

A person is riding a red mountain bike in a field of tall grass. The scene is captured from a low angle, looking up at the rider. The sun is setting in the background, creating a warm, golden glow. The rider is wearing a light green t-shirt and dark shorts. The bicycle is red with black tires and a black seat. The overall mood is adventurous and active.

Finamex[®]
Casa de Bolsa

CASAS DE BOLSA,
MÁS DE LO QUE TE IMAGINAS

Los intermediarios financieros como las Casas de Bolsa, son una opción para que puedas tener el control de tu dinero. Ellos cuidarán de tu capital de una manera transparente y segura.



El tiempo se va volando, tal vez eso has pensando cuando Facebook te recuerda momentos que pasaste hace años y que parece que fueron ayer. Así como los años se van en un parpadeo, también el capital lo puede hacer.

Las finanzas personales y el buen manejo del capital deben ser una prioridad a cualquier edad. Sin embargo, los jóvenes deben poner mucha atención a este asunto, ya que de ello dependerá que puedan concluir sus objetivos y contar con suficiente capital cuando la hora del retiro laboral llegue.

Cuidar tu dinero, ahorrar, fijarse metas e invertir para capitalizarse, son asuntos que no debes dejar para mañana. Aunque esto parezca difícil de conseguir, existen entidades que pueden ayudarte a consolidar tus proyectos.



1 Cuidan tus finanzas

En nuestro país la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) es la máxima autoridad financiera del país, y es la encargada de regular las actividades de los intermediarios financieros, esto con la finalidad de que puedan realizar operaciones de correduría con valores emitidos o garantizados por terceros, además de administrar y manejar carteras de valores.

La CNBV revisa el historial de los intermediarios y busca que tengan muchos años de experiencia en el mercado, para posteriormente autorizar que puedan realizar sus operaciones, y así los inversionistas puedan tener la tranquilidad de que su capital estará en buenas manos.

En México, la Ley del Mercado de Valores, determina las disposiciones que deben acatar las entidades que participan como intermediarios financieros. Esta Ley dictamina y vela porque el mercado de valores se desarrolle en forma equitativa, eficiente y, sobre todo, transparente.

¿Sabías que las Casas de Bolsa son intermediarios financieros? Ellas son sociedades dedicadas a la intermediación con valores, ya que ponen en contacto a oferentes y demandantes, es decir, aquellos que compran y venden valores. También ofrecen y negocian valores por cuenta propia o de terceros en el mercado bursátil.



2 Son especialistas en tu patrimonio

Cuando nos duele una muela, debemos ir con un dentista, cuando necesitamos un corte de cabello vamos con un estilista, ya que cada necesidad la debe atender una persona que se especialice en lo que requerimos, entonces, ¿por qué poner tu dinero en manos de cualquier persona?

Muchas veces la tía o la vecina nos invita a tandas o creemos que la banca comercial es la especializada en el manejo de nuestro dinero. Sin embargo, en el caso de la tanda, corremos el riesgo de perder nuestro dinero y con la banca comercial, el capital no genera ningún beneficio para ti, esto porque no obtienes rendimientos por arriba de inflación.

Para el buen manejo del capital y, sobre todo, que genere rendimientos, existen las Casas de Bolsa. Son organizaciones que se especializan en el manejo de carteras de inversión, es decir, ponen a trabajar tu dinero.

Una Casa de Bolsa es tu Aliada con Valor a la hora de poner en movimiento tu capital. Pero si tienes miedo de poner tu dinero en sus manos, debes saber que la CNBV regula la forma y términos en que deben realizar sus actividades, así como la prestación de servicios que ofrecen a sus clientes.

3 Tu dinero en buenas manos



Los asesores certificados por la AMIB son expertos que conocen el mercado bursátil y sus movimientos. Además, están especializados en la intermediación con valores.

Tu dinero es el fruto de tu esfuerzo y así como no debes gastarlo a manos llenas como si fueras Paris Hilton, debes ponerlo a trabajar. Invertir es una opción para tener suficiente capital con el que concretes tus proyectos.

Para que puedas poner a trabajar tu dinero, las Casas de Bolsa ponen a tu disposición a sus asesores financieros, ellos son expertos en el manejo de valores, tienen la experiencia y el conocimiento en el mercado bursátil.

Aunque no lo creas, un asesor financiero es una pieza clave para que tu inversión sea redituable. ¿Por qué? Porque son expertos que están certificados por la Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles (AMIB), que es un organismo que está regulado por la CNBV.

La CNBV autoriza a la AMIB, para que puedan certificar a los asesores financieros de una Casa de Bolsa. Con esta certificación reciben el título de Asesores en Estrategias de Inversión, con la cual pueden manejar cuentas, comprar o vender valores a nombre del cliente, el cual previamente autorizó el manejo de su cartera, y, además, diseñar Estrategias de Inversión.

La certificación de los asesores de una Casa de Bolsa es bajo la figura 3. Para ser acreedor a ella los asesores financieros deben tomar un curso que engloba temas de ética, regulación y mercados financieros. La certificación tiene una vigencia de tres años y se renueva por medio de exámenes de actualización en la materia.



4 La Ley te respalda

La Ley del Mercado de Valores es una aliada de los inversionistas. Una de las ventajas que ofrece es que obliga a los asesores financieros a explicar a los inversionistas la función de su cartera, así como los retornos esperados y posibles riesgos que puedan tener sus inversiones.

Asimismo, esta Ley establece diversas obligaciones a las Casas de Bolsa, esto con la finalidad de dar certidumbre a los inversionistas. Entre las más importantes se encuentran:

- ▶ Las Casas de Bolsa deben evaluar los objetivos de inversión de sus clientes, su situación financiera y los conocimientos que tenga en la materia.
- ▶ Con base en el primer punto, las Casas de Bolsa deben obtener el perfil de inversionista del cliente.
- ▶ Ellas deben analizar los productos financieros que ofrezcan a sus clientes, tomando en cuenta los posibles riesgos a los que se encuentran expuestos.
- ▶ Deben hacer recomendaciones y operaciones que sean afines al perfil de cada inversionista.
- ▶ Están obligadas a revelar a sus clientes las comisiones que cobrarán por los servicios de inversión que ofrezcan.

En este momento podrás darte cuenta que las Casas de Bolsa son una excelente opción para que tu dinero trabaje para ti y obtengas rendimientos reales y atractivos, que no verás con otra institución.

Las Casas de Bolsa te ofrecen múltiples beneficios, entre los que destacan:



5 Déjate guiar por expertos

- ▶ **Experiencia.** Sus servicios se basan en la intermediación y negociación con valores en el mercado primario o secundario. Ellos son especialistas en inversiones, así que no te venderán seguros o tarjetas.
- ▶ **Regulación.** La máxima autoridad financiera del país, la CNBV regula sus actividades y obliga que sus actividades se realicen conforme a la Ley y de manera transparente.
- ▶ **Certificación.** Los asesores financieros de una Casa de Bolsa además de estar capacitados, deben estar certificados por la AMIB, para poder realizar sus actividades de correduría.
- ▶ **Personalización.** Los servicios que te ofrecen son justo a la medida de cada inversionista. Todos somos diferentes, de igual forma lo es nuestra manera de invertir.
- ▶ **Atención.** Un asesor financiero de una Casa de Bolsa estará para ti cuando lo necesites. Él resolverá tus dudas y te ayudará a entender los movimientos del mercado. Muchos inversionistas hacen tanta empatía con su asesor que trabajan juntos a lo largo de sus vidas.

Tus sueños y proyectos pueden hacerse realidad. Las Casas de Bolsa y sus asesores financieros te están esperando, ellos cuidarán el fruto de tu trabajo y con sus conocimientos y experiencia conseguirán que tu Estrategia de Inversión diversificada sea exitosa. Invierte en tu futuro de la mano de un experto.

Conoce por qué debes invertir con Finamex

<http://thevisionary.finamex.com.mx/invierteenfinamex-0>

Finamex[®]
Casa de Bolsa