

Guía inteligente para:

Invertir tu liquidación y generar un ingreso sostenible



FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

Llega ese momento en el que negocias con la empresa la salida de la organización y con esa decisión viene un pago de miles de dólares que puede usarse para muchas cosas: un negocio, invertir en crypto, renta fija y otros mecanismos que existen. Tú en lo único que piensas es que ese dinero empiece a generar una rentabilidad para tener un ingreso seguro sin afectar el capital que recibiste, pero ¿sabes cómo hacerlo? **En esta guía aprenderás todo lo que necesitas para planificar las mejores opciones para invertir tu liquidación.**

Recibir una liquidación representa una gran oportunidad para construir estabilidad financiera y generar ingresos a largo plazo. Sin embargo, **una planificación estratégica** es clave para diversificar el riesgo, optimizar el rendimiento y mantener liquidez según tus necesidades.

Esta guía te ayudará a estructurar un plan de inversión sólido, sin importar el monto de tu liquidación, con el **objetivo de generar ingresos sostenibles sin comprometer tu capital.**



Define tu Objetivo Financiero y Horizonte de Inversión

Antes de invertir, responde estas preguntas clave:

- ☒ ¿Necesitas un flujo de ingresos inmediato o puedes dejar crecer tu capital?
- ☒ ¿Qué porcentaje de tu liquidación puedes invertir sin afectar tu estilo de vida actual?
- ☒ ¿Cuál es tu tolerancia al riesgo?
- ☒ ¿Cuánto tiempo planeas mantener las inversiones?

Tu estrategia dependerá de estos factores, ya que un perfil conservador buscará **seguridad y liquidez**, mientras que un perfil más agresivo buscará crecimiento y rentabilidad a largo plazo.



Diversificación: La Clave para la Seguridad Financiera

Para proteger tu capital y generar ingresos estables, lo ideal es combinar distintas clases de activos. Aquí tienes una estrategia equilibrada:

Renta Fija (30-50%) – Seguridad y Flujo de Caja

- Fondos de inversión en renta fija.
- Certificados de depósito o instrumentos de deuda con liquidez.
- Bonos indexados a la inflación para preservar el poder adquisitivo.



Beneficio: Te brindan ingresos constantes con menor riesgo.

Renta Variable (20-40%) – Crecimiento a Largo Plazo

- Acciones de empresas sólidas con pago de dividendos.
- Fondos de inversión en sectores estratégicos (tecnología, salud, energías renovables).



Beneficio: Potencial de mayor rentabilidad a largo plazo con exposición a mercados globales

Bienes Raíces (20-30%) – Ingresos Pasivos y Protección del Capital

- Compra de propiedades para renta residencial o comercial.
- Fondos de inversión inmobiliaria (REITs) con liquidez.
- Crowdfunding inmobiliario para menor inversión inicial.



Beneficio: Genera ingresos pasivos con apreciación de capital.

Liquidez y Reserva de Emergencia (10-15%) – Protección y Disponibilidad

- Cuenta de ahorro de alto rendimiento para gastos imprevistos.
- Fondos de liquidez con acceso rápido.
- Inversiones de corto plazo sin penalización de retiro.



Beneficio: Asegura disponibilidad de efectivo en caso de emergencias sin necesidad de vender inversiones estratégicas.



Estrategias de Retiro y Optimización de Ingresos

Si tu meta es generar ingresos recurrentes sin agotar el capital, considera estos enfoques:



Estrategia del 4%: Se basa en retirar un 4% anual de tu portafolio, asegurando sostenibilidad a largo plazo.

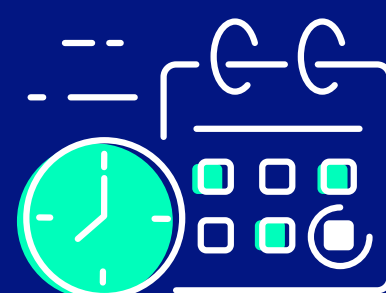


Portafolio con dividendos: Invertir en activos que generen pagos recurrentes sin vender posiciones.



Reinversión parcial: Retirar solo los rendimientos de activos de renta fija y reinvertir parte

Cada estrategia debe alinearse con tu perfil de riesgo y necesidades de liquidez.



Optimización Fiscal y Planificación a Largo Plazo

- Consulta con un asesor financiero para estructurar tus inversiones con eficiencia fiscal.
- Si estás cerca de la jubilación, considera instrumentos con beneficios tributarios.
- Evalúa seguros de vida o productos de protección patrimonial según tu situación familiar.

Un Plan Adaptable y Seguro

La clave de una inversión inteligente tras una liquidación no es solo proteger tu capital, sino hacerlo crecer de manera sostenible. Un portafolio bien diversificado garantiza ingresos estables, flexibilidad y seguridad en distintos escenarios económicos.



Tu liquidación no es solo dinero en tu cuenta, es la base para tu libertad financiera.

Planifica con inteligencia.

Si necesitas personalizar tu estrategia, consulta a un asesor financiero para encontrar la combinación ideal según tu perfil y objetivos.

Comienza ahora

