

ADAPTA

FAMILY OFFICE

TU LIBRO FINANCIERO

DIAGNÓSTICO PATRIMONIAL

PASADO · PRESENTE · FUTURO

Una lectura honesta de tu relación con el dinero

DOCUMENTO CONFIDENCIAL · AFO-6026 · USO PRIVADO

03/07/2026

S E C C I Ó N I — P A S A D O

ARQUEOLOGÍA DEL COMPORTAMIENTO

Las decisiones y creencias que construyeron,
en silencio, tus cimientos de hoy.

E L E S P E J O

Dijiste

*«La vida que describí como ideal
cuesta 5.400 € al mes.»*

Tus datos dicen

50.160 €/año

Eso es lo que tu modelo genera hoy: 4.180 €/mes. Tu vida ideal pide 5.400 €/mes — la brecha es de 1.220 €/mes, 14.640 € al año (15k/año). Esa distancia es, exactamente, lo que vamos a cerrar. No es un fracaso: es el mapa.

Cerremos la brecha.

SECCIÓN II — PRESENTE

RADIOGRAFÍA DEL CAPITAL

Dónde estás hoy, medido no en cuánto tienes,
sino en cuánta paz y cuánta libertad te da.

EL TERMÓMETRO DE TU ESTRÉS FINANCIERO

ÍNDICE DE VULNERABILIDAD



35

ZONA SANA

0 = BLINDADO · 100 = EXPUESTO

Qué lo mueve

barra llena = factor sano

Colchón de seguridad (3.0 meses)



Carga de deuda (DTI 10%)



Tasa de ahorro (18%)



Mide cuánto te afectaría un imprevisto —un paro, un gasto grande—. Cuanto más alto el número, más expuesto estás; cuanto más bajo, más blindado.

¿TRABAJAS TÚ, O TRABAJA TU DINERO?

De cada euro que ganas hoy: cuánto exige tu tiempo (rojo) y cuánto trabaja sin ti (oro).

96%

4%



DEPENDE DE TU ESFUERZO

TRABAJA SIN TI

Hoy, prácticamente cada euro que entra lo cambias por tu tiempo: es sangre, sudor y horas. Nada trabaja por ti todavía. Esa es, exactamente, la palanca que cambia una vida: convertir parte de ese esfuerzo en activos que generen renta mientras duermes.

Nadie ha logrado nada grande dependiendo solo de su esfuerzo.

La libertad empieza cuando tu dinero trabaja sin ti.

Donde tu dinero pierde el tiempo.

TU S.I.S.T.E.M.A.

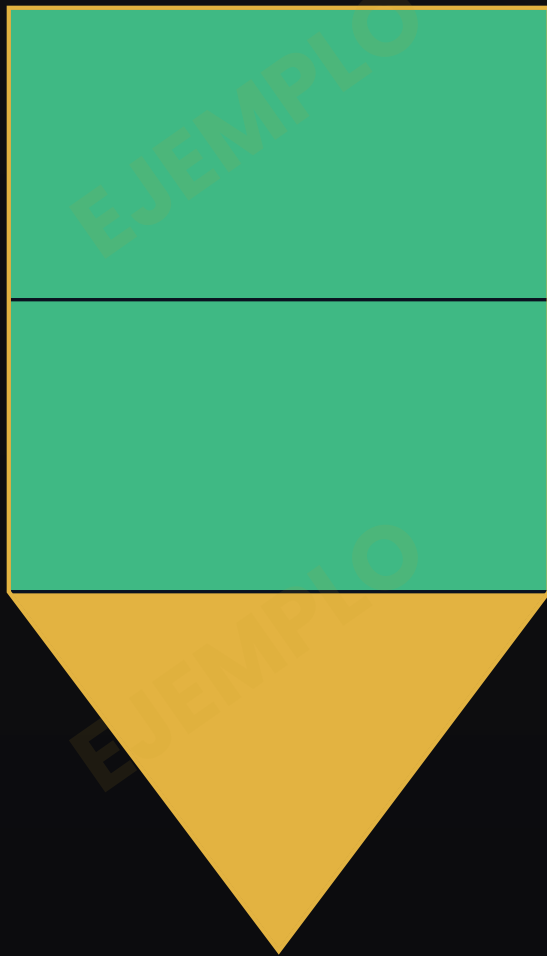
LOS 7 PASOS DEL MÉTODO ADAPTA, MEDIDOS EN TI

S	Saneamiento Limpiar deuda cara y fugas		A vigilar « tu eslabón más débil »
I	Ingresos Cuántas fuentes te sostienen		En marcha
S	Seguros Proteger el suelo antes de optimizar		En marcha
T	Tributación La capa fiscal de cada decisión		Lo vemos juntos
E	Excedentes Asignar el excedente, no dejarlo parado		En marcha
M	Mantenimiento Revisar, reequilibrar, repensar		A vigilar
A	Acompañamiento Tener con quién pensar		En marcha

Una cadena se rompe por su eslabón más débil. Ahí empieza tu plan.

TU ESCUDO FINANCIERO

TRES GOLPES QUE LA VIDA PUEDE DAR, Y CÓMO RESISTES



Cisne negro

Inflación al 10% y bolsas -30%: tu vida resiste 8 meses con lo líquido.

Despido temprano

Tu ingreso principal cae a 0 mañana: aguantas 10 meses con lo disponible.

Invalidez

Un accidente te impide trabajar: tu protección y patrimonio te dan margen.

Un escudo no se forja en la tormenta. Se forja antes.

EL PRECIO QUE PAGAS POR PARECER RICO

Ese gasto de imagen te roba

4,0 AÑOS

DE LIBERTAD, ADELANTADOS

Gastas 620 €/mes en sostener una imagen. Invertido al 7% hasta tu jubilación (unos 24 años), ese mismo dinero sumaría unos 432.834 € y adelantaría tu libertad 4,0 años. Ese coche, esa marca, esa mesa del mejor restaurante: su precio real no es lo que pagaste, son los años de tu vida que cuestan.

No pagas por el objeto. Pagas por los años.

S E C C I Ó N I I I — F U T U R O

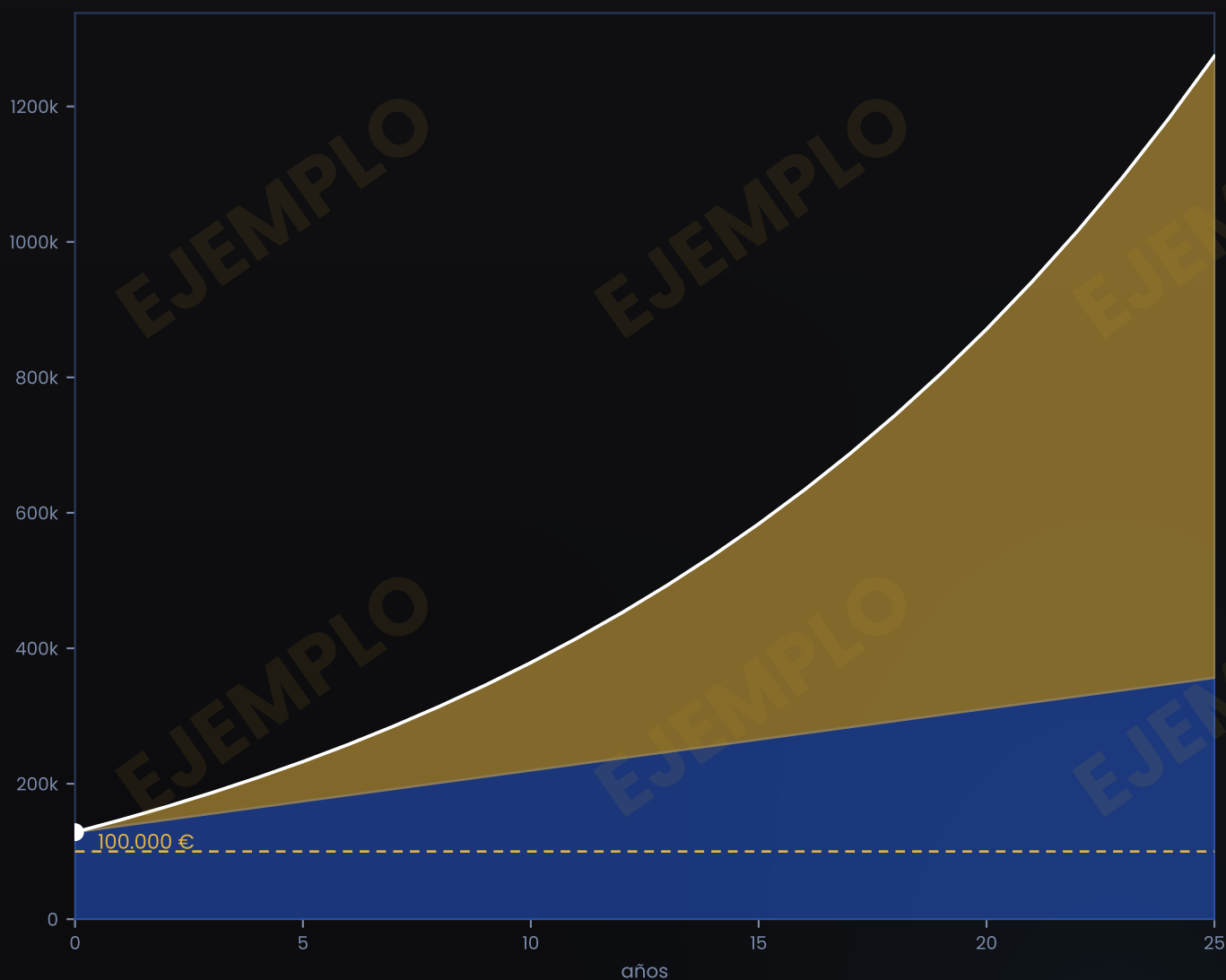
VISIÓN Y LIBERTAD

Hacia dónde vas, y el número exacto que
convierte tu trabajo en una elección.

EL NACIMIENTO DE TU EMPLEADO INVISIBLE

LA BARRERA DE LOS 100.000 €

Azul: lo que aportas tú. Oro: lo que tu dinero genera solo, por interés compuesto al ~7%. Donde se cruzan, tu dinero trabaja más que tú.



■ Tu esfuerzo (lo que aportas de tu bolsillo)

■ El esfuerzo de tu dinero (interés compuesto)

Contratas tu primer empleado invisible en 1 años.

Un «empleado invisible» es el capital que, él solo, te aporta cada año lo mismo que ahorras tú (~9.120 €). El primero iguala tu esfuerzo; con tres, tu dinero rinde el triple que tú. Los 100.000 € de Munger son la barrera donde ese compuesto se vuelve imparable.

1.er EMPLEADO

130k

en 1 años

2.º EMPLEADO

261k

en 7 años

3.er EMPLEADO

391k

en 11 años

Cada empleado aporta ~9.120 €/año (lo que ahorras tú) a un ~7% anual. Ilustrativo, no garantizado.

TU NÚMERO DE LIBERTAD

1,62M

EUROS QUE COMPRAN TU TIEMPO

El objetivo de seguridad

Es la cifra que, generando renta, te permite vivir de tu patrimonio y no de tu tiempo.

- Es el capital que, al 4% prudente, paga tus 5.400 €/mes sin depender de una nómina.
- Tu primera misión no es llegar: es asegurar el mes y dormir tranquilo.

TU ACELERADOR, AÑO A AÑO

PROYECCIÓN A 10 AÑOS

Ingresos +10%/año · gasto -10% una vez · rentabilidad 10% (media histórica del S&P 500) · objetivo +10% de patrimonio al año.

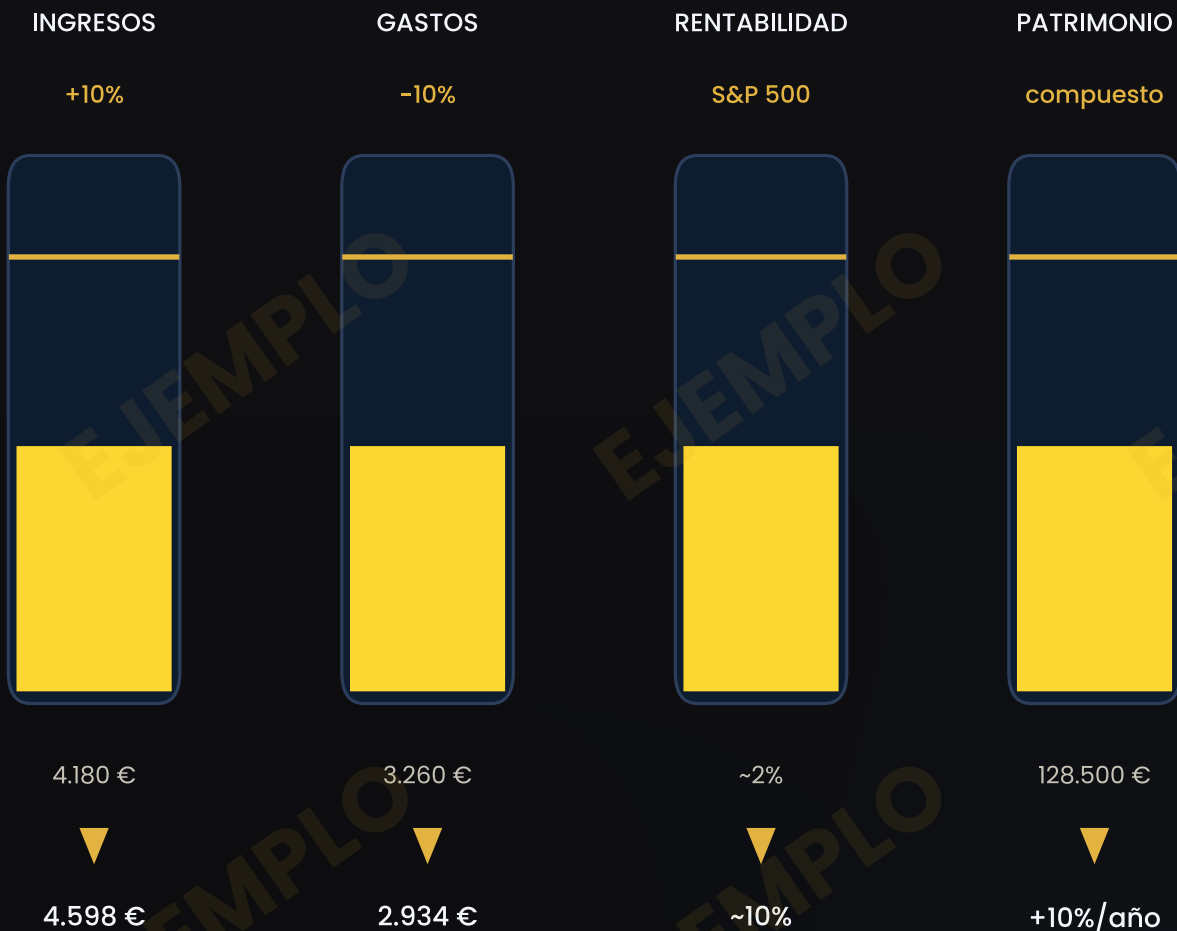
AÑO	INGRESO	GASTO	AHORRO/AÑO	PATRIMONIO	%
Año 1	4.598 €	2.934 €	19.968 €	161k €	10%
Año 2	5.058 €	2.934 €	25.486 €	203k €	13%
Año 3	5.564 €	2.934 €	31.555 €	255k €	16%
Año 4	6.120 €	2.934 €	38.231 €	318k €	20%
Año 5	6.732 €	2.934 €	45.575 €	396k €	24%
Año 6	7.405 €	2.934 €	53.653 €	489k €	30%
Año 7	8.146 €	2.934 €	62.540 €	601k €	37%
Año 8	8.960 €	2.934 €	72.314 €	733k €	45%
Año 9	9.856 €	2.934 €	83.067 €	889k €	55%
Año 10	10.842 €	2.934 €	94.894 €	1073k €	66%

En 10 años recorres el 66% del camino a tu libertad.

Cuatro palancas del 10% que no se suman: se multiplican. De 128k € a 1073k € de patrimonio en una década.

EL ACELERADOR 10×10

Cuatro ajustes del 10% que no se suman: se multiplican.



Resultado: tu libertad llega

1 años antes

Tu cilindro más difícil será Rentabilidad: tu capital está dormido; pasar de 'parado' a 'invertido con un plan' es tu mayor salto pendiente. Ahí es donde se gana o se pierde la fórmula.

Objetivo de rentabilidad ilustrativo; no es una garantía.

TU MAPA DE ESCAPE

LOS PRÓXIMOS 100 DÍAS

Día 1-30

Da destino a tu excedente

Que cada euro que sobra tenga un sitio antes del día 5 del mes. Lo que no se dirige, se evapora sin que lo notes.

Día 31-60

Automatiza tu ahorro

Que salga solo el día de cobro, antes de gastar. El sistema vence a la fuerza de voluntad: lo que no ves, no lo gastas.

Día 61-100

Pon tu patrimonio a trabajar

Pasar de «parado» a «invertido con un plan» es tu mayor salto pendiente. Empieza, mide y ajusta el rumbo.

No es una lista de deseos. Son tres movimientos con fecha.

Tu diagnóstico de un vistazo

El informe completo que te dice, desde donde estás hoy, cómo llegar a donde quieres. Empezamos por las cifras que mandan; el resto del libro es el porqué y el cómo.

SALUD FINANCIERA

52/100

NÚMERO DE LIBERTAD

978.000 €

Tu capital objetivo (gasto × 25)

PROGRESO

3%

Hacia tu libertad

FORTUNA NETA

128.500 €

Lo que ya es tuyo hoy

MESES DE RESISTENCIA

3,3 años

Sin ingresos, manteniendo tu vida

TASA DE AHORRO

18%

De cada euro que entra

Cada una de estas cifras nace de tus propias respuestas. Ninguna está inventada: son tu retrato exacto a día de hoy.

Antes de empezar

Eres de los primeros — y lo afinamos contigo

Respaldamos cada cifra de este informe. Y como eres de nuestros primeros clientes, lo construimos también contigo: si al leerlo ves algún número o conclusión que no te encaje, escríbenos a info@adaptafamilyoffice.com. Lo revisamos al momento, lo corregimos y te reenviamos tu informe actualizado, sin coste. Tu mirada lo hace mejor — para ti y para quienes vengan detrás.

Este libro no es un cuestionario más ni una sentencia. Es un espejo. Cada página nace de tus propias respuestas y las ordena para que veas, sin ruido, dónde tu dinero te sostiene y dónde te pesa.

Lo hemos escrito como un libro, no como una ficha, porque tu vida financiera no se entiende con un solo número. Se entiende como una historia con capítulos: tu salud emocional con el dinero, tu libertad, tu resistencia a los golpes, tu deuda, tu manera de gastar y de protegerte. Cada capítulo te dice qué mide, qué ha salido, qué significa para ti y cuál es tu siguiente paso.

No se trata de aprobar o suspender: esto fija la línea de base de tu eficiencia patrimonial, el punto desde el que se construye. Léelo con calma, en orden. Al final tendrás un mapa y un plan.

Una nota de cuidado: este libro es una herramienta de autoconocimiento, no asesoramiento individualizado ni atención psicológica. Si el dinero te genera un malestar que te desborda, apóyate también en un profesional de confianza.

TU PANEL FINANCIERO

Tu vida económica, de un vistazo

SALUD PSICOFINANCIERA

52

/100 · Con margen

CIFRA DE LIBERTAD

978.000 €

COBERTURA ACTUAL

3%

TASA DE AHORRO

18%

QUÉ TRABAJA Y QUÉ DUERME

17%

75%

● 17% TRABAJA para ti

● 83% DUERME — parado o en ladrillo/negocio

DE DÓNDE VIENE Y A DÓNDE VA
INGRESOS

GASTOS

● activo ● pasivo (te libera)

● fijo (te ata) ● variable

TU PALANCA #1

Tienes 96.700 € dormidos. Moverlos a renta sube tu cobertura del 3% sin ganar un euro más.

Las cifras de esta página son el resumen ejecutivo de tu Libro. El detalle, capa a capa, viene a continuación.

LO QUE INCLUYE TU LIBRO COMPLETO

Todo lo que te llevas

- Tu arquetipo del dinero — cómo decides, tu fuerza y tu punto ciego
- Salud psicofinanciera en 12 áreas — radar + diales, una a una
- El termómetro de tu estrés financiero (índice de vulnerabilidad)
- Tu número de libertad y tu progreso real hacia él
- Mapa de tus fuentes de ingreso — €/hora y diversificación
- 12 capítulos a fondo — un análisis honesto por cada dimensión
- El Nudo — lo que aparece al cruzar tu vida financiera
- El coste de no hacer nada — lo que pierdes cada año que aplazas
- Proyección a tu futuro — tres caminos y la distancia entre ellos
- Tu plan de acción 72h · 30 días · 100 días, paso a paso
- Tu Constitución Financiera personalizada
- Glosario y anexo con todas tus respuestas

En este ejemplo ves una parte. El libro completo son 87 páginas.

Y MUCHO MÁS

Con TUS cifras. Con TU plan.

Esto es solo el principio. Tu libro completo son 87 páginas, construidas sobre tus números reales: tu salud financiera, tu punto ciego, tu proyección y tu plan de 100 días.

Sabes exactamente qué compras. Sin sorpresas.

Quiero el mío — desde 19 €

diagnostico.adaptafamilyoffice.com