

Metadescripción: Ahorrar e invertir son conceptos clave para nuestras finanzas personales por lo que revisaremos cuánto debes destinar a cada uno teniendo en cuenta tus necesidades y metas.

Focus keywords: ahorrar e invertir

Slug: ahorrar-e-invertir

Categoría: Finanzas personales

Bajada: Calcula montos con sentido para ahorrar e invertir teniendo en cuenta tus necesidades y metas

Bajada corta: Ahorra e invierte con sentido para cuidar tus finanzas personales

¿Cuánto deberías ahorrar y cuánto invertir?

Ahorrar e invertir son conceptos clave para nuestras [finanzas personales](#) por lo que es necesario revisar cuánto debes destinar a cada uno teniendo en cuenta tus necesidades y metas.

Ten en cuenta que si solo ahorras estás cometiendo un error porque por la inflación tu dinero pierde valor cada año; pero también sería un error, si solo inviertes porque no tendrías dinero disponible -por ejemplo- para cubrir alguna emergencia.

Y también que esto aplica tanto si ya tienes cierto capital acumulado o si recién estás empezando a construirlo. Si tienes deudas que te están ajustando, entonces tu prioridad es ahorrar todo lo posible para pagarlas y también ir construyendo un fondo de emergencia.

Revisaremos cuánto ahorrar e invertir, calculando primero montos para ahorrar, que es lo primero que debemos cubrir, y luego teniendo en cuenta el excedente que te queda para poder invertir.

Fondo de emergencias

Todos debemos tener un monto [ahorrado](#) que es el fondo de emergencias que sirve justo para cubrir los gastos en caso ocurra algo inesperado tipo un tema de salud, de desempleo o un robo. Este fondo debe ser igual a 3 veces tus gastos totales de 1 mes y debe estar en una cuenta de ahorros de alto rendimiento. Si hoy no tienes un fondo de emergencias, presupuéstalo para tenerlo en 18 meses máximo.

Tienes que saber que los bancos pequeños, las cajas y financieras tienen los mejores retornos en cuentas de ahorros y que son igual de seguras que los bancos grandes gracias al Fondo de Seguro de Depósitos, un seguro de la SBS que cubre nuestro dinero por hasta S/123.9k en cualquier entidad regulada por la SBS. Aprovecha que estas cuentas no tienen ningún riesgo y hoy hay tasas de hasta 7.25% anual con pago de intereses mensuales en instituciones como las mencionadas.

Ahorro para metas a corto plazo

También debes tener un monto ahorrado para metas que quieres lograr en menos de 1 año y van a significar un gasto importante como un viaje, una maestría o la inicial de un departamento

o auto. Calcula este monto y mira cómo puedes ahorrarlo en tu presupuesto mes a mes o apoyándote en tu capital acumulado si es que lo tienes o en ingresos extraordinarios como la gratificación o la CTS.

No se puede invertir este dinero por los riesgos que hay en las inversiones en el corto plazo. Lo recomendable es también ir ahorrando en cuentas de ahorros de alto rendimiento hasta la fecha donde tengamos que usar el dinero para lograr la meta trazada.

Inversión para metas a mediano o largo plazo

El dinero que te queda luego de cubrir tu fondo de emergencia y las metas de corto plazo es el dinero que tienes disponible para invertir que te servirá para lograr tus metas de 1 año a más. Según tu perfil de riesgo, capital para invertir y horizonte de inversión, hay distintas opciones de inversión, desde un plazo fijo hasta inversiones en bolsa de valores.

Evalúa la opción más conveniente para ti para que disfrutes de una buena experiencia. Lo más importante al invertir, es entender en qué estamos invirtiendo para tener tranquilidad. Una opción es invertir en [Fondo Libre Habitat](#), el fondo de libre disposición de AFP Habitat, con el que podrás empezar a alcanzar tus metas.

A partir de esta información, revisa tus planes para ahorrar e invertir y tener una mejor gestión financiera. Puedes encontrar más información sobre estos conceptos en otros artículos del blog.