

*moi* #túdimua

# The EX issue

*Por qué  
no lo puedes  
soltar*

*Cuando  
hay hijos*

*Cómo  
superarlo*

*¿Y en redes  
sociales?*

*Volver  
o no volver*

*Pero  
trabajamos  
juntos*



Let's Talk About Ex... Baby

# Que dos pesos se hagan tres

Si eres de los que creen que por dejar su dinero abajo del colchón va a estar más seguro, te equivocas. Mejor ponlo a trabajar en un fondo de inversión para que crezca. Esto es todo lo que necesitas saber sobre esta herramienta y por qué te conviene.

POR ALEJANDRO MADRID

**S**eguramente has notado que cada año los precios de los productos y servicios aumentan; esa es la famosa inflación y le afecta a tu bolsillo más de lo que crees. Si dejas tu dinero en una alcancía o en una cuenta de ahorro, su poder adquisitivo, o sea, lo que puedes comprar con eso, va a ser menos (hasta en un 5%). Por eso es importante que no solo ahorres, sino que lo hagas crecer, y para eso están los fondos de inversión.

## ¿Kheseso?

Un fondo de inversión es un instrumento a través del cual muchas personas (sociedad de inversión) juntan sus recursos con el fin de sumar un buen capital para ponerlo a "trabajar" y que les genere rendimientos, o sea, más dinero. Se hace en conjunto porque entre más dinero se invierte, más conviene a todos los involucrados.

## ¿Y dónde se invierte?

Generalmente, el capital que se junta se puede poner en inversiones de renta fija (conoces desde el inicio los rendimientos que vas a tener) o de renta variable (no conoces los intereses que puedes ganar) en tres áreas, con menor a mayor riesgo:

**DEUDA.** Compran bonos gubernamentales o empresariales. Digamos que le "prestan" lana al gobierno, a un banco o a una empresa para financiar sus proyectos y estos se los devuelven con intereses.

→ RECOMENDADO PARA: un horizonte de ahorro a corto plazo.

**RENTA VARIABLE.** Se invierte en mercados especulativos, como la compra-venta de acciones en la Bolsa de Valores o en *commodities* (metales preciosos, materias primas). Tienen mejor rendimiento que los fondos de deuda, pero el riesgo es mayor porque tus acciones suben o bajan, según vaya fluctuando la bolsa.

→ RECOMENDADO PARA: un horizonte a mediano o largo plazo.



Entre menos toques tu dinero, más va a crecer

Además de fondos de inversión, puedes meter tu dinero en:

- **Pagarés:** son papeles de deuda emitidos por los bancos a tasa fija y plazo fijo
- **Cedes:** Certificados de Depósito, son obligaciones de depósito a cambio de rendimientos por un periodo de tiempo
- **Cetes:** Certificados de la Tesorería de la Federación, usan tu inversión para financiar proyectos públicos pero dan un rendimiento bajo
- **Bondes:** parecidas a los Cetes pero puedes negociar el precio
- **Bonos gubernamentales:** similares a los dos anteriores los emiten diferentes niveles de gobierno



Busca tener  
un portafolio  
balanceado, que  
una parte se  
meta en divisas,  
otra en bonos  
y otra  
en acciones

**COBERTURA.** Invierten en monedas extranjeras: dólares o euros. Son los más riesgosos porque el tipo de cambio es muy volátil (está en función de muchas variables, como la economía, la política, el desempleo, etc.), convienen porque históricamente el tipo de cambio tiende a subir.

→ **RECOMENDADO PARA:** un horizonte a mediano o largo plazo.

## ¿Cuál es pa' mí?

Tienes que considerar tres cosas a la hora de invertir:

**1. Horizonte:** es el plazo entre que realizas la inversión inicial y en el que quieres retirar el dinero. Muchos fondos piden cumplir con un tiempo mínimo antes de sacarlo y si lo haces antes, te penalizan.

**2. Objetivo:** es la meta que quieres alcanzar con tu dinero, porque no es lo mismo invertir para juntar el enganche de una casa que hacerlo para tu retiro. Sin una meta, jamás podrás lograr un ahorro real.

**3. Riesgo:** es qué tan aventado te quieres ver con tu capital y qué tan tolerante eres ante las posibles variaciones por el movimiento de los mercados.

Puedes tener un perfil:

- **Conservador:** inviertes a corto plazo, tomas el menor riesgo posible con inversiones estables con alta disponibilidad de tu dinero, pero menor rendimiento
- **Moderado:** inviertes a mediano plazo, sin tomar muchos riesgos, pero dispuesto a mejores rendimientos
- **Agresivo:** inviertes a largo plazo y estás dispuesto a tomar los riesgos necesarios para obtener más

## No tengo millones, ni nada que dar...

No necesitas muchísimo dinero para empezar. Prácticamente cualquier institución financiera (incluyendo las de nómina, aseguradoras, operadoras de fondos de inversión,

**NO SON APUESTAS.** Recuerda que es tu patrimonio y debes ser cauteloso, porque, así como ganas, puedes perder

**NO TE DESENTIENDAS DE TU FONDO.** Está bien que tengas un bróker de confianza, pero necesitas estar pendiente de qué tan exitoso está siendo tu fondo, comparándolo con las ganancias de otros fondos

**NO TE DESESPERES.** No creas que vas a recibir ganancias luego luego, necesitas mucha paciencia, de vez en cuando te va a ir mal y tendrás meses buenos. Si todos los años está por encima de la inflación, quiere decir que los ejecutivos detrás del fondo saben lo que hacen, pero no esperes rendimientos de la noche a la mañana

**NO PONGAS LOS HUEVOS EN UNA SOLA CANASTA.** Ten más de un fondo, diversifica tu inversión, invierte en bolsa, *commodities*, Cetes, en tu Afore o lo que quieras, así si a unos les va bien y a otros no, se van compensando

**NO ES CAJERO AUTOMÁTICO.** Sí sabemos que quieres tu dinero para usarlo cuando lo necesitas, pero no debes considerarlo como una cuenta a la que puedes recurrir cada que se te ocurra, ya que la mayoría te piden un plazo fijo antes de disponer de él y penalizaciones si sacas dinero antes del tiempo acordado. O sea, piensa que ni lo tienes, no te olvides de tu meta, si tocas tu dinero antes de tiempo, esa meta no se cumplirá y seguro derrocharás ese ahorro.

AFORE) te puede ofrecer un portafolio de inversión desde \$1,000 directo de tu cuenta bancaria. También hay casas de bolsa especializadas que te permiten invertir desde \$50,000 si ya te quieres ver más pro. Lo bueno, además, es que no necesitas ser experto en finanzas, porque cada institución financiera tiene corredores que se encargan de manejar tu portafolio. No cobran comisión por aconsejarte y a ellos les conviene que te vaya bien, porque es un ganar-ganar.

### ***Trust but verify***

Siempre checa que el lugar donde vas a invertir esté en el Buró de Entidades Financieras, que supervisan la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Revisa que esté bien rankeado por las calificadoras de riesgos (agencias que evalúan a las entidades financieras de todo el mundo; checa Fitch, Moody's y Standard & Poor's Financial Services LLC), con el único objetivo de darte una mayor certeza de la calidad moral y financiera de cada entidad. Lo hacen dándoles puntajes según varios parámetros. La calificación está formada por dos partes, una alfabética que indica la calidad del fondo y su administración, y un número que evalúa qué tan vulnerable es el fondo a la economía global.

**1. Calidad del fondo:** tiene seis niveles que van desde el más sobresaliente (AAA) hasta el más bajo (B).

AAA    AA    A    BBB    BB    B

Por ejemplo, en un fondo de deuda, el nivel de calidad determina la capacidad de pago de la entidad que presta. Si es deuda gubernamental, normalmente es AAA porque el gobierno cumple con sus pagos. Si es deuda de empresas, la calidad depende del grado de endeudamiento de la empresa, su flujo de ventas, etc.

**2. Sensibilidad del fondo:** va del 1 al 7 y mide qué tanto se ve afectado el rendimiento del fondo por las condiciones cambiantes del mercado.

1 = Extremadamente baja, 2 = Baja, 3 = Baja a moderada, 4 = Moderada, 5 = Moderada a alta, 6 = Alta, 7 = Muy alta

O sea, si es AAA-1 es de lo más seguro, pero su rendimiento es menor. Como en todo, no hay una opción que sea la mejor para todas las personas, por eso necesitas investigar a fondo qué te conviene de acuerdo con tus posibilidades, cuánto puedes invertir sin que afecte tu economía del día a día y lo que estás dispuesto a arriesgar. Todo es cuestión de que encuentres el más adecuado para ti. Eso sí, no puedes seguir teniendo tu dinerito en el cajón. 📉

 **ALEJANDRO MADRID** es director de BE INSURE, bróker de servicios financieros y empresariales, experto en administración financiera. Cuenta con un Master of Business Administration y ha trabajado para bancos, casas de bolsa y aseguradoras.  
f Be Insure - Consultores de Seguros y Fianzas 🌐 www.beinsure.mx

# SÉ UN ASESOR PROFESIONAL EN IMAGEN

estudiando los exclusivos

**Diplomados en:**



IMAGEN DIGITAL

IMAGEN FÍSICA

PROTOCOLO

IMAGEN VERBAL Y NO VERBAL

IMAGEN AMBIENTAL

BIENESTAR INTEGRAL

IMAGEN EMPRESARIAL

IMAGEN POLÍTICA

Especialízate con los creadores de la

**Licenciatura, Maestría y  
Doctorado en Imagen Pública®**

**INICIO: 29 DE FEBRERO DE 2020**

EDUCACIÓN PRESENCIAL Y A DISTANCIA EN VIVO

**Nuevo Polanco**

Ferrocarril de Cuernavaca 683

(A 1 calle de Antara) 55 50808800 ext. 1

www.imagenpublica.mx • info@imagenpublica.mx

f ColegioImagenPublica 🐦 @imagenpublica



IMAGEN PÚBLICA