

Construye EL FUTURO que imaginas



Deseos que inspiran

Ese anhelado momento de descanso y disfrute debería ser una etapa de tranquilidad y realización personal para todas las personas. Sin embargo, la falta de preparación financiera puede convertir esta fase en una fuente de estrés y preocupación. Muchas personas se encuentran desprevenidas ante los desafíos económicos que esta etapa plantea, lo que puede limitar sus opciones y comprometer su calidad de vida en el futuro.

Para vivir esta fase con plenitud y seguridad, es fundamental planificar desde ahora y asegurar un futuro sin preocupaciones económicas.

Por esta razón, con este deseo, te presentaremos una serie de consejos prácticos y estrategias efectivas para construir un plan sólido que te permita alcanzar tus objetivos financieros. Desde cómo calcular tus necesidades futuras hasta dónde invertir tu dinero, encontrarás toda la información que necesitas para asegurar un **futuro digno lleno de esperanza.**



De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), en 2021, el **39.1%** de las personas de 18 a 70 años contaban con una cuenta para el retiro o Afore.

Manos a la obra

1. Evalúa tu situación financiera actual

Hacer un presupuesto te ayudará a entender tu capacidad de ahorro y, sobre todo, a crear un plan de pensión o algún ahorro destinado al futuro. Esto te permitirá conocer mejor los recursos con los que cuentas, así como tus limitaciones, lo que te ayudará a tomar decisiones informadas y realistas.

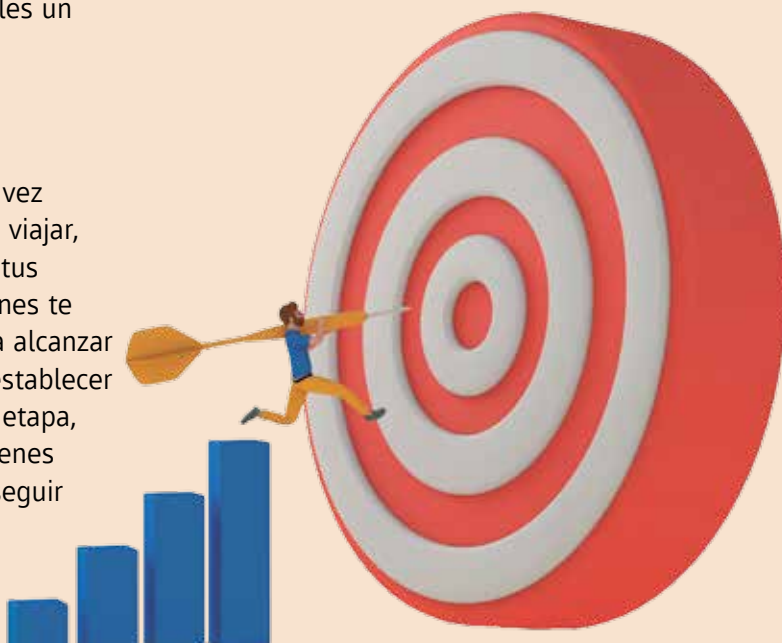
¿Recuerdas el deseo de armonía y felicidad financiera que mencionamos en los artículos anteriores? Si no es así, te aconsejamos echarles un vistazo en las primeras páginas de esta edición.

2. Establece tus metas

Pregúntate qué estilo de vida deseas llevar una vez que llegues a esa etapa de descanso: ¿prefieres viajar, disfrutar de actividades culturales o dedicarte a tus pasatiempos? Tener claridad sobre tus aspiraciones te permitirá estimar cuánto dinero necesitarás para alcanzar el estilo de vida que deseas. Además, trata de establecer la edad o el tiempo que te tomará llegar a esta etapa, ya que esta decisión influirá en el tiempo que tienes para prepararte y en la estrategia que deberás seguir para lograr tus objetivos.

3. Calcula tus necesidades de ahorro

Una vez que tengas claras tus metas y conozcas tu situación financiera, es momento de calcular cuánto deberías ahorrar para el retiro. El porcentaje de tus ingresos que destines dependerá de varios factores, como la edad en que comienzas a ahorrar, tus ingresos actuales y el estilo de vida que desees mantener en la jubilación.



Se recomienda destinar entre el **10% y el 15% de tus ingresos anuales a lo largo de tu vida laboral**. Sin embargo, si comienzas a ahorrar más tarde o aspiras a un retiro más cómodo, es probable que necesites ahorrar una mayor proporción.

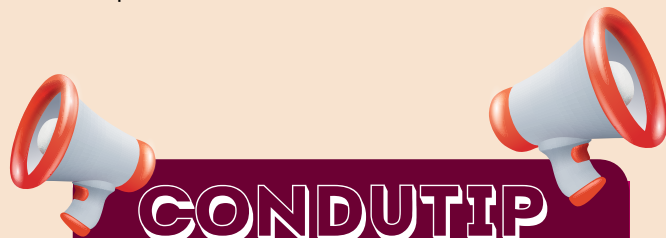
Checa el siguiente ejemplo:

Sofía, de 25 años, con ingresos de 20 mil pesos al mes, quiere retirarse a los 60 con una pensión de 15 mil pesos mensuales. Para cubrir sus gastos durante 25 años de retiro, necesitará alrededor de 4.5 millones de pesos para vivir sin preocupaciones durante su vida en retiro laboral.

Si comienza a ahorrar ahora y obtiene un rendimiento promedio del 5% anual en sus inversiones, Sofía debería destinar entre 4 mil y 4 mil 500 pesos al mes durante los próximos 35 años para alcanzar su objetivo de retiro.

¿Qué otra opción tiene Sofía? Los **Planes Personales de Retiro**, también conocidos como **PPR's** son inversiones a largo plazo que te ayudan a acumular ahorros para esta etapa de la vida. Estos planes son administrados por instituciones financieras y supervisados por entidades gubernamentales.

Los fondos ahorrados se invierten en diversos instrumentos financieros, como acciones, bonos y fondos mutuos, con el objetivo de hacer crecer el capital a lo largo del tiempo y complementar los ingresos de las pensiones. Este producto financiero se caracteriza por ser flexibles y personalizables, permitiendo adaptarse a las necesidades individuales de cada persona. Además, brindan ventajas fiscales, como la deducción del Impuesto Sobre la Renta (ISR) de hasta el 10% de los ingresos, con un límite máximo.



Considera la inflación

Toma en cuenta que, con el tiempo, el dinero pierde poder adquisitivo, por lo que es fundamental que tus ahorros e inversiones crezcan a un ritmo superior a la inflación. Para contrarrestar este efecto, puedes optar por invertir en instrumentos que ofrezcan rendimientos por encima de la misma.

No subestimes la importancia de invertir en tu futuro; cada pequeño esfuerzo cuenta y te acerca un paso más a la estabilidad que anhelas. Con determinación y planificación, puedes cultivar la esperanza de un retiro lleno de oportunidades y tranquilidad.

¡Recuerda que el futuro que deseas está en tus manos!

Escanea
y comparte

