

# Planes para 2025

---

## Intro

Presento tres planes de acción posibles para 2025. Los tres están alineados con nuestros planes de vida para los próximos cinco años, pero tienen perfiles de riesgo y beneficio distintos. También afectan de forma diferente a nuestras posibilidades en cuanto alquiler vs compra de vivienda, así como a poder relajarnos más o menos desde un punto de vista de trabajo.

Para cada plan, detallaré:

- En qué consiste
- Sus virtudes y defectos, y cómo afectaría a nuestra vida
- Posibles resultados: lo mejor que puede pasar, lo peor que puede pasar, y el escenario más probable
- Qué cambios podríamos hacer en 2026

Los siguientes pasos son:

- Que leas esto y me preguntes todo lo que quieras hasta sentirte cómoda entendiendo las opciones.
- Que discutamos cual de las opciones queremos seguir en 2025.

## Suposiciones

Añado algunas suposiciones que estoy haciendo.

## Profesionales

Todos los escenarios asumen que este 2025, lo esperable sería:

- Que yo voy a seguir trabajando y ganando al menos 3.000€ limpios al mes.
- Que tú conseguirás ingresar ~1.500€ limpios al mes mientras la clínica funcione. En caso de que se vendiese, asumo un valor de venta de unos 100.000€ y que durante una temporada después de vender no ingresarías nada.

## Estilo de inversión

Podría gastar ríos de tinta, pero me ahorro los porqué y dejo solo mi propuesta. Si quieres entender porque propongo lo que propongo, happy to discuss.

- Nuestro objetivo de distribución es 75% en Bitcoin (o productos derivados de) y 25% en fondos tradicionales (Indexa y similares).
- En cuanto a tener en A/B: creo que es razonable que intentemos ir a por medio millón en A (ya sea en Bitcoin o en fondos tradicionales) de cara a hipoteca y tener algo para el futuro. El resto, Bitcoin en B.

Ahora mismo estamos relativamente lejos de seguir esta distribución perfectamente. No pasa nada. No hay que hacer grandes cambios. Simplemente, a medida que vamos comprando más y más (ya sea con préstamos, ya sea ahorrando con las nominas), ponemos los nuevos € en el producto que mejor encaje de cara a seguir el objetivo de distribución.

Todos los planes que presento abajo asumen que intentaremos perseguir este objetivo de distribución.

## Plan 1: Conservador

### El plan

El plan 1 es muy simple:

- Mantenemos nuestras inversiones actuales.
- Durante 2025, ahorraremos juntos unos 2.500€/mes, o 30.000€ en el año.
- Yo sigo convirtiendo Bitcoin negro en € poco a poco, unos 2.000€ mes.
- El ahorro y Bitcoin convertido en € lo invertiríamos en fondos (Indexa), con lo cual añadiríamos unos 42.000€ durante el 2025.
- No se pide nada prestado, y se van pagando los préstamos existentes poco a poco.

### Virtudes y defectos

Virtudes:

- Seguimos haciendo creciendo nuestro patrimonio en A, lo cual nos da buen perfil en A (hipotecas, convencer a caseros de que alquilen, etc).
- Añadimos dinero a inversiones poco volátiles y muy seguras, garantizándonos una alternativa sólida si el Bitcoin se va a la mierda o se vuelve inmanejable.
- Plan simple de gestionar y con poca incertidumbre.

Defectos:

- Nos atamos al sistema bancario, a las regulaciones y a España. Apostamos a que el país y las leyes funcionan.
- Nuestras inversiones estarán condenadas a pagar impuestos en el futuro cuando querremos vender.
- Muy conservador por no pedir prestado y por el tipo de activo. No podemos esperar grandes rendimientos.

### Posibles resultados

- Escenarios optimistas
  - Encuentro un trabajo que pague el doble. La clínica rinde como un tiro o se vende por una pasta. Ahorramos como animales y podemos aportar más de lo previsto.
  - Pagamos préstamos religiosamente, y acabamos el año con una deuda de unos 33.000€.
  - La bolsa sigue como un tiro y nuestra carterita sigue subiendo. Entre lo que ya tenemos, y lo que aportaríamos durante el año, podríamos llegar al final de 2026 con unos 200.000€ en fondos.
  - El Bitcoin sube una locura, y nuestra montaña de B sigue creciendo.
- Escenarios pesimistas
  - Guerra, gobiernos comunitarios locos, UE de mierda tocan las pelotas. Los bancos cierran o nos marean con leyes estúpidas. Situación tipo Líbano, Venezuela, etc.. Nos quedamos sin nada de los fondos.
  - Tenemos problemas de trabajos e ingresos y las pasamos putas. No conseguimos ahorrar lo que pretendemos o incluso tenemos problemas para pagar préstamos. Nuestro patrimonio se

encoje en lugar de crecer.

- Nuestras inversiones tienen un año malo y pierden en lugar de ganar. Entre pitos y flautas, podría pasar que los fondos bajen de 100.000€.
- Algo pasa con Bitcoin y se va al carajo.
- Escenarios probables
  - Nuestros ingresos van en la línea esperada, ni más ni menos.
  - Acabamos el año con 180.000 en fondos gracias a nuestras aportaciones a un año normalito.
  - El Bitcoin no da alegrías ni disgustos.

## Opciones en 2026

- Todo está bastante abierto. Al no haber cogido más préstamos, tenemos mucha flexibilidad y opciones. Podemos darle más chicha, podemos relajarnos.
- Podemos ir a fuera de Barcelona de alquiler sin mayor problema. Nuestro patrimonio nos permitiría conseguir confianza de caseros fácilmente, incluso aunque nuestros trabajos no estuviesen en su punto más boyante. Desde un punto de vista financiero, podemos plantearnos hipotecarnos para una casa de 400.000€ tranquilamente.
- En cualquier caso, deberíamos seguir trabajando algo.

## Plan 2: Todo o nada

### El plan

El plan 2 consiste en:

- Endeudarse hasta las trancas. La opción más extrema sería rehipotecar el piso por una cantidad tipo 300.000€, aunque hay otras opciones para endeudarse. Estaríamos hablando de cuotas mensuales tipo 1.000€-2.000€ según condiciones y cuanto pidamos.
- Durante 2025, no "ahorramos" estrictamente ya que todo lo que quede después de gastos normales se iría a pagar deuda.
- Invertimos el dinero que hemos pedido prestado agresivamente en fondos (Indexa) y bitcoin. La parte de Bitcoin puede ser en A (a través de acciones o fondos que compran Bitcoin) o en B como siempre.

### Virtudes y defectos

Virtudes:

- Vamos ciegos de dinero. Si las inversiones salen bien, estamos hablando de ganar mucho.
- Los préstamos son una forma de disciplina: invertiremos por pelotas, nos apetezca o no.
- Podemos darle un empujón repentino a la parte A de nuestras inversiones, lo cual puede ser útil de cara a tener mucho dinero en A rápido.

Defectos:

- Estamos arriesgando mucho: si las inversiones no tiran bien, podemos pasarnos años con más deuda que activos.
- Los préstamos nos obligan a rendir: esto significa que si las inversiones no van bien, hay que pagarlos con trabajo sí o sí.

- Nos exponemos a situaciones dramáticas si no pudiesemos pagar los préstamos (quedarnos sin el piso/fondos, según que usemos para pedir prestado).

## Posibles resultados

- Escenarios optimistas
  - Encuentro un trabajo que pague el doble. La clínica rinde como un tiro o se vende por una pasta.
  - Pagamos préstamos religiosamente e incluso podemos seguir ahorrando/inviertiendo más allá.
  - Bolsa y Bitcoin tiran como locos. Podemos llegar a acabar el año con un patrimonio superior al millón de euros.
- Escenarios pesimistas
  - Guerra, gobiernos comunitas locos, UE de mierda tocan las pelotas. Los bancos cierran o nos mareen con leyes estúpidas. Situación tipo Líbano, Venezuela, etc.. Nos quedamos sin nada de los fondos. Como contraparte, en situaciones tan locas también es posible que nos pudiesemos olvidar de tener que pagar los préstamos.
  - Tenemos problemas de trabajos e ingresos y las pasamos putas. No conseguimos ahorrar lo que pretendemos o incluso tenemos problemas para pagar préstamos. Nuestro patrimonio se encoje en lugar de crecer. Nos quitan fondos / nuestra casa. Nos vamos a la mierda.
  - Nuestras inversiones tienen un año malo y pierden en lugar de ganar. Tenemos deuda enorme y nuestras inversiones se han convertido en cacahuetes.
- Escenario probables
  - Nuestros ingresos van en la línea esperada, ni más ni menos.
  - Pagamos nuestras deudas religiosamente, sin margen para ahorrar más.
  - Nuestras inversiones han crecido algo más que la deuda, y estamos "en verde"
  - El Bitcoin no da alegrías ni disgustos.

## Opciones en 2026

- Si las inversiones han ido mal, no hay opciones. Seguimos deslomándonos para pagar deuda, no ahorraremos más y la vida sigue dura o se ha vuelto una mierda. Arroz y agua.
- Si las inversiones han ido bien, podemos:
  - Seguir all-in, que es como volver a tirar los dedos: pagar solo la deuda estrictamente necesaria y dejar que las inversiones corran. 2026 puede ir bien o mal.
  - Reducir riesgo: liquidar parte de las inversiones para quitarnos deuda en mayor o menor medida.
  - Habría posibilidad de empezar a relajarse con tema trabajo.
- A falta de un milagro, nuestros niveles de deuda serían muy altos. Ningún banco nos va a dar prestado para comprar una casa fuera de Barcelona. Podemos plantearnos irnos a fuera, pero sería de alquiler. Si las inversiones no han ido bien, dependeríamos muy fuertemente de nuestros trabajos/ingresos como credenciales de cara a caseros para que nos alquilen. Si han ido bien, podemos liquidar parte de las inversiones para pagar una entrada.

## Plan 3: Camino equilibrado

### El plan

El plan 3 consiste en:

- Mezcla de 1 y 2: endeudarnos más, pero en cantidades modestas. El margen extra después de pagar cuotas (si lo hay) de préstamos se dedica a invertir.
- Estaríamos hablando de niveles de deuda tipo 25.000-75.000€, que implicarían cuotas mensuales de 200-600€. Parte de esta deuda sería sin garantía (significa que no hemos de dejar nada para asegurar el préstamo). Por ejemplo, en una hipoteca, la casa es la garantía: si no pagas, el banco se queda la casa). Parte estaría garantizada con fondos a mi nombre.
- Entre pitos y flautas, juntándolo con los préstamos que ya tengo, nos colocaríamos en unos ~1.000€ mensuales de cuotas de préstamos. Teniendo en cuenta que podemos ahorrar unos 2.500€ al mes, seguiríamos invirtiendo mes a mes además de pagar las cuotas de los préstamos.
- Invertimos el dinero que hemos pedido prestado agresivamente en fondos (Indexa) y bitcoin. La parte de Bitcoin puede ser en A (a través de acciones o fondos que compran Bitcoin) o en B como siempre.

## Virtudes y defectos

Básicamente, un punto medio entre el plan 1 y el plan 2, para lo bueno y lo malo.

## Posibles resultados

Same same, intermedio entre plan 1 y plan 2.

## Opciones en 2026

- Si las inversiones han ido mal:
  - Sería menos dramático que en plan 2. Tendríamos que seguir pagando cuotas, pero cómo seguiremos ahorrando e invirtiendo además de los préstamos, aprovecharemos el momento barato.
  - Pero no estaríamos en una situación grandiosa de cara a hipotecas. No es totalmente descartable, pero sería muy poco probable.
- Si las inversiones han ido bien:
  - Estamos en un escenario muy chulo.
  - Seguir all-in, que es como volver a tirar los dedos: pagar solo la deuda estrictamente necesaria y dejar que las inversiones corran. 2026 puede ir bien o mal.
  - También podemos posicionarnos para hipotecar. Esto consistiría en:
    - Usar los beneficios de las inversiones para reducir deuda y volver a estar con poca o ninguna deuda.
    - Pasar parte de las inversiones de productos muy agresivos a cosas más conservadoras.
    - Con ello, tendríamos poca deuda y mucho dinero en A disponible. Podemos plantearnos hipotecar para casas de hasta 1,000,000€.
    - También podemos decidir ir a por el alquiler antes de compra sin problema. No hay prisa y no es necesario tirarse a por la hipoteca si no nos cuadra a nivel de vida.