

Reto 2. Casos de estudio

Universidad Virtual del Estado de Guanajuato **UVEG**
Finanzas Personales v1
Benjamín Rivera
19015478

Fecha de entrega: 20 de enero de 2021



Figura 1: Características del plan que propone allianz obtenido de [1]

Hay dos razones principales por las cuales considero que este es uno de los mejores planes de ahorro para este objetivo

1. La opción de **Periodo de descanso** permitiría no estar completamente amarrado a este, dando flexibilidad para algún percance o emergencia que pudiera surgir con el tiempo; y

2. la confianza y buen servicio que la empresa **Allianz** le a dado a mi familia con el tiempo.

En complemento a las dos razones anteriores, este plan ofrece prestaciones esenciales para un ahorro educativo.

Para este ejercicio se considera que se cubrirán colegiaturas y manutención durante 5 años. Supondremos los precios para el primer año y luego solo los inflaremos a una tasa promedio de 4 %. Además no contamos con nada ahorrado por el momento.

Colegiatura Se apoyara para una colegiatura anual de **\$25,000**

Manutención Se apoyara para una manutención anual de **\$38,000**

Monto total De manera que (considerando la inflación anual) en total se necesitan *aproximadamente* **\$341,228.32**. Lo cual seria bueno redondear a **\$350,000.00** para poder cubrir cualquier eventualidad.

Plazo Dado que empiezo cuando mi hijo acaba de cumplir 5 años, **tengo 13 años** antes de que vaya a la universidad.

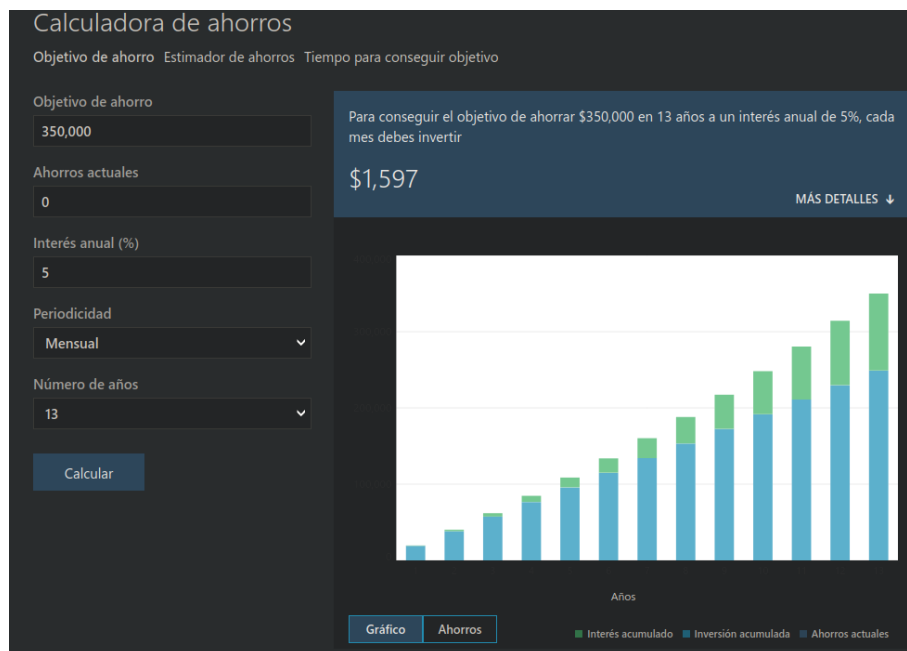


Figura 2: Plan de ahorro con los datos obtenidos de [2].

1. Conclusión

Esta me ha parecido una maravillosa primera actividad, de manera simple y concisa, además de que con un ejemplo bastante real (que por desgracia) la mayoría de nosotros deberemos afrontar al menos una vez en nuestras vidas. En conclusión, después de hacer esta actividad, he notado dos cosas muy importantes.

La primera, que mientras empiece con tiempo, lograr metas financieras como esta (que se pueden considerar grandes) no requiere de esfuerzos demasiado grandes. Y se reduce aún más el impacto cuando se tiene la ventaja de que se divide la responsabilidad con tu pareja e incluso (cuando se tiene mucha suerte) con más miembros de la familia (como tios, abuelos, entre otros).

La segunda, que la perseverancia y la disciplina son herramientas esenciales para poder gozar de una buena salud financiera. Y que a pesar de que hay cosas que se escapan al poder de estas dos virtudes, el alcance de metas objetivas si están en su abanico de posibilidades siempre que se empiece con tiempo; dado que esto permite poder escoger un buen plan y aprovecharse del interés compuesto a su favor (para variar y no solo pagarlo cuando nos atrasamos con créditos).

De manera general podemos ver que con la planeación correcta, la disciplina para ahorrar constantemente, el conocimiento y la paciencia para encontrar el producto financiero que mejor se adapte a nuestras necesidades y con el tiempo adecuado, las metas financieras y, por lo tanto, nuestra salud financiera, es algo que perfectamente podemos cuidar y mantener en buenos niveles de salud.

Referencias

- [1] Ahorro para la educación. (s/f). Allianz Mexico. Recuperado el 20 de enero de 2021, de <https://www.allianz.com.mx/seguros/ahorro-e-inversion/seguro-educacion.html>
- [2] Calculadora de ahorros—MSN Dinero. (s/f). MSN. Recuperado el 20 de enero de 2021, de <https://www.msn.com/es-mx/dinero/herramientas/calculadora-de-ahorros>
- [3] Suncoast Credit Union. (s/f). Recuperado el 20 de enero de 2021, de <https://es.suncoastcreditunion.com/resources/calculators/college-savings-calculator-es>