



“PRODUCTO QUE NO SE ENTIENDE, SE CONSUME”

DE LA REDACCIÓN

Los fondos de inversión están más al alcance de lo que pensamos. No necesitas tener mucho dinero: si tienes claras tus metas, puedes aprender a invertir con el nuevo taller de Adelante con tu futuro.

Aunque no lo veas así, a lo largo de tu vida has aplicado los conceptos básicos para invertir. Si eres estudiante estás invirtiendo tiempo y atención para desarrollar una habilidad. Si montas un negocio estás invirtiendo tiempo y dinero, porque esperas obtener ganancias en el futuro. En términos simples invertir es renunciar a un beneficio hoy con el objetivo de lograr un beneficio mayor en el futuro.

Quizá te preguntes cuál es la diferencia entre ahorrar e invertir. Ahorrar es guardar durante algún tiempo recursos para finalmente destinarlos al consumo, mientras que invertir es poner a trabajar esos recursos para hacerlos crecer. ¿Puedes alcanzar metas de largo plazo con tan sólo ahorrar? No, porque con el paso del tiempo el dinero pierde su valor, es decir, te alcanza para comprar menos cosas, esto debido al aumento de los pre-

cios: la inflación. Lograr que tu dinero no pierda su valor y hacerlo crecer, sólo es posible a través de la inversión.

Para dar tus primeros pasos en este terreno, una opción son los fondos o sociedades de inversión que se encuentran al alcance de casi cualquier bolsillo. Un fondo reúne el dinero de un grupo de pequeños y medianos inversionistas y lo invierte de acuerdo a las decisiones de un equipo de expertos en instrumentos de inversión más rentables que los productos bancarios tradicionales, pero también implica asumir algunos riesgos, de ahí la necesidad de hacer una cuidadosa selección.

Una de las ventajas es que las sociedades invierten de manera diversificada, es decir, en distintos instrumentos y plazos. Lo que buscan con esto es disminuir el riesgo y aumentar el rendimiento.

Ya que invertir implica tomar decisiones, es importante tener a la mano elementos que nos ayuden a hacerlo de la mejor manera posible. Un buen espacio para aprender a hacerlo es el taller de fondos de inversión del programa *Adelante con tu futuro*, de BBVA Bancomer, lanzado a fines de abril. No tienes que ser cliente del banco para participar, y puedes hacerlo desde tu casa (con la versión en línea) o en alguna de las sucursales del banco que lo tienen a disposición del público.

Platicamos con el Director del programa, Uriel Galicia Negrete: “este nuevo taller, el séptimo que lan-

zamos, comienza por explicar de forma clara tres conceptos esenciales para cualquiera que desee acercarse al mundo de las inversiones: **rendimiento, riesgo y horizonte de inversión**, y cómo se relacionan entre sí”.

Explicado en un lenguaje sencillo y pensado para que las personas desarrollen habilidades financieras básicas, el taller busca tres cosas: “primero, que la gente sepa y pueda explicar qué es la inversión. Segundo, conocer y determinar el perfil de inversionista de cada uno. Y tercero, que cada participante pueda diseñar una estrategia de inversión que le permita tomar las mejores decisiones”.

Y agrega: “queremos socializar más el uso de los fondos de inversión. Y esto tiene que ver con que la educación financiera desde nuestro punto de vista, es la cla-

ve, porque un producto que no se entiende, no se consume”.

Así pues, la meta de los talleres del programa puede resumirse en una frase: además de comprender, los participantes tienen que *saber hacer*. Galicia explica por qué se seleccionó este formato: “Hablando de educación [financiera] para adultos, el primer paso es trabajar en la conciencia de las personas. Eso se traduce en un beneficio para su cartera. Luego podemos dar un paso adicional y compartir con la gente conocimientos, es mejor que sólo concientizar pero también nos parece que es un paso insuficiente, el producto terminado es pasar del mero saber al saber hacer, es decir, que la gente transforme sus actitudes y adquiera los conocimientos, pero sobretodo aplique esos conoci-

“Los fondos de inversión son una alternativa que está mucho más al alcance de lo que pensamos”



mientos para mejorar su situación financiera personal. Por eso nos interesa crear talleres, porque es la única manera en la que recorremos el camino completo”.

Invertir es para todos

Con este son ya siete los temas que tocan los talleres que ofrece el programa *Adelante con tu futuro*. Como los demás, el taller de Fondos de Inversión comien-

za con un video que sensibiliza a los participantes acerca de las razones por las que conviene fortalecer sus conocimientos y habilidades en el tema. Luego se abordan los temas con apoyo de un cuadernillo y de un instructor cuando los talleres se toman de manera presencial. Desde qué es la inversión y las ideas clave para invertir, hasta que los participantes determinen, con un sencillo cuestionario de siete preguntas, cuál es su perfil de inversionista. En la página siguiente compartimos contigo este cuestionario para que descubras qué tipo de inversionista eres.

Aun cuando en México el uso de los fondos de inversión ha estado creciendo permanentemente en los últimos años, tanto en montos como en clientes, en ese renglón tenemos todavía un ca-

mino muy grande por recorrer: “los fondos de inversión son una alternativa que no es sólo para la gente que tenga muchos recursos. Está mucho más al alcance de lo que pensamos”.

Por esta razón, en un segundo tema se tocan los fondos de inversión desde lo básico: “Hacemos una analogía con el mercado de aguacates y terminamos aterrizándolo en el mercado de valores”, señala. “Los temas que siguen son ¿qué es un fondo de inversión?, ¿cómo funciona? Luego la meta es que los participantes aprendan a comparar y elegir la inversión más adecuada, cuáles son los diferentes tipos de inversión y qué caracteriza cada uno”. Además se utilizan interactivos y calculadoras para aplicar los conocimientos y mejorar así su situación financiera personal.

¿Qué significa?



Horizonte de inversión

Es el plazo (corto, mediano y largo) para que la inversión comience a generar rendimientos.

Rendimiento

Es el resultado obtenido en un instrumento de inversión, ya sea ganancia o pérdida sobre el capital inicial en un periodo.

Riesgo

Es la probabilidad de que los resultados financieros sean mayores o menores a los esperados.



Toma nota

Un buen principio

Para los interesados en participar en el taller de fondos de inversión, una buena recomendación sería llevar antes el taller de ahorro, pues eso les permitirá identificar si su economía está cimentada sobre buenas bases, pues, como dice Uriel Galicia, “la base de las finanzas personales es el análisis del presupuesto familiar, es decir, poner en blanco y negro tus ingresos, tus gastos, clasificarlos en fijos y variables, en indispensables y no indispensables”.

Descubre tu perfil de inversionista

Conoce cómo se relaciona el rendimiento, riesgo y horizonte de inversión con tu resultado. Lee con atención las siguientes preguntas y marca con una "x" tus respuestas.

1. ¿Para qué quieres invertir?

- a. Fondo para emergencia.
- b. Enganche para una casa.
- c. Retiro.

2. ¿En cuánto tiempo quieres recuperar tu inversión?

- a. Hasta 1 año.
- b. Más de 1 y hasta 3 años.
- c. Más de 3 y hasta 30 años.

3. ¿Cuál es tu edad?

- a. 56 años en adelante.
- b. 41 a 55 años.
- c. 18 a 40 años.

4. ¿Cómo crees que serán tus ingresos en el futuro?

- a. Menores.
- b. Iguales.
- c. Mayores.

5. ¿Qué tan dispuesto estás a arriesgar tu inversión?

- a. Nada.
- b. Poco.
- c. Mucho.

6. ¿Cómo te consideras en cuestiones financieras?

- a. Desconozco por completo.
- b. Sé algunas cosas.
- c. Soy un experto.

7. ¿Cuánta experiencia tienes invirtiendo?

- a. Ninguna.
- b. Poca.
- c. Mucha.

Si la mayoría de tus respuestas son:



"A"

ERES CONSERVADOR

Tu horizonte de inversión es corto: Procuras tomar el menor riesgo posible, por lo que prefieres inversiones que te den rendimientos estables.



"B"

ERES MODERADO

Tu horizonte de inversión es mediano: buscas obtener buenos rendimientos, pero sin tomar demasiados riesgos; procuras mantener un balance entre rendimientos y seguridad.



"C"

ERES AGRESIVO

Tu horizonte de inversión es largo: ya que buscas obtener mayores rendimientos, por lo que estás dispuesto a tomar el riesgo.