

Finamex[®]
Casa de Bolsa



POTENCIALIZA

TUS INVERSIONES





Construir un patrimonio no es tarea sencilla. Para algunos puede representar años y años de trabajo y ahorro en el banco, y, para otros, el panorama puede ser más holgado. La diferencia puede estar en la manera en cómo ocupan su capital.

Cuando ahorramos, ya sea debajo del colchón o en la banca comercial, el dinero se encuentra estancado y esto provoca que pierda su valor. Tal vez esa sea la razón por la cual muchas personas tardan años y años en comenzar a construir un patrimonio.

En contraste, existen personas que tienen muchas ganas de aprender a invertir, es decir, la manera correcta para que su capital florezca. Este es el primer paso para llegar a la meta mucho antes de lo que imaginabas.

Cualquier persona que se abre al mundo de las inversiones, le preocupan muchos factores como: la seguridad de la institución en donde va a poner su dinero, si sus ahorros están bien manejados y, sobre todo, la idea de perder los frutos de años de trabajo y esfuerzo.

Carlos Phillips, Director Regional de Casa de Bolsa Finamex Monterrey, destaca que la primera regla para ser inversionista es entender que invertir no significa apostar.

Es decir, el dinero no se deja a la suerte. Un inversionista principiante debe saber que no hay una fórmula mágica para volverse millonario de la noche a la mañana, primero se tiene que recorrer un camino largo, pero al final, la recompensa llegará con dinero y conocimiento.

“Invertir es como mirar el pasto crecer o ver cómo se seca la pintura. Si lo que buscas es emoción ¡Mejor ve a Las Vegas!”. Paul Samuelson. Economista estadounidense.



1 Conviértete en un gran inversionista

El éxito de cualquier inversión, “no consiste en apostar, como lo hacemos en las Vegas, aquí la idea es crecer, tratar de ir elevando el nivel de ahorro y no dar un golazo o sacarme la lotería”, asegura Carlos Philips.

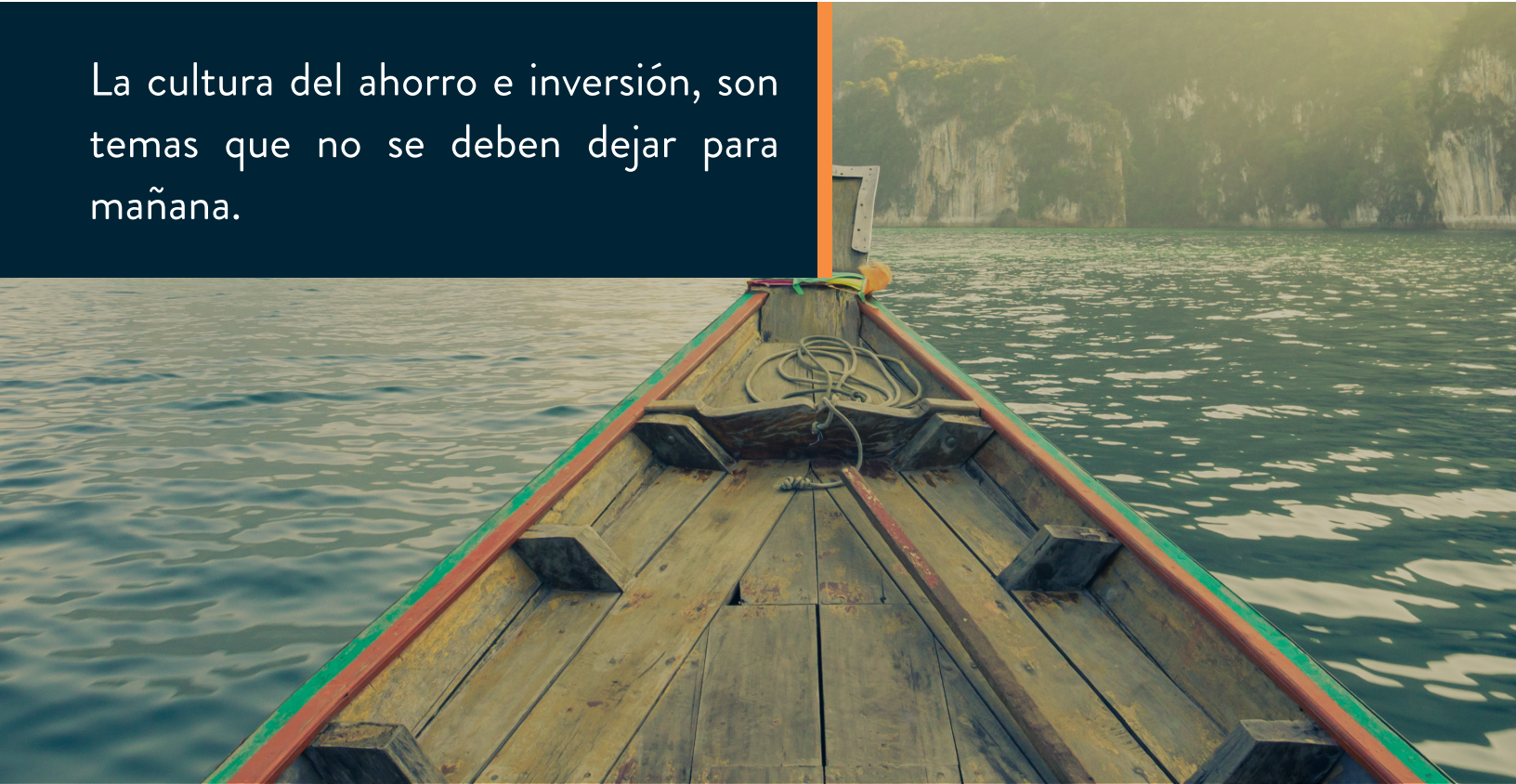
El experto de Casa de Bolsa Finamex Monterrey, afirma que el primer paso para comenzar a invertir es ahorrar. “Debes definir tus gastos, tus ingresos, cuánto vas a gastar y cuánto vas a ahorrar. De cada peso de nuestro salario un porcentaje se debe destinar para el ahorro, si tú respetas esto, seguro llegarás a la meta”.

En ese sentido, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) asegura que lo más recomendable para tus finanzas personales, es invertir, y puedes comenzar destinando el 20% o más de tu salario o de tus ingresos.

Además, la dependencia destaca que cuando has decidido entrar a las ligas del mercado de valores, la preservación de tu capital debe ser lo más importante y sólo debe ser usado cuando haya una oportunidad.

2 Define tus objetivos

La cultura del ahorro e inversión, son temas que no se deben dejar para mañana.



Para ser un inversionista exitoso es importante que definas para qué quieres invertir. Puede ser para terminar tu maestría, doctorado, comprarte una casa, pagar la universidad de tus hijos o para contar con dinero para el retiro.

Algo que debes tener presente es que, si tienes varios objetivos, el horizonte de inversión es diferente en cada caso, ya que cada uno tiene diferente plazo y, por lo tanto, debe ir en un portafolio distinto.

“Sabendo para qué quieres tu ahorro y qué quieres hacer con él, es lo que te permitirá crear una estrategia desde el punto de vista de inversión. Nosotros le decimos al cliente qué tipo de rendimiento podría estar esperando para que pueda llegar a su objetivo, si desea comprar una casa o tener dinero para la universidad de sus hijos, por poner un ejemplo”, indica el experto de Finamex Monterrey.

El ejecutivo afirma que el horizonte de inversión no es igual para un hombre de negocios que está comenzando desde cero a ahorrar, que para aquel que ya cuenta con una base.



3 Conoce tu perfil de inversionista

Todos tenemos una personalidad distinta y una relación muy diferente con el dinero, “algunos somos muy arriesgados y estamos dispuestos a correr riesgos sabiendo las consecuencias, pero hay otros que son más precavidos. Es muy importante tener claro a qué tipo de personalidad pertenezco como inversionista y cuáles son mis beneficios”, apunta el ejecutivo de Finamex Monterrey.

Cada persona tiene gustos, objetivos, patrimonios y conocimientos distintos, es por esto que la forma de invertir también será diferente a la de los demás. Existen algunos tipos de perfiles de inversionista, entre los que destacan:

- **Conservador.** Este tipo de inversionistas siempre buscarán proteger su capital a través de la diversificación. Sus objetivos de inversión generalmente son de corto plazo, 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.

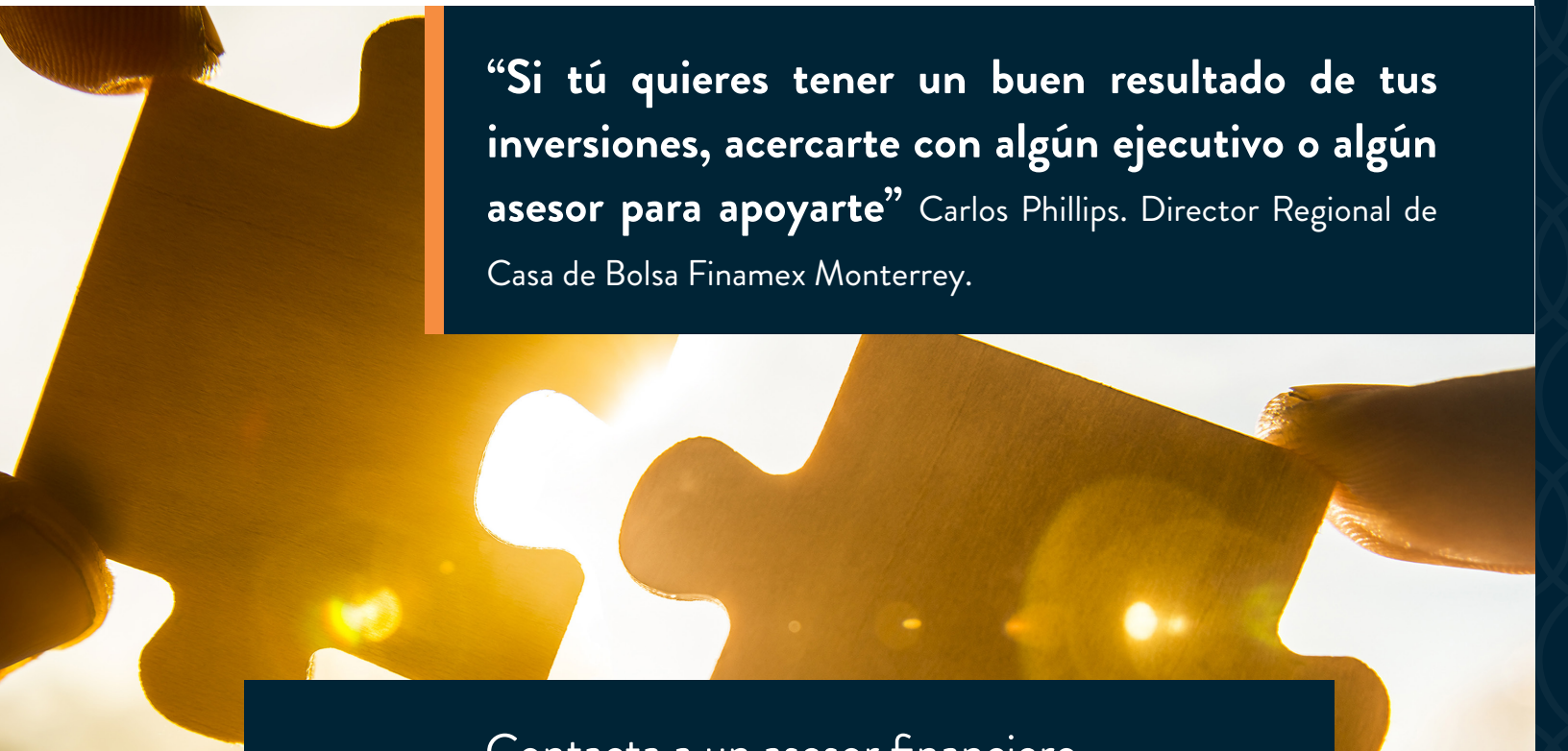
- **Patrimonial.** Aquellos inversionistas que tienen este perfil, su carta fuerte es la diversificación, con la cual buscan generar mayores rendimientos pero manteniendo una volatilidad acotada. Tienen objetivos de inversión de mediano y largo plazo.
- **Integral.** Este tipo de inversionistas son más 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 saben que solo la volatilidad les generará altos rendimientos. Sin duda alguna, sus objetivos se centrarán en el largo plazo.

4 Un Aliado con Valor

La clave para tener éxito en tu inversión, se encuentra con la asesoría de un especialista. Un asesor financiero es un experto que ayuda a los inversionistas a cumplir sus objetivos y metas de inversión. Las Casas de Bolsa ponen a tu disposición a sus asesores financieros, los cuales están calificados y certificados para ser un Aliado con Valor. Ellos guiarán a los inversionistas, aclararán sus dudas y les ayudarán a cuidar de su patrimonio.

“Los asesores financieros tenemos el conocimiento de instrumentos de inversión, así como las distintas teorías financieras para llegar a objetivos específicos”, señala Carlos Phillips. Asimismo, el asesor financiero podrá ayudarte a diseñar una Estrategia de Inversión óptima, según tu perfil, objetivos, situación patrimonial, intereses y conocimientos. El especialista de Casa de Bolsa Finamex Monterrey, asegura que es fundamental definir la Estrategia de Inversión que se amolde al inversionista, es como un traje a la medida.

Carlos Philips concluye que una inversión diversificada en instrumentos de Renta Fija y Renta Variable, ayudan a mitigar la volatilidad de los mercados y, además, es un factor que ofrecerá un crecimiento en los rendimientos acorde al tiempo estipulado.



“Si tú quieres tener un buen resultado de tus inversiones, acercarte con algún ejecutivo o algún asesor para apoyarte” Carlos Phillips. Director Regional de Casa de Bolsa Finamex Monterrey.

Contacta a un asesor financiero

<http://thevisionary.fnamex.com.mx/invierteenfnamex>

Finamex[®]
Casa de Bolsa