Retiro de la AFP y CTS 2024: ¿Cómo invertir mi dinero eficientemente?

Con el anuncio del retiro de fondos de la AFP y la liberación de la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) en 2024, muchos trabajadores se preguntan cómo usar inteligentemente ese dinero y qué opciones de inversión pueden considerarse.

MIRA TAMBIÉN:

4 de julio del 2024
Día no laborable
Feriados
Feriado
viajes

Feriados en AGOSTO 2024 en Perú: revisa AQUÍ el calendario de este mes

Leer más

14 de mayo del 2024
Empresas
Trabajo
Empleo
satisfacción
Bumeran
Jefe

6 de cada 10 peruanos pensó en renunciar a su trabajo por tener mala relación con su jefe

Leer más

Ante este panorama, **Jorge Carrillo Acosta**, profesor y experto en finanzas de Pacífico Business School, te brinda una serie de recomendaciones para aquellos que han decidido retirar su dinero.

1. Depósito a plazo tradicional

Existen 41 entidades financieras consideradas «tradicionales» en el Perú, incluyendo bancos (16), financieras (8), cajas municipales de ahorro y crédito (12), y cajas rurales de ahorro y crédito (5). Estas instituciones cuentan con un seguro llamado Fondo de Seguro de Depósitos, que cubre los ahorros hasta S/. 122 420 (marzo-mayo 2024), incluidos los intereses ganados. Las tasas de interés varían dependiendo del monto y plazo pactados, pudiendo alcanzar hasta un 8 % anual.

2. Depósito a plazo en cooperativas

En el Perú, hay más de 250 cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC) inscritas en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Estas cooperativas pueden ofrecer tasas de interés más altas que los bancos, financieras o cajas por depósitos a plazo. Sin embargo, es importante tener en cuenta que estas

instituciones no cuentan con el Fondo de Seguro de Depósitos de hasta S/122 420. En su lugar, tienen un Fondo «cooperativo» que cubre como máximo S/10 000 para las cooperativas grandes y S/5 000 para las pequeñas, el cual estará vigente recién a partir de 2025.

3. Planes de inversión con seguros

Muchas compañías de seguros, tanto locales como extranjeras, ofrecen planes de inversión con coberturas de vida, cuyas tasas de rentabilidad pueden ser aseguradas y suelen ser interesantes, en algunos casos superiores al 6 % anual.

4. Fondos mutuos

Los fondos mutuos son inversiones con rentabilidad variable, que depende de los tipos de instrumentos que se adquieran. Los fondos de renta fija son considerados más seguros, pero ofrecen menor rentabilidad, mientras que los fondos de renta variable son más arriesgados, pero podrían brindar mayores ganancias. También existen fondos de renta mixta, que son un punto medio entre ambas opciones. En el mercado peruano, existen más de 220 productos de este tipo.

5. Inversión directa en la bolsa de valores

Es posible invertir directamente en títulos valores listados en la Bolsa de Valores de Lima (acciones, bonos, etc.) a través de una Sociedad Agente de Bolsa. Al igual que en el caso de los fondos mutuos, la rentabilidad es variable y depende de muchos factores.

6. Inversión en un inmueble

Utilizar el dinero de la CTS y la AFP para completar la cuota inicial de un departamento y obtener el resto a través de un crédito hipotecario es una opción a considerar. Esta alternativa sería muy recomendable para aquellos que actualmente viven en un inmueble alquilado, ya que la cuota

del préstamo podría reemplazar el monto del alquiler sin alterar demasiado el presupuesto familiar, además de adquirir un bien a largo plazo.

7. Otras alternativas

Existen otras opciones atractivas como invertir en un fondo privado, una fintech, una empresa de factoring e incluso emprender un negocio propio. Sin embargo, es importante tener en cuenta el riesgo que implica cada una de estas alternativas, el conocimiento que se requiere, y el tiempo que se invierte.

8. Cuidado con las estafas

Finalmente, se debe tener cuidado con caer en las pirámides financieras o las inversiones fraudulentas por internet, ya que podríamos perder todo el dinero invertido al ser víctima de estas estafas.

LEER MÁS:

Retiro AFP 2024: recomendaciones para sacar la máxima rentabilidad a tu dinero