

CNNEXPANSION.com



Toma la crisis como una oportunidad de mejorar o empezar una estrategia financiera que te de ganancias. (Foto: Dreamstime)

¿Crisis?, ¡aprovéchala y ahorra!

En tiempos de vacas flacas obtener ganancias no es imposible, sólo hay que ser disciplinado; especialistas recomiendan hacer ahorros diarios y definir una estrategia de inversión.

Por: [Tania M. Moreno](#)

CIUDAD DE MÉXICO (CNNExpansión.com) — Ahorrar en la crisis es posible, para lograrlo no hay que ser un mago financiero, sólo disciplinado y tener una estrategia definida.

Para comenzar puedes dividir la estrategia en dos partes: una dedicada a ahorros diarios para mantener la liquidez, y otra para invertir y obtener rendimientos por tu dinero.

Ahorro diario

Parece muy simple, pero los problemas comienzan cuando no existe un presupuesto que ayude a planificar los ingresos y gastos del mes. [Presupuesto para principiantes](#).

"Es indispensable hacer un balance que te permita conocer dónde estás parado y cuál es tu situación financiera real", aseguró el director de Análisis de Actinver, Francisco Suárez.

Una vez que conoces tus gastos e ingresos, es momento de planear cuánto y cómo vas a destinar cada monto a un objetivo específico. [Usa nuestra calculadora](#) para organizar tus finanzas.

Una forma sencilla de separar los gastos es en aquellos que son fundamentales, los prescindibles y los imprescindibles, es decir, los necesarios para tener calidad de vida, los que no pueden recortarse y los que son más bien lujos, dice el especialista en riesgos crediticios de la UAM, Raúl Hernández.

Es importante que asegures lo prioritario mediante un ajuste a tus gastos. Los expertos recomiendan no perder de vista la construcción del patrimonio, la educación propia o de los hijos y la consolidación de los bienes.

Además de un presupuesto, la mejor manera de optimizar los recursos es a través de un registro de gastos, es decir, un control en el que puedes observar el comportamiento de tu presupuesto.

Esto "te permite conocer dónde y en qué se va tu dinero y manejar eficientemente tus recursos, porque puedes equilibrarlo, como haría una empresa con sus activos", indicó la especialista en Economía Familiar de la

Universidad Panamericana (UP); Cecilia Meade, autora del libro "Cuando el dinero nos alcance".

Y aunque pedir un préstamo o usar la tarjeta de crédito para salir de deudas es tentador, siempre hay que tomar precauciones. Los créditos a tasas variables, como el de los plásticos, incrementan sus tasas según el panorama de riesgo. Así que lo mejor es evitar endeudarse, y en caso de hacerlo, hay que pagar el crédito cuanto antes "para que no se vuelva un problema sistemático y mengüe el ingreso familiar", advirtió el economista José Luis de la Cruz. Recuerda que mientras conserves tu empleo y mantengas tus ingresos estables, podrás sortear mejor la volatilidad.

Descarta las compras que puedan producirte un ahogo financiero. Si quieres comprar algo fuera de lo común que complicará tu presupuesto, piénsalo mejor. **Juan Carlos Pelayo, director de general adjunto de Allianz-Fóndika** recomienda no salir a la calle con la tarjeta de crédito, pues ello ayuda a evitar las compras por impulso. Si realmente lo necesitas, puedes incluso buscar un precio mejor.

Nunca desprecies el cambio, pues aunque estés harto de guardar moneditas, al final del día se conservas el cambio de cada gasto, puedes juntar cantidades que incluso te sorprenderán.

A invertir se ha dicho

La primera idea importante es entender que la crisis es una oportunidad, "basta ver lo que hacen los grandes expertos, como Slim, que aprovecha las vacas flacas para invertir", dijo Francisco Suárez.

Aunque no tengas el dinero que posee Carlos Slim, puedes hacer una estrategia similar, dentro de tu nivel de posibilidades y riesgo. Lo importante es que tu plan se ajuste a objetivos definidos.

Una gran ventaja es que a pesar de la destrucción del valor en los mercados, hay oportunidad de invertir en grandes empresas a precios castigados.

Si no tienes tiempo suficiente para vigilar tus inversiones, o desconoces el idioma financiero, hay vehículos que te permiten, a través de una sociedad de inversión, acceder a fondos con niveles de entrada desde 1,000 y hasta 5,000 pesos.

Recuerda que la bolsa no es un casino donde ganes y pierdas 'por arte de magia', sino una oportunidad de participar en las ganancias de grandes empresas e invertir en negocios ya establecidos.

Para una inversión en forma, la recomendación por excelencia es la diversificación.

"En nuestras carteras siempre hay un componente de inversión en dólares y en euros.

La idea es que el cliente siempre esté diversificado", confirma Alejandro Richt, analista de la distribuidora de

acciones o sociedades de inversión Más Fondos.

Así, un cliente que mantiene una cartera diversificada tal vez no verá tan positiva su inversión en el corto plazo; pero en el largo, sin duda su rendimiento será mucho mejor.

Diversificar en el tema patrimonial resulta mejor que apostar a las monedas extranjeras, no importa cuán fuerte esté gracias al tipo cambiario.

"Los tipos de cambio son muy volátiles, quienes desean invertir sus ahorros en este mercado, arriesgan demasiado en este tipo de transacciones", asegura Luis Flores, analista de [IXE](#).

Por ello, la participación en el mercado cambiario debe obedecer más a un tema de necesidad de cobertura, como viajes programados, importaciones o deudas programadas.

Una clave para vivir con la volatilidad y no morir en el intento es enfocarte en los resultados de largo plazo en lugar de los obstáculos del camino diario.

"Para enfrentar el riesgo, hay que invertir continuamente, lo cual no es tan sencillo como parece", señala Luis Chávez, especialista en Moneda y Dinámica Económica de la UAM.

Un programa de inversión automática es una buena estrategia para vivir con la volatilidad y tomar ventaja de las alzas, ya que te puede ayudar a reducir la ansiedad cuando hay bajas en el portafolio, pues mantiene tu atención en las ofertas que puedes comprar.

Sin embargo esta estrategia requiere que continúes invirtiendo sin importar las fluctuaciones de los precios. "Dependiendo de tus circunstancias particulares, el seguir comprando acciones por un tiempo prolongado de bajas puede resultar complicado", finaliza Chávez.