

MANUEL



MARONO

Fundador de Lünngo

Manuel Maroño estudió Administración de Empresas en la Universidad Anáhuac México y obtuvo diplomados en *Business Management en Greystone College*. Desde su salida universitaria, se ha dedicado al ámbito de las inversiones y finanzas personales.

En 2014, formó parte de *Confidence Financial*, donde, a la temprana edad de 23 años, gestionó una cartera de 10 millones de pesos, elaborando un sólido portafolio de inversión en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV).

Su experiencia en el sector financiero se amplió durante su periodo en la BMV, donde trabajó hasta mediados de 2016, momento en el cual ingresó

a Skandia, Operadora de Fondos. En 2019 decidió emprender como asesor financiero independiente.

En 2022, surgió Lünngo con el propósito de enseñar la metodología de venta y asesoramiento a agentes independientes, así como de difundir la educación financiera en México mediante sus Lünngotalks: webinars exclusivos para corporativos. También ofrece servicios de administración e instalación de caja y fondo de ahorro.

Su trayectoria profesional respalda su compromiso con el mundo de las finanzas, y en Lünngo, están dedicados a compartir sus conocimientos y experiencia para fomentar una mejor comprensión financiera en la comunidad, aquí en Proteja su Dinero nos dará sus mejores consejos para invertir en este 2024.

¿Cómo empezar este Año Nuevo sin deudas?

Es crucial comprender la estrategia de la bola de nieve para abordar eficazmente las deudas. Este enfoque implica listar tus deudas en una hoja blanca, ordenándolas de mayor a menor. Aquí un ejercicio: en la suma de los pagos mensuales, que incluyen conceptos como crédito de nómina, automóvil e hipoteca, incrementa el pago mensual de un 5% a un 10% (por ejemplo, de \$9,000 aumenta a \$9,450) y dirige este monto adicional hacia la deuda más pequeña. A medida que pagas una deuda, el monto mensual asignado se suma a la siguiente, acelerando el proceso.

Es cierto que las deudas pueden resultar abrumadoras, pero es fundamental reconocer que no todas son perjudiciales. La clave radica en tener control sobre tus obligaciones financieras. Sin deuda, sería difícil adquirir una casa, un automóvil o expandir un negocio. Son parte integral de la vida cotidiana, siempre y cuando se manejen de manera consciente.

En este "juego del dinero", el ganador es el Flujo de Efectivo. Mantén el control de tus finanzas, sé consciente de tu flujo de efectivo y conoce con precisión tus ingresos y gastos a corto y largo plazo. Esta conciencia financiera te permitirá mantener el rumbo en tu camino hacia el éxito financiero.

¿Cuál crees que será la opción de inversión más recomendable y con bajo riesgo este año?

Sin duda los CETES siguen siendo los reyes del rendimiento alto a bajo riesgo. Pero se viene ya una bajada de tasas interesante para 2024 y sería mejor iniciar una búsqueda para nuevas oportunidades de inversión. Ahora con todo el nearshoring y un 2024 positivo, considero que la inversión de capital privada puede ser una opción interesante.

¿Cómo realizar un plan de inversión para iniciar el 2024?

Organizar las metas de inversión en corto, mediano y largo plazo es fundamental para garantizar un rendimiento consistente y adaptarse a diferentes horizontes temporales. El énfasis en comenzar con un Plan Privado de Retiro (PPR) al inicio de la trayectoria de inversión es acertado, ya que establece una base sólida para la seguridad financiera a largo plazo.

Sin embargo, si ya contamos con algún capital ahorrado, y/o ya tienes tu PPR, lo siguiente entonces sería organizar tus metas financieras. La renta fija (cetes, udibonos, pagarés bancarios, pagarés privados, etc) es excelente para las metas de corto plazo.



Para mediano plazo (no más de 3 años) una mezcla del 10% - 20% en renta variable (acciones, fondos indexados, etc) y el 80% en renta fija. Y para el largo plazo, es decir más de 3 años en adelante, lo ideal sería un 40% en renta variable, 50% en renta fija y el 10% en algo de altísimo riesgo como las criptos o instrumentos financieros como los CFDs. Recuerda que todo depende obviamente de tu perfil de inversión y tu aversión al riesgo.

¿Cuál sería una buena meta de inversión para este nuevo año?

Creo que es bueno recalcar lo importante que es el Plan Privado de Retiro en México ya que no hay otro instrumento para crear un patrimonio con alto impacto como el PPR.

Si ya tienes esta inversión, puedes empezar a crear un capital que te permita tener ingresos pasivos (esto se puede lograr a través de la renta fija).

¿El peor error de inversión para el 2024?

Considero que el peor error siempre será poner todos los huevos en una sola canasta, especialmente si dicha canasta conlleva un alto riesgo. Recuerdo una conversación hace unos años con un cliente, donde me consultaron sobre la viabilidad de invertir el 100% de sus fondos de retiro en criptomonedas.

Mi respuesta inmediata fue un rotundo no. Es crucial optar por inversiones reguladas o, alternativamente, como en el caso del capital privado, elegir empresas que se conozcas a fondo antes de comprometer el capital.

En tema de créditos hipotecarios, ¿2024 será un buen momento para adquirir vivienda?

En la actualidad, hacerte de bienes inmuebles no es tan rentable como invertir en instrumentos de renta fija y, posteriormente, en un portafolio bien equilibrado que incluya renta variable. Es esencial tener en cuenta que los bienes inmuebles cumplen dos funciones principales: generar activos, mediante el alquiler para obtener ingresos, o generar pasivos, cuando se utiliza como residencia personal sin generar ingresos adicionales. En el caso de utilizar el inmueble como activo, es necesario considerar el pago de impuestos como el predial, servicios públicos adicionales y gestionar la relación con los inquilinos. En el caso de utilizarlo como pasivo, implica vivir en el inmueble y destinar recursos para mantenerlo según tus preferencias.

En muchos casos, hasta el 2026, podría no ser tan ventajoso poseer un inmueble, especialmente cuando la plusvalía promedio en México ronda el 8% anual. La rentabilidad asociada a la inversión en instrumentos financieros puede superar las ganancias derivadas de la propiedad inmobiliaria, considerando los gastos continuos y responsabilidades asociadas con la gestión de un bien raíz.

Por último, ¿cuál es tu mejor consejo financiero para iniciar el año?

Invertir. Siempre invertir es la mejor opción. Ya sea poco o mucho al mes, a la semana o al año. Siempre ten dinero invertido e intenta hacerlo crecer ya sea a través de un contrato de aportación o metiéndole a tu contrato de capital.

