

Ahorro e inversión al alcance de todos

FINANZAS PERSONALES

¿Trabajar para el dinero o que el dinero trabaje para nosotros? Una forma de lograr nuestras metas económicas es recurrir a mecanismos formales que ofrecen rendimientos, sin arriesgar el capital personal o familiar

GABRIELA REYES / ALEJANDRA JIMÉNEZ / ELIZABETH HERNÁNDEZ



El ahorro en México constituye, en la mayoría de los casos, una actividad compleja, variada y dispersa, tanto en su forma, operación y administración como en la diversidad de sus productos y riesgos.

Los mexicanos sustituyen los fondos de inversión, Cetes, depósitos o papel comercial por esquemas menos engorrosos, aunque también menos productivos, como organizarse informalmente con sus vecinos, amigos y compañeros de trabajo para crear tandas, cajas de ahorro y cooperativas, por mencionar algunas.

Estas opciones "informales" exponen a los usuarios a la pérdida total del capital, inconsistencia y baja productividad del mismo.

El ahorro es un tema importante dentro de la economía familiar y hay que saber distinguir entre el ahorro, que es guardar parte de los ingresos habituales de cualquier persona o empresa, para ocuparlos en un plazo corto; y la inversión, que se refiere a colocar recursos acumulados en algún instrumento o negocio para que se multipliquen, posteriormente utilizar este capital a largo plazo.

Para evitar que el capital se arriesgue existen mecanismos formales que ofrecen rendimientos, confiabilidad y garantías, que en conjunto lograrán que el interesado llegue a la meta económica.

Las instituciones financieras ofre-

cen productos especialmente diseñados para la inversión, pues ofrecen múltiples posibilidades al considerar la disponibilidad de recursos y necesidad de recuperación.

Ahorro en México

De acuerdo con los resultados arrojados por la encuesta Conocimiento y percepción del sistema de ahorro para el retiro de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar), en México al menos 66 por ciento de la población no ahorra; de los 34 puntos restantes, siete de cada diez lo hacen para afrontar una emergencia, de ellos, el equivalente a 7.2 enteros porcentuales ahorra para asegurar condiciones de solvencia económica al retirarse.

El estudio realizado por la Consar señala que el mecanismo más popular entre los ahorradores es la cuenta bancaria, con 36.7 por ciento de preferencias; 30.3 opta por hacerlo en su hogar; 29 unidades porcentuales de los encuestados participa en cajas o fondos de ahorro; 9.3 enteros porcentuales, en tandas; 3.4 cuenta con una Afore y 2.9 por ciento de los entrevistados, adquieren bienes inmuebles para garantizar sus recursos.

Actualmente, y como muestran las estadísticas, son pocos los mexicanos que ahorran, y aún menor es la cifra de quienes apuestan por las inversiones.

A continuación le presentamos una guía con algunas opciones que le abrirán nuevos caminos económicos sin importar su nivel de ingresos.



AHORRO EN LÍNEA	
Salario:	8,000
Transporte:	1,500
Renta:	3,000
Entretenimiento:	400
Otros:	1,000
Total de gastos:	6,500
Depósitos PIGGO:	1,000
SIMULADOR	
Meta:	20,000
Tiempo:	8 meses
Ahorro mensual:	2,460
Tu ahorro:	19,681
Rendimiento:	319*
*Es el rendimiento que generará Piggo a lo largo del tiempo	

CAJAS DE AHORRO	
Salario:	12,000
Renta:	3,500
Entretenimiento:	1,000
Colegiaturas:	4,000
Otros:	1,000
Total de gastos:	11,500
Ahorro previsto:	12,500
Depósitos al mes:	500
SIMULADOR	
EN 3 AÑOS:	51,704
EN 5 AÑOS:	78,830
EN 10 AÑOS:	150,286

1 SOCIOS



Personas de determinada comunidad se agrupan para formar la caja de ahorro

2 DINÁMICA



Al ser socio, se tiene la obligación de entregar un capital inicial, dar aportaciones periódicas y participar en las reuniones de la caja

3 PRÉSTAMOS



El socio puede solicitar créditos a la caja, usualmente por el doble del total que el usuario tenga ahorrado, y en garantía queda su capital social

4 CRÉDITOS



Las cuentas dentro de una caja suelen tener rendimientos superiores a los de un banco, aunque su esencia, es la cooperación y ayuda mutua sobre los beneficios personales

5 RETIRO



Al finalizar el periodo de inversión, se retira el capital inicial junto con los intereses que ofrece la caja al ser socio


66%

de la población no ahorra en México, según la Encuesta del conocimiento y percepción del sistema de ahorro para el retiro de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el retiro (Consar)

<p>1 EXPLORACIÓN</p>  <p>Un comité de ejecutivos analiza el mercado y las empresas que cotizan en la bolsa de valores</p>	<p>1 METAS</p>  <p>Los usuarios deben seleccionar un objetivo de ahorro</p>
<p>2 SELECCIÓN</p>  <p>Eligen a las empresas en las que se invertirá el capital</p>	<p>2 DISCIPLINA</p>  <p>Cuánto dinero se invertirá y en cuánto tiempo se retirará</p>
<p>3 DECISIÓN</p>  <p>Las seleccionadas, conformarán el fondo para depositar los recursos</p>	<p>3 PERIODOS</p>  <p>Los usuarios deberán programar los depósitos</p>



Fecha 06.10.2015	Sección Primera	Página 16-17
----------------------------	---------------------------	------------------------



AHORRO EN LÍNEA

Piggo representa una de las opciones más modernas, al ser una plataforma en línea -creada por el Grupo Bursátil Mexicano (GBM)- dirigida a las personas físicas para ahorrar e invertir al unísono y de forma accesible en dos fondos: uno de renta fija o GBMF3 y uno de renta variable o GBMCRE.

La plataforma se lanzó el 11 de noviembre de 2014, y actualmente cuenta con más de tres mil usuarios, para fines de este año se esperan 10 mil.

Daniela Morosoli, gerente de Marca de Piggo, pormenorizó que cualquier persona -sin importar su profesión o nivel de vida- puede abrir una cuenta con un monto mínimo inicial de mil pesos.

De acuerdo al monto invertido y al plazo elegido, la plataforma divide qué porcentaje se invierte en el fondo de renta fija y cuánto en el variable, según el capital inicial, tiempo y objetivo del interesado.

La modalidad renta variable ofrece un rendimiento anual compuesto superior a 19 unidades porcentuales; el de renta fija, de cinco unidades porcentuales.

Morosoli destacó que las ventajas de usar Piggo es que la disposición y depósito del capital puede ser flexible y sin penalizaciones, además de que comparado los productos bancarios, donde lo invertido probablemente pierda valor en el tiempo.



CAJAS DE AHORRO

Las cajas de ahorro son entidades financieras conformadas por personas de una comunidad, generalmente se conforman en lugares donde hay menos de 12 mil habitantes, y el rendimiento anual que ofrecen es superior al de los bancos.

Prestan parte de los ahorros a los socios que lo soliciten e invierten el resto en los bancos, para obtener un buen rendimiento por el volumen del depósito.

Si se desea recurrir a alguna de ellas, es importante verificar que estén reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

El capital inicial no es más que el monto mínimo de ahorro que debe alcanzar el socio para tener derecho a los beneficios de la caja, y las aportaciones son montos fijos que se compromete a ahorrar el socio de forma periódica.

En México hay más de mil sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (Socap) autorizadas y no autorizadas; y sin pasar por alto el caso Ficrea, existen otras que son confiables.

“Las cajas de ahorro hasta ahora han funcionado, aunque se han presentado algunas situaciones que hacen perder un porcentaje importante de la confianza”, asegura José María Aramburu, director de la Facultad de Derecho de La Salle y ex vicepresidente de la Comisión Nacional de la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras (Condusef).

El académico aconseja que al elegir una es importante considerar -además de su legalidad- que los rendimientos ofrecidos sean menores a la inflación; debe tenerse cautela con los que ofrezcan réditos superiores a nueve o 10 por ciento.