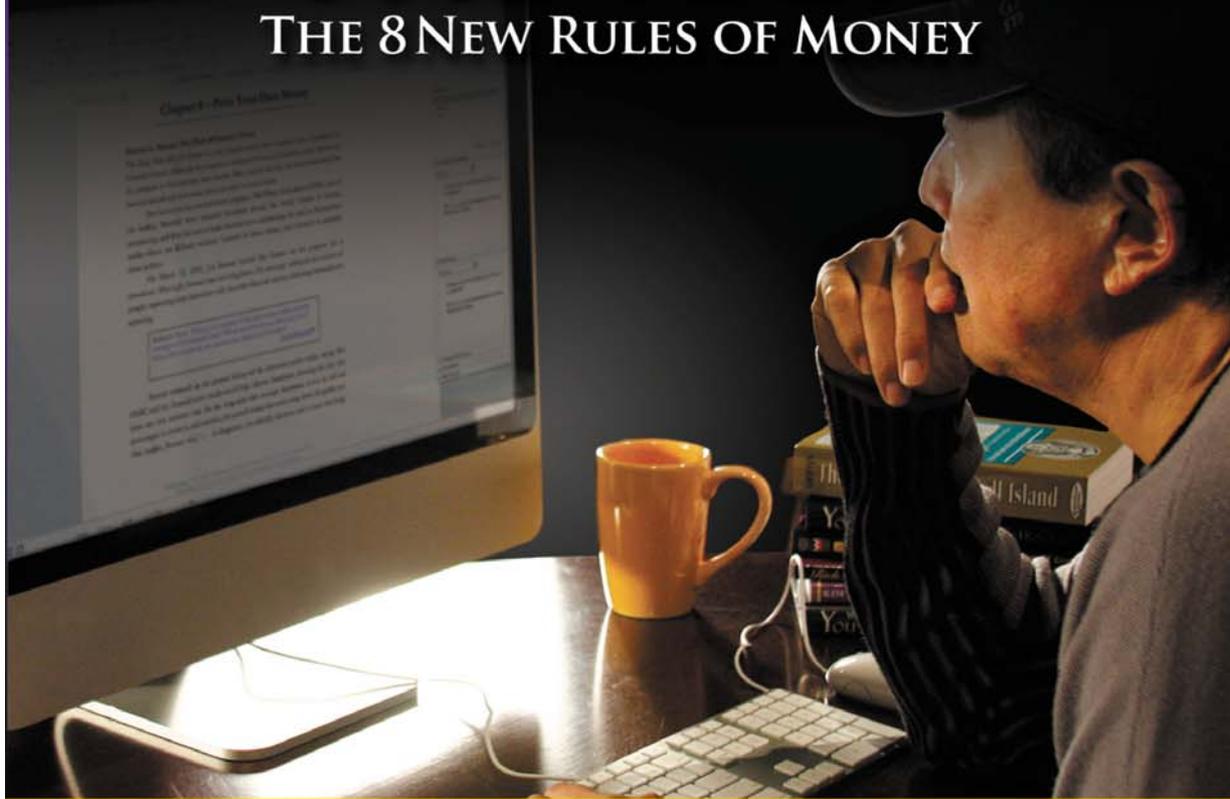


Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

THE FIRST RICH DAD BOOK WRITTEN
ENTIRELY ONLINE
WHILE HISTORY WAS BEING MADE
DURING THE WORLDWIDE FINANCIAL CRISIS

RICH DAD'S
CONSPIRACY
OF
THE RICH
THE 8 NEW RULES OF MONEY



ROBERT T. KIYOSAKI

AUTHOR OF THE BESTSELLING PERSONAL FINANCE
BOOK OF ALL TIME, *RICH DAD POOR DAD*

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

La conspiración de los ricos.

Las 8 nuevas reglas del dinero Por

Robert Kiyosaki.

Introducción: la raíz de todo mal.

La raíz de todo mal.

¿Cuál es la raíz de todo mal? **¿El amor por el dinero o la ignorancia sobre el dinero?**

¿Qué aprendiste en la escuela sobre el dinero? ¿Alguna vez te has preguntado por qué nuestros sistemas escolares prácticamente no enseñan nada sobre el dinero? ¿Acaso la omisión de educación financiera en nuestras escuelas es solamente un error de nuestros líderes? ¿O es parte de una conspiración mucho más grande?

No importa si somos ricos o pobres, si tenemos educación o no, si somos niños o adultos, trabajadores jubilados o en activo: todos usamos el dinero. Nos guste o no, el dinero tiene un enorme impacto en nuestras vidas, y dejar fuera del sistema educativo la educación financiera, es una crueldad y una inconsciencia.

Nota de Robert: cuéntame sobre el nivel de educación financiera que se impartía en la escuela en donde estudiaste y, por favor, señala en qué lugar del país o del mundo estaba. ¿En verdad alguien cree que existen escuelas donde se imparte satisfactoriamente esta importante materia?

El cambio en las reglas del dinero.

En 1971, el presidente Richard Nixon cambió las reglas del dinero. Sin la aprobación del Congreso rompió la relación entre el dólar estadounidense y el oro. Esta decisión la tomó de manera unilateral durante una discreta reunión de dos días que tuvo lugar en la Isla Minot, en Maine, y lo hizo sin consultar con el Departamento de Estado o el sistema monetario internacional.

El presidente Nixon cambió las reglas porque los países que recibían pagos en dólares estadounidenses comenzaron a sospechar: el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos imprimía dinero incesantemente para cubrir las deudas. Estos países comenzaron a cambiar dólares por oro, por lo que se agotaron las reservas de este metal en Estados Unidos. Las arcas empezaron a vaciarse porque el gobierno importaba más de lo que exportaba y por el oneroso gasto que representaba la guerra de Vietnam; nuestra economía crecía, al mismo tiempo que importábamos más y más petróleo.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

En términos coloquiales, Estados Unidos estaba en quiebra porque gastaba mucho más de lo que ganaba. El país no podía seguir respaldando sus billetes con oro, así que al liberar al dólar de este metal, y al prohibir el intercambio directo de dólares por oro, Nixon encontró la manera de salir de la deuda imprimiendo billetes.

En 1971 cambiaron las reglas del dinero y comenzó el **boom** económico más grande de la historia. El **boom** duró mientras el mundo siguió aceptando dinero de juguete, dinero cuyo único respaldo era la promesa de que los contribuyentes de Estados Unidos pagarían las deudas de su país.

Debido a las modificaciones que Nixon hizo en las reglas del dinero, la inflación se disparó y comenzó la fiesta. Década tras década, conforme se imprimía más dinero, el valor del dólar decrecía y los precios de los artículos y bienes se elevaban. Incluso, algunos estadounidenses se transformaron en millonarios mientras los precios de las casas continuaban elevándose. Estos ciudadanos recibieron tarjetas de crédito por correo: el dinero volaba libremente. Para pagar sus tarjetas, la gente usó sus casas como **ATM** (condiciones de garantía **at-the-money**) porque después de todo, los inmuebles siempre suben de precio, ¿no es verdad?

Cegados por la codicia y el crédito fácil, muchos soslayaron o ignoraron las funestas señales de advertencia que el mismo sistema emitía.

En 2007 se coló un nuevo término a nuestro vocabulario: **prestatario subprime**. El prestatario **subprime** es una persona que pide dinero prestado para comprar una casa que no puede pagar. Al principio se creyó que el problema de los prestatarios **subprime** se limitaba exclusivamente a individuos pobres y sin educación financiera que soñaban con tener casa propia; o en todo caso, que solamente involucraba a especuladores que trataban de hacer dinero fácil; a estos especuladores también se les *Data* **flippers**. Ni siquiera el candidato presidencial republicano, John McCain, dio importancia a la crisis a finales de 2008; trató de tranquilizar a todo mundo diciendo: "Los cimientos de nuestra economía son sólidos".

Más o menos al mismo tiempo, se coló otro término en nuestras conversaciones diarias: rescate. Se refería al salvamento que se tuvo que hacer de los bancos, los cuales tenían el mismo problema que los prestatarios **subprime**: una deuda enorme y una cantidad insuficiente de efectivo para cubrirla. La crisis se extendió y millones de personas perdieron sus empleos, hogares, ahorros, fondos para estudios y planes para su jubilación; los que aún no han perdido algo, se sienten temerosos de que todavía les suceda. Incluso los estados recibieron el golpe: el gobernador de California, Arnold Schwarzenegger, sugirió que para pagar el salario de los legisladores de su estado podrían emitirse pagarés en lugar de cheques de nómina. California, una de las economías más fuertes del mundo, estaba a punto de quebrar.

Ahora, a principios de 2009, el mundo voltea hacia el presidente electo, Barack Obama, esperando la salvación.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Un atraco de efectivo.

En 1983 leí el libro ***Grunch of Giants***, de Buckminster Fuller. La palabra ***grunch*** es el acrónimo de ***gross universa/cash heist*** (el flagrante atraco universal del efectivo). Es un libro sobre los superricos y los ultrapoderosos, y sobre cómo han estado robando y explotando a la gente por siglos; es un libro sobre una conspiración de los ricos.

Grunch of Giants explora desde el tiempo de los reyes y reinas de hace miles de años, hasta la actualidad; explica cómo los ricos y poderosos siempre han dominado a las masas. También explica que los ladrones modernos de bancos no utilizan pasamontañas; más bien, visten traje y corbata, tienen posgrados universitarios y roban los bancos desde su interior, no desde afuera. Hace muchos años, después de leer ***Grunch of Giants***, pude ver que se avecinaba una gran crisis económica, sólo que no sabía cuando llegaría. Una de las razones por las que me va bien en mis inversiones e incursiones financieras, a pesar de la crisis económica, es porque leí ***Grunch of Giants***; ese libro me dio tiempo de prepararme para la crisis.

Generalmente, quienes escriben libros sobre conspiraciones, viven al margen de la sociedad, pero, a pesar de que el pensamiento del doctor Buckminster Fuller estaba adelantado a su tiempo, no era una persona marginada. Asistió a la Universidad de Harvard y, aunque no se graduó, le fue bastante bien, al igual que a Bill Gates, quien también abandonó sus estudios en Harvard. El Instituto Norteamericano de Arquitectos ha honrado a Fuller como uno de los más grandes arquitectos y diseñadores del país; forma parte de la lista de los estadounidenses con mayores logros en la historia y tiene un número importante de patentes registradas bajo su nombre. Fuller era un respetado futurista y fue fuente de inspiración para la canción de John Denver, "What One Man Can Do", en la que el cantante lo llama "abuelo del futuro". También fue un ambientalista, mucho tiempo antes de que la gente supiera siquiera lo que el término significaba. Pero, sobre todo, se le recuerda porque utilizó su genio para trabajar en beneficio de todos, y no sólo para el propio o el de los ricos y poderosos.

Antes de ***Grunch of Giants*** leí varios libros del doctor Fuller; el problema es que la mayoría de ellos versan sobre matemáticas y ciencias, y superaban mi entendimiento. Con ***Grunch of Giants*** fue diferente.

Al leer ***Grunch of Giants*** pude confirmar muchas de las ideas que tenía sobre la manera en que funciona el mundo, y que jamás había compartido. Comencé a entender por qué a los niños no les enseñamos en la escuela nada sobre el dinero. También supe por qué me habían enviado a Vietnam a luchar en una guerra en la que nunca debimos haber participado: dicho llanamente, la guerra es un gran negocio. Con mucha frecuencia, es la codicia y no el patriotismo lo que alimenta a la guerra. Yo pasé nueve años en cuerpos militares; primero asistí durante cuatro años a una academia militar federal y después fui piloto de la Marina por cinco años, durante los cuales serví dos ocasiones en Vietnam. Al final de ese tiempo, estaba totalmente de acuerdo con las ideas del doctor Fuller. Entendí, por experiencia propia, por qué dice que ***CÍA*** en realidad son las siglas de ***Capitahsm's Invisible Armj.*** el ejército invisible del capitalismo.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Lo mejor de leer ***Grunch of Giants*** es que despertó al estudiante que había en mí. Por primera vez en mi vida me sentí atraído al estudio de una materia: la forma en que los ricos y poderosos nos explotan, legalmente. De 1983 para acá, he leído y estudiado más de 50 libros sobre este tema, y en cada uno he encontrado una o dos piezas del rompecabezas. El texto que ahora estás leyendo tiene como propósito unir todas ellas.

¿Existe una conspiración?

Hay montones de teorías sobre conspiraciones, y creo que ya hemos escuchado todas. Las hay sobre los asesinatos de los presidentes Lincoln y Kennedy, y sobre el asesinato del doctor Martín Luther King, Jr. También las hay sobre los sucesos del 11 de septiembre de 2001. Las teorías nunca desaparecerán, las teorías son simplemente teorías, y se fundamentan en sospechas y preguntas que aún no han sido respondidas.

Yo no estoy escribiendo este libro para venderte otra teoría de conspiración; a través de mi investigación he llegado a convencerme de que ha habido, y seguirá habiendo, en el presente y el futuro, muchas más conspiraciones de los ricos. Las conspiraciones siempre surgen cuando el dinero y el poder están en riesgo; además, el dinero y el poder siempre harán que la gente se corrompa. Por ejemplo, en 2008, se acusó a Bernard Madoff de elaborar un esquema Ponzi de 50 mil millones de dólares para defraudar, no solamente a sus cuentas adineradas, sino también a escuelas, organizaciones de caridad y fondos para pensionados. Madoff en realidad no necesitaba más dinero: había ocupado anteriormente el respetado puesto de presidente de **NASDAQ**. Sin embargo, se comentó que durante varios años robó a personas muy preparadas y a organizaciones valiosas que dependían de los mercados financieros.

Otro ejemplo de la corrupción que provocan el dinero y el poder es la inversión de más de 500 millones de dólares para elegir al presidente de Estados Unidos, cargo que tiene asignado un salario de solamente 400 mil dólares. No es sano que el país gaste tanto dinero para llevar a cabo una elección.

Entonces, ¿hay una conspiración? Pienso que, de cierta forma, sí la hay. Pero la pregunta es: "¿Y qué?" ¿Qué vamos a hacer tú y yo al respecto? A pesar de que la mayoría de la gente que provocó la crisis financiera más reciente ya murió, su obra sigue viva. Sin embargo, creo que va a ser inútil discutir con muertos.

Sin importar si existe una conspiración, hay varias circunstancias y sucesos que tienen un impacto profundo pero invisible en tu vida. Hablemos, por ejemplo, de la educación financiera, porque con frecuencia me sorprende que nuestro sistema educativo moderno carezca totalmente de la misma.

En el mejor de los casos, a los niños les enseñan a llevar una chequera, especular en la bolsa de valores, ahorrar en bancos y a invertir en un plan para su jubilación a largo plazo. Dicho de otra forma, a los niños sólo les enseñan a entregar su dinero a los ricos, quienes, supuestamente, buscan su bienestar.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Cada vez que, en el nombre de la educación financiera, un maestro lleva a un banquero o asesor financiero al salón, en realidad están dejando que el zorro entre al gallinero. Con esto no quiero decir que los banqueros y los asesores financieros sean gente mala, sino que en realidad son agentes de los ricos y los poderosos, y que su labor no consiste en educar sino en reclutar futuros clientes. Es por ello que predicán la doctrina de ahorrar dinero e invertirlo en fondos de interés: eso le sirve al banco, pero no a ti. Quiero reiterar que no hay nada de malo en que suceda de esta forma, porque es un buen negocio para el banco y, en realidad, es como los reclutadores del ejército y la Marina que, cuando yo estaba en preparatoria, visitaban las escuelas, vendiendo a los estudiantes la gloriosa idea de servir a nuestro país.

Una de las causas de la crisis financiera es que la gente no sabe distinguir entre un consejo financiero positivo y uno negativo, entre un asesor financiero y un defraudador, o entre una inversión buena y una mala. La mayoría de la gente asiste a la escuela para conseguir un buen empleo, trabajar mucho, pagar impuestos, comprar una casa, ahorrar algo de dinero y entregarle la otra parte a un asesor financiero... o a un experto como Bernie Madoff.

Cuando la mayor parte de la gente sale de la escuela, ni siquiera conoce las diferencias básicas entre una acción y un bono, entre deuda y patrimonio neto. Muy pocos saben por qué a algunas acciones se les denomina **preferentes** y por qué a algunos fondos de inversión se les llama **mutuaústas**; tampoco saben la diferencia entre fondos mutualistas, fondos de inversión libre, fondos de intercambio y fondo de fondos. Mucha gente cree que es malo tener deudas; sin embargo, la deuda te puede hacer rico porque puede incrementar tus retomos de inversión. Claro, eso sólo sucede si sabes bien lo que estás haciendo. Solamente algunos saben cuál es la diferencia entre **ganancias de capital** y **flujo de efectivo**, y cuál de ellos es menos riesgoso. La mayoría de las personas acepta ciegamente la idea de ir a la escuela para conseguir un buen empleo, pero nunca se enteran de por qué los **empleados** pagan más impuestos que los **empresarios**, quienes son propietarios de los negocios. De hecho, actualmente hay una gran cantidad de gente que está en problemas porque creyó que su casa era un **activo**, cuando en realidad era un **pasivo**. Todos estos son conceptos financieros básicos y simples, pero, por alguna **razón**, a nuestras escuelas les pareció muy conveniente omitir esta materia tan necesaria para lograr éxito en la vida: la materia del dinero.

John D. Rockefeller creó, en 1903, la Junta General Educativa, y parece que lo hizo para asegurar una fuente continua de empleados que siempre necesitaran dinero, empleo, y seguridad. Hay evidencia de que el sistema educativo prusiano había influido en Rockefeller. Dicho sistema estaba diseñado para producir buenos empleados y soldados, gente que sistemáticamente siguiera órdenes como: "Hazlo o te despido", o "Entrégame tu dinero para que lo guarde y lo invierta". Realmente no es importante si éste era el plan de Rockefeller cuando creó la Junta General Educativa; el resultado es que, en la actualidad, la inseguridad financiera afecta a todos, incluso a quienes cuentan con una buena preparación y que tienen un empleo seguro.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Esto sucede porque, si no se cuenta con educación financiera básica, es imposible mantener la seguridad financiera a largo plazo. En 2008, millones de **baby boomers** estadounidenses comenzaron a jubilarse a un ritmo de 10 mil personas diariamente. Todos ellos esperaban que a partir de ese momento, el gobierno se hiciera cargo de ellos en los aspectos médico y financiero. Pero ahora, mucha gente está comprendiendo, al fin, que un **empleo seguro** no garantiza la **seguridad financiera** a largo plazo.

En 1913 se creó la Reserva Federal, a pesar de que nuestros padres fundadores y creadores de la Constitución de los Estados Unidos estaban en contra de la existencia de un banco nacional que controlara los suministros económicos. Debido a la escasa educación financiera, sólo algunas personas saben que la Reserva Federal no es ni federal ni estadounidense, que no tiene reservas y que tampoco es un banco. En cuanto entró en funcionamiento, se establecieron las únicas dos series de reglas económicas: la primera serie es para **la gente que trabaja para obtener dinero**, y la segunda serie es para **los ricos que imprimen el dinero**.

La conspiración de los ricos se concretó en 1971, cuando el presidente Nixon retiró a los Estados Unidos del patrón oro. Las reglas del dinero habían cambiado por completo y favorecían fuertemente a los ricos y los poderosos. Comenzó el **boom** económico más grande de la historia del mundo, que ahora, en 2009, acaba de estallar.

Nota de Robert: respecto a la discusión sobre el patrón oro y el presidente Nixon, ¿quedó claro qué es el patrón oro y por qué el abandonarlo en 1971, tuvo un profundo efecto en nuestras condiciones económicas globales?

¿Qué puedo hacer?

Como mencioné anteriormente, la conspiración de los ricos produjo dos series de reglas respecto al dinero: las antiguas y las nuevas. Una serie es para los ricos y la otra para la gente ordinaria, y quienes están más preocupados por la crisis financiera actual son quienes se han regido por las antiguas reglas. Si tú quieres sentirte más seguro respecto al futuro, tendrás que conocer la nueva serie de reglas: las ocho nuevas reglas del dinero. En este libro podrás conocerlas y aprender a usarlas en tu beneficio.

A continuación se presentan dos ejemplos de la oposición entre las antiguas reglas y las nuevas.

Antigua regla: ahorra dinero.

El dólar dejó de ser dinero en 1971 para convertirse en divisa (hablé sobre este tema en mi libro *Incrementa tu IQ financiero* de la serie *Padre Rico*), y como consecuencia, los ahorradores comenzaron a perder. El gobierno de Estados Unidos tenía la autorización para emitir dinero en mucho menor tiempo del que se necesitaba para ahorrarlo. Cuando un banquero se emociona hablando del *interés compuesto*, nunca menciona el poder de la *inflación compuesta* o de la *deflación compuesta*, como en el caso de la crisis actual. La inflación y la deflación surgen cuando los gobiernos y los bancos intentan controlar la economía mediante la emisión y

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

préstamo de dinero inexistente, es decir, dinero cuyo único respaldo económico son "la fe y el crédito" de Estados Unidos.

Gente de todo el planeta ha creído durante años que los bonos estadounidenses son la inversión más segura del mundo. Los ahorradores adquirieron obedientemente y por mucho tiempo, bonos estadounidenses, porque lo consideraban un movimiento inteligente. Ahora, al inicio de 2009, los bonos de 30 años del Tesoro de Estados Unidos pagan menos de tres por ciento de interés. Para mí, es una muestra de que hay demasiado dinero falso, de juguete, en el mundo, de que los ahorradores van a salir perdiendo y de que, en 2009, los bonos de Estados Unidos pueden ser la inversión más riesgosa que exista.

No te preocupes si no entiendes por qué sucede así, hay mucha gente que no lo comprende. Es por eso que es tan importante que haya educación financiera en nuestras escuelas. A diferencia de tus clases de economía en la preparatoria, en este libro cubriremos con más detalle los temas de dinero, bonos y deuda. Pero por lo pronto, es importante saber que los bonos estadounidenses, la inversión más segura hace años, ahora son la más riesgosa.

Nueva regla: gasta, no ahorres.

En la actualidad, la mayoría de las personas invierte mucho tiempo en aprender cómo ganar dinero. Van a la escuela para obtener un buen empleo, después, pasan años trabajando para conseguir dinero y, luego, se esfuerzan en ahorrarlo. En las nuevas reglas, lo más importante no es que aprendas a ganar y ahorrar dinero, sino que aprendas **cómo gastarlo**. Dicho de otra forma, la gente que gasta su dinero con inteligencia siempre será más próspera que la que solamente lo ahorra.

Pero por supuesto, cuando hablo de gastar, me refiero a invertirlo u otorgarle un valor a largo plazo. La gente adinerada entiende bien que, en la situación actual, colocar el dinero bajo el colchón, o aún peor, meterlo al banco, no sirve para enriquecerse. Esta gente sabe que la clave de la riqueza es invertir en activos que produzcan un flujo de efectivo. En estos tiempos necesitas saber cómo invertir tu dinero en activos que retengan su valor, provean ingresos, se ajusten a la inflación y cuyo valor aumente. Exploraremos este concepto con mayor profundidad a lo largo del libro.

Antigua regla: diversifica.

La antigua regla de diversificación dice que debes comprar cierto número de acciones, bonos y fondos de inversión. Sin embargo, la diversificación no protegió a los inversionistas cuando hubo una caída de 30 por ciento en la bolsa de valores, y pérdidas en sus fondos de inversión. A mí me pareció extraño que muchos de los que alababan la diversificación, los mal llamados "gurús de inversión", comenzaron a gritar: "Vende, vende, vende" mientras la bolsa se desplomaba. Si la diversificación te protege, ¿por qué venderlo todo repentinamente, justo cuando el mercado tocaba fondo?

Warren Buffett dice: "La diversificación amplia solamente es necesaria cuando los inversionistas no entienden lo que hacen". En el mejor de los casos, la diversificación es como un juego en que si alguien gana, otro pierde, pero en este caso tú eres el único jugador. Es

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

decir, si estás diversificado equilibradamente, cuando un activo baja, el otro sube. Pierdes dinero en un lado y lo ganas en otro, pero realmente no estás ganando terreno, sino permaneciendo estático. Mientras tanto, la inflación continúa avanzando; retomaremos este tema más adelante.

En lugar de invertir, los inversionistas inteligentes se enfocan y especializan; estudian a profundidad la categoría en que van a invertir y saben, mejor que nadie cómo hacer que el negocio funcione. Por ejemplo, al invertir en bienes raíces, algunas personas se especializan en terrenos baldíos y otras en edificios departamentales y, aunque ambas invierten en bienes raíces, lo hacen en categorías de negocios totalmente distintas. Al invertir en acciones, a mí me gusta invertir en negocios que pagan un dividendo constante (es decir, que producen flujo de efectivo). Por ejemplo, ahora invierto en negocios que operan ductos de petróleo. Después de la caída de la bolsa, en 2008, se desplomaron los precios de las acciones de estas compañías, y esto ocasionó que los dividendos del flujo de efectivo se convirtieran en una ganga. Es decir, a veces, los malos mercados te pueden ofrecer grandes oportunidades si exploras bien en qué vas a invertir.

Los inversionistas inteligentes entienden que es mucho mejor tener un negocio que se adapte a las crestas y los valles de la economía o invertir en activos que produzcan flujo de efectivo, que ser el dueño de un portafolio diversificado de acciones, bonos y fondos de inversión, porque estas inversiones colapsan junto con el mercado.

Nueva regla: controla y enfoca tu dinero.

No te diversifiques; toma el control de tu dinero y enfoca tus inversiones. Durante la crisis financiera actual, he sufrido algunos descabros, pero mi riqueza permaneció intacta. Lo anterior se debe a que mi riqueza no depende de las subidas o caídas del mercado (también conocidas como **ganancias de capital**), yo invierto casi exclusivamente para obtener **flujo de efectivo**.

Por ejemplo, mi **flujo de efectivo** cayó un poco cuando el precio del petróleo bajó, pero mi riqueza sigue fuerte: cada trimestre continúo recibiendo mi cheque. Aunque el precio de las acciones de petróleo, es decir, las **ganancias de capital**, bajaron, no me preocupo porque recibo el flujo de efectivo de mi inversión. Yo no tengo que preocuparme por vender mis acciones para obtener una ganancia.

Sucede lo mismo con mis inversiones en bienes raíces. Siempre invierto para obtener flujo de capital y mensualmente recibo cheques, es decir, un ingreso pasivo. La gente a la que le está yendo mal en este momento es la que invirtió en bienes raíces con el objetivo de obtener ganancias de capital, o sea, en la **especulación inmobiliaria**. Estas personas están en problemas ahora porque invirtieron para obtener **ganancias de capital**, es decir, asumieron que el precio de sus acciones o sus inmuebles subiría.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Cuando yo era niño, mi padre rico jugaba Monopolio con su hijo y conmigo, todo el tiempo. Mientras jugaba, aprendí la diferencia entre **flujo de efectivo** y **ganancias de capital**. Por ejemplo, si yo tenía una casa verde en alguna de mis propiedades, me pagaban diez dólares mensuales. Si tenía tres casas en la misma propiedad, recibía cincuenta dólares mensuales, pero el objetivo final era conseguir un hotel rojo en la misma propiedad. Para ganar en el Monopolio, tenías que invertir para obtener flujo de efectivo, no ganancias de capital. Una de las lecciones más importantes que me dio mi padre rico, a los nueve años, fue sobre la diferencia entre flujo de efectivo y ganancias de capital. La educación financiera puede ser algo tan sencillo como un juego, y puede ofrecer seguridad económica durante generaciones, aún en tiempos de crisis

En la actualidad no necesito *un empleo seguro* porque tengo *seguridad financiera*. En realidad, es muy sencillo distinguir entre la *seguridad financiera* y el *pánico financiero*, casi tan simple como distinguir entre *flujo de efectivo* y *ganancias de capital*. El problema es que invertir para obtener *flujo de efectivo* requiere un nivel de inteligencia financiera más alto que el necesario en la inversión para obtener *ganancias de capital*. Mas adelante hablaremos de cómo ser más inteligentes e invertir para la obtención de flujo de efectivo. Pero por el momento, sólo recuerda lo siguiente: una crisis financiera representa la mejor oportunidad de invertir en la obtención de flujo de efectivo, así que, cuando se avecine una crisis, no la desperdicias. No escondas la cabeza bajo tierra porque, entre más tiempo dure, más gente se hará rica, y quiero que tú seas parte de ese grupo.

Una de las nuevas reglas consiste *enfocar* tu mente y tu dinero, en lugar de *diversificar*. Es necesario enfocarse en la obtención de *flujo de efectivo* y no en las *ganancias de capital*, porque si aprendes a *controlar el flujo de efectivo*, se *incrementarán tus ganancias de capital*, y por ende, tu seguridad financiera. De hecho, podrías hacerte rico. Todos estos conceptos son parte de la educación financiera básica que se aprende jugando Monopolio, y mi juego educativo, **Cashflow**, al que algunos han llamado "el Monopolio con esteroides".

Estas nuevas reglas, *aprender a gastar en lugar de ahorrar*, y *enfocaren lugar de diversificar*, son dos de las ocho nuevas reglas que exploraremos a profundidad en los siguientes capítulos del libro. El objetivo de este proyecto en línea es abrirte los ojos y mostrarte que, con la educación financiera adecuada, tienes el poder de controlar tu futuro financiero.

Por otra parte, nuestro sistema educativo le ha fallado a millones de personas, incluso a las que cuentan con más preparación. Existe evidencia de que el sistema ha conspirado en contra tuya y de otros, pero eso ya es cosa del pasado. Ahora, tú controlas tu futuro, y es el momento de educarte a ti mismo, de aprender las nuevas reglas del dinero. Al hacerlo, tomarás el control de tu destino y tendrás la clave para jugar el juego del dinero, bajo las nuevas reglas.

Nota de Robert: al discutir sobre las antiguas reglas del dinero frente a las nuevas, ¿qué tipo de información buscas para progresar en el desarrollo de tu bienestar financiero?

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Mi promesa para ti.

Después de que el presidente Nixon cambió las reglas del dinero en 1971, todo el tema económico se tornó muy confuso y la mayor parte de la gente honesta ni siquiera lo entiende. De hecho, entre más honesto y trabajador seas, menos entenderás las nuevas reglas. Por ejemplo, las nuevas reglas permiten que los ricos emitan sus propios billetes, pero si tú hicieras lo mismo, terminarías en la cárcel, acusado de falsificación. En este libro te voy a explicar cómo emito mi propio dinero, legalmente. Éste es uno de los secretos más grandes de la gente verdaderamente rica.

Te prometo que explicaré todo de una manera verdaderamente simple; me voy a esforzar en utilizar el lenguaje que usamos todos los días, para explicar la complicada jerga financiera. Por ejemplo, existe una herramienta financiera que es una de las razones por las que ahora nos encontramos en crisis, se llama **derivado**. En alguna ocasión, Warren Buffett llamó a los derivados, "armas de destrucción masiva", y resultó ser una descripción bastante acertada. Los derivados están acabando con los bancos más grandes del mundo.

El problema es que muy poca gente sabe qué son los derivados. Para usar términos simples voy a usar el ejemplo de la naranja y el jugo de naranja para explicarlo. El jugo de naranja es un derivado de la naranja, así como la gasolina es un derivado del petróleo o el huevo lo es de la gallina. Es muy simple: si compras una casa, la hipoteca es un **derivado tuyo** y de la **casa**.

Estamos sumidos en esta crisis porque los banqueros del mundo comenzaron a crear derivados de los derivados, de los derivados, de los derivados, es decir, en capas. Algunos de estos nuevos derivados tenían nombres extravagantes como obligaciones de deuda colateral o bonos corporativos de alto rendimiento, también conocidos como bonos de alto riesgo (**junk bonds**), y cobertura tipo **sivap** por riesgos crediticios (**credit default swaps**). Recuerda que uno de los objetivos de la industria de las finanzas es lograr que la gente se confunda, y es por eso que voy a esforzarme en definir estos términos con palabras sencillas de uso cotidiano

Los derivados financieros en capas están muy cerca de ser un fraude legal de primera línea. Es lo mismo que usar una tarjeta de crédito para saldar otra tarjeta de crédito, refinanciar tu hipoteca para pagar las tarjetas y volver a usarlas de nuevo. Es por ello que Warren Buffett los llamó armas de destrucción masiva: los derivados financieros en capas están destruyendo el sistema bancario mundial, así como las tarjetas de crédito y los préstamos hipotecarios están acabando con las familias. Las tarjetas de crédito, el dinero, las obligaciones colaterales de deuda, las hipotecas y los bonos de alto riesgo también son derivados financieros, pero con distintos nombres.

En 2007, cuando la **casa de derivados** se desmoronaba, la gente más adinerada del mundo comenzó a gritar: "¡Rescate!" Los rescates se aplican cuando los ricos quieren que los contribuyentes paguen por los errores o fraudes que aquéllos cometieron. En mi investigación descubrí que el rescate es parte esencial de la conspiración de los ricos.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Creo que una de las razones por las que *Padre rico, padre pobre* es el libro más vendido sobre finanzas personales es que mantuve los términos técnicos al mínimo, y planeo hacer lo mismo en este proyecto. En una ocasión, un hombre libre dijo: "La simplicidad es genialidad". Para mantener un nivel simple, no entraré en detalles excesivos o explicaciones complejas. Para darme a entender usaré anécdotas de la vida real en lugar de explicaciones técnicas, pero si deseas conocer más detalles, puedes recurrir a la lista de libros que profundizan en los temas que aquí exploraremos, y que incluiré en el sitio. Por ejemplo, podrías leer el libro del doctor Fuller, *Grunch of Giants*.

Creo que es importante mantener la simplicidad: ya hay mucha gente que convierte el tema del dinero en algo confuso y complejo, y gracias a eso, recibe grandes beneficios económicos. Es más sencillo tomar el dinero de otra persona si ésta se encuentra confundida.

Así que, pregunto de nuevo: "¿El amor por el dinero es la raíz de todo mal?" Yo digo que no. Creo que lo maligno es mantener a la gente en la oscuridad, permitir que siga siendo ignorante respecto a temas financieros. El mal surge cuando la gente no sabe cómo funciona el dinero: la ignorancia financiera es un elemento esencial de la conspiración de los ricos.

Nota de Robert: he tratado de apegarme a la filosofía de Padre Rico, es decir, transmitir la educación financiera de la manera más sencilla posible. ¿Crees que en la Introducción logré presentar los conceptos, opiniones e información, en un formato accesible y fácil de entender?

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

La conspiración de los ricos.

Las 8 nuevas reglas del dinero Por

Robert Kiyosaki.

Capítulo 1 ¿Obama puede salvar al mundo?

Cronología de la crisis.

El pánico se dispersó silenciosamente alrededor del mundo en agosto de 2007 porque el sistema bancario se estaba paralizando. Este hecho causó un efecto dominó que, hasta la fecha, amenaza con echar abajo la economía mundial. A pesar de los rescates gubernamentales masivos y de los paquetes de estímulo que, globalmente, se estima que ascienden a entre siete y nueve billones de dólares, algunos de los negocios e instituciones bancadas más grandes del mundo, como Citigroup y General Motors, continúan tambaleándose, sin saber con seguridad cuál será su futuro.

La crisis no sólo amenaza a las compañías más fuertes y a los conglomerados bancarios multinacionales, también ha puesto en riesgo la seguridad de las familias trabajadoras. En este momento, se encuentran en problemas económicos millones de personas que creyeron correcto seguir los consejos tradicionales, consejos como ir a la escuela, conseguir un empleo, comprar una casa, ahorrar dinero, no acumular deudas e invertir en un portafolio bien diversificado de acciones, bonos y fondos de inversión.

He conversado con personas de todo país que se siente preocupada y temerosa; algunas atraviesan fuertes depresiones tras haber perdido sus empleos, sus casas, ahorros personales y ahorros para los estudios de sus hijos, así como el dinero que tenían reservado para su jubilación. Hay muchas que no entienden lo que le está sucediendo a la economía ni cómo los afectará tarde o temprano; se preguntan qué fue lo que ocasionó la crisis, si hay alguien a quien culpar o alguien que pueda resolver el problema, y cuándo terminará todo. Con esto en mente, creo que vale la pena invertir tiempo en la revisión de los sucesos que nos llevaron a este desastre. A continuación presentaré una breve cronología en que se señalan los sucesos económicos globales más importantes que nos colocaron en la precaria situación que vivimos ahora.

6 de Agosto del 2007.

American Home Mortgage, uno de los mayores proveedores de hipotecas, se declaró en bancarrota.

9 de Agosto del 2007.

Debido a problemas con las hipotecas *subprime* de Estados Unidos, el banco francés BNP Paribas anunció que no podía valorar activos por un valor de 1,600 millones de euros.

Mientras se cerraban los mercados crediticios, el Banco Central Europeo inyectó cerca de 95 mil millones de euros en el sistema bancario Eurozone con el objetivo de **vigorizar** los préstamos y la liquidez.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

10 de Agosto del 2007.

Al día siguiente, el Banco Central Europeo inyectó otros 61 mil millones de euros a los mercados globales de capital.

13 Agosto del 2007.

El Banco Central Europeo liberó otros 47,600 millones de euros, una tercera inyección de efectivo con la que se sumaban casi 204 *mil millones* de euros en el lapso de tres días hábiles.

Septiembre del 2007.

Northern Rock, un fuerte banco que también funciona como la agencia hipotecaria más grande del Reino Unido, experimentó el pánico bancario de sus depositantes. Fue el primer pánico bancario en más de 100 años.

La campaña presidencial se calienta.

Mientras la crisis financiera se extendía alrededor del mundo en 2007, la campaña presidencial de Estados Unidos, la más larga y costosa campaña de la historia, acumulaba ímpetu.

A pesar de que había señales claras de que la economía mundial estaba al borde del colapso, los candidatos presidenciales casi no mencionaron el problema económico durante la primera parte de la campaña. Los temas más candentes fueron la guerra en Iraq, el matrimonio *gay*, el aborto y la inmigración. En las pocas ocasiones que los candidatos discutieron el tema económico, lo hicieron con un tono displicente (que se evidenció aún más cuando el candidato John McCain dijo: "Los cimientos de nuestra economía son sólidos", comentario que se popularizó cuando lo repitió a finales de 2008, el mismo día que el índice Dow Jones estableció un récord con un desplome de 504 puntos).

¿Dónde estaba nuestro presidente mientras aparecían las evidencias de que se estaba formando una crisis financiera de grandes proporciones? ¿Dónde estaban nuestros candidatos presidenciales principales y nuestros líderes financieros? ¿Por qué las figuras consentidas del ámbito financiero en los medios no advertían a los inversionistas que debían salirse del juego? ¿Por qué los expertos financieros seguían recomendando a la gente "invertir a largo plazo"? ¿Por qué nuestros líderes políticos y financieros no dieron el aviso de alarma de que se avecinaba esta tormenta? ¿Por qué no tuvieron al menos el valor de ponerse de pie y decir: "Estúpido, es la economía"? La canción dice: "la luz los cegaba". El siguiente suceso en nuestra cronología nos muestra que todo se veía bien...

9 de Octubre del 2007.

El Promedio Industrial del Dow Jones cerró a un alto nivel histórico de 14,164.

Un año después

Septiembre 2008.

Un año después de que el Banco Central Europeo inyectara 204 mil millones de euros a la economía, en agosto de 2007, y también casi un año después de que el índice Dow llegara a su punto más alto de todos los tiempos, el presidente Bush y el Tesoro de los Estados Unidos solicitaron 700 mil millones de dólares para rescatar la economía.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Los tóxicos derivados financieros ocasionaron el colapso de Bear Stearns y Lehman Brothers, así como la privatización de Fannie Mae, Freddie Mac, y de una de las aseguradoras más grandes del mundo, **AIG**.

Además, la industria automotriz de Estados Unidos reveló que había sido dañada, y **GM**, Ford y Chrysler solicitaron dinero para ser rescatados. También lo hicieron así muchos estados y ciudades.

29 de Septiembre del 2008.

En un lunes negro, después de que el presidente Bush solicitara el dinero para el rescate, el Dow se desplomó 777 puntos. Fue el día que se registró la mayor caída en puntos en la historia, y el índice Dow cerró en 20,365.

Primero de Octubre al 10 de Octubre del 2008.

En uno de sus peores periodos, el Dow Jones cayó 2,380 puntos en tan solo una semana.

13 de Octubre del 2008.

El índice Dow comenzó a mostrar volatilidad extrema: subió 936 puntos en un día, con lo que marcó la mayor ganancia de la historia, y cerró a 9,387.

15 de Octubre del 2008.

El índice Dow se desplomó 733 puntos y cerró a 8,577.

28 de Octubre del 2008.

El índice Dow ganó 889 puntos, su segunda mayor ganancia de puntos en la historia; cerró a 9,065.

4 de Noviembre del 2008.

Barack Obama fue elegido presidente de Estados Unidos con el lema de campaña "Cambio en el que podemos creer". Tomará ahora el mando de un gobierno que, para salvar la economía, adquirió distintos compromisos que suman unos 7.8 billones de dólares.

Diciembre del 2008.

Se reportó que los estadounidenses perdieron 584,000 empleos en noviembre, la mayor pérdida anunciada desde diciembre de 1974. Después de 15 años, el desempleo reportó una alza de 6.7 por ciento, con pérdidas de dos millones de empleos en Estados Unidos durante 2008, exclusivamente. Además, se reportó que China, la economía con el crecimiento más vertiginoso, había perdido 6.7 millones de empleos en 2008: un indicativo de que la economía global estaba siendo fuertemente golpeada y al borde de una debacle.

Los economistas finalmente admitieron que la economía estadounidense había estado en recesión desde diciembre de 2007. ¿Y tuvo que pasar un año entero para que lo notaran?

Warren Buffet es considerado por muchos, uno de los inversionistas más hábiles del mundo. Su compañía, Berkshire Hathaway, perdió 33 por ciento del valor de sus acciones en un año. Sin embargo, a los inversionistas les reconfortaba el hecho de que el fondo había

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

superado la actuación del mercado, ya que había perdido menos del promedio. Eso sí que es reconfortante.

Las universidades Yale y Harvard anunciaron que sus fondos del patronato habían perdido más de 20 por ciento en un año.

GM y Chrysler recibieron 17.400 millones de dólares en préstamos del gobierno.

El presidente electo Obama anunció un plan de estímulos por 800 mil millones que se centraba en proyectos masivos de infraestructura para paliar las pérdidas récord de empleos. Este plan fue adicional a los 7.8 billones con los que ya se había comprometido el gobierno de Estados Unidos.

31 de Diciembre del 2008.

El índice Dow cerró a 8,776 puntos, es decir, 5,388 puntos bajo su nivel récord más alto, establecido un año antes. Ese fue el peor desempeño anual del índice Dow Jones desde 1931 y representó 6.9 billones en valor perdido.

De vuelta al futuro.

Presionado por una abrumadora situación económica, el presidente Bush impulsó un plan monumental de rescate, con que intentaría salvar la situación: "Esta legislación servirá para salvaguardar y estabilizar el sistema financiero estadounidense y con ella se establecerán reformas permanentes para que no vuelvan a surgir problemas".

Mucha gente respiró con alivio y pensó: "¡Finalmente nos va a salvar el gobierno!" Pero el problema fue que esas no eran las palabras del presidente George W. Bush, sino también las de su padre, George H. W. Bush. En 1989, el primer presidente Bush solicitó 66 mil millones de dólares para salvar a la Industria de Ahorros y Préstamos (S&L, por sus siglas en inglés), pero este dinero no solucionó el problema, y además, la industria S&L desapareció por completo. Para colmo, el paquete de rescate estimado en 66 mil millones de dólares, costó a los contribuyentes cerca de 150 mil millones: más del doble de la cantidad original. ¿Adonde se fue ese dinero?

De tal palo, tal astilla.

Veinte años después, en septiembre de 2008, el presidente W. Bush solicitó 700 mil millones e hizo una promesa similar: "Nos aseguraremos que no suceda de nuevo, pero por ahora, debemos solucionar el problema; para eso es que la gente me ha puesto en Washington, D.C." ¿Por qué será que, tanto padre como hijo dijeron, a 20 años de distancia, casi lo mismo sobre el rescate de la economía? ¿Por qué habrá prometido el primer presidente Bush reparar el inhabilitado sistema?

Todos los hombres del presidente.

El lema principal de campaña del presidente Barack Obama fue: "Cambio en el que podemos creer". Pensando en su lema, podemos hacernos la siguiente pregunta: "¿Por qué el presidente Obama contrató a tantas personas que también trabajaron en la administración de Clinton?" Eso no suena a cambio, más bien parece el estado permanente de las cosas.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

¿Y por qué durante la elección, Obama solicitó asesoría en temas económicos a Robert Rubin, quien acababa de renunciar a su puesto como presidente de Citigroup, una empresa al borde de su propio colapso que había recibido unos 45 mil millones de dólares en fondos para su rescate? ¿Por qué nombró a Larry Summers como director del Consejo Económico Nacional de la Casa Blanca y a Timothy Geithner, quien había sido presidente de la Reserva Federal del Banco de Nueva York, como su secretario del Tesoro? Todos estos hombres habían sido parte del equipo de economía de Clinton y participaron en la revocación de la ley Glass-Steagall de 1933, que impedía a los bancos vender inversiones. Una de las razones por las que nos encontramos en este desastre hoy, es precisamente que los bancos venden inversiones en forma de derivados. La ley Glass-Steagall de 1933, se desarrolló durante la última depresión y, en términos extremadamente simples, su propósito era separar a los bancos de ahorros, que tenían acceso a los fondos de la Reserva Federal, de los bancos de inversiones, que no contaban con ese mismo acceso. Clinton, Rubin, Summers y Geithner lograron la revocación de la ley Glass-Steagall, y con eso se legitimó la formación de Citigroup, el más grande "supermercado financiero" en la historia de Estados Unidos. Mucha gente no lo sabe, pero con su fundación, en aquel tiempo, Citigroup estaba violando la ley Glass Steagall.

El siguiente es un comentario que hizo Kenneth Guenther, Presidente Ejecutivo de Independent Community Bankers of America (Pequeños Banqueros de Estados Unidos) en **PBS** en 2003 sobre la formación de Citigroup:

¿Quiénes creen que son? Otras personas, otras compañías, no tienen autorización para actuar de esta forma... Citicorp y Travelers eran tan grandes que lo lograron: formaron la conglomeración financiera más grande, el proyecto financiero más ambicioso que incluía banca, seguros y valores, cuando la legislación todavía estaba en los libros, y estipulaba que era un acto ilegal. Y además lo lograron con la bendición del presidente de Estados Unidos, Bill Clinton; el presidente del sistema de Reserva Federal, Alan Greenspan; y el secretario del Tesoro, Robert Rubin. Y luego, cuando ya pasó todo, ¿qué es lo que sucede? El secretario del Tesoro se convierte en el vicepresidente del naciente Citigroup.

ha última oración es la más reveladora: "El secretario del Tesoro [Robert Rubín] se convierte en vicepresidente del naciente Citigrvup". Como se mencionó anteriormente, Robert Rubin fue el asesor de Obama durante su campaña presidencial.

Actualmente, el secretario del Tesoro del presidente Obama es Timothy Geithner. Él fue subsecretario del Tesoro de 1998 a 2001, cuando los secretarios eran Robert Rubin y Lawrence Summers. Summers es el mentor de Geithner; asimismo, muchos dicen que Geithner es un protegido de Robert Rubin. ¡Ah, qué telaraña tan enredada estamos tejiendo!

Dicho de otra forma, éstos son los mismos hombres que fueron responsables, en parte, de la detonación de la crisis financiera. Al permitir que los bancos de ahorros se combinaran con los bancos de inversión, estos individuos aceleraron la venta de los exóticos derivados financieros a los que Warren Buffet llamó "armas de destrucción financiera masiva", y eso ocasionó que la economía global se pusiera de rodillas. ¿Cómo puede haber un cambio si la

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

misma gente que expandió este desastre financiero continúa al mando? ¿A qué se refiere el presidente Obama cuando promete un cambio en el que sí podemos creer?

Republicanos, demócratas y banqueros.

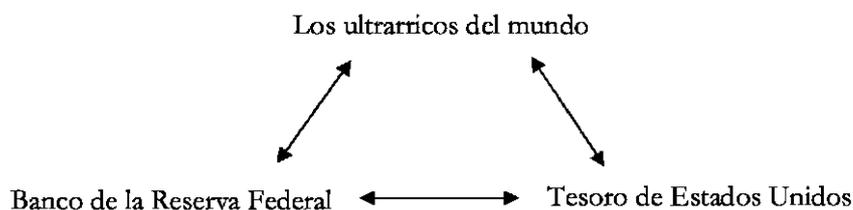
Una de las razones por las que tanto el presidente Bush padre como Bush hijo, usaron exactamente las mismas frases, que el rescate salvaría a la economía y que no volvería a suceder, es que ellos fueron elegidos para proteger el sistema, no para repararlo. ¿Acaso será que el presidente Obama contrató prácticamente al mismo equipo financiero de la administración Clinton porque le interesa proteger el mismo sistema? ¿Un sistema diseñado para hacer que los ricos se vuelvan más ricos? Eso sólo lo podrá decir el tiempo. La verdad es que, aunque el presidente Obama está orgulloso de no haber recibido dinero de cabilderos para su campaña, su equipo financiero está plagado de infiltrados que promovieron la crisis que ahora están encargados de solucionar.

El único candidato que mencionó regularmente el tema de la economía y de la creciente crisis financiera durante la primera parte de la campaña presidencial de 2008, fue Ron Paul, representante de Texas ante el congreso: un verdadero disidente republicano. El 4 de marzo de 2008, en un artículo para Forbes.com, escribió: "A menos que adoptemos reformas fundamentales, estaremos atrapados en una tormenta financiera que humillará a esta gran nación como ningún enemigo extranjero lo ha logrado". Por desgracia, muy pocos votantes le prestaron atención.

Nota de Robert: si consideramos los antecedentes políticos de Obama y los vínculos bancarios que estableció con los recientes nombramientos, ¿crees que nos metimos en "más de lo mismo" o en verdad representa un "cambio" positivo a futuro?

Las raíces de la crisis.

Dicen que Meyer Amschel Rothschild, fundador de una de las familias bancadas más poderosas de Europa, alguna vez comentó: "Denme el control de los suministros económicos de la nación y no me va a importar quién hace las leyes". Para entender la crisis actual, es necesario comprender la relación entre el gobierno de Estados Unidos, el sistema de Reserva Federal, y algunas de las personas más poderosas del mundo. Dicha relación se describe en el sencillo diagrama que verás a continuación:



La creación del sistema de Reserva Federal en 1913 otorgó a los más adinerados del mundo el poder de controlar los suministros monetarios de Estados Unidos y, con ello, la materialización del espíritu en las ideas de Rothschild. Mucha gente no sabe o no entiende que el sistema de Reserva Federal no es una institución gubernamental ni un banco, y que no tiene ninguna reserva. Mejor dicho, es un cártel bancario dirigido por algunos de los hombres más poderosos del ámbito de las finanzas. La creación de la "Ted", fue básicamente una licencia para imprimir billetes.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

La otra razón por la que se creó el sistema de Reserva Federal, fue para impedir fallas en los bancos más grandes: la Reserva los proveía de liquidez cuando se encontraban en problemas; de esa forma, lo que se protegía era la riqueza de los ricos, no la de los contribuyentes.

Las cosas funcionan así hasta la fecha. En 2008, cuando el presidente Bush autorizó 700 mil millones de dólares para el rescate, el secretario del Tesoro, Henry Paulson (quien anteriormente había pertenecido a Goldman Sachs), en conjunto con la Reserva Federal, entregó a sus amigos, los bancos más grandes del país, de inmediato y sin preguntas, miles de millones de dólares como parte del Programa de Alivio para Activos en Problema (*Troubled Asset Relief Program*, **TARP**, por sus siglas en inglés).

La realidad es que el dinero del rescate para el **TARP**, salió directamente de nuestros bolsillos, de quienes pagamos impuestos, y se fue a los bolsillos de los bancos y las corporaciones que impulsaron originalmente el desastre financiero. A nosotros nos dijeron que el dinero se le daría a los bancos con la condición de que lo prestaran, pero el gobierno fue incapaz o simplemente no quiso supervisar el cumplimiento de esta condición. Tal vez fueron ambas cosas.

A mediados de diciembre de 2008, cuando *USA Today* cuestionó a los bancos sobre el uso que estaban haciendo del dinero para el rescate, JPMorgan Chase, un banco que recibió 25 mil millones de dólares en dinero de los contribuyentes, respondió: "No le hemos revelado eso al público, nos negamos a hacerlo". Morgan Stanley, un banco que recibió 10 mil millones, respondió: "No contestaremos a esa pregunta". El Banco de New York Mellon respondió: "Hemos decidido no revelar esa información". El dinero del rescate bancario fue en realidad un rescate entre amigos ricos, y con él se cubrieron los errores de mucha gente y un fraude muy obvio. El rescate no era para salvar a la economía.

La prueba está frente a nuestras narices. El 26 de enero de 2009, en un artículo llamado "Los grandes bancos de los Estados Unidos prestan sólo 'gotas' ", el *Wall Street Journal*, reportó: "De acuerdo con un estudio bancario realizado por el *Wall Street Journal*, 10 de los 13 enormes beneficiarios del programa **TARP** (del Departamento del Tesoro), presenciaron un declive en sus balances de préstamos, por un total de 46 mil millones de dólares, o 1.4 por ciento, entre el tercer y cuarto trimestres de 2008". Este declive tuvo lugar a pesar de los 148 mil millones de dólares en dinero de los contribuyentes que, gracias al **TARP**, los bancos habían recibido con la promesa de que estimularían los préstamos.

Si el presidente Obama realmente desea llevar a cabo cambios en Washington, tiene que modificar la cálida relación que existe entre el sistema de Reserva Federal, el gobierno de Estados Unidos, y los ricos y poderosos del país; y tal vez entonces habrá una renovación. Pero emplear en su administración al equipo financiero del presidente Clinton no hará posible el cambio. Tal parece que sólo quiere hacer lo que han hecho todos los presidentes desde Woodrow Wilson: proteger al sistema, no cambiarlo.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Nota de Robert: la forma en que describí al sistema de Reserva Federal ¿representa un concepto nuevo para ti? ¿Qué opinas sobre lo que dije respecto a que la Reserva no es una "institución federal, ni un banco, y que además... no tiene reservas"?

Según algunos cálculos, las pérdidas mundiales combinadas, de *commodities*, acciones, bonos y bienes raíces, son superiores a los 60 billones de dólares. Hasta ahora, en un esfuerzo por solucionar el problema, los gobiernos y bancos del mundo han pagado casi 10 billones. ¿Pero, qué hay de los otros 50 billones? ¿Quién cubrirá esas pérdidas? ¿Adonde se fue ese dinero? ¿Quién nos rescatará a *nosotros*, a la gente que realmente perdió dinero y ahora debe cubrir sus pérdidas y además pagar las de los ricos, a través del dinero del rescate que se reunió con nuestros impuestos?

En 2013 se celebrará el centesimo aniversario del sistema de Reserva Federal. Por ya casi cien años, la Reserva ha estado cometiendo el más grande atraco de la historia del mundo. Este atraco es un robo bancario en que los ladrones no usan pasamontañas, sino trajes de vestir con la bandera estadounidense como distintivo en su solapa. Es un robo en el que los ricos roban a los pobres a través de los bancos y de nuestro gobierno.

En una ocasión, cuando estudiaba en la clase del doctor Buckminster Fuller, en 1981, me sentí muy perturbado cuando lo escuché decir: "El objetivo principal del gobierno es actuar como un vehículo para que los ricos metan su mano a nuestros bolsillos". No me gustó lo que dijo porque, entonces, yo sólo quería pensar lo mejor respecto a mi nación y sus líderes, pero, muy en el fondo, y tomando en cuenta mi experiencia propia, sabía que había algo de cierto en lo que decía.

Hasta ese momento yo había mantenido ocultas mis propias sospechas sobre el gobierno. Cuando era niño, me preguntaba por qué en la escuela no nos enseñaban sobre el dinero, y cuando fui piloto de la Marina en Vietnam, me preguntaba por qué teníamos que participar en esa guerra. También fui testigo de cómo mi padre, totalmente perturbado por la corrupción que había encontrado en el gobierno, renunciaba a su puesto como superintendente de educación para contender por la vicegobernatura de Hawai. Mi padre era un hombre honesto y no pudo soportar lo que vio cuando se convirtió en un funcionario de alto nivel del gobierno, y miembro del equipo del gobernador. Así que, a pesar de que lo que el doctor Fuller decía no era lo que yo quería escuchar porque amaba a mi país y no me gustaba criticarlo, sus palabras fueron suficientemente fuertes para hacerme despertar. A principios de los ochenta comencé mis estudios y abrí los ojos ante los hechos que mucha gente poderosa prefiere ignorar.

Nota de Robert: ¿qué opinas acerca de que la administración de Obama estableció un límite en la compensación ejecutiva para las instituciones que recibieron dinero para ser rescatadas?

¿Cómo me afecta esto a mí?

En el contexto de las finanzas personales existen tres fuerzas que provocan que la gente trabaje duro pero continúe teniendo problemas económicos. Estas fuerzas son:

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

1. Impuestos
2. Deuda
3. Inflación

Tómate un momento para reflexionar brevemente sobre la forma en que estas tres fuerzas te afectan personalmente. Por ejemplo, ¿cuánto pagas por concepto de impuestos? Recuerda que no solamente pagamos impuestos sobre ingresos sino también sobre ventas, gasolina, bienes raíces... y la lista continúa. Y lo más importante es, ¿a quién le llega ese dinero y en qué se ocupa?

Después de eso, piensa, ¿cuánto pagas en intereses sobre tus deudas? Por ejemplo, ¿a cuánto ascienden los intereses sobre tus pagos de hipoteca, del financiamiento para el auto, tarjetas de crédito y préstamos escolares?

Y ahora, piensa en la forma en que la inflación ha afectado tu vida. Tal vez recuerdes que, hace no mucho tiempo, la gente comenzó a practicar la especulación inmobiliaria porque los precios de los inmuebles subían con mucha rapidez. Durante ese mismo periodo, también se incrementaron constantemente los precios de la gasolina, escuelas, alimentos y ropa. Pero los salarios seguían iguales. Mucha gente no ahorró porque parecía más inteligente gastar el dinero en ese momento que esperar y pagar más por el mismo producto, tiempo más adelante. Esa era la inflación en acción.

Es importante comprender que estas fuerzas, impuestos, deuda e inflación, se mantienen vivas gracias a la licencia con que cuenta el sistema de Reserva Federal para seguir imprimiendo dinero. Antes de que existiera este sistema, los estadounidenses pagaban muy pocos impuestos, no había deuda externa, las deudas personales eran menores, y la inflación era muy baja. Aquí se presenta una sencilla explicación de la relación entre la Reserva y estas fuerzas:

1. **Impuestos:** En sus inicios, Estados Unidos era un país en que, relativamente, no existían los impuestos. En 1862, se impuso el primer impuesto sobre el ingreso, para pagar la Guerra Civil. En 1895, la Suprema Corte de Justicia de Estados Unidos dictaminó que el impuesto sobre el ingreso era inconstitucional. Sin embargo, en 1913, el mismo año en que se creó la Reserva Federal, se aprobó la décimo sexta enmienda, con lo que el impuesto sobre el ingreso se hizo permanente. El impuesto se restituyó para que el Tesoro de Estados Unidos y la Reserva Federal se capitalizaran. Desde ese momento, los ricos pudieron meter las manos en nuestros bolsillos permanentemente.

2. **Deuda:** El sistema de Reserva Federal otorgó a los políticos el poder de pedir dinero prestado, en lugar de aumentar los impuestos. Sin embargo, la deuda es una navaja de doble filo que puede traer como consecuencia impuestos más altos o inflación. En lugar de aumentar los impuestos, el gobierno de Estados Unidos fabrica más dinero a través de instrumentos como bonos del Tesoro, pagarés de los contribuyentes del país, quienes tendrán que pagar más impuestos en el futuro, o imprimiendo más billetes, y con eso se produce la inflación.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

3. **Inflación:** La inflación la causan la Reserva Federal y el Tesoro de Estados Unidos al pedir dinero prestado o al emitirlo para pagar las deudas del gobierno. Es por eso que, con frecuencia, a la inflación se le denomina el "impuesto silencioso". La inflación hace que los ricos obtengan más dinero, pero también provoca que aumente el costo de la vida para los pobres y para la clase media. Los más beneficiados son los que imprimen el dinero porque pueden adquirir bienes y servicios con el dinero nuevo antes de que éste se diluya en el fondo común de la sociedad. Ellos cosechan todos los beneficios pero no las consecuencias, y mientras tanto, los pobres y la clase media ven cómo su dinero se hace más y más insignificante.

Nota de Robert: ¿quedó claro el concepto de las tres fuerzas, impuestos, deuda e inflación, que provocan que la gente trabaje duro y aún así tenga problemas financieros? ¿Se requiere una explicación más amplia?

El principio del fin.

Este capítulo lo inicié con una fecha importante: agosto 6 de 2007. Ese fue el día en que American Home Mortgage, uno de los mayores proveedores de hipotecas, se declaró en bancarrota.

La fecha es importante porque marca el punto en que la deuda había crecido demasiado: el sistema global no podía absorber más deuda. El 6 de agosto de 2007 estalló la burbuja de la deuda y eso provocó la *deflación* que ahora experimentamos, y que representa un problema mucho más serio que la inflación, pero eso lo analizaremos en los siguientes capítulos.

Para salvar al mundo, el presidente Obama debe detener la deflación, y la mayor arma con que cuenta para luchar contra la *deflación* es la *inflación*. Esto significa que tendrá que utilizar cantidades masivas de deuda e imprimir dinero de la nada. Finalmente, también significa impuestos y deuda mayores, y con suerte, también una inflación mayor.

Imagina que la economía global es como un enorme globo relleno de aire caliente. Todo iba muy bien hasta el 6 de agosto de 2007, cuando demasiado aire caliente —*deuda*—, provocó una rasgadura en el globo. Mientras el horripilante sonido de la rasgadura se propagaba, los bancos centrales del mundo, en un intento por evitar que el globo se estrellara contra el suelo y causara una *depresión*, comenzaron a inyectar más y más aire caliente —*deuda*— al globo.

En su famoso libro *Historia de dos ciudades*, Charles Dickens, escribió: "Eran los mejores tiempos, eran los peores tiempos; era la época de la sabiduría, era la época de la estupidez". Sorprendentemente, las cosas no han cambiado mucho desde que Dickens escribió eso en 1859.

Para algunas personas, la deflación se convierte en los mejores tiempos porque el costo de la vida disminuye mientras los precios del petróleo, bienes raíces, acciones y *commodities*, se desploman, facilitando su adquisición. Aparentemente, Wal Mart no es el único que disminuye sus precios. Los bancos centrales y los gobiernos del mundo esperan que la gente,

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

los negocios y los otros gobiernos pidan dinero prestado y se endeuden más. Esto lo logran inyectando billones de dólares a la economía a tasas de interés cero, prácticamente es dinero gratis.

Igual que buitres, los poseedores de fondos comunes de dinero están a la espera de atacar de nuevo el mercado y recoger los cadáveres de las compañías muertas. Esta es una oportunidad única en la vida para que los inversionistas bien posicionados arrebatan los activos con un buen descuento. Para los negocios bien posicionados también es el momento de ganar acciones en el mercado, mientras sus competidores se declaran en bancarrota. Estas personas sólo verán abundancia.

Pero para otros, estos son los peores tiempos.

El costo de la vida puede estar reduciéndose, pero estas personas no pueden cosechar los beneficios porque ya no tienen un empleo para cubrir siquiera sus necesidades básicas, o tal vez están tan endeudados que deben dinero por una cantidad mayor a la de los activos con los que cuentan; además, para este momento, sus activos, como sus casas, ya se han convertido en pasivos.

Los bancos centrales del mundo están inundando el sistema con más dinero, pero no lo hacen para ayudar a la gente que mencioné anteriormente: ellos ya no pueden solicitar préstamos para pagar sus autos o sus casas. Esta gente solamente presencia cómo se encoge su dinero mientras el suministro económico estalla como un globo.

Estas personas no ven la oportunidad de su vida, no tienen fondos comunes de dinero en espera del negocio perfecto. Lo único que ven es carencia y temor. Y, si aún no les ha sucedido, temen perder sus empleos, sus hogares, ahorros y su dinero para jubilarse.

La diferencia entre los que lo ven como los mejores tiempos, y quienes lo ven como los peores, es simplemente el conocimiento y el **IQ** financiero. La gran falla de nuestro sistema educativo es que no enseña a la gente cómo funciona realmente el dinero. Sus enseñanzas son anticuadas y obsoletas: son las *antiguas* reglas del dinero. Te enseñan solamente como llevar una chequera, pero no te enseñan cómo hacer crecer un balance, ni siquiera a leerlo. Te enseñan a ahorrar tu dinero, pero no te dicen nada sobre la inflación y la forma en que ésta se roba tu riqueza. Te enseñan a emitir un cheque pero no te dicen la diferencia entre activos y pasivos. Y sólo nos queda preguntarnos si el sistema no estará diseñado así intencionalmente para mantenernos en la oscuridad.

En el mundo actual puedes ser un genio académico, pero ser financieramente un imbécil. Esto va contra la sabiduría convencional porque normalmente pensamos que la gente con empleos bien pagados, como los abogados o doctores, cuentan con inteligencia académica y financiera porque ganan mucho dinero. Pero, como ya hemos visto, ganar mucho dinero no significa que tengas inteligencia financiera, especialmente cuando ese dinero lo gastas y lo inviertes con torpeza, o cuando entregas tu dinero a gente a la que no le importa si ganas o pierdes. Siempre recuerda que necesitas una educación financiera sólida, fundamentada en el mundo económico real.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Por lo anterior, *no* me sorprendí cuando vi que nuestra crisis económica se esparcía más allá de las obligaciones hipotecarias de los prestatarios *subprime*. Los líderes y voceros sí parecían sorprendidos, y es por eso que nuestros candidatos presidenciales no mencionaron el problema durante la campaña. Se mantuvieron a raya todo el tiempo que pudieron, y nos aseguraron que no había crisis y que nuestros problemas financieros se limitaban a la gente pobre que estaba muy endeudada. El problema tuvo inicio en los más altos niveles del gobierno y las finanzas. Millones de personas perdieron casi todo aquello por lo que habían trabajado toda su vida, sólo porque no entendieron las nuevas reglas del dinero y la forma en que afectan nuestras vidas. Es un problema sistemático que ningún político carismático puede solucionar.

Así que aquí volvemos a la pregunta que formulé en el título de este capítulo: ¿Obama puede salvar al mundo? Aunque la pregunta correcta debería ser: ¿Cómo podemos salvarnos nosotros? El conocimiento es la respuesta y la clave para liberarnos de la tiranía de nuestro sistema económico. Cuando aprendes por ti mismo sobre el dinero y la forma en que funciona, estás abriendo el potencial con que cuentas para liberarte de esa mentalidad de carencia y ver la abundancia que hay a tu alrededor. Estos podrían ser para ti, verdaderamente, los mejores tiempos.

En lo personal, yo no espero que el gobierno o las grandes empresas me salven. En lugar de escuchar lo que dicen o prometen, prefiero observar lo que estos poderes en realidad hacen y responder pertinentemente a esas acciones. Pero se requiere educación financiera y valor para saber cómo responder en lugar de sólo seguir a otros, y para actuar confiadamente en lugar de esperar a que te digan qué hacer.

Creo que nuestro problema financiero es demasiado grande y sigue creciendo; está fuera de control. Es un problema monetario más que político, y es global, no sólo de Estados Unidos. Hay muchas cosas que Obama puede hacer, pero me temo que lo que haga, no sea suficiente. Lo peor de todo es que la gente que realmente mueve los hilos en el ámbito financiero no tiene que rendir cuentas al presidente de Estados Unidos; no necesita su aprobación para hacer lo que hace, y está más allá del control de los gobiernos del mundo y de sus líderes electos.

¿Cómo podemos salvarnos a nosotros mismos?

Cuando me preguntan qué enseñaría si estuviera a cargo de la educación financiera en nuestro sistema educativo, siempre respondo: "Me gustaría asegurarme de que los estudiantes entendieran la relación entre los impuestos, la deuda y la inflación, antes de que salgan de la escuela". Si entendieran eso, tendrían un futuro económico mucho más seguro. Podrían tomar mejores decisiones financieras para su propio bienestar, en lugar de esperar que el gobierno o los mal llamados "expertos financieros" los salvaran.

En última instancia, este libro se trata de las relaciones entre los impuestos, la deuda y la inflación, porque son la base de las nuevas reglas del dinero. Este libro te preparará para tomar el mando de tu futuro financiero, te dará el conocimiento necesario para entender las fuerzas de los impuestos, la deuda y la inflación, y por lo tanto, de las nuevas reglas del

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

dinero. Y ya que hayas entendido estos conceptos, estarás en posición de escapar de la conspiración de los ricos y de vivir una vida de verdadera libertad financiera.

Nota de Robert: si recientemente a ti te sucedió lo mismo que a otros millones de personas de todo el mundo que sufrieron pérdidas importantes en su portafolio de acciones, inversión para el retiro (401)k, o en alguna otra cuenta similar, por favor dime, ¿después de eso cambiaste tu estrategia en términos de quién maneja tu dinero y cómo lo hace?

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

La conspiración de los ricos. Las 8 nuevas reglas del dinero.

Por Robert Kiyosaki.

Capítulo 2 — La conspiración contra nuestra educación.

Por qué no enseñan sobre el dinero en la escuela.

"El propósito de la fundación [la Junta de Educación] era usar el poder del dinero para influir en la dirección del proyecto educativo, y no, como mucha gente creía entonces, mejorar el nivel de la educación en Estados Unidos... El objetivo era usar las aulas para enseñar hábitos que invitaran a la gente a ser pasiva y obediente con sus superiores. Se intentaba —y aún se hace— producir ciudadanos con la preparación suficiente para realizar un trabajo productivo bajo supervisión, pero no tan despiertos como para cuestionar la autoridad o para intentar trepar en la escala social. La verdadera educación se limitaba a los hijos y las hijas de las élites. Para el resto, lo mejor era producir trabajadores hábiles sin otra aspiración particular que disfrutar la vida."

—G. Edward Griffin, *The Creature from Jekyll Island*, de la Junta General Educativa Rockefeller, fundada en 1903.

La nueva escuela.

Mis sospechas sobre la educación comenzaron cuando yo tenía nueve años. Fue el tiempo en que mi familia se mudó a una nueva casa, al otro lado del pueblo, para que mi papá estuviera más cerca de su nuevo lugar de trabajo; yo iba a comenzar el cuarto año en una nueva escuela.

Vivíamos en el pequeño pueblo de plantaciones de Hilo, en la Isla Grande de Hawai. El azúcar constituía la principal industria del pueblo, y entre 80 y 90 por ciento de la población era descendiente de inmigrantes asiáticos que habían sido traídos a Hawai a finales de 1800. Yo soy japonés-estadounidense de cuarta generación.

En mi primaria anterior, la mayoría de mis compañeros tenían un aspecto parecido al mío, pero en la nueva escuela, 50 por ciento eran blancos y el resto asiáticos. Unos y otros eran, en su mayoría, niños ricos que provenían de familias adineradas; aquélla fue la primera vez que me sentí pobre.

Mis amigos ricos tenían hermosas casas en vecindarios muy exclusivos, pero nosotros rentábamos una casa que estaba atrás de la biblioteca. La mayoría de las familias de mis

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

amigos tenían dos autos, nosotros solamente uno. Algunas de aquellas familias tenían otra casa en la playa. Cuando mis amigos tenían fiestas de cumpleaños, las organizaban en el club de yates; mis cumpleaños los celebrábamos en la playa pública. Cuando mis amigos comenzaron a jugar golf, tomaron clases con profesionales en el club de golf, yo solamente trabajaba ahí como *caddy* y ni siquiera tenía mis propios palos. Mis amigos ricos tenían bicicletas nuevas, algunos incluso tenían veleros y tomaban sus vacaciones en Disneylandia. Mis padres me prometieron que algún día nosotros también iríamos, pero nunca lo hicimos. En lugar de eso, nos divertíamos haciendo excursiones a los parques nacionales locales, para ver la erupción de los volcanes.

Pero fue en la nueva escuela en donde conocí al hijo de mi padre rico; en aquel entonces, él y yo éramos parte del 10 por ciento de los alumnos con nivel económico más bajo, y en algunos casos, también con nivel académico más bajo. Nos hicimos mejores amigos porque éramos los más pobres del salón y quisimos mantenernos unidos.

La esperanza de la educación.

Mis antepasados japoneses comenzaron a emigrar a Hawai en la penúltima década del siglo **XIX**; eran enviados a trabajar en los campos de azúcar y en las plantaciones de **pina**. Al principio, su sueño era trabajar ahí, ahorrar dinero y volver a Japón siendo ricos.

Mis familiares trabajaron con ahínco en las plantaciones, pero la paga era muy baja; además, los propietarios tomaban una cantidad del salario de los trabajadores por concepto de renta de las casas que la plantación les proveía. La única tienda también pertenecía a la plantación, y los trabajadores tenían que comprar sus alimentos y provisiones ahí mismo. Después de que habían sido descontados los cargos por renta y provisiones, quedaba muy poco del salario para los trabajadores.

Mi familia quería abandonar la plantación lo antes posible, y pensaba que podría lograrlo si conseguía una buena educación. Por lo que me han contado, mis ancestros ahorraron muchísimo para enviar a sus hijos a la escuela y darles educación universitaria, ya que ésta era la única forma de salir de la plantación. Para la segunda generación, la mayoría de mis antepasados ya había salido de ahí. Actualmente, mi familia se vanagloria de contar con varias generaciones de graduados universitarios; entre ellos, la mayoría cuenta con licenciatura, otros más con maestría y algunos cuantos con doctorado. Yo estoy en el fondo de la escalera académica de mi familia, ya que sólo tengo título de bachillerato.

La escuela al otro lado de la calle

El hecho de cambiar de escuela a los nueve años, representó un suceso muy importante en mi vida debido a la localización de la nueva escuela. En el siguiente diagrama se muestran los cambios en mi ambiente social.

C
A

La oficina de mi papá

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Escuela Hilo Union	L	La escuela Riverside
	L	
	E	Nuestra nueva casa

Al otro lado de la calle, exactamente frente a Riverside, mi nueva escuela, se encontraba la escuela Hilo Union. Hilo Union era para los hijos de los trabajadores de las plantaciones, muchos de los cuales pertenecían a los sindicatos. Riverside, en cambio, era para los hijos de los dueños de las plantaciones.

Cuando pasé a cuarto año, entré a Riverside y asistí a la escuela con los hijos de los propietarios de las plantaciones. En la década de 1950, cuando caminaba hacia la escuela, miraba al otro lado de la calle y podía ver Hilo Union, en donde había un tipo de segregación basada en el nivel económico y no en la raza. Ahí fue cuando comenzaron mis sospechas sobre las escuelas y el proceso educativo; sabía que algo andaba mal pero no sabía qué. Si nuestra casa no hubiera estado en el mismo lado de la calle que Riverside, me hubieran podido enviar a Hilo Union.

Del cuarto al sexto grado asistí a la escuela con niños que descendían de los propietarios de las plantaciones: la gente y el sistema de los que mi familia había querido escapar. Durante toda la primaria crecí con esos niños, practiqué deportes con ellos y visité sus hogares.

Cuando terminamos la primaria, a muchos de mis amigos los enviaron a internados, pero yo asistí a una secundaria pública que estaba un poco más adelante, en la misma calle. Ahí, me junté con los niños del otro lado, los de Hilo Union, y observé las diferencias entre los hijos de las familias acaudaladas y los de familias de clases media y pobre.

Mi padre tenía un nivel educativo muy alto; era el jefe del sistema escolar de Hawai. No solamente pudo escapar de la plantación, también se convirtió en un exitoso empleado del gobierno. A pesar de que mi padre había asistido a la escuela, alcanzado distintos niveles de preparación y conseguido un empleo con buen salario, nuestra familia continuaba siendo bastante pobre, al menos, comparada con las de mis amigos adinerados. Cuando yo iba a sus casas, sabía que ahí hacía falta algo, pero no sabía exactamente qué. A los nueve años comencé a preguntarme por qué la educación de mis padres no les había ayudado a ser ricos.

Las plantaciones.

Mi familia había trabajado y ahorrado para proveer a sus hijos de una buena educación que los ayudara a salir de la plantación. Yo pude observar la relación entre las escuelas Hilo Union y Riverside, y viví la experiencia de tener amigos acaudalados, descendientes de los propietarios de las plantaciones, y amigos pobres, descendientes de los trabajadores. En la primaria, la educación es la misma, pero incluso a la fecha, le hace falta algo.

Mis antepasados querían que sus hijos salieran de la plantación, el problema era, y continúa siendo, que en la escuela nunca aprendemos a *tener una plantación*. Por ello, muchos de nosotros simplemente vamos a trabajar para *las nuevas plantaciones*: las grandes compañías del mundo, la milicia o el gobierno. Vamos a la escuela para obtener un buen

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

empleo, nos enseñan a trabajar para los ricos, comprar en sus tiendas, pedir préstamos a los bancos de los ricos, y a invertir en sus negocios a través de los fondos de inversión de nuestros planes para la jubilación, pero no nos enseñan *cómo hacernos ricos*.

A mucha gente no le gusta que le digan que el sistema educativo nos enseña a dejarnos atrapar en la red, la red de la conspiración de los ricos. A muchos tampoco les gusta escuchar que los ricos han manipulado nuestro sistema educativo.

El secuestro del sistema educativo.

Uno de los grandes pecados de nuestro actual sistema educativo es que no nos enseña nada sobre el dinero. En lugar de eso, nos enseña a ser buenos empleados y a identificar nuestro lugar en la vida. Algunas personas dirían que todo depende del destino. Por ejemplo, en su libro *The Creature from Jekyll Island*, Griffin cita un párrafo del primero de varios documentos esporádicos de la Junta General de Educación que se intitula *The Country School o/To-Morrow*, escrito por Frederick Gates: "Hemos soñado que contamos con fuentes ilimitadas y que la gente cede con perfecta docilidad ante nuestras manos moldeadoras. Las costumbres didácticas de nuestra época se esfuman de nuestras mentes y, sin que la tradición se interponga, beneficiamos a una sociedad rural agradecida y comprometida... Porque el propósito que nos hemos puesto al frente, es muy simple y bello: adiestrar a estas personas, en las condiciones en que se encuentran, para que acepten llevar una vida que les parezca ideal, y vivirla justo en donde están".

Ten en cuenta que la Fundación Rockefeller, una de las más influyentes y con mayor poder económico de todos los tiempos, creó la Junta General de Educación en 1903. El texto aquí reproducido representa una actitud que ha prevalecido por más de 100 años: la de la élite de los ricos en Estados Unidos y el resto del mundo; aparentemente, los programas educativos se han orquestado bajo este espíritu para el beneficio de los ricos y no necesariamente para cubrir las necesidades del estudiante. Este hecho es importante ahora porque, a pesar de que dichas actitudes tienen más de un siglo, aún prevalecen y representan el motor de tu educación, de la mía y de la de tus hijos. Además, este espíritu es la fuerza detrás de la supresión de la educación financiera en la actualidad: no es necesario que sepas sobre dinero cuando estás destinado a ser solamente una pieza más en el engranaje de la máquina de hacer dinero de otra persona, o a ser un trabajador en la plantación de alguien más.

En 1983, después de leer *Grunch of Giants* del doctor Fuller, comencé a entender por qué no nos enseñan sobre el dinero en las escuelas. Hasta ese momento no había tenido el valor de criticar el sistema educativo porque, después de todo, mi padre era el jefe de ese sistema en Hawai. Pero los años pasaron y conocí otras personas con ideas similares sobre la educación y sobre el porqué de la falta de educación en las escuelas.

Una de las primeras que conocí que compartía mis sospechas fue John Taylor Gatto. El ha escrito, entre otros libros, *Weapons of Mass Instruction* y *Dumbing Us Down*. El señor Gatto había sido nombrado tres veces Maestro del Año de la Ciudad de Nueva York, y en una ocasión, Maestro del Año del Estado de Nueva York. En 1991 abandonó el magisterio y escribió

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

un breve ensayo de opinión para el *Wall Street Journal*, en que decía: "Ya no puedo seguir enseñando de esta forma. Por favor, si se enteran de algún empleo en que no tenga que dañar a los niños, avísenme; comenzaré a buscar trabajo en cuanto llegue el otoño". Gracias a él me enteré de que nuestro sistema educativo actual proviene del sistema prusiano, diseñado para producir buenos empleados y soldados, gente que siga órdenes ciegamente, en espera de que le digan qué hacer, incluso, que le digan cómo manejar su dinero.

El señor Gatto me dijo recientemente: "El sistema escolar no está diseñado para enseñar a los niños a pensar por sí mismos, ni fue desarrollado para respaldar la noción contemporánea de que todos podemos ser libres. De hecho, nuestro sistema se basa en el modelo prusiano desarrollado para lograr exactamente lo contrario: enseñar a los niños a obedecer y a hacer lo que se les ordena. Los estudiantes que cumplen y obedecen se convierten en empleados felices de trabajar para los ricos o en soldados dispuestos a sacrificar sus vidas para proteger la riqueza de los acaudalados".

Para conocer más sobre John Taylor Gatto, puedes visitar su sitio en la red: <http://www.johntaylorgatto.com>. Él continúa comprometido con la reforma educativa.

Ya sea que creas o no en la existencia de una conspiración contra la enseñanza de temas económicos en nuestro sistema escolar, resulta innegable que nuestras escuelas han reprobado en lo que se refiere a educación financiera. Sea a propósito o no, la carencia de educación financiera e instrucción respecto a temas monetarios respalda fuertemente la opresión financiera que mucha gente afronta en nuestro país en la actualidad. Esa misma carencia provoca que muchos otros, a pesar de contar con educación académica sólida, estén preocupados por la crisis financiera global. Hay millones de personas que ya perdieron sus ahorros para el retiro por seguir los consejos de vendedores financieros; ya hay demasiadas personas a las que se les humedecen los ojos cuando se ven obligados a mencionar el tema de sus finanzas personales.

El intercambio de libertad por dinero.

Si la gente no aprende sobre el dinero, puede terminar canjeando su libertad por un cheque de nómina, un empleo estable y suficiente dinero para pagar sus deudas. Algunas personas pasan toda su vida temiendo que las despidan. Es por eso que, para millones de trabajadores con estudios sólidos, la seguridad financiera es más importante que la libertad financiera. Por ejemplo, cuando yo estaba en la Marina, tenía la sensación de que algunos de mis colegas pilotos querían permanecer en servicio durante 20 años, pero no para pelear por el país sino para recibir de por vida un cheque del gobierno. En el mundo académico hay muchos maestros que sueñan con la seguridad de un puesto permanente más que con el orgullo de enseñar.

La carencia de educación financiera en nuestras escuelas ha dado como resultado que millones de personas libres estén dispuestas a permitir un mayor control del gobierno sobre sus vidas. Como no tenemos suficiente inteligencia financiera para resolver nuestros problemas, esperamos que el gobierno lo haga por nosotros, y con ello entregamos nuestra libertad y le otorgamos más y más control sobre nuestras vidas y nuestro dinero. Cada vez que la reserva federal y el Tesoro de Estados Unidos *rescatan* un banco, en realidad no se protege a la gente común, sino a los ricos. Un rescate es el equivalente a la ayuda social pero

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

entregada a los ricos; en cada rescate renunciamos a otra parte de nuestra libertad financiera, y la cantidad que nos corresponde de deuda pública crece y crece. El hecho de que papá gobierno se haga cargo de nuestros bancos y solucione nuestros problemas financieros personales a través de programas gubernamentales como Seguridad Social y Medicare, habla de una forma de socialismo. Yo creo que el socialismo debilita a las personas y las mantiene así. En el catecismo me enseñaron que no debía regalar pescado a la gente sino enseñarle a pescar. Pienso que la asistencia social y los rescates ilustran muy bien lo que significa regalar pescado a la gente en lugar de enseñarle a cubrir sus propias necesidades.

Impuestos, deuda e inflación.

Como mencioné en el Capítulo 1, las tres fuerzas que mantienen a la gente en medio de una batalla financiera son los impuestos, la deuda y la inflación. También comenté que estas tres fuerzas están relacionadas directamente con la reserva federal y el Tesoro de Estados Unidos. Te reitero que, en cuanto la reserva federal tuvo autorización para emitir dinero e incrementar la deuda nacional, también se incrementaron los impuestos y la inflación. Dicho de otra manera, el gobierno consolida su poder por medio del debilitamiento financiero de la gente común a través de los impuestos, la deuda y la inflación. Cuando la gente tiene problemas financieros, está mucho más dispuesta a permitir que el gobierno la salve, y sin saberlo, entregan a cambio su libertad personal.

En este año, 2009, está decreciendo el número de estadounidenses que poseen una casa. Los remates hipotecarios van a la alza y el número de familias de clase media ha comenzado a bajar. Las cuentas de ahorro son mucho más pequeñas, cuando las hay. Las deudas familiares también se incrementan, así como el número de gente que oficialmente ya está bajo la línea de la pobreza. El número de personas mayores de 60 años que continúan trabajando también va en incremento. Las declaraciones de bancarrota se han ido hasta el cielo y muchos estadounidenses no cuentan con el dinero suficiente para retirarse.

Pero no se trata de un fenómeno exclusivo de Estados Unidos sino de una crisis financiera personal mundial. La conspiración de los ricos afecta a cada país y persona en el mundo.

Estés de acuerdo o no con la idea de la conspiración, el hecho es que el mundo atraviesa la crisis financiera más terrible de la historia y la gente busca que el gobierno la salve. E independientemente de que estés de acuerdo, el otro hecho es que la mayoría de las personas abandona la escuela sin saber nada sobre el dinero, los impuestos, la deuda o la inflación, o sobre la forma en que estas fuerzas afectan sus vidas.

¿Quién se llevó mi dinero?

Tómate un momento para mirar las realidades que muchos de nosotros afrontamos.

Realidades

Forma en que se aplican a los ricos y a los pobres

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

- Escuela: La mayoría de la gente no aprende sobre el dinero en la escuela. Los ricos aprenden sobre el dinero en casa.
- Empleo: La mayoría de la gente obtiene un empleo y trabaja para los ricos.
- Impuestos: Los impuestos se destinan a las compañías de los ricos y a los amigos de los líderes políticos a través de los rescates. Se ha calculado que por cada mil dólares que tú y yo pagamos en impuestos, sólo un poco menos de 200 regresa a nosotros en beneficios. Los ricos realmente saben cómo jugar con el sistema: poseen los negocios que producen dinero y pagan un porcentaje menor en impuestos de lo que pagan los empleados.
- Deuda nacional: Los rescates de millones de millones de los que habla el gobierno, significan que nuestros hijos y descendientes pagarán, durante generaciones, para salvar a los ricos. Nuestros hijos pagarán estos rescates a través de mayores impuestos e inflación.
- Vivienda: Los pagos hipotecarios van a los bancos de los ricos. Si adquieres un préstamo hipotecario de 100 mil dólares a cinco por ciento durante 30 años, pagarás 93 mil dólares exclusivamente en intereses. Esta cifra no incluye otras tarifas o cargos por comisiones y servicios.
- Jubilación: Para su retiro, la mayoría de la gente invierte en acciones, bonos y fondos de inversión. Buena parte de este dinero se invierte en los negocios de los ricos; si la inversión pierde dinero, eres tú quien lo pierde, pero el asesor financiero, el corredor de bolsa o de bienes raíces, sí conserva su comisión.

Costo de la vida: ¿Quién se lleva el dinero que gastamos en seguros, gasolina, servicio telefónico, electricidad y otros satisfactores? Los ricos. ¿Quién recibe el beneficio cuando estos satisfactores aumentan de precio? Los ricos.

Notas de Robert: observa de nuevo las realidades financieras que se enlistaron anteriormente. ¿Crees que existen otras 'realidades' que yo deba analizar aquí?

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Las mentiras más grandes sobre el dinero.

Mi padre pobre era un gran hombre, servidor público y maestro preparado, industrioso e incorruptible. Pero, cuando se trataba de dinero, era un mentiroso. Cuando hablaba sobre el empleo, la enseñanza y la vida, con frecuencia decía cosas como: "No me interesa el dinero" o "No lo hago por el dinero", o "El dinero no es tan importante". Y cada vez que yo lo escuchaba decirlo, agitaba la cabeza en negación, porque sabía que eran mentiras. Un día le pregunté: "Si no te interesa el dinero, ¿por qué aceptas tu cheque de nómina? ¿Por qué frecuentemente dices: 'no me pagan lo que valgo'? ¿Por qué esperas un aumento?" Pero no pudo contestarme.

Al igual que a mi padre, a mucha gente le incomoda el tema del dinero. Muchos mienten o viven en negación respecto a la importancia que tiene en sus vidas. Con frecuencia se dice: "Nunca discutas sobre sexo, dinero, religión o política", es así porque la naturaleza de estos temas es muy volátil y primitiva. Por ello, la mayoría de la gente habla del clima, los deportes, lo que hay en televisión o la dieta de moda. Estos son temas superficiales, podemos seguir viviendo con o sin ellos. Pero no podemos vivir sin dinero.

Mucha gente se apega a la creencia que enuncié en la introducción de este libro: "El amor por el dinero es la raíz de todo mal", pero lo que no ven es que, aún en el contexto de ese dicho, el dinero *no* es la raíz del mal. Muchos creen que el dinero tiene el poder de corromper, lo cual es cierto. También que si los niños aprendieran cómo hacer dinero, tal vez ya no querrían tener una buena educación, y eso también es posible. Sin embargo, para vivir la vida se requiere dinero, y ganarlo es una necesidad innegable de la vida. La mayoría de la gente pasa buena parte de su tiempo, y por lo tanto, de su vida, trabajando por dinero. Muchos divorcios y separaciones familiares son producto de problemas económicos.

Lo verdaderamente malo es permitir que la gente continúe en su ignorancia sobre el dinero, porque, como resultado, puede hacer cosas malas, como trabajar en algo que les desagrada, trabajar para personas que no respetan, casarse con personas a las que no aman, tomar lo que no les pertenece y esperar que otros, como su familia o el gobierno, se hagan cargo de la situación cuando ellos no son capaces de hacerlo.

Ideas obsoletas.

La noción de que *el dinero no es importante*, es obsoleta.

En términos bastante simples, los humanos han evolucionado a través de cuatro eras:

1. **La era de la caza y la recolección.** En tiempos prehistóricos, el dinero no era importante: tus necesidades estarían satisfechas siempre y cuando contaras con una lanza, nueces, bayas, una cueva y fuego. La tierra tampoco era importante porque los humanos eran nómadas y perseguían su comida. La gente vivía en tribus con

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

- jerarquías mínimas y el jefe no vivía mucho mejor que los otros. Durante esta era solamente había una clase social y el dinero no tenía importancia.
2. **La era agraria.** Cuando los humanos aprendieron a domesticar animales y a cosechar, la tierra cobró valor. El medio para transacciones comerciales era el trueque, y el dinero no era importante porque podías sobrevivir aunque no lo tuvieras. Durante esta era, los reyes y las reinas gobernaban la propiedad. Los campesinos que usaban la tierra le pagaban impuestos en forma de cosechas y animales, a la familia que controlaba la tierra. De hecho, la palabra *real state*, (bienes raíces, en inglés) proviene de la expresión *estado real*. Es por ello que, para referirse a la persona a la que se le paga la renta, en inglés se utiliza la palabra *landlord* (casero) que quiere decir el señor de la tierra. Durante esa era hubo dos clases sociales: los campesinos y la realeza.
 3. **La era industrial.** Considero que la era industrial comenzó en 1500. Cristóbal Colón buscó un camino que lo llevara a Asia, con lo que desafió la noción de que la Tierra era plana. No buscaba el nuevo mundo, como se enseña en muchas escuelas; buscaba rutas comerciales para conseguir materias como oro, cobre, caucho, aceite, madera, pieles, metales industriales, especias y textiles, todos ellos esenciales en la era industrial.

La gente se mudó de sus granjas a las ciudades, con lo que nació un nuevo mundo de problemas y oportunidades. En la era industrial, en lugar de que los campesinos pagaran al rey, los nuevos capitalistas pagaban al empleado, y en lugar de tierras, los nuevos capitalistas poseían compañías.

Las compañías se formaron, en principio, para proteger al rico, a sus inversionistas y su dinero. Por ejemplo, antes de que un barco zarpara hacia el nuevo mundo, los ricos formaban una compañía. Si el barco se perdía y los marineros morían, los ricos no eran responsables por esas vidas, lo único que perdían era su dinero.

En la actualidad las cosas funcionan más o menos igual. Si un director corporativo hace que su compañía se estrelle contra las rocas, es decir, la sobrecarga con deudas excesivas, paga millones de dólares a los ejecutivos en salarios y bonos, o roba de los fondos de retiro de los empleados, los empleados lo pierden todo, pero, generalmente, los ricos están protegidos contra todas las pérdidas y responsabilidades, incluso contra crímenes.

Pero, incluso durante la era industrial, el dinero no era tan importante porque las relaciones entre empleador y empleado las definían un trabajo y un salario de por vida: seguridad en el empleo y seguridad financiera. Para la gente de la generación de mis padres, el dinero no era importante porque tenían pensiones proveídas por las compañías para las que trabajaban o el gobierno. También tenían una casa y ahorros en el banco. No necesitaban invertir su dinero.

Todo eso cambió en 1974, cuando el Congreso de Estados Unidos aprobó la ley de seguridad de ingresos de jubilación para el empleado, (**ERISA**, por sus siglas en inglés). Dicha

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

ley produjo instrumentos como el 401 (k), **IRA**, Keogh y otros planes de jubilación. En 1974 el dinero se volvió importante y la gente tuvo que aprender a manejar sus propios recursos o morir en la pobreza, y a depender de la Seguridad Social, como le sucedió a mi padre cuando perdió su empleo en el gobierno.

4. **La era de la información:** Nosotros vivimos en la era de la información. En ella, el dinero sí es importante, y más específicamente, es importante el *conocimiento* sobre el mismo. El problema es que nuestro sistema educativo todavía está en la era industrial: para muchos intelectuales y académicos, el dinero continúa sin tener importancia. La mayoría de estas personas opera con ideas viejas, obsoletas y anticuadas sobre el dinero. Pero, el dinero sí es importante. En nuestros tiempos representa la llave de todos los aspectos de la vida. La *seguridad financiera* es más importante que la *seguridad de un empleo*.

Nota de Robert: vuelve a analizar estas ideas obsoletas. ¿Crees que haya otras que deba añadir a la lista?

Educación financiera.

Actualmente, resulta esencial tener distintos tipos de educación:

1. **Educación académica.** Incluye las habilidades de leer, escribir y resolver problemas matemáticos básicos. *En la era de la información, las habilidades aprendidas no son tan importantes como la capacidad de mantenerse actualizado ante la cambiante información.*
2. **Educación profesional.** Es el conocimiento de algún oficio con que se pueda ganar dinero. Por ejemplo, la gente va a la escuela de medicina para convertirse en médico, o a la academia de policía para unirse a las fuerzas policíacas. En la actualidad, se requiere de mucha más preparación profesional para tener éxito financiero. *En la era de la información, la educación profesional es esencial para obtener seguridad en el empleo.*
3. **Educación financiera.** Es imprescindible para la inteligencia financiera, que no tiene tanto que ver con la cantidad de dinero que produces sino con la que conservas, con qué tanto puedes lograr que tu dinero trabaje para ti y con el número de generaciones a las que puedes pasar dinero. *En la era de la información, la educación financiera es esencial para conseguir seguridad financiera.*

La mayoría de los sistemas educativos realizan un trabajo bastante bueno en cuanto a la educación académica y profesional que ofrecen, pero, cuando se trata de educación financiera, lo hacen muy mal.

Por qué es importante la educación financiera en la era de la información.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

También vivimos en un mundo sobrecargado de información. Está por todos lados: internet, televisión, radio, revistas, boletines informativos, computadoras, teléfonos celulares, escuelas, negocios, iglesias, pizarrones, etcétera. La educación es esencial para procesar toda esta información; es por ello que la educación financiera resulta esencial.

En nuestro tiempo, la información financiera proviene de todas direcciones, pero, sin educación financiera, la gente tiene menor capacidad para procesarla y asignarle un valor personal. Por ejemplo, ¿qué entiendes cuando alguien dice que una acción tiene un ratio P/E de 6, o que un bien raíz tiene una tasa de capitalización de 7 por ciento? O cuando un asesor financiero dice que la bolsa de valores sube un porcentaje de 8 puntos anuales, ¿qué es lo que piensas? Tal vez te preguntas, "¿Esa información será verdadera?, ¿eso será un retomo bueno o malo?" Te reitero que, sin educación financiera, la gente no puede traducir estos datos en información con significado personal. La información sin educación tiene un valor limitado, por lo que este libro tiene el propósito de enseñarte las nuevas reglas del dinero y la manera en que afectan tu vida, aunque no te des cuenta. De esta forma podrás expandir tu educación financiera.

Nueva regla # 1: El conocimiento es dinero.

La primera nueva regla del dinero es: **el conocimiento es dinero.**

Actualmente no es necesario tener dinero para producir más dinero; todo lo que necesitas es conocimiento. Por ejemplo, si hay una acción con un precio de 100 dólares en algunas casas de bolsa, puedes manejarla bajo la modalidad *short*, que consiste en vender acciones que no son tuyas. Digamos que le pido a mi corredor que me preste mil acciones valuadas en 100 dólares cada una. Después las vendo y pongo 100 mil dólares en mi cuenta de corretaje. Luego, las acciones caen a 65 dólares y yo vuelvo a mi corredor, compro mil acciones por 65 mil dólares, reembolso las mil acciones que pedí prestadas a 100 dólares la acción y puedo conservar la diferencia de 35 mil dólares, menos comisiones y costos de transacción. Básicamente, eso es lo que significa manejar una acción bajo la modalidad *short*. Para lograr todo esto, sólo necesité conocimiento. Primero necesito saber que existe la modalidad *short* para luego vender, y luego tengo que saber cómo aplicar esta modalidad. En los negocios y los bienes raíces también se pueden hacer transacciones similares.

Conforme avance el libro, usaré ejemplos análogos de cómo producir dinero de la nada. Muchos serán transacciones de la vida real que completé personalmente. Además de producir dinero de la nada, mis retomos fueron mayores, gané con mucho menos riesgo que el que implican los fondos de inversión y casi no pagué impuestos.

En la era de la información en que vivimos, en un parpadeo se pueden ganar y perder fortunas, y todo gracias a la buena o mala información. Como la mayoría sabe, recientemente, muchas personas perdieron billones de dólares debido a que recibieron información y consejos malos, y a que carecían de educación financiera. Lo más espeluznante es que buena parte de la gente que repartió esos malos consejos, siguen dispersándolos. Hay una cita bíblica muy

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

famosa que dice: "Mi gente perecerá por falta de conocimiento". Actualmente, muchas personas perecen financieramente porque siguen las antiguas reglas, como ahorrar dinero y salir de deudas. O tal vez creen que invertir es arriesgado, cuando en realidad lo más arriesgado es carecer de educación financiera, de experiencia y además tener malos asesores económicos. Es posible ganar dinero sin dinero; también puedes perder los ahorros de toda tu vida en un abrir y cerrar de ojos: a eso me refiero cuando digo que el conocimiento es dinero.

Nota de Robert: ¿qué significa para ti la nueva regla del dinero, "el conocimiento es dinero"?

En resumen.

Ya es bastante malo que nuestras escuelas no enseñen mucho sobre el dinero, pero ahora, en 2009, muchos ricos están luchando contra los estímulos económicos que el presidente Obama planea invertir para mejorar la educación. Sólo el tiempo podrá decirnos si el plan de estímulos de Obama funcionará, pero, sin tomar en cuenta lo anterior, yo creo que es vital invertir más dinero en la educación para desarrollar una economía sólida, un país fuerte y un mundo libre.

Yo soy un abogado de la educación. En la cultura asiática, la profesión más respetada es la del maestro, pero, en la cultura occidental, los maestros son los profesionales peor pagados. Creo que si valoráramos la educación como decimos hacerlo, pagaríamos más dinero a nuestros maestros y, en los vecindarios más pobres, construiríamos escuelas mejores y más seguras. En lo personal, creo que es un crimen que en Estados Unidos, nuestros impuestos sobre bienes raíces determinen el tipo de educación que recibe un niño. Es decir, las escuelas de los vecindarios pobres reciben menos dinero de impuestos que las escuelas de los vecindarios ricos. ¡A esto llamo una conspiración de los ricos!

También pienso que si verdaderamente valoráramos la educación, daríamos a la gente educación financiera, porque reconoceríamos que el dinero es un aspecto importante de nuestra existencia. Así que, mientras muchos de los mal llamados "abogados de la educación" se burlan de mis ideas, yo simplemente pregunto: ¿por qué continuar defendiendo un sistema diseñado para convertirnos en parte del engranaje de una maquinaria mayor, y no para crear pensadores libres? ¿Por qué proteger un sistema que suprime el conocimiento financiero en lugar de producir gente con educación financiera que pueda prosperar en un sistema capitalista?

Independientemente de que, al igual que yo, creas que existe una conspiración en la educación, es un hecho innegable que ahora más que nunca se necesita una educación sólida que incluya conocimientos financieros. Cuando yo era niño, si a alguno de mis compañeros no le iba bien en la escuela, de todas formas podía conseguir un empleo bien pagado en una plantación o en una fábrica. Actualmente, las fábricas cierran y los empleos se van al extranjero, así que, a un niño al que le va mal en la escuela, muy probablemente también le irá mal en la vida. Es por eso que el mundo requiere escuelas más seguras y mejores, maestros bien pagados y mayor educación financiera.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

En la era de la información vivimos con una sobrecarga de datos, y la educación nos da el poder de traducir esa información en significado que podemos usar para mejorar nuestras vidas. Nos puede dar el poder de resolver nuestros propios problemas financieros en lugar de esperar que el gobierno lo haga. Deten los rescates y las caridades, es hora de terminar con la conspiración de los ricos, es hora de aprender a pescar.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

La conspiración de los ricos.

Las 8 nuevas reglas del dinero Por

Robert Kiyosaki.

Capítulo 3 – La conspiración contra nuestro dinero El banco nunca quiebra.

El banco nunca "quiebra". Si se queda sin dinero, el banquero puede imprimir tanto dinero como sea necesario en papel ordinario.

Nota de Robert: ¿no crees que suena muy parecido a lo que hacen nuestros bancos? ¿Alguna opinión?

El día que murió el dólar.

El dólar murió el 15 de agosto de 1971. Ese día, sin la autorización del Congreso, el presidente Nixon desvinculó al dólar estadounidense del oro y nuestra moneda se convirtió en dinero de Monopolio. Después de eso comenzó el mayor *boom* económico de la historia.

Actualmente, en 2009, mientras la economía mundial colapsa, los dirigentes de los bancos centrales del mundo están produciendo billones de dólares, yenes, pesos, euros y libras, siguiendo las reglas que indica el Monopolio para los banqueros.

El Monopolio es simplemente un juego, pero sus reglas se pueden convertir en una receta para destruir la sociedad si se aplican en la vida real. En alguna ocasión, el connotado economista inglés John Maynard Keynes dijo: "No hay una forma más sutil y segura de derribar las bases de la sociedad, que corromper la moneda. El proceso involucra todas las fuerzas de la ley económica con la destrucción, y lo hace en tal forma que ningún hombre sería capaz de detectarlo". En este momento nuestra economía se encuentra enferma porque las desbocadas imprentas de la reserva federal están inundando nuestro sistema monetario con dinero de juguete que corrompe la divisa existente, y nadie es capaz de detectar el problema, tal como Keynes lo advirtió hace varios años.

Dinero de la nada.

La gente ignoró la advertencia de Keynes, el cambio que Nixon realizó en 1971 y otros indicios de la destrucción monetaria porque la corrupción de la divisa la hizo sentirse rica inesperadamente. Las tarjetas de crédito llegaban por correo e ir de compras se convirtió en el deporte nacional; muchas personas de clase media se convirtieron en seudomillonarios porque, aparentemente, se estaba incrementando el valor de sus casas como por arte de magia. La

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

gente llegó a creer que podría cubrir sus gastos de jubilación con ganancias obtenidas en la bolsa de valores. También solicitó préstamos hipotecarios, es decir, con garantía inmobiliaria, para pagar sus vacaciones familiares y, en lugar de un auto, tenía un Mercedes, una minivan y una **SUV**. Los jóvenes asistían a la escuela y ahí los amarraban con préstamos para sus estudios que les llevaría años pagar. La clase media celebraba su recién adquirida riqueza con cenas en restaurantes costosos, prendas de diseñador, porsches y *McManúones*, pero todo estaba respaldado con deudas.

Ahora estamos saliendo del *boom* más grande de la historia, pero el problema es que fue provocado por deuda, no por dinero; se basó en la inflación, no en la producción; en los préstamos y no en el trabajo. Era *dinero por nada* en más de un sentido, porque el dinero en realidad *era* nada. Keynes habría dicho que nuestro dinero había sido corrompido: parecía que éramos ricos pero la sociedad estaba colapsando.

A partir de 1971, los banqueros pudieron producir dinero con sólo imprimir más billetes. En la era digital actual, ya ni siquiera necesitan eso: mientras lees este libro, se emiten electrónicamente billones de dólares, yenes, euros, pesos y libras: todos salidos de la nada.

Las reglas del Monopolio dicen que tú y yo sí podemos quebrar, pero el banquero no, porque el juego del Monopolio global debe continuar.

Testigo del cambio.

En 1972 yo estaba apostado como piloto de la Marina en un portaaviones en la costa de Vietnam. La guerra no iba nada bien y, aunque todos sabíamos que íbamos perdiendo, éramos marines y simplemente no podíamos aceptarlo. Mi trabajo consistía en hacer que los otros tuvieran una actitud positiva, que se enfocaran en mantenerse vivos y que, al mismo tiempo, estuvieran dispuestos a dar sus vidas por sus compañeros y su país. No podía permitir que mis hombres descubrieran mis dudas y temores; ellos tampoco mostraban los suyos.

Resultaba difícil mantener el ánimo porque sabíamos que la balanza de la guerra no se inclinaba hacia nosotros. Sabíamos que, también en casa, estábamos perdiendo la batalla: cada vez que veíamos fotografías de los estudiantes que protestaban quemando sus cartillas militares y la bandera norteamericana, nos preguntábamos quién tenía razón y quién no.

Algunas de las canciones de *rock* más populares de la época hablaban en contra de la guerra. Había una cuya letra decía: "¿Para qué sirve la guerra? Absolutamente para nada". En lugar de permitir que la canción nos deprimiera, cuando íbamos a la batalla, mi tripulación y yo gritábamos a todo volumen esa estrofa. Por alguna extraña razón, nos transmitía valor para hacer lo que nos correspondía y afrontar la inminente realidad de la muerte.

La noche anterior a cada misión, subía a la proa del portaaviones, me sentaba solo y dejaba que el viento separara mis pensamientos de mis temores. No rezaba para no morir: rogaba para que, si acaso el amanecer traía consigo mi último día, pudiera yo escoger la forma en que moriría: no quería irme como un cobarde, no quería que el miedo dirigiera mi vida.

Es por ello que cuando volví de la guerra, no busqué la seguridad de un empleo, no permití que el miedo de la inseguridad financiera dirigiera mi existencia. Preferí convertirme en empresario. Cuando mi primer negocio fracasó y perdí todo, tampoco permití que el miedo, la frustración y la duda me impidieran hacer lo necesario. Simplemente recogí los trozos y

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

reconstruí mi negocio. El aprendizaje en mis negocios fue la mejor escuela a la que pude asistir, y aún sigo aprendiendo en ella.

En los años recientes, tampoco permití que, mientras los mercados de acciones y bienes raíces estaban en auge y los tontos se apresuraban a invertir, la codicia se apoderara de mi lógica. En este momento de crisis económica, tengo los mismos temores que los demás, sin embargo, no he permitido que me impidan hacer lo correcto. En lugar de ver solamente la crisis, me empeño en buscar las oportunidades que me presenta. Es la lección que aprendí en la guerra de Vietnam, y por eso considero que, en ese sentido, la guerra fue benéfica para mí.

La guerra también me benefició porque me permitió presenciar, desde primera fila, una de las transformaciones más importantes en la historia del mundo: el cambio de las reglas del dinero.

Una carta de casa.

Lo más importante para nosotros en la zona de guerra era el correo. Atesorábamos las cartas que recibíamos de casa porque eran una conexión con la gente más importante en nuestras vidas.

Un día recibí una carta de mi padre rico. Casi no sabía de él porque no era mi verdadero padre sino el de mi mejor amigo. Pero desde los nueve años, además de ser mi mentor financiero, mi padre rico fue como un segundo padre. Su misiva comenzaba con negritas: "**Las reglas del dinero han cambiado**". En la misma carta me recomendaba que leyera el *Wall Street Journal* y que me mantuviera al tanto del precio del oro. Mi padre me explicó que el presidente Nixon había desvinculado el dólar del patrón oro en 1971, e insistió en que el valor del oro se había modificado, a pesar de haber mantenido un precio fijo de 35 dólares la onza durante mucho tiempo. Cuando Nixon rompió el vínculo entre el dólar y el oro, el precio de este último comenzó a subir. Para el momento en que leí la carta el precio del oro fluctuaba entre 70 y 80 dólares la onza.

En ese tiempo yo no tenía idea de por qué él estaba tan emocionado. Mi padre rico rara vez habló del oro cuando yo era niño, y si acaso lo hizo, fue para decir que era incorrecto que con él se respaldara el dinero. No entendí lo que quería decir, así que la información pasó inadvertida para mí. Pero, por el tono de la carta, pude darme cuenta de que estaba muy emocionado por lo que había hecho Nixon. Su mensaje era el siguiente: con la separación del dólar y el oro, los ricos comenzarían a jugar con el dinero de forma inusitada. Me explicó: "Mientras el precio del oro sube y baja en relación con el dólar, se registran los más grandes *booms* y conmociones, pero, con el dólar separado del oro, entraremos en un periodo de extrema inestabilidad financiera. La inflación se irá hasta el cielo, los ricos enriquecerán más y los demás serán eliminados".

Terminaba su carta diciendo: "El dólar se ha convertido oficialmente en dinerito de Monopolio, y las reglas de este juego son ahora las nuevas reglas del dinero".

Otra vez me costó trabajo entender cabalmente su mensaje, pero ahora que soy mayor y sé más, creo que lo que me decía era que ése era el momento de hacerse rico. Era la oportunidad de su vida y tenía la razón. Mi padre rico enriqueció mucho mientras la economía estaba en auge, en tanto que mi padre pobre se aferró a la seguridad de un empleo y dejó pasar el *boom* económico más grande de la historia.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Finalmente, la lectura de las reglas.

Varios días después fui a la sala de oficiales, en donde encontré un viejo Monopolio y comencé a jugar con un grupo de pilotos. Como lo había jugado innumerables veces, ni siquiera me tomé la molestia de leer las reglas. Pero, conforme avanzó el juego, recordé que mi padre rico dijo que las reglas del Monopolio se habían convertido en las nuevas reglas del dinero en el mundo. Revisé el instructivo y me encontré la regla a la que se refería mi padre rico:

El banco nunca quiebra. Si se queda sin dinero, el banquero puede imprimir tanto dinero como sea necesario en papel ordinario.

Gracias, en parte, a esa simple advertencia de mi padre rico, actualmente sé por qué atravesamos una crisis financiera masiva y global. Para los ricos y los poderosos, el cambio de reglas significó que podían imprimir dinero en cualquier papel ordinario. Nuestro dinero se había corrompido.

Hasta antes de 1971 nuestro dinero era dorado porque lo respaldaba el metal precioso, pero ahora es tóxico y hace que la gente y los negocios del mundo se enfermen. Es como beber agua contaminada y después preguntarte por qué te sientes enfermo. Al cambiar las reglas del dinero los ricos pudieron robar legalmente nuestra riqueza a través del mismo sistema financiero.

Comienza la educación en la vida real.

En 1972 seguí el consejo de mi padre rico y leí religiosamente el *Wall Street Journal* en busca de artículos sobre el oro. De esa forma comencé a aprender sobre este metal y su relación con el dinero. Leí todos los artículos que pude encontrar sobre el tema. Pero la lectura no fue lo único que me ayudó a aprender estas importantes lecciones: también había ejemplos concretos en mi entorno.

Un día volé en mi artillero a un pequeño pueblo en las afueras de Da Nang, una ciudad importante al sur de Vietnam. Como teníamos unas cuantas horas libres antes de volver al portaaviones, paseé un rato en el pueblo con el jefe de mi tripulación. Él quería comprar frutas exóticas que no teníamos en el barco, como mangos y papayas.

Después de elegir una variedad de frutas, sacó del bolsillo de su traje de vuelo un fajo de *piastres*, el papel moneda de Vietnam del Sur. Pero la vendedora dijo: "No, no, no", mientras agitaba la mano. Nos estaba diciendo que no iba a aceptar "p", como se le llamaba a esta divisa. Entonces, el jefe de tripulación sacó un billete de 50 dólares y se lo entregó. Ella lo tomó con reticencia y frunció el seño al tiempo que inspeccionaba el billete verde con suspicacia. Finalmente, dijo: "Ok, usted espere", y corrió a otro puesto, realizó alguna transacción, volvió corriendo y le dio a mi colega la bolsa con fruta.

—¿Qué fue todo eso? —le pregunté al jefe de tripulación.

—Está lista para huir —me contestó—. Está planeando irse del país.

—¿Cómo lo sabes?

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

—Porque selecciona el dinero con cuidado. Sabe que el piastre, la moneda de su país, no vale nada, nadie lo aceptará afuera de Vietnam del Sur. ¿Por qué recibiría alguien la moneda de un país que pronto va a dejar de existir? También sabe que el precio del dólar estadounidense está cayendo y que el oro sube. Es por eso que corrió al otro puesto, para cambiar mis dólares por oro.

Mientras caminábamos de vuelta al artillero, le dije:

—Noté que te dio el cambio en piastres.

—Sí, yo también me di cuenta —me dijo, sonriendo—. Ahora tengo una bolsa de frutas y mi bolsillo lleno de piastres, pero ella tiene oro. Tal vez es una simple vendedora de fruta, pero respecto al dinero no tiene un pelo de tonta.

Tres semanas después, el jefe de tripulación y yo volamos hacia el norte a buscar una antigua mina de oro; esperábamos encontrar un poco de este metal. Yo pensé que sería más barato comprar oro detrás de las líneas enemigas, así que, poniendo en riesgo mi vida y la de los otros miembros de la tripulación, descubrí que, sin tomar en cuenta en qué parte del mundo esté, el precio del oro siempre es el mismo. En ese momento comenzó mi educación en el mundo real, sobre las nuevas reglas del dinero y la relación entre el dinero de Monopolio y el oro.

Preocupación general.

Ahora, en 2009, la economía empeora y crecerá la preocupación. La gente ya sabe que algo anda mal, el problema es que no sabe qué sucede con *exactitud*. Volviendo a John Maynard Keynes: "El proceso (de corromper la divisa) involucra todas las fuerzas de la ley económica con la destrucción, y lo hace en tal forma que ningún hombre sería capaz de detectarlo".

Hoy en día, la gente hace lo que se le ha enseñado: va a la escuela, trabaja duro, paga sus deudas, ahorra, invierte su dinero en fondos de inversión y espera que las cosas vuelvan a la normalidad. Es por eso que todo mundo está reclamando su parte del rescate. Muy pocos comprenden que la raíz del problema es *nuestro dinero*: precisamente aquello por lo que trabajamos y a lo que tanto nos aferramos. De igual manera, muy pocos comprenden que quienes controlan el suministro monetario quieren hacernos más y más dependientes a su dinero tóxico. Porque, entre más necesitamos el dinero, más pueden ellos imprimir; entre más necesitamos el dinero, más nos debilitamos. Entre más necesitamos el dinero, más nos inclinamos al socialismo. En lugar de enseñar a la gente a pescar, el gobierno le *regala* pescado y ésta se hace más dependiente del gobierno en lo que se refiere a la solución de sus problemas económicos.

No confíes en los bancos.

Es irónico pero, a pesar de que la reserva federal y el Tesoro son la causa del problema, el mundo entero confía en que dichas instituciones resolverán los principales problemas económicos de la gente. Como mencionamos con anterioridad, la reserva federal no es federal ni es estadounidense. La "fed", como se le llama comúnmente, pertenece a algunas de las

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

familias más acaudaladas del mundo. La reserva federal es un cártel bancario, así como la **OPEP** es un cártel petrolero. Muy pocas personas se dan cuenta de que no tiene reservas porque no cuenta con dinero, no necesita una gran bóveda para guardarlo. Si se están aplicando las reglas del Monopolio, ¿entonces por qué tenemos que acumular dinero? El banco de la reserva federal no es un banco, es una idea tan ilusoria como nuestro dinero.

Algunas personas dicen que la creación de la reserva federal fue inconstitucional. Piensan que dañó la economía mundial, y eso es cierto. También hay quienes dicen que el sistema de reserva federal es lo mejor que le ha sucedido al mundo, que ha ayudado a traerle riqueza como nunca antes, y eso también es cierto.

Cuestionar a los fundadores de la reserva federal no ayuda gran cosa. La realidad es que, hoy en día, la "fed" dirige el juego. En lugar de preguntar al presidente Obama lo que hará respecto a la crisis económica, mejor pregúntate: "¿Qué voy a hacer yo?" En lugar de preguntarte si el paquete de estímulo de billones de dólares funcionará, mejor pregúntate: "¿De dónde salió ese billón de dólares? ¿Todavía sigue en la bóveda de alguien más?"

En términos bastante simples, hay dos cosas que los bancos centrales del mundo tienen capacidad de hacer:

1. Producir dinero de la nada, así como lo dicen las reglas del Monopolio (y lo están haciendo por billones).
2. Prestar dinero que no tienen. Cuando tú pides dinero prestado al banco, el banco no necesita tener el dinero en su bóveda.

El juego de perder y ganar.

La historia nos muestra que, cada vez que los gobiernos imprimen su propio dinero, es decir, dinero por decreto, ese dinero eventualmente recobra su valor original: cero. Sucede así porque el papel moneda es un juego de perder y ganar. ¿Va a suceder lo mismo con el dólar norteamericano, el yen, el peso, la libra y el euro? ¿Se va a repetir la historia?

En este momento puedo escuchar a muchos norteamericanos orgullosos y temperamentales decir: "Eso no va a suceder en Estados Unidos. El valor de nuestro dinero nunca será cero". Pero, por desgracia, eso ya pasó en varias ocasiones. Durante la guerra de independencia, el gobierno estadounidense acuñó el continental, y cuando emitió demasiados, nuestro dinero se convirtió en un chiste. Gracias a eso surgió la frase: "Eso no vale un continental". Pasó lo mismo con el dólar confederado. Así que, cuando necesito recordar que el dinero puede volver a valer nada, solamente pienso en aquella vendedora de fruta en Vietnam y en la aversión que tenía al piastre; además, no es historia antigua, sucedió hace poco tiempo.

Hoy en día, todo el mundo funciona con dinero de Monopolio, pero, ¿y qué tal si se acaba la fiesta? ¿Nos van a salvar con algún rescate económico? Irónicamente, cada vez que se lleva a cabo un rescate, aumenta la deuda pública, pagamos impuestos mayores, los ricos se enriquecen más y nuestro dinero pierde valor. Cada vez trabajamos mucho más a cambio de menos y menos, y también disminuye el valor de nuestros ahorros.

No quiero decir que el dinero de Monopolio actual valdrá cero, y tampoco estoy diciendo lo contrario. Pero, si la historia se repite y el dólar norteamericano pierde todo su valor, habrá un cataclismo mundial. Será la mayor transferencia de riqueza en la historia del mundo: los

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

ricos se enriquecerán y, definitivamente, los pobres se harán más pobres. La clase media sencillamente desaparecerá.

Apocalipsis ahora.

Ahora que la crisis financiera empeora, resulta más difícil ocultar los secretos sobre las nuevas reglas del dinero. Esta crisis nos está llevando hacia el apocalipsis financiero.

Mucha gente con creencias religiosas utiliza la palabra apocalipsis para referirse al fin del mundo, pero no hablo de ese tipo de apocalipsis. La palabra apocalipsis proviene del griego y significa "levantar el velo". Es un término que se aplica cuando algo que está oculto para la mayoría de la humanidad, es develado. En pocas palabras, apocalipsis significa secretos revelados.

Si leíste *Padre rico, padre pobre*, seguramente recordarás que el subtítulo del libro era: "Qué les enseñan los ricos a sus hijos acerca del dinero, ¡que las clases media y pobre no!" Leer ese libro fue para mucha gente como enfrentarse al apocalipsis, levantar un velo, revelar algo que estaba oculto para la mayor parte de la humanidad. En 1997, cuando se publicó, hubo airadas protestas porque en él se decía: "Tu casa no es un activo". Algunos años más tarde, cuando se reveló el desastre de las hipotecas *subprime*, millones de personas perdieron sus hogares y la gente alrededor del mundo perdió billones de dólares porque había apostado por este tipo de hipotecas y otras variaciones de deudas tóxicas. Todo lo anterior fue ocasionado, en parte, porque los banqueros nos inundaron con dinero corrupto sacado de la nada. A pesar de lo que mucha gente aseveró, *Padre rico, padre pobre* no fue un libro sobre bienes raíces, sino sobre conocimiento financiero, conocimiento que fue transmitido de padre a hijo.

Deuda es el nombre del juego.

En términos muy sencillos, el dinero se convirtió en deuda a partir de 1971. Para que la economía se expandiera, fue necesario que tú y yo nos endeudáramos; es por eso que las tarjetas de crédito comenzaron a llegar por correo y los préstamos hipotecarios se pusieron a disposición de gente que tenía un mal historial crediticio.

Nota de Robert: personalmente, me da mucha pena la gente que debe afrontar el remate de su propiedad, pero creo que rescatarla tampoco es la mejor solución. Yo he estado en esa situación, pero he tenido que considerar que las pérdidas son parte del aprendizaje. ¿Tú qué opinas?

Técnicamente, el dinero que está en tu billetera no te pertenece. Es como un pagaré, es deuda. La crisis financiera actual es así de severa porque las reglas bancarias del Monopolio permitieron que nuestros bancos más grandes y *Wall Street* empacaran la deuda y la vendieran al mundo como si se tratara de un activo. Según la revista *Time*, de 2000 a 2007 la deuda representó la mayor exportación de Estados Unidos. Las mentes más brillantes del ámbito bancario y bursátil estaban haciendo algo muy parecido a lo que hace una persona pobre al refinanciar su préstamo hipotecario para pagar su deuda de tarjetas de crédito.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Si hubiéramos sabido que nuestro dinero estaba corrompido, que se había convertido en dinero de Monopolio, tal vez no estaríamos en medio del desastre financiero que atravesamos ahora. Si tuviéramos educación financiera, más de una persona en un millón hubiera anticipado nuestro problema financiero. Si tuviéramos más educación financiera, no habría personas ciegas que consideraran su casa un activo, que el ahorro es una medida inteligente, que la diversificación los protegerá del riesgo y que invertir en fondos a largo plazo es la mejor posibilidad para invertir. Pero debido a nuestra falta de educación financiera, han prevalecido las destructivas políticas monetarias de los poderes. A ellos les conviene que tú y yo permanezcamos en la oscuridad. Es por eso que, antes de inundar nuestro mundo con deuda, los ricos tomaron el control de nuestro sistema educativo; es por eso que en las escuelas no nos enseñan nada sobre el dinero.

Nueva regla # 2: aprende a usar la deuda.

Mucha gente enseña que la deuda es negativa o maligna, pregona que lo más inteligente es pagar tus deudas y mantenerte limpio, y hasta cierto punto, están en lo correcto. Existe deuda buena y deuda mala. Pagar la deuda mala es bueno; de hecho, lo mejor es ni siquiera adquirirla. Sencillamente, la deuda mala saca el dinero de tus bolsillos y la deuda buena pone dinero en ellos. Una tarjeta de crédito representa deuda mala porque compra artículos que se deprecian, como enormes pantallas de televisión. Pero solicitar un préstamo para invertir en una propiedad que puedes tentar, es deuda buena, siempre que el flujo de efectivo del activo cubra los pagos de la deuda y permita que un remanente llegue a tu bolsillo.

Nota de Robert: ¿a ti qué te parece este concepto? ¿Y qué piensas sobre esta nueva regla del dinero?

Quienes pregonan los males de la deuda no entienden que ésta es esencial para la economía estadounidense; ahora bien, podemos debatir si esta idea es correcta o incorrecta. Lo que no es debatible es que nuestra economía entera colapsaría si no hubiera deuda. Por ello nuestro gobierno está emitiendo cantidades récord de bonos para reunir dinero y se ha involucrado en un gasto *deficitario* nunca antes visto. El mayor temor del gobierno es la deflación; para combatirla necesita inflación y la inflación se produce a través de la deuda.

Sé que el presidente Obama ha prometido cambio y esperanza, pero decidió nombrar a Tim Geithner secretario del Tesoro y a Larry Summers, el secretario anterior, presidente del Consejo Económico Nacional (*National Economic Council*). Estas personas aceleraron la crisis durante la administración del presidente Clinton, y por eso, nada cambiará en realidad si tú y yo no volvemos a endeudarnos. Si dejamos de pedir prestado y los bancos dejan de dar créditos, probablemente se producirá una caída de la bolsa y una depresión posterior.

El congelamiento prolongado del crédito nos llevaría a la depresión porque, en este momento, la economía crece gracias a nuestro endeudamiento, no a la producción de satisfactores. El presidente George W. Bush dijo en 2003: "Es parte del interés nacional que más gente tenga casa propia". Obviamente, estaba ensalzando las virtudes de una casa propia porque quería que más gente se endeudara y, así, salvar la economía. Habrás notado que, hoy en día, cuando los bancos rematan una propiedad, es porque no la quieren conservar. Las

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

casas no son activos, el activo eres tú o, mejor dicho, tu capacidad de pagar intereses por el préstamo.

Por supuesto, vivir bajo el yugo de la deuda también significa morir bajo el yugo de la deuda. En 2007, la abrumadora montaña de deuda en tarjetas de crédito y en préstamos hipotecarios, alcanzó su límite, y ni Estados Unidos ni el mundo podían absorber más deuda. Hoy en día, millones de personas están descubriendo por qué en 1997, en *Padre rico, padre pobre*, dije: "Tu casa no es un activo".

En el oro confiamos.

En 1957 se imprimió la frase "En Dios confiamos" (*In God We Trust*) en el billete de dólar estadounidense, y en 1971, el dólar se desvinculó del oro. Según un artículo reciente de *Vanity Fair*, el poder adquisitivo del dólar ha caído 87 por ciento. Como dije anteriormente, todas las divisas por decreto y el dinero de Monopolio patrocinado por el gobierno, han vuelto en algún momento a su verdadero valor de cero. En 1970, con mil dólares se podían comprar unas 28 onzas de oro; para marzo de 2009, con el oro a 900 dólares la onza aproximadamente, esas 28 onzas podrían venderse por unos 25,000 dólares, incluso después de la caída más fuerte de la historia en la bolsa.

John Maynard Keynes nos advirtió en 1924 sobre la corrupción del dinero y desestimó el oro calificándolo de "reliquia bárbara". Por desgracia, no advirtió cuánto podían corromper nuestra moneda la reserva federal y el gobierno cuando cambiaron las reglas del dinero en 1971.

Para 1952, la proporción entre la deuda interna y el ingreso disponible era menor a 40 por ciento; es decir, si tenías 1,000 dólares después de impuestos, solamente 400 iban a la deuda. Pero para 2007, el porcentaje había subido a 133. Como los salarios no se estaban incrementando, la gente sobrevivía gracias a las tarjetas de crédito y a los préstamos hipotecarios. Actualmente, los estadounidenses tienen una deuda de consumidor de 2.56 billones.

Hasta nuestros mejores y más inteligentes banqueros cayeron en la trampa. En 1980, la deuda bancada representaba aproximadamente 21 por ciento del gasto total de Estados Unidos (**GDP**), y para 2007 había aumentado a 116 por ciento.

En 2004, la Comisión de Valores de Estados Unidos (*Securities and Exchange Commission*), permitió, con el objetivo único de salvar la economía, que los cinco bancos más importantes imprimieran la cantidad necesaria de dinero para disolver el límite de reserva de 12 a 1. Un límite de reserva de 12 a 1 significa que, por cada dólar en las cuentas del banco, éste puede prestar 12 dólares en deuda. Al permitir que los cinco bancos más importantes disolvieran el límite de reserva de 12 a 1, también se consintió que imprimieran dinero a voluntad, así como lo indican las reglas del Monopolio:

El banco nunca quiebra. Si se queda sin dinero, el banquero puede imprimir tanto dinero como sea necesario en papel ordinario.

Por desgracia, permitir que los bancos más grandes imprimieran cantidades casi ilimitadas de dinero, no salvó a la economía, solamente empeoró el problema.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Nueva regla # 3: aprende a controlar el flujo de efectivo

Si quieres tener seguridad financiera y, posiblemente, hacerte rico, necesitarás saber cómo controlar tu flujo de efectivo personal y observar el flujo global de empleos, gente y dinero.

Dinero que se escapa.

Al principio de este capítulo escribí sobre la vendedora de fruta de Vietnam porque deseaba enfatizar la relación entre el dinero y el "escape" en las crisis económicas. El 2 de marzo de 2009, el índice Down Jones cayó 299 puntos hasta llegar a 6,763, luego de alcanzar un máximo de 14,164 puntos el 9 de octubre de 2007. En términos sencillos, significa que el dinero está *escapando* del mercado de valores, igual que la vendedora se alistaba para huir, cambiando sus dólares por oro. En 2009, usando la frase de mi padre rico, estamos "experimentando un escape del efectivo". La pregunta es: ¿hacia dónde está escapando?

Flujo de efectivo es el término más importante en el ámbito de los negocios y las inversiones; es por ello que el juego didáctico que desarrollé se llama Cashflow (flujo de efectivo). Controlar el flujo de efectivo *personal* y el flujo de efectivo *mundial*, es una de las actividades más relevantes que aprendí de mi padre rico. Él me enseñó a observar tres elementos para mantenerme al tanto del flujo de efectivo global:

1. **Empleos:** los empleos se han estado yendo al extranjero durante años. Debido al colapso de General Motors, hoy en día los empleos en Estados Unidos abandonan Detroit, lo cual significa que la economía de esta ciudad está padeciendo.
2. **Gente:** la gente ahora trata de huir como aquella mujer vietnamita, huye hacia los sitios donde hay empleos. A mí me gusta invertir en los mercados a los que llega gente, no en los mercados que la gente abandona.
3. **Efectivo:** la misma mujer vietnamita quería dinero global, por eso cambió sus piastres por dólares y los dólares por oro. Sucede lo mismo en la actualidad. El mercado de valores va a colapsar porque el efectivo escapa de las acciones y fluye hacia los ahorros, los bonos, el oro y hacia debajo de los colchones de la gente.

Deuda, dinero y flujo de efectivo.

Una de las habilidades más útiles que puede aprender una persona es usar la deuda; asimismo, se debe tomar en cuenta que la deuda solamente es benéfica en relación con el flujo de efectivo. Si yo fuera el encargado del sistema educativo, enseñaría a los estudiantes la diferencia entre deuda buena y deuda mala, y a usar la deuda buena para que el efectivo fluya hacia sus cuentas bancadas y no salga de las mismas. Se requiere IQ financiero para usar la deuda buena de manera eficiente y, como en este momento nuestro dinero es deuda, lo que podría fortalecer nuestra economía es enseñar a la gente cómo usar la deuda adecuadamente.

En mi libro *Incrementa tu IQ financiero*, hablé detalladamente sobre la manera de usar la deuda con bajo riesgo y retornos altos. A pesar del estado de la economía actual, mis inversiones con deuda siguen teniendo un flujo de efectivo positivo. Mis inversiones siguen firmes porque mis socios y yo adquirimos casas en donde hay trabajos, en zonas donde fluyen

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

la gente y el dinero. Dicho llanamente, los bienes raíces no valen mucho si no hay empleos, porque los empleos atraen gente y el efectivo fluye hacia donde fluye la gente.

Nota de Robert: buena parte de la filosofía didáctica de Padre Rico se basa en el *flujo de efectivo*; además, gracias a este concepto construí la mayor parte de mi riqueza. Después de leer la sección "Deuda, dinero, flujo de efectivo", del Capítulo 3, ¿comprendes mejor el concepto *flujo de efectivo*?

Esperanza frente a educación.

Pienso que en lugar de esperar que el presidente Obama salve al mundo, es más inteligente ponerse listo con el dinero. La primera nueva regla del dinero es: *el conocimiento es dinero*, y ese conocimiento debe incluir el uso de la deuda y el control sobre el flujo de efectivo personal, así como el seguimiento del flujo de empleos, gente y dinero alrededor del mundo.

Yo diseñé el juego de mesa Cashflow para enseñar a la gente a tomar el control de su flujo de efectivo personal y a usar la deuda para que el efectivo fluya hacia su cuenta bancada, no fuera de ella. Al juego Cashflow lo han llamado el Monopolio con esteroides, y tiene tres niveles:

Nivel #1: Cashflow para niños de cinco a doce años de edad.

En lugar de usar palabras y números, en Cashflow infantil se utilizan colores e ilustraciones para enseñar a los niños los fundamentos del dinero y del flujo de efectivo, así como la manera de usarlos con inteligencia. **Nivel #2: Cashflow 101, los fundamentos de la inversión**

El juego enseña las diferencias entre activos y pasivos, así como la forma de utilizar la deuda inteligentemente. Combina principios contables y bursátiles. **Nivel #3: Flujo de efectivo 202, inversión técnica**

Este juego enseña a los participantes los principios de invertir en mercados de valores a la alza y a la baja. Como sabes, con la caída de la bolsa, millones de personas perdieron billones de dólares. Cashflow 202 te enseña a obtener beneficios en mercados a la alta y en mercados a la baja.

Puedes obtener más información sobre los juegos en mi sitio RichDad.com. Hay miles de clubes oficiales y no oficiales de Cashflow en todo el mundo en los que puedes aprender a jugar gratuitamente o a un costo muy bajo.

Los clubes oficiales de Cashflow están suscritos a un servicio electrónico en línea de la compañía Padre Rico. También te ofrecen un programa de diez pasos diseñado para incrementar tu IQ financiero y se les exige que se apeguen a los principios de la compañía Padre Rico. Si no hay un club en tu localidad, tal vez podrías comenzar uno propio. Tal vez podrías enseñar: recuerda que ésa es la mejor manera de aprender.

En resumen.

Aunque ya sabemos que el banco nunca quiebra y tú sí, te tengo buenas noticias: tú y yo podemos, al igual que el banco, imprimir nuestro propio dinero. En capítulos posteriores te

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

mostraré cómo imprimo mi propio dinero utilizando mi inteligencia financiera, a veces a través de la manipulación de la deuda y otras veces a través del control sobre el flujo de efectivo.

Este libro lo escanee personalmente para compartir, por favor, si quieres que te envíe todos mis libros escaneados, envíame un e-mail a librosmaxi@gmail.com y te enviaré mi colección personal con mucho gusto.

Fin

momentáneo...

Nota: Hasta la fecha Robert Kiyosaki ha traducido gratuitamente este libro hasta el capítulo 3 y es hasta donde les facilité la descarga. A medida que se vaya completando la traducción del libro me encargaré de actualizar dicho documento y enviándome un email a librosmaxi@gmail.com les facilitaré gustosamente las actualizaciones.

Saludos.

Maxi... el de los libros 😊