

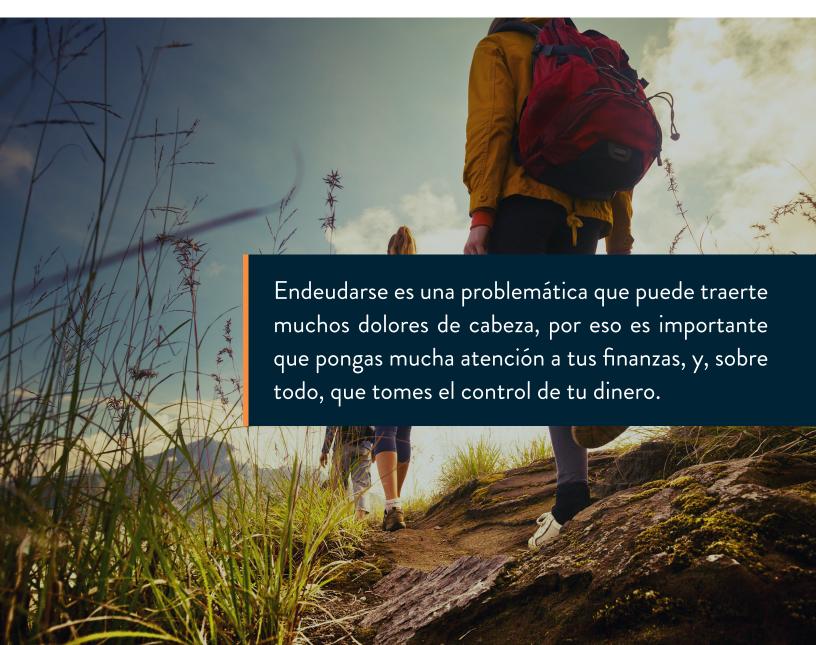
GUÍA PARA

INVERSIONISTAS PRINCIPIANTES



Contar con libertad financiera muchas veces puede parecer casi imposible de conseguir. Los pagos de las tarjetas, seguros, créditos, gastos sorpresivos y demás desembolsos que se tienen que hacer, provocan que el dinero se escape de las manos en un santiamén. Es por esto que contar con un buen manejo del capital es imprescindible para que tu cartera no viva tan presionada. Si bien hay gastos de los cuales no puedes prescindir, hay otros a los que debes echarles un ojo. Por ejemplo: muchas personas utilizan su tarjeta de crédito de manera inadecuada, piensan que es dinero extra y hacen compras sin darse cuenta que ese capital lo tendrán que pagar en la próxima factura.

Asimismo, olvidan que, si sólo realizan el pago mínimo, los intereses cada vez serán mayores, y su deuda seguirá incrementando. Otra problemática muy común es gastar en objetos innecesarios, tal vez un nuevo smartphone o una laptop, cuando los que se tienen aún son funcionales. Esto sin duda, puede poner a temblar tu bolsillo. Los gastos hormiga pueden representar una gran fuga de dinero. Si semanalmente haces cuentas de cuánto dinero gastas en tu café de las mañanas, golosinas, cigarros y demás productos que puedes eliminar de tu presupuesto, te darás cuenta que al mes suman una buena cantidad, que bien podrías utilizar para ahorrar.





Tu libertad financiera es muy fácil de predecir, sólo debes saber cuánto dinero gastas, cuánto dinero ahorras y cuánto dinero inviertes. Entonces, para conseguir que tu capital fluya, debes comenzar con un plan de ahorro e inversión.

¿Inversión?, sí, leíste bien. Aunque no lo creas, invertir significa poner a trabajar tu dinero, y es una herramienta eficaz que potencializará tu capital, porque genera rendimientos que pueden ser tan atractivos que harán que te enamores de las inversiones.

Probablemente creas que invertir solamente es para personas ricas y poderosas, pero estás en un gran error. ilnvertir es para todos! Y existe un instrumento que es adecuado para ti, un Fondo o Cartera de inversión.

Tal vez te estás preguntando ¿qué es un Fondo de inversión? Se trata de un instrumento en el cual varias personas agrupan sus recursos, es decir, hacen una bolsa grande de dinero y ese capital lo invierten.

Esta bolsa de dinero, al contar con un acumulado de recursos, es capaz de generar mayores rendimientos, que si sólo tuviera el capital de una persona. Es como hacer una "vaquita" que después ganará intereses.

2 Un Aliado Con Valor

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), que es la máxima autoridad financiera del país, recomienda a las personas interesadas en invertir, busquen asesoría especializada con sociedades financieras autorizadas. Esto con la finalidad de que un experto sea quien te guíe por el camino y, además, determine tu perfil de inversionista. Este análisis reflejará qué tipo de inversionista eres y se determina por varios factores, entre ellos:

- Conocimientos y experiencia en materia financiera y del mercado.
 - Situación y capacidad financiera.
 - Objetivos de inversión.
 - Aversión al riesgo.
 - · Horizonte de inversión.





Los Fondos o Carteras de inversión son instrumentos que ayudan a los pequeños y medianos inversionistas a canalizar sus ahorros al mercado de valores.

Este tipo de vehículos son recomendables para ti, porque con ellos los pequeños inversionistas pueden acceder a los rendimientos que antes eran exclusivos para grandes capitales. Esto porque se crea un fondo común con la finalidad de adquirir un portafolio de inversión diversificado, así, al contar con múltiples instrumentos, se mitiga tener la impacto aue pueda volatilidad de los mercados.

Sin embargo, para comenzar a invertir en ellos, es importante que, junto con un asesor financiero, determines tres factores:

1. Objetivo. Hay que tener claro para qué quieres invertir. Puede ser para comprar una

casa, para continuar con tus estudios, para viajar, emprender un negocio o para tu retiro. Dependiendo del objetivo, es el monto y el tiempo en el que tendrás tu dinero trabajando.

- 2. Horizonte de inversión. Es el plazo en el que tu dinero estará trabajando. Depende de tus objetivos, si son a corto, mediano o largo plazo. Es recomendable que las inversiones sean a largo plazo, porque se asemeja a sembrar una semilla, debes cuidarla, abonarla y esperar a que comience a florecer. Estas flores serán los rendimientos que generará tu inversión.
- **3. Aversión al riesgo.** Se trata de la tolerancia que una persona tiene ante los efectos volátiles de los mercados financieros. La volatilidad en los mercados se puede suscitar por factores políticos, económicos y sociales.

Tipos de Fondos o Carteras

Los Fondos de inversión como sociedades anónimas de capital variable, se encuentran sujetas a la supervisión, regulación y sanción de la CNBV. En el mercado existen 4 tipos de Fondos de inversión:

- **1. De instrumentos de Renta Variable.** Invierten en instrumentos que cotizan en las bolsas de valores. Pueden ser instrumentos en México o bien de empresas en el extranjero. Se denominan de Renta Variable pues se desconoce cuál será su comportamiento futuro.
- 2. De instrumentos de deuda. Invierten en instrumentos de Renta Fija que emiten empresas o gobiernos, por los cuales se recibe un interés de manera periódica. Como en los de Renta Variable, también existen instrumentos nacionales e internacionales.
- **3. Mixtos.** Engloba tanto instrumentos de Renta Variable como de Deuda. Los estatutos de cada fondo indican en qué porcentaje puede estar en cada mercado.

Entre los objetivos de los Fondos y Carteras de inversión, se encuentra la protección de los intereses de los inversionistas, así como el acceso del pequeño y mediano inversionista al mercado bursátil.

Ahora que ya conoces los Fondos de inversión, no dejes pasar la oportunidad de potencializar tu capital mediante ellos. Un asesor especializado será tu guía y el encargado de velar por tu patrimonio.



