

Invertir los pequeños ahorros: ¿Es posible? ¿Es conveniente?

 Finanzas
Para Todos

**06
OCT** Día de la
EDUCACIÓN FINANCIERA

plan de
educación
financiera



¿Ahorros quietos o en movimiento? Descubre tu mejor opción.

Día de la Educación Financiera

Fundación
UC3

Formación

¿Qué es el Día de la Educación Financiera?

Es una **iniciativa del Plan de Educación Financiera** "Finanzas para Todos" en colaboración con su red de entidades colaboradoras, que busca concienciar a todas las personas sobre la importancia de adquirir conocimientos y hábitos financieros adecuados para tomar decisiones responsables sobre sus finanzas.

Día de la Educación Financiera 2025

Bajo el lema "Infórmate. Planifica. Decide." este año el Día destaca la **importancia de contar con un plan adecuado para gestionar tus finanzas** en cualquier etapa de la vida, y así construir un futuro financiero más estable y seguro.

El acto central tendrá lugar el 6 de octubre y se podrá seguir en streaming desde el siguiente enlace:



 Finanzas
Para Todos



 Finanzas
Para Todos

06 Día de la
OCT EDUCACIÓN FINANCIERA

**Infórmate
Planifica
Decide**



plan de
educación
financiera





¿Qué son los pequeños ahorros?



¿Por qué solemos dejarlos guardados?



¿Y si hicieran el trabajo por nosotros?

¿Por qué invertir?

La inflación y la
pérdida de valor
del dinero.

Diferencia:
ahorrar vs.
invertir.

Beneficios de
invertir.

La magia de empezar temprano

El poder del
interés
compuesto

Si inviertes **100 € al mes** durante **10 años** al **5% anual**, tendrás aproximadamente:

15.500 €

(de los cuales 12.000 € son tus aportaciones y 3.500 € provienen de intereses).



Casi un 30% de rendimiento!!

*Si seguimos poco más de 20 años,
duplicaríamos la inversión...*

¿Es posible invertir con poco dinero?

Sí, claro!!!

No se necesita ser rico...

Disponemos de plataformas
accesibles desde importes bajos
(internet).

Múltiples opciones para elegir

- Acciones
- Fondos,
- ETFs,
- Deuda pública,
- Crowdfunding,
- Crowlending,
- Metales preciosos,
- Activos reales,
- Criptomonedas...
- ...
- y por qué no... “educación personal” (formación)

Situaciones personales que aconsejan invertir



✓ **ESTABILIDAD DE
INGRESOS.**



✓ **TENER UN FONDO
DE EMERGENCIA.**



✓ **OBJETIVOS A MEDIO
O LARGO PLAZO.**

Situaciones personales que NO aconsejan invertir

- ❌ Deudas significativas sin controlar.
- ❌ Falta de liquidez inmediata.
- ❌ Ingresos inestables.



Riesgos y precauciones



Consideraciones fiscales de la inversión

Impuestos sobre intereses y dividendos.



Plusvalías (ganancias de capital).



Diferencias según producto de inversión.

Primer dilema habitual... ¿renta fija o variable?



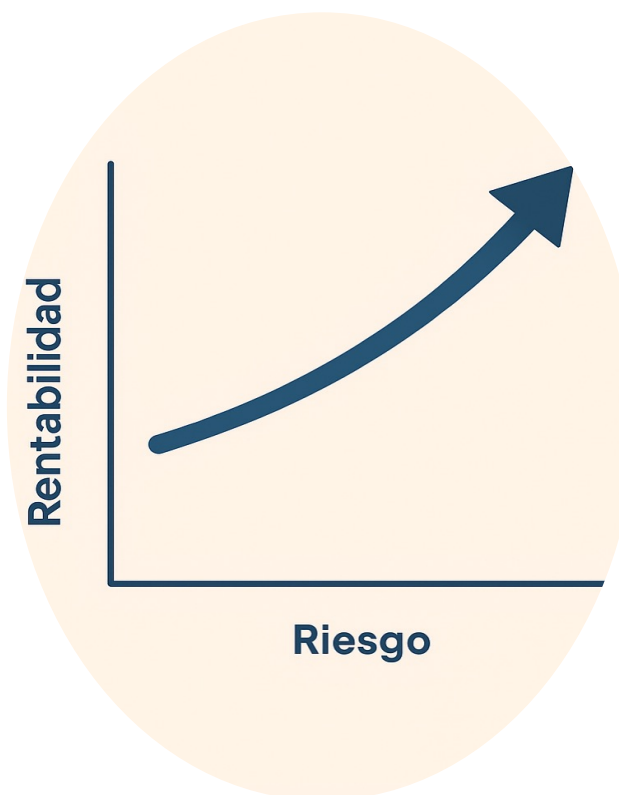
¿POR QUÉ HABLAR DE
RENTA FIJA Y VARIABLE?



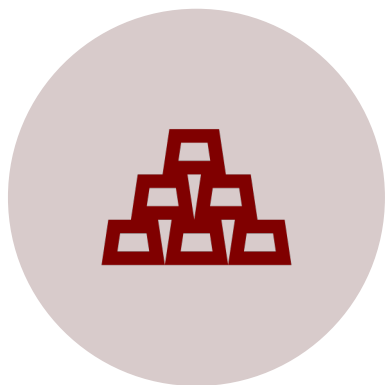
RELACIÓN CON OBJETIVOS
FINANCIEROS.

La relación entre riesgo y rentabilidad

Principio: mayor
rentabilidad =
mayor riesgo.



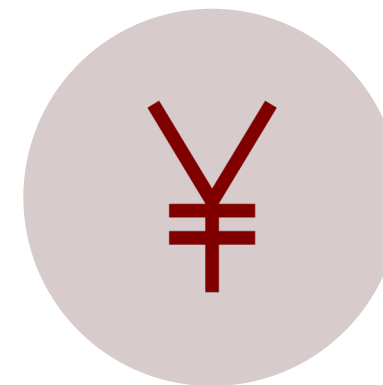
¿Qué es la renta fija?



DISTINTOS INSTRUMENTOS:
BONOS, LETRAS DEL
TESORO, DEPÓSITOS A
PLAZO.



INGRESOS PREDECIBLES Y
BAJO RIESGO.



MENOR RENTABILIDAD EN
COMPARACIÓN CON LA
RENTA VARIABLE.

Ventajas y desventajas de la renta fija

✓ Estabilidad y seguridad.

✓ Ideal para perfiles conservadores.

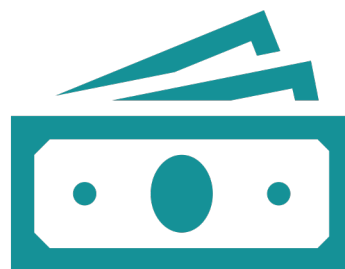
✗ Rentabilidad limitada.

✗ Vulnerable a la inflación.

¿Qué es la renta variable?



Instrumentos:
acciones, ETFs,
fondos de inversión.



Ingresos inciertos y
mayor riesgo.



Potencial de alta
rentabilidad.

* Un ETF (Exchange Traded Fund, o fondo cotizado en bolsa) es un fondo de inversión que cotiza en el mercado de valores como si fuera una acción, permitiendo al inversor comprar o vender sus participaciones durante todo el día de negociación al precio de mercado

Ventajas y desventajas de la renta variable



✓ Potencial de crecimiento.



✓ Ideal para largo plazo.



✗ Volatilidad y riesgo de pérdidas.



✗ Requiere más seguimiento.

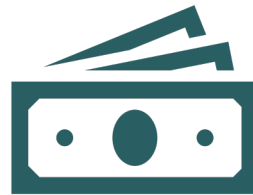
Resumen Comparativo: Renta fija vs. Renta variable



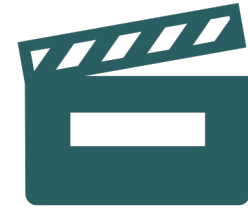
Formación



Seguridad vs. riesgo.



Rentabilidad limitada vs.
potencial de crecimiento.



Corto/medio plazo vs. largo
plazo.

Estrategias combinadas renta fija y variable

Diversificación como
clave.

Ejemplo: 70% fija + 30%
variable

Ajuste de la cartera según edad y objetivos.

Robo-Advisors y Gestión Pasiva



Robo-Advisors

- Asesoría automatizada
- Algoritmos para gestión
- Bajos costos
- Ejemplos:
MyInvestor, Indexa Capital



Gestión Pasiva

- Replica índices (S&P 500, MSCI World)
- Fondos indexados y ETFs
- Costos bajos
- Filosofía: seguir al mercado



Relación

- Los robo-advisors suelen aplicar gestión pasiva
 - Estrategia diversificada, eficiente y accesible
 - **Ideal para el inversor promedio**

En definitiva...

No existe la
inversión perfecta.

Depende del perfil,
objetivos y
tolerancia al riesgo.

Lo importante es
encontrar el
balance adecuado.



Estrategia para empezar



PASO 1:
ANALIZA TU
SITUACIÓN
FINANCIERA.



PASO 2:
DEFINE
OBJETIVOS.



PASO 3:
FONDO DE
EMERGENCIA.



PASO 4:
EMPIEZA
POCO A
POCO.



UTILIZA
HERRAMIENTAS
DIGITALES.

Recomendaciones finales

- Evalúa tu situación personal antes de invertir.
- Diversifica: no pongas todos los huevos en la misma canasta.
- Considera la fiscalidad en tu rentabilidad real.



Conclusión

- Sí, es posible y recomendable invertir pequeños ahorros.
- Claves: constancia, educación y prudencia.

“No importa cuánto tengas, lo importante es empezar”





GRACIAS POR SU
ATENCIÓN.



ESPACIO PARA PREGUNTAS.

Día de la Educación Financiera

Fundación
uc3

Formación