

Bienestar financiero: ¿Cómo puedes lograrlo?

Comentario de Annie Wilson

Annie Wilson es una científica del comportamiento senior en Vanguard. Recibió su doctorado en marketing en Harvard Business School y su B.A. en inglés y psicología por la Universidad de Georgetown. Annie es experta en teorías de psicología del consumidor, juicio y toma de decisiones e investigación experimental.

Introducción

¿Puedes manejar gastos inesperados? ¿Reaccionas de forma exagerada a la volatilidad del mercado? ¿Cuál es tu perspectiva de tu futuro financiero?

Responder estas preguntas puede ayudarte a analizar el estado de tu bienestar financiero, desde qué tan bien manejas el estrés económico hasta cómo reaccionas ante una economía en auge y un mercado de valores al alza.

Tu bienestar financiero no existe en el vacío. Es una característica esencial de tu bienestar general. Entonces, ¿qué es el bienestar financiero exactamente?

Para muchas personas, estar financieramente bien significa vivir en un estado de "nunca". Nunca experimentar estrés financiero o ansiedad; nunca sentirse desafiado financieramente. En resumen, siempre hay que sentirse contentos con el estado de tus finanzas.

Sin embargo, el bienestar financiero no debería significar la ausencia total de preocupaciones o incertidumbres financieras. Los momentos estresantes ocurrirán en la vida de todos. De hecho, algunas preocupaciones por cuestiones financieras pueden motivarte a actuar. ¡Desafiarte a ti mismo para cumplir metas financieras ambiciosas puede ser emocionante y gratificante!

En cambio, el bienestar financiero significa tener una base lo suficientemente sólida y una estrategia financiera clara para hacer que los retos sean más tolerables y que la adversidad financiera y la toma de riesgos saludables sean menos abrumadores.

"... el bienestar financiero significa tener una base lo suficientemente sólida y una estrategia financiera clara para hacer que los retos sean más tolerables y la adversidad financiera y la toma de riesgos saludables sea menos abrumadora".

Consida cómo las autoras Emily y Amelia Nagoski describen el bienestar: "Estar bien no es vivir en un estado de seguridad y calma perpetuas, sino pasar con fluidez de un estado de adversidad, riesgo, aventura o emoción, de regreso a la seguridad y la calma, y así nuevamente". *

El bienestar financiero es más que tener un plan concreto para las finanzas personales y la inversión. Es comprender cómo ese plan encaja armoniosa y dinámicamente en el contexto de tu vida.

Entonces, ¿cómo se alcanza y se mantiene el bienestar financiero? Puede construir una base sostenible para el bienestar financiero aplicando los 4 pilares principales del bienestar a sus finanzas personales: enfoque, equilibrio, calma e inspiración. Exploremos cada una.

Un inversionista enfocado establece objetivos claros

¿Tienes metas financieras específicas y un plan para lograrlas, o procrastinas en lugar de ocuparte de las tareas financieras? Quizás eres un buen ahorrador, pero no tienes metas claras en mente, o tienes metas, pero no tienes la motivación o el conocimiento para alcanzarlas.

Ser un inversionista enfocado significa que:

- Estás comprometido con tu situación financiera.
- Tienes como prioridad tus metas financieras.
- No te alejas de tu lista de tareas financieras.
- Eres entusiasta con la creación de una estrategia y la gestión de sus objetivos.

El enfoque es esencial para el bienestar financiero, porque fomenta el progreso. Sin metas claras, es difícil idear una estrategia financiera para trabajar hacia esas metas. Y sin una estrategia, es difícil medir el éxito.

Los inversionistas de Vanguard tienen un 14% más de probabilidades de decir que están centrados en el largo plazo. **

Un inversionista equilibrado tiene un enfoque constante

El bienestar financiero implica lograr un equilibrio saludable al diversificar inversiones, gastar o ahorrar, o asumir riesgos.

Es posible que te resulte difícil lograr el equilibrio si tus tendencias naturales no están equilibradas. Tal vez prefieras gastar más que ahorrar, no te sientes cómodo con la cantidad sugerida de riesgo para tu edad y estado de riqueza, o no estás seguro de qué asignaciones o estrategias constituyen un equilibrio saludable.

Si eres un inversionista que practica el equilibrio, tú:

- Ahorras lo suficiente para el retiro y otras metas importantes.
- Tienes una cartera diversificada que ofrece potencial de crecimiento y mitiga la volatilidad del mercado.
- Aceptas una cantidad adecuada de riesgo de inversión para no perder ganancias financieras.

Sin un equilibrio financiero, podrías enfrentarte a una serie de resultados negativos y perder de vista las metas que tenías.

Los inversionistas de Vanguard tienen un 65% más de probabilidades de ser inversores autodidactas. **

Notes: ** El estudio Quality of Life: 2021 Redux fue realizado por la firma de investigación de mercado Kelton Global desde el 28 de enero de 2021 hasta el 26 de febrero de 2021. La compañía encuestó a 705 clientes de Vanguard y 1,100 clientes de otras firmas de inversión. Todas las diferencias entre los clientes de Vanguard y los clientes de otras firmas de inversión son estadísticamente significativas con un nivel de confianza del 95%. Las experiencias de estos clientes de Vanguard pueden no ser representativas de las experiencias de otros clientes de Vanguard y no son una garantía del rendimiento o el éxito de la inversión futura. Quality of Life: 2021 Redux. Kelton, 2021.

Para uso exclusivo de inversionistas sofisticados e institucionales. No debe ser distribuido al público en general.

Un inversionista tranquilo es paciente

Si eres un inversionista tranquilo, es más probable que sientas que tu plan financiero está bien encaminado y verás el valor de esperar para cosechar las recompensas de una estrategia de inversión bien pensada. Tu situación financiera no te pone nervioso, no fomenta emociones negativas ni causa preocupación y ansiedad extremas.

Ser un inversionista tranquilo significa que:

- Te sientes cómodo manteniendo el rumbo de tu plan financiero.
- Puedes adaptar tu toma de decisiones financieras cuando sea necesario.
- Eres menos propenso a reaccionar de forma exagerada a la volatilidad del mercado.
- Evitas actuar por capricho o toma decisiones apresuradas en detrimento financiero.

Confías en el proceso y adoptas un enfoque consciente de las decisiones financieras. Como resultado, estarás más contento y seguro de dónde te encuentras en tu viaje financiero.

Los inversionistas de Vanguard tienen un 19% más de probabilidades de decir que no reaccionan a la volatilidad. **

Un inversionista inspirado tiene un ojo en el futuro.

¿Buscas independencia económica? ¿Qué estilo de vida quieres en tu retiro? ¿Planeas dejar dinero para tus herederos? Tener una visión para tu futuro financiero guiará tus decisiones y estrategias hoy.

Tú eres un inversionista inspirado si:

- Tienes una visión clara de lo que significa el éxito financiero para ti.
- Estableces metas financieras que pueden ayudarte a crear tu estilo de vida deseado.
- Comprendes cómo el éxito financiero encaja en el contexto de tus otras aspiraciones y valores de vida.
- Eres honesto acerca de la vida que deseas crear para ti y tus beneficiarios.

Cualquiera que sea tu inspiración personal para buscar el bienestar financiero, es más fácil determinar tu camino hacia el éxito cuando tienes un plan en mente.

Los inversores de Vanguard tienen un 10% más de probabilidades de decir que su filosofía de inversión es planificada en lugar de espontánea. **

}

Notes: **The Quality of Life: 2021 Redux study was conducted by market research firm Kelton Global from January 28, 2021, to February 26, 2021. The company surveyed 705 Vanguard clients and 1,100 clients of other investment firms. All differences between Vanguard clients and clients of other investment firms are statistically significant at the 95% confidence level. The experiences of these Vanguard clients may not be representative of the experiences of other Vanguard clients and aren't a guarantee of future investment performance or success. Quality of Life: 2021 Redux. Kelton, 2021.

Para uso exclusivo de inversionistas sofisticados e institucionales. No debe ser distribuido al público en general.

En resumen

Los 4 pilares del bienestar financiero son más efectivos cuando trabajan juntos.

El **enfoco** puede ayudarte a definir y perseguir tus metas.



El **equilibrio** puede ayudarte a mantenerte en rumbo mientras te mueves hacia esas metas.

La **calma** puede hacer la búsqueda de estas metas mucho más cómoda y los contratiempos más manejables.



La **inspiración** te puede dar una visión a futuro que guíe tu camino hacia tus metas.



Tener un acercamiento a las finanzas de una manera holística es clave para alcanzar el bienestar financiero. Reflexiona sobre cuáles son tus fortalezas y oportunidades de bienestar y concéntrate en mantener esas fortalezas y trabajar en las oportunidades.

Y recuerda, el bienestar no significa que no tendrás preocupaciones o momentos de adversidad; significa que esos momentos son más manejables y menos abrumadores, y que puede pasar de manera efectiva a través de esas experiencias y regresar a un estado de confianza y calma.

Tu bienestar financiero es único para ti, cómo lo logras también deberá serlo. **Estamos aquí para ayudarte mientras construyes y fortaleces los pilares del bienestar financiero para así mejorar tu vida financiera.**

Notas:

- Toda inversión está sujeta a riesgos, lo que incluye la posible pérdida del dinero que usted invierta. La diversificación no asegura una ganancia ni protege contra una pérdida.
- Esta información está destinada a ser educativa y no se adapta a las necesidades de inversión de ningún inversor específico.

Important Information

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente ("Vanguard México") número de registro: 30119-001-(14831)-19/09/2018. El registro de Vanguard México ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV") como un Asesor en Inversiones Independiente no es una certificación de que Vanguard México cumple con la regulación aplicable a los Servicios de Inversión Asesorados ni una certificación respecto a la veracidad y certeza de la información contenida en el presente. La supervisión que la CNBV realiza sobre Vanguard México está limitada únicamente a los Servicios de Inversión Asesorados y no a los demás servicios que presta Vanguard México.

Este material es para fines informativos únicamente, y no constituye oferta ni invitación para comprar o vender valores, y ninguno de dichos valores se ofrecerá ni venderá a persona alguna, en cualquier jurisdicción donde dicha oferta, invitación, compra o venta sea ilegal conforme a la legislación aplicable. El uso de la información de este material queda a la entera discreción del destinatario.

La información sobre valores contenida en el presente debe ser revisada en conjunto con la información de oferta de cada uno de dichos valores, dicha información puede ser encontrada en el website de Vanguard: <https://www.vanguardmexico.com/institucional/productos/es/lista/descripcion> o www.vanguard.com

Vanguard México puede recomendar productos de The Vanguard Group Inc. y sus afiliadas, dichas afiliadas y sus clientes pueden mantener posiciones en los valores recomendados por Vanguard México.

Los valores representativos de ETFs solo pueden ser adquiridos o vendidos a través de un intermediario bursátil y no pueden ser redimidos por el fondo emisor excepto en unidades que agrupen un número significativo de dichos valores. Las inversiones en ETFs implican el pago de comisiones de intermediarios bursátiles y diferenciales derivados de la oferta y demanda, ambos factores deben ser considerados antes de invertir. El valor de mercado de los valores representativos de un ETF puede ser mayor o menor al valor de activo neto del mismo.

Todas las inversiones están sujetas a riesgo, incluyendo la posible pérdida del dinero invertido. Las inversiones en fondos o ETFs de bonos están sujeta a riesgos de tasa de interés, crédito e inflación. El respaldo de un gobierno a bonos aplica únicamente a los valores en los que invierte el fondo o el ETF y no previene ni limita las fluctuaciones en el precio de los valores representativos de fondos o ETFs. Los bonos conocidos como High-Yield generalmente tienen calificaciones crediticias de rango bajo y medio y por lo tanto tienen un nivel mayor de riesgo que los que tienen mejores calificaciones crediticias.

No hay ninguna garantía de que las proyecciones incluidas en este documento ocurrirán. El desempeño histórico no es garantía de resultados futuros.

Los precios de las acciones de empresas consideradas de mediana y pequeña capitalización fluctúan más que aquellos de las empresas de gran capitalización. Los fondos que concentran sus inversiones en un sector de mercado limitado corren el riesgo de mayor volatilidad en el precio de sus. Las inversiones en valores están sujetas a riesgos políticos y económicos, nacionales y regionales y al riesgo de tipo de cambio, estos riesgos son especialmente altos en los mercados emergentes. Los cambios en los tipos de cambio pueden tener un efecto adverso sobre el valor, el precio o los ingresos de un fondo.

Respecto a la información de terceros incluida en el presente documento, aun cuando Vanguard México y The Vanguard Group Inc. utilizan fuentes consideradas fidedignas y se tiene especial cuidado en la selección de estas, no asumimos ninguna responsabilidad por dicha información.

Este documento no debe considerarse como una recomendación de inversión, a fin de que Vanguard México pueda proporcionar una recomendación se deben completar determinados procesos legales y de perfilamiento de cliente.

Este documento es solo para propósitos informativos y no toma en consideración sus antecedentes y circunstancias específicas ni ninguna otra circunstancia relativa a su perfil de inversión que pudiera ser relevante para tomar una decisión de inversión. Recomendamos obtener asesoría profesional basada en sus circunstancias individuales antes de tomar una decisión de inversión.

Este material está destinado exclusivamente a inversionistas institucionales y sofisticados. No debe ser distribuido al público en general.

Este material se proporciona únicamente para el uso exclusivo de su destinatario y no deberán ser distribuido a ninguna otra persona o entidad. Las casas de bolsa, asesores y otros intermediarios que reciban este material deben determinar si sus clientes son elegibles para invertir en los productos aquí discutidos.

La información contenida en este documento no constituye una oferta o solicitud y no puede ser tratada como tal en ninguna jurisdicción donde dicha oferta o solicitud sea contra la ley, o para cualquier persona para quien sea ilegal hacer dicha oferta o solicitud, o si la persona que hace la oferta o la solicitud no está calificada para hacerlo.

THESE MATERIALS ARE PROVIDED AT THE REQUEST OF AND FOR THE EXCLUSIVE USE OF RECIPIENT AND CONTAIN HIGHLY CONFIDENTIAL INFORMATION, WHICH SHALL NOT BE REPRODUCED OR TRANSMITTED TO ANY THIRD PARTIES WITHOUT VANGUARD'S PRIOR WRITTEN CONSENT. THE CONTENTS OF THESE MATERIALS SHALL NOT BE UNDERSTOOD AS AN OFFER OR SOLICITATION TO BUY OR SELL SECURITIES IN BRAZIL AND VANGUARD IS NOT MAKING ANY REPRESENTATION WITH RESPECT TO THE ELIGIBILITY OF ANY RECIPIENT OF THESE MATERIALS TO ACQUIRE THE INTERESTS IN THE SECURITIES DESCRIBED HEREIN UNDER THE LAWS OF BRAZIL. SUCH SECURITIES HAVE NOT BEEN REGISTERED IN BRAZIL AND NONE OF THE INTERESTS IN SUCH SECURITIES MAY BE OFFERED, SOLD, OR DELIVERED, DIRECTLY OR INDIRECTLY, IN BRAZIL OR TO ANY RESIDENT OF BRAZIL EXCEPT PURSUANT TO THE APPLICABLE LAWS AND REGULATIONS OF BRAZIL.

PROVIDED AT THE REQUEST OF AND FOR THE EXCLUSIVE USE OF THE RECIPIENT. THE CONTENTS OF THIS DOCUMENT SHALL NOT BE UNDERSTOOD AS AN OFFER OR SOLICITATION TO BUY OR SELL SECURITIES IN BRAZIL AND VANGUARD IS NOT MAKING ANY REPRESENTATION WITH RESPECT TO THE ELIGIBILITY OF ANY RECIPIENT OF THIS DOCUMENT TO INVEST IN SECURITIES DESCRIBED HEREIN.

El presente material es proporcionado a solicitud y uso exclusivo del destinatario y no constituye, ni pretende constituir, una oferta pública en la República de Colombia o una promoción ilegal de productos financieros o del mercado de capitales. La oferta los productos financieros descritos en este documento está dirigida a menos de cien inversionistas específicamente identificados. Los productos financieros descritos en este documento no se pueden promocionar o comercializar en Colombia o a residentes de Colombia, a menos que dicha promoción y comercialización se realice en cumplimiento con el Decreto 2555/2010 y demás reglas y reglamentos aplicables relacionados con la promoción de productos extranjeros financieros y del mercado de capitales en Colombia.

Los productos financieros descritos en este documento no estarán ni serán inscritos ante el Registro Nacional de Valores y Emisores de Colombia ("RNVE") mantenido por la Superintendencia Financiera de Colombia, ni ante la Bolsa de Valores de Colombia. En consecuencia, la distribución de cualquier documentación relacionada con los productos financieros aquí descritos no constituirá una oferta pública de valores en Colombia.

Los productos financieros descritos en este documento no pueden ofrecerse, venderse ni negociarse en Colombia, excepto en circunstancias que no constituyan una oferta pública de valores según las leyes y regulaciones de valores colombianos aplicables; tomando en consideración que, cualquier persona autorizada de una firma autorizada para ofrecer valores extranjeros en Colombia deberá acatar los términos del Decreto 2555/2010 para ofrecer dichos productos en forma privada a sus clientes colombianos.

La distribución de este material y la oferta de los valores descritos en el mismo pueden estar restringidas en ciertas jurisdicciones. Es posible que los productos mencionados en este material no estén registrados en su jurisdicción y, por lo tanto, es posible que no estén sujetos a las leyes de valores locales. La información contenida en este material es solo para orientación general, es responsabilidad de cualquier persona en posesión de este material que desee adquirir estos valores, informarse y cumplir con las leyes y regulaciones aplicables en la jurisdicción relevante. Los posibles adquirentes de valores deberán informarse sobre los requisitos legales, regulaciones de control de cambios, y los impuestos aplicables en los países de su respectiva jurisdicción, nacionalidad o domicilio.

Esta oferta se acoge a la norma de carácter general No. 336 de la Comisión para el Mercado Financiero. La oferta versa sobre valores no inscritos bajo la Ley de Mercado de Valores en el Registro de Valores o en el Registro de Valores extranjeros que lleva la Comisión para el Mercado Financiero, por lo que tales valores no están sujetos a la fiscalización de ésta. Por tratarse de valores no inscritos, no existe la obligación por parte del emisor de entregar en Chile información pública respecto de esos valores. Los valores no podrán ser objeto de oferta pública mientras no sean inscritos en el Registro de Valores correspondiente. El emisor de los valores no se encuentra inscrito en los Registros que mantiene la Comisión para el Mercado Financiero, por lo que no se encuentra sometido a la fiscalización de la Comisión para el Mercado financiero ni a las obligaciones de información continua.

Los valores no han sido registrados conforme a la Ley del Mercado de Valores de Perú (Decreto Supremo No. 093-2002-EF) o ante la Superintendencia del Mercado de Valores ("SMV"). No habrá oferta pública de valores en Perú, y los valores únicamente se podrán ofrecer o vender a inversionistas institucionales (según se define en el Apéndice I del Reglamento del Mercado de Inversionistas Institucionales) en Perú mediante una oferta privada. Los valores que se ofrezcan y vendan en Perú no se pueden vender o transmitir a persona alguna que no sea un inversionista institucional, a menos que esos valores se hayan registrado ante el Registro Público del Mercado de Valores a cargo de la SMV. La SMV no ha revisado la información proporcionada a los inversionistas. Este material es para uso exclusivo de inversionistas institucionales en Perú y no es para distribución pública.

Los productos financieros descritos en este documento únicamente se pueden ofrecer o vender en Bermuda en cumplimiento con las disposiciones de la Ley de Sociedades de Inversión de Bermuda de 2003 (Bermuda Investment Business Act of 2003). Asimismo, las personas que no sean nacionales de Bermuda no pueden dedicarse o realizar operación o actividad alguna en Bermuda a menos que estén autorizadas para hacerlo conforme a la legislación aplicable de Bermuda. Dedicarse a la actividad de ofrecer o comercializar los productos en Bermuda a personas en Bermuda se puede considerar como estar realizando negocios en Bermuda.

Vanguard no pretende, y no cuenta con licencia ni registro, para realizar negocios en, desde o dentro de las Islas Caimán y los valores relacionados con los productos no se ofrecerán al público en general de las Islas Caimán.

Los productos financieros descritos en este documento no han sido ni estarán registrados en la Comisión de Valores de Las Bahamas. Los productos financieros descritos en este documento se ofrecen a personas que no son residentes o que se consideran no residentes para los efectos del Control de Cambios de las Bahamas. Los productos financieros descritos en este documento no están destinados a personas (personas físicas o jurídicas) para las que una oferta o compra contravenga las leyes de su estado (por nacionalidad o domicilio/oficina registrada del interesado o por otras razones). Además, la oferta constituye una distribución exenta para efectos de la Ley de la industria de valores de 2011 y las Regulaciones de la industria de valores de 2012 del Commonwealth de las Bahamas.

Este documento no es, ni pretende ser, una oferta pública, publicidad o solicitud con respecto a valores, inversiones u otro negocio de inversión en las Islas Vírgenes Británicas ("BVI"), y no es una oferta de venta, o una solicitud o invitación para hacer ofertas de compra o suscripción de valores, otras inversiones o servicios que constituyan negocios de inversión en BVI. Ni los valores mencionados en este documento ni ningún prospecto u otro documento relacionado con ellos han sido o serán registrados ante la Comisión de Servicios Financieros de BVI o cualquier departamento de la misma.

Este documento no está destinado a ser distribuido al público en general en las BVI ni a individuos en las BVI. Los productos aquí descritos solo están disponibles para, y cualquier invitación u oferta para suscribirse, comprar o adquirir dichos fondos se hará solo a personas fuera de las BVI, con la excepción de las personas residentes en las BVI únicamente en virtud de ser una empresa constituida en las BVI o personas que no son consideradas "miembros del público en general" según la Ley de Negocios de Inversiones y Valores de 2010 ("SIBA").

Las personas que reciban este documento en BVI (con excepción de las personas que no son consideradas público en general en las BVI según SIBA, o que sean personas residentes en las BVI únicamente en virtud de ser una empresa constituida en las BVI con domicilio social y una oficina registrada en BVI) deberán abstenerse de tomar cualquier tipo de decisiones, incluyendo decisiones de inversión con base en este documento y su contenido.

El presente documento no constituye una oferta o una solicitud de oferta de inversión respecto de los valores descritos en el mismo. El presente documento está dirigido exclusivamente a inversionistas profesionales / sofisticados en los Estados Unidos y es exclusivamente de carácter informativo. Los productos financieros descritos en este documento solo están disponibles para inversionistas finales fuera de los Estados Unidos, por lo que este documento no deberá ser distribuido a inversionistas en los Estados Unidos. Aquella entidad que utilice, distribuya o reenvíe este material, elaborado por VIGM, S.A. de C.V., Asesor en Inversiones Independiente en México, a cualquier otra parte será el único responsable del cumplimiento de la regulación en dicha distribución.

Conecta con Vanguard®

Vanguard®

© 2022 The Vanguard Group, Inc. All rights reserved.