

MALDITA POBREZA

SAL DE ESTE HOGAR

LILIANA
OLIVARES



LAROUSSE





84

¿Qué hacer si te liquidan?
Lo que importa es solucionar

85

Comprar un auto

89

Vida en pareja

105

Ahorros

111

Deudas y créditos

120

Tarjetas de crédito

129

¿Comprar o rentar?

134

Retiro

136

Invertir

170

Viajes

172

Lujos

176

Conclusión



INTRODUCCIÓN

¿Qué piensa la gente del dinero?

Cuando te hacen esta pregunta, ¿qué pasa por tu cabeza? ¿Comienzas a dar importancia a las cosas que te ofrece el dinero? ¿Crees que si tienes mucho dinero tus problemas estarán resueltos? ¿Cuáles de tus sueños están asociados a él? Seguro tiene una carga más grande en tu vida de la que creías; por eso, con este libro quiero que veas el valor del dinero en tu vida y las posibilidades que te abre si lo manejas de una manera correcta.



Te contaré un ejemplo: ¿Alguna vez te imaginaste ganando la lotería? Pues en 2002, Michael Carrol, un recolector de basura, ganó la nada despreciable cantidad de 15 millones de dólares en un concurso. Cualquiera podría pensar que su vida estaba resuelta. Nada de despertarse temprano, ni salir a trabajar; su presente parecía resuelto. Sin embargo, sólo cinco años le bastaron para acabarse toda su



fortuna; la gastó en fiestas, autos, drogas... Esta inercia de no saber cuándo tienes que parar lo regresó a su antiguo empleo.

Por eso, con este libro te daré las herramientas para que consigas darle una estructura al manejo de tus finanzas. Te ayudaré a tener una apreciación diferente del dinero, que te sirva como pauta para saber hacia dónde lo estás dirigiendo y qué quieres hacer con él. Olvídate de esas deudas impagables y acompáñame. Vas a conocer una visión completamente distinta del dinero. Comencemos por cambiar nuestra mentalidad para que vaya más allá de sólo tener deudas.

Quiero que reflexiones en las creencias que tienes. Aunque no lo creas, algunas de ellas las aceptamos por imposición o se generaron en nosotros de manera orgánica sin tener un planteamiento claro acerca de nuestras finanzas. Mucho tiene que ver el hecho de que somos una generación a la que no se nos enseñó nada de esto.

+ Y los mensajes que recibimos desde la infancia pueden tener un impacto en nosotros, forman nuestras creencias acerca de cómo debemos manejar el dinero y lo que significa para nosotros. El problema es que creamos esas ideas sin cuestionarlas. Así que empieza hoy a replantearte cómo manejas el dinero, en qué lo gastas y cuáles son tus prioridades.

“**Si queremos sacarle el mayor beneficio a nuestro dinero es hora de encontrar un equilibrio que le dé su lugar.**”





Es el momento de darte cuenta de que algunas ideas nos afectan y pueden bloquear los resultados que deseamos. Si queremos sacarle el mayor beneficio a nuestro dinero es hora de encontrar un equilibrio que le dé su lugar.

Lo primero que quiero que hagas es que dejes de verlo como un tabú, basta de tenerlo como un secreto y pensar que no podemos hablar de dinero. Esto bloquea el trato que podemos darle. Empezar a platicar de él está conectado de manera importante con las cosas que queremos en nuestra vida, con la forma en la que nos relacionamos y en la que compartimos con nuestra familia, con la toma de decisiones y con el lugar donde se ubican nuestras prioridades.

Si miramos con detenimiento, el dinero es necesario para realizar nuestras tareas diarias. Está inmerso en los aspectos que giran alrededor de la vida que tenemos y que queremos tener, y por eso es importante colocarlo en el lugar adecuado para conseguir aquello que anhelamos.

Quiero invitarte a reflexionar a profundidad:



**¿Qué significa para ti el dinero?
¿Cómo lo ves?**



**¿Alguna vez has sentido que te
causa demasiado estrés?**

**¿Lo has estirado para llegar a fin
de mes?, ¿o dejas que tus problemas de
dinero se resuelvan en el día a día?**

Es el momento de averiguar cómo eres con respecto al dinero. ¿Qué pasaría si logramos darle otro significado, si comenzamos

a manejarlo de otra manera, con otro orden y otras ambiciones?
Porque eso representa otra manera de cuidarnos, de generar salud financiera para utilizarlo sin que tengamos que abandonar nuestros sueños, y si un día quieres comprarte ese reloj o esa bolsa, lo puedas hacer sin problemas.



**ES EL MOMENTO
DE IDENTIFICAR
LO QUE
REALMENTE
ES IMPORTANTE
PARA TI.**



SHUT UP AND...



TAKE MY MONEY

LAS CREENCIAS SOBRE EL DINERO EN OTRAS CULTURAS



¿Cómo se habla del dinero en otras partes del mundo? ¿Qué pasa en otras culturas, lo aprecian igual que nosotros? Como te dije antes, nuestras creencias pueden estar relacionadas con pensamientos que no son nuestros; por eso...

“**voy a ampliar la fotografía para que sepas en dónde estás parado y puedas darle una dirección a la forma en que manejas el dinero.**”



Nuestro viaje comienza en Suecia, y por increíble que parezca, ahí también es un tabú hablar de dinero. Es interesante ver cómo se están rompiendo los pensamientos que limitaban esta conversación y cómo la sociedad se está dividiendo entre los que encuentran ventajas en no hablar de dinero y los que tienen inconvenientes en que se siga manteniendo en secreto. Y es que

muchas personas todavía consideran que el dinero es un tema de conversación incómodo. ¿Te suena?

Sucede hasta en las ciudades más ricas, como Estocolmo u Östermalm, que son los lugares donde se encuentran las propiedades más caras del país. Lo interesante es que cuando alguien trata de hablar sobre el monto de su sueldo en una conversación normal, suelen callarlo con comentarios como: “Oye, eso es información confidencial”. Evitan el tema a cualquier costo.

Y es increíble, porque el entorno económico de ese país es de los más equilibrados; sus ingresos respetan cierta igualdad en términos globales. Y creencias que podríamos ver en Estados Unidos, como la relación entre el éxito y los ingresos no se dan en territorio sueco. Sólo suelen abordarlo con timidez. Se sienten más cómodos hablando de sexo que de cuánto ganan al mes. Igual que en Latinoamérica, el tema del dinero es uno de sus grandes tabúes.



“**Los suecos se sienten más cómodos hablando de sexo que de cuánto ganan al mes. Igual que en Latinoamérica, el tema del dinero es uno de sus grandes tabúes.**”

Para ellos, este comportamiento tiene un nombre: *jantelagen*, que es una serie de leyes impuestas que dicen que todos son iguales en la sociedad y que nadie puede creerse superior a los demás. Es una regla social que les pide a sus habitantes no ser llamativos ni presumir cosas innecesarias; es una forma de eliminar los juicios que pueden formarse dentro de su entorno. Ésta es una creencia que se expande a lo largo de toda la sociedad nórdica.

Cuando las personas comparten el mismo estatus económico ocurre algo muy interesante: pueden hablar con mayor libertad y platicar de las casas que tienen y de cuáles son sus autos. Esto hace que busquen amigos con similar nivel de ingresos. No es algo que platiquen con extraños que acaban de conocer.

¿Qué tanto se parecen a nosotros?

**¿Hablas de dinero con tus amigos,
con tu pareja?**



Sin duda, son costumbres que nos hacen pensar sobre la manera que tenemos de relacionarnos con el dinero.

Pasemos a otra parte del mundo: Japón. Ahí encontramos otras costumbres; sus habitantes se caracterizan por el trabajo duro y la buena administración de sus recursos. Pero, ¿de dónde vienen esos valores? A diferencia de otros países (México), los japoneses comienzan a hablar de dinero desde la infancia. Ellos tienen una palabra que se enseña desde el kínder: *ganbaru*, este término transmite gran parte de los valores y principios de la cultura japonesa. Su significado gira alrededor del concepto de darse ánimos para conseguir lo que se desea. Es una palabra que implica perseverar, aguantar o sobreponerse a las dificultades y obstáculos que se presentan en la vida. Esto sin duda tiene que ver con la relevancia que le dan a sus principios, con la manera en que estructuran sus prioridades y a qué cosas les dan importancia.

Sin embargo, al igual que los suecos, los japoneses suelen guardar las apariencias en público, tienen la creencia de que si no son discretos, podrían desprestigiar su estatus o dañar la imagen pública de sus conocidos. Es una cultura que piensa en el respeto; sienten un deber con la jerarquía social de las personas mayores. Con esto puedes valorar tus creencias:





“¿Asocias el dinero con un estatus? Hay que saber distinguir entre tener éxito y tener dinero.”



LOADING...



Ahora, nos dirigimos con los alemanes. Ellos tienen su propio modelo para acercarse al dinero. Son considerados personas sumamente ahorradoras. ¿A qué se debe esto? Viene de una tradición que nace en los años cuarenta con el partido nazi. Adolf Hitler quería proponer una “nueva costumbre alemana” que se opusiera a la visión del dinero que tenían los judíos y a sus créditos bancarios con los que buscaban tener una mejor posición en los mercados. Sin embargo, con su derrota en la Segunda Guerra Mundial tuvieron grandes problemas económicos que se extendieron a lo largo del país. Tuvo que pasar el tiempo para que la gente pudiera recuperarse, pero la palabra deuda ya se había instalado en la mentalidad de los alemanes.



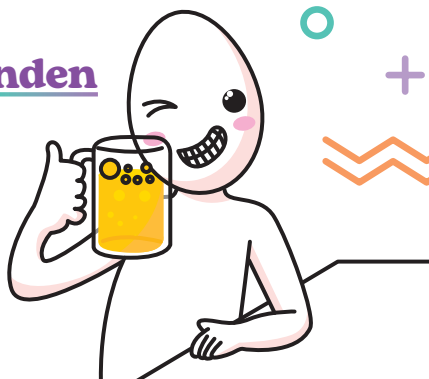
Esto cambió su filosofía del dinero y la manera en que lo administran. Aprenden a ahorrar desde niños y cuando son adultos no les cuesta trabajo continuar haciéndolo. Integran el ahorro de manera orgánica en sus rutinas. Y claro, esto tiene sus ventajas sobre todo cuando planean irse de vacaciones. Sólo gastan el presupuesto asignado y disfrutan sin pensar si están haciendo gastos que puedan desajustarlos económicamente.



También comparten una visión particular a la hora de comprar un auto. Prefieren adquirir uno usado y que sus ahorros sigan creciendo.

Rara vez pagan por algo que exceda el precio de seis salarios mensuales. Además, suelen tomar nota de todos sus gastos para llevar un control de su presupuesto.

“**Los alemanes aprenden a ahorrar desde niños y cuando son adultos no les cuesta trabajo continuar haciéndolo.**”



Por último, hablaremos de Estados Unidos. Lo primero que haré será romper esa creencia de lo que significa “El sueño americano”. Al principio, ese concepto tenía un propósito diferente, su intención era



transformar el país y que todos sus habitantes tuvieran acceso a justicia social e igualdad económica; sin embargo, terminó ajustándose a otro tipo de valores que enaltecen la riqueza.



En la actualidad es visto como un símbolo de éxito individual, y se cree que cualquiera puede llegar a EUA y cambiar el rumbo de su vida. Esto fomenta que comencemos a medirnos a partir del estatus y del reconocimiento que tenemos, y al final sólo importa qué tan influyente eres y cuántas puertas puede abrirte el dinero. Por eso, quiero que con este libro comiences a cuestionar todas esas creencias y que distingas cuáles sí van con tu manera de pensar.



Para eso puedes hacerte algunas preguntas que pueden servirte para saber cuál es la importancia que tiene el dinero en tu vida:



¿Soy exitoso si tengo mucho dinero?



¿Depende de él mi satisfacción?



¿Cuáles son los sueños que quiero hacer realidad con él?



Cualquiera que sea la respuesta, debemos entender que no hay bueno ni malo, sino que lo importante es entender las peculiaridades de este recurso y aprender a hablar de él.

Es momento de reflexionar y cuestionar cuál ha sido tu educación acerca del dinero. Con qué valores has crecido y cómo están conectados en tu cabeza. ¿A dónde piensas caminar con él?



¿QUIÉN ES LILIANA Y DE DÓNDE NACE ADULTING?

Soy originaria de la Ciudad de México. Antes de entrar al mundo de las finanzas estudié teatro en Bellas Artes. Me convertí en mamá muy joven y estuve trabajando en varios lugares relacionados con la administración de empresas. Con el tiempo vi que eso me gustaba y decidí comenzar una carrera en Negocios Internacionales, para finalmente crear mi proyecto, mi empresa: Adulting.

Pero empecemos la historia de manera correcta, todo a su tiempo. Como te dije, me convertí en mamá muy joven, tenía 17 años cuando me embaracé. Para mi familia, sobre todo para mi mamá, fue muy complicado, pensaban que esa decisión arruinaría mi vida, que iba a dejarme sin expectativas o que no podría salir adelante.

Para mí era diferente, pensaba: “Ok, puede ser difícil, pero vamos, no estoy acabando con mi futuro, no estoy abandonando mis sueños; es complicado, pero puedo con esto”. Siempre he sido alguien

resiliente, cuando hago algo que me gusta doy todo para que esté bien hecho. La verdad, nunca pasó por mi cabeza que no lo lograría, no era una opción para mí, aunque hubiera carencias económicas nunca hubo imposibles.

Durante todo ese proceso me acompañaron personas que siempre estuvieron conmigo. Sin ellas no hubiera logrado nada de lo que tengo hoy; me dieron su confianza y me permitieron



crecer. Empecé desde abajo, trabajando con el dueño de un bar, y administrándolo: tenía que conciliar comandas y dárselas al contador.



“**Siempre he sido alguien resiliente, cuando hago algo que me gusta doy todo para que esté bien hecho.**”

Cuando empecé la vida adulta, lo hice de forma muy ignorante, y cuando viví sucesos fuertes, como la muerte de mi papá, la hospitalización de mi hijo al nacer, decisiones irresponsables previas, etcétera, mi vida financiera colapsó. Después de miles de deudas al banco, al hospital, a la familia, a los amigos, a 14 tarjetas de crédito, decidí que tenía que cambiar mis hábitos financieros. Hice conciencia de que si ya tenía experiencia en el trabajo, administrando empresas, ¿por qué no lo aplicaba a mi vida personal?

Y comencé con un cuadro de Excel, que ahora utilizo en Adulting. En ese momento de mi vida empecé a hacer una metodología que me diera claridad de cómo salir de deudas y mejorar mis finanzas. Después de 7 años de ponerlo en práctica fue cuando decidí lanzar Adulting.



Antes de convertirnos en una empresa, mis primeros “clientes” fueron unos primos. Uno de ellos se acercó conmigo para preguntarme: “¿Cómo le hiciste para darle equilibrio a tu dinero?”. Le contesté que después de muchas experiencias, lo que más me había funcionado fue haber aplicado la metodología que había creado. Le expliqué el procedimiento, cómo aplicarlo, y listo, comenzó a utilizarlo en su día a día. Cuando volvimos a vernos estaba emocionado, me dijo que había salido de sus deudas y que por primera vez comenzaba a ahorrar.

Fue entonces cuando me di cuenta de que podía dar tutoría a las personas y enseñarles hábitos que fortalecerían sus finanzas. Me dije:

“¿Por qué no pongo una empresa que ayude a la gente a entender estos procedimientos y para que puedan contar con alguien que les enseñe en estos temas de adultos.

Tuve claro dónde continuar mis sueños; decidí comenzar mi empresa, poner en práctica todo lo que sabía de administración y presupuestos y aplicarlo en este proyecto. Para eso busqué a las mejores personas que se pudieran integrar. Y la aventura comenzó a principios de 2018, y para el 6 de julio, sólo seis meses después, ya estábamos pensando en el *branding*. Necesitaba gente *supertop* que me ayudara en esto. Arranqué con poquito dinero, cobré todos los favores que había hecho en mi vida, a quienes les había prestado dinero; ahora yo necesitaba de ellos. Me ayudaron a echar a andar Adulting.

Tuvimos nuestra primera conferencia el 5 de julio, hablamos de finanzas para *millennials*; fue ahí donde encontramos nuestro nicho: la generación con menos educación financiera.

Adulting, si no saben, significa el dolor de crecer. Me pareció el mejor nombre para la empresa que quería fundar.

Todos los días me duele crecer, pero también voy descubriendo cosas que están en mi control y que puedo disfrutar. En Adulting nos damos cuenta de que los jóvenes no hablamos de dinero lo suficiente, sobre todo porque no nos atrevemos a preguntar. Nos parece mal hablar de ello y no cuestionamos eso.

Con este libro quiero que encuentres calma, para que aprendas a conseguir tus metas y te preguntes cuál es tu relación con el dinero y dejes la toxicidad que tienes con él, la cual puede convertirse en una de las cosas más insanas que puedes llegar a tener. Tengamos relaciones sanas con nuestras finanzas y nuestra economía.





“

ADULTING,
SI NO SABEN,
SIGNIFICA
EL DOLOR DE
CRECER. ME
PARECIÓ EL
MEJOR NOMBRE
PARA LA EMPRESA
QUE QUERÍA
FUNDAR.

”



¿QUÉ ENCONTRARÁS EN ESTE LIBRO?



**¿Cómo vives y convives
con el dinero hoy?**



Es hora de sacar cuaderno y pluma. Vas a contestar estas preguntas para dar un orden a tu cabeza, a tus pensamientos y a tus creencias.

☀ **¿Cuántas veces piensas en el dinero?**

☀ **¿Qué sientes cuando piensas en dinero?**

☀ **¿Cómo te expresas cuando hablas de tu dinero?**

☀ **¿Evitas hablar de dinero?**

☀ **¿Qué significa para ti tener finanzas estables?**



- Nuestras finanzas personales empiezan con la relación que tengamos con el dinero; puede ser tan tóxica o tan sana como salir con tu ex, o puede ser que cuando te sientas triste decidas comprar algo para sentirte mejor, o que cuando estés feliz quieras gastar en algo para festejarte, o que creas que si no tienes cosas no estás logrando el éxito que proyectaste.

Estas preguntas no las hacemos tanto como deberíamos. Anota tus respuestas en una hoja. Quiero que tengas claridad en lo que estás pensando.

☀ **¿Tener más dinero te hace más valioso?**



☀ **¿Es algo que evalúas constantemente en la gente para saber si puedes relacionarte con ella?**



La gente suele tomar decisiones sobre el dinero con base en emociones y lo que no sabe es que esto convierte al dinero en una herramienta en su contra; aprende a usarla a tu favor. El dinero no solamente es algo que nos genera miedo o angustia, también puede traernos alegría y felicidad si conocemos sus fortalezas; debes analizar y mirar lo que se te ha inculcado desde pequeño, ¿Es eso en lo que crees?

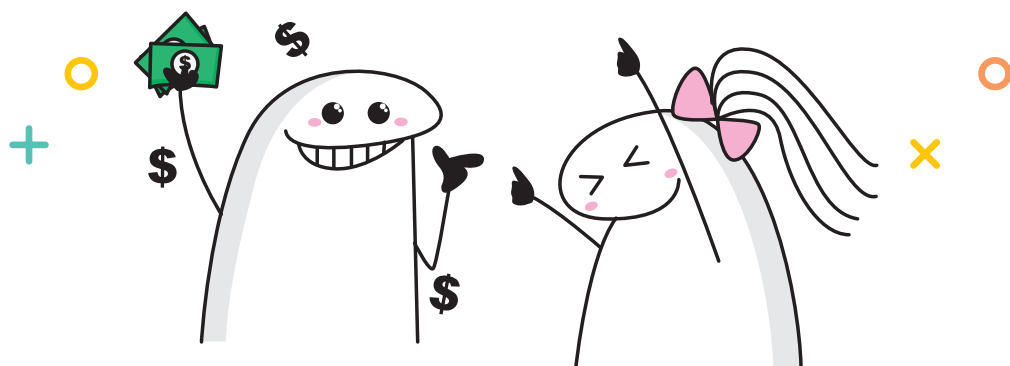
Otra pregunta importante en la que deberás indagar es:

¿Para qué usas el dinero?



Normalmente, donde has gastado más es donde están tus prioridades. Piensa en lo que es vital para ti. Pon en perspectiva las cosas que quieres y las cosas que crees que quieres. Trata de analizar tus gastos porque muchas veces usas el dinero para cosas inmediatas, y no lo empleas para construir tu patrimonio.

Toma el tiempo necesario, haz una pausa y piensa: ¿Dónde están tus prioridades? Si piensas en que quieres ser millonario, tener un carro de lujo y comprar el mejor reloj, pero gastas tu dinero en “chelas”, entonces tus ideales no están alineados con lo que dices que te importa. Quiero que uses el dinero en lo que verdaderamente te va a dar lo que quieres lograr, que pienses en tus metas a futuro.



Historia de familia

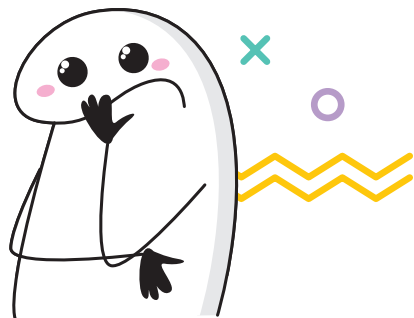
En casa no se hablaba de dinero, era algo de lo que sabíamos muy poco, pero rodeaba muchos temas familiares como un secreto a voces del que nadie quería hablar. Como ya había mencionado, nací en la Ciudad de México, en una familia de clase media. Mi papá era psicólogo y mi mamá, ama de casa. Él, era muy idealista, y le importaba que siguiera mis sueños, y ella, en cambio, es más centrada y tiene los pies en la tierra; en esa época era la que resolvía.



Hubo una época en la que nos fue muy bien económicamente, pero mi papá tomó malas decisiones financieras y después nos fue muy mal. Para nosotros hubo un antes y un después, sin mencionar la devaluación del 94, que cambió nuestras vidas.



¿Sus papás les hablaron de dinero cuando eran pequeños? A mí no me dijeron qué estaba pasando. Sin embargo, me dejaron trabajar desde chiquita; tenía ocho años y podía ir a ayudar a la señora de la tienda. Recuerdo que me pagaba diez pesos, pero nadie me explicaba qué hacer con ese dinero. En mi familia nunca me explicaron nada, y esto me hace pensar: ¿Cómo podemos hablar de dinero con los niños? ¿Qué tiene que pasar para que podamos hacer eso de manera cotidiana?



Cuando comenzamos a tener problemas de dinero, me llamaron de la dirección de la escuela para pedirme que les dijera a mis papás que se habían atrasado con el pago de la colegiatura. A pesar de que sentíamos que algo pasaba, a mi hermana y a mí nunca nos faltó nada.



“... tenía ocho años y podía ir a ayudar a la señora de la tienda. Recuerdo que me pagaba diez pesos, pero nadie me explicaba qué hacer con ese dinero.”

El divorcio de mis padres llegó durante mi adolescencia; en casa lo vivimos con normalidad, pero nosotras sabíamos que entre las cosas que lo detonaron estaban los temas económicos. Esta etapa dejó un *background* en mí, me construyó como persona: entendí el poder que tienen las decisiones y cómo impactan en la vida.

Recuerdo que en esos momentos decidí que quería actuar, tenía trece años y mi mamá me decía que iba a morirme de hambre, que buscara otra cosa que dejara dinero. Pero no le hice caso, y

cuando llegué a la preparatoria tenía muy claro cuál iba a ser el plan: mientras hacía mi carrera de teatro iba a terminar la prepa.

Mi sueño era que a los 18 tuviera mis estudios de teatro y mi preparatoria terminados. Con eso podría dedicarme desde muy joven a la actuación y si no la armaba podía seguir estudiando; era el plan perfecto. Sólo que, para hacer esto, mi mamá me puso una condición: si bajaba mi promedio en la escuela, me sacaría del teatro. Acepté y pude hacer ambas cosas a la vez.

El problema es que no sabía en lo que me estaba metiendo, fue una locura, apenas si tenía tiempo: estudiaba de siete a cuatro en la prepa, y al salir de ahí me iba corriendo para llegar a las cinco a las clases de teatro, que terminaban a las dos de la mañana. No había pensado en las horas que invertiría en los ensayos. No recuerdo otro momento de mi vida que sea tan ajetreado como éste.



Y entre todos los cambios que pasaron en esa etapa de mi vida, conocí a Víctor. Él estudiaba música, nos conocimos en la escuela de teatro y comenzamos una relación, nos amábamos. Mi mamá lo odiaba; era todo lo que no quería para mí. Para ella, él no tenía nada que ofrecerme. Pero de todas formas nos veíamos

y pasábamos mucho tiempo juntos. En ese momento empecé a sentirme muy cansada y apenas tenía 17 años; yo pensaba que era una especie de *burnout* por todo el esfuerzo que estaba haciendo, así que fui al doctor para ver qué me estaba pasando. Mi vida me tenía otra sorpresa: el doctor me dijo que estaba embarazada. Lo primero



que pensé fue: “Esto no tendría que haber pasado”. Yo era una niña de casa bien como para salir con una historia así en la familia. Pero la aventura apenas comenzaba, y tendría que replantearme muchas creencias, sobre todo, dejar de ser niña para entrar en la adultez.

¿CON QUÉ PERCEPCIÓN CRECISTE CON RESPECTO AL DINERO?

Es hora de que mires cómo te relacionas con el dinero, cuáles son tus creencias, porque la forma en que nos relacionamos con él es el tipo de vínculo que generamos, y si podemos crear lazos fuertes con él desde pequeños, cuando seamos adultos nos va a costar menos trabajo integrarlo a nuestra vida.

Este apartado trata de hablar sobre el dinero más allá de nuestras necesidades y deseos, no como un instrumento de pago, sino como algo que tenga un valor personal para ti y se vuelva algo de lo que puedes conversar sin prejuicios. Verás que tu relación con el dinero se construye desde nuestra familia, la sociedad, la forma cómo nos criaron, los valores que con el tiempo le vamos otorgando y lo que significa para ti.

Hoy es un buen momento para preguntarte cómo percibes el dinero y cómo lo vas a heredar. Por eso, te daré buenos *tips* sobre cómo hablar a los niños acerca del dinero, para que comiencen desde ahora a conocer su valor.

