

Invertir para un futuro mejor

5 consejos para
hacer más con
sus ahorros



01

02

03

04

05



A hand is shown dropping a coin into a piggy bank. The piggy bank is white and has a simple face with two dots for eyes and a curved line for a smile. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin, with a blue tint overlaying the entire scene.

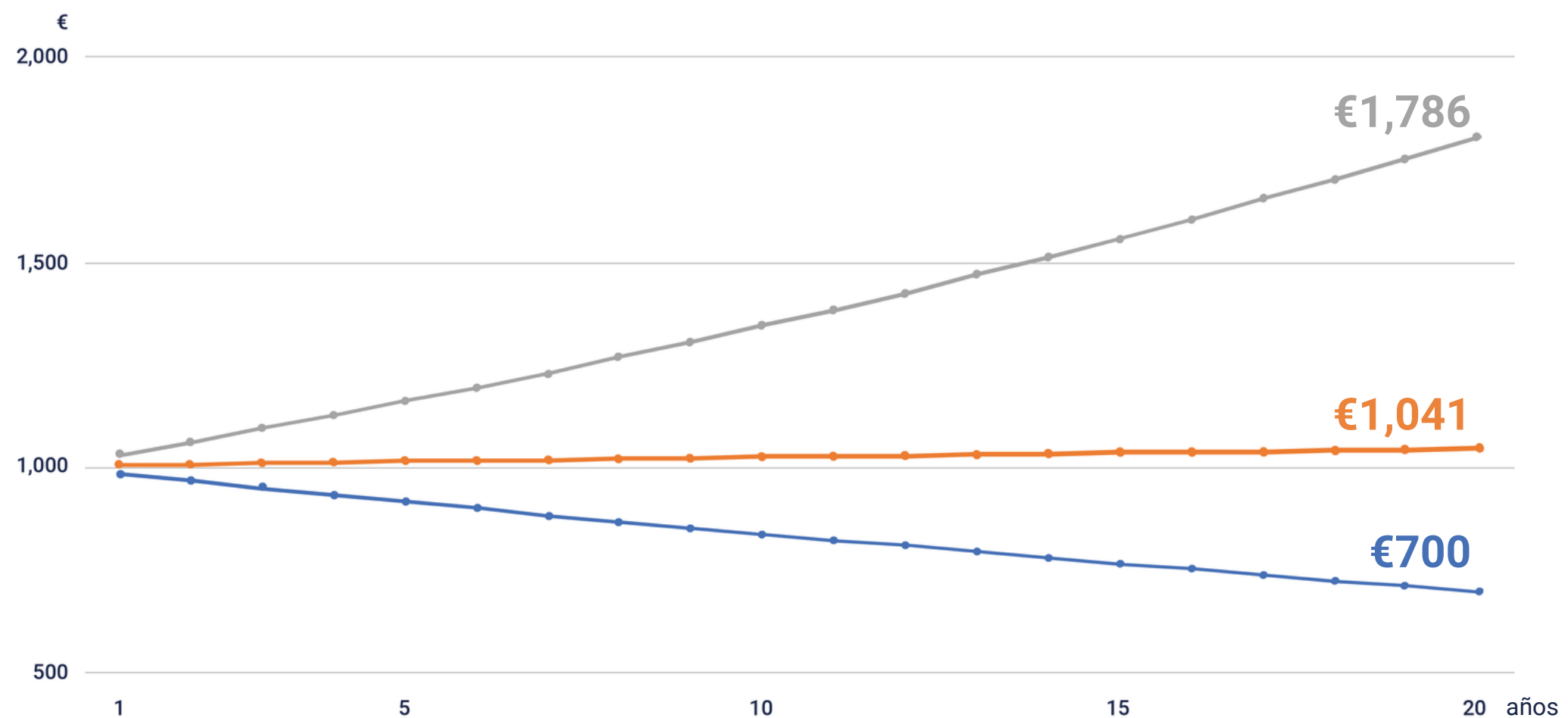
Ahorrar es....
guardar tu dinero

A glass jar filled with coins is shown, with a small plant growing out of it. To the left of the jar are two stacks of coins, each with a small plant growing out of it. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin, with a green tint overlaying the entire scene.

Invertir es....
poner tu dinero a trabajar
más y que crezca

Los ahorros depositados en una cuenta bancaria están perdiendo valor

Si se ahorra en productos de inversión, se puede superar la inflación



- Valor nominal de 1.000 € guardado en una cuenta bancaria durante 20 años, suponiendo una rentabilidad nominal anual de 0,20%
- Poder adquisitivo de 1.000 € mantenido en una cuenta bancaria durante 20 años, suponiendo una rentabilidad nominal anual del 0,20% y una tasa de inflación del 2%
- poder adquisitivo de 1.000 € invertidos durante 20 años, asumiendo una rentabilidad nominal anual del 5% y una tasa de inflación del 2%

- 1.000€ en una cuenta bancaria generan hoy en día un interés de unos 2 euros (0,2%) al año
- Si dejas 1.000€ en esta cuenta, al cabo de 20 años podrás seguir retirando tus 1.000 euros, pero sólo valdrán 700 euros en dinero de hoy debido a la inflación
- La inflación hace que tu dinero valga menos año tras año
- Pero invertir 1.000€ durante 20 años en un producto de inversión que genere un 3% en términos reales te daría 1.786 euros en dinero de hoy. Echa un vistazo!



**Invertir te puede
atemorizar un poco, pero
no es tan complicado ni
arriesgado como crees**

Si se siguen unas sencillas pautas,
cualquier persona con ahorros
puede convertirse en inversor

**Esto es lo
que debes
hacer**





TIP #
01

Crea un presupuesto

TIP #
02

Comienza a invertir tan pronto como puedas, incluso pequeñas cantidades

TIP #
03

Aprende a evaluar los riesgos

TIP #
04

No pongas “todos los huevos en la misma cesta” (diversifica)

TIP #
05

A empezar

TIP #

01

Crea un presupuesto

Empieza por calcular cuánto puedes ahorrar, idealmente cada mes



TIP # 01

Crea un
presupuesto

Calcula tus:

- **Ingresos:** salario
- **Gastos esenciales**, como alquiler/hipoteca, gas y electricidad, comida, seguros, cuidado de los niños, impuestos, cualquier reembolso, que son difíciles de cambiar
- **Gastos no esenciales**, como ocio, vacaciones, ropa y salidas, que son más fáciles de cambiar

$$\text{INGRESOS} - \text{GASTOS} = \text{AHORRO POTENCIAL}$$

Para llegar a un presupuesto de "inversión", conviene pensar primero en **3 tipos de ahorro**:

#1
Imprevistos



*Ahorro seguro o de fácil acceso para hacer frente a gastos repentinos, como pérdida del empleo o reparaciones urgentes del hogar.
+/- de 3 a 6 meses de salario*

#2
Orientado a objetivos



Para financiar eventos y objetivos de la vida, como casa, educación de los hijos, coche o vacaciones de tus sueños

#3
Jubilación



Para completar la futura pensión estatal, que va a ser inferior a la actual

Son tus ahorros orientados a objetivos que puedes invertir para poner tu dinero a trabajar

TIP #

02

Comienza a invertir tan pronto como puedas, incluso pequeñas cantidades

“Alguien está sentado hoy a la sombra porque otro plantó un árbol hace mucho tiempo”

-Warren Buffet-



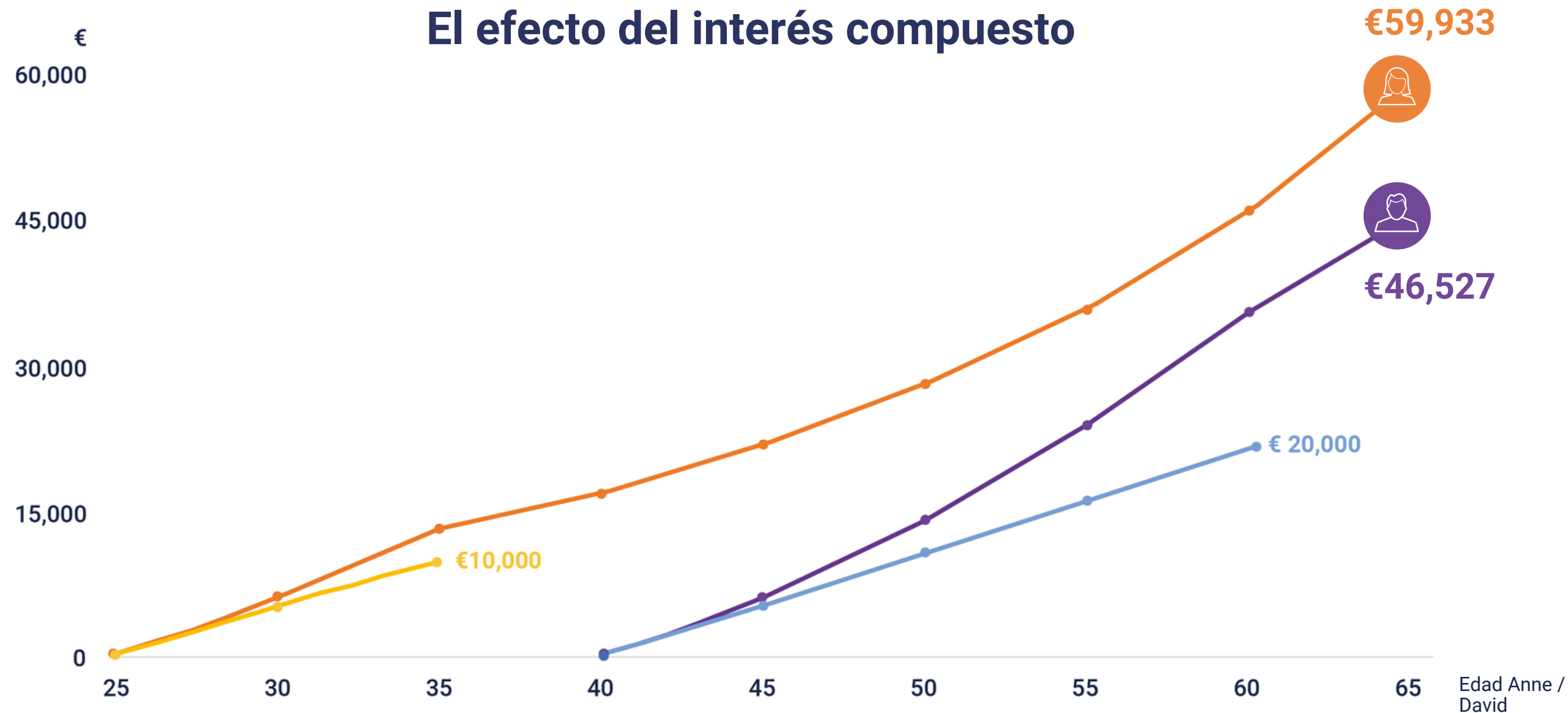
TIP # 02

Comienza a
invertir tan
pronto como
puedas, incluso
pequeñas
cantidades

Invertir a una edad temprana y con regularidad es la clave para que tu dinero crezca a largo plazo

- Cuanto antes empieces, mayor será tu potencial de ganancias
- **El tiempo es más importante para hacer crecer tu dinero** que la cantidad que inviertes, gracias **al efecto del interés compuesto**
- El interés compuesto significa que se gana dinero dos veces: por la cantidad invertida pero también por los intereses que genera
- Empezar pronto también te permite adquirir conocimientos sobre los mercados financieros y los productos de inversión
- Puedes elegir productos de inversión que tengan un impacto positivo en la sociedad y/o el medio ambiente
- Si todavía no has empezado a invertir, no te preocupes: nunca es demasiado tarde para empezar.

El efecto del interés compuesto



Suponiendo un rendimiento medio de la inversión del 5% anual en términos nominales



— Evolución de la riqueza de Ana wealth
— Evolución de la inversión total de Ana



— Evolución de la riqueza de David
— Evolución de la inversión total de David

Según un estudio publicado por Credit Suisse Research Institute en colaboración con la London Business School, la generación de los Baby Boomer se benefició de un rendimiento real anualizado del 6,4% en una cartera mixta (70% de acciones, 30% de bonos). Se prevé que la tasa de rendimiento esperada de una cartera de este tipo descienda alrededor del 3% en las próximas décadas o alrededor del 5% en términos nominales.



ANNE

- Invierte 1.000€ cada año durante un periodo de 10 años
- Empieza a los 25 años
- Termina con 59.933€ a los 65 años



DAVID

- Invierte 1.000 euros cada año durante un periodo de 20 años
- Empieza a los 40 años
- Termina con 46.527 euros a los 65 años

**Ana empieza antes,
invierte menos en total
pero gana más que
David.**

TIP #

03

Aprinde a evaluar los riesgos

“El mayor riesgo es no asumir ningún riesgo”

-Mark Zuckerberg-



TIP #

03

Aprende a
evaluar los
riesgos

Hay algunos principios importantes que hay que seguir...

- **Cuanto mayor sea el periodo de inversión, más riesgo podrás asumir.** Si eres joven e inviertes para la jubilación, puedes asumir más riesgo
- **Equilibra tus inversiones entre activos de riesgo (alta rentabilidad) y activos seguros (menor rentabilidad)** si quieres comprar una casa a corto plazo, por ejemplo, en los próximos 5 años
- **Mantén la calma cuando los mercados caigan.** La experiencia demuestra que vale la pena mantener los nervios y las inversiones, y esperar a que el mercado repunte
- **NO** intentes predecir los movimientos del mercado de valores
- En su lugar, **concéntrate en estrategias de inversión a largo plazo**

TIP #

04

No pongas “todos los
huevos en la misma
cesta” (diversifica)



TIP # 04

No pongas
"todos los
huevos en la
misma cesta"
(diversifica)

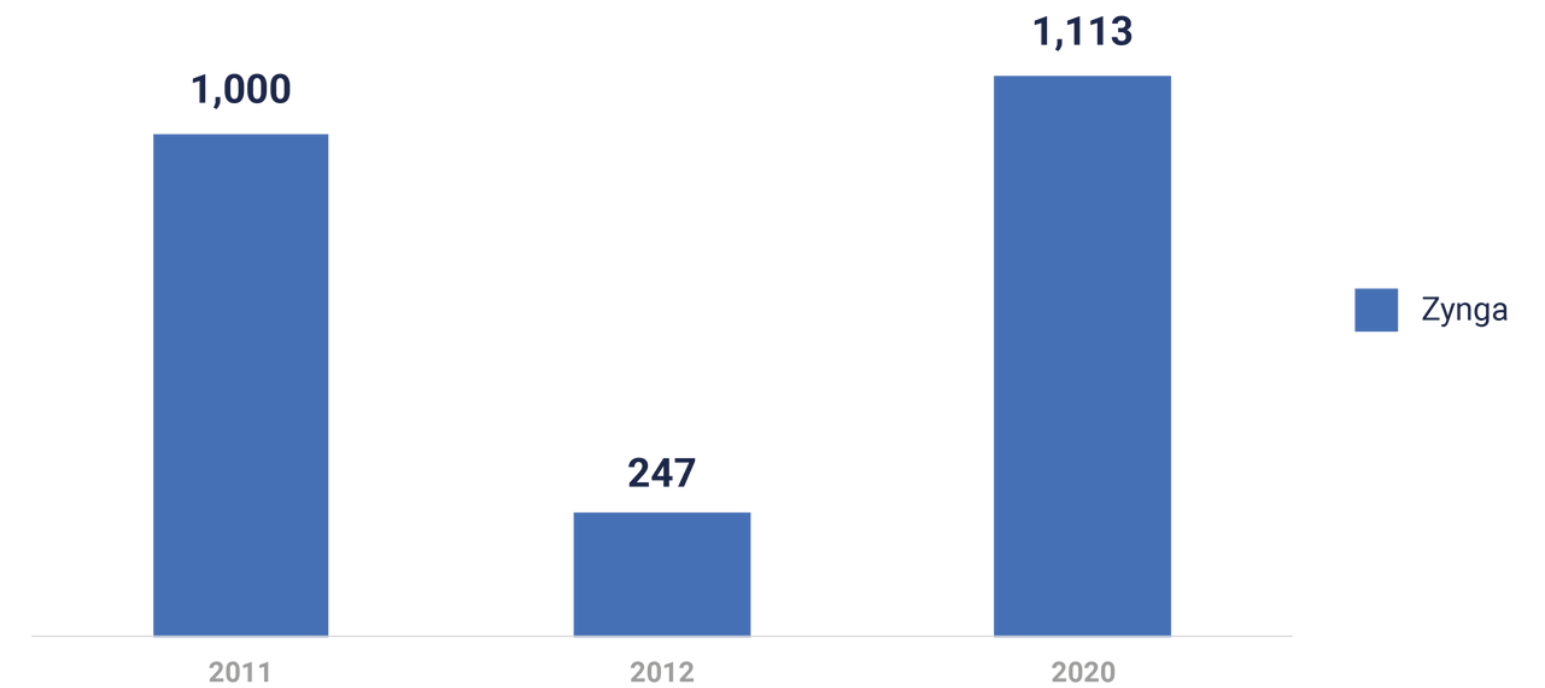
- **Distribuye el riesgo** comprando más de un tipo de inversión
- **Diversifica tus inversiones** entre diferentes productos, empresas, sectores, países...
- **Piensa en comprar un Fondo de Inversión**, aunque sea una pequeña cantidad
- **Los Fondos de Inversión** captan y agrupan el dinero de miles de ahorradores y lo invierten en productos disminuyendo el riesgo para ti. **Están gestionados por un gestor de inversiones especializado** cuyo trabajo es garantizar que tu dinero siga creciendo



El poder de la diversificación

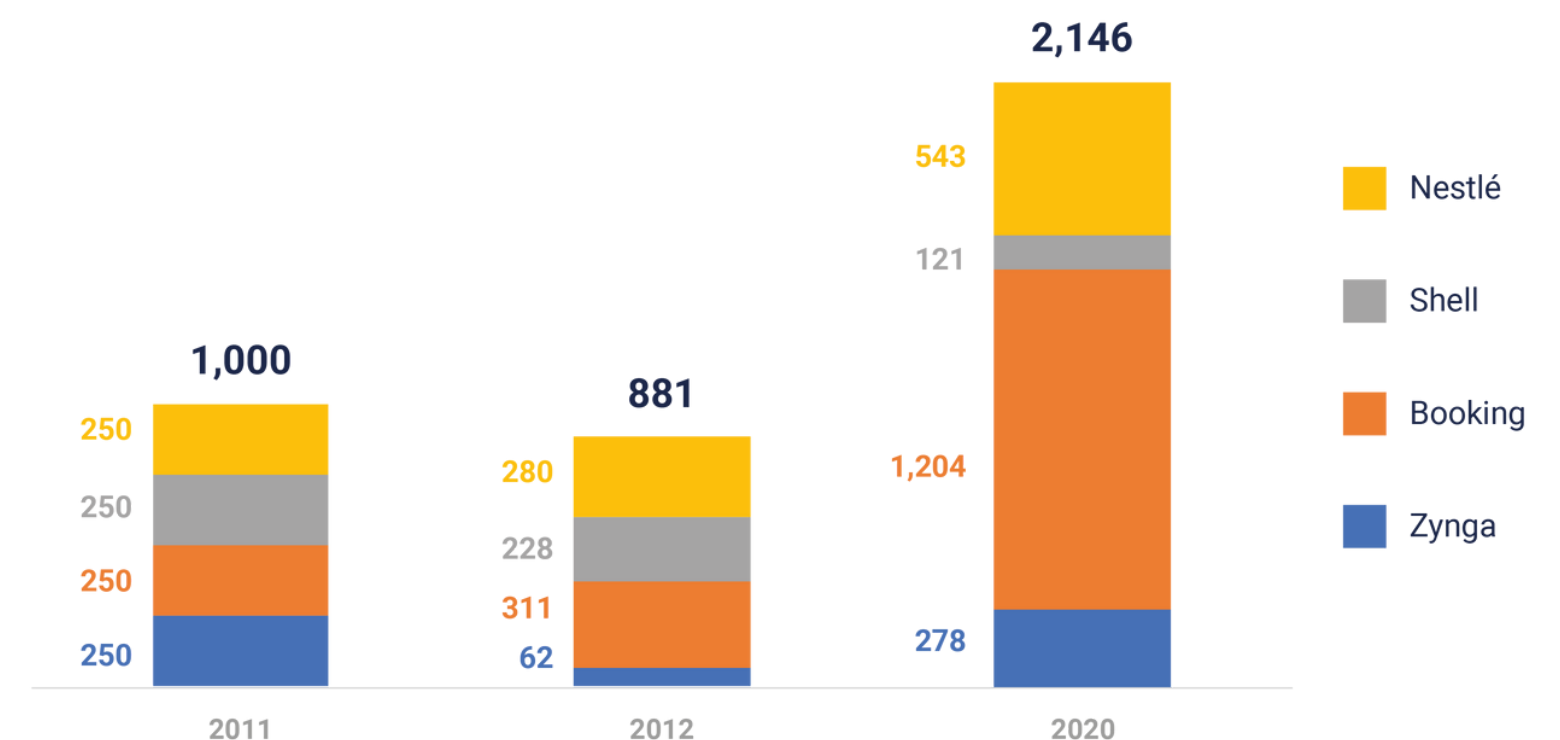
- Las personas que invirtieron 1.000€ en acciones de Zynga en diciembre de 2011, por ejemplo, acabaron con 247 euros a finales de 2012, es decir, perdieron el 75%.
- Los que diversificaron sus inversiones en cuatro acciones (por ejemplo, Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com) sólo perdieron el 12%.
- A finales de 2020, la cotización de Zynga estaba un 11% más alta que en 2011, pero la cartera diversificada generó un rendimiento total del 115%, a pesar de la enorme pérdida

Cartera no diversificada
(EUR al final del año)



VS

Cartera diversificada
(EUR al final del año)





TIP #

05

A empezar



TIP

05

A empezar

Una vez que hayas decidido **cuánto** invertir y **cuánto riesgo** estás dispuesto a asumir, tienes diferentes opciones para empezar:

- **Abrir una cuenta en una plataforma de inversión online.** Ofrecen herramientas para comprar y vender acciones, bonos y Fondos, y pueden ofrecer asesoramiento automatizado
- **Acudir a un asesor financiero** para tener una charla personal (tus circunstancias, objetivos éticos/de otro tipo, rendimiento de los distintos productos de inversión, etc.)
- **Visita tu(s) banco(s) o corredor(es) de seguros**, o su(s) página(s) web
- Consulta a **expertos en inversiones y finanzas conocidos** en las redes sociales y en los podcasts
- **Prepárate bien** las reuniones y haz **muchas preguntas**

Preguntas importantes antes de invertir...

Objetivos: ¿Coincide esta inversión con mis objetivos financieros y de inversión sostenible/ética?

Riesgo: ¿Cuánto podría perder?

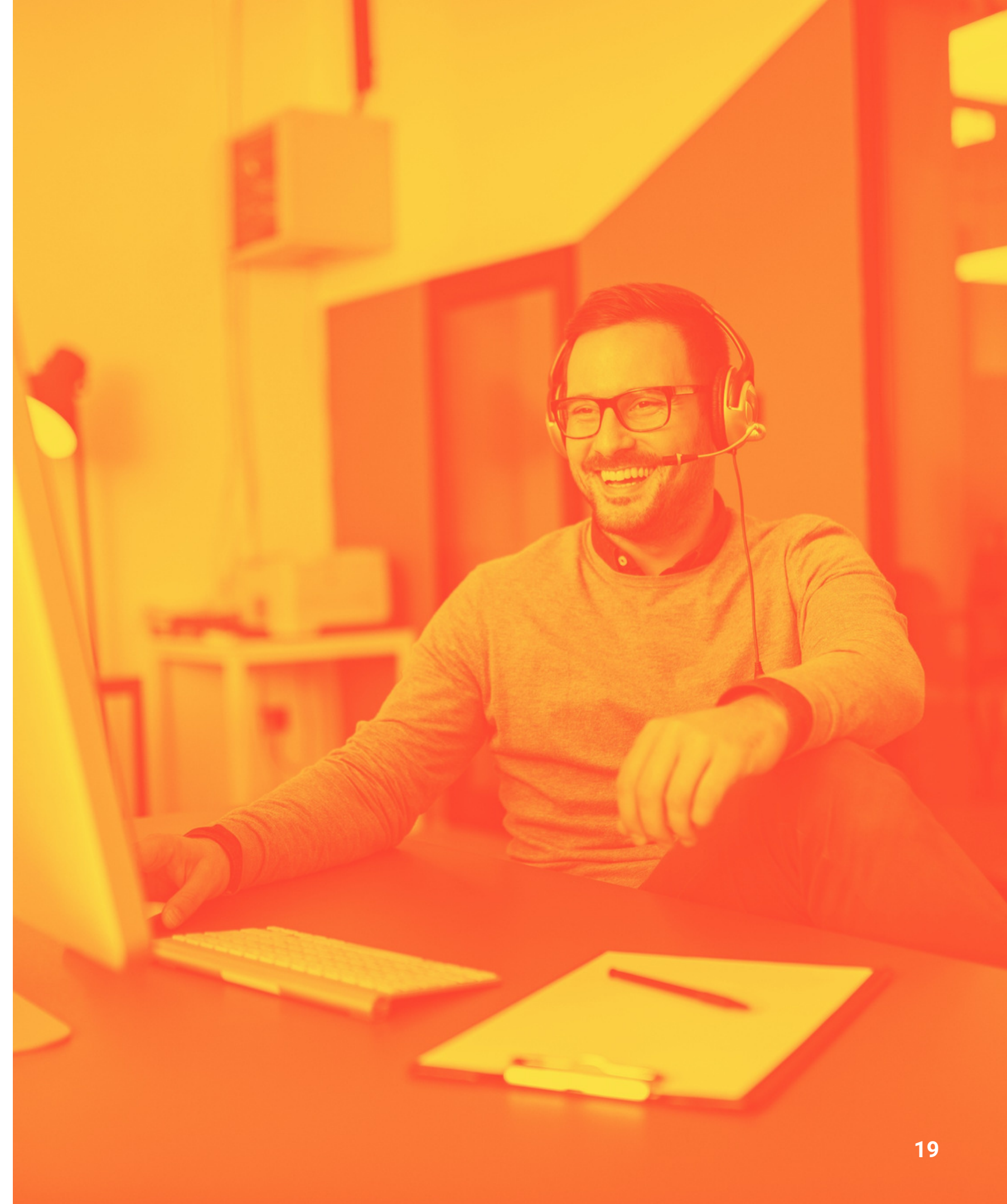
Recompensa: ¿Qué rentabilidad ha tenido este producto a lo largo del tiempo?

Coste: ¿Cuáles son los costes de comprar, mantener y vender este producto de inversión?

Plazo de tiempo: ¿Sería difícil venderlo si necesitara mi dinero de inmediato?

Información: ¿Dónde puedo obtener más información sobre esta inversión?

Alternativas: ¿Qué otras inversiones pueden ofrecer?





➔ Así que ahora, ¡te toca a ti!

Puede que te sorprenda ver que invertir no da tanto miedo después de todo. Y es una gran sensación cuando ves que tu dinero empieza a crecer de verdad.

Enlaces útiles

- [Inflación](#)
- [Interés compuesto](#)
- [Diversificación](#)
- [UCITS \(Fondos de inversión europeos\)](#)
- [Clubs de inversión](#)

Versión original:



Versión en español:



CONTACTO

info@efama.org - www.efama.org

Octubre 2021