

Venancio y la Libertad Financiera

Venancio es un profesional del interior de Uruguay que a costa de trabajo duro a logrado conseguir un buen nivel de vida.

Usualmente cambia su camioneta cada 2 años por una cero kilometro, se suele ir de vacaciones 15 días en enero al caribe todos los años y es fanático de la pesca, por lo que siempre tiene que tener los últimos equipamientos.

Venancio está casado, tiene 35 años y 2 hijos uno de 4 años y otro de 2.

Si bien aprecia el confort de su vida y el poder darse muchos gustos, siente que trabaja demasiado tiempo y le cuesta visualizarse en esa situación por el resto de su vida hasta su jubilación.

Las recientes noticias sobre los problemas que está pasando la caja profesional también lo asustan un poco, pues sabe que en otros países ante contextos de crisis se tomaron medidas como el incremento de la edad jubilatoria o la disminución de las retribuciones. Y de hecho el ni siquiera tiene claro cuanto va a recibir el día que se jubile... Lo que está seguro es que no quiere seguir trabajando a este ritmo toda su vida.

Un día llegó a manos de Venancio un libro donde se hablaba del concepto de "libertad financiera" que se trata de poder lograr una entrada de dinero periódica que iguale o supere los gastos. En otro palabra, lograr tener un entrada de dinero que sea igual o mayor que los gastos.

Este nuevo concepto cambió totalmente la visión de Venancio sobre el dinero y luego de pensarlo mucho decidió hablar con su esposa y juntos tomaron la decisión de embarcarse en un plan para conseguir la libertad financiera lo antes posible.

Lo primero que hicieron es hacer un análisis de los egresos y los ingresos durante un período de tiempo para entender porque no lograban ahorros ni un peso.

El resultado de ese análisis fue el siguiente

Concepto	Ingreso	Egreso
Honorarios	US\$ 42.000	
Hipoteca(*)		US\$ 12.000
Préstamo Vehículo(**)		US\$ 6.000
Gastos básicos		US\$ 14.400
Gastos no básicos		US\$ 15.000
	US\$ 42.000	US\$ 47.400

(*) A la hipoteca le restan 15 años y a efectos del caso consideremos que la cuota siempre es de 1000 por mes.

(**) El préstamo del vehículo es a dos años.

1 - ¿Qué es para usted la libertad financiera?

2 - ¿Qué recomendación le haría a Venancio?

Luego de revisar estos números la familia se dio cuenta de que estaban peor de lo que pensaban, por un lado están gastando más de lo que les ingresaba, sin darse cuenta se estaban endeudando y por otro lado se estaban comiendo de a pocos los ahorros que tenían.

Venancio y su esposa tomaron la decisión de hacer ajustes a su economía para poder lograr su objetivo.

Lo primero que decidieron es que no iban a renovar su coche cada 2 años cómo lo venían haciendo sino que lo iban a aguantar todo el tiempo que fuera necesario.

Otro ajuste que lograron hacer es disminuir sus gastos no básicos a 7.000 USD al año

Ante esta nueva realidad, el ahorro anual sería de USD 2.600 los primeros dos años y de USD 8.600 el tercero cuando termine el préstamo de la camioneta.

Teniendo en cuenta que un asesor financiero le recomendó un portafolio dónde se obtiene un 6% de rentabilidad y considerando que todo lo que se gane se va a invertir nuevamente.

2 - ¿Teniendo en cuenta esta capacidad de ahorro, y partiendo de la base que los ingresos son constantes, cuando conseguirá Venancio su libertad financiera?

Datos Importantes:

Edad: 35 años

Hipoteca: 12.000 USD a 20 años y quedan 15

Gastos:

año 1 y 2 = USD 39.400

año 3 en adelante = USD 33.400

Rentabilidad esperada = 6%

Ahorros iniciales = USD 30.000

3 - ¿Se le ocurre alguna forma de adelantar la fecha? Cuál?

4 - ¿Cómo afecta esta planificación un gasto inesperado? Se le ocurre alguna forma de blindarse ante esta situación?