

RAÍCES & CAPITAL

EL PODER DE LA PLANEACIÓN: CÓMO RESPALDAR TUS MÚLTIPLES ROLES

**GUÍA DE AHORRO Y PROTECCIÓN PARA LA
MUJER DE HOY**

Escrita por Mitzel Méndez Fierro

raicesycapital.site

Contenidos

3 INTRODUCCIÓN

4 LA FUNDACIÓN: PROTECCIÓN PARA TODO LO QUE ERES

4 DIMENSIONANDO TU VALOR ECONÓMICO: ¿CUÁNTO NECESITAS ASEGURAR?

4 ¿CÓMO ELEGIR LA CANTIDAD "JUSTA" DE TU SA?

5 UN CÁLCULO A LA ALTURA DE TUS MÚLTIPLES ROLES

5 TABLA 1: MATRIZ DIME ESTRATÉGICA PARA LA MUJER DE HOY

6 CALCULANDO MI SUMA ASEGURADA (SA) IDEAL

7 CÁLCULO FINAL: TU SUMA ASEGURADA REQUERIDA

Bienvenida a tu Guía Ahorro

Introducción

Sí eres mujer entre 28 y 45 años, vives un reto diario. Eres esposa, madre, profesionista, emprendedora, ama de casa, amiga e hija, entre muchos otros roles. Entendemos que en cada decisión que tomas, buscas un equilibrio en pro de ti y tus seres queridos.



Vida Mujer es el **seguro de vida** diseñado por **Seguros Monterrey New York Life** que te brinda ese respaldo. No solo protege tu patrimonio en caso de que llegues a faltar, sino que te ofrece un atractivo esquema de ahorro con el que podrás materializar aquellas metas que te propongas.

LA FUNDACIÓN: PROTECCIÓN PARA TODO LO QUE ERES

El primer paso hacia la autonomía financiera es establecer una base de protección sólida. Para disfrutar de cada día con tranquilidad, la estabilidad económica frente a las eventualidades de la vida debe estar asegurada [Configuración de consulta]. Esto requiere cuantificar el valor económico que la asegurada representa para su familia y determinar el nivel de respaldo necesario.

Dimensionando tu Valor Económico: ¿Cuánto Necesitas Asegurar?

Piensa en la **Suma Asegurada (SA)** como el fondo de seguridad blindado que activas al contratar tu póliza. Es el monto máximo de **dinero que la aseguradora** se compromete a poner sobre la mesa si llegas a necesitar esa **protección** (es decir, en caso de un evento cubierto, o siniestro).

En términos sencillos, es el **valor económico real del respaldo que estás contratando**. Es la tranquilidad de saber que ese colchón financiero existe.

¿Cómo Elegir la Cantidad "Justa" de tu SA?

Elegir este monto es un ejercicio de planificación estratégica vital, no solo un número al azar:

- **Si es muy baja:** Podrías dejar a tu familia en la posición de tener que cubrir con sus propios recursos una parte importante de lo que se necesita.
- **Si es muy alta:** Aunque parezca mejor, puede hacer que pagues una prima (la cuota de tu seguro) innecesariamente alta cada mes o año.

El **objetivo** es encontrar el punto dulce que te dé la máxima *tranquilidad por un precio justo*.

Un Cálculo a la Altura de tus Múltiples Roles

Para una mujer como tú, que balancea y sostiene ***tantos roles*** —***profesional, madre, administradora, cuidadora***— la ***Suma Asegurada no puede ser solo una multiplicación simple de tu salario.***

¡ Tu valor es mucho más que eso!

La clave es pensar en el costo de reemplazar **todos los servicios esenciales** que tú provees a tu hogar y familia: el cuidado de los niños, la administración del hogar, el apoyo emocional, etc.

Para lograr un **cálculo robusto y realista**, te sugerimos usar una adaptación estratégica del método DIME:

- **Deudas:** ¿Qué deudas deben liquidarse (hipotecas, préstamos, tarjetas)?
- **Ingresos:** ¿Cuántos años de tus ingresos se necesitarían para mantener el nivel de vida actual?
- **Metas:** ¿Qué proyectos o metas financieras (negocios, inversiones, jubilación) quedarían pendientes?
- **Educación:** ¿Cuál es el costo futuro de la educación de tus hijos, desde el colegio hasta la universidad?

Al aplicar esta fórmula ampliada, aseguras que tu póliza refleje el impacto total que tienes y garantizas que tu familia estará verdaderamente **cubierta en cualquier escenario**. Como lo es Vida Mujer que suma de estos componentes establece el Capital Total Necesario:

Tabla 1: Matriz DIME Estratégica para la Mujer de Hoy

Componente DIME	Objetivo de Cobertura
Deudas	Liquidación de la hipoteca y otras deudas grandes, asegurando un patrimonio libre de gravamen para la familia.
Ingresos de Sustitución	Capital necesario para generar un flujo que cubra el 70-75% de los gastos de vida anuales de los sobrevivientes, incluyendo el costo de reemplazo del cuidado familiar.
Metas Mayores	Fondos dedicados a metas críticas y grandes, como el capital proyectado para la educación universitaria de los hijos.
Emergencia/Gastos Finales	Cobertura de gastos inmediatos, como los gastos funerarios, impuestos y un fondo de transición de al menos seis meses para la familia.

Calculando mi Suma Asegurada (SA) Ideal

DEUDAS (D): EL CIERRE DE CICLOS

El objetivo es asegurar que tu familia no herede ninguna obligación financiera. La protección ideal liquida todos estos saldos pendientes.

- HIPOTECAS / CRÉDITOS DE VIVIENDA. \$
- PRÉSTAMOS PERSONALES O DE AUTO. \$
- SALDOS DE TARJETAS DE CRÉDITO. \$
- CRÉDITOS DE NEGOCIO O EMPRENDIMIENTO. \$
- OTRAS DEUDAS (IMPUESTOS, ETC.). \$
- **SUBTOTAL DEUDAS (D):** \$

Este ejercicio te ayudará a ver el valor total de tu contribución y a asegurar el futuro de quienes amas. Tómate el tiempo de ser honesta y detallada.

INGRESOS (I): SOSTENIENDO EL PRESENTE

1. Calcula el Gasto Anual total de tu familia: \$
2. Determina por cuántos años ese soporte es necesario (ej: 5, 7, 10 años): Años
3. Multiplica: Gasto Anual x Años de Soporte.

- CÁLCULO DE REEMPLAZO DE INGRESOS. \$
- CANTIDAD GASTO ANUAL DE LA FAMILIA. \$
- AÑOS DE SOPORTE REQUERIDOS (EJ: 10). \$
- **SUBTOTAL DE INGRESOS (I):** \$

EDUCACIÓN (E): SEMBRANDO EL FUTURO

1. Estima el costo anual de colegio y/o universidad por cada hijo.
2. Multiplica ese costo por los años que faltan para que cada uno complete sus estudios.

Hijos/Dependientes	Años para terminar	Costo Anual estimado	Costo Total (E)
Hijo 1		\$	\$
Hijo 2		\$	\$
SUBTOTAL EDUCACIÓN (E):			\$

METAS (M): LA TRANQUILIDAD DEL MAÑANA

Aquí incluyes los proyectos grandes o el dinero para la jubilación de tu pareja, si dependieran de tu ingreso o planes.

- JUBILACIÓN DEL CÓNYUGE/PAREJA (MONTO ESTIMADO). \$
- FONDO PARA EMPRENDIMIENTO / NEGOCIO DE LA PAREJA. \$
- PAGO DE LA CASA DE VERANO / PROPIEDAD DE INVERSIÓN. \$
- **SUBTOTAL METAS (M):** \$

METAS MAYORES Y SERVICIOS (MM): EL VALOR DE TU APORTACIÓN NO PAGADA

Este es el paso crucial para las mujeres con múltiples roles. Piensa en el costo de contratar a alguien para hacer todo lo que tú haces (cuidado de hijos, administración, chofer, chef, etc.).

Servicio que Tú Provees	Costo Anual Estimado de Contratar a Alguien	Años Requeridos
Cuidado de Niños / Guardería	\$	
Servicios Domésticos / Limpieza	\$	
Transporte / Logística Familiar	\$	
SUBTOTAL METAS MAYORES (MM):	\$	

Calculando mi Suma Asegurada (SA) Ideal

Este ejercicio te ayudará a ver el valor total de tu contribución y a asegurar el futuro de quienes amas. Tómate el tiempo de ser honesta y detallada.

EMERGENCIA / GASTOS FINALES (EF): EL COLCHÓN DE INMEDIATO

Un fondo que se entrega de inmediato para gastos no planeados y para dar un margen de maniobra mientras se organiza el resto.

- GASTOS FUNERARIOS Y LEGALES. \$
- FONDO DE EMERGENCIA (EJ: 6 MESES DE GASTOS). \$
- **SUBTOTAL EMERGENCIA / FINALES (EF):** \$

CÁLCULO FINAL: TU SUMA ASEGURADA REQUERIDA

Suma todos los subtotales para determinar el valor económico total de tu vida y tus proyectos.

SUBTOTAL	MONTO
Deudas	\$
Ingresos	\$
Educación	\$
Metas	\$
Metas Mayores (Servicios)	\$
Emergencia / Finales	\$
TU SUMA ASEGURADA (SA) IDEAL ES:	\$

¡Felicidades! Este número es la base profesional y empática para solicitar la protección que tu familia realmente necesita.

RAÍCES & CAPITAL TU SEGURO IDEAL ES VIDA MUJER

1



PROTECCIÓN POR FALLECIMIENTO

Respalda económicamente a tus seres queridos en caso de que llegaras a faltar

2



PROTECCIÓN POR CÁNCER FEMENINO

Respaldo económico en caso de sufrir cáncer de mama o cervicouterino



PROTECCIÓN POR INVALIDEZ TOTAL O PERMANENTE

Te respalda económicamente en caso de sufrir una invalidez

3



DISPOSICIÓN DE AHORROS

De manera periódica para cumplir tus metas o prever contingencias

4



ESCANEA EL QR

Más información da click [aquí](#)