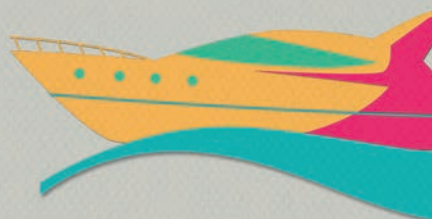
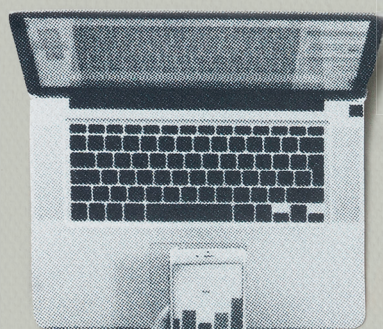
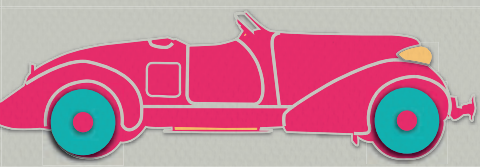


FRANCISCA SERRANO



DE
FUNCIÓNARIA
A
MILLONARIA

INVIERTE EN ACCIONES Y CONSIGUE
LA INDEPENDENCIA FINANCIERA




ESPASA



FRANCISCA SERRANO

**DE
FUNCIONARIA
A
MILLONARIA**

**INVIERTE EN ACCIONES Y CONSIGUE
LA INDEPENDENCIA FINANCIERA**

© Francisca Serrano, 2021
© Editorial Planeta, S. A., 2021
Espasa es un sello de Editorial Planeta, S. A.
Avda. Diagonal, 662-664
08034 Barcelona
www.planetadelibros.com

La autora destinará íntegramente los beneficios obtenidos por esta obra a la Fundación Agua y Cáncer.

Diseño de la cubierta: Planeta Arte & Diseño
Ilustración de cubierta: © Cactus Creative Studio/Stocksy
Fotografía de la solapa: © chasan.com
Iconos de interior: © Héctor Trunnec
Preimpresión: Safekat, S. L.

ISBN: 978-84-670-6134-5
Depósito legal: B. 452-2021

No se permite la reproducción total o parcial de este libro, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio, sea este electrónico, mecánico, por fotocopia, por grabación u otros métodos, sin el permiso previo y por escrito del editor. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual (arts. 270 y siguientes del Código Penal).

Diríjase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra. Puede contactar con CEDRO a través de la web www.conlicencia.com o por teléfono en el 91 702 19 70 / 93 272 04 47.

Impreso en España / *Printed in Spain*
Impresión: Rodesa, S. A.

El papel utilizado para la impresión de este libro está calificado como papel ecológico y procede de bosques gestionados de manera sostenible.

Índice

Prólogo , de Alejandro Pérez Wong	13
Nota de la autora	17
Introducción . ¿Por qué este libro?	19
De funcionaria a millonaria: pasos y metas	22

Parte I

CAMBIAR DE MENTALIDAD

LAS CLAVES PARA QUE NO FALTE DINERO EN TU VIDA

Capítulo 1 . Primeras preguntas sobre dinero	25
Capítulo 2 . ¿Y si empezamos la casa por el tejado?	29
Capítulo 3 . Los tres perfiles ante el dinero	32
Capítulo 4 Y Napoleon Hill entró en mi vida	38
Capítulo 5 . ¿Por qué pierdo tanto dinero?	42
Capítulo 6 . «Los siete hábitos de la gente altamente efectiva»	45
Capítulo 7 . ¿Qué puedo hacer para no equivocarme en el futuro? Cuatro momentos clave para no fastidiar tus finanzas	50
Capítulo 8 . ¿Cuál es tu estilo de vida?	54
Capítulo 9 . Ser rico no es un trayecto, es un viaje	58

Capítulo 10. Estudiar toda tu vida lo que te apasiona y lo que da dinero	62
---	----

Parte II **AHORRAR**

SALIR DE TUS PROBLEMAS FINANCIEROS

Capítulo 11. ¿Cuánto ahorrar y cómo hacerlo?	69
Capítulo 12. Fuera deudas	74
Capítulo 13. Las tarjetas	78
Capítulo 14. Comprar un coche. ¿Cuándo y cómo?	84
Capítulo 15. Las marcas blancas	88
Capítulo 16. La energía	92
Capítulo 17. Más gastos donde ahorrar	96

Parte III **INVERTIR**

INICIAR EL CAMINO DEL DINERO

Capítulo 18. La vivienda: ¿comprar o alquilar? La decisión financiera más importante de tu vida	103
Capítulo 19. La magia del interés compuesto	108
Capítulo 20. ¿Dónde estoy?	118
Capítulo 21. ¡Socorro! Mi libreta de ahorros	121
Capítulo 22. ¿Por qué invertir?	127
Capítulo 23. Consejos sobre inversión en bolsa para principiantes	133
Capítulo 24. Quiero invertir. ¿Por dónde empiezo?	136
Capítulo 25. Cuatro estrategias clásicas de compra de acciones	141
Capítulo 26. Algunos consejos antes de empezar a invertir en acciones	148

Capítulo 27. ¿Cómo saber si una acción está para comprarla?	152
Capítulo 28. ¿Cuándo está una acción infravalorada? Técnicas para detectarlo	159
Capítulo 29. Los sectores bursátiles. La importancia de elegir bien el área en la que invertir	166
Capítulo 30. El PER o P/E Ratio. ¿Cómo se calcula y por qué es tan importante?	175
Capítulo 31. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (1). ¿Cómo elegir una buena compañía para invertir?	182
Capítulo 32. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (2). ¿Qué características debe tener una empresa sólida?	188
Capítulo 33. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (3). ¿Cómo saber si una empresa es rentable?	194
Capítulo 34. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (4). ¿Cómo saber si una empresa es competitiva?	197
Capítulo 35. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (5). ¿Cómo saber si una empresa está barata?	201
Capítulo 36. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (6). ¿Qué empresas son seguras para invertir?	206
Capítulo 37. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (7). Los estados financieros	210
Capítulo 38. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (8). La cuenta de resultados	214
Capítulo 39. Aprendiendo a invertir como Warren Buffet (9). El flujo de efectivo	217
Capítulo 40. Complemento a la operativa de Warren Buffett. ¿Cómo actuar si viene una crisis?	219
Capítulo 41. <i>Value investing</i> . Conclusiones y recomendaciones	225
Capítulo 42. Declaración fiscal del inversor y del <i>trader</i>	228
Capítulo 43. Errores al invertir cuando se empieza con poco capital	234
Capítulo 44. ¿Dónde recopilar información?	238

Capítulo 45. Profundizando en el dividendo	240
Capítulo 46. ¿Qué son las ampliaciones de capital de una empresa y por qué se hacen?	245

Parte IV

GESTIONAR PARA MULTIPLICAR

ALCANZAR LA LIBERTAD FINANCIERA

Capítulo 47. Brókeres y comisiones ¿Cuál elegir?	253
Capítulo 48. Gestión de cartera	259
Capítulo 49. El <i>trading</i> , probablemente la mejor profesión del mundo	265
Capítulo 50. ¿Cómo empezar?	272
Bibliografía	277

Parte I

CAMBIAR DE MENTALIDAD

Las claves para que no falte dinero en tu vida

Capítulo 1

Primeras preguntas sobre el dinero

El conocimiento os hará libres.

SÓCRATES

Es una frase histórica de Sócrates en la que hace referencia al conocimiento como medio para hacernos crecer y evolucionar. Nos permite alcanzar realidades diferentes a las presentes y, por tanto, nos abre el camino hacia la libertad individual.

Mis primeros conocimientos sobre el dinero, como los de la mayoría de las personas, vienen de la relación con nuestro entorno más cercano que, en mi caso, fue mi familia, mis padres. Mi padre, marino mercante, viajaba mucho y apenas paraba en casa; con mi madre embarazada, tuvo que marchar por trabajo a Guinea Ecuatorial —por aquel entonces colonia española— y cuando regresó hacía ya treinta y seis meses que mi hermano mayor había nacido. Era el perfecto exponente de lo que supone trabajar por un sueldo. Se ganaba bien la vida —diría incluso que muy bien, para la época—, pero, a fin de cuentas, era un asalariado. Él fue el primer referente que tuve de lo que significa el dinero.

Cuando nací yo, por suerte, su trabajo lo fue acercando más a la Península, lo que permitió que tuviese la posibilidad de verlo con más frecuencia que mi hermano.

Siempre que me contaba historias de África decía que allí las personas apenas sabían escribir, ni leer, y que al régimen no le interesa-

ba que aprendiesen. Recuerdo que le pregunte si tenían escuelas y me contestó que se les enseñaba lo básico.

Me recordó lo que nos contaban en el cole, en clase de Historia, sobre la Edad Media, donde el acceso al conocimiento también estaba muy limitado. Solo los clérigos, los nobles y los que pertenecían a las clases privilegiadas sabían leer y escribir, y, en el caso de las mujeres, el panorama aún se reducía más. Y cuanto menos conocimiento tenga el pueblo, mayor facilidad para someterlo. Si el conocimiento hace libres, la falta de él esclaviza.

Mi segundo referente fue Rey Midas, el padre de mi mejor amiga del cole, del que ya he hablado.

—¿Por qué tienes tanto dinero? —pregunté a Rey Midas mientras me metía en la boca una trufa de chocolate, de las que su mujer, Mari Pepa, hacía tan bien y había enseñado a preparar a sus sirvientes filipinos.

—Lo heredé. —Me miró a los ojos—. Pero eso no tiene mérito —dijo en voz baja, mientras se metía otra trufa en la boca—. Mi mérito está en mantenerlo y hacerlo crecer.

—¿Y eso se aprende? —pregunté en voz baja—. Me refiero a lo de hacer dinero, mantenerlo y hacerlo crecer.

—Sí, claro, como todo en la vida. Pero al poder no le interesa que la masa aprenda. Interesa que los individuos sean esclavos del trabajo, que no aprendan a pensar y que se conformen con sus vidas.

Todos nos relacionamos con el dinero. Da igual si vives en el primer mundo o en el tercero; sin embargo, muy pocos conocen cómo funciona el dinero y, sobre todo, cómo se crea, se mantiene y se hace crecer.

Lo que hoy sé sobre el dinero no lo aprendí de mis padres; tampoco lo aprendí en el colegio, donde estuve hasta los 18 años, antes de ir a la universidad, en la cual tampoco me enseñaron nada de finanzas.

Lo curioso es la desidia generalizada sobre el tema. Hace poco pedí a un alumno de la escuela que llamase a trescientos alumnos de formación básica en *trading* (los cursos de bolsa que imparto); el motivo era averiguar la razón por la que no habían pasado al nivel

superior de formación, y la respuesta de mi alumno tras llamarlos fue:

Tener una jornada laboral muy larga les impide tener tiempo suficiente para dedicarlo a adquirir los conocimientos que necesitarían para cambiar de trabajo.

Supongo que a esto se refería Robert Kiyosaki cuando hablaba de la carrera de la rata; o Alan Watts, cuando afirma que te quedas donde estás porque no tienes capacidad para cambiar.



Cambia el chip

Internet lo ha revolucionado todo y esto significa que la mayoría de nosotros podemos encontrar información sobre cualquier materia, tanto de forma presencial como a través de cursos formativos *online*. El primer paso que debes dar es proponerte aprender sobre dinero. En este libro te daré muchas pistas, pero ya te digo que lo primero que tendrás que hacer será leer. Debes proponerte leer un libro de contenido financiero al mes. Incluso si no te gusta leer. Para hacértelo más fácil, establece una rutina de lectura: divide el número de páginas del libro entre los días del mes y tendrás el promedio de páginas que debes leer cada día (por ejemplo, si el libro tiene doscientas páginas tendrías que proponerte leer unas seis páginas diarias).

La incultura financiera es una de las peores cosas que le puede suceder a alguien: pasará la mayor parte de su vida sin poder permitirse la mayoría de las cosas que desea y, el resto, trabajando por dinero.

El secreto no está en trabajar como un esclavo por dinero, sino en que el dinero trabaje como un esclavo para ti.

@Fca_Serrano



Tu turno

- Prepara un plan de lectura para los próximos doce meses con los libros recomendados en el anexo del final del libro.
- Realiza el curso gratuito de libertad financiera de la web www.tradingybolsoaparatorpes.com



Oprah Winfrey

*El gran secreto de la vida es que no hay ningún secreto.
Sea cual sea tu objetivo puedes alcanzarlo si estás dispuesto a trabajar.*

OPRAH WINFREY

Según la revista *Forbes*, Oprah Winfrey ha sido la persona afroamericana más rica del siglo xx y la única de este origen en poseer más de mil millones de dólares durante tres años consecutivos. De ella no me interesa que haya ganado el Premio Emmy por su galardonado programa de televisión, que haya sido nominada a los Óscar, que sea propietaria de una cadena de TV y editora de su propia revista. Lo que me interesa de ella es que salió de la nada.

Sufrió maltratos físicos y psíquicos en su infancia. Sin embargo, supo creer en ella misma. Su padre la obligaba a leer un libro a la semana y hacer una redacción explicando lo que había extraído de su lectura. Dicho por ella misma: la lectura la sacó del analfabetismo y la hizo crecer como persona.

No importa dónde naces, sino hacia dónde caminas.

@Fca_Serrano