

ECONOMÍA

COLONES POR DÓLAR

¢ 584,79

TIPO DE CAMBIO
PROMEDIO MONE

¢ 580,34

COMPRA
TIPO DE CAMBIO DE

¢ 587,50

VENTA
REFERENCIA

\$ 1,116

PRECIO
DEL EURO

www.nacion.com

Esteban Ramírez,

editor de Economía

eramirez@nacion.com

→ Fondos de inversión o compra de bonos de deuda son dos posibilidades

Aprenda a crear un ahorro de largo plazo acorde con su edad

➤ Aunque la mayoría de personas opta por cuentas de ahorro o certificados, existen otras alternativas para obtener mejores ganancias

Manuel Avendaño A.

manuelavendano@nacion.com

Separar dinero del salario o del total de ingresos ganados cada mes para destinarlo al ahorro es una acción que gana terreno poco a poco en Costa Rica, pero todavía no termina de consolidarse.

Una encuesta de Unimer para la Asociación Bancaria Costarricense (ABC), publicada en octubre del 2018, reveló que el 76% de las personas consultadas reportaron tener una cuenta bancaria en el sistema financiero, pero solamente el 52% aseguró haber realizado un ahorro en los últimos 12 meses.

Ahorrar resulta complejo en un sistema como el costarricense, donde se rebaja un 10,3% del salario mensual para el seguro social y la pensión, aunque una parte de esa deducción cuenta como ahorro de largo plazo para el retiro.

Pese a este panorama, construir un ahorro de largo plazo es una herramienta importante en diferentes etapas de la vida para alcanzar metas y generar un mejor respaldo económico al momento del retiro.

Consiste en guardar dinero para conseguir o financiar un objetivo en el futuro.

Vínculo con proyecto. Víctor Chacón, director ejecutivo de la Cámara de Fondos de Inversión (CAFI), explicó que siempre debe estar ligado con un proyecto como, por ejemplo, la compra de un carro o una casa, el pago de una maestría universitaria, un viaje soñado o un complemento para la pensión.

“Se llama así porque el ahorrrante debe tener el compromiso de no tocar ese dinero en un periodo extenso de tiempo”, comentó Chacón.

El objetivo de este sistema es acumular recursos para invertirlos en diferentes ins-



Guardar dinero en cada etapa de la vida y aprender a invertirlo le puede evitar muchos apuros en el futuro. SHUTTERSTOCK

trumentos que le permitan obtener ganancias.

Adriana Rodríguez, economista y asesora financiera, aseguró que un ahorro de este tipo puede tolerar mayores dosis de volatilidad, esto quiere decir que se puede invertir en instrumentos con mayor variabilidad en sus rendimientos porque se cuenta con el tiempo suficiente para recuperar posibles pérdidas o fluctuaciones desfavorables.

“Debe pensarse para fortalecer la seguridad financiera, debe tener un componente para emergencias y situaciones como desempleo, accidentes, contingencias legales o similares, y otro, principalmente, para mantener un estilo de vida confortable hacia el retiro”, agregó.

Aunque la mayoría de personas piensa en guardar dinero en cuentas bancarias y en certificados de depósito a plazo, estas opciones no siempre son las mejores para un respaldo de largo plazo.

El reto de tener un buen ahorro de este tipo está en aprender a invertir bien esos recursos de acuerdo con la etapa de la vida en que se encuentra una persona, el ingreso disponible y las necesidades que afronta.

Según Rodríguez, las inversiones de largo plazo no están

hechas para inyectar liquidez inmediata al ahorrrante, ni tampoco para que se liquiden en periodos cortos, por lo que una persona puede explorar otras alternativas como fondos de inversión o compra de bonos de deuda.

“Este tipo de inversiones deben estar diversificadas y recargadas en instrumentos de renta variable, como acciones y fondos capitalizados (ETF, por sus siglas en inglés) en las primeras etapas de la vida financiera, entre los 30 años y los 50 años, solo estas opciones tienen un componente de crecimiento del principal”, dijo la economista.

Mientras que a partir de los 50 años, se debe cambiar el modelo para invertir hasta 70% del dinero ahorrado en bonos de corto y mediano plazo y no más de 30% en renta variable de mediano o largo plazo.

Para Chacón, es importante empezar con este plan en cualquier etapa de la vida.

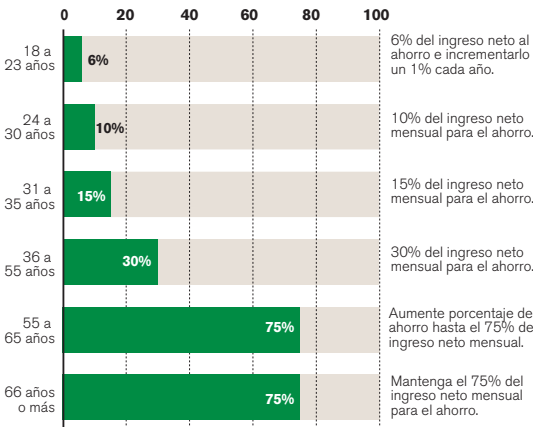
“Se debe hacer un presupuesto de ingresos y gastos para tratar de liberar una porción de sus ingresos y destinarlos a un ahorro constante que se invierta en un periodo más largo. Si se dispone de pocos recursos, la mejor alternativa son los fondos de inversión, ya que existen alternativas desde \$20 o €10.000”, recomendó. ■

AHORRO

¿Cómo hacer un plan de largo plazo?

Existen reglas básicas que pueden ayudarlo a revisar sus metas y alcanzar sus objetivos.

¿Cuánto ahorrar?



ALGUNAS REGLAS PARA SABER CÓMO INVERTIR MEJOR

Regla 1-3-6-9

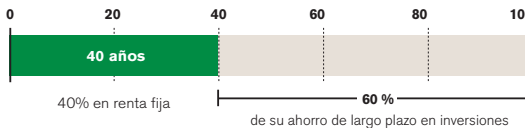
Es un sistema para revisar que el progreso del ahorro es correcto:



Regla del pulgar

Para sacarle provecho a su ahorro de largo plazo, deduzca del número 100 la edad que tiene, la cifra que le dé como resultado es el porcentaje que debe invertir en acciones y el resto en valores de deuda.

Ejemplo:



Regla de 23 a 25 años

10%

Destine al menos el 10% de su salario neto a generar inversiones en fondos accionarios e inmobiliarios cuyas ganancias se destinarán al ahorro de largo plazo para el retiro. También puede optar por cuentas bancarias de ahorro para acumular suficiente dinero.

Regla de 25 a 35 años

20%

Destine al menos el 20% del salario neto en inversiones en fondos accionarios, inmobiliarios, de crecimiento y megafondos. También puede utilizar certificados de depósito a plazo (CDP).

Regla de 35 a 55 años

50%

Destine el 50% de sus ahorros a fondos de renta fija (mercado de dinero, bonos, pagarés, etc.) y el 50% en fondos de renta variable (acciones, inmobiliario, etc.). Trate de diversificar sus inversiones una parte a nivel local y otra a nivel internacional.

Regla de 55 a 65 años



Combine sus ahorros en inversiones que generen más ganancias, ponga la mayoría de recursos en fondos de renta fija y la minoría en fondos de renta variable.

Regla para más de 65 años



Apueste por invertir la mayoría de sus recursos en fondos de renta fija y trate de comprar títulos en el mercado local, pero sobre todo en el internacional, ya que pueden ofrecerle buenas condiciones para obtener mejores ganancias por su dinero.