
A R T Í C U L O D E O P I N I Ó N

RETIRO: ¿CUESTIÓN DE INVERSIÓN O AHORRO?

- *El ingreso promedio de las familias mexicanas difícilmente les permite tener capacidad de ahorro.*

Por: Héctor Valencia*

¿Para qué ahorrar?

La esperanza de todo mexicano es poder ahorrar y tener un buen ahorro para su retiro, desafortunadamente, lo que observamos es que entre más ganamos, más gastamos lejos de pensar que entre más gano, más ahorro.

El ingreso promedio de las familias mexicanas difícilmente les permite tener capacidad de ahorro. Ya que para poder ahorrar, uno necesita tener una economía holgada, en términos de que te sobre de tu ingreso, y a muchas de las familias mexicanas les alcanza apenas para llevar su vida.

De acuerdo a la ley, ya no contamos con una pensión por el Seguro Social y ahora la opción se volvió la Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE), que como tal, de acuerdo a lo que se nos está reteniendo y a lo que aportan los patrones, no va a generar suficientes ingresos como para tener una pensión digna para la tercera edad.

En realidad cuando uno llega a esa etapa los gastos tienden a disminuirse porque los hijos se van, hay un estimado que afirma que las salidas pueden reducirse hasta un 70%. Dicho así; para calcular un ideal de ahorro que tenemos que hacer; tendría que ser sobre el 70% de nuestro ingreso mensual; multiplicado por los 12 meses del año y por el estimado de años en que no estaremos en etapa productiva.

Actualmente la mentalidad del mexicano es: ¿Y si no llego a esa edad? ¿Para qué ahorro?, sin ver la recompensa de este ahorro.

Las nuevas generaciones ya son más conscientes de la importancia de esto, aunque para ahorrar, uno necesita primero; cubrir perfectamente bien sus gastos de vida y segundo; que le sobre.

¿Inversión o Ahorro?

Hay un tema importante que tenemos que considerar y que es lo que vuelve difícil al cálculo: el tema de la inflación. Siete mil pesos de hoy no serán iguales a \$7,000 dentro de 30 años, si llegáramos a esta etapa. Entonces el tema es que esto se tiene que ir actualizando de acuerdo a la inflación y ahí es donde se requiere un cálculo más sofisticado. Por eso, es importante que el ahorro se comprenda como un tema de inversión, y no como un tema de guardar.

Cabe destacar, que este cálculo implica, la tasa real que es el diferencial que hay entre la tasa nominal, que es la que recibimos y la inflación. Mientras la tasa nominal sea mayor, estamos cubriendo lo necesario. Sin embargo, la verdad es que los subtemas de ahorro individuales, son muy limitados para esto. Por lo que hay otras formas de ahorrar sin riesgo.

Instrumentos sin riesgo

Podemos decir que, en México ya no contamos con un esquema de seguridad social, que resuelva la problemática del retiro, por lo que debemos hacerlo por nuestra cuenta y hacerlo a tiempo.

Aunque comencemos a la mitad de la etapa productiva, 15, 17 o 20 años antes de llegar a la etapa de retiro, empezar a ahorrar, es buen tiempo para hacerlo.

La AFORE, un bien raíz o el ahorro individual, son herramientas para invertir en nuestro ahorro, sin mayores riesgos. Cabe destacar que cada uno de ellos tiene sus ventajas y desventajas.

Instrumento	AFORE	BIEN RAÍZ
Ventajas	<ul style="list-style-type: none">• Mayor seguridad de recibirlo• Genera rendimientos más altos a la inflación	<ul style="list-style-type: none">• Mantiene su poder adquisitivo• Permite tener una vida digna• El precio de la casa sube (plusvalía)• Ahorro sólido
Desventajas	<ul style="list-style-type: none">• Complejidad burocrática• Muchos requisitos• Posible desilusión al no adquirir la cantidad esperada	<ul style="list-style-type: none">• Riguroso en pagos de hipoteca

Recomendaciones

- Al ser una guerra contra el tiempo, lo ideal es comenzar cuando inicia la etapa productiva, para generar un hábito.
- Mantente satisfecho en el presente y el futuro; el porcentaje ideal de ahorro es de 25%.
- Trata de ajustar tu gasto corriente al 75%de tu ingreso. Si ganas \$10,000, debes ajustar tus gastos a \$7,500, a manera que te sobren \$2,500 y sean tu capacidad de ahorro.
- No vivas a lo guardado, contempla la inflación.

**El autor es experto en Finanzas y Catedrático de Posgrado en la Escuela Bancaria y Comercial.*

###

Acerca de la EBC

Con 88 años de experiencia la Escuela Bancaria y Comercial (EBC), es la Institución de Educación Superior Privada más antigua del país, especializada en Negocios. Cuya visión aspira a que la excelencia educativa sea base de su trabajo buscando el progreso de la comunidad y cuya misión es formar profesionales emprendedores que se distingan en el ámbito de las organizaciones por su saber, por su hacer y por su ser. Para mayor información consulta: www.ebc.mx