

El Ahorro y la Inversión

Sembrando futuro: ¿Cómo hacer crecer tu dinero con metas claras y seguras?

CASO PRÁCTICO: CAMILA VS. RODRIGO

Dos caminos para financiar un emprendimiento escolar

Camila separa una parte de su propina semanal en una cuenta de ahorro para comprar materiales en 2 meses. **Rodrigo** arriesga su dinero en una alternativa que promete ganancias pero restringe su retiro. ¿Quién tomó la decisión más adecuada para el plazo de su meta?

1. ¿Ahorrar o Invertir? Los Dos Pilares

Ahorro (Seguridad)

Guardar

Separar una parte del ingreso presente para el futuro. Su prioridad es preservar el dinero y tenerlo disponible para emergencias o metas de corto plazo.

✓ Ejemplo: Juntar dinero para insumos escolares o compra de laptop.

Inversión (Rendimiento)

Multiplicar

Destinar recursos a un proyecto o producto esperando ganancias. Implica asumir un riesgo, variaciones de valor y menor disponibilidad inmediata.

✓ Ejemplo: Comprar materia prima para producir y vender postres.

2. El Poder de los Intereses: ¿Cómo crece el dinero?

Caso: S/ 200 guardados por 2 años con una tasa hipotética del 5% anual



† ¡Los intereses generan intereses! Total: S/ 220.50

3. Cuadro Comparativo de Decisiones Financieras

Criterio	Ahorro	Inversión
Objetivo Principal	Proteger el capital y disponer de dinero ante emergencias.	Aumentar el valor del capital y generar rendimientos.
Nivel de Riesgo	Muy bajo (en instituciones formales supervisadas).	Variable (puede haber pérdidas si el negocio no funciona).
Disponibilidad	Alta (puedes retirarlo de inmediato o en plazos fijos).	Media a baja (sujeto a plazos contractuales o ventas).

“No elijas la opción con la mayor ganancia prometida; elige la que mejor se adapte al plazo de tu meta y a tu nivel de tolerancia al riesgo.”

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Diseña tu Plan Financiero Personal

4. Caso Práctico de Cálculo: La Meta de Andrea

Situación: Andrea necesita **S/ 240** en 3 meses para comprar insumos de su proyecto emprendedor. Actualmente tiene **S/ 60** ahorrados.

Monto Faltante:
S/ 180

Ahorro Mensual:
S/ 60 / mes

Decisión Adecuada:
Ahorro Seguro

5. Matriz de Selección según el Horizonte de Tiempo

Corto Plazo (< 6 meses)

Prioridad: Disponibilidad inmediata.
Estrategia: Ahorro escolar, cuenta de débito flexible.

Mediano Plazo (6m - 2 años)

Prioridad: Protección + Tasa TREA.
Estrategia: Depósito a Plazo Fijo en Caja Municipal.

Largo Plazo (> 2 años)

Prioridad: Crecimiento del capital.
Estrategia: Inversión productiva o fondos mutuos.

6. Ficha de Trabajo: Construye tu Plan Financiero

1. Mi Meta Financiera:

[Ej. Comprar kit de herramientas de costura]

2. Monto Requerido:

S/ _____ | Tengo: S/ _____

3. Plazo Establecido:

_____ Semanas / Meses

4. Cuota Periódica:

Debo guardar S/ _____ por semana

5. Estrategia elegida y Justificación de Seguridad:

Elijo (Ahorro / Inversión) porque mi plazo es de ____ meses y no puedo arriesgar el capital necesario para mi emprendimiento.

7. Lista de Cotejo de Evaluación de la Propuesta

Criterios de Verificación del Plan	Estado
Diferencia claramente las características entre ahorrar e invertir.	[] Logrado
Define una meta realista con monto concreto, disponible y plazo.	[] Logrado
Identifica los beneficios, condiciones y posibles riesgos de la opción elegida.	[] Logrado

Pregunta de Autoevaluación Metacognitiva:

¿Por qué una propuesta financiera exitosa no siempre es la que ofrece más intereses, sino la que garantiza cumplir tus metas a tiempo?

