

Ahorrar sostenidamente invirtiendo sosteniblemente



El ahorro sostenible

No solo consiste en ahorrar con constancia y continuamente en el tiempo para afrontar nuestras necesidades u objetivos.

También está vinculado a la forma de hacerlo, invirtiendo en productos y activos que ayuden a cuidar el medioambiente, los derechos humanos y la calidad de vida de nuestra sociedad actual y futura.

/ ¿Qué es la sostenibilidad?

Crear valor económico (generar ganancias en el presente) sin comprometer los recursos de las generaciones futuras a través del cuidado del medio ambiente, del respeto de los derechos humanos y la buena gobernanza de las empresas.

/ ¿Y la inversión sostenible?

Tipo de inversión que atiende a criterios medioambientales, sociales y de buen gobierno corporativo de las empresas para lograr resultados financieros y sociales positivos.

Criterios **A**mbientales, energéticos

Temas **S**ociales

Gobierno Corporativo

/ El concepto de **sostenibilidad** combina perfectamente con el de **ahorro...**

Ahorro sostenible e inversión sostenible

Diversos objetivos de nuestro ahorro:

- **Atender imprevistos**
- **Alcanzar metas futuras**, ej. pago de los estudios universitarios de los hijos, la compra de una segunda vivienda, viajar, la jubilación...

La inversión de nuestro **ahorro** es necesaria

Para hacerlo crecer en el largo plazo y evitar que pierda valor en cuenta por efecto de la inflación, nuestro ahorro puede ser invertido, siempre sabiendo que estamos asumiendo un cierto nivel de riesgo.

Inversión Sostenible: los criterios **ASG**

Invertir nuestro ahorro en empresas y emisores (bonos, deuda) que aplican estos criterios en su forma de operar, de relacionarse con sus empleados, proveedores y clientes.

Ejemplos:



Actúan para **no generar o reducir gases** contaminantes ni **residuos plásticos**.



Implantan políticas y medidas para asegurar la **igualdad**, la **diversidad** y la **inclusión** (de género, edad, cultural), la conciliación de vida laboral y vida personal de sus empleados, la **formación**.



Tienen especial cuidado en el gobierno de sus empresas, la **ética** y las conductas de sus dirigentes y de sus empleados, la **transparencia** y la **comunicación** hacia todos sus grupos de interés (clientes, empleados, accionistas, proveedores, sociedad).

“La inversión en empresas que respeten los factores ASG reduce los riesgos de, por ejemplo, generar contaminación y, además, son más valoradas por los consumidores, lo que hace que tengan mayor progresión de crecimiento a largo plazo.”

La inversión **ASG**



Además de aplicar criterios financieros a la hora de seleccionar las empresas en las que se invierten (rentabilidad potencial para el nivel de riesgo asumido), también se tienen en cuenta los factores de sostenibilidad.

LAS INVERSIONES ESG SON UNA TENDENCIA CADA VEZ MÁS HABITUAL EN LOS DISTINTOS PRODUCTOS FINANCIEROS DESTINADOS AL AHORRO.

La importancia del ahorro ante las vicisitudes de la **vida**



Durante la pandemia de COVID-19 el ahorro ha sido fundamental para el sustento de muchas familias.



COVID-19 nos ha enseñado la importancia de disponer un colchón financiero mínimo (de 3 a 6 meses) para hacer frente a momentos y eventos inesperados.

Buenos **hábitos** de ahorro

- **Ahorrar sostenidamente** en el tiempo.
- Con pequeños esfuerzos constantes, “grano a grano”, **mes a mes**.
- Se va acumulando un capital que, a largo plazo, puede crecer de forma importante si lo invertimos en un **producto de ahorro inversión**:
 - Previsional (planes de pensiones, seguros de ahorro jubilación)
 - Fondos de inversión, etc.

Siendo conscientes de que invertir supone un potencial de rentabilidad para nuestro capital pero siempre asumiendo cierto nivel de riesgo.

Ventajas del **ahorro periódico**

Una vez que hemos logrado el hábito del ahorro, este tiene que ser:



Sostenido y que se mantenga en el tiempo, es decir, **periódico**.



Aportando **pequeñas cantidades** que hacen que el esfuerzo sea menor.



Conseguir **automatizar el hábito**, de forma que, a largo plazo, dicho ahorro se pueda rentabilizar.



Si no se puede más, es conveniente comenzar aunque sea con una **cantidad pequeña**, aumentándola **en función de nuestros ingresos** en cada momento.

\ El **ahorro** sostenido y sostenible, junto con la **inversión a largo plazo**



Son la combinación idónea para llegar a la edad de **jubilación** con un capital acumulado que nos permita **complementar una pensión pública futura** que probablemente se irá reduciendo para afrontar los cambios demográficos a los que nuestra sociedad se enfrenta:

- el incremento de la esperanza de vida y
- del número de jubilados respecto a población activa.

Cada vez hay más pensionistas, por la mayor longevidad y la llegada a la edad de la jubilación de la generación del baby boom, y menos población en edad de trabajar, que son quienes pagan las pensiones con sus cotizaciones sociales.