

Su DINERO MENSUAL

Presentado por



Limpieza de primavera: Un estudio dice que la mayoría detesta la planificación financiera

Quienes viven en Estados Unidos (EE.UU.) y Puerto Rico (PR) prefieren limpiar sus armarios que sus finanzas. Una encuesta bastante humorística reveló todas las tareas agotadoras que las personas preferirían hacer antes que poner en orden sus finanzas. Los encuestadores de Lincoln Financial Group descubrieron que 8 de cada 10 encuestados preferirían limpiar su casa antes que sus finanzas.

No se le puede llamar pereza. He aquí algunas de las tareas más extenuantes que la mayoría de los encuestados preferirían antes que ponerse a planificar lo que deben gastar y ahorrar.

- El 78% preferiría limpiar los electrodomésticos de la cocina que calcular el seguro de vida que necesita.
- El 74% prefiere limpiar sus armarios que revisar su cuenta de 401(k).
- El 65% prefiere limpiar las ventanas de la casa a reunirse con un profesional de las finanzas.
- El 57% prefiere quitar el polvo de todas las estanterías a calcular cuánto necesitará para el retiro.

El dicho «la ignorancia es una bendición» no funciona aquí. Si no se fija en lo que necesita para jubilarse, podría quedarse atrapado bebiendo kool-aid corporativo en lugar de piña colada.

El costo de la procrastinación

La falta de planificación del retiro puede provocar más estrés y más tiempo de trabajo. Y nadie quiere eso.

El 40% de los encuestados en un estudio de MoneyTips dijo que preferiría morir más joven que quedarse sin dinero durante el retiro.

Pero, ¿cómo se queda sin ahorros si no tiene ninguno para empezar?

Más de una cuarta parte de los adultos que se acercan a la edad de jubilación ni siquiera han pensado en sus planes de retiro. Y la mitad de los adultos de entre 55 y 66 años todavía no tienen dinero reservado para la jubilación.

La buena noticia es que hubo una cosa que los encuestados prefirieron sobre la limpieza (y es un gran primer paso). El 58% de los encuestados dijo que prefería crear un presupuesto detallado que limpiar el baño con un cepillo de dientes.

Crear un presupuesto y ceñirse a él es más fácil de lo que parece. Y no le destrozará la espalda como podría hacerlo un baño sucio.

No sobreviva a su dinero

Si controla sus hábitos de gasto, le resultará mucho más fácil planificar y ahorrar para su futuro.

Primero querrá definir sus ingresos, gastos fijos, gastos flexibles y gastos discrecionales. A continuación, puede clasificar sus transacciones habituales. Una vez que haya comparado sus ingresos y gastos mensuales, habrá hecho la mayor parte del trabajo de preparación de su presupuesto. Sólo tiene que vigilar sus categorías de gasto a lo largo del mes. Puede ajustar su presupuesto y sus hábitos según sea necesario.

Una vez que se haya adaptado a su nuevo presupuesto, ponga lo que no necesite en sus ahorros.

No está de más que también se ponga en contacto con un consejero financiero. Alcanzar sus objetivos financieros puede resultar mucho más fácil con la ayuda de un profesional.