






Guía

Mi ahorro e inversión

	¿Qué voy a encontrar en esta guía?	1
	¿Cuál es la diferencia entre ahorrar e invertir?	1
	¿Cómo elegir el mejor instrumento de ahorro?	2
	¿Las inversiones siempre son riesgosas?	3
	Actividad: Dale sentido a tu ahorro / inversión	4
	Reflexión: “Mitos y realidades en torno al ahorro”	5
	Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?	6



Audiencias: jóvenes / adultos profesores



Guías para descargar



educa.banxico.org.mx

1

¿Qué voy a encontrar en esta guía?

- ✓ Razones por las cuales debo de ahorrar
- ✓ Formas en las que puedo comenzar a ahorrar
- ✓ Cómo darle sentido a mi hábito del ahorro
- ✓ Las diferencias entre ahorrar e invertir
- ✓ Razones por las cuales me conviene invertir
- ✓ Formas en las que puedo invertir considerando mi tolerancia al riesgo

2

¿Cuál es la diferencia entre ahorrar e invertir?

La mayor parte de las personas consideran que ahorrar e invertir es casi lo mismo, que la diferencia son los montos de dinero que se asigna a cada uno de ellos y los rendimientos que dan; sin embargo, la realidad es otra.

- 1) Para que el ahorro y la inversión cobren sentido, en primer lugar tiene que existir una motivación de por medio. Puedes asignar un fin determinado a esa cantidad que has decidido no gastar, ya sea para:
 - Adquirir en un futuro un bien o servicio (computadora, ropa, vacaciones, etc.)
 - Crear un fondo para imprevistos que te permita vivir más tranquilo (descomposturas, mantenimiento de casa, pago de deducibles del seguro por accidente o enfermedad, etc.).
 - Hacer realidad algún sueño o alcanzar una meta (poner un negocio, comprar una casa, hacer un posgrado, invertir en la Bolsa Mexicana de Valores, etc.).

- 2) A diferencia de la inversión, el **ahorro** está más relacionado con la compra de cosas específicas que tenemos en mente adquirir en el corto plazo, así como con la creación de “guardaditos” para cualquier imprevisto. Por lo general, ese dinero lo depositamos en una alcancía, cuenta bancaria, pagaré bancario, CETES directo, tanda o hasta debajo del colchón. Está más relacionado con el consumo.

Por su parte, la **inversión** tiene una visión de mediano y largo plazo, es decir, va más allá de juntar una cantidad determinada para adquirir algo específico. Su finalidad es depositar el dinero ahorrado en algún instrumento financiero de mayor rendimiento o destinarlo a una actividad definida de la cual voy a esperar ingresos futuros. La idea es que ese dinero, a través de la tasa de interés o las utilidades, genere más dinero.

Como verás, el **destino de los recursos** y la **perspectiva de tiempo** es lo que hace la diferencia entre el ahorro y la inversión.

3

¿Cómo elegir el mejor instrumento de ahorro?

Existe un indicador llamado Ganancia Anual Total (GAT) que te permite hacer comparaciones del rendimiento que ofrece un instrumento financiero por el dinero que depositaste en él a un plazo determinado; el cual considera la tasa de interés y cualquier costo que se te exija para poder obtener los rendimientos ofrecidos. Puedes tener acceso a la calculadora del GAT en la siguiente liga: <http://www.banxico.org.mx/waGAT/>

4

¿Las inversiones siempre son riesgosas?

No necesariamente. Las instituciones financieras ofrecen una gran variedad de instrumentos de inversión que cubren una gama muy amplia de riesgos y rendimientos.

Antes de tomar una decisión de inversión, lo mejor es que consideres los siguientes aspectos:

1. **El dinero que vas a invertir no debe ser parte de tu fuente de subsistencia**, ni poner en riesgo tu estabilidad financiera.
2. **El tiempo en el que piensas usar el dinero que vas a invertir**, ya que de ello dependerá el plazo de tu inversión. Lo recomendable es que no toques ese dinero por un mínimo de tres a cinco años.
3. **La relación disponibilidad – rendimiento es una relación inversa**. Los instrumentos con mayor disponibilidad (liquidez) ofrecen menores rendimientos, ya que puedes tener acceso a ellos en el tiempo que hayas pactado (diario, mensual, anual, etc.)
4. **La relación riesgo – rendimiento es una relación directa**. Generalmente los instrumentos más riesgosos son los que ofrecen los mayores rendimientos.
5. **Tu nivel de tolerancia al riesgo**. Si eres muy estresado o impaciente, lo más recomendable es que inviertas en instrumentos de bajo riesgo, ya que no será sano que te estés angustiando cada vez que veas fluctuar repentinamente los rendimientos de los instrumentos en los que invertiste tu dinero.

5

Actividad: Dale sentido a tu ahorro / inversión

Un ahorro sin propósito es como una carrera sin meta... ¡Necesitas una motivación para hacerlo!

La sugerencia es que antes de asignar tus ingresos al gasto, pienses en algo que realmente te interese conseguir y le dé sentido a tu ahorro/inversión. Para ello:

- ✓ Define ese “algo” como meta clara y específica. En otras palabras, qué quieres comprar o hacer... ¿Qué, cómo y para qué?
- ✓ Ponle números. Investiga cuánto dinero necesitas para alcanzar tu meta, paso a paso.
- ✓ Fija una fecha límite. De preferencia indica día, mes y año en que estás dispuesto a cumplirla. ¡Sé realista y mide tus fuerzas!
- ✓ Estructura tu plan de acción, es decir, establece objetivos. Escribe en qué vas a dejar de gastar o qué más puedes hacer para obtener más ingresos y juntar el dinero que necesitas para lograr tu meta. Ponle pesos y centavos a cada etapa.

Puedes usar la plantilla [De sueños a realidades en 5 pasos](#) e ir trazando de una manera clara y objetiva el camino para alcanzar tus metas.

El monto de tu ahorro e inversión no debe estar en función de lo que te sobra después de gastar, sino del periodo de tiempo que te hayas propuesto para alcanzar tus metas. Para ello recuerda que siempre hay gastos innecesarios que puedes eliminar, recursos por maximizar y otros por reciclar, los cuales se convertirán en tus grandes aliados.

- Anímate a planear tu ahorro e inversión con la plantilla [Mi ahorro e inversión en 5 pasos](#), verás que fácil es. Sigue los pasos y ¡desarrolla el hábito! Sólo requieres de disciplina y constancia.

- Para llevar un registro detallado del movimiento de tus cuentas, puedes utilizar la plantilla **Mi bitácora de movimientos**, así sabrás cómo estás moviendo tu dinero y a qué lo estás destinando.

Reflexión: “Mitos y realidades en torno al ahorro”

	Mitos	Realidades
1	El ahorro es lo que me sobra después de cubrir todos mis gastos.	El ahorro va asociado al cumplimiento de metas y sueños, no a lo que te vaya sobrando.
2	El ahorro es sinónimo de sacrificio o frugalidad.	El ahorro es sinónimo de disciplina y constancia.
3	Los que ahorran es porque ganan bien.	No requieres de muchos recursos, sino de la habilidad para usarlos de manera eficiente y multiplicarlos.
4	Para poder ahorrar requiero de un aumento de sueldo.	El ahorro no sólo es monetario. Puedes tener más dinero al ahorrar recursos en casa (luz, agua, comida, etc.). Usar tu tiempo y habilidades para generar más ingresos (dando clase, haciendo pasteles, etc.), hacer una venta de garaje de cosas que ya no uses, reciclando ropa, etc.
5	Las mejores compras son cuando te esperas a las rebajas.	Asistir a baratas, ventas nocturnas o liquidaciones sin un plan definido de compra, equivale a asignar dinero a algo inespecífico, pues lo que veas y te guste te parecerá de momento práctico o necesario, pero a la larga será una compra sin sentido o de poca utilidad. Sólo son compras con descuento y no un ahorro previamente planeado.
6	No hay inversiones seguras.	Todos podemos invertir nuestro dinero de manera segura, lo importante antes de hacerlo, es que te informes y asegures que la información con la que cuentas sobre el instrumento y la institución financiera involucrada sea real, confiable y tenga un respaldo legal.

Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?

Poniendo en blanco y negro lo que quieres, es decir... ¡escríbelo! Existen infinidad de motivos y formas para ahorrar e invertir.

- ✓ Crear un fondo para imprevistos
- ✓ Crear un fondo para mi jubilación
- ✓ Cumplir gustos y deseos (propios y de mi familia)
- ✓ Comprar objetos de valor (que puedo vender en un momento dado: joyas, obras de arte, colecciones, etc.)
- ✓ Incrementar mi patrimonio (propiedad o negocio que me genere ingresos adicionales)
- ✓ Uso racional de los recursos domésticos (agua, luz, alimentos, servicios de limpieza, etc.)
- ✓ Convertir pasatiempos o “hobbies” en actividades productivas para destinar esos ingresos al ahorro.

¡Comienza a alcanzar tus metas y hacer tus sueños realidad!