

Al evaluar nuevos hábitos financieros ¿es mejor ahorrar o invertir?

Recopilado por Amalia Beltrán

Ahorro es la práctica de apartar dinero para emergencias o metas a corto y mediano plazo, mientras que la inversión, es colocar tu dinero en instrumentos financieros que hagan crecer su valor a la larga

Ahorrar e invertir no es lo mismo, pero ambas acciones son importantes para forjar tu patrimonio y debes incorporarlas a tu plan de vida financiero.

Como parte de tus hábitos financieros, tanto ahorrar como invertir son piedras angulares de unas finanzas personales sanas. Pero para definir qué destino vas a dar a tu dinero, primero debes definir cuáles son tus propósitos a corto, mediano y largo plazo.

Las diferencias

El ahorro es la práctica de apartar dinero para emergencias o metas a corto y mediano plazo, mientras que

la inversión, es colocar tu dinero en instrumentos financieros que hagan crecer su valor a la larga.

En el primer caso, lo aconsejable es que ahorres una cantidad que corresponda al menos a tres meses de tus gastos fijos, para que puedas enfrentar cualquier contratiempo financiero, como una enfermedad o la pérdida de tu empleo.

También puedes establecer metas de ahorro a corto o mediano plazo, como tomar unas vacaciones familiares, comprarte un coche o reunir el enganche para una casa.

En el segundo caso, debes analizar tus opciones de inversión dependiendo de tus metas, ya sea pagar la universidad

de tus hijos dentro de 20 años, o forjar un patrimonio para cuando te jubiles. Para ahorrar son convenientes las cuentas y los instrumentos financieros donde puedas echar mano fácil y rápidamente de tus recursos, y que a la vez, salvaguarden tu dinero. Lo conveniente es que busques algún tipo de interés que proteja tu dinero contra la inflación.

Para invertir, las opciones son muy amplias y los instrumentos que elijas dependerán de tus objetivos y de tu tolerancia al riesgo.

Por regla general, a mayor plazo, tus recursos estarán menos expuestos a la volatilidad de los mercados, lo que te permitirá aprovechar los rendimientos que ofrecen inversiones de mayor riesgo.

Ahorro, la base de la inversión

Lo que es innegable es que para invertir, primero tendrás que ahorrar, y el ahorro debe provenir no del dinero que te sobre cada mes, sino de una cantidad fija de tus ingresos que separes para este fin.

De ahí la importancia de elaborar un plan de finanzas personales, en el cual enlistes tus gastos personales y familiares, y asignes una parte de tu dinero a una cuenta de ahorros, idealmente como mínimo el 10 por ciento de tus ingresos.

Una vez que tengas reunida una cantidad suficiente para protegerte ante imponderables, entonces deberás decidir en qué invertir y a qué plazo para comenzar a forjar tu patrimonio.

