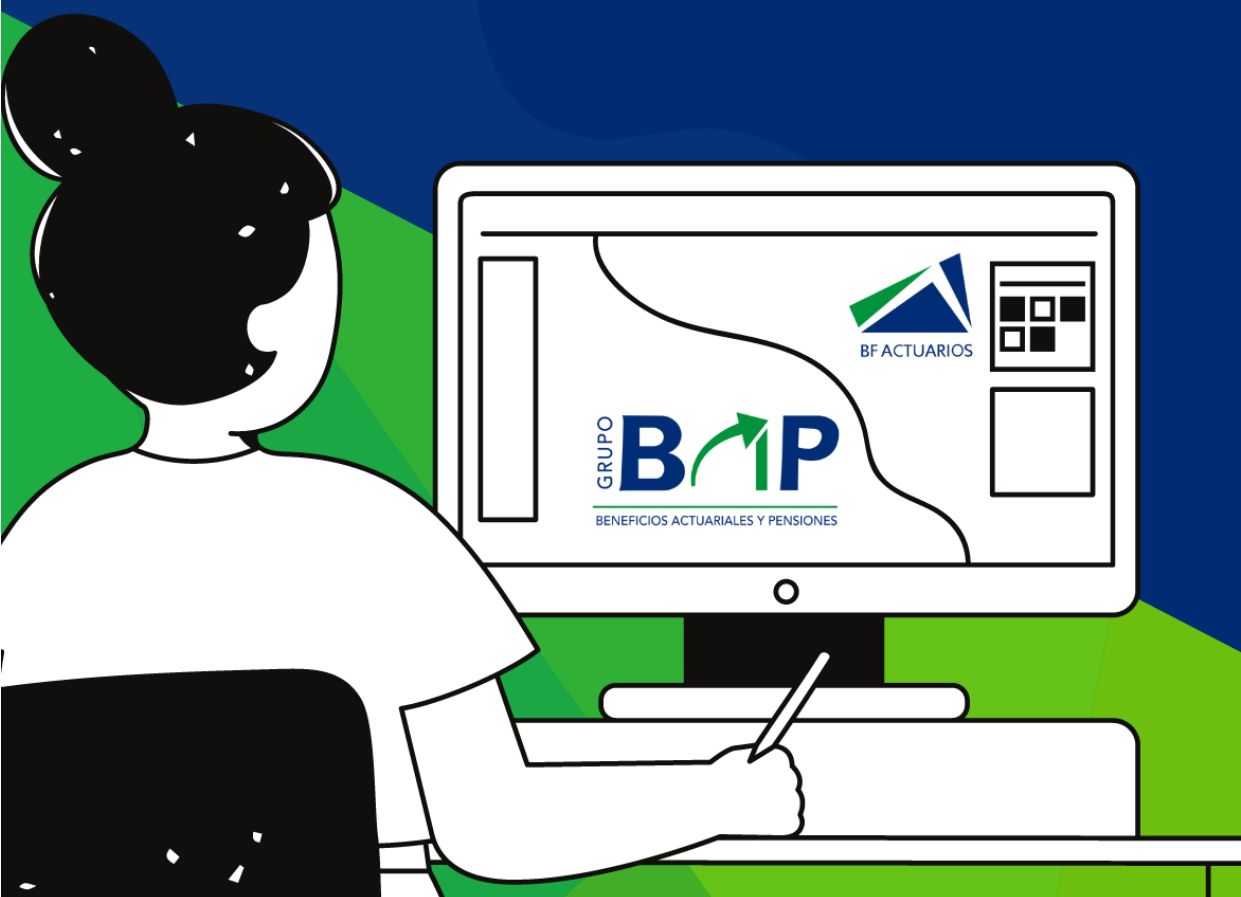


Programa de salud financiera

MI CUADERNO DE TRABAJO

Ahorro e Inversión



MÓDULO- AHORRO E INVERSIÓN	2
APOSTÁNDOLE A MI YO DEL FUTURO.....	2
<i>Llenando el cochinito.....</i>	<i>2</i>
<i>¿Cómo ahorrar?.....</i>	<i>3</i>
<i>¿De qué tamaño es tu cochinito?</i>	<i>4</i>
<i>Formas de ahorro</i>	<i>5</i>
VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO.....	6
Inflación	6
Interés simple	7
Interés compuesto.....	8
PONIENDO EL DINERO A TRABAJAR	9
Mitos	10
<i>Antes de invertir... ..</i>	<i>10</i>
<i>¿Qué necesito saber?.....</i>	<i>12</i>
<i>Formas de inversión</i>	<i>13</i>
<i>¿Por dónde empezar?</i>	<i>13</i>
<i>Rescapitulando ahorro e inversión... ..</i>	<i>15</i>
ENLACES MÓDULO.....	16

MÓDULO- AHORRO E INVERSIÓN

APOSTÁNDOLE A MI YO DEL FUTURO

¡Hola!

Ya estamos en el módulo 3 de Tu Programa de Salud Financiera y la dedicaremos al ahorro y la inversión.

Esperamos hayas completado el Cuaderno de Trabajo de los módulos anteriores y ya tengas claridad en tus prioridades, hayas avanzado el camino para conocer tus hábitos de gasto y ya tengas un plan para tus finanzas. Todo esto lleva un poco de tiempo, pero ¡lo importante es empezar!

El ahorro y la inversión son dos de las actividades más relevantes para tu Salud Financiera, y aunque puedan sonar como sinónimos, no lo son.

En este módulo veremos las diferencias y sobre todo la importancia de cada una. El objetivo principal es apostarle a tu *yo del futuro* y que desde el día de hoy puedas enfocarte en hacer crecer tu patrimonio.

LLENANDO EL COCHINITO

Definamos el ahorro como, **dejar de gastar hoy para poder gastar ese dinero en el futuro**. Cuando tienes un ingreso, tienes dos opciones, 1) gastarlo en este momento 2) ahorrarlo.

¿PORQUÉ QUISIERA DEJAR DE USAR MI DINERO HOY POR GUARDARLO PARA MAÑANA?

Existen varias razones para hacerlo, pero todas estas razones coinciden en algo muy, muy sencillo; guardas dinero para poderlo destinar a adquirir “cosas” (bienes o servicios) que no puedes pagar de una sola vez. Estas “cosas” son las metas y prioridades de las que hablamos en el módulo 1, tu por qué y para qué.

El destino de nuestros ahorros puede ser para una **meta específica**, por ejemplo, un refrigerador nuevo, esos tenis que deseas, tu boda, un viaje o incluso tu retiro, entre otros. También, sirve para construir nuestro fondo y poder hacer frente a **costos imprevistos**, como un accidente, una enfermedad, una pandemia, la pérdida del

ingreso, etc. Esperamos te hayas dado cuenta de que estamos hablando de dos ahorros que ya conoces, el **fondo de amortización** y el **fondo de emergencia**. Otro destino de nuestro ahorro es el de crear el **hábito financiero** de ahorrar constantemente, aunque sea de poco en poco, y de esta forma estar preparado para las nuevas metas y prioridades que vayas teniendo en el camino.

Así como lo hiciste en el presupuesto suma-cero, darle un “trabajo” a cada peso que ahorres, es clave para mantener el rumbo y evitar caer en la tentación de usar estos fondos en otras cosas. Estar alineados con tus prioridades, es la diferencia entre ahorrar con propósito y solo juntar dinero. Idealmente, las tres razones para ahorrar son:

- Crear tu fondo de emergencia completo (3-6 meses)
- Alcanzar tus metas de corto, mediano y largo plazo
- Prepararte para tu retiro

Recuerda que poco a poco es como se van forjando estos ahorros, y que entre más pronto empecemos, ¡mejor! Piensa en todas esas cosas que por mucho tiempo has querido (ir de viaje a X lugar, tener un carro, estudiar eso que siempre te ha causado curiosidad, ...) pero que años después te das cuenta de que no las has podido realizar “porque nunca tuviste el dinero suficiente para hacerlo”; seguramente, también habrás pensado que, para este entonces, si hubieras ahorrado poco a poco, hoy tendrías el dinero necesario para volver ese deseo realidad. **¡Hoy es el momento!**

¿CÓMO AHORRAR?

Podrá sonar extraño, pero hay una forma correcta y una forma incorrecta de ahorrar.

Forma incorrecta ❌



Ingresos - gastos = ahorro

La mayoría de los mexicanos, ahorramos lo que le sobra, y siendo sinceros, pocas veces nos sobra algo sustancioso para poder alcanzar todas las metas que tenemos.

Forma correcta ✅



Ingresos - ahorros = gastos

La mejor forma de hacerlo es asignando una cantidad o porcentaje, aunque pueda parecer pequeño, y ahorrar constantemente. Pagarnos como si fuera una factura, si no pagamos la luz, nos la cortan. La primera factura, **la más importante** es la de nuestro **yo del futuro**.

¿DE QUÉ TAMAÑO ES TU COCHINITO?

En el presupuesto, revisamos como es que podemos administrar nuestro dinero mes con mes en vista al futuro. Pero seguramente, a través del tiempo, has ido haciendo algunos ahorros aquí y allá. Veamos de que tamaño es el cochinito total que tienes. Como recomendación: trata de que todos los datos sean a una misma fecha.

Revisa **todas**¹ las cuentas de banco que tienes y anota el saldo:

Banco 1: \$ _____

Banco 2: \$ _____

Banco 3: \$ _____

Banco 4: \$ _____

Banco 5: \$ _____

TOTAL BANCOS: \$ _____

Toma en cuenta lo que tienes guardado en el “colchón”, es decir, en efectivo² (y no tenga ya un “trabajo” en el presupuesto). Lo que tienes en la cartera, en la alcancía, debajo de la cama, etc.

Efectivo 1: \$ _____

Efectivo 2: \$ _____

Efectivo 3: \$ _____

Efectivo 4: \$ _____

Efectivo 5: \$ _____

TOTAL EFECTIVO: \$ _____

¹ Muchas veces cuando nos cambiamos de trabajo, cambiamos de banco. O por muchas razones se nos puede olvidar que tenemos algún dinerito por ahí. Puedes ir al banco y pedir que te den detalle de todas las cuentas que tienes en esa institución.

² Hay personas que tienen guardado dinero en otras monedas, por ejemplo, en dólares (USD), esto también lo debes considerar al tipo de cambio actual. Para eso, multiplica la cantidad de dinero en otra moneda por el tipo de cambio. Te dejamos el enlace para revisar el tipo de cambio al final del Cuaderno de Trabajo.

OTROS- Toma en cuenta cosas como:

1) Algunas empresas ofrecen prestaciones como la caja de ahorros y el fondo de ahorros.

Otro 1: \$ _____

2) Además, parte importantísima de tu patrimonio, y para lo que has ido ahorrando poco a poco, es el fondo para el retiro, es decir, tu AFORE³.

Otro 2: \$ _____

3) Las inversiones (como CETES, pagarés, etc.) que has llegado a hacer son parte de tu ahorro también, anota aquí el saldo que tienes:

Otro 3: \$ _____

4) Si has hecho préstamos que aún tienes un saldo por cobrar y no están consideradas en tu presupuesto para algo más, considéralo aquí:

Otro 4: \$ _____

5) Cualquier otro dinerito que tengas por ahí (como las tandas)

Otro 5: \$ _____

TOTAL OTRO: \$ _____

Ahora si, suma los totales de bancos, efectivo y de otro, para saber el monto total de tu ahorro hoy.

TOTAL AHORROS: \$ _____

FORMAS DE AHORRO

Existen dos formas de ahorrar, de separar el dinero que no gastarás hoy y guardarlo para el futuro. Estas dos son, el ahorro formal, y el ahorro informal.

³ Si no sabes cual es tu monto, no te preocupes, hablaremos de este tema mucho más a detalle más adelante durante el programa.

Ahorro informal	El ahorro informal es guardar tu dinero en tu casa, en una tanda, en una alcancía o debajo del colchón
Ahorro formal	El ahorro formal es guardar tu dinero en algún mecanismo financiero como tu cuenta de débito

¿Sabías que?

- El 43.7% de los adultos en México prefiere ahorrar informalmente.
- Solo el 35.5%⁴ de la población adulta ahorra a través de mecanismos formales.

VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO

UN PESO DE HOY VALE MÁS QUE UN PESO MAÑANA

INFLACIÓN

Esto es por la **inflación**, que es el incremento en el nivel general de precios de las cosas y servicios que compramos. No solo en una cosa, como cuando sube y baja el precio del jitomate, es cuando en general todos los precios suben.

En general, la inflación es normal y esperada, ya que es un reflejo de una economía en crecimiento. Siempre que una economía crece y los consumidores obtienen más dinero y por ende la capacidad de comprar más, existirá el alza de precios o inflación. Hagamos un ejercicio práctico para demostrar la pérdida de valor de tu dinero. Aquí hay una tabla con la inflación real de los últimos años. Si empezamos 2015 con \$100, veamos el valor real de este dinero al final de 2021⁵.

Año	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 (esperada)
% inflación	2.13%	3.36%	6.77%	4.83%	2.83%	3.15%	5.00%
\$	97.87	94.58	88.18	83.92	81.54	78.98	75.03

⁴ De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2018)

⁵ Estimaciones de Banxico junio, 2021

Tomando en cuenta que al principio de 2015 tenías \$100, y al final de 2021 su valor real será equivalente a \$75, el dinero perdió valor de casi 25%. La inflación es una forma de perder dinero ya que, el valor de este este se esfuma 🏠🏠🏠🏠.

El problema de la inflación es que el dinero que tenemos hoy, no nos alcanzará para comprar lo mismo en el futuro. Por ello, debemos protegerlo y ponerlo a “trabajar”.

Invertir es poner el dinero a “trabajar” para que genere más dinero, es usar el dinero que tienes ahorrado con el objetivo de que este crezca a lo largo del tiempo.

Lo ponemos a “trabajar” al prestarlo, y a cambio nos dan un premio o interés por usar ese dinero. Y existen dos tipos de interés, el simple y el compuesto.

INTERÉS SIMPLE

Se aplica la tasa de interés a un monto inicial que no cambia en el tiempo. Solo se aplica al monto inicial, pero no se aplica a los intereses.

Ejemplo:

Invertimos \$1,000 a un interés simple del 10% anual, por 10 años.

Al final del primer año recibirás \$100 de interés ($\$1,000 \times 10\%$), teniendo en total \$1,100 ($\$1,000$ que invertiste + \$100 de interés).

El segundo año, invertirás \$1,000 (ya que el monto inicial no cambia) y recibirás \$100 de interés ($\$1,000 \times 10\%$). Sumando la ganancia que tuviste el primer año, tendrás \$1,200 ($\$1,000$ que invertiste + \$100 de interés del año 1 + \$100 de interés del año 2).

Y así sucesivamente hasta que al décimo año, recibirás \$100 de interés ($\$1,000 \times 10\%$). Sumando la ganancia que tuviste en los 9 años anteriores, tendrás \$2,000 ($\$1,000$ que invertiste + \$100 de interés del año 1 + \$100 de interés del año 2 + \$100 de interés del año 3 + \$100 de interés del año 4 + \$100 de interés del año 5 + \$100 de interés del año 6 + \$100 de interés del año 7 + \$100 de interés del año 8 + \$100 de interés del año 9 + \$100 de interés del año 10).

Interés simple			
Año	Capital	Intereses	Monto al final del año
1	1,000	100	\$ 1,100
2	1,000	200	\$ 1,200
3	1,000	300	\$ 1,300
4	1,000	400	\$ 1,400
5	1,000	500	\$ 1,500
6	1,000	600	\$ 1,600
7	1,000	700	\$ 1,700
8	1,000	800	\$ 1,800
9	1,000	900	\$ 1,900
10	1,000	1,000	\$ 2,000

Al final del Cuaderno de trabajo, te dejamos una liga a una calculadora de interés simple para que puedas jugar con los números.

INTERÉS COMPUESTO

Se aplica la tasa de interés a un monto inicial y también a los intereses que se vayan generando. Es decir, **generar ganancias de las ganancias**.

Este tipo de interés más comúnmente usado en el mundo financiero, tanto para cuando nos prestan como cuando nosotros prestamos. Y es vital que lo entendamos y **lo usemos a nuestro favor**.

Te recomendamos vayas siguiendo el ejemplo, y hagas los cálculos en tu calculadora o en una hoja de Excel para entender bien, bien como funciona. El interés compuesto, es un concepto que nos acompañará en muchos temas (inversión, retiro, deuda, etc.).

Ejemplo:

Invertimos \$1,000 a un interés compuesto del 10% anual, por 10 años.

Al final del primer año recibirás \$100 de interés ($\$1,000 \times 10\%$), teniendo en total \$1,100 ($\$1,000$ que invertiste + \$100 de interés). [Hasta aquí no hay cambio con el interés simple.](#)

Interés compuesto			
Año	Capital	Intereses	Monto al final del año
1	1,000	100	\$ 1,100
2	1,100	110	\$ 1,210
3	1,210	121	\$ 1,331
4	1,331	133	\$ 1,464
5	1,464	146	\$ 1,611
6	1,611	161	\$ 1,772
7	1,772	177	\$ 1,949
8	1,949	195	\$ 2,144
9	2,144	214	\$ 2,358
10	2,358	236	\$ 2,594

El segundo año, invertirás \$1,100 (ya que estás [invirtiendo el monto inicial y las ganancias](#)) y recibirás \$110 de interés ($\$1,100 \times 10\%$). Sumando la ganancia que tuviste el primer año, tendrás \$1,210 ($\$1,000$ que invertiste + \$100 de interés del año 1 + \$110 de interés del año 2).

Al final del tercer año recibirás \$121 de interés ($\$1,210 \times 10\%$) y tendrás en total \$1,331 ($\$1,210$ del periodo anterior + \$121 de interés).

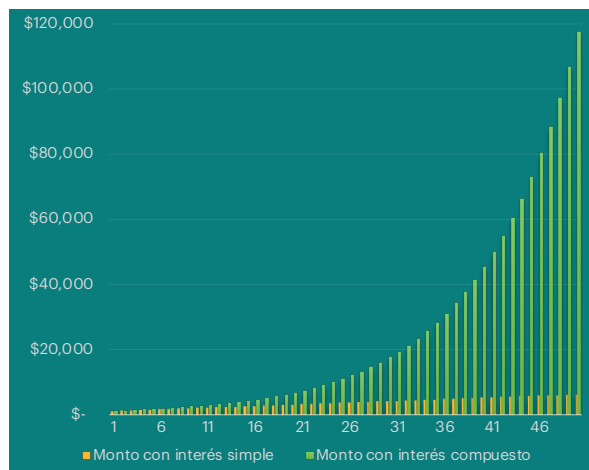
Así sucesivamente por el tiempo en el que mantengas tu inversión.

Al final del Cuaderno de trabajo, te dejamos una liga a una calculadora de interés compuesto para que puedas jugar con los números.

El poder que tiene el interés compuesto es gigante, y sus mejores aliados son la **constancia y el tiempo**.

Aquí te ponemos una tabla y una gráfica, en donde puedes ver la diferencia entre la inversión de \$1,000 a un interés (simple y compuesto) del 10% anual, por 50 años. Al principio, la ganancia del interés compuesto contra la ganancia del interés simple no es tan importante, sin embargo, conforme pasan los años es impresionante el poder que tiene y el impacto que podría tener el interés compuesto si haces que juegue a tu favor.

Año	Monto con interés simple	Monto con interés compuesto	Diferencia
1	\$ 1,100	\$ 1,100	\$ -
2	\$ 1,200	\$ 1,210	\$ 10
3	\$ 1,300	\$ 1,331	\$ 31
4	\$ 1,400	\$ 1,464	\$ 64
5	\$ 1,500	\$ 1,611	\$ 111
6	\$ 1,600	\$ 1,772	\$ 172
7	\$ 1,700	\$ 1,949	\$ 249
8	\$ 1,800	\$ 2,144	\$ 344
9	\$ 1,900	\$ 2,358	\$ 458
10	\$ 2,000	\$ 2,594	\$ 594
15	\$ 2,500	\$ 4,177	\$ 1,677
20	\$ 3,000	\$ 6,727	\$ 3,727
30	\$ 4,000	\$ 17,449	\$ 13,449
40	\$ 5,000	\$ 45,259	\$ 40,259
50	\$ 6,000	\$ 117,391	\$ 111,391



Generamos una calculadora en la que puedes hacer la comparación entre el interés simple y el compuesto a diferentes periodos de tiempo. Podrás ver de forma dinámica como crece el dinero, cuando tu cambias los montos, tasas de interés y plazos.

PONIENDO EL DINERO A TRABAJAR

Recapitulando...

Invertir es poner el dinero a “trabajar” para que genere más dinero, es usar el dinero que tienes ahorrado con el objetivo de que este crezca a lo largo del tiempo.

Lo ponemos a “trabajar” al prestarlo, y a cambio nos dan un premio o interés por usar ese dinero.

Las grandes ventajas de invertir son:

1. El dinero que tienes no pierde valor por la inflación. Vencemos a la inflación y logramos que tus pesos de hoy valgan lo mismo que tus pesos de mañana

2. Aprovechas el inmenso poder del interés compuesto a largo plazo haciéndolo jugar a tu favor, y puedes hacer crecer tu dinero y tu patrimonio

MITOS

Como siempre, hay prejuicios y miedos que podemos tener cuando invertimos nuestro dinero (que tanto trabajo nos ha costado ganar y ahorrar). Aquí te ayudamos a desmentir los más comunes:

“ INVERTIR ES SOLO PARA EXPERTOS ”

Hay gente que se dedica a esto, y como en las películas de Hollywood se la sabe de todas, todas.

Pero este es solo el perfil de un porcentaje pequeñito de los inversionistas, la verdad, basta con que estés familiarizado con los términos y conceptos básicos para empezar.

“ME HARÉ MILLONARIO”

Siempre hay casos de éxito que metieron su dinero a algo y de la noche a la mañana tuvieron una fortuna.

Es más realista pensar que invertir a largo plazo y con una estrategia alineada a tus prioridades y perfil te ayudará a crecer tu dinero y tu patrimonio, siempre tomando en cuenta que existe un riesgo.

“DEBO TENER MUCHO DINERO”

Antes, esto era cierto, pero ahora invertir es más accesible que nunca, puedes invertir desde montos bajos (incluso desde \$100) y con bajas comisiones.

“ES SOLO PARA GENTE GRANDE”

¡Esto es súper falso! Entre más pronto empieces a invertir, mejor, esto es para aprovechar el gran poder del interés compuesto.

ANTES DE INVERTIR...

Para empezar a invertir, lo más importante es tener una planificación financiera:

1. Tener un presupuesto que puedas seguir, y muy importante, necesitas entender muy bien tus egresos y tus hábitos de gasto

2. Tener dinero ahorrado para el corto plazo, en específico tener ahorrado tu **fondo de emergencia**. Recuerda que esta es tu prioridad de ahorro más importante, ya que, sin este colchón estás desprotegido ante cualquier imprevisto que puede poner en riesgo toda tu Salud Financiera
3. **Deudas bajo control**, lo veremos más adelante a detalle, pero el interés compuesto puede jugar a tu favor o en tu contra. Antes de invertir, asegúrate de que tus deudas son manejables.

Te dejamos esta infografía para guiarte en que meta financiera enfocarte primero.



¿QUÉ NECESITO SABER?

En el mundo de las inversiones hay mucha terminología, y conforme te vayas interesando y aventurando, seguramente aprenderás mucho. Pero para empezar a invertir tienes que entender estos conceptos básicos:

RIESGO-RETORNO

Una de las máximas de las inversiones es:

MIENTRAS MÁS RIESGO TIENE UN ACTIVO, MAYOR ES LA RECOMPENSA O RETORNO, PERO TAMBIÉN, ¡MAYOR PUEDE SER LA PÉRDIDA!

Antes de invertir, debes de saber cuál es tu tolerancia al riesgo, es decir, que tanto te gusta y aguantas es riesgo, y empararlo con aquellas opciones en las que quieres invertir.

Tolerancia al riesgo = que tanto te gusta el riesgo

Mucho 🤞, poquito 🤞 o nada 🙌

DIVERSIFICACIÓN

La siguiente regla de oro de las inversiones es:

EVITA PONER TODOS LOS HUEVOS EN LA MISMA CANASTA

Esto quiere decir que no inviertas todo tu dinero en una sola cosa. Las inversiones conllevan un riesgo, y es mejor tener nuestro dinero repartido para aminorar los riesgos.

Entre más activos con diferentes características tengas, menor será el riesgo.

HORIZONTE DE TIEMPO

Otro concepto es que:

LA VOLATILIDAD TIENDE A DISMINUIR CON EL TIEMPO

Entre más tiempo mantengas la inversión, la probabilidad de tener que vender a un valor menor del que compraste disminuye.

Sabiendo estos 3 conceptos, puedes empezar a entender el mundo de las finanzas y considerar invertir.

FORMAS DE INVERSIÓN

Así como existen diferentes tipos de ahorro, también hay diferentes tipos de inversión, que son, con intereses bajos y con intereses altos.

Invertir con intereses bajos (menor a inflación)	Invertir en herramientas que tienen un rendimiento promedio bajo, como cuentas de ahorro o pagarés
Invertir con intereses altos (mayor a inflación)	Invertir en herramientas que tienen un rendimiento promedio por arriba de la inflación, como CETES, cajas de ahorro, seguros, etc.

¿POR DÓNDE EMPEZAR?

El mundo financiero es inmenso, y una de las principales razones por las que la gente no invierte es porque tanta información nos abruma y confunde.

Queremos ser realistas y por ello vamos a “eliminar” la mayoría de las opciones, y empezaremos poco a poco.

Si hiciéramos una escalera de recomendaciones, lo mejor para convertirte en inversionista es empezar con los productos o activos de menos riesgo, a los de más riesgo.

En México, el activo o herramienta de inversión más seguro son los CETES.

CETES

Los CETES son la forma más fácil y segura de invertir en México.

El nombre CETE, es abreviatura de un Certificado de la Tesorería de la Federación. Al adquirir CETES prestas dinero al gobierno federal (es por esto por lo que es la herramienta más segura) y éste a su vez se compromete a pagarte con un margen de ganancia (interés).

Recuerda la primera máxima, a mayor riesgo mayor ganancia, y funciona también al revés, a menor riesgo, menos ganancia. Por ello, invertir en CETES es seguro, pero no te hará millonario. La buena noticia es que normalmente pagan interés por arriba de la inflación, por lo que podrás mantener el valor de tu dinero.

Otra buena noticia, es que hay CETES a diferentes plazos, 28, 91, 182 y 364 días y tu puedes elegir dependiendo de cuando quieras tu dinero disponible.

¿CÓMO LOS COMPRO?

Cetesdirecto es una plataforma gratuita en internet para que cualquier persona pueda invertir en Valores Gubernamentales sin la intermediación de la banca, casas de bolsa u otras instituciones, esto es buenísimo porque te ahorras las comisiones. Es muy seguro, ya que esta creado por SHCP⁶ y operado por Nafin⁷.

Al final del Cuaderno de Trabajo, te dejamos la liga para que puedas conocer un poco más.

Puedes abrir tu cuenta ahora mismo, es muy fácil y solo necesitas:

- Mayor de 18 años
- Ser titular de una cuenta bancaria
- Poseer la Clave Bancaria Estandarizada (CLABE)
- Residir en México
- Tener el Registro Federal de Contribuyentes (RFC)
- Tener Clave Única de Población e Identificación (CURP)

Al final del Cuaderno de Trabajo, te dejamos la liga para que puedas abrir tu cuenta.

Esta es una herramienta excelente para guardar tu fondo de emergencia y tus fondos de amortización (metas del corto y mediano plazo) en lo que los usas y que se esta forma no pierdan valor y, aunque el objetivo de estos fondos NO es generar ganancia (recuerda que su objetivo es acolchonarte para gastos), incluso te puedan generar algún dinerito extra.

⁶ Secretaría de Hacienda y Crédito Público

⁷ Nacional Financiera

Para tus metas a mediano y largo plazo, un seguro dotal también es una excelente opción. Estos seguros están diseñados para cosas específicas como la educación y el retiro, entre otros, pero también para ahorrar e invertir tu dinero. Hablaremos de este y otros tipos de seguros en un módulo más adelante.


Para tu meta de largo plazo, que es por excelencia, el retiro, hablaremos en un módulo más adelante, de herramientas como la AFORE y seguros como el Plan Personal de Retiro

Poco a poco como te familiarices con los conceptos, aprendas de tu tolerancia al riesgo y te aventures a conocer y explorar diferentes herramientas de inversión, la bola de nieve irá creciendo.

RECAPITULANDO AHORRO E INVERSIÓN...

Existen varias formas de ahorrar y de invertir, **todas ellas son buenas**.

Sin embargo, el objetivo para maximizar nuestro patrimonio es aprovechar las tasas de interés.



Ahorro informal	El ahorro informal es guardar tu dinero en tu casa, en una tanga, en una alcancía o debajo del colchón
Ahorro formal	El ahorro formal es guardar tu dinero en algún mecanismo financiero como tu cuenta de débito
Invertir con intereses bajos (menor a inflación)	Invertir en herramientas que tienen un rendimiento promedio bajo, como cuentas de ahorro o pagarés
Invertir con intereses altos (mayor a inflación)	Invertir en herramientas que tienen un rendimiento promedio por arriba de la inflación, como CETES, cajas de ahorro, seguros, etc.

ENLACES MÓDULO

PÁGINA 4

TIPO DE CAMBIO BANXICO- [ENLACE](#)

PÁGINA 8

CALCULADORA DE INTERÉS SIMPLE- [ENLACE](#)

CALCULADORA DE INTERÉS COMPUESTO - [ENLACE](#)

PÁGINA 9

CALCULADORA DE COMPARACIÓN ENTRE EL INTERÉS SIMPLE Y EL COMPUESTO - [ENLACE](#)

PÁGINA 14

CETESDIRECTO, MÁS INFORMACIÓN - [ENLACE](#)

CETESDIRECTO, ABRIR MI CUENTA - [ENLACE](#)

CONTACTO

 consultas@bfactuarios.com

 55 5651 0018

 bfactuarios.com

**AHORA ESTAS
MEJOR PREPARADO
PARA TENER UNAS
FINANZAS MÁS
SANAS**

