

DÍA MUNDIAL DEL ahorro

Te decimos cuánto debes de ahorrar de acuerdo con tu edad



Cada 31 de octubre se conmemora el Día Mundial del Ahorro, el cual está destinado a concientizar a la población sobre la importancia de este hábito financiero, no solo como una parte de la cultura de prevención, sino como una oportunidad para alcanzar metas financieras, por ejemplo, contribuir a un plan para el retiro.

En nuestro país, el ahorro es un tema que aún sigue pendiente entre las y los mexicanos, por eso en este artículo te diremos cuál sería la cantidad ideal para ahorrar, dependiendo tu edad, además de darte algunos consejos para comenzar con este hábito.

Radiografía del ahorro de las y los mexicanos...

Recientemente, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) dieron a conocer los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, en donde se reporta que al cierre de 2021, cuatro de cada 10 personas adultas, es decir, 40% de la población, no ahorran, lo que significa un retroceso en comparación con el 34% obtenido en la ENIF 2018. Esto puede deberse al impacto causado por la pandemia, donde las personas enfrentaron dicha situación con sus ahorros.

Es así que, gracias a la ENIF 2021 podemos conocer cómo es el hábito del ahorro entre la población mexicana: 60% sí cuenta con ahorros, sin embargo, de éstos, solo el 21% lo hace a través de instrumentos financieros formales y un 54% mantiene algún tipo de ahorro utilizando canales informales. Otro 15% combina tanto el ahorro formal como informal.

Entre los instrumentos de ahorro formal que más utilizan las y los mexicanos, se encuentran las cuentas de ahorro, seguido de un 12% que utiliza cheques, 10% a través de cuentas de nómina, un 2% lo hacen por medio de los ahorros del gobierno y el 1% utiliza los monederos electrónicos.

Respecto al ahorro informal, el 37% de la población afirmó que guarda su dinero en casa, un 18% en tandas, el 12% lo hace a través de una caja de ahorro del trabajo, otro 9% guarda su dinero con familiares o desconocidos y 5% presta su dinero y obtiene intereses por ello.

31 de octubre se conmemora el Día Mundial del Ahorro, el cual está destinado a concientizar a la población sobre la importancia de este hábito financiero

Cabe mencionar que las mujeres siguen siendo un grupo que enfrenta mayores retos y desigualdades en temas de finanzas personales. Se detectó que un 32% de ellas no ahorran, en comparación con lo registrado en 2018, además, ahorran cantidades más pequeñas que los hombres (36% contra 43% de sus ingresos), también existen menos mujeres con una cuenta de retiro, provocando que la brecha se amplié a casi 6 millones, de acuerdo con el estudio "Desigualdad de género en el acceso al ahorro en México".

El panorama para las y los jóvenes en nuestro país tampoco es muy alentador, ya que una encuesta de *Adulting*, una plataforma de asesoría financiera para jóvenes, señala que el 23.5% no ahorra ningún porcentaje de sus ingresos, en tanto que el 19.8% de las y los *millennials* ahorran el 20% de sus ingresos; el 18% solo ahorran el 10% y el 13.4% lo hace a razón del 30%. La plataforma menciona que las razones por las que la población joven no ahorra es porque carecen de educación financiera (47.5%) y por los costos elevados de los productos y servicios (35%).



¿Cuánto debo de ahorrar según mi edad?

Si algo reflejan los datos anteriores es que ahorrar no siempre es sencillo, no obstante, este hábito financiero es uno de los pilares para tener unas finanzas sanas; y es que el ahorro tiene dos objetivos principales: **la prevención**, que brinda a las personas protección en caso de enfrentar algún evento inesperado; el segundo es **la inversión**, ya que una vez que se cuenta con cierto ahorro este puede multiplicarse al invertirlo y generar rendimientos, de esta forma las personas pueden encaminarse a una libertad financiera.

Pero ¿cuál es la cantidad ideal que se debe ahorrar? Debemos saber que existe un “ciclo de los ingresos activos” durante la vida de una persona, es decir, cuando se tiene 20 años normalmente los ingresos son bajos porque está comenzando la vida laboral; luego al tener 30 años, las ganancias aumentan porque ya se cuenta con mayor experiencia y también en esta etapa se toman nuevas responsabilidades, como casarse o formar una familia.

Al llegar a los 40 años, generalmente las personas alcanzan el punto más alto en su carrera profesional, obteniendo mejores puestos en una empresa; a los 50 años comienza cierto declive laboral porque llegan las nuevas generaciones a sustituirlas; después de los 60 años, los ingresos disminuyen considerablemente o incluso se acaban. Por lo que el ahorro se encuentra directamente ligado con los ingresos que tenemos en cada etapa de nuestra vida, así como los gastos de nuestro estilo de vida.

Las mujeres siguen siendo un grupo que enfrenta mayores retos y desigualdades en temas de finanzas personales. Se detectó que un 32% de ellas no ahorran, en comparación con lo registrado en 2018.

Es así que, las personas expertas en finanzas personales recomiendan que el ahorro puede estar ligado al rango de edad, quedando de la siguiente forma:

- A los 20 años debes ahorrar al menos el 50% de tus ingresos, en caso de que aún vivas en casa de tus padres. Pero si vives solo, considera ahorrar al menos el 15%.
- A los 30 años tendrás que destinar al menos el 30% de tus ingresos si vives solo y aún no tienes hijos; y al menos el 15% si estás pagando una hipoteca y ya tienes hijos.
- A los 40 años se recomienda ahorrar entre el 30 y 40% de tus ingresos sin importar los gastos que tengas en esta etapa de tu vida.
- A los 50 años el ahorro puede disminuir un poco, quedando entre 20 y 30% de los ingresos.
- A los 60 años, si aún trabajas considera ahorrar el 15% de tus ingresos.

¡Conductips para que inicies tu ahorro!

Para que ya no pongas excusas y comiences a incorporar este hábito financiero a tu vida, aquí te dejamos algunos consejos:

- Es importante que cuando comiences a ahorrar tengas un propósito definido, esto te ayudará a que te sea más fácil hacerlo, también determina un plan de ahorro.
- Analiza tu situación financiera; para ello será necesario que armes tu presupuesto en el que se vean reflejados tus ingresos, gastos y deudas, así podrás conocer tus compromisos financieros y tu capacidad de ahorro.
- Elimina los gastos innecesarios y las compras compulsivas, también deberás controlarte con las “ofertas y descuentos”; recuerda que antes de adquirir un producto o servicio debes analizar si realmente lo necesitas.