

Invertir es mejor que ahorrar

Ana Lorena Aguilar Marrón
ZUMA CAPITAL Asesores Independientes
Nov. 2017

Todos conocemos el concepto de ahorrar, que es separar una parte de tus ingresos mensuales para tener un *colchón* en caso de algún imprevisto o bien porque tenemos algún propósito para ese dinero que estamos ahorrando.

En México, según estadísticas de la CONDUSEF, por cada 10,000 personas de la población económicamente activas solo 35 personas invierten directamente en la Bolsa; mientras que en Estados Unidos por cada 100 personas de la PEA, 60 invierten en la Bolsa.

Esto no es más que un reflejo de la poca cultura financiera que tiene México y esto se ve reflejado en la poca participación que tenemos los mexicanos en la Bolsa Mexicana de Valores.

Hay mucho temor en cambiar las cuentas tradicionales de ahorro por las cuentas de inversión. Dejando a un lado todos los beneficios que se pueden obtener si se invirtiera el dinero ahorrado.

Primero que nada, tener una cuenta de inversión tiene muchas similitudes con una cuenta de ahorro común.

- o Solo tú puedes hacer depósitos y retiros de tu cuenta.
- o Recibes Estados de Cuenta mensuales.
- o Puedes monitorear tu cuenta por medios electrónicos.
- o Tienes un contrato de por medio celebrado con la Institución Financiera de tu elección.

Las diferencias;

- o La cuenta de inversión NO está en un Banco, está en una Casa de Bolsa.
- o El cobro de comisiones es clara y transparente. Se acuerdan desde un inicio y no hay comisiones sorpresa.
- o La cuenta de Inversión tiene la facultad para otorgarte rendimientos y/o premios por invertir tu dinero.



En cuanto a los riesgos y volatilidades que se presentan en el mercado de valores, estos pueden ser mitigados desde el Perfil del Cliente, donde se puede proponer una estrategia con nula volatilidad o bien diversificando el portafolio del cliente. Esto quiere decir que se hará un portafolio de inversión con diferentes activos del mercado para minimizar el riesgo de pérdidas significativas en el portafolio.

Entonces, podemos ver que ahorrar no es lo mismo que invertir, ahorrar no aumenta el valor del dinero, al contrario, el dinero va perdiendo valor en el tiempo a causa de la inflación, ya que los costos de la vida cotidiana van incrementando y el dinero no vale lo mismo hoy que mañana.

La inversión te ayuda a incrementar el valor de tus ahorros. Invertir es hacer trabajar a tu dinero, que no se quede descansando en una cuenta de ahorro, sino que salga a multiplicarse con instrumentos sofisticados que ofrece la Bolsa Mexicana de Valores y también el Sistema Internacional de Cotizaciones (para invertir en las Bolsas de todo el mundo).

Si eres una persona física o moral que tiene deseos de incrementar su patrimonio acércate a ZUMA CAPITAL Asesores Independientes. Puedes apoyarte en nuestro grupo de profesionistas que te guiaran en todo el proceso y juntos delimitaran los objetivos de la inversión.

