YOUR VISION YOUR LIFE · YVY.LIFE

Equilibrio y Libertad

Por qué no puedes alcanzar grandes metas de vida solo ahorrando



Una publicación sobre ahorros, ingresos y meses de libertad

Equilibrio y libertad
Por qué no puedes alcanzar grandes metas de vida solo ahorrando

Publicado por Your Vision Your Life
yvy.life

Esta publicación puede distribuirse libremente en su forma original y sin modificaciones. Los montos mostrados son ejemplos ilustrativos para explicar el cálculo. Este texto no constituye asesoramiento de inversión ni una recomendación para ningún producto específico.

Primera edición · Formato A5

Contenido

PRÓLOGO
Dos caminos, una vida 4

CAPÍTULO 1
Dos platillos de una balanza 5

CAPÍTULO 2
La trampa del ahorro perpetuo 8

CAPÍTULO 3
El camino del valor y los ingresos 10

CAPÍTULO 4
Las matemáticas de la realidad 12

CAPÍTULO 5
La arquitectura de la libertad 14

CAPÍTULO 6
¿Cuántos meses de libertad tienes? 16

CAPÍTULO 7
De la calculadora a la decisión 18

CONCLUSIÓN
Objetivo principal 20

PRÓLOGO

Dos caminos, una vida

◆ ◆ ◆

Si descubres que tu dinero actual no alcanza para la vida que quieres vivir, básicamente tienes dos opciones principales: **reducir gastos** o **aumentar ingresos**. Ambos caminos pueden ayudar. Pero su impacto a largo plazo es muy diferente.

> **El ahorro trabaja con lo que ya tengo.**
> **Un mayor ingreso aumenta aquello**
> **con lo que puedo trabajar.**

Este libro no trata sobre disciplina o motivación. Trata de matemáticas simples que la mayoría de las personas nunca terminan de calcular. Trata sobre dónde termina el ahorro significativo y comienza la silenciosa disminución del propio nivel de vida. Y trata sobre por qué el mismo objetivo de vida puede tomarle a una persona tres años y a otra casi treinta.

Al final, encontrarás exactamente lo que en YVYL calculamos para cada usuario: cuántos meses de libertad posee actualmente, qué tan lejos está de su meta y qué impacto tendrá cada uno de los dos caminos en este número.

CAPÍTULO 1

Dos platillos de una balanza

◆ ◆ ◆

Imagina una balanza en equilibrio sobre una cima rocosa. En un lado se encuentra lo que hoy pones en tu vida: tiempo menguante, horas frente a la computadora, los engranajes de la obligación, una batería agotada y un gran signo de interrogación sobre si al final será suficiente. En el otro lado de la balanza está la vida que quieres vivir: un hogar seguro, un auto que te lleve a donde necesitas ir, salud y vitalidad, una sonrisa, tiempo para la familia, viajes y una reserva que te permita dormir tranquilo.



La balanza de la vida. En el platillo izquierdo: tiempo, agotamiento e incertidumbre. En el derecho: hogar, salud, familia, viajes y una reserva para la tranquilidad.

En el otro lado de la balanza está la vida que quieres vivir: un hogar seguro, un auto que te lleve a donde necesitas ir, salud y vitalidad, una sonrisa, tiempo para la familia, viajes y una reserva que te permita dormir tranquilo.

Y ahora la parte esencial. Cuando la balanza no se equilibra, la mayoría de las personas da un paso intuitivo: **empiezan a quitar cosas del platillo derecho**. Posponen unas vacaciones, cancelan las actividades de sus hijos, cambian alimentos de calidad por alternativas más baratas y dejan de salir a tomar café con amigos. La balanza sí se equilibra, pero solo porque el lado derecho se redujo.

No equilibras tus sueños haciéndolos más pequeños.

La respuesta correcta es diferente: cambia lo que está en el lado izquierdo de la balanza. No agregues más horas de tiempo vendido, sino algo con apalancamiento: una habilidad, valor, tu propia fuente de ingresos.

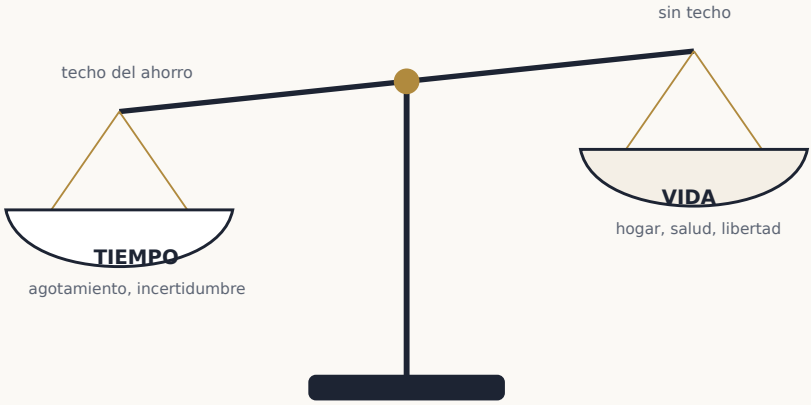


Diagrama de todo el libro: el ahorro choca con un techo, los ingresos no tienen techo.

CAPÍTULO 2

La trampa del ahorro perpetuo

El ahorro tiene una gran ventaja: puedes empezar con él casi de inmediato. Revisas tus gastos, cancelas servicios innecesarios, comienzas a comparar precios, frenas las compras impulsivas y eliminas el desperdicio financiero. Esto es sensato y a menudo necesario.

El problema surge cuando ahorrar se convierte en la **estrategia principal para alcanzar grandes metas de vida**.

Dónde está el límite

Imagina a una persona que gana $1,800 al mes y sus gastos habituales de vida son de $1,575. Le quedan $225. Si empieza a ahorrar de forma significativa, podría reducir sus gastos a $1,350. De pronto, tiene $450. Esa es una mejora importante.

Pero hay un límite natural. No puedes reducir tus gastos a cero. Tienes que vivir en algún lugar, comer, vestirte, trasladarte y funcionar.

> **El ahorro tiene un límite inferior. Los ingresos, en teoría, no tienen un límite superior fijo.**

Cuando ya no estás ahorrando dinero

Hay una gran diferencia entre **eliminar gastos innecesarios** y **bajar tu nivel de vida**. Si dejas de pagar tres servicios que no usas, la calidad de tu vida apenas cambiará. Pero la siguiente fase del ahorro implica:

— comida más barata en lugar de comida de mejor calidad,

— una peor vivienda o un departamento más pequeño,

— un auto más viejo,

— viajar menos,

— menos restaurantes y actividades culturales,

— recortar en pasatiempos,

— limitar la educación,

— posponer la atención médica,

— menos tiempo con la familia, si uno hace todo por sí mismo o se traslada para conseguir servicios más baratos.

En cierto punto, ya no estás ahorrando dinero, sino bajando tu nivel de vida.

Y esa es una diferencia fundamental.

CAPÍTULO 3

El camino del valor y los ingresos

◆ ◆ ◆

La segunda opción, en lugar de recortar aún más los gastos, es hacerte una pregunta diferente:

"¿Qué puedo hacer para que mi trabajo, conocimientos, negocio o capital sean más valiosos?"

Esto podría ser, por ejemplo, un cambio de trabajo, una mayor preparación, emprender un negocio, un ingreso adicional, comisiones, inversiones, vender servicios, crear un producto o una combinación de múltiples fuentes de ingresos.

La desventaja es que aumentar tus ingresos no suele ser inmediato. Requiere tiempo, aprendizaje, trabajo, cambiar hábitos, una inversión inicial o aceptar cierto grado de incertidumbre. La ventaja, sin embargo, es que **el potencial no está limitado por el nivel de vida actual de una persona** .

Dos preguntas, dos formas de vida

EL AHORRO PREGUNTA	EL INGRESO PREGUNTA
"¿A qué estoy dispuesto a renunciar en mi vida para tener más dinero?"	*"¿Cómo puedo crear más valor para costearme la vida que quiero?"*

Ninguna de las dos preguntas es incorrecta en sí misma. Pero conducen a formas de vida muy diferentes, y a una velocidad muy distinta a la que una persona llega a donde quiere ir.

Metas que no puedes alcanzar solo ahorrando

Imaginemos a una persona con un ingreso de $1,575 que desea un estilo de vida que requiere $4,500 al mes. Podría ser excepcionalmente disciplinada y administrar su dinero de manera brillante. Pero solo ahorrando, no puede financiar de forma sostenible un estilo de vida de $4,500 con un ingreso de $1,575. **Matemáticamente, no es posible.**

Por lo tanto, si algunas metas están significativamente por encima de tu nivel de ingresos actual, optimizar los gastos no es suficiente. También necesitas cambiar el **lado de los ingresos de la ecuación** .

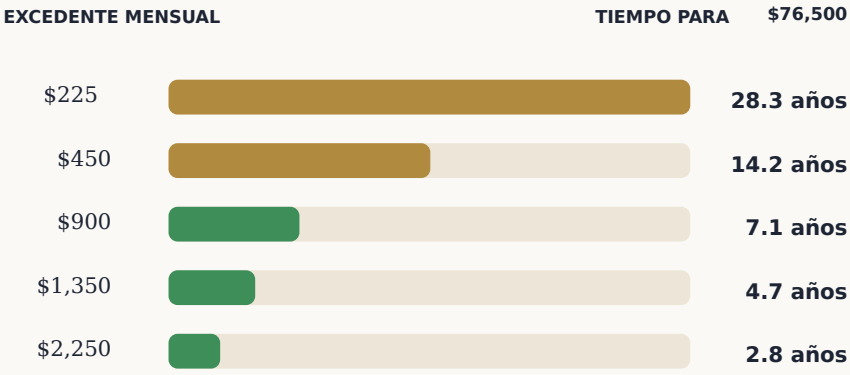
CAPÍTULO 4

Las matemáticas de la realidad

◆ ◆ ◆

La mayor diferencia entre ambos caminos se hace evidente con metas de vida concretas. Imaginemos que en unos pocos años, una persona quiere adquirir:

Auto	**$22,500**
Fondos propios para vivienda	**$45,000**
Otras metas y reserva	**$9,000**
Total a generar	**$76,500**



Tiempo para alcanzar la meta de $76,500 según la cantidad generada al mes. Sin tener en cuenta rendimientos, inflación ni variaciones de precios.

Y aquí es donde radica la esencia del problema. Una persona puede tener la **misma meta**, pero el camino hacia ella puede tomar tres años,

siete años o casi treinta años —dependiendo de qué tan grande sea el excedente que pueda generar cada mes.

> **La diferencia entre ahorrar $225 y ganar $900 adicionales son 21 años de tu vida.**

Veintiún años no es una cifra contable. Es la edad de tus hijos cuando alcances la meta. Es la salud que aún tendrás en ese momento. Es la cantidad de años que vivirás como deseas o preparándote para ello.

Por eso tiene sentido preguntarse no solo '¿cuánto ahorraré?', sino, más importante aún, '¿en cuántos años estoy acortando mi camino?' Cada $45 al mes tiene su precio en la tabla anterior, expresado en tiempo, no en dólares.

CAPÍTULO 5

La arquitectura de la libertad

Antes de empezar a cambiar algo, necesitas saber dónde estás parado. Por eso, YVYL mide primero un solo número: cuántos meses durarías si todos tus ingresos activos se detuvieran hoy.



Cinco niveles de libertad financiera. El factor decisivo es la cantidad de meses que puedes durar sin ingresos.

Un nivel no es un juicio sobre una persona. Es un punto de partida. Alguien en el nivel de Supervivencia tiene un primer paso diferente al de alguien que ya cuenta con una reserva de un año.

Los siete indicadores decisivos

Una reserva por sí sola no basta. Por eso seguimos al menos siete indicadores distintos para cada usuario.

ÁREA	QUÉ MIDE YVYL
Gastos de subsistencia	¿Cuánto cuesta mi vida actual?
Reserva	¿Cuántos meses puedo resistir sin ingresos?
Flujo de caja	¿Cuánto me sobra realmente cada mes?
Deuda	¿Cuánto limita mi libertad?
Patrimonio neto	Activos menos pasivos
Jubilación	¿Tendré fondos incluso después de dejar de trabajar?
Ingreso independiente	¿Qué parte de tu vida está financiada por activos?

Solo en conjunto estos números te dicen si realmente estás en camino o si solo mantienes el statu quo. La deuda puede arrasar con todo un excedente. Los altos gastos de subsistencia pueden vaciar incluso una reserva decente. Y el ingreso independiente es el único indicador que, en última instancia, determina la libertad.

CAPÍTULO 6

¿Cuántos meses de libertad posees?

◆ ◆ ◆

Este es el número más interesante de todo el sistema. YVYL lo muestra así, en un ejemplo modelo:

TU COSTO DE VIDA ACTUAL	RESERVA DE EMERGENCIA DISPONIBLE	TU AUTONOMÍA FINANCIERA
$3,030	**$21,210**	**7.0 meses**

“Si todos tus ingresos activos se detuvieran hoy, podrías mantener tu nivel de vida actual durante aproximadamente siete meses”.

Meta	**24 meses**
Capital de emergencia requerido ($3,030 × 24)	**$72,720**
+ 15% de reserva de seguridad	**$10,908**
Meta global	**$83,628**
Actualmente	**$21,210**
Déficit	**$62,418**

La cifra del 'déficit' es la declaración más importante en todas las finanzas personales. No es un reproche. Es la tarea que tienes por delante. Y a partir de este momento, tiene sentido hablar sobre qué camino quieres tomar para cumplirla.

Nota también cómo se calcula la meta: los gastos mensuales multiplicados por la cantidad de meses que quieres tener cubiertos, más una reserva de seguridad del quince por ciento para gastos imprevistos y aumentos de precios. Quienes tienen costos de vida más altos tienen automáticamente una meta más alta, por lo que ambos caminos siempre se calculan juntos.

Hasta que no conozcas tu número, no tienes un plan, tienes un deseo.

CAPÍTULO 7

De la calculadora a la decisión

◆ ◆ ◆

Y aquí es donde YVYL debería dejar de ser solo una calculadora. Ofrece dos caminos principales y muestra de inmediato qué efecto tendrá cada opción en el **tiempo necesario para alcanzar la meta**.

CAMINO A

Reducir gastos

Un comienzo rápido, un efecto inmediato. Pero toca un límite inferior, y después de eso, lo que cae es tu nivel de vida, no solo tus gastos.

CAMINO B

Aumentar ingresos

Un comienzo más lento, requiere aprendizaje y tiempo. Pero no tiene techo y acorta en años el camino hacia tu meta.

Cómo proceder

En YVYL, la **Biblioteca de Posibilidades** sirve para este propósito: un panorama de programas comprobados con un modelo de cálculo claro, perfil de riesgo, dedicación de tiempo y un proceso paso a paso. Eliges en función de cuánto tiempo tienes por semana y qué estás dispuesto a hacer.

— Primero, mides dónde te encuentras: costos, reserva, deudas, excedente.

— Defines una meta específica y su monto.

— Eliges tu camino: reducir costos, un nuevo ingreso o ambos.

— El sistema y el AI Coach calcularán en cuántos meses se acercará la meta.

— Avanzas paso a paso y revisas el resultado una vez por semana.

El registro y la planificación son gratuitos. Ninguno te exige renunciar a tu seguridad actual. Al contrario: un nuevo ingreso se construye mejor cuando aún no estás bajo presión.

Qué hacer primero

No tienes que cambiar nada de inmediato. Solo siéntate una vez y calcula tres números: cuánto cuesta tu vida actual, cuánto tienes disponible y cuánto te queda realmente cada mes. La mayoría de las personas nunca han visto estos tres números juntos.

> **Mide primero. Decide después. Nunca al revés.**

CONCLUSIÓN

Objetivo principal

◆ ◆ ◆

> **Separa tu nivel de vida de la necesidad de vender tu tiempo.**

Ahorrar es una herramienta. Puede sanear un presupuesto, frenar el desperdicio y crear una reserva inicial. Pero nunca ha sido ni será el motor que te lleve a una gran meta de vida.

No recortes tu vida. Amplía los recursos con los que cuentas.

◆ ◆ ◆

YOUR VISION YOUR LIFE

Calcula tus meses de libertad y elige tu camino.

yvy.life