

EL DINERO NO SE ENSÉÑA EN EL COLE

*Todo lo que necesitas saber sobre dinero antes de que
el mundo te lo enseñe a golpes*

Para jóvenes de 12 a 17 años que quieren ser libres

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN — Bienvenido al juego que nadie te explicó

Por qué nadie te enseñó esto y cuánto te ha costado ya ese silencio.

PARTE 1 — El juego existe. Y tú no conoces las reglas

Capítulo 1 ¿Qué es realmente el dinero?

No es papel ni números en una pantalla. Es tiempo convertido en símbolo. Y alguien está ganando con que tú no lo sepas.

Capítulo 2 La carrera de la rata — y cómo salir de ella

Por qué trabajar más no es la solución. La diferencia entre el médico que gana 5.000 € y el youtuber que gana 300 € durmiendo. ¿Quién es más libre?

Capítulo 3 El enemigo silencioso — La inflación

Cómo el dinero parado pierde valor cada año sin que te des cuenta. Explicado con un helado, unas zapatillas y el precio de una entrada de concierto.

Capítulo 4 Los dos tipos de personas

Las que trabajan por dinero y las que hacen que el dinero trabaje por ellas. Una historia de dos amigos que toman decisiones distintas a los 16 años.

PARTE 2 — La base: Sin esto, todo lo demás falla

Capítulo 5 Los tres frascos

El sistema más sencillo del mundo para organizar tu dinero desde ya. Con ejemplos reales de 10 €, 50 € y el dinero de tu cumpleaños.

Capítulo 6 El hábito del 10 % — El truco más aburrido y más poderoso del mundo

Cómo automatizar el ahorro antes de gastar. Por qué los 5 € que apartas hoy pueden cambiarte la vida a los 40.

Capítulo 7 Tu cerebro es tu peor enemigo financiero

El FOMO, la gratificación instantánea, los drops de zapatillas y los influencers que cobran por recomendarte cosas que ni usan. El joven que entiende esto es libre.

Capítulo 8 Deuda buena vs. deuda mala

Por qué ese móvil de 1.000 € te acabará costando 1.700 €. Y la deuda que sí vale la pena: pedir dinero para algo que genera más dinero del que cuesta.

PARTE 3 — El truco de magia que los ricos no te cuentan

Capítulo 9 El interés compuesto — La octava maravilla

10 € al mes invertidos desde los 12 años pueden convertirse en 23.000 € a los 47 sin hacer nada más. El concepto más importante de tu vida, explicado con bolas de nieve.

Capítulo 10 ¿Dónde meto mi dinero? Guía sin tecnicismos

Cuenta de ahorro (casi inútil). Fondos indexados (la opción inteligente). Acciones (un trozo de Apple o Spotify). MyInvestor, Indexa Capital y Trade Republic Junior — explicados para principiantes.

Capítulo 11 La Regla del 72 — Calcula tu futuro en 5 segundos

El truco mental que cualquiera puede usar y que te hace sentir listo al instante. Divide 72 entre el interés y sabes cuándo doblas tu dinero.

PARTE 4 — Gana más. De formas que tu profesor no imagina

Capítulo 12 Los tres tipos de ingresos

Activo, pasivo, de cartera. Tres personajes de tu edad que representan cada modelo. Cuál de los tres eres tú ahora mismo... y cuál quieres ser.

Capítulo 13 El negocio digital — La oportunidad que tiene tu generación

YouTube, TikTok, productos digitales, freelancing, reventa. Con honestidad total sobre el esfuerzo real que requiere. Sin promesas de «hazte rico rápido».

Capítulo 14 Emprender sin morir en el intento

El lado oscuro del emprendimiento que nadie cuenta. Los fracasos, la incertidumbre, el tiempo. Y por qué vale la pena igualmente si tienes la mentalidad correcta.

Capítulo 15 Negocia — La habilidad que nadie enseña

Desde regatear en un mercadillo hasta pedir un aumento. La negociación como músculo que se entrena. Con situaciones que cualquier joven reconocerá.

PARTE 5 — La mentalidad lo es todo

Capítulo 16 El marketing es tu enemigo disfrazado de amigo

Cómo funciona la publicidad en redes. Por qué los algoritmos saben exactamente qué mostrarte para que compres. El joven que entiende esto tiene una ventaja enorme.

Capítulo 17 El dinero y las emociones — El tema tabú

Por qué en muchas casas no se habla de dinero. Cómo normalizar el tema sin vergüenza. Y cómo el miedo, la euforia y la envidia son el mayor sabotador de tus decisiones.

Capítulo 18 Impuestos — Lo básico que necesitas saber sí o sí

Qué es el IRPF, por qué existe, qué pasa si ganas dinero online y no lo declaras. Sin dramas, con humor, pero con honestidad total.

Capítulo 19 El dinero en pareja y en familia

La hipoteca, compartir gastos, tener hijos... Son las decisiones financieras más caras de la vida. Una pincelada que te planta la semilla correcta antes de que llegue ese momento.

CIERRE — Tu primer movimiento (Plan de acción de 30 días)

No un resumen aburrido. Una única acción concreta que puedes hacer esta noche antes de cerrar el libro.

INTRODUCCIÓN

Bienvenido al juego que nadie te explicó

Te han enseñado a dividir fracciones. A sacar la raíz cuadrada de números que no volverás a ver en tu vida. Te han explicado la fotosíntesis tres veces. Los ríos de España de memoria. Las guerras del siglo pasado. Cómo se conjuga el subjuntivo.

Pero nadie, absolutamente nadie, te ha explicado cómo funciona el dinero real.

Y el dinero va a estar en tu vida cada día, para siempre, desde que tengas 16 años hasta que te mueras. ¿No te parece un poco raro ese olvido?

¿Alguna vez has pensado cómo sería tener 40 años y NO tener que ir a trabajar?

No porque estés enfermo, ni porque seas vago, sino porque el dinero ya no es un problema. Porque cada mes entran euros en tu cuenta mientras estás de viaje, durmiendo, o simplemente haciendo lo que te gusta.

Eso tiene un nombre: Libertad Financiera.

Y la buena noticia — la que nadie te ha contado — es esta: si tienes entre 12 y 17 años, tienes algo que los millonarios del mundo darían lo que fuera por recuperar.

Tiempo. Eso es exactamente lo que este libro te va a enseñar a usar.

El que más trabaja no siempre gana más

Hay una mentira que nos han repetido tanto que nos la hemos creído todos: que si trabajas duro, tendrás éxito. Pero no siempre es así.

Y sí, hay que trabajar duro... pero también de manera inteligente. Porque fíjate en esto: hay médicos que trabajan 12 horas al día, 6 días a la semana, y aún así cuando se van de vacaciones... dejan de cobrar. Hay conductores de taxi que llevan 30 años madrugando cada día y tienen exactamente el mismo coche que el primer año.

Y luego hay gente que, mientras duerme, mientras viaja, mientras ve una serie... sigue ganando dinero. No porque sean más listos. No porque hayan heredado. Sino porque en algún momento aprendieron una cosa que nadie les enseñó en el cole.

¿Sabes cuál es la diferencia entre esas dos personas? Piensa un momento antes de seguir leyendo.

La diferencia es que uno vende su tiempo. Y el otro ha aprendido a que su dinero trabaje por él.

En este libro vas a aprender exactamente cómo hacer eso. Y lo vas a aprender con ejemplos reales, números reales, y cosas que puedes hacer tú, ahora, con lo que tienes.

Sin trampa ni cartón: lo que vas a encontrar aquí

Este no es un libro de economía aburrido. No vas a encontrar gráficas imposibles ni tecnicismos que no entenderás. Esto es más bien como si un amigo mayor — que ya ha cometido los errores, que ya sabe lo que funciona y lo que no — se sentara contigo a contarte el juego real.

En estas páginas vas a aprender:

1. Por qué guardar dinero en el banco al 0 % es, en realidad, perder dinero cada año.
2. Cómo un euro que inviertes hoy puede convertirse en 14 sin que hagas nada más.
3. Qué es el interés compuesto y por qué Einstein lo llamó la octava maravilla del mundo.
4. Cómo puedes empezar a invertir con 10 € — sí, 10 € — y que eso cambie tu vida.
5. De qué formas puedes ganar dinero ahora mismo, sin necesidad de esperar a ser mayor.
6. Por qué la gente que más trabaja no siempre es la que más libre es.

Ah, y una cosa más

A lo largo de este libro te voy a hacer preguntas. No son preguntas de relleno. Son preguntas de verdad, de las que esperan una respuesta. Cuando llegues a una, párate. Piensa. Respóndela mentalmente o escríbela en un papel.

Porque la diferencia entre leer un libro y que un libro te cambie la vida está exactamente en eso: en si lo lees como espectador... o como protagonista.

Primera pregunta: ¿Cuánto dinero tienes ahora mismo? No lo que quisieras tener. Lo que tienes. En el móvil, en la cartera, en una hucha. Ese número, por pequeño que sea, es tu punto de partida.

El mejor momento para empezar fue hace diez años. El segundo mejor momento es ahora mismo.

Ahora sí, empecemos el juego.

Capítulo 1 →

PARTE 1

El juego existe. Y tú no conoces las reglas.

Capítulo 1

¿Qué es realmente el dinero?

Para. Un segundo.

Antes de que sigas, quiero que sepas algo: lo que estás a punto de leer no te lo va a enseñar ningún profesor. No está en el temario. No entra en el examen. Y sin embargo, puede ser lo más útil que leas en años.

Antes de seguir, quiero pedirte algo. Olvida por un momento todo lo que crees saber sobre el dinero. Los billetes, las monedas, los números de tu cuenta bancaria. Todo eso es la capa de encima. Lo que de verdad importa está debajo, y casi nadie lo ha visto nunca.

Empecemos por lo básico.

¿Qué crees tú que es el dinero? No me digas lo que pone en el libro de economía. Dime lo primero que te viene a la cabeza. Tu turno: ¿Para qué sirve el dinero en tu vida ahora mismo?

Bien. Lo que sea que hayas pensado, guárdalo. Al final del capítulo lo vas a ver de otra manera.

El dinero no es lo que parece

Mira un billete de 10 euros. En serio, si tienes uno cerca, sácalo.

¿Qué ves? Papel. Tinta. Un número impreso. En realidad, ese papel no vale nada por sí mismo. No puedes comerlo. No puedes calentarte con él. Si lo tiras a la chimenea, arde en dos segundos igual que cualquier otro papel.

El dinero solo vale porque todos hemos acordado que vale. *Es una convención. Un pacto colectivo. Una historia que nos contamos entre todos para poder intercambiar cosas sin necesidad de cargar vacas al mercado.*

Antes del dinero, la gente usaba el trueque: te doy tres gallinas, tú me das un saco de trigo. Pero ¿qué pasa si tú no necesitas gallinas? El sistema se rompía. Así que los humanos inventaron el dinero: un símbolo neutral que todo el mundo acepta y que representa valor.

Primero fueron conchas y piedras. Después metales. Luego papel. Ahora son dígitos en una pantalla. Lo que cambia es la forma. Lo que no cambia es la idea de fondo: el dinero es una herramienta. Solo eso. Exactamente eso. Y como toda herramienta, lo que importa no es tenerla, sino saber usarla.

El dinero es una herramienta. Como un martillo: no es bueno ni malo. Depende de qué hagas con él.

Pero entonces... ¿de dónde viene el dinero de verdad?

Aquí viene la parte que nadie te cuenta.

El dinero no crece en los árboles. Tampoco aparece de la nada. El dinero, en el fondo, representa tiempo y esfuerzo humano. Cuando alguien trabaja, convierte su tiempo y su energía en dinero. Cuando lo gastas, estás comprando el tiempo y el esfuerzo de otra persona.

Cuando compras una hamburguesa de 5 euros, en realidad estás comprando *el tiempo del cocinero que la preparó, el del granjero que crió la vaca, el del camionero que transportó la carne.* El dinero es tiempo de personas, convertido en un símbolo que todo el mundo acepta.

Y aquí está la pregunta que lo cambia todo:

¿Estás cambiando tu tiempo por dinero... o estás aprendiendo a que tu dinero genere más tiempo?

Poca gente se la hace. Pero los que sí lo hacen, y la responden bien, son los que acaban siendo libres.

El malentendido más caro del mundo

El día de su cumpleaños, Sofía recibió 80 euros. Los tenía en la mano un sábado por la tarde.

El lunes por la mañana: 7 euros. Había salido, comprado algo en el centro... cosas. Nada que recordara tres días después. El dinero había existido 48 horas.

Nadie le había enseñado a hacer otra cosa. Porque todo el mundo que conocía hacía exactamente lo mismo.

Pero eso es exactamente al revés.

El dinero gastado *desaparece*. Ese billete que te gastaste ayer en unas pulseras en el mercado: muerto. Cero. Ya no existe para ti.

El dinero invertido *trabaja*. Ese mismo billete en un fondo de inversión: vivo. Creciendo. Generando más dinero mientras tú duermes.

Y aquí viene el ejemplo que nunca olvida nadie que lo escucha:

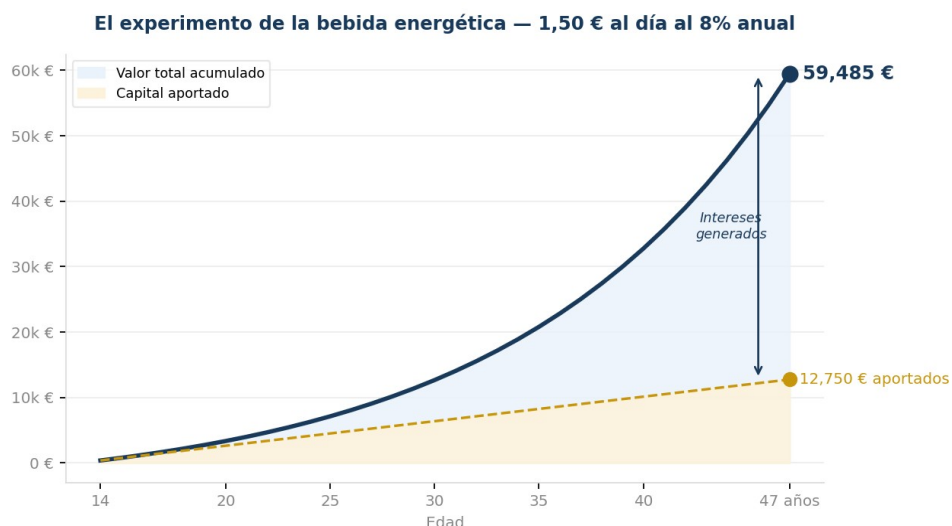
El experimento de la bebida energética

Imagínate que cada día, de camino al insti, te compras una lata de bebida energética de 1,50 €. Cinco días a la semana. Parece una tontería, ¿verdad? Solo 1,50 €.

Pues bien: $1,50 \text{ €} \times 5 \text{ días} \times 50 \text{ semanas} = 375 \text{ €}$ al año.

Si esos 375 € los invirtieses cada año desde los 14 hasta los 47, al 8 % anual... tendrías más de 55.000 euros. Sin hacer nada más que cambiar la lata de energética por una inversión.

¿Sigue pareciendo una tontería?



Gráfica: 1,50 €/día (el precio de una bebida energética) invertidos al 8 % anual desde los 14 años.

No te estoy diciendo que no te tomes la energética. Te estoy diciendo que cada euro que se va tiene un coste que va mucho más allá de su precio. Ese coste se llama coste de oportunidad, y lo vamos a ver más en profundidad en el Capítulo 7.

Por ahora, quédate con una idea sencilla:

Cada euro que gastas es un euro que no trabaja por ti. Eso no significa que no debas gastar. Significa que deberías hacerlo con los ojos abiertos.

Precio y valor: el truco que usan para vaciarte los bolsillos

Hay algo que el sistema de consumo espera que nunca descubras: que precio y valor no son lo mismo.

El **precio** es lo que pagas. El **valor** es lo que recibes a cambio.

Y muchas veces, esa diferencia es enorme. En uno u otro sentido.

Ejemplo 1. Unas zapatillas de 150 € de una marca de moda vs. unas de 35 € que duran igual. El precio es muy diferente. El valor para tus pies... prácticamente el mismo. Lo que estás comprando con esos 115 € extra es la etiqueta. La imagen. La sensación de pertenecer a algo. Que puede tener su valor, claro. Pero hay que ser consciente de qué estás pagando exactamente.

Ejemplo 2. Un libro de finanzas de 14 € que te enseña a invertir bien durante toda tu vida. Su precio es bajo. Su valor, si lo aplicas, puede ser de cientos de miles de euros. La diferencia entre precio y valor aquí es brutal.

¿Cuál fue la última cosa en la que gastaste dinero? ¿Qué valor real te dio? ¿Valió lo que pagaste?

Aprender a hacerse esa pregunta antes de cada compra es uno de los hábitos más valiosos que puedes desarrollar. La mayoría de los adultos nunca lo hacen. Tú puedes empezar hoy.

El resumen de todo esto en una sola idea

El dinero no es el objetivo. El dinero es la herramienta.

El objetivo es la libertad: tener tiempo para hacer lo que quieres, cuando quieres, sin depender de que alguien te lo pague.

Y la buena noticia — la que hace que este libro valga la pena — es que para construir esa libertad no necesitas ser rico de familia, ni tener una idea de negocio brillante, ni ganar un sueldo enorme.

Solo necesitas entender cómo funciona el dinero. Y empezar antes que los demás.

Tú, con lo que tienes ahora mismo — aunque sean 10 € al mes — ya puedes empezar a construir algo real. Lo vamos a ver con números concretos en los próximos capítulos.

Por ahora, quiero que te quedes con una sola cosa de este capítulo. Solo una:

«El dinero es tiempo. Y de tiempo, nadie —con todo el dinero del mundo— puede comprar más. Por eso aprender a que tu dinero trabaje por ti es, literalmente, comprar tiempo libre para tu futuro.»

Piensa en esto

1. *¿En qué has gastado dinero esta semana? Haz memoria. ¿Cuánto fue «precio sin valor real» y cuánto fue «valor de verdad»?*
2. *Si el dinero es tiempo convertido en símbolo, ¿cuántas horas de tu vida equivalen a lo último que compraste? ¿Sigue pareciendo una buena compra?*
3. *Piensa en alguien que conozcas que parezca tener mucho dinero. ¿Crees que es rico de verdad o solo gasta mucho? ¿Cómo lo sabes?*

Lo que has aprendido

- ✓ El dinero es una herramienta inventada por los humanos para intercambiar tiempo y esfuerzo. No tiene valor propio: vale porque todos acordamos que vale.
- ✓ Precio y valor no son lo mismo. Puedes pagar mucho por algo que vale poco, y pagar poco por algo que cambia tu vida.
- ✓ Cada euro gastado muere. Cada euro invertido vive, crece y trabaja por ti mientras duermes.

Tu reto de esta semana

Esta semana antes de hacer cualquier compra de más de 5 euros, párate 30 segundos y hazte estas dos preguntas: ¿Qué valor real me da esto? ¿Cuántas horas de mi tiempo vale? Solo eso. No tienes que dejar de comprar nada. Solo hacerte las preguntas. A ver qué pasa.

Capítulo 2: La carrera de la rata →