
— RUCOS, —
RICOS Y SANOS

10 pasos para tener

UN RETIRO EXITOSO

Eloy López



Previsión
Financiera
Integral

— RUCOS, —
RICOS Y SANOS

10 pasos para tener

UN RETIRO EXITOSO

Eloy López



ÍNDICE

Introducción	3
¿Por qué escribir esta guía?	4
¿En qué está basada esta guía de 10 pasos?	7
¿Realmente se puede tener un retiro exitoso?	8
¿Cuál es el objetivo de esta guía?	9
Paso 1: Planéalo	10
Paso 2: Cuida tu salud	13
Paso 3: Ahorra desde hoy	16
Paso 4: Aprende sobre invertir	18
Paso 5: Desarrolla una actividad nueva	21
Paso 6: Elabora una lista de cosas por hacer	24
Paso 7: Planea seguir siendo productivo	27
Paso 8: Integra tus conocimientos y habilidades	30
Paso 9: Haz amigos y cuida a la familia	33
Paso 10: Sigue haciendo ejercicio, cuidando tu salud y ahorrando todos los días	37
Asesoría personalizada	39
Contacto	42
Anexos e historias de regalo	43

“Si tienes la
salud
eres rico sin saberlo”

Alejandro Jodorowsky



Previsión
Financiera
Integral

Quiero empezar esta guía felicitándote, porque al tenerla en tus manos indica que el tema de tener un retiro exitoso es importante para ti, lo cual dice que eres una persona previsor y que le gusta planear el futuro.

Muchos comentarios hay respecto a que los mexicanos no somos previsores, que tenemos poca cultura financiera, que no planeamos correctamente y muchas cosas negativas más.

El que tengas ésta guía en tus manos, y tengas la disposición de dedicar tiempo a leerla, indica que los comentarios generalizados sobre la falta de cultura de financiera están equivocados, al menos en lo que a ti se refiere.

¿POR QUE --- ESCRIBIR --- ESTA GUÍA?

En México, como en muchas partes del mundo, las predicciones sobre el futuro de las personas en retiro no son muy halagadoras, sobre todo para las personas que son jóvenes actualmente.

Hoy somos un país mayoritariamente de jóvenes. **En 30 años más seremos un país donde la mayoría de la población tendrá más de 60 años.** Entre ellos es probable que estemos tú y yo.

¿Por qué? **Porque la esperanza de vida para los mexicanos es de más de 70 años.** En la actualidad hay poco más de 10 millones de personas mayores de 60 años de las cuales el 28% de ellas vive en la pobreza, según datos de la OCDE.

Si la tendencia sigue igual, tú y yo tenemos el 28% de probabilidades de vivir un retiro en la pobreza, sin mencionar la posibilidad de que llegues a vivir muchos años o que te acompañe una enfermedad crónica. Eso puede empeorar el panorama.

Pero como lo mío no es el pesimismo sino todo lo contrario, me puse a pensar que no necesariamente debe ser así para ti.

Reflexionando sobre cómo podía ayudarte a tener una visión positiva de tu futuro y que te diera las herramientas para hacer algo desde hoy, que te ayude a no vivir un retiro en pobreza y con enfermedad; herramientas que aumenten tus probabilidades de que tener un retiro exitoso, y sobre todo te dé la sensación de que tu futuro está bajo tu control y no de alguien más.

Justo por ello es que decidí dedicar tiempo a desarrollar esta guía.

“No ha de ser dichoso el joven, sino el viejo que ha vivido una hermosa vida.”

Epicuro de Samos
Filósofo griego.

Sin falsas pretensiones te digo que éste libro que tienes en tus manos puede ayudarte a llevar a cabo acciones simples y poderosas que, si las aplicas, pueden cambiar tu vida de una forma muy positiva, sobre todo te ayudaran a tener un retiro con salud financiera y física.

No sólo eso, te ayudará a tener un retiro de exitoso por medio de diez recomendaciones poderosas, simples de aplicar en tu vida diaria.



El poder de ellas radica justo en lo simples y fáciles que pueden resultarte.

¿EN QUÉ ESTÁ BASADA
ESTA GUÍA
DE 10 PASOS?

Primero, en mi experiencia de casi veinte años asesorando financieramente a las personas sobre cómo ahorrar para tener un mejor futuro.

En segundo lugar, en historias reales de personas que conozco y que viven o vivieron un retiro exitoso. Todas esas personas han vivido más de 70 años y han tenido una vida realmente plena.

Un retiro con salud, productivo y con libertad financiera. Un retiro con tiempo para hacer lo que siempre quisiste hacer, lleno de pasión por la vida.

¿No es eso lo que quieres para ti? Pues entonces debes usar como modelo a quienes ya lo hicieron antes que tú.

¿Realmente

SE PUEDE

TENER UN
retiro
exitoso?

Estoy convencido que sí se puede. La clave está en definir qué tipo de retiro nos gustaría vivir y que tengas la firme disposición de hacer lo que se tenga que hacer para alcanzarlo.

Usar como modelo a las personas que ya lo alcanzaron y que sí pudieron vivir un retiro con éxito y plenitud es algo que espero te inspire y motive a alcanzarlo en tu vida.

¿CUÁL ES EL OBJETIVO DE ESTA --- GUÍA? ---

Demostrarte que es posible tener un retiro exitoso haciendo las cosas correctas y ayudarte con asesoría si, después de leer ésta guía, crees que la necesitas.

Este escrito busca ser una guía práctica que te ayude a adaptar los conceptos a tu vida, **conceptos simples pero poderosos**. Si decides seguirlos te darás cuenta que “**el gran secreto**” **está en su aplicación**, no sólo en su lectura.

Antes de empezar te digo que si consideras que esto puede ayudar a alguien más cercano a ti, como un familiar o algún conocido, eres libre de compartírselo para que lo pueda leer. Sólo antes te pido que la leas a detalle y te cerciores de que es algo útil y que puedas recomendar.

Bueno pues, sin más preámbulo, empecemos con ésta guía.

PASO 1

PLANÉALO

Dedícale tiempo suficiente a definir claramente el tipo de retiro que te gustaría vivir.

No puedes tener un retiro exitoso si no le dedicas el tiempo suficiente a definir cómo es que sería un retiro exitoso para ti.

Ese es justo el paso más importante de todos, **¿Por qué?** Porque **debes definir, en tus términos, qué significaría un retiro exitoso:** ese tipo de cosas que sólo te a ti te darían mucha felicidad.

Tal vez viajar por el mundo o vivir en otro lugar diferente al que hoy vives. Esas cosas sólo a ti te hacen feliz.

¿Qué debes incluir en tu planeación? El tipo de cosas que te hacen muy feliz y que hoy, por falta de tiempo o de dinero, no puedes hacer.



Recuerda que el éxito es una definición personal de vivir la vida que a ti te gustaría y que al hacerlo te daría una enorme felicidad.

¿CÓMO PLANEARLO?

Una vez a la semana, dedícale dos horas a ese tema o bien dedícale un domingo completo al mes a definir el panorama que te gustaría.

Todos los casos de retiro exitoso, que te platicaré aquí, le dedicaron tiempo a saber cómo les gustaría vivir esa etapa. Esa fue su primera clave.

Por lo tanto, debes darte tiempo para definir claramente lo que quieres y cómo quieres que sea o cómo te gustaría vivir esa etapa.

Tal vez al principio creas que dos horas es muy poco tiempo para planear tu retiro.

Piensa: si dedicas dos horas a la semana, al año habrás dedicado poco más de 100 horas a planear tu retiro.

Visto de ésta forma, tal vez ya no te parezca tan poco el tiempo.

Además, después de practicarlo con regularidad, poco a poco iras moldeando más claramente la imagen de cómo sería un retiro exitoso para ti.

Esa imagen por si sola puede ser una inspiración suficiente para hacer lo que tengas que hacer lograrlo.

Tip: Evita pensar en cómo lo vas a lograr, eso viene después. En este punto sólo es importante que hagas tu carta a los Reyes Magos o a “Santa Clos”. El cómo ya vendrá después. Ten paciencia.

PASO 2

Cuida tu salud

Haz del cuidado de tu salud la prioridad número 1 en tu vida.

El mayor tesoro que tenemos los seres humanos, y el máspreciado, es la salud.

- **Haz ejercicio al menos 30 minutos al día.**
- **Lleva una alimentación balanceada.**

El ejercicio diario y la alimentación balanceada es el primer gran secreto que me compartieron mis entrevistados.

“¿Para qué quiero dinero en la vejez si no tengo salud para disfrutarlo?” o “Para qué quiero mucho dinero si tengo que usarlo en pagar medicinas buscando recuperar mi salud” Fueron algunas de las frases que usaron.

Pues entonces recuerda que el primer gran tesoro que tienes y que debes cuidar, si a viejo sano quieres llegar, es cuidar tu salud en extremo.

Recuerda que si la pierdes puede costarte mucho recuperarla y puede ser que no la vuelvas a tener.

Déjame hacerte una pregunta **¿Qué tienes que sea más valioso que tu salud?** Te puedo asegurar que NADA.

No hay nada más valioso que la salud. La salud es algo que muchos tenemos de forma gratuita y que tal vez no lleguemos a dimensionar en su totalidad.

Sólo teniendo salud es que podremos aspirar a vivir muchos años y sobre todo a vivirlos muy bien. Es por eso que ese debe ser el asunto más importante de tu vida.

La buena salud es la clave para tener un retiro exitoso.

TENIENDO SALUD GARANTIZAS DOS COSAS:

1. Que el gasto en medicinas en tu retiro no sea un asunto que te quite el sueño y que se coma tus recursos y segundo.

2. Más importante aún, es que no tengas que depender de que alguna otra persona te cuide.

Eso te ayudará a tener la libertad que se necesita para hacer todo lo que quieres hacer.

Todos los casos de personas que conozco con un retiro exitoso hicieron del cuidado de su salud la prioridad número uno en sus vidas.

¿Crees difícil cuidar tu salud? Imagínate por un momento sin ella. Teniendo que luchar todos los días contra alguna enfermedad que no te permita comer lo que quieras o moverte libremente. **¿Te gustaría?**

Sé que no, por eso cuídala mucho y consérvala.

PASO 3

AHORRA DESDE HOY UNA PEQUEÑA PARTE DE TU INGRESO

Después del cuidado de tu salud tu prioridad 1.1 (no la 2) en tú vida, si quieres tener un retiro exitoso, es **guardar desde hoy 1 peso de cada 10 de los que ganas.**

Esa es una de las cosas que te ayudará a tener tranquilidad financiera en esa etapa de tu vida. Recuerda que bien dicen “de a poquito se llena el cochinito”.

Recuerda también que si hoy haces un pequeño esfuerzo, y lo combinas con el tiempo que te falta para esa edad, puedes lograr crear un capital muy interesante, que después juegue a tu favor.

Déjame contarte que una de las cosas que más deprime a quienes hoy viven su etapa de retiro, es la falta de dinero.

Recuerda que la Tasa de Pobreza en México para adultos mayores de 60 años, es de 28%.

¿Quieres vivir tu retiro en la pobreza?

Tú y yo sabemos que no, por eso estás leyendo ésta guía, entonces ahorra desde hoy un poco.

Busca formas que te lo faciliten: mecanismos que te “quiten” automáticamente de la cuenta bancaria, al menos un peso de cada diez de los que hoy ganas.

Si crees que eso es muy difícil déjame preguntarte algo **¿Podrías vivir con 6 pesos de cada 10 de los que ganas?** ¿No? Bueno ¿Qué tal vivir con 7 pesos? ¿Tampoco? Ok, ¿Qué tal vivir con 8? Ya se puede mejor, ¿verdad?

Bueno pues lo que te estoy proponiendo es que vivas con 9 pesos de cada 10 que ganas. ¿Verdad que ya no suena tan difícil?

Piensa que ese peso le corresponde al Adulto Mayor que puedes llegar a ser algún día.

PASO 4

APRENDE SOBRE INVERTIR

Después hacer del ahorro un hábito en tu vida, necesitas hacer crecer ese dinero. Una cosa es ahorrar y otra muy distinta invertir.

Ahorrar, en términos prácticos, es guardar dinero, invertir es hacerlo crecer. Entonces **debes dedicar tiempo a aprender cómo invertir.**

Empieza con familiarizarte con los términos básicos y después ve aprendiendo un poco más. Investiga y aprende sobre los diferentes instrumentos financieros que ayudan a hacer crecer el dinero.

Recuerda: hacer crecer el dinero significa invertirlo en algún lugar o instrumento que, con el tiempo, genere rendimientos mayores a las inflación. Eso es crecer.

¿CUÁNTOS LUGARES E INSTRUMENTOS HAY PARA INVERTIR EL AHORRO?

Muchos. Lo importante es que, si no conoces muchos, no te desesperes. Empieza por los básicos o los que te resulten más familiares y después sigue con los que te parezcan más sofisticados.

Paso a paso, y en el tiempo, habrás acumulado un conocimiento que puede ser oro puro cuando ya tengas 60 años o más y puede convertirse en uno de tus mejores activos, ya que podrás hacer crecer tu dinero todo el tiempo, siempre.

Eso, aunado al capital que ahorraste con el tiempo, puede hacer que **la bola de nieve del Interés Compuesto juegue a tu favor**. Puede ser además una fuente de ingresos pasiva muy importante en tu retiro exitoso.

¿NO SABES QUÉ ES EL INTERÉS COMPUESTO?

Esa es una de las primeras tareas que tienes para empezar a investigar y empezar a familiarizarte con los términos básicos sobre Invertir.

Puedes buscar en PrevisionFinanciera.com el vídeo post **“Los cuatro ingredientes secretos que hacen crecer el dinero”**, entre ellos menciono el Interés Compuesto.



PASO 5

DESARROLLA UNA ACTIVIDAD NUEVA CADA AÑO

Aprende algo nuevo que no tenga que ver con tu trabajo actual. **Eso te ayudará a tener más habilidades** que, al juntarlas con todo lo que ya sabes, pueden ser una excelente herramienta para desarrollar una nueva profesión o pasión que te ayude a generar ingresos extras en tu retiro.

La idea es que adquieras conocimientos y desarrolles habilidades que en la actualidad no tienes pero que te resulten divertidas y relajantes de aprender.

Puede ser que tomes un curso de cocina para chef, aprender carpintería, tomar un diplomado sobre un tema que te resulte interesante y que sea distinto a lo que hoy haces.



En algún momento te puede ayudar. Steve Jobs decía que un curso en caligrafía que tomó como oyente le sirvió más adelante a elaborar el tipo de letras que tienen las computadoras de Apple y que se convirtieron en uno de los primeros signos distintivos de todos sus dispositivos actuales.

¿Te imaginas que algo que hoy aprendas puedas usar en un futuro para tener una vida? No sabes en qué momento te puede ayudar ese conocimiento.

La clave en este paso, aunque te resulte paradójico o contradictorio, es que esa nueva habilidad que aprendas hoy, sea distinta a tu trabajo actual y no tenga nada que ver con él. **¿Por qué?** Por varias razones.

Primero porque debe resultarte divertido y apasionante aprenderla. Eso se logra sólo haciendo cosas distintas que a tu cerebro le resulten divertidas y retadoras de aprender.

En segundo lugar porque así podrás manejar el estrés o tensión que pueden generarte las obligaciones de tu actual trabajo.

Una recomendación final es que no elijas aprender esa nueva habilidad como algo que sea negocio, eso viene después.

PASO 6

ELABORA UNA LISTA DE COSAS QUE TE GUSTARÍA HACER EN EL RETIRO

Bien puede ser una lista de todos los libros que te gustaría leer, los lugares que te gustaría visitar, el trabajo que siempre quisiste tener o la carrera que siempre quisiste estudiar. La lista puede ser sobre lo que tú quieras.

El pedirte que elabores ésta lista tiene el objetivo de darle forma a lo que planeaste en el paso número 1 de ésta guía. Son cosas más concretas que te ayudarán a pasar de la Carta de Buenos Deseos a ir dándole forma clara a lo que las cosas que para ti significarían tener un retiro exitoso.

¿Te acuerdas que todos estos pasos se tratan de ti y de tu retiro? Pues date a la tarea de hacer esa lista y de pensar en las cosas que te gustaría hacer. Dedícale un tiempo específico. Igual que al Paso 1.

Es probable que al principio incluyas algunas cosas que después ya no te gustarían tanto, pero con el paso del tiempo iras incluyendo otras. La lista es cambiante, se transformará sola.

Al inicio parecerá una lista sin sentido y después irá cobrando forma. Puede pasar de ser una simple hoja a una lista concreta y clara de lo que esperas para tu vida en el retiro.

"La vida
es eso que pasa
mientras estás
ocupado
haciendo planes"



JOHN LENNON



Eso te va a ayudar a que cuando ya te retires puedas tener una larga lista sobre muchas cosas que puedes hacer. Con esto evitaras que cuando tengas todo el tiempo libre NO sepas por dónde empezar.

La mayoría de las personas que hoy no tienen un retiro exitoso es porque no se dieron tiempo para hacer ésta lista y de repente se vieron sin trabajo y con todo el tiempo para ellos y no supieron que hacer con él.

¿Quieres que eso te pase a ti? Claro que no.

Darte tiempo para elaborar ésta lista te ayudará a que tengas presentes tus pasiones e intereses en la vida. **Te servirá para poder darle estructura a tu nueva vida.**

La estructura es un tema muy importante para vivir un retiro exitoso.

PASO 7

PLANEA SEGUIR SIENDO PRODUCTIVO EN TU RETIRO

El retiro es una etapa que está “pintada” por la imagen de **NO seguir trabajando NUNCA más**. Eso es, además de irreal, una forma casi segura de que el dinero no te alcance.

Debes planear seguir siendo productivo de alguna forma. Muchas veces dando consultorías, dando clases o abriendo ese negocio que siempre quisiste tener.

El asunto aquí es que veas tu vida como una interminable fuente de productividad. Eso te hará sentir mejor de lo que te imaginas.

“El sabio en su retiro es útil a la comunidad.”

Lucio Anneo Séneca

Ser productivo te hará mantener la autoestima en alto, entre otros tantos beneficios, y eso no es poca cosa.

Mantener la autoestima en alto es una de las cosas que más cuesta trabajo les cuesta a muchas personas en el retiro. Saberse sin trabajo y sin nada que hacer los hace sentir “inútiles” según las palabras utilizadas por algunas personas en esa situación. **¿Tú no te quieres sentir así, verdad?**

De esta forma evitaras “sentirte viejo”. Ese es un punto clave para que tengas un retiro exitoso. No hablo de trabajar por necesidad y obligatoriamente. **Te estoy hablando de trabajar por gusto y por pasión**, de hacerlo porque quieres hacerlo y no porque tienes la necesidad porque si no, no comes o no vives.

Sí lo planeas desde hoy, el trabajo será una forma más de poner pasión en tu vida.

Trabajar por gusto podrá ser una excelente fuente para mantenerte joven y saludable.

Puede ser también una manera de seguir haciendo crecer tu patrimonio ahorrado hasta ese momento.

Muchas personas han logrado tener su etapa más productiva de la vida después de los 60 años.

¿No te gustaría que así fuera para ti?



PASO 8

INTEGRA TUS CONOCIMIENTOS y HABILIDADES

Este es justo el momento de usar la experiencia laboral acumulada y lo que aprendiste, según lo recomendado en los Pasos 4 y 5.

La integración de tu experiencia y todo lo aprendido te será de gran utilidad para que, sin trabajar tanto, puedas generar una nueva profesión o simplemente hacer crecer tu patrimonio de una forma más fácil.

Aquí es donde podrás integrar esas habilidades nuevas que aprendiste cada año (las del Paso 5).

Ahora sí puede ser buen momento de pensar convertirlas en un nuevo negocio.

Piensa que si empiezas a desarrollar una nueva habilidad a los 40 años, cada año, a los 60 años tendrás 20 habilidades que antes no tenías.

¿Qué te parece ese dato? Ahora imagina lo que pasaría si empiezas a los 30 años o a los 25 años.

Aprovechando todos esos conocimientos y habilidades que se acumularon en tu persona con el tiempo, puedes haber llegado a la parte más interesante y apasionante de tu vida. **¿Cómo te suena eso? ¿Te hace sentido? ¿Te gustaría que así fuera?** Creo que sí, por eso has llegado hasta este punto de la lectura de ésta Guía.

Ese es uno de los secretos más importantes que muchos de los que tienen un retiro exitoso han hecho. Hay que aprovechar todo lo que han ido aprendiendo en su trabajo y los conocimientos que “por fuera” se dedicaron a acumular.

El retiro puede ser un momento ideal para integrar tus habilidades y además puede volverse una excelente fuente de inspiración para dedicarte a cosas que tal vez nunca pensaste.

Puede ser que a esa edad tengas la oportunidad de crear algo nuevo y novedoso y que sea una fuente de inspiración para ti y hasta una oportunidad de negocio. **¿Qué te parece crear algo que nunca imaginaste y tener energía para llevarlo a cabo?**

Creo que te encantaría.

EL EXCESO DE PLANEACIÓN
en nuestra vida y en nuestros proyectos
ES TAN MALO COMO NO HACER NINGUNA.

LO IMPORTANTE ES:

- Tener la visión del futuro que se desea
- Evaluar la trascendencia que se logrará
- Irlo construyendo por etapas.

**Rafael Rangel
Sostmann**

Previsión
Financiera
Integral

PASO 9

HAZ LA MAYOR CANTIDAD DE AMIGOS QUE PUEDES Y CUIDA A TU FAMILIA

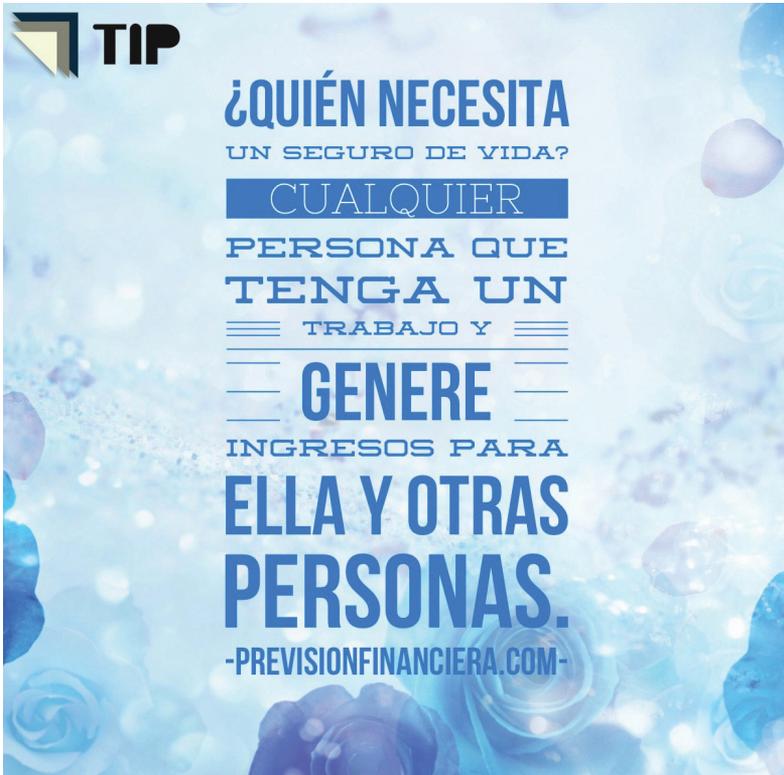
Desde hoy dedícate a cultivar amistades y a dedicarle tiempo suficiente a tu familia. Hazlo de forma sincera y desinteresada. Con el tiempo habrás acumulado una red tan grande de personas con las cuales será un placer seguir compartiendo tu tiempo.

Una de las cosas que más ayuda a mantener saludable, física y emocionalmente, a las personas en la etapa de retiro, es que tienen muchas personas con las cuales seguir compartiendo la vida y a las cuales les gusta pasar tiempo con ellas.

La soledad es uno de los factores que hace que las personas adultas mayores se depriman más y sientan que no vale la pena seguir disfrutando la vida.

Por eso es que este punto no debes pasarlo por alto. Los amigos y la familia, que quieran pasar tiempo contigo, y tú con ellos, será una de las cosas que más puedas disfrutar en esa etapa de retiro.

Además **¿Cómo puedes tener un retiro exitoso si no tienes con quién compartirlo y disfrutarlo?** ¿Para qué vas querer libertad financiera si no tienes con quién compartirla?



TIP

¿QUIÉN NECESITA
UN SEGURO DE VIDA?
CUALQUIER
PERSONA QUE
TENGA UN
TRABAJO Y
GENERE
INGRESOS PARA
ELLA Y OTRAS
PERSONAS.

-PREVISIONFINANCIERA.COM-

Déjame hacerte unas preguntas que te sirvan de reflexión:

1. ¿Cuántas personas conoces que se dedicaron a trabajar y no dedicaron tiempo suficiente a sus amigos y su familia?

2. ¿Viven un retiro exitoso y feliz?

3. ¿Conoces personas retiradas con mucho dinero y que sus hijos no quieren ni ver ni ellos a sus hijos?

Yo conozco a varios. También conozco a otros tantos que tienen un retiro exitoso por haberse dado tiempo a cultivar la relación con las personas.

Como tú yo queremos que seas de estos últimos es que vas a hacer tiempo en tu agenda para dedicarlo a tu familia, a tus hijos, a tu esposa, hermanos y amigos, por mencionarte algunas personas.

Tus amigos pueden ser, con el tiempo, quienes se conviertan en una red de apoyo, bien moral o hasta de negocios para poder tener un retiro exitoso.

Cultiva amistades de forma sincera y desinteresada y estarás creando una red de apoyo incondicional que te hará sentir de una forma maravillosa.

¿Vamos bien? Espero que sí.



TIP

UN SEGURO DE VIDA
puede cubrirte
POR INVALIDEZ TOTAL
Y PERMANENTE
-*Previsionfinanciera.com*-

PASO 10

SIGUE HACIENDO EJERCICIO, CUIDANDO TU SALUD Y AHORRANDO TODOS LOS DÍAS

Sí, ya sé que eso ya te lo dije al principio, pero después de todos los puntos, **estos tres son los más importantes.**

Podemos decir que si no cumples los demás podrás hacerlo en algún momento, **pero si te mantienes saludable, ejercitado y cuidando tu dinero lo podrás hacer todo.**

La razón de terminar con esto es que sepas que son la base de todo lo demás. **Está demostrado que aprendemos la mayoría de las cosas por repetición.**

Quiero estar seguro de que queden claros y sean parte de tu vida. Que los lleves a cabo sin darte cuenta.

El ejercicio será un excelente aliado para mantenerte saludable física y psicológicamente. Cuidar de la salud sigue siendo un punto clave para tener un retiro exitoso.

¿Y qué me dices de cuidar tu dinero y seguir ahorrando? Pues te mantendrá libre financieramente para poder hacer todo lo que quieras en la vida y no tener que depender económicamente de nadie y, sobre todo, tener que trabajar por necesidad en algo que tal vez ni te guste. Dime si eso es poca cosa.

El tener estos tres hábitos muy arraigados en tu vida te garantizarán tener resuelto lo más importante para tener un retiro exitoso. Te ayudarán a tener la flexibilidad necesaria para adaptarte a los tiempos que te toque vivir.

Te mantendrán joven de alguna forma, pero sobre todo te ayudarán a que, si vives muchos años, lo hagas de una forma plena.



Hemos llegado al final de ésta guía. Espero, como siempre, que esto que escribí para ti te haya resultado útil y aporte valor a tu vida.

Ahora debo decirte cómo es que puedo ayudarte a tener un retiro exitoso. Soy experto en planeación patrimonial para el retiro. Te puedo ayudar a diseñar una solución financiera, basada en seguros, que te ayude a tener un retiro exitoso.

***¿DESPUÉS
DE LEER ESTA
GUÍA NECESITAS
ASESORÍA?***

Pues no lo pienses más y contáctame.

Solicítame por mail la sesión gratuita de una hora por Skype. Con esa sesión he ayudado a muchas personas a encontrar el seguro de ahorro e inversión adecuado para ellas y así empezar a construir un patrimonio.

¿DÓNDE ESTÁ

EL PLUS DE UNA

ASESORÍA PERSONALIZADA?

En poner a tu disposición casi 20 años de experiencia en el tema. Un expertise (como dirían los gringos) a tu favor.

Soy un estudioso del tema del retiro y un obsesionado por buscar soluciones de seguros que mejor ayuden a las personas a tener un retiro exitoso.

Soy también un obsesionado en contribuir a que las personas ahorren y tengan un retiro con libertad financiera.

Espero que esta guía te haya dado una nueva perspectiva sobre el tema. El objetivo final es que sea un libro al que vuelvas de forma constante. Para revisar pasos y retomar ideas.



¿ESO ES TODO?



La buena noticia es que no. En la siguiente hoja podrás ver mis datos de contacto por si te interesa obtener asesoría.

Y justo después de esa hoja viene una sección de ANEXO. En la cual encontrarás tres artículos de regalo. Son las historias de algunas personas que vivieron o viven un retiro exitoso.

Son las historias tal cual fueron publicadas en el blog. Espero te resulten amenas.

Así podrás conocer en quién está basado este método de 10 pasos y que compruebes, como yo lo hice, que sí es posible tener un retiro exitoso.



Previsión
Financiera
Integral

Contacto



Eloy López Jaimes

E-mail: eloylopez@previsionfinanciera.com

Skype: [eloylopezjaim](https://www.skype.com/people/eloylopezjaim)

Facebook: [facebook.com/PrevisionFinanciera](https://www.facebook.com/PrevisionFinanciera)

Youtube: [youtube.com/previsionfinanciera](https://www.youtube.com/previsionfinanciera)

Twitter: [@PrevFinanciera](https://twitter.com/PrevFinanciera) o [@EloyLopezJ](https://twitter.com/EloyLopezJ)

ANEXOS E HISTORIAS

de regalo



Previsión
Financiera
Integral

¿EMPEZAR A AHORRAR PARA EL RETIRO A LOS 65 AÑOS?

Lo conocí cuando yo tenía 14 años y él 65. Se llamaba Emilio. Fue, después de mis padres, el primer gran mentor que he tenido en la vida. Nació en Puerto Rico y pasó gran parte de su vida viviendo en Nueva York. Ahí trabajaba para una empresa dedicada a la impresión y las tintas. Era vendedor de esa compañía y, por sus buenas ventas, lo enviaron a vender fuera y promover la Marca de empresa a otros países.

A los 55 años, más o menos se quedó en la Bancarota. Se había divorciado y se estaba sin un dólar en la bolsa. Hacía menos de un año que había renunciado a su empleo para emprender su propio negocio y después de menos de un año lo había quebrado. Tenía una hija y le prohibían verla porque no podía pagarle la pensión mensual.

Es entonces que decide visitar a unos amigos en México. Quería tomarse unas vacaciones para aclarar su mente. Es en esas vacaciones cuando piensa en venir al país poner un negocio.

Con un préstamo de 30 mil dólares, y una línea de crédito por otros 20 mil, (ambos dados por su antigua empresa) decide iniciar en México un negocio, dedicado a la impresión de empaques para la industria farmacéutica.

A los 65 años ya había acabado de pagar el préstamo y ahora se encontraba sin deudas, pero sin ningún dólar ahorrado. Fue justo por esas fechas que yo lo conocí. A esa edad, donde se supone ya debería estar retirado y con dinero, decide ponerse la meta de reunir, con las ganancias de su negocio, la nada despreciable cantidad de 1 millón de dólares.

¿Te imaginas a alguien de esa edad con una meta así? Bueno, pues cuándo me lo contó una tarde, se me ocurrió preguntarle ¿Por qué lo hacía? “Debo ahorrar dinero para cuando me retire y para mandarle a mi hija” ¿Su retiro? ¿Pues no se supone que a esa edad usted ya no debería trabajar? Le pregunté. “Pues bien dices, “se supone”, pero perdí todo mi dinero y de muy joven nunca ahorre, y hoy, ahorrar, es mi prioridad número uno en la vida. Para cuando sea viejo.” Me contestó.

¿Cómo es que piensa hacerle? le pregunté. Me respondió que cuidado dos cosas muy valiosas para él ahora: su salud y su tiempo. “Mi salud y mi tiempo soy hoy los más valiosos Activos que tengo” dijo.

Todos los días se levantaba a las 5:30 de la mañana puntualmente. Hacia 30 minutos de caminata, se daba un baño, desayunaba y a las 6:55 puntualmente, todas las mañanas, abría su negocio para recibir a sus empleados que entraban a las 7 en punto. Así lo hizo religiosamente durante los 20 años en que lo conocí.

Él fue quien me dio mi primer empleo formal antes de terminar la secundaria. Además de darme trabajo me dio, todas las mañanas al llegar al trabajo, los mejores consejos que he recibido. Estudiar es uno de los mejores caminos para avanzar en la vida, nunca dejes de hacerlo. “Cuida tu salud y tu dinero. Después de estudiar haz ejercicio y ahorra un peso de cada diez de los que ganas”

Murió a los 85 años y logró enviarle a su hija, que vive, en Estados Unidos, un millón de dólares. Dejó, como herencia a su esposa, la empresa en México y los tres predios de las plantas de las empresas impresoras y maquiladoras de envasado de medicinas.

¿Por qué te conté todo esto? Porque es un caso cercano que me inspira una profunda admiración y respeto.

El señor Miranda (ese era su apellido) logró, con trabajo, esperanza y disciplina vivir una etapa de “vejez” muy productiva y feliz.

Cada año viajaba una vez a Nueva York (su segunda tierra, decía él) y una vez a Puerto Rico. Logró reunir, en Activos, como 5 veces más de lo que pensaba y mejor aún. vivió una etapa final de su vida muy plena.

Este fue, para mi, un ejemplo viviente de que no importa la edad que se tenga, siempre se pueden lograr los sueños financieros y ser feliz en el camino. Lo aprendí de primera mano. De alguien que me dijo, que la condición para que me diera trabajo era que, le prometiera que NUNCA, NUNCA, NUNCA iba a dejar de estudiar y que siempre intentaría ser un poco mejor cada día.

El señor Miranda, junto con su esposa, han sido unas personas que, con sus consejos y ejemplo, me han dado una motivación para pensar que se puede. Ahora te contaré la historia de su esposa. Para que veas qué importante fue ella en el éxito de él. Pieza clave, diría yo.



CÓMO PUEDE UNA MUJER CREAR RIQUEZA PARA SU RETIRO

La conocí cuando yo tenía 13 años y ella unos 55. Me refería a ella como la Señora Miranda, porque era esposa del Señor Miranda, de quién te conté su historia.

Él se refería a ella de cariño como Peny. Se conocieron cuando ella era asistente del Director General del laboratorio en México donde él llegó a ofrecer los servicios de impresión de la empresa que acaba de fundar.

Hace poco me contó que se enamoró de él porque era muy divertido, muy emprendedor, un excelente vendedor y negociador y además muy guapo. me dijo una vez.

Decidió casarse con él después de un año de entablar una relación y porque decidieron emprender juntos una empresa nueva y un poco más grande. Ella es muy ordenada y una excelente administradora, cosas que a él no se le daban muy bien.

Después de cinco años de trabajar como socia de la empresa logró que está tuviera dos filiales y además creciera en empleados de 3 a más de 50. Su excelente manejo administrativo de esa pequeña compañía llevo a que ésta creciera unas veinte veces su tamaño y sus ingresos.

El señor Miranda siempre decía que si no hubiera sido por ella, él nunca se habría levantado de donde estaba. Era su consejera más cercana y a quién él le tenía más confianza. Ella es generalmente muy metódica y sabe llevarse muy bien con la mayoría de todos los empleados y de todos los rangos y eso no es cualquier cosa.

Cuando yo la conocí fue porque ella necesitaba que alguien le ayudara por las tardes a hacer algunas cosas que requieran de sólo una tres horas. A mi me quedaba ideal y a ella también, porque así daba empleo temporal a alguien que lo necesitaba y resolvía de paso algunas de sus necesidades de mensajería, entre otras cosas.

Me llamaba la atención que ella siempre tenía dinero guardado. Si alguien en la empresa necesitaba un préstamo, ella era la persona indicada. Nunca le decía que no a nadie y siempre hacía que todos le firmaran un pagaré. Nunca les cobraba interés y casi siempre les pedía que le abonaran “de a poquito” en la quincenas para que no se les hiciera pesado. Nunca nadie le quedó a deber un peso.

Si alguien necesitaba un consejo sobre Finanzas Personales, recurrían a ella. Entre ellos su Seguro Servidor (o sea yo).

Me intrigaba saber si ganaba mucho dinero. Recuerdo que la vez que le pregunté si era rica pegó un carcajada enorme y, después de reírse un buen rato, recuerdo que me dijo. "No, no soy rica. Lo único que hago es ahorrar un poco dinero todos los días" y ¿Para qué lo hace? le pregunté. "Principalmente para tener una vejez tranquila y no tener que depender de nadie" respondió" y yo, de preguntón como era, le dije pero si para eso le falta mucho para que se preocupa desde hoy. Soltó una carcajada de nuevo y me dijo "pues para ti que tienes 13 años si falta mucho pero para mí ya no tanto" me dijo mirándome de una forma maternal y sabia que ya no pude decir nada más esa tarde.

Otra tarde recuerdo que le pregunté que si no era rica entonces porque siempre tenía dinero. "Porque gastó menos de lo gano" Rico no es el que tiene mucho dinero sino el que gasta menos de lo que gana, algo así me dijo. Pero ¿Por qué no se gasta todo lo que gana? ¿El señor Miranda le paga todo? (de nuevo carcajada) "No, el señor Miranda no me paga nada. La empresa me da un sueldo y me ajusto a vivir con 7 pesos de cada 10 que gano Así siempre me sobran tres pesos y los ahorro en unas canastas."

Pero entonces ¿Debe ganar mucho dinero para que siempre le sobren tres pesos? le dije. “No, la clave no está en cuanto ganas sin en cuanto ahorras y por cuanto tiempo lo haces y yo llevo muchas años trabajando y guardando mis tres pesos e invirtiéndolos” fue su amable respuesta. Yo me limité a rascarme la cabeza y hacer como que entendía.

Hoy la señora Miranda tiene más de 80 años. Se retiró de trabajar cuando falleció su esposo y se fue a vivir a la playa para cuidar a sus sobrinos. Ella nunca tuvo hijos. Hoy ha logrado ahorrar, después de retirada, el total de dos pólizas educacionales por 25 mil dólares para cada uno de sus sobrinos y no solo depende de nadie sino que se da el lujo de ahorrar y de ayudar financieramente a otros.

¿Su secreto? Ahorrar siempre tres, pesos de cada 10 que genera de ingresos, y ajustarse a vivir con esos siete. ¿Un secreto más? Después de ahorrar esos tres pesos los invierte y busca hacerlos crecer. Ahorrar e invertir son dos hábitos que tiene de todos los días.

Hoy, sin tener un empleo sigue generando ingresos y teniendo más liquidez que muchos miembros de su familia. Hace unos meses que la vi me comentó que en el último año ha leído casi todos libros que siempre había querido leer con calma, porque ella es una señora que tiene muchos más intereses que el dinero.

“En realidad al dinero hay que dedicarle el tiempo suficiente y después dedicarse a vivir” es una de las frases que siempre me ha dicho. Por hoy no pude contarte la historia de una forma corta. Me fue casi imposible.

Ella, ha sido como mi segunda madre, porque de hecho me propuso algunas vez en mi infancia adoptarme. Pero esa es otra historia y no es tema para este sitio.

Antes de terminar te quiero hacer un par de preguntas ¿La historia te pareció inspiradora? ¿Te ayuda a ver que se puede tener un retiro exitoso? ¿Te ayuda a ver que el retiro no es, necesariamente una etapa fe? pero sobre todo me interesa preguntarte si te inspira a desarrollar en tu vida el hábito del ahorro.



¿SE PUEDE EMPEZAR A LOS 60 AÑOS A CONSTRUIR UN RETIRO EXITOSO?

Se llama José y tiene 75 años. Nos conocimos hace exactamente 10 años, cuando me llamó para que pudiera asesorarlo en el tema de seguros de gastos médicos. Desde entonces es asegurado del despacho. Nos hemos hecho buenos amigos desde entonces. ¿Por qué? porque me llamaba la atención que cada año siempre paga su póliza sin problema y la Prima anual no es nada baja. Para él y su esposa es de poco más de 150 mil pesos anuales.

Preguntón como soy, empecé con un ¿Cómo le hace don José para siempre poder pagar sin problema? y él me respondió es que a mi edad los gastos médicos son mi prioridad número uno y he ahorrado algo de dinero y sigo trabajando y cada año me va mejor.

¿Una persona de más de 65 años y que cada año le vaya mejor? ¿Pues cómo es eso? Me contó que en realidad él desde que cumplió 60 años es que le ha ido mejor financieramente. Lo despidieron de la empresa en la que trabajó por más de 25 años y le dieron muy poco dinero de liquidación. Gran parte de ese dinero lo usó para invertirlo con un amigo arquitecto en comprar un terreno para construir una casa.

Las cosas no salieron como esperaban y, por cuestiones de permisos y un fuerte incremento en costos de varilla, es que su amigo le dijo que no podía devolverle su dinero porque la casa no se podía terminar y no se podía vender. Finalmente le dejó una casa en obra, con problemas en permisos.

Don José toda su vida se había dedicado a la Contabilidad. Para recuperar su dinero es que decide empezar a ver cómo sacar los permisos y terminar de construir la casa para poder venderla.

Después de casi tres años es que logra poner todo en orden y la termina de construir. Decidió invertir el resto del dinero que le quedaba para poder acabarla.

Nunca había construido una casa y ahora “por necesidad de recuperar el único dinero que tenía” me dijo, se había tenido que meter a aprender de licencias de construcción, de costos de materiales, de manejo de albañiles, arquitectos y “todas esas cosas que se tienen que hacer para terminar una casa” me contó. Al final logró venderla en tres veces más de lo que había invertido. “Es ahí que la cosa se puso divertida” me comentó don José.

No podía creer que después de estar a punto de quedarse sin dinero habría logrado triplicarlo. Es ahí que decidió repetir el modelo del éxito y se dedicó a buscar terrenos y construir casas para vender. Esa es ahora su nueva profesión.

Su especialidad en la contabilidad son los costos. Se dio cuenta que justo ese conocimiento, más los 25 años de experiencia en su empleo, fueron los que le ayudaron a generar una ganancia interesante.

Descubrió también que le apasionaba todo el proceso de buscar terrenos y pensar en qué tipo de casa le gustaría construir. Ese proceso se volvió para él muy divertido y cada proyecto aprendió a hacerlo mejor. “Ni pude encontrarme una mejor pasión y profesión a los 60” dice.

Cada mañana sale a correr 5 km y a nadar 1 hora. Lo hace religiosamente todos los días. A las 11 de la mañana ya está revisando su trabajo del día. "Hago ejercicio porque me gusta pero más por cuidar mi salud" me comenta.

Después de su salud, el cuidado del dinero es lo que más le importa. "Divido mi ingreso en tres partes: una para el gasto actual, otra para el nuevo proyecto y la otra la ahorro para el futuro." Con ese método ha podido darse un estilo de vida que antes ni soñaba. Cada año viaja por un mes a un lugar nuevo del mundo que no conozca.

Los años pasan y don José sigue incrementando su patrimonio y generando más ingresos. Hace un año invitó a sus tres hijos a manejar la empresa. Porque aunque no lo creas ahora ya tiene una empresa que se dedica exclusivamente a construir casas independientes para las familias.

El negocio sigue creciendo. ¿Puedes creer que después de los 60 es que logres "accidentalmente" fundar una empresa y que hacerla crecer cada año. Pues ya viste que sí es posible. Y no creas que él trabaja hasta las 10 de la noche. No, a las siete ya está en casa para estar con su esposa.

¿Se puede vivir un retiro exitoso? ¿Qué opinas?
Esta historia demuestra que se puede. y no te conté
que acaba de contratar, el año pasado, un seguro
de ahorro para él y otros tres de para garantizar la
educación de sus nietos. **¿Qué te parece?**





**Previsión
Financiera
Integral**

www.previsionfinanciera.com



PrevisionFinanciera



PrevFinanciera



Previsión Financiera TV