

José Rodríguez Cuadrado

Si no llegas a fin de mes es porque no quieres

Descubre los 10 pasos que funcionan

Ilustraciones de
Beni R. Lobel



Unión Editorial

2020

© 2020 José Rodríguez Cuadrado
© 2020 Beni R. Lobel por las ilustraciones,
excepto los dibujos en blanco y negro

© 2020 UNIÓN EDITORIAL, S.A.
Calle de Galileo, 52- local • 28016 Madrid
Tel.: 913 500 228
Correo: info@unioneditorial.net
www.unioneditorial.es

ISBN: 978-84-7209-802-2

Depósito legal: M. 12.796-2020

Compuesto e impreso por JPM GRAPHIC, S.L.

Impreso en España • *Printed in Spain*

Reservados todos los derechos. El contenido de esta obra está protegido por las leyes, que establecen penas de prisión y multas, además de las correspondientes indemnizaciones por daños y perjuicios, para quienes reprodujeran total o parcialmente el contenido de este libro por cualquier procedimiento electrónico o mecánico, incluso fotocopia, grabación magnética, óptica o informática, o cualquier sistema de almacenamiento de información o sistema de recuperación, sin permiso escrito de UNIÓN EDITORIAL, S.A.

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista por la ley. Diríjase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos, www.cedro.org) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra.

Prólogo

¿Por qué esperamos resultados diferentes cuando volvemos a hacer lo mismo?

La gran mayoría de las personas dependen exclusivamente de su sueldo mensual y no disponen de ahorros para afrontar cualquier imprevisto. De hecho, gracias a la norma de las 14 pagas en España muchos son capaces de irse de vacaciones o de tener regalos en Navidad. Pero cuando llega un imprevisto deben pedir prestado, atarse al banco (o tarjeta) y pagar intereses, porque no tienen otra opción. Por desgracia hay muchos imprevistos: el dentista, el coche, los electrodomésticos que se rompen, etc. Para algunos la compra de libros escolares para sus hijos a principio de curso también es un imprevisto ¡aunque siempre sea en septiembre!

Encontramos millones de justificaciones, no nos engañemos. Pero la realidad es que buscamos factores externos en lugar de transformar las actitudes internas, y así continuamos haciendo lo mismo echando la culpa a las circunstancias. ¡Balones fuera!

Si estás leyendo esto en la librería antes de comprar el libro y no estás dispuesto a cambiar nada, tienes suerte, deja el libro en la estantería y no lo compres, porque perderás el tiempo.

Si crees, por el contrario, que es indispensable aprender de los errores y no justificarse, continúa. ¡Debemos reaccionar! Así lo defienden los emprendedores que han logrado el éxito, tan admirados en nuestro tiempo. Son quienes han puesto en práctica este aprendizaje y son vivos ejemplos de la adaptación. No tenemos más que conocer sus historias. Podemos pensar en España en los creadores de Tuenti, La Nevera Roja, ContaPlus o Cabify y en el resto del mundo podemos mirar a Tesla, Facebook, Google o Amazon.

Antes de continuar debes decidir y estar seguro seriamente si quieres cambiar y lograr que tus finanzas dependan de ti. Si es así harás bien en comprar y leer este libro. Si no lo ves, déjalo de vuelta en la estantería y reconoce, al menos, que si no llegas a fin de mes es porque no quieres.

Índice

Introducción	13
Paso 1: Domina tu dinero hoy	17
Paso 2: Crea un fondo de emergencia de 1.000 €	29
Paso 3: Protege lo que más quieres ahora mismo	35
Paso 4: Di adiós a los préstamos en doce meses	41
Paso 5: Completa tu fondo de emergencia	47
Paso 6: Garantiza tu jubilación	49
Las 3 reglas de oro de la inversión	56
El pentágono de la inversión	64
Paso 7: Asegura la educación de tus hijos	67
Paso 8: Enseña finanzas a tus hijos	75
Paso 9: Cancela tu hipoteca	83
Paso 10: Crea riqueza y cambia el mundo	89
Apéndice:	
Trucos para ganar más	93
Trucos para gastar menos	94
Hoja de control de ingresos y gastos	101
Póster Los 10 pequeños pasos que funcionan	103
Póster poema “Mi creencia” por Dean Alfange	109

Introducción

Se cuenta que tres de cada cuatro jugadores de la NBA están en quiebra (o una situación financiera muy complicada) a los dos años de haber dejado de jugar¹. Para los ganadores de la lotería es la misma cuestión de fondo, porque los que ganan entre 42.000 y 130.000 € sufren más bancarrotas que el resto de personas². Creo que esto nos ilustra a todos la idea de que:

El problema con nuestro dinero consiste principalmente en cuánto gastamos y no en cuánto ganamos.

La verdad es que probablemente nadie nos ha enseñado a gestionar nuestro dinero. A la mayoría nos han enseñado ideas sueltas que sin conexión son como un castillo de naipes, sujetas tan débilmente que cuando llegan los vientos de lo que nos apetece o la publicidad, arrasan con todo.

Sin embargo, existe otra manera de vivir tu relación con el dinero. Una relación que conlleva simplemente planificar, porque lo que ya conoces muy bien es el círculo vicioso de: ingreso la nómina, voy gastando (sin ningún plan), llego a final de mes sin nada en la cuenta y nunca ahorro. Deberíamos hacer como las empresas, que siempre planifican su futuro. Pero en nuestra vida, que es nuestra mayor empresa, no lo hacemos.

¹ PABLO S. TORRE: How (and Why) Athletes Go Broke. Si Vault. Marzo 2019.

² Scott Hankins University of Kentucky Mark Hoekstra University of Pittsburgh Paige Marta Skiba Vanderbilt University: The Ticket to Easy Street? The Financial Consequences of Winning the Lottery. Vanderbilt Law and Economics Research Paper No. 10-12.

La realidad lo corrobora

Walter Mischel³ realizó un estudio con niños de cinco años a los que presentaba una golosina y les proponía comérsela en ese mismo momento o esperar quince minutos para recibir dos. Walter continuó analizando la vida de esas personas y vio que aquellos que habían esperado tuvieron mejores resultados en sus estudios, en su vida laboral y en su vida profesional. Saber posponer la gratificación es fundamental para manejar nuestro dinero, al igual que es con el deporte, con la comida o con los estudios. La verdad es que es importante en casi cualquier faceta que hagamos porque lo que más vale algo nos cuesta ¿verdad?

Esto lo saben muy bien las familias millonarias con tradición como ha demostrado Thomas J. Stanley en su libro *El Millonario De La Puerta De Al Lado* donde cuenta que el 50% de las familias acaudaladas americanas conducen un coche de segunda mano y que educan a sus hijos en la moderación.

Para que tú también puedas alcanzar tus sueños hemos desarrollado **Los 10 pequeños pasos que funcionan**. Con ellos podrás cambiar tu forma de vivir y ¡por fin! lograrás ver con ilusión el fin de mes. Conseguirlo es fácil, solo debes cumplir cada paso antes de pasar al siguiente, avanzar despacito y con buena letra.

Nota final: Presentamos el plan en primera persona, para que seas tú el que tome las riendas, pero este es un plan con un impacto vital en toda tu familia. Tu pareja y tus hijos, presentes o futuros, si los tienes, verán su vida muy influenciada por lo que estás a punto de empezar, y lo vas a



³ MISCHEL, W: "El test de la golosina". Debate. 2015.

hacer porque es lo mejor para ellos, por eso merece la pena. Tú decides como es la familia en la que nacerán, si es un cuento de hadas o es una fábrica de cosas.

“Al entrar en la familia por el nacimiento entramos de verdad en un mundo incalculable, en un mundo que tiene sus leyes propias y extrañas, en un mundo que podría muy bien continuar su curso sin nosotros, en un mundo que no hemos fabricado nosotros. En otras palabras, cuando entramos en la familia entramos en un cuento de hadas”, G.K. Chesterton en La familia como institución en el mundo moderno.

Paso 1: Domina tu dinero hoy



PASO 1

Aprende a controlar
dónde va tu dinero y
que no sea al revés.

Domina tu dinero hoy

El *Paso 1: Domina tu dinero hoy* parece el más sencillo, y lo es. ¿Por qué? Pues es sencillo porque solo implica planificar tu economía, pero supone un cambio de rumbo, un giro a tus finanzas, un nuevo objetivo con un nuevo horizonte y para ello debes desear cambiar. Deja de pensar en este mes y empieza a pensar en tus proyectos y en los de tus hijos, en tu jubilación y en tu independencia financiera.

Este nuevo camino dará un giro a tu economía y te llevará a tener una satisfacción por el esfuerzo de ahorrar porque pensarás en tu libertad, en tus proyectos y en los de tus hijos⁴.

Para ello escribe en una hoja de papel o en Excel todos tus ingresos y gastos para saber dónde se va tu dinero todos los meses. Compruébalo y revisa las cuentas del banco si es necesario y piensa también en los gastos que suceden de vez en cuando, como los seguros, la calefacción, algunos impuestos, etc.



⁴ RAMSEY, D.: "The Financial Peace Planner". Penguin Books. 1998.

La clave para dominar tu dinero es aprender a diferenciar entre lo que necesitas y lo que te apetece. Si tienes eso en mente, cuando planifiques tus gastos y vayas a comprar, todo irá sobre ruedas.

Te estarás preguntando: ¿cómo empiezo a cambiar de rumbo? Pues haciendo cuentas, las mismas cuentas que hace cualquier empresa a principio de mes.

Ahora escribe el plan de lo que vas a gastar en el próximo mes. Debes hacer un plan que puedas cumplir, para ello ya has visto lo que gastabas en meses anteriores. No te preocupes en no acertar a la primera, lo vas a ir mejorando con la experiencia y los trucos que te vamos a ir dando. Eso sí, no te puedes engañar a ti mismo, una vez hecho el plan lo tendrás que cumplir, aunque suponga un esfuerzo. Pero lo más importante es que ahorrar será la prioridad.

Revisa la lista del apéndice una lista para que no se te olvide ningún gasto.

Esto no es fácil, de hecho, es conveniente que lo hagas con tu pareja, si la tienes, y controlaros el uno al otro. Y si eres soltero podrías pedir a alguien que te vigile. Pero nuestro mayor consejo en este punto es que a quien elijas tiene que poder decirte la verdad. Lo que necesitas oír no son palabras bonitas sino alguien que te ponga en tu sitio cuando te salgas de tu plan.

Empecemos. Para hacer las cuentas hay que considerar los grandes gastos como el alquiler, el coche, el teléfono, la luz, la calefacción o la comida, pero también hay que tener en cuenta los gastos pequeños. Muchos no ahorran porque no tienen en cuenta esos "gastos invisibles". Se esfuerzan en reducir los gastos grandes y los "invisibles" les pasan inadvertidos.

¿Has calculado alguna vez cuánto te cuesta un café? Imagina que en una cafetería te cuesta 1,30 €. Y si te lo tomas todos los días son 39 € al mes y si lo contamos al año son 468 €. Si esto lo haces durante 25 años son 11.700 €, los cuales invertidos a un 7% de rentabilidad serían 31.672 €. Desde esta perspectiva la cuestión cambia,

¿verdad?

Empieza a pensar cuando te vayas a tomar un café:

¿Puedo renunciar a él por tener 31.600 €?

Me imagino que te estás preguntando ¿por qué no lo he hecho antes? Bien sencillo,



porque no sabías que por un café diario renuncias a 31.600 €. Esto es parte de esos gastos invisibles y por ello no los habías visto antes. Ahora imagínate que haces lo mismo con el tabaco, con la botella de agua o con el periódico, veamos lo que esto supondría (Figura 1):

Gastos invisibles				
Producto	Coste Diario	Coste mensual	Coste anual	En 25 años invertidos al 7%
Café	1,30 €	39 €	468 €	31.672 €
Tabaco	3,00 €	90 €	1.080 €	73.090 €
Agua	2,00 €	60 €	720 €	48.727 €
Periódico	1,50 €	45 €	540 €	36.545 €
Total	7,80 €	234 €	2.808 €	190.034 €

Figura 1

Walter Mischel, el autor del test de la golosina, decía que no tenía mucha fuerza de voluntad y que por eso no podía dejar de fumar. Por eso no lo empezó a hacer hasta que, saliendo de un hospital, se cruzó con un paciente que tenía unos círculos en el pecho y un aspecto muy perjudicado. Al preguntar sobre el paciente le contestaron que le iban a dar radio por su cáncer de pulmón. Esto le sirvió a Walter para empezar a dejar de fumar. Recordaba esa imagen en mente siempre que le llegaban ganas de volver a fumar, pero como eso no era suficiente, cuando tenía más ganas inhalaba una lata de refresco vacía que había llenado con colillas usadas. Esto lo utilizó unas semanas hasta que ya no tenía más ganas.

Walter insiste en que no es que se ha nacido con fuerza de voluntad o sin ella, simplemente se trata de capacidades que una ejercita y para la que desarrolla estrategias como bien demuestra su historia para dejar de fumar.

¿En qué piensas tú para controlar tu dinero?

¿Piensas en tu jubilación?, ¿en el final de mes?, ¿en las vacaciones?, ¿en la casa?

Para lograr esto debes cambiar tu mentalidad y cada mes dedicar un rato a planificar las cuentas de tu familia. El primer mes será más largo, y luego se hará más fácil. Además, el primer mes habrá más desajustes, es normal, ¡tranquilo! pronto será coser y cantar.

Probablemente una forma que te ayude a ver el dinero de otra manera es pensar que el dinero es tiempo de trabajo. Calcula cuánto ganas por hora trabajada y después piensa si por eso que vas a comprar merece la pena trabajar tantas horas. Si por ejemplo ganas 1.200 € netos (es decir, que entran en tu cuenta del banco) y trabajas 40 horas a la semana, significa que al mes trabajas 160 horas. Ahora 1.200 € dividido entre 160 horas son 7,5 € la hora. De esta manera, cuando vayas a comprar algo por 30 € te debes preguntar ¿me merece la pena trabajar 4 horas para comprarme esto?

Si lo extraordinario se convierte en ordinario se deja de valorar.

¿Qué crees que debe hacer alguien que decide correr un maratón? Me imagino que empieza a entrenar, a cuidar su alimentación, etc. El primer mes seguro que no le es sencillo, pero después, al adquirir unos hábitos, todo es mucho más fácil.

Regresemos a tu hoja donde debes escribir lo que ganas y lo que vas a gastar cada mes. Los gastos deben estar detallados y por eso debes dividirlos en apartados. ¡No te rindas! Empieza con lo que vas a ingresar. Con las nóminas que entren en el hogar; con otros ingresos que puedan provenir de ventas de cosas o con proyectos que hagas.



Ahora el ahorro es tu primera prioridad. Fíjate un objetivo de ahorro.

Después marca tus objetivos de gasto en cada apartado y cúmplelo. El gasto más el ahorro deben ser igual a tus ingresos. La solidaridad también es importante y si quieres lograrlo deberás hacerla al principio del mes. Tu solidaridad aumentará cuando llegues al *Paso 10: Crea riqueza y cambia el mundo*. Pero hasta que llegues, no dejes que el deseo de conseguir un mejor futuro y vivir con tranquilidad te conviertan en un usurero esclavo del dinero. ¡Recuerda el Cuento de Navidad de Charles Dickens!

El dinero por sí solo no satisface todas las necesidades⁵.

$$\text{Gastos} + \text{Ahorro} = \text{Ingresos}$$

Antes de empezar a planificar los gastos anuales tenemos que pensar en aquellos que no son mensuales. Para ellos tenemos que ir ahorrando mes a mes para que cuando lleguen no sean una “sorpresa”. Porque Navidad nunca es una sorpresa, siempre es el 25 de diciembre. El seguro del coche tampoco debería serlo. Vamos a verlo.

Es habitual que el seguro del coche sea un pago anual. Imagínate que son 600 € al año. Lo que harás será periodificar este importe dividiendo 600 € entre 12 meses que equivalen a 50 € al mes. Ahora debes ahorrarlos cada mes para que cuando llegue el cargo no tengas ninguna sorpresa. El primer año que empieces a hacer las cuentas del mes tendrás que ver cuantos meses te quedan para que te cobren el seguro del coche. Si por ejemplo te quedan 6 meses para el próximo recibo deberás ahorrar 100 € al mes para poder pagarlo sin sorpresas. De esta manera procederás con el resto de gastos anuales: los seguros, los muebles que quieras cambiar, el IBI, las posibles reparaciones en tu hogar, material escolar o las vacaciones.

Este tipo de gastos deberán aparecer en la hoja junto con una columna a su izquierda donde se suma lo que ya llevas ahorrado para cuando lleguen esos pagos. Este dinero ahorrado no es dinero para imprevistos, es dinero que ya te has gastado, pero todavía no te han cobrado. Es un dinero que ya no es tuyo, no lo toques.

Una vez hecho eso has avanzado mucho en tu plan y todo lo tienes un poco más claro. Ya puedes hacer las cuentas del resto de gastos mensuales.

⁵ SCHUMACHER, E.F.: “Lo pequeño es hermoso”. 1978. Crítica / Alternativas. Madrid.

Para controlarlo puedes hacerlo de dos maneras. Utiliza la que más te motive porque todo es una cuestión de motivación y disciplina. Si sigues nuestros consejos verás cómo todo es mucho más fácil de lo que te imaginas. Pero recuerda: no te puedes engañar ni dejarlo pasar.

Una manera muy sencilla para asegurarte de que cumples el plan de gasto que tú mismo has escrito en tus cuentas del mes es **el método tradicional de los sobres**.

Lo utilizaban nuestras abuelas y es tan sencillo como meter al principio de mes el dinero correspondiente de cada categoría en un sobre con su nombre. En el sobre de "Comida" metes el dinero que has calculado para ese mes para la comida. No hagas trampas. No utilices el dinero de un sobre para otra cosa. Si vas al supermercado y te olvidas el sobre, vuelve a casa a cogerlo. Cuando se te acaba el dinero ya no puedes gastar más en eso. En el momento que no haya dinero en el sobre de "Comida" ya no compres más comida en el supermercado, rebusca en tus armarios, que seguro que encuentras algo.

Si hasta el día de hoy no has sido capaz de gestionar tu dinero con tarjetas de crédito y haciendo cuentas con lo que te queda en el banco, no creas que ahora por arte de magia vas a poder cambiar. Por eso debes dejar de utilizarlas. Usa los sobres y cuando vayas al supermercado y no te hayas llevado el sobre volverás a tu casa a cogerlo, aunque lleves dinero encima. Al regresar a por el sobre te demostrarás a ti mismo tu compromiso con el proyecto y empezarás a ver que estás cambiando. No dejes de hacerlo.

Al ver lo que te queda en el sobre gastarás menos porque no querrás que se acabe. Esto es diferente con las tarjetas porque no ves el dinero y te da igual gastar 50 € que 70 € en una compra. El dinero en metálico nos cuesta más darlo, es cuestión psicológica y los bancos lo saben, por eso nos incitan a tener tarjeta y gastar con ella o con el móvil. Es



más, si te acostumbras a pagar en metálico gastarás, de media, un 12-18 % menos⁶.

Con el sistema de sobres a lo mejor te has gastado todo el dinero para el supermercado antes de que acabe el mes, pero te queda dinero para salir a tomar algo, no lo cambies nunca de sobre. El mes siguiente harás las cuentas de otra manera. Este mes no lo cambies. Si al final de mes te sobra dinero en algún sobre, date un capricho con parte de ese dinero, te lo mereces, y guarda el resto para el *Paso 2: Crea un Fondo de Emergencia de 1.000 € en tres meses*.

Otro método para controlar tus gastos es el KAKEBO⁷.

No olvides: Ingresos = Ahorro + Gastos.

Además de controlar tu dinero, es clave que aumentes tus ingresos y reduzcas gastos.

Gana más y vende lo que no necesitas (como dice José Mujica en el documental HUMAN⁸). Verás los frutos de tu esfuerzo en seguida. Mira los trucos para aumentar tus ingresos en el apéndice. Seguro que tienes un montón de cosas que solo te ocupan espacio y las podrías vender muy fácilmente para sacar un dinero extra.

Pero más importante que los ingresos son los gastos. No es más rico el que más tiene, sino el que menos necesita. Os recomendamos el vídeo de EE.UU. “Story of Stuff” o “Historia de las cosas”⁹, que nos muestra cómo nos convencen de que nuestra felicidad depende de los que gastamos, y si te paras a pensar tu felicidad depende de otras cosas entre las que seguro que incluyes la salud, la familia, las amistades, compartir y ayudar, tus pasiones, tu crecimiento personal, tu fe, etc.¹⁰

Por todo esto que hemos comentado es muy importante que cambies en relación a los gastos grandes y pequeños. Debes hacerlo hoy mismo.

Interés Compuesto, una razón para ahorrar

“El interés compuesto es la fuerza más poderosa del universo”.

Albert Einstein.

⁶ Dun & Bradstreet y Drazan Prelec and Duncan Simester. Why credit cards make us spend more. www.encash.org

⁷ Método tradicional japonés para ahorrar. En español está publicado por Value School.

⁸ <http://www.human-themovie.org/es/>.

⁹ <https://storyofstuff.org/>.

¹⁰ MILLBURN, J.F. y NIKODEMUS, R.: Minimalismo. Kairós. 2018.

Imaginemos que dos hermanos Andrés y Felipe decidieron ahorrar 100 € al mes para su jubilación. Ambos consiguieron un 7% de rentabilidad anual. Por un lado, Andrés empezó con 22 años con su primer trabajo pero a los 35 dejó de ahorrar. Por otro lado, Felipe empezó a ahorrar con 35 hasta sus 65 años. Los resultados son sorprendentes. Mirad en la tabla inferior quién tiene más dinero al llegar a los 65 a pesar de que Felipe ahorró el doble de dinero.

Los dos invertían 100 € al mes que son 1.200 € al año. Andrés lo hizo durante 13 años y ahorró 15.600 € mientras que Felipe ahorró durante 31 años un total de 37.200 €.

La clave está en el interés compuesto, que los propios intereses generen más intereses y así el dinero trabaja por ti. Aunque dejes de ahorrar la rentabilidad seguirá trabajando.

Así es como a los 65 años Andrés consigue tener 210.637 € mientras que Felipe solo tiene 131.061 €. A pesar de que Andrés ha ahorrado menos de la mitad. Por ello, ¡cuanto antes empieces, más conseguirás!

Tanto las tablas (Figura 2 y Figura 3) como el gráfico (Figura 4) muestran el ahorro de Andrés y Felipe y cómo su dinero ha crecido hasta llegar a la jubilación.

Andrés		
Edad	Ahorro anual	Ahorro Total
22	1.200 €	1.284,00 €
23	1.200 €	2.657,88 €
24	1.200 €	4.127,93 €
25	1.200 €	5.700,89 €
26	1.200 €	7.383,95 €
27	1.200 €	9.184,83 €
28	1.200 €	11.111,76 €
29	1.200 €	13.173,59 €
30	1.200 €	15.379,74 €
31	1.200 €	17.740,32 €
32	1.200 €	20.266,14 €
33	1.200 €	22.968,77 €
34	1.200 €	25.860,59 €
35	0 €	27.670,83 €
36	0 €	29.607,78 €
37	0 €	31.680,33 €
38	0 €	33.897,95 €
39	0 €	36.270,81 €
40	0 €	38.809,77 €
41	0 €	41.526,45 €
42	0 €	44.433,30 €
43	0 €	47.543,63 €

Felipe		
Edad	Ahorro anual	Ahorro Total
22	0 €	0,00 €
23	0 €	0,00 €
24	0 €	0,00 €
25	0 €	0,00 €
26	0 €	0,00 €
27	0 €	0,00 €
28	0 €	0,00 €
29	0 €	0,00 €
30	0 €	0,00 €
31	0 €	0,00 €
32	0 €	0,00 €
33	0 €	0,00 €
34	0 €	0,00 €
35	1.200 €	1.284,00 €
36	1.200 €	2.657,88 €
37	1.200 €	4.127,93 €
38	1.200 €	5.700,89 €
39	1.200 €	7.383,95 €
40	1.200 €	9.184,83 €
41	1.200 €	11.111,76 €
42	1.200 €	13.173,59 €
43	1.200 €	15.379,74 €

44	0 €	50.871,69 €
45	0 €	54.432,70 €
46	0 €	58.242,99 €
47	0 €	62.320,00 €
48	0 €	66.682,40 €
49	0 €	71.350,17 €
50	0 €	76.344,68 €
51	0 €	81.688,81 €
52	0 €	87.407,03 €
53	0 €	93.525,52 €
54	0 €	100.072,31 €
55	0 €	107.077,37 €
56	0 €	114.572,78 €
57	0 €	122.592,88 €
58	0 €	131.174,38 €
59	0 €	140.356,59 €
60	0 €	150.181,55 €
61	0 €	160.694,25 €
62	0 €	171.942,85 €
63	0 €	183.978,85 €
64	0 €	196.857,37 €
65	0 €	210.637,39 €
Ahorrado 15,600 € - Conseguido 210.637,39 €		

Figura 2

44	1.200 €	17.740,32 €
45	1.200 €	20.266,14 €
46	1.200 €	22.968,77 €
47	1.200 €	25.860,59 €
48	1.200 €	28.954,83 €
49	1.200 €	32.265,66 €
50	1.200 €	35.808,26 €
51	1.200 €	39.598,84 €
52	1.200 €	43.654,76 €
53	1.200 €	47.994,59 €
54	1.200 €	52.638,21 €
55	1.200 €	57.606,89 €
56	1.200 €	62.923,37 €
57	1.200 €	68.612,00 €
58	1.200 €	74.698,85 €
59	1.200 €	81.211,76 €
60	1.200 €	88.180,59 €
61	1.200 €	95.637,23 €
62	1.200 €	103.615,84 €
63	1.200 €	112.152,94 €
64	1.200 €	121.287,65 €
65	1.200 €	131.061,79 €
Ahorrado 37,200 € - Conseguido 131.061,79 €		

Figura 3

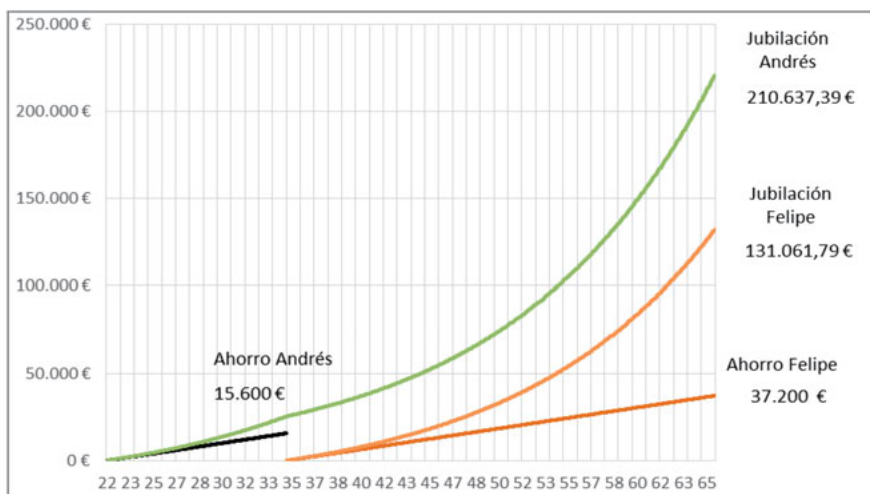


Figura 4