



¿No sabes qué hacer con tus AHORROS?

¡INVIERTE!... te mostramos algunas opciones para empezar

Uno de los temas en materia de educación financiera que es necesario fomentar entre la población mexicana, es la cultura de la inversión. Según datos de una encuesta¹, un aspecto relevante por el que no se cuenta con una inversión en algún producto bancario, es el desconocimiento.

Por eso, en este artículo te mostraremos algunas opciones que tienes si deseas comenzar a invertir tu dinero, ¡**échale un vistazo!**

SIN AHORRO NO HAY INVERSIÓN...

Recuerda que para comenzar a invertir necesitas contar con un ahorro previo, no comprometas dinero que necesitas o ya tienes destinado para realizar gastos.

AL INVERTIR, TOMA EN CUENTA:

a) El rendimiento, es decir, el beneficio o la ganancia que esperas obtener, y que a la hora de invertir tu dinero se mide como un porcentaje de la cantidad inicial invertida.

b) El riesgo, la incertidumbre del desempeño de tu inversión, se puede traducir en menores ganancias de las que esperabas.



TOMA NOTA

Si apenas vas a empezar a invertir, lo ideal es que comiences con instrumentos de bajo riesgo (de deuda) y poco a poco vayas arriesgando más con instrumentos más sofisticados que te den mayores rendimientos.

c) El horizonte de inversión, o también conocido como plazo, indica el tiempo en que quieres conseguir tu meta y estás dispuesto a mantener tu dinero invertido para ganar rendimientos. El horizonte de inversión puede ser de corto, mediano o de largo plazo.

d) Tu perfil de inversionista, es decir, características, preferencias y necesidades que te ayudarán a tomar decisiones de inversión, indicándote qué tan agresivo o qué tan conservador eres. Un perfil de inversionista incluye: objetivos, horizonte de inversión, edad y conocimiento o experiencia en las inversiones.

Pregúntate:

- ¿Para qué quieres invertir?
- ¿En cuánto tiempo quieres recuperar la cantidad invertida?
- ¿Cuál es tu edad?
- ¿Qué tanto dinero estás dispuesto a arriesgar?
- ¿Qué tanto conoces o cuál es tu experiencia invirtiendo?

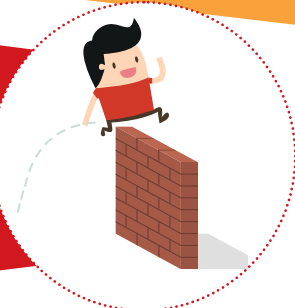
Responder las preguntas anteriores te ayudará a asociar tu personalidad a cada uno de los siguientes perfiles:

CONSERVADOR: Tu horizonte de inversión es corto, procuras tomar el menor riesgo posible y prefieres inversiones estables con menores rendimientos y mayor disponibilidad de tu dinero.



MODERADO: Tu horizonte de inversión es mediano, buscas buenos rendimientos pero sin tomar muchos riesgos y te interesa la seguridad en tu inversión.

AGRESIVO: Tu horizonte de inversión es largo, te interesa obtener mayores rendimientos y estás dispuesto a tomar el riesgo que sea necesario.



AQUÍ ALGUNAS OPCIONES QUE TIENES PARA EMPEZAR...

CETES

¿Qué son? los Certificados de la Tesorería de la Federación, mejor conocidos como CETES, son instrumentos de inversión gubernamentales que no pagan intereses periódicos porque son "bonos cupón cero", es decir, al comprar un CETE (cuyo valor nominal es de 10 pesos) lo adquieres siempre con descuento. Al finalizar el plazo recibes un rendimiento que es la diferencia entre el valor nominal y el precio que pague realmente al comprarlo.

Plazos de 28, 91, 182 y 364 días.

¿Cuánto dinero necesito?

puedes invertir desde 100 pesos en Cetesdirecto.

¿Qué tan riesgoso es? instrumento seguro, su rendimiento es bajo, recomendado para inversionistas conservadores. Garantía ante el Gobierno Federal.



BONDES

¿Qué son? los Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal conocidos como BONDES, también son instrumentos de inversión gubernamentales. A diferencia del CETE, sí paga intereses cada 28 o 91 días. Como propietario del BONDE recibes estos intereses al finalizar los plazos señalados y la diferencia entre el valor nominal (que es de 100 pesos) y el precio que pagaste realmente al comprarlo.

Plazos de 1, 3 y 5 años.

¿Cuánto dinero necesito? puedes invertir desde 100 pesos.

¿Qué tan riesgoso es? instrumento seguro, su rendimiento es bajo, recomendado para inversionistas conservadores. Garantía ante el Gobierno Federal.

UDIBONOS

¿Qué son? Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal denominados en Unidades de Inversión, pagan intereses cada seis meses en función de una tasa de interés fija, más una ganancia o pérdida relacionada al comportamiento de las UDIs. Su valor nominal es de 100 UDIs (poco más de 500 pesos). **Plazos de 3, 5, 10, 20 y 30 años.**

¿Cuánto dinero necesito?

puedes invertir desde 100 pesos.

¿Qué tan riesgoso es? instrumento seguro, su rendimiento es bajo, recomendado para inversionistas conservadores.

Garantía ante el Gobierno Federal.

PRLV

¿Qué son? Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) son títulos a corto plazo que emiten diversas entidades crediticias. Establecen una tasa de rendimiento desde el momento de la contratación. Su valor nominal es de 1 peso.

Plazo de 7, 28, 91, 180 y hasta 360 días.

¿Cuánto dinero necesito?

puedes invertir desde 1000 pesos.

¿Qué tan riesgoso es?

instrumento seguro, su rendimiento es bajo, recomendado para inversionistas conservadores.

Garantía ante el banco emisor.*

*Cuentan con la Protección al Ahorro Bancario hasta por 400 mil UDIs (poco más de 2 millones de pesos).

FONDOS DE INVERSIÓN

¿Qué son? también conocidos como sociedades de inversión, son instituciones que reúnen el ahorro de varias personas que al participar se convierten en accionistas de dicha sociedad. Un fondo de inversión busca invertir en diferentes instrumentos para reducir riesgos. Existen muchos fondos e instrumentos donde invertir, pero se pueden clasificar principalmente en tres: de deuda, de renta variable y de capitales. La liquidez más común en los fondos es diaria, aunque también hay de 48 y 72 horas, semanal y mensual. No tienen un rendimiento garantizado y mientras más arriesgado sea el fondo, es decir, menor porcentaje esté invertido en instrumentos de deuda, mayor será la expectativa de rendimiento.

Plazo de corto, mediano y largo plazo, dependiendo de tu meta de inversión.

¿Cuánto dinero necesito? existen instituciones que te permiten invertir desde cinco mil pesos.

¿Qué tan riesgoso es? en todos los fondos de inversión hay un riesgo asociado, este depende de conocer la volatilidad (los cambios positivos y negativos que tiene el precio de los títulos del fondo de inversión) y de la calificación que tengan (una medida para evaluar los riesgos a los que están expuestos los instrumentos de deuda y que es emitida por una calificadora ajena al fondo de inversión). Recomendado para inversionistas con horizontes de inversión a mediano y largo plazo.

Garantía ante la institución que te vendió el fondo de inversión como por ejemplo: bancos* y casas de bolsa. ●

1 Cultura financiera de los jóvenes en México. Banamex-UNAM, 2014.