



1 | AGOSTO | 2023

# UN PLAN DE RETIRO: META FUNDAMENTAL PARA TODOS LOS TRABAJADORES

Llevo muchos meses dialogando con diversos grupos profesionales, entre ellos maestros y policías, sobre lo empinado que se vislumbra su camino hacia el retiro. Muchos hermanos puertorriqueños están llegando a la edad de retiro, sin estar financieramente preparados y en un momento económicamente turbulento, lo que tiene el efecto de deteriorar su calidad de vida justo cuando se acaba la etapa productiva. Igualmente, es conocido que la salud financiera del Seguro Social no se ve bien.



Aún no lo asimilamos, pero la sociedad puertorriqueña enfrenta simultáneamente, un doble reto, una crisis en los sistemas de retiro y un encarecimiento histórico en el costo de vida. El primero es lo que se conoce como un daño autoinfligido, en la medida en que la mala gestión pública llevó a la insolvencia los principales sistemas de retiro del gobierno, mientras que el segundo reto, vino de la mano de la pandemia del Covid 19.

La pregunta es qué medidas correctivas podemos tomar ante este claro reto financiero. Bueno, me parece que llegó el momento en que la clase trabajadora y profesional reconozca que la planificación de retiro tiene que ser una prioridad estratégica, que comience desde la Escuela Superior. Parece algo radical, pero no lo es. Hace tiempo que las escuelas públicas y privadas, debieron introducir en sus currículos académicos la planificación financiera para crear la conciencia de comenzar este importante proceso desde la misma universidad.

## EL PLAN DEBE COMENZAR DESDE TEMPRANA EDAD

Crear una cultura de planificación financiera va a requerir un cambio de paradigma y educativo en la sociedad puertorriqueña. Quizás requiera varios cambios fundamentales. En primer lugar, comenzar a mirar el ahorro como un objetivo esencial en nuestra vida. En segundo lugar, organizar nuestras vidas en torno a un presupuesto personal y familiar, y tercero, hay que asegurar que el ciudadano entienda, que un plan de retiro es una responsabilidad individual de cada ciudadano.

Recientemente, fui a un colegio en el área metropolitana a hablarle a su clase graduanda sobre los conceptos básicos de economía, inversiones y planificación financiera. Los estudiantes mostraron mucho interés en comenzar a invertir, utilizando las diversas plataformas digitales para comenzar a invertir en el mercado de valores. La posibilidad de comenzar a hacer riqueza y multiplicarla con una mera aportación mensual de \$100 en títulos bursátiles (acciones), les abrió mucho apetito hacia el tema. Claramente, el Departamento de Educación y los propios colegios privados deben moverse en esa dirección.

Mucha gente desconoce que existen productos financieros que con una aportación sistemática de entre \$200 y \$300 mensuales, pueden comenzar a acumular dinero desde temprana edad para su retiro. Mientras más temprano comiencen pueden sacarle beneficio al concepto de interés compuesto. El interés compuesto consiste en la acumulación de rendimientos sobre rendimientos anteriores. Por eso, es el mejor amigo del inversor y permite acumular riqueza a largo plazo.



## GRADUALMENTE LA CIUDADANÍA PRIORIZA EN SU RETIRO

El colapso de los sistemas de pensiones y la propia crisis económica que ha vivido la Isla desde el 2006, ha tenido el efecto concienciar al ciudadano sobre la importancia de planificarse financieramente. De igual manera, la crisis de falta de empleados que se vive desde el 2020 al presente ha provocado que cada día una mayor cantidad de empresas, comiencen a ofrecer planes de retiro 401k a sus empleados. Igualmente, los planes de KEOGH se han tornado bien populares para los autoempleados por sus extraordinarios beneficios contributivos.

**Los propios datos de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras (OCIF) validan esto. Desde el 2012 al 2022, los depósitos globales en lo que se conoce como Cuentas de Retiro Individual (IRA) aumentaron de \$2,942 millones a \$3,351 millones,** un crecimiento promedio anual de 1.4%, a pesar de la situación económica adversa que atraviesa la Isla. Las cuentas IRA proveen una deducción contributiva de hasta \$5,000 por ciudadano y \$10,000 si se rinde la planilla de contribución sobre ingresos en pareja.

En ese periodo, (2012 al 2022) los activos financieros de los ciudadanos aumentaron de \$46,567 millones a \$57,572 millones. Mientras que entre el 2012 y el 2020, la deuda global de los consumidores se redujo de \$22,399 millones a \$18,837 millones para un decrecimiento promedio anual de 2.3%.

La tendencia apunta a que, en efecto, la ciudadanía gradualmente se inclina a ahorrar e invertir su retiro. Si todos asumimos esa meta de convertir la planificación financiera como meta prioritaria habremos dado un gran paso para el beneficio no solo individual sino de la sociedad y la economía en su totalidad.

RECURSOS:

ASHLEY MELÉNDEZ,  
Gerente de Proyecto

MAYTZA CAMACHO,  
Asesora en Planes Cualificados

JOSÉ MORILLO,  
Agente General