



E-BOOK AHORRO E INVERSIÓN

Todos los derechos reservados © 2024 Finanzas y Café



AHORRO / INVERSIÓN

¿Es mejor ahorrar o invertir?

Es una de las dudas más frecuentes que me comparten las personas y la realidad es que ambas son importantes. Por eso primero que nada hay que definir:

¿QUÉ ES AHORRO?

Básicamente es acumular dinero para usarlo más adelante en el futuro. Guardar dinero.

¿QUÉ ES INVERSIÓN?

Es cuando ponemos a “trabajar” nuestro dinero al colocarlo en un instrumento que nos genera rendimientos y que al final del día, ya sea al término del plazo, o bien cuando decidamos sacarlo, nos genera una ganancia adicional al capital que colocamos.

Dependiendo de cuál sea tu objetivo, es que vas a decidir si necesitas ahorrar o invertir. Déjame te pongo un ejemplo:

OBJETIVO: Comprar boletos para el concierto de tu banda favorita que se hará en 2 meses

Para este objetivo lo ideal es ahorrar. La razón es muy sencilla, es muy corto tiempo como para generar una ganancia que sea realmente relevante y lo peor sería arriesgar ese dinero y que al final tengas menos de lo que juntaste por haberlo colocado en un instrumento de renta variable.

OBJETIVO: Tener un buen fondo para tu Retiro

Para este objetivo, sin duda la inversión es la mejor opción. Son muchos años los que pasarás juntando dinero (20, 30 o 40 años dependiendo tu edad) en los que necesitas que el dinero no se quede estancado y que genere ganancias para que junto con el interés compuesto puedas llegar más fácil a tu meta.

Y con esto quiero explicarte dos conceptos donde muchas personas tienen dudas y son el interés simple y el interés compuesto.

INTERÉS SIMPLE

Es el interés o beneficio que genera un capital en un plazo determinado y que al final ese interés no se reinvierten ni se acumulan para el siguiente período, por lo tanto siempre nos genera el mismo interés en cada período.

EJEMPLO

\$10,000 pesos invertidos a una tasa anual del 10% , me genera \$1,000 pesos de intereses. Al año 2, esos mismos \$10,000 pesos los vuelvo a invertir pero NO se suman los intereses, sino que queda el mismo capital, por lo tanto al final del año 2 me ganaré otros \$1,000 pesos de igual manera.

INTERÉS COMPUESTO

El interés compuesto es el interés o beneficio que genera un capital, ya sea en un plazo determinado o bien indeterminado, sin embargo cada que se genera ese interés se va sumando al capital inicial, de tal forma que la ganancia obtenida cada vez es mayor.

EJEMPLO

\$10,000 pesos invertidos a una tasa anual del 10% de interés compuesto, me genera \$1,000 pesos de intereses en el primero año. Al año 2, a los \$10,000 pesos le sumo los \$1,000 que me generó de interés el primer año, de tal manera que al final ese mismo 10% de tasa aplicados a \$11,000 pesos (capital + intereses), me genera un interés de \$1,100 pesos. Al año 3, sumo los \$11,000 pesos + los \$1,100 pesos que gané y así sucesivamente cada año voy sumando al capital los intereses de tal manera que asumiendo una misma tasa de rendimiento, los intereses o beneficios son mayores cada año.

¿CUÁNTO DEBERÍA DE AHORRAR Y/O INVERTIR?

Otra de las grandes dudas que tenemos las personas. Sobre todo porque sabemos que los ingresos entre las mismas personas pueden variar. Una persona que gana en México \$6,000 pesos al mes se le va a complicar mucho más ahorrar o invertir, que a una persona que gana \$40,000 pesos al mes.

Y nos podemos meter en detalle y tal vez ver que al de \$6,000 pesos al mes le sobra dinero cada mes, y el de \$40,000 está super endeudado y no tiene nada, pero así hay miles de casos. Por esta misma razón, ¿cómo podríamos establecer un monto?

Te sugiero que ya que hiciste tu presupuesto, veas si te es posible ahorrar el 10% de lo que ganas. De cada \$10 pesos que ganes, que puedas ahorrar \$1 peso.

“Oye Paco es que yo gano \$6,000 pesos al mes y el 10% son \$60 pesos, es muy poquito”

Perfecto, ¿pero lo puedes hacer? si la respuesta es Sí, entonces ¡HAZLO!

Recuerda que **los millones se componen de centavos**. Aquí el MONTO no es tan importante como la **CONSTANCIA** y el **TIEMPO**. Créeme que es mucho mejor comenzar con \$60 pesos constantes y poco a poco ir aumentando, que “esperar a que ganes más”. En 15 años he visto miles de casos que los que ahorraron poquito tienen más, que los que decidieron esperar a que ganaran más, porque ¿qué crees? cada que ganaron más, más gastaban y siguen sin tener esa posibilidad.

Finalmente, si no puedes un 10% intenta con un 5%, o un 3%, incluso si puedes un 20% mucho mejor. Cada caso es diferente y si de plano no puedes ahorrar entonces enfócate primero en reducir o eliminar gastos innecesarios, a su vez que analizas opciones para generar nuevas fuentes de ingreso (te recomiendo la “Guía Godín Emprendedor” que desarrollé para desarrollar estas fuentes de ingreso).

¿DÓNDE HACER ESE AHORRO O INVERSIÓN?

Te voy a compartir una lista de opciones, sin embargo recuerda que antes de ahorrar o de invertir, necesitas analizar cuál es tu objetivo, el tiempo en que lo quieres lograr y tu perfil de riesgo. Con esto aterrizado ahora sí podrás decidir dónde es mejor meter tu dinero.

RENTA FIJA vs RENTA VARIABLE

Podríamos clasificar los instrumentos financieros en dos tipos: Renta Fija y Renta Variable.

RENTA FIJA: Son instrumentos a plazos fijos y con una tasa de rendimiento que conocemos incluso antes de invertir en ellos. El rendimiento es garantizado en el plazo en el que decides invertir. Por ejemplo:

- **CETES:** En el video que te preparé aprenderás a invertir en ellos. Los certificados de la tesorería son deuda gubernamental, es decir le estamos prestando al gobierno. En el episodio del podcast podrás aprender todo sobre ello. El punto es que desde el inicio yo ya sé cuánto me voy a ganar al invertir
- **SOFIPOS:** Hoy en día están de “moda” las Sociedades Financieras Populares mejor conocidas como las SOFIPOS, donde nos ofrecen invertir a diferentes plazos con atractivos rendimientos.
- **PAGARÉS BANCARIOS:** En tu propio banco te pueden ofrecer estos pagarés que también son muy comunes, aunque hoy en día el rendimiento que ofrecen es bajo, sin embargo son una opción.

RENTA VARIABLE: Son instrumentos que no tienen plazo fijo de finalización de la inversión y que como su nombre lo dice, su rendimiento es variable. No sabes cuánto vas a ganar cuando decidas retirar tu dinero, sin embargo tienes datos históricos que puedes analizar para ver si pudiera ser una opción para ti. Por ejemplo:

- **FONDOS DE INVERSIÓN:** En mi podcast tengo varios episodios hablando del tema pero un Fondo de Inversión es básicamente un conjunto de activos “empaquetado”, que al momento de comprar un título de ese fondo, automáticamente estamos invirtiendo en todos esos activos. Existen incluso Fondos de Inversión de Renta Fija y otros de Renta Variable.
- **ACCIONES DE EMPRESAS:** Tal vez uno de los más conocidos o que seguramente has visto y escuchado en redes sociales. Básicamente es comprar la acción de una empresa pública, donde a futuro si el valor de esa acción aumenta, nos genera una ganancia al venderla. Algunas acciones generan dividendos que es un ingreso adicional y periódico que reparten estas empresas.
- **ETF'S:** Son los famosos “Exchange Traded Funds” y son muy similares a los Fondos de Inversión ya que es un conjunto de activos “empaquetados”, sin embargo unas de las ventajas de invertir en ETF's son sus bajos costos de gestión y que se pueden comprar y vender como si fueran acciones. Los fondos de inversión por su lado normalmente tienen horarios definidos de operación y sus costos son más elevados.

¿CÓMO SÉ QUE NO ES UNA ESTAFA?

Hoy en día las estafas están en todas partes y más en las inversiones. Por eso, te comparto un recurso muy valioso para que sepas si la institución está autorizada y regulada en nuestro país.

En el **SIPRES (Sistema del Registro de Prestadores de Servicios Financieros)** puedes buscar a la institución. Si no está registrada, yo te sugiero que entonces no consideres meter tu dinero ahí y preguntarle a algún especialista. Con gusto si tienes duda de alguna institución donde te ofrecen invertir y no sabes si es estafa o no, me puedes escribir así como muchos lo han hecho y los ayudo a ver si al menos hay peligro o no. Y no, no te cobro por hacer eso, lo hago con gusto!

Puedes “googlear” el **SIPRES**, o bien, ingresa a esta liga:

<https://www.gob.mx/condusef/prensa/sistema-del-registro-de-prestadores-de-servicios-financieros-31767>

Ahí podrás encontrar a todas las instituciones autorizadas y reguladas en nuestro país.

ESTABLECIENDO METAS FINANCIERAS

Por último, te invito a que escuches el primer episodio de este 2024. Cada año en mi podcast hablo sobre cómo establecer metas financieras y es el episodio más escuchado cada año. Estoy seguro que te va a servir mucho y te va a gustar. No te quiero marear aquí con una lectura extensa porque en el episodio lo abordo por completo, así que solo revisa tu material y ahí los encontrarás.

PARTE FINAL

Hasta aquí el último módulo, pero te dejé un video de agradecimiento que me gustaría que vieras ya que ahí te comparto donde podrás seguir aprendiendo sobre Finanzas Personales con mucho material gratuito!

Espero que haya sido de tu agrado todo lo que te preparé y si quieres enviarme alguna sugerencia o comentario, me puedes escribir directamente a mí al correo:

paco@finanzasycfe.com

¡Muchas gracias!