



Finamex[®]
Casa de Bolsa

CONOCE CÓMO FUNCIONA

UN PORTAFOLIO DE INVERSIÓN

Muchas personas se preguntan ¿cómo Warren Buffett, Jeff Bezos, Harold Hamm y Bill Gates obtienen una tasa de rendimiento a doble dígito pese a la volatilidad? La respuesta es: por la composición de su portafolio de inversión.

Estos personajes, quienes hoy son los protagonistas del mercado bursátil, tomaron el consejo de sus asesores financieros y consolidaron un portafolio de inversión, que, de acuerdo al economista especializado en análisis e inversiones, Harry M. Markowitz, es la manera más efectiva de ganar rendimientos.

Así que, si eres un inversionista joven y estás pensando entrar al mercado bursátil, debes poner mucha atención en la composición del portafolio, el cual debe incluir los mejores instrumentos financieros.

El portafolio de inversión es la composición de instrumentos financieros que te permitirá llegar a tus metas, es como si fuera tu maletín con tus sueños a largo plazo.



1 Diseñemos un traje a la medida



Cada inversionista es diferente y, por ende, su portafolio también lo es. Un portafolio de inversión es como solicitar un traje a la medida, “porque cada uno tiene un objetivo y horizonte distinto”, asegura Carlos Phillips, Director Regional de Casa de Bolsa Finamex Monterrey.

Es muy común que en la mente de todo inversionista esté el obtener un mayor rendimiento con poca volatilidad. Aunque no lo creas, esto es posible, según el experto, lo primero que se requiere es comprender que las inversiones bursátiles son volátiles por naturaleza, pero diversificando se pueden acotar los riesgos.

Pero es ahí donde entra la habilidad de los asesores financieros y los objetivos del cliente. El portafolio de inversión viene a mitigar la volatilidad y a cumplir con tus metas. Para crear esta herramienta de inversión se requiere definir:

- Perfil del inversionista.
- Objetivo del portafolio de inversión.



2 Perfil del inversionista

La construcción de un portafolio de inversión sano depende de muchos factores, pero el principal es el perfil del inversionista.

Todas las personas tienen necesidades, proyectos, edades, patrimonio y sueños diferentes, es por eso que el perfil del inversionista se basará en la personalidad, condiciones y disponibilidad de cada uno. Para cada persona existe un estilo de inversión que es muy específico.

Para determinarlo se realiza una evaluación, una radiografía que determinará un perfil adecuado, con el que podrán saber cuál estrategia de inversión es más conveniente. Así que es momento de que conozcas qué tipos de perfiles existen:

Conservador Este tipo de inversionistas siempre buscarán proteger su capital a través de la diversificación. Sus objetivos de inversión generalmente son de corto, o tienen una gran aversión al riesgo.

Moderado. Los inversionistas con este perfil esperan ver rendimientos a mediano plazo. Sus objetivos de inversión se centran en mediano o largo plazo y dan prioridad a mantener su capital.

Patrimonial. Aquellos inversionistas que tienen este perfil, su carta fuerte es la diversificación, con la cual buscan generar mayores rendimientos. Tienen objetivos de inversión de mediano y largo plazo.

Integral. Este tipo de inversionistas son más agresivos, ya que buscan incrementar sus rendimientos con instrumentos más volátiles. Sus objetivos de inversión son de largo plazo.

Profesional. Los inversionistas con este perfil han adquirido gran experiencia de los instrumentos financieros, es por esto que buscan incrementar sus rendimientos gracias a sus conocimientos. Sin duda alguna, sus objetivos se centrarán en el largo plazo.

3 Objetivo del portafolio de inversión

Para tener un portafolio de inversión sano y garantizar que no tendrás minusvalías Cuando se toma la decisión de comenzar a invertir, se debe hacer con un objetivo en concreto. Es decir, tener definido para qué se está invirtiendo, tal vez para finalizar tus estudios de maestría o doctorado, viajar, comprar una casa, pagar la educación de tus hijos, consolidar un negocio o ahorrar para tu jubilación. De estas metas dependerá el plazo en que tendrás trabajando tu dinero.

Hay un factor que debes tomar en cuenta y es la volatilidad-beneficio. Carlos Philips indica que hay inversionistas que no desean adquirir “riesgos”, pero buscan un beneficio de doble dígito y “es una fórmula que no va funcionar. Si quieres tener ese rendimiento, la caída puede ser similar”.

Otro elemento de suma importancia para consolidar un portafolio, es saber en qué inviertes. El experto de Finamex Monterrey recomienda invertir en instrumentos que entiendas y por los que sientas empatía. De esta forma sabrás cuáles son los que presentan mayores niveles de volatilidad y el giro de las compañías donde estás invirtiendo, así no tendrás resultados sorpresivos.

Las mujeres tienen muchas cualidades para ser grandes inversionistas, tienen un buen olfato y astucia para los negocios y, sobre todo, saben administrar su dinero. Sin embargo, cuando de invertir se trata, deben hacerlo de la mano de un asesor.



La analogía es: a menor riesgo, menor rendimiento; a mayor exposición a la volatilidad, mayor será el retorno de inversión. Este concepto es muy importante que lo tengas en mente y pongas manos a la obra.

Cuando una inversionista tiene conocimiento de los instrumentos en los que va a invertir, puede involucrarse mejor en su portafolio y sugerir ajustes a su asesor. “Es como hablar el mismo lenguaje; por ejemplo: en Casa de Bolsa Finamex si un cliente nos sugiere invertir en derivados, pero no los conoce, nosotros recomendamos no hacerlo”, asegura Philips.

4 Diversificar es la clave

“No pongas todos los huevos en una misma canasta”, es un dicho popular, pero, es un principio básico en el mundo de las inversiones.

El Director Regional de Casa de Bolsa Finamex Monterrey, Carlos Philips, asegura que el hecho de poner el dinero en varios instrumentos financieros mitiga los efectos de la temida volatilidad.

Cuando un portafolio de inversión se diversifica, el capital se coloca en distintos títulos o herramientas, esto con la finalidad de que al momento que un activo presente alzas, pueda resguardar a otro que haya sufrido con los movimientos del mercado.

Los inversionistas profesionales saben que la volatilidad representa oportunidad, siempre y cuando se cuente con una cartera bien diversificada. Es por esto que optan por varios instrumentos con alto grado de volatilidad y otros más conservadores. Así, los efectos volátiles no impactarán sus rendimientos.



La diversificación es un escudo que protegerá tu portafolio de los movimientos del mercado.



5 Un aliado con valor

Cuando se trata de diversificar, una pieza clave para el éxito del portafolio es el asesor financiero. El directivo de Casa de Bolsa Finamex Monterrey asegura que la asesoría de un experto es fundamental, porque es como consultar a un especialista médico.

La importancia de la institución y del asesor financiero radica en que él es un experto en inversiones que está capacitado y certificado para poner a trabajar tu dinero.

Este profesional cuidará tu patrimonio, es como un halcón que está atento a los movimientos bursátiles y, en su momento, pedirá tu aprobación para hacer los ajustes necesarios en tu portafolio de inversión.

Carlos Philips asegura que las Casas de Bolsa deben ser un Aliado con Valor, el cual transparente las comisiones, permita que el cliente tenga acceso a su portafolio de inversión y contribuya a generar los mayores rendimientos.

Este aliado debe sentarse y escuchar atentamente al cliente, entender sus necesidades, gustos y horizonte de inversión. Pero lo más importante, es asegurar que el cliente tenga un portafolio bien diversificado, que le generará importantes rendimientos.

Ahora que ya conoces cómo funciona y se construye un portafolio de inversión sano, contacta a un asesor en inversiones y comienza a invertir para que tu futuro sea como siempre soñaste.

Finamex[®]
Casa de Bolsa