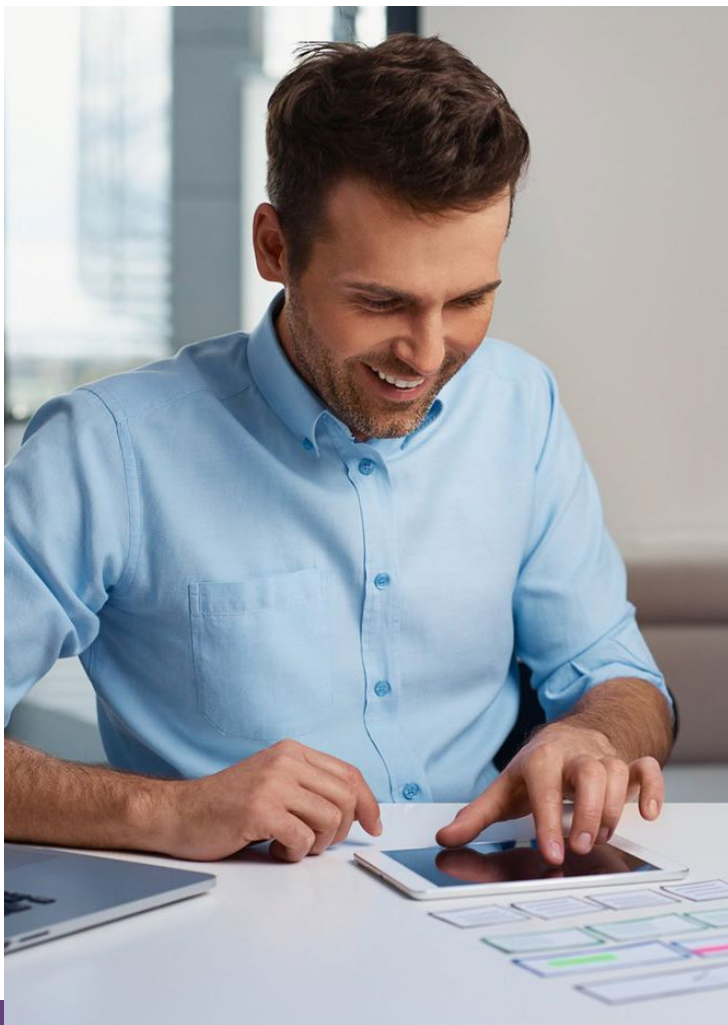




punto
casa de bolsa

PASOS PARA HACER UN PLAN DE AHORRO



“

“Sólo hay dos días en el año en que no se puede hacer nada: uno se llama ayer y otro mañana”

– Dalai Lama.

Lo único que nos impide ahorrar son nuestras creencias y no nuestros ingresos, porque lo más importante del ahorro es la constancia, más no la cantidad.

Hacer un Plan de Ahorro para el retiro, la educación de los hijos, viajes o cualquier proyecto personal, no es una tarea complicada. Todo lo que necesitas es tener mirada crítica para con tu forma de gastar y la manera en la que defines cuáles son tus prioridades y objetivos financieros.

Si crees que puedes o si crees que no, en ambos casos tendrás razón. Todo es cuestión de actitud y de empezar hoy.

Ésta es una guía para hacer un Plan de Ahorro que te ayudará a tomar el control de tus finanzas, a establecer metas, monitorear tu flujo de efectivo y realizar un seguimiento de los gastos.

5 mitos del ahorro

No me alcanza.

Hay una creencia de que nunca ganamos lo suficiente para ahorrar, y por lo tanto no lo hacemos. El ahorro no es un problema de ingresos, porque siempre podemos hacerlo de acuerdo a nuestras posibilidades. ¿Te ha pasado que te aumentan el sueldo y aún así no te alcanza? Éste es el mejor ejemplo de que no se trata de cuánto ganes, sino de qué haces con tus ingresos.

El mejor lugar para mi dinero es mi casa.

Lo único que sucede con el dinero que se guarda en casa por mucho tiempo es que pierde su valor -debido a la inflación- sino es que termina agotándose en cosas innecesarias y completamente ajenas a nuestros planes originales.

Si compro a meses sin intereses (MSI), no importa si me atraso en los pagos.

La mayoría de los contratos de tarjetas de crédito prevén que ante cualquier incumplimiento en un esquema de MSI, el banco puede cancelar el beneficio y cargar a la cuenta revolvente el saldo pendiente total, aplicando la tasa de interés correspondiente.





Los seguros son innecesarios.

Muchas personas ven los seguros como un gasto y no como una inversión, pero piensa que hay cosas que no dependen de ti y no puedes controlar, como los accidentes, desastres naturales o enfermedades. Tener un seguro que te ayude a enfrentar los gastos que estos eventos pueden ocasionar hará toda la diferencia. ¡Más vale prevenir!

Sólo los expertos y ricos pueden invertir.

¡Falso! Ciertamente las decisiones de inversión no pueden ser tomadas a la ligera, pero tampoco se trata de una actividad exclusiva para expertos. Las Instituciones Financieras cuentan con asesores que te guiarán paso a paso. Además, hoy en día existen varios Instrumentos de Inversión en los que puedes participar con pocos recursos.



Los principiantes sólo necesitarán un cuaderno, una pluma y la calculadora de su celular. Los más diestros con la tecnología pueden usar aplicaciones de planificación financiera, las cuales te pueden auxiliar en el seguimiento de tu presupuesto y tus metas de ahorro.

Paso 1: Define objetivos y prioriza

Determina cuáles son tus objetivos financieros, es decir qué es lo que quieres lograr con tu Plan de Ahorro. ¿Garantizarte un cómodo retiro, hacer un viaje, asegurar los estudios de tus hijos, un auto? Haz una lista de objetivos específicos y asígnales un número, de acuerdo a la urgencia de cada uno.

Objetivo	Prioridad
Viaje de aniversario a Nueva York	1
Enganche para un auto	2
Ahorro para el retiro	3

En este ejemplo, aunque el ahorro para el retiro es muy importante, debido a que falta poco tiempo para que sea tu aniversario, esta meta tiene prioridad porque debe cumplirse en menos de seis meses.



Paso 2

Establece el tiempo en el que deseas cumplir tu meta

Establecer plazos para tus objetivos, te ayudará a dimensionar cuánto tiempo tienes para cumplirlos. Las metas a corto plazo se logran en menos de un año, las metas a mediano plazo se logran entre 1 y 5 años y las metas a largo plazo generalmente toman más de 5 años.

Objetivo	Prioridad	Plazo o fecha
<i>Viaje de aniversario a Nueva York</i>	1	<i>17 de julio de 2018 (corto plazo)</i>
<i>Enganche para un auto</i>	2	<i>enero de 2019 (mediano plazo)</i>
<i>Ahorro para el retiro</i>	3	<i>2035 (largo plazo)</i>

Paso 3

Define el costo de tus metas.

Para hacer esto, debes contemplar todos los gastos que implican cada una de tus metas.

Ejemplos:

Para tu viaje de aniversario debes contemplar: boletos de avión o autobús, hospedaje, alimentos y propinas, tours y recuerdos.

En el caso del auto, aunque falte casi un año para comprarlo, debes tener vistos por lo menos dos o tres modelos, así podrás cotizar su precio aproximado desde ahora, más el costo del seguro. La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) tiene un simulador de Crédito Automotriz que te puede ayudar con esta tarea.

Para calcular el dinero que necesitarás para tu retiro deberás hacerte algunas preguntas:

¿a los cuántos años quiero dejar de trabajar?,

¿cuánto dinero necesitaría y me gustaría tener mensualmente?,

¿qué tipo de vida me gustaría tener?.





De tus respuestas dependerá la cantidad de dinero que deberías estar ahorrando e invirtiendo desde hoy. Si tu estilo de vida mensual asciende a 20 mil pesos, para poder vivir un año sin trabajar necesitarías tener ahorrados 240 mil; considerando que la esperanza de vida de un mexicano es de 76.6 años, si planeas retirarte a los 60 años, necesitarías 3 millones 840 mil pesos para poder vivir 16 años sin recibir ingreso alguno.

Objetivo	Prioridad	Plazo o fecha	Costo
Viaje de aniversario a Nueva York	1	17 de julio de 2018 (corto plazo)	\$60,000
Enganche para un auto	2	enero de 2019 (mediano plazo)	\$67,950 (considerando un auto de \$226,500 y un crédito de \$158,550 a pagar en 48 meses)
Ahorro para el retiro	3	2035 (largo plazo)	3 millones 840 mil pesos

Paso 4

Calcula cuánto debes ahorrar cada mes

Detallar de esta forma tus objetivos hará que descubras la viabilidad de ellos, además de identificar si requieres de hacer ajustes en tu presupuesto mensual para poder lograrlos. Por ejemplo, en el caso del ahorro para el retiro podrías buscar opciones de inversión para incrementar tus recursos.

Objetivo	Prioridad	Plazo o fecha	Costo	Ahorro mensual
<i>Viaje de aniversario a Nueva York</i>	<i>1</i>	<i>17 de julio de 2018 (corto plazo)</i>	<i>\$60,000</i>	<i>\$12,000</i>
<i>Enganche para un auto</i>	<i>2</i>	<i>enero de 2019 (mediano plazo)</i>	<i>\$67,950 (considerando un auto de \$226,500 y un crédito de \$158,550 a pagar en 48 meses)</i>	<i>\$6,177</i>
<i>Ahorro para el retiro</i>	<i>3</i>	<i>2035 (largo plazo)</i>	<i>3 millones 840 mil pesos</i>	<i>\$10,833 (considerando que ya llevas ahorrado 1.5 mdp de tu meta final)</i>





Paso 5

Compara tus objetivos con tu presupuesto mensual

Así sabrás si es necesario hacer ajustes en los plazos de tus metas o en los propios planes. Quizá el viaje de aniversario puede hacerse en un destino nacional, el auto que vas a comprar podría ser más austero o podrías disminuir por unos meses la cantidad que destinas a tu ahorro para el retiro.

Recursos necesarios para alcanzar objetivos	Cantidad destinada para el ahorro mensual
<i>\$29,010 mensuales hasta julio de 2018</i>	<i>\$20,000</i>
<i>\$17,010 de julio de 2018 a enero de 2019</i>	<i>\$20,000</i>
<i>\$10,833 a partir de febrero de 2019</i>	<i>\$20,000</i>

¿Cómo hacer un presupuesto mensual?

- Haz una lista de todo el dinero que recibes cada mes
- Incluye cualquier fuente de ingresos que tengas
- Haz una lista de todos los gastos que pagas cada mes, incluidos los costos fijos de la renta o hipoteca, servicios (cable, internet) y costos variables de ropa, entretenimiento y transporte
- Si eres trabajador independiente toma como base un mes en el que tus ingresos hayan sido bajos
- Resta tus gastos a tus ingresos
- Tus gastos deben ser menores a tu ingreso, pues la diferencia es el dinero que tendrás disponible para cumplir con los objetivos de tu Plan de Ahorro

También existe la posibilidad de que puedas hacer ajustes en tu presupuesto mensual para aumentar la cantidad destinada al ahorro. Revisa los gastos que puedes reducir o eliminar. Por ejemplo puedes evaluar si realmente necesitas pagar al mismo tiempo el servicio de televisión por cable y Netflix. Haz un seguimiento del dinero que gastas en artículos no esenciales, como ropa o entretenimiento; éste es un rubro en el que más se pueden recortar gastos.

Un Plan de Ahorro no es más que un proceso en el que primero imaginamos lo que queremos y después tomamos acción para lograr ese sueño; así que serán tus creencias las que determinen tu éxito o fracaso, o como dijo Albert Einstein:

“si lo puedes imaginar, lo puedes crear”.

Jamás minimices tu capacidad de ahorro
Ahorrando \$10 diarios

1 año
\$3,650

5 años
\$18,250

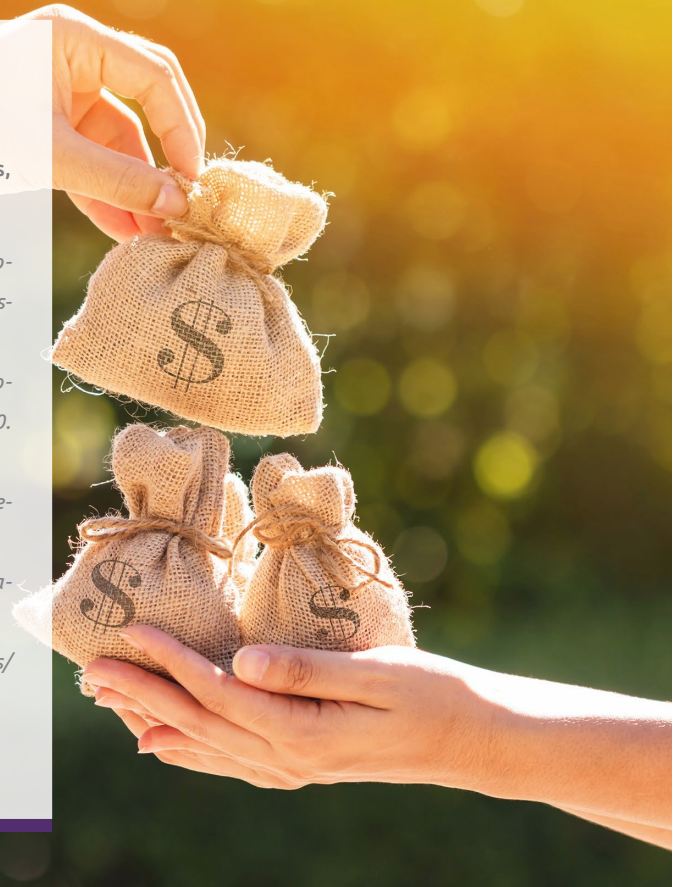
10 años
\$36,500



*Si te esperas a ahorrar una cantidad 'que valga la pena ahorrar' **quizá te quedes esperando toda la vida.***

Fuentes: Condusef, Milenio, Pequeño Cerdo Capitalista, Forbes, Hanscom Federal Credit Union

- <http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera/472-mitos-que-afectan-tus-finanzas>
- http://m.milenio.com/negocios/como_invertir_mi_dinero-como_ahorrar-retiro-afore-pension-milenio_0_1000100190.html
- <https://www.pequenocerdocapitalista.com/los-tres-tipos-de-ahorro-que-debes-tener/>
- <https://www.forbes.com.mx/cuanto-debes-ahorrar-para-disfrutar-tu-retiro/>
- <http://cdn2.hubspot.net/hub/118438/file-21217269-pdf/docs/buildabudgetbook.pdf>





facebook.com/PuntoCasaDeBolsa

www.puntocasadebolsa.mx

twitter.com/PuntoCasaBolsa