

#PEF20 CAMBIO DE ALCANCÍA

Para el próximo año los mexicanos se enfrentarán a un mayor impuesto por ahorrar su dinero en el banco, sin embargo, existen otros instrumentos financieros que pueden ser una buena alternativa para invertir

POR NAYELI MEZA OROZCO
[@nayeli_meza](https://twitter.com/nayeli_meza)

Es momento de que los mexicanos cambien de alcancía. De cara a un aumento en la tasa de retención anual en los ahorros bancarios, los mexicanos deberán buscar otros instrumentos con el objetivo de que sus finanzas no se vean afectadas a partir del próximo año.

La Iniciativa de Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2020 propone que la tasa que aplicarán las instituciones financieras que paguen intereses será de 1.45 por ciento desde el actual nivel de 1.04 por ciento.

Este incremento, conocido como el Impuesto al Ahorro, tiene varias interpretaciones, pero un único propósito: recaudar impuestos.

Aproximadamente 17.9 por ciento de los mexicanos ahorran en el banco, de acuerdo con una encuesta elaborada por Consulta Mitofsky. En comparación con otros países, México se queda muy lejos de China, donde 37 por ciento de sus habitantes

El uso de la banca para guardar dinero ha ganado fuerza con el paso de los años, aunque los mexicanos aún prefieren los métodos tradicionales

Hábitos de ahorro

Cifras en porcentaje



Guarda dinero en casa



Participa en tandas



Ahorra en el banco



Utiliza caja de ahorro

Fuente: Consulta Mitofsky

realizan esta práctica o Suiza con 19.1 por ciento.

Por tradición, los mexicanos son poco ahorradores o no confían en instituciones financieras: según la Condusef, 3 de cada 10

mexicanos prefieren guardar su dinero en casa.

Manuel Piñera, director de Crédito y Cumplimiento de Cumplo México, opina que con esta clase de medidas se corre el riesgo

de que la práctica del ahorro se desincentive en el país y que los más afectados sean aquellos de perfil medio que buscan obtener un mejor nivel de vida a través de sus ingresos.

Sin embargo, el directivo de la plataforma de crowdfunding reconoce que también se abre una oportunidad para que los ahorradores de a pie inviertan.

“Estas modificaciones desmotivarán el próximo año a las personas a que fomenten su hábito del ahorro bancario, pero en el mercado existen muchos instrumentos de inversión que se amoldan a los diferentes perfiles”, precisa el directivo de la plataforma de crowdfunding.

Aprovechar las oportunidades

Con la aprobación de la Ley Fintech en 2018, México se convirtió no solo en un país pionero en el tema, también se abrió la puerta para que las empresas que ofrecen productos y servicios financieros (Fintech) pudieran convertirse en una alternativa para los inversionistas.

A diferencia de otros instrumentos, en el caso de las Fintech primero se debe valorar la renta-

Es un momento complicado para ahorrar y mucho más para invertir, pero pensar en el futuro siempre ayudará a salir adelante en tiempos de crisis”

Manuel Piñera
Director de Crédito y Cumplimiento de Cumplo México

bilidad que se puede conseguir, los riesgos que se asumirán y comprender la liquidez del producto.

México cuenta con el mayor ecosistema Fintech de América Latina con 394 startups, por delante de Brasil, segundo ecosistema de la región con 380 startups, según la última edición disponible del informe Fintech en América Latina elaborado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Finnovista.

En expo inmobiliarias las familias encuentran opciones conforme a sus necesidades

David Hoffs
Director de Estrategia de Quiero Casa

1.45
por ciento
será la tasa de
retención anual

17.9
por ciento
de los mexicanos
ahorran en el banco

394
startups
Fintech operan
en México

están expuestos a devaluaciones. Al hacer una buena compra, el inversionista puede habilitar la propiedad para rentarla o venderla obteniendo una ganancia mucho mayor al precio por el que la adquirió.

“En eventos como expos inmobiliarias y preventas, las familias encuentran diversas opciones de departamentos conforme a sus necesidades, además de asesoría financiera, patrimonial y legal”, comenta David Hoffs, director de Estrategia de Quiero Casa.

La empresa de valuación inmobiliaria Tinsa México estima que aproximadamente 40 por ciento de las personas que adquieren una propiedad cuyo valor supera los 2.5 mdp la ocupan para arrendamiento.

Dentro de la lista de alternativas también destacan los Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes), cuya principal ventaja es que son un instrumento de deuda seguro, ya que son emitidos por el Banco de México (Banxico) y están respaldados por el Gobierno federal, que se compromete a pagar el dinero a los inversionistas en un determinado plazo de tiempo más los rendimientos que se generen.

Manuel Piñera sugiere que en plena incertidumbre económica es importante estar preparado, sobre todo porque nunca se sabe cuándo se estará expuesto a sufrir algún contratiempo.

“Es un momento complicado para ahorrar y mucho más para invertir, pero pensar en el futuro siempre ayudará a salir adelante en tiempos de crisis”.

Las Fintech mexicanas reportan transacciones mensuales por unos 39 mil millones de pesos (mdp) representando ingresos anuales para el sector en 2018 por unos 3 mil 400 mdp. Para poner este dato en perspectiva, a nivel global PayPal obtuvo ingresos anuales por 250 mil mdp en 2017.

Dentro del ecosistema existen varias alternativas de inversión, como los préstamos peer to peer lending (P2P). Este modelo funciona como puente entre las personas que necesitan recursos y las que quieren invertir y buscan rendimientos superiores a los que ofrecen las instituciones financieras.

Otra buena opción de inversión son los bienes raíces, ya que no

Entre la lista de alternativas de inversión destacan las startups Fintech enfocadas a los préstamos P2P, los bienes raíces, ya que nunca pierden valor, y los Certificados de la Tesorería de la Federación, que son emitidos por Banxico y están respaldados por el Gobierno federal

Las mejores opciones

Algunos bancos ofrecen cuentas de ahorro con los rendimientos más altos del mercado que podrían ser una alternativa frente a los cambios que se esperan para el próximo año

Fuentes: Condusef y Finerio

Banco Inmobiliario Mexicano

Banca Mifel

Banco Azteca

Compartamos Banco

Capital Banco

Volkswagen Bank

BAM MI BANCO
AUTOFIN MEXICO

CI Banco

BANCO MULTIVA

INSTRUMENTOS
DE INVERSIÓN