijos a la escuela, hacer actividades que nos gustan y pagar la electricidad, internet y todos los servicios que usamos de modo cotidiano.

Si bien el dinero no es lo más importante, no contar con lo suficiente puede deteriorar tu calidad de vida o tu tranquilidad mental, generando ansiedad y hasta comportamientos que no tendrías en caso de que tu realidad económica fuese otra... ¿Cuántas veces aceptamos un trabajo o un cliente con el que no estamos a gusto sólo porque la paga es buena? ¿Cuántas veces elegimos no colaborar o incluso competir por miedo a perder proyectos, trabajos, un ascenso, o cosas así? ¿Cuántas veces restringimos nuestro consumo o consideramos imprudente algún gasto por miedo a no poder afrontar los pagos de la tarjeta? Y así podríamos seguir...

Mi propósito con este libro es ayudarte a explorar tus ideas, perspectivas, conocimientos y hábitos en torno a tus Finanzas. Vamos a identificar juntos aquellas creencias que no te sirven y vamos a instalar maneras de ver las cosas de modo que te sea más fácil disfrutar de esa energía creadora que llamamos dinero.

Vamos a explorar las principales claves (o pilares) para que tu realidad financiera, al terminar este libro, haya mejorado radicalmente. Ojalá pases esta herramienta a quien sientas que podría venirle bien, porque como veremos en la primera de las claves, podríamos decir que existe una epidemia de analfabetismo financiero. Y siendo que el dinero es algo tan presente en nuestras vidas hoy en día, es necesario crecer en este aspecto. Al avanzar en nuestro conocimiento y dominio del tema, estamos no sólo mejorando nuestra vida, nuestro bienestar global, y nuestra tranquilidad mental, sino que contribuimos a mejorar también la realidad de nuestros hijos y de todos los que vengan después. Creo que la primera fuente de educación financiera es el hogar, que gran parte de nuestra realidad financiera de hoy se forjó en nuestra infancia, y que fueron nuestros padres, tíos, abuelos, etc., quienes nos dieron las primeras lecciones de cómo pensar las cuestiones del dinero.

Esto que te cuento es una de las revelaciones más grandes que tuve después de más de dos décadas de enseñar Finanzas. Amo la docencia y siempre estuve en el aula, en la universidad, en posgrados, en seminarios abiertos a todo público, en actividades cerradas para empresas, en cursos virtuales, en sesiones de coaching financiero y en cada manera que encontraba para transmitir mis conocimientos, aprendizajes y experiencias.

En todo ese tiempo descubrí cómo se puede transformar la realidad financiera de las personas. Y me di cuenta de que es mucho más simple de lo que usualmente pensamos. Me di cuenta de que todos podemos poner en orden nuestras finanzas. Y esa es mi promesa con este libro: quiero decirte que si lo lees a consciencia y te permites reflexionar, tu vida financiera ya no volverá a ser la misma. Voy a mostrarte la puerta de entrada a una vida diseñada a consciencia, en la que te darás cuenta de que el dinero es simplemente un medio para perseguir tus sueños y propósitos. El dinero te permite crecer, aprender, disfrutar, llegar a más gente y promocionarte, viajar y explorar, y tantas otras cosas nutritivas que se vuelven accesibles con dinero...

Pero no voy a mentirte, sólo puedo mostrarte la puerta de entrada, atravesarla es tu trabajo. Y es un trabajo que nadie podrá hacer por ti! Así que voy a ahorrarte un montón de tiempo, y es por eso que te pregunto: ¿Estás con ganas de explorarte? ¿Animarte a nuevos aprendizajes y desafíos? ¿A relacionarte con otro tipo de gente? ¿A salir del lugar “financiero” que has habitado hasta ahora? Si estás dudando, bien te convendría dejar este libro ahora y buscar otra cosa para ocupar tu tiempo, porque no creo que pueda ayudarte. Pero si tu respuesta es sí, si estás leyendo esto porque quieres darle un vuelco a tu realidad financiera, porque te das cuenta de que hay espacio para mejorar tu gestión del dinero, entonces sigue leyendo que va a ser un viaje interesante...

El kit básico para gestionar con éxito tu dinero

Como no nos enseñaron muchas de las cosas importantes y básicas para gestionar bien nuestras Finanzas, las tenemos que aprender por nuestro lado.

Sin entender algunos conceptos mínimos necesarios se hace difícil, llegado el momento, tomar decisiones importantes. Por ejemplo:

- ¿me conviene comprar una casa o seguir alquilando?
- ¿cuánto debería facturar por hora si quiero duplicar mis ingresos y bajar un tercio la cantidad de horas que estoy trabajando? ¿es esto viable?
- ¿cambio el coche ahora o debería esperar y usar el dinero excedente para invertirlo?
- ¿es mejor pagar ese viaje al contado o en cuotas?
- ¿me conviene invertir en la bolsa o comprar una propiedad para alquilarla?
- ¿me conviene tomar ese préstamo bancario para comprar la nueva máquina que me permitiría duplicar mi capacidad de producción?

Para poder responder preguntas como estas, es necesario entender algunas cuestiones básicas. Al hacerlo, empezamos a sentirnos capaces y preparados para tomar decisiones. Nos sentimos mejor porque ya no dudamos tanto, soltamos el temor y nos animamos más fácilmente a decidir. Al comprender el impacto de lo que estamos haciendo, nos sentimos motivados para ir más allá de lo conocido, explorar nuevos territorios y nuevas posibilidades. Al dudar y temer menos, podemos aprender más; y al aprender más, lograr mejores resultados financieros.

“No es lo mismo jugar para ganar que jugar para no perder.”

—Anónimo

Siendo que yo venía de una carrera profesional en las ciencias duras, me encantaban las matemáticas; las planillas de cálculo fueron para mí como un parque de diversiones en el que, ahora de adulto, podía meterme y crear realidades. Podía crear mundos simulados al evaluar

proyectos de inversión, al valorar empresas y analizar posibles rendimientos de inversiones. Las planillas de cálculo fueron como un juguete preciado para mí. Me pasaba horas creando y analizando resultados y escenarios posibles, encontrando nuevas fórmulas lógicas y financieras para “modelizar” la realidad.

Así, todo el primer período de mi aprendizaje y de mis actividades docentes fue por ese lado; me volví un experto en los conceptos matemáticos, financieros, contables y económicos involucrados en las decisiones de negocio y de inversión. Y así, fui profesor de contabilidad, matemática financiera, evaluación de proyectos de inversión. Además daba clases y charlas de actualidad sobre coyuntura económica y similares. Mientras trabajaba en Consultoría Financiera en una de las Big Fours (las grandes empresas de auditoría, impuestos y consultoría) logré aislar e identificar las variables clave que hacían funcionar los negocios y las empresas, los “engranajes” de rentabilidad que hacen exitoso a un proyecto.

Luego di un salto al mercado de capitales y la bolsa. Fui *Chief Financial Officer*, o Director Financiero de una Sociedad de Bolsa, y allí aprendí sobre esa otra área super interesante de las Finanzas que tiene que ver con el dinero invertido que genera más dinero. También aprendí del riesgo de las inversiones bursátiles y los retornos exorbitantes que algunas veces podemos conseguir. Y creo que fue ahí donde terminé de dar toda la vuelta y me metí de lleno con las Finanzas Personales, es decir, las finanzas de la gente común. En el fondo me di cuenta de que es todo lo mismo, ya que las Finanzas tratan del manejo y los flujos de dinero. Entonces podemos hablar de:

- Finanzas Públicas: las del Estado con empresas y la gente común intercambiando dinero vía sueldos de empleados públicos, cobrando impuestos, licitando obras, etc.
- Finanzas de Empresas: las que se dan en el intercambio de dinero entre empresas (proveedores, clientes) y con individuos.
- Finanzas Personales: las tuyas y las mías, las finanzas domésticas, los flujos de dinero que se intercambian al tomar decisiones cotidianas de consumo, ahorro e inversión, por ejemplo.

En el fondo todo se trata de lo mismo, de manejar bien tu billetera o tu “caja”, tanto a nivel país, empresa o individuo. Las herramientas son, en todos los niveles, las mismas.

Lo que realmente “mueve la aguja”

El segundo aspecto importante que descubrí, en el camino de aprendizaje y enseñanza de estos temas, fue para mí una sorpresa.

Empecé a preguntarme por qué algunos inversores lograban resultados muy buenos mientras otros, la mayor parte de las veces, perdían dinero u obtenían resultados mediocres. Empecé a notar que había empresas que, aplicando similares herramientas, generaban mejores resultados, más dinero para sus dueños, crecimiento más veloz y mayor estabilidad que otras. Me di cuenta de que no se trataba tanto de dominar lo técnico, las herramientas y los conocimientos financieros; tampoco se trataba de la actividad de esta o aquella industria, porque había empresas o empresarios exitosos y mediocres en todas las industrias o sectores económicos. Debía haber algo más...

Y así fue que me permití ir más allá de lo técnico, aunque no fue “más allá” sino “más adentro” donde encontré las respuestas a todas estas preguntas.

De la mano del *coaching* entendí que nuestras acciones están muy influenciadas por nuestras creencias y nuestros condicionamientos. Al atreverme a explorar y revisar mi visión del dinero, empecé a conectar los puntos empecé a descubrir esos condicionamientos y creencias, algunos potenciadores y otros limitantes, operando permanentemente en mi vida y en la de empresarios, clientes, inversores, amigos, vecinos, socios. Todo empezó a acomodarse, apareció la lógica que explicaba por qué Juan siempre estaba “enredado” en negocios raros que le hacían perder su dinero y el de las personas que confiaban en él; y por qué Gaby, por más que no tenía siempre las mejores herramientas para llevar adelante su empresa, de una u otra forma, lograba crecer, lograba avanzar y consolidar paso a paso su proyecto. Entendí por qué Julio, al aventurarse temeroso en el mercado de capitales, terminaba perdiendo el dinero y sintiéndose frustrado consigo mismo, mientras que Carlos parecía contar con la intuición justa y, la mayor parte de las veces, comprar o vender en el momento adecuado para generar ganancias.

Empecé a verlo claro “afuera”, en otros, pero el real aprendizaje se produjo cuando pude verlo en mí, cuando pude identificar en mi historia personal una serie de patrones condicionantes, originados tal vez en mi familia de origen, algunos buenos y necesarios para mi éxito y otros que funcionaban como un freno de mano que me trababa y que no me dejaba dar el salto. Entre los tantos libros que siempre acompañaron mi camino de aprendizaje, en aquella época, recuerdo que hubo uno en particular que me ayudaría a desentrañar todo esto de los condicionamientos respecto al dinero. Este libro hablaba de cómo nuestras creencias moldean nuestra realidad, lo sepamos o no, lo aceptemos o no; simplemente ocurre así. De ahí la importancia de hacer conscientes esas creencias, darnos cuenta, ya que si no lo hacemos, ellas estarán operando de modo inconsciente y fuera de nuestro control.

El libro que quiero recomendarte, si aún no lo leíste, es “*Secretos de la Mente Millonaria*”, de T. Harv Eker. Este libro acompañó el proceso de exploración de mis patrones mentales y de mis creencias respecto al dinero y a lo que era posible para mí; me ayudó a sacarme un montón de condicionamientos previos que trababan mis avances hacia una realidad financiera abundante.

Harv Eker plantea que todos tenemos un “termostato de dinero” que funciona igual que el termostato de nuestros aires acondicionadores. Una vez que ajustemos la temperatura deseada, el aparato trabajará hasta acomodar la temperatura ambiente a ese parámetro que nosotros fijamos, por ejemplo 21°. Al llegar a los 21° el termostato hará “cortar” el motor, de modo que se mantenga la temperatura indicada. Si abrimos una ventana y dejamos entrar calor que eleve la temperatura ambiente, entonces el cambio será detectado y el termostato hará arrancar nuevamente el motor, hasta lograr bajar la temperatura a los 21° que fijamos como temperatura deseada. Eker propone que tenemos un mecanismo similar “instalado” dentro nuestro, escondido en algún lugar de nuestro sistema de creencias. En algún momento, algo o alguien se encargó de ajustar ese termostato de dinero, y este ajuste sigue activo hoy, funcionando a la perfección. Esto explica por qué te parece “apropiado” o “posible” gastar un determinado monto de dinero en un auto, en unas vacaciones, o en un restaurant. **Hasta que no entendamos cómo funciona y aprendamos a modificar ese termostato de dinero, no hay manera de que podamos movernos a una realidad financiera mejor, por más que hagamos cursos, leamos libros o incorporemos nuevas herramientas técnicas.** Esto se debe simplemente a que el termostato nos llevará a acomodar nuestros resultados financieros al patrón que tenemos en ese momento, a aquello que pensamos posible para nosotros en ese momento. Y entonces si de repente ganamos dinero en la bolsa, o en un nuevo proyecto grande, o lo que fuera, pero no ajustamos el termostato, adivinen que pasará con esos excedentes...

Recuerdo una vez que había tenido un extra no previsto en mis ingresos, era poco dinero, pero no estaba “previsto” en mi presupuesto. Justo tenía programado un viaje en familia para el fin de semana, y ¿qué pasó? Una pequeña complicación con el auto hizo desaparecer por completo ese excedente. Puede parecer “casualidad”, al principio yo pensaba así, porque no terminaba de aceptar esta idea. Hoy, no tengo dudas de que las casualidades no existen, y la suerte tampoco. Cada uno de nosotros va moldeando su realidad financiera, y también su vida, sus relaciones, su salud, su bienestar. Todo lo vamos creando paso a paso, de acuerdo a esos “termostatos” de los que estamos hablando.

Y hay varios termostatos, no sólo el de dinero...

Entonces ahora me pregunto, y te pregunto: ¿Cómo anda tu termostato de confianza? ¿Cómo anda tu termostato de amor? ¿Cómo anda tu termostato de salud y vitalidad? Y volviendo a lo que nos ocupa: ¿Cómo anda tu termostato financiero? ¿Te animas a que lo reajustemos juntos?