

ADAPTA

ADAPTA FAMILY OFFICE

VUESTRO LIBRO FINANCIERO

EL LIBRO DE LAURA & DIEGO

DOS VIDAS · UNA ECONOMÍA

Edición de Pareja · Tier III

DOCUMENTO CONFIDENCIAL · AFO-5492 · USO PRIVADO

03/07/2026

E L L I B R O D E P A R E J A

LA DIFERENCIA CALLADA

El dinero rara vez rompe por cuánto hay. Rompe
por cómo lo vive cada uno — y no se habla.

Aquí lo ponemos sobre la mesa.

VUESTRO MAPA DE FRICCIÓN

Las zonas exactas donde el dinero os enfrenta — y el momento en que salta.

LAURA

DIEGO

El día a día y los caprichos

«Disfruto del ahora; los pequeños gastos mejoran la vida»



«Vigilo los gastos pequeños; suman más de lo que parece»

SALTA CUANDO · LOS GASTOS PEQUEÑOS DEL DÍA A DÍA

Las metas a largo plazo

«Vivo más el presente; el largo plazo me cuesta»



«Pienso mucho en el futuro y quiero planificarlo»

SALTA CUANDO · HABLAR DE OBJETIVOS A 10-20 AÑOS

El colchón y la seguridad

«Necesito un colchón grande para dormir tranquilo»



«Con menos reserva me apaño; prefiero que el dinero trabaje»

SALTA CUANDO · CUÁNTO DEJAR PARADO POR SI ACASO

Ver la grieta no la abre: la desactiva. Lo que se nombra, se puede negociar.

VUESTRO NÚMERO DE LIBERTAD

1,49M

EUROS QUE OS LIBERAN A LOS DOS

Una sola meta

Es el capital conjunto que sostiene la vida de los dos sin depender de ningún sueldo. Vuestro destino compartido, en una cifra.

- Acordad este número juntos: media conversación, medio compromiso.
- Revisadlo cada seis meses, como un equipo que mira el mismo mapa.

VUESTRA CONSTITUCIÓN FINANCIERA

- 01** Tendremos una conversación de dinero al mes: solo números y planes, cero reproches.
- 02** Cada uno tendrá su gasto libre intocable. Lo que el otro haga con él no se cuestiona.
- 03** Las decisiones por encima de 900 € las hablamos juntos, antes de decidir.
- 04** Reconocemos las dos monedas: quien aporta menos dinero puede sostener más hogar.
- 05** Revisaremos nuestro número de libertad conjunto cada seis meses, como un equipo.

Firmado por Laura y Diego. Un equipo, un plan.

Antes de empezar

■ Sois de los primeros — y lo afinamos con vosotros

Respaldamos cada cifra de este informe. Y como sois de nuestros primeros clientes, lo construimos también con vosotros: si al leerlo veis algún número o conclusión que no os encaje, escribidnos a info@adaptafamilyoffice.com. Lo revisamos al momento, lo corregimos y os reenviamos vuestro informe actualizado, sin coste. Vuestra mirada lo hace mejor — para vosotros y para quienes vengan detrás.

Laura y Diego: el dinero es una de las causas más citadas de ruptura en las parejas — y casi nunca por cuánto hay, sino porque cada uno lo vive distinto y no se habla. La grieta no la abre la falta de dinero: la abre la diferencia callada. Este libro pone esas diferencias sobre la mesa, sin juicio, para que dejen de operar en silencio.

No mide quién lo hace mejor. Mide dónde estáis alineados (vuestra fuerza conjunta) y dónde divergís (vuestros focos de fricción). Al final encontraréis un guion para hablarlo.

Leedlo juntos. Esa es la mitad del valor.

Vuestro diagnóstico de un vistazo

Las cifras que mandan en vuestra economía de hogar, en una sola página. El resto del libro es el porqué y el cómo.

COMPATIBILIDAD

78_{/100}

Cómo de parecido vivís el dinero

NÚMERO DE LIBERTAD

1.485.000 €

Vuestro capital objetivo (gasto × 25)

PROGRESO

1.2%

Hacia vuestra libertad

FORTUNA NETA

63.000 €

Lo que ya es vuestro hoy

TASA DE AHORRO

12.0%

De cada euro que entra al hogar

SALUD MEDIA

38_{/100}

Vuestra media psicofinanciera

Estas cifras son conjuntas y nacen de vuestras propias respuestas. Donde de verdad diferís es en cómo las vive cada uno por dentro — eso lo recorre el libro.

VUESTRA RELACIÓN CON EL DINERO

COMPATIBILIDAD

78

/100

Hay sintonía de fondo y diferencias sanas. Bien habladas, esas diferencias os suman.

● LAURA

Salud psicofinanciera 26/100

● DIEGO

Salud psicofinanciera 49/100

Vuestro mapa conjunto

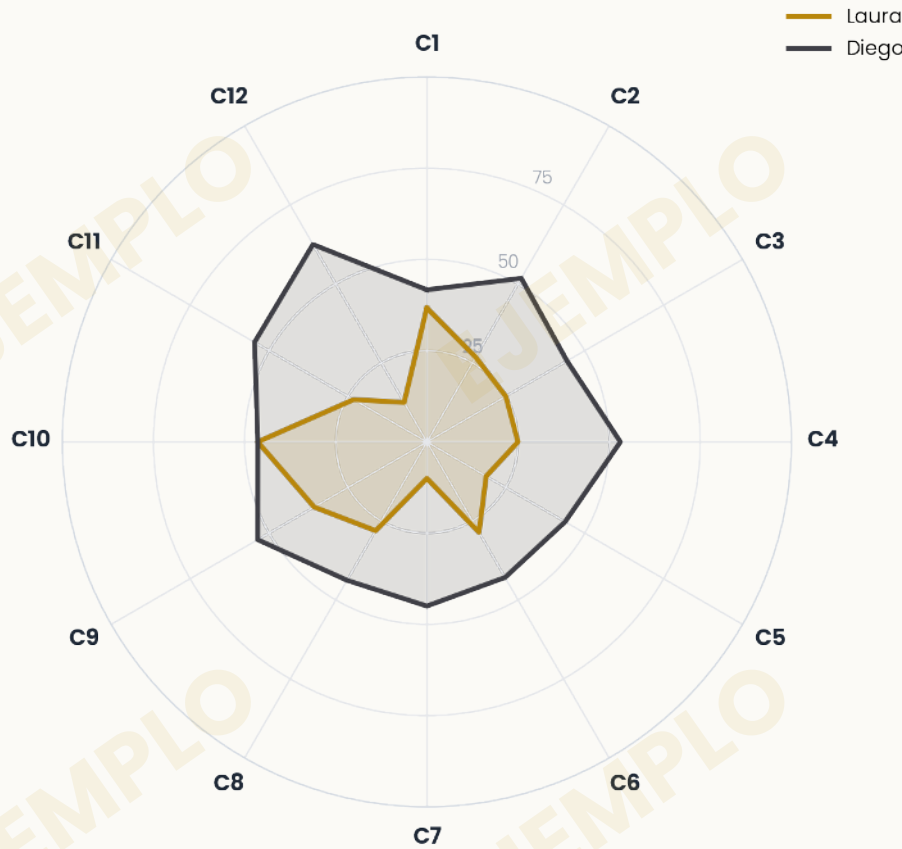
78/100

● Salud · Laura Ferrán: 26/100

● Salud · Diego Salas: 49/100

Compatibilidad financiera

Cuanto más alto, más parecida es vuestra forma de vivir el dinero. No es bueno ni malo en sí: las diferencias bien habladas suman.



Vuestros números del hogar

Estas cifras son **conjuntas**: describen vuestra economía como hogar, no a uno ni a otro por separado. Donde de verdad diferís es en cómo las vive cada uno por dentro.

Número de libertad del hogar (regla 25x)	1.485.000 €
Progreso hacia la libertad	1.2 %
Tasa de ahorro conjunta	12.0 %
Años a la libertad	43.9 años

Vuestra foto patrimonial: qué trabaja y qué duerme

En **verde**, el dinero invertido que trabaja para vosotros; en **ámbar** y **gris**, el que no: parado en el banco o atrapado en ladrillo y negocio.



● 17% **TRABAJA** para vosotros

● 83% **DUERME** (parado + ilíquido)

● Invertido: 10.500 € · 17%

● Parado: 7.000 € · 11%

● Ilíquido: 45.500 € · 72%

Patrimonio no es renta — y es vuestra mayor oportunidad: tenéis 63.000 € de patrimonio, pero hoy solo 17.500 € está invertido o líquido generando renta (la cobertura del 1.2% de arriba). Si movilizaraís lo ilíquido —rentabilizando lo parado y, llegado el momento de simplificar, vendiendo o reduciendo la vivienda que ya no necesitáis—, vuestra cobertura pasaría del 1.2% al 4%. Convertir patrimonio dormido en renta es donde más mueve la aguja un family office.

Vuestra foto del flujo: de dónde viene y a dónde va

En **verde**, el ingreso **pasivo** (os libera); en **rojo**, el gasto **fijo** (os ata). Más verde arriba y menos rojo abajo, más libres sois.

INGRESOS



GASTOS

● Ingreso **activo**: 5.830 €

● Ingreso **pasivo** (libera): 0 € · 0%

● Gasto **fijo** (ata): 500 € · 10%

● Gasto **variable**: 4.450 €

Fijo = compromisos contractuales recurrentes (vivienda, cuotas, seguros). Variable = todo lo demás, gestionable mes a mes (comida, transporte, ocio, caprichos).

Vuestro flujo de caja conjunto

De cada euro que entra, a dónde va



De cada euro que entra en casa, esto es lo que se queda y lo que se va. Si la barra «sin asignar» es grande, no es libertad: es dinero esperando una decisión que aún no habéis tomado juntos.

EL MAPA DE VUESTRA RELACIÓN CON EL DINERO

Dónde os encontráis y dónde chocáis

COMPATIBILIDAD

78/100

● Laura

● Diego

línea corta = alineados

Estrés con el dinero

Libertad

Resistencia

Estilo de vida

Protección legal

Gasto de imagen

Dependencia de ingreso

Antifragilidad

Control del flujo

Salud de la deuda

Crecimiento

Inversión

VUESTRA MAYOR FRICCIÓN

Inversión

VUESTRA MAYOR FUERZA

Salud de la deuda

Cada línea es una conversación pendiente. Las rojas, las que más os cuesta tener — y las que más os unen al tenerlas.

Dónde coincidís y dónde no

Capa por capa: vuestras dos puntuaciones y la distancia entre ambas. En rojo, las zonas que conviene hablar.

Capa	Laura	Diego	Distancia	Zona
C1 · Termómetro del Agotamiento Financiero	37	42	5	Alineados
C2 · Tu Número de Libertad Financiera	27	52	25	A revisar
C3 · Prueba de Resistencia Familiar	25	44	19	A revisar
C4 · Eficiencia de tu Estilo de Vida	25	53	28	A revisar
C5 · Herencia y Protección Patrimonial	19	44	25	A revisar
C6 · El Precio de tu Estatus	29	43	14	Alineados
C7 · Concentración de tus Ingresos	10	45	35	Conflicto
C8 · Tu Antifragilidad	28	44	16	Alineados
C9 · Gobierno de tu Flujo de Caja	36	54	18	Alineados
C10 · Tu Salud de Deuda	46	46	0	Alineados
C11 · Tu Palanca de Crecimiento	23	55	31	Conflicto
C12 · Tu Disciplina de Inversión	12	62	50	Conflicto

Vuestro DAFO de hogar

Una pareja no es la suma de dos economías: es un sistema. Aquí, de un vistazo, dónde sois fuertes juntos, dónde flojeáis los dos a la vez y —lo más valioso— dónde el uno puede cubrir al otro.

FORTALEZAS COMPARTIDAS

- Aún sin fortaleza común clara.

DEBILIDADES DEL HOGAR

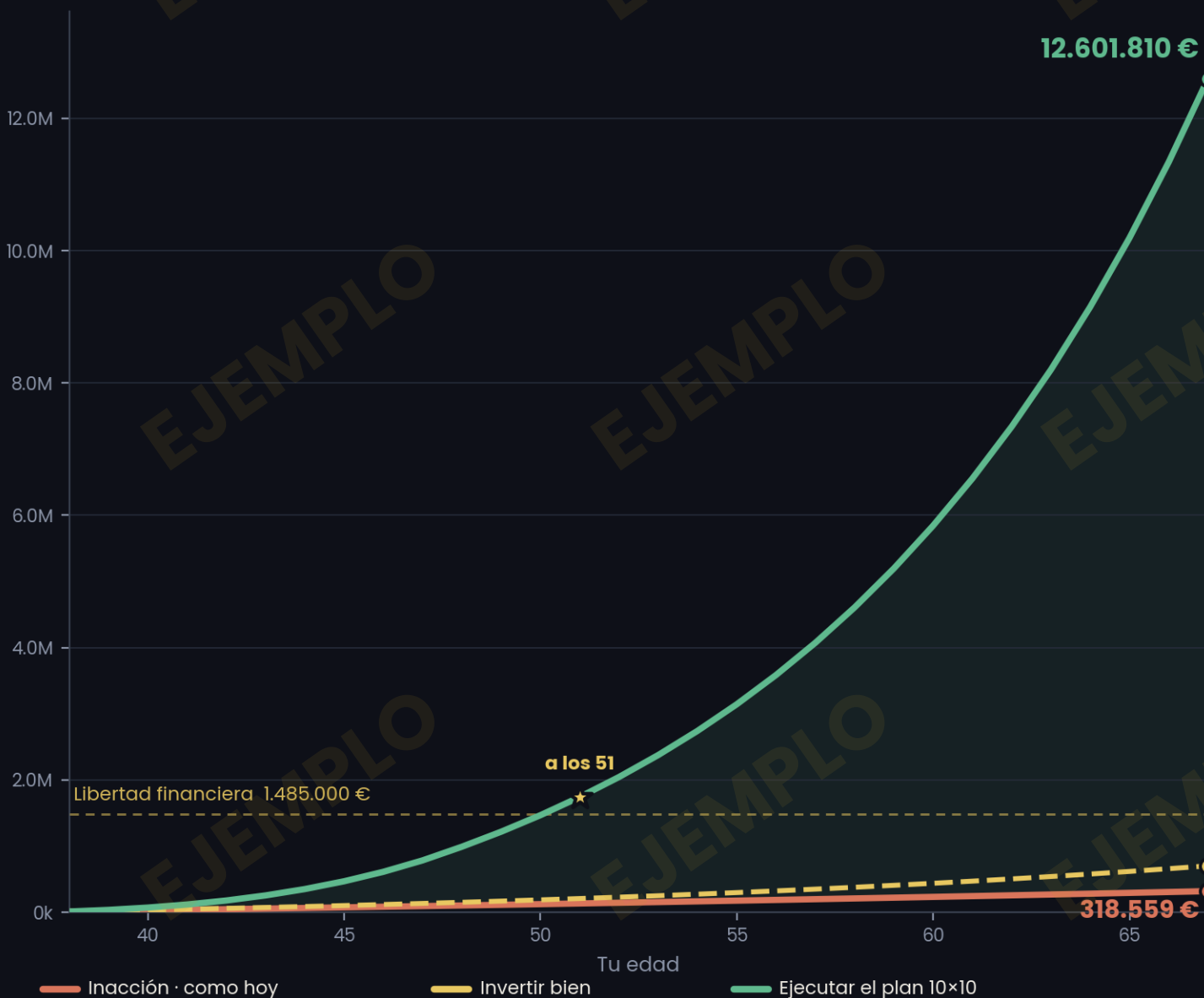
- Concentración de tus Ingresos
- Herencia y Protección Patrimonial
- Prueba de Resistencia Familiar

Vuestra complementariedad — la ventaja real de ser dos

- En **Tu Disciplina de Inversión**, **Diego** está más entero y puede sostener a **Laura**. Repartíos el rol aquí: que lidere quien lo tiene resuelto, en vez de fallar los dos por igual.

EL MAPA DE VUESTRO FUTURO

Tres caminos parten del mismo punto. La distancia la decidís vosotros, cada mes.



LA BRECHA

12.283.252 €

Lo que separa actuar de no hacerlo, juntos, a los 67 años.

CADA AÑO QUE ESPERAS

-423.560 €

de patrimonio futuro,
de media.

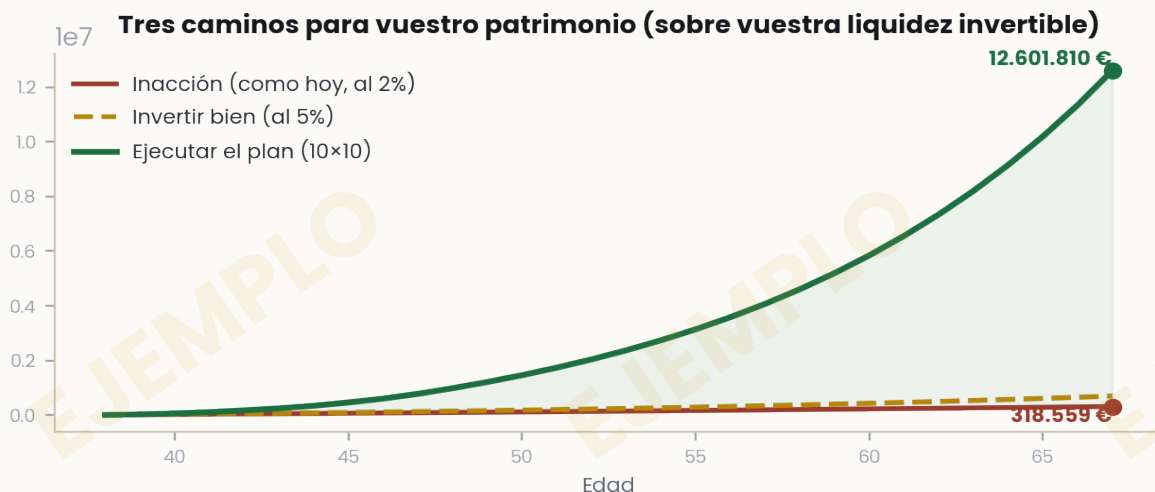
Proyección orientativa, no una promesa. Interés compuesto sobre tu liquidez invertible.

ADAPTA FAMILY OFFICE

14 / 95

Vuestros tres caminos

El patrimonio del hogar a la jubilación, según lo que decidáis juntos: dejarlo como está, invertirlo bien, o ejecutar vuestro plan conjunto. La distancia entre las líneas no la decide el mercado — la decidís vosotros.



Sin hacer nada

318.559 €

Invirtiendo bien

701.347 €

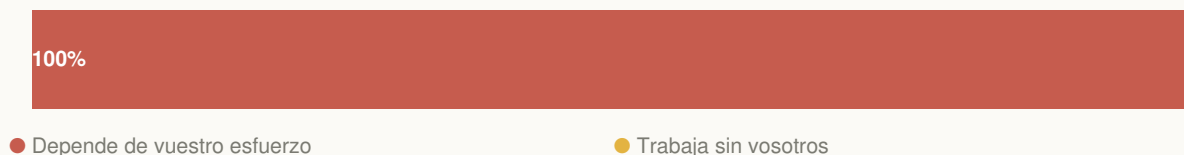
Ejecutando vuestro plan

12.601.810 €

Entre quedaros quietos y ejecutar vuestro plan hay **12.283.252 €**. Esa cifra es vuestra decisión conjunta, repetida cada mes que empezáis — o que aplazáis.

¿Trabajáis vosotros, o trabaja vuestro dinero?

De cada euro que entra en casa: cuánto exige vuestro tiempo (trabajo activo) y cuánto trabaja sin vosotros (rentas, dividendos, alquileres). Toda economía que aspira a la libertad busca lo mismo: que esa segunda barra crezca.



Hoy **100%** de lo que entra depende de que sigáis trabajando. La libertad financiera llega cuando la barra dorada sostiene vuestra vida sin que tengáis que estar — ese es el objetivo conjunto.

VUESTRO 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	6.413 €	4.455 €	23.496 €	93k €	6%
Año 2	7.054 €	4.455 €	31.192 €	133k €	9%
Año 3	7.760 €	4.455 €	39.657 €	186k €	13%
Año 4	8.536 €	4.455 €	48.968 €	254k €	17%
Año 5	9.389 €	4.455 €	59.211 €	338k €	23%
Año 6	10.328 €	4.455 €	70.478 €	443k €	30%
Año 7	11.361 €	4.455 €	82.872 €	570k €	38%
Año 8	12.497 €	4.455 €	96.505 €	723k €	49%
Año 9	13.747 €	4.455 €	111.502 €	907k €	61%
Año 10	15.122 €	4.455 €	127.998 €	1126k €	76%

En 10 años recorréis el 76% del camino a vuestra libertad.

Cuatro palancas del 10% que no se suman: se multiplican. De 63k € a 1126k € de patrimonio en una década.

ACTO 2

VOSOTROS DOS, POR DENTRO

La foto psicológica de cada uno antes de cruzaros: cómo vive el dinero por dentro.

LO QUE INCLUYE VUESTRO LIBRO

Todo lo que os lleváis

- Vuestros dos arquetipos del dinero, cara a cara
- La salud psicofinanciera de cada uno · 12 áreas
- Vuestra compatibilidad — dónde encajáis y dónde chocáis
- El reparto real: quién carga más de lo que dice
- Vuestro DAFO de hogar (fuerzas, grietas, quién cubre a quién)
- Focos de fricción + un guion para hablarlo sin pelea
- Vuestro número de libertad conjunto y la proyección del hogar
- El coste de no alinearos — lo que os cuesta el silencio
- Plan de acción del hogar: 72h · 30 · 100 días
- Vuestra Constitución Financiera de pareja

En este ejemplo veis una parte. El libro completo son 95 páginas.

Y MUCHO MÁS

Con VUESTRAS cifras. Leedlo juntos.

Esto es solo el principio. Vuestro libro completo son 95 páginas, con vuestros dos perfiles cruzados: dónde os sostenéis, dónde chocáis y el guion para la conversación que lleváis meses aplazando.

Sabéis exactamente qué compráis. Sin sorpresas.

Queremos el nuestro — 54 €

diagnostico.adaptafamilyoffice.com