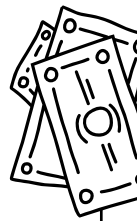


JUAN CARLOS CRUZ

MENTOR EN QUERIDO DINERO



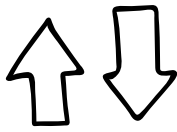
“No inviertas en lo que no entiendes”



Juan Carlos Cruz es mentor financiero en Querido Dinero, docente y operador en los mercados financieros, con especialidad y maestría en Ingeniería Económica y Financiera, actualmente cursa un doctorado en educación. Ha participado en medios como Forbes México, El Financiero, El Universal, El Economista, entre otros.

El día de hoy, en la revista *Proteja su Dinero*, nos dará sus mejores consejos para hacer crecer tu dinero al momento de invertir. Sigue leyendo y no te pierdas esta interesante entrevista.





¿Por qué se cree que únicamente las personas ricas pueden invertir?

Esta creencia tiene sus orígenes porque anteriormente, los intermediarios financieros como bancos y casas de bolsa, requerían de mucha infraestructura humana para poder brindar los servicios de inversión.

Desde los operadores a viva voz, las personas que hacían los estados de cuenta a mano, los chartistas (personas que realizaban las gráficas del comportamiento de acciones y bonos), hasta las áreas de contabilidad, análisis bursátil, jurídico, recursos humanos y todos los involucrados en la operación de un intermediario financiero.

Todos estos requerimientos representaban altos costos, tanto así, que los intermediarios financieros solicitaban altos montos para poder abrir una cuenta de inversión, mismos que podían ser de hasta varios millones de pesos, lo que hacía difícil acceder a estos servicios a la mayoría de la población.

Afortunadamente, el sector de las inversiones ha tenido grandes logros para poner un piso parejo enfocado en los inversionistas, apoyado por la exposición tecnológica a la que nos enfrentamos en las últimas décadas, la carrera por generar mejores plataformas, aplicaciones y procesos más eficientes de inversión ha brindado sus frutos en México.

Esto ha permitido cobrar comisiones más accesibles y tener requerimientos de capital para abrir una cuenta desde 100 pesos.

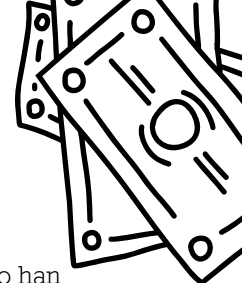
Sin duda, esto ha permitido brindarle atención a un gran número de personas, disminuyendo los costos y abriendo la puerta a un mayor número de inversionistas. Por ello, ya no es necesario “ser rico” para invertir tu dinero.

¿Actualmente cualquier persona puede invertir?

Así es, las inversiones no tienen por qué ser complicadas ni exclusivas. Si en la actualidad contamos con 100 pesos, nuestra identificación oficial, una cuenta bancaria y un teléfono móvil, podemos abrir una cuenta de inversiones que nos permita adquirir bonos gubernamentales, acciones de las más grandes empresas a nivel global, participaciones en bienes inmuebles, divisas e incluso criptomonedas. ¿Lo mejor? Ni siquiera tenemos que salir de casa para realizarlo.

Aprende más al respecto de las inversiones en el curso de Juan Carlos: Lo que debes saber al invertir, disponible en QD Play (www.queridodinero.com/qdplay) Donde explica porqué es importante acceder a inversiones reguladas, lo que podría ahorrarte muchos dolores de cabeza en el futuro.





¿Qué tomar en cuenta para comenzar a invertir?

Lo primero es tener la idea en mente y la iniciativa para hacerlo, posterior a ello, debemos realizar un presupuesto que nos ayude a definir nuestra salud financiera y los recursos disponibles para invertir.

A partir de este punto, es importante definir nuestros objetivos de inversión, es decir ¿para qué invertimos? Dentro de nuestros objetivos puede estar comprar una casa, adquirir un automóvil, estudiar un posgrado, irnos a unas largas vacaciones o iniciar nuestro propio negocio.

Tener claras nuestras metas, hará que los caminos sean más sencillos de trazar y poder seguir. Prioriza de manera clara y sé flexible, de vez en cuando revisa tus avances, situación financiera y ajusta de ser necesario.

Dicho lo anterior, deberás definir tu perfil de inversionista, es decir, cuánto riesgo estás dispuesto a aceptar en tu inversión de acuerdo con el rendimiento y plazo que desees, así como tu experiencia en el ámbito de inversiones. De esta manera podrás elegir los intermediarios e instrumentos más adecuados para ti.

¿Cuál sería la opción de inversión más recomendable para los primerizos?

Iniciativas como la plataforma Cetesdirecto han permitido acercar a los inversionistas primerizos a instrumentos gubernamentales seguros y con el respaldo de ser administrados por una institución como Nacional Financiera, que forma parte de la banca nacional de desarrollo y cuenta con casi noventa años de apoyar a la actividad productiva del país.

Aunque no es la única opción, el sector de fondos de inversión también puede brindar numerosas opciones a las personas que desean incursionar en el mundo de las inversiones.

¿Qué opciones más avanzadas tienen las personas que ya llevan al menos un par de años en inversiones básicas?

El ecosistema de inversiones tiene muchas opciones diferentes para poner a trabajar nuestro dinero. Desde inversiones bancarias como cedes y pagarés, alternativas bursátiles como el mercado de capitales, deuda y derivados, hasta opciones como materias primas, divisas, fondeo colectivo, bienes raíces y capital privado.

Un gran profesor que tuve siempre decía "No inviertas en lo que no entiendes.", y es precisamente lo que debemos hacer antes de poner nuestros recursos en un instrumento, entender cómo funciona y sus potenciales riesgos.

¿Qué deberían evitar las personas para no perder su dinero al invertir?

Si bien hay diversas maneras de tener afectaciones en el capital, las más comunes son las estafas financieras. La recomendación más importante que les hago es que pongan sus recursos en manos de intermediarios financieros que estén autorizados, supervisados y en constante monitoreo por las leyes mexicanas.

Investiguen muy bien donde ponen su dinero y a quién lo confían, hoy en día contamos con muchas herramientas para poder obtener información y opiniones sobre las diferentes entidades financieras. Instituciones como la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) tienen un Padrón de Entidades Supervisadas donde pueden corroborar la legitimidad de las empresas que les ofrezcan inversiones.

