

AHORRO E INVERSIÓN.

Por: Valeria García Oliva.

Es el final del año y algunas personas y empresas disponen de cantidades de dinero superiores al resto del año. Personas que reciben cantidades adicionales a través de bonos, aguinaldos, cajas y fondos de ahorro. Empresas que en los últimos meses del año incrementan sus ventas y aceleran sus niveles de cobranza. En general existe más dinero circulando en la economía.

Ante estas circunstancias los individuos y las organizaciones debemos ser prudentes en el gasto e inteligentes en el ahorro. Tomar decisiones financieras adecuadas puede darnos tranquilidad el resto del año.

Existen dos conceptos fundamentales: Ahorro e inversión. El ahorro es el importe del ingreso excedente al gasto corriente que se guarda con el propósito de utilizarlo en el futuro. Por otra parte, una inversión es la asignación de recursos a ciertas actividades, productivas o de especulación, con el propósito de incrementar el patrimonio en un porcentaje mayor al de la inflación.

La decisión: Ahorrar o invertir.

La pregunta es: guardo mi dinero o lo invierto. La respuesta es difícil y debe elaborarse considerando varios elementos, entre otros, el tiempo, el monto, la disponibilidad y las ganancias. En cada uno de estos elementos esta inherente el concepto más importante en estos casos: el riesgo.

Hoy día las personas ahorran, es decir, guardan su dinero, porque saben que lo van a necesitar mas adelante, entonces procuran no perderlo y no arriesgarlo. Algunos lo guardan debajo del colchón, otros lo entierran y unos mas lo ponen en la caja fuerte que está detrás del cuadro de la sala. Hoy día también existe la posibilidad de guardar el dinero en el banco o en instituciones especializadas como las cajas y sociedades de ahorro.

A su vez, invertir implica no solo guardar, sino también hacerlo con la intención de que crezca, para ello existen muchas estrategias y posibilidades. La diferencia entre ellas será los distintos tipos de riesgo involucrados, como son el riesgo de crédito, el de inflación, de tipo de cambio, liquidez, etc.

Las estrategias de inversión son variadas y estarán sujetas al interés del inversionista, por ejemplo:

- Crear un negocio.
- Comprar un terreno.
- Compra oro o plata.
- Compra acciones de una empresa.
- Prestarle dinero a alguien.
- Comprar divisas.
- Adquirir una máquina que produce algo.

- Aumentar los inventarios.
- Comprar un taxi, etcétera.

Todo estas acciones las puede llevar a cabo una persona o empresa por si misma, pero también algunas de ellas pueden hacerlo a través de los diferentes intermediarios financieros. Esto es, si queremos comprar acciones de Televisa, no podemos ir a tocar la puerta y pedir que nos vendan dos acciones, en este caso, tenemos que ir con un banco u organización especializada en ello. Así mismo, usted puede prestarle dinero a alguien y cobrar un interés, o puede hacerlo de manera indirecta depositando el dinero en el banco y este a su vez prestárselo a otra persona.

Los instrumentos financieros que están al alcance son variados:

- Pagares con rendimiento liquidable al vencimiento.
- Fondos de inversión.
- Afores.
- Cuentas de inversión en divisas, etc.

Recomendaciones para decidir

Le dejamos algunas recomendaciones sobre ahorro e inversión que puede aplicar este fin año:

- i. Tómese unos minutos para pensar que va hacer con su dinero. Lo peor que puede suceder es que sin darse cuenta se lo gaste en cosas que no necesita.
- ii. Ahorre e invierta su dinero en cosas legales, verifique y asesórese para que no lo vayan a meter en problemas.
- iii. No se engañe, las vacaciones, la televisión de plasma, la bolsa de marca, las zapatillas de moda o su videojuego de última generación no son una inversión, son un gasto. Llámeme a las cosas por su nombre. No pasa nada, también se vale.
- iv. Dedique tiempo para investigar distintas alternativas. No le copie al vecino que puso un puesto de tacos y le está yendo bien. Tal vez usted no tenga madera de taquero.
- v. Asesórese con los expertos y aproveche las ventajas. Por ejemplo, existen posibilidades de inversión en las que se pueden tener beneficios fiscales.
- vi. Siempre dude de las oportunidades de ganancias extraordinarias. Le podemos asegurar que nadie, nadie, pero nadie, regala dinero. Si le prometen altos rendimientos, utilidades grandiosas, riquezas, y otros bellezas, pregúntese: por qué se lo ofrecen si es tan buena oportunidad, por qué ellos no se lo quedan, ¿o no?

Por último, sabemos que las decisiones de inversión y ahorro son estratégicas para nuestro futuro. En Incade Contadores Públicos participamos también profesionales en finanzas y economía que podemos asesorarlo en sus decisiones de inversión, solo llámenos y con gusto lo apoyamos.

Si tiene alguna duda o comentario escríbame a: valeriag@incade.com.mx