

INVERSIÓN

Haz crecer tu dinero



HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



INVERSIÓN

Haz crecer tu dinero



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS

PRESIDENTE

Oscar Rosado Jiménez

VICEPRESIDENTE TÉCNICO

Luis Fabre Pruneda

**DIRECTOR GENERAL DE
EDUCACIÓN FINANCIERA**

Wilfrido Perea Curiel

**DIRECTOR DE FOMENTO AL DESARROLLO
DE CAPACIDADES FINANCIERAS**

Mauricio Ondarreta Huerta

Redacción

Departamento de Publicaciones

Revisión

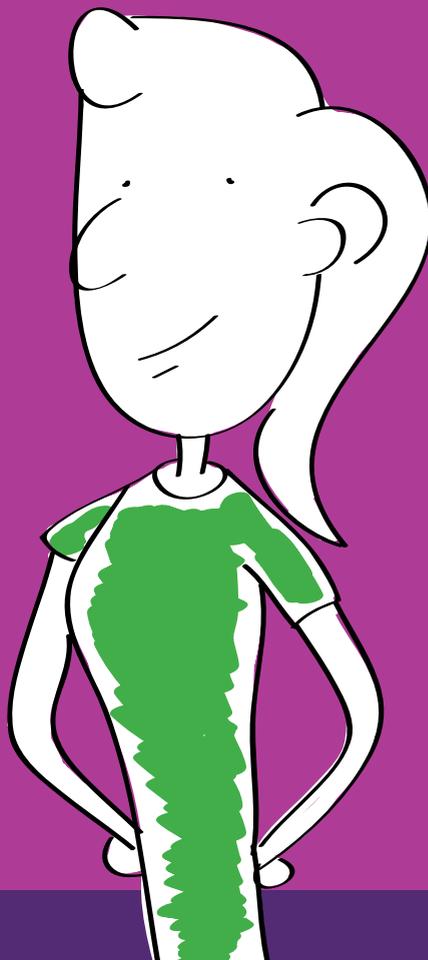
Dirección de Análisis y Estadísticas de Servicios
y Productos Financieros

Ilustraciones

Oscar T. Martínez Torres

Diseño

Departamento de Publicaciones



GOBIERNO DE
MÉXICO

INVERTIR

Es poner a trabajar tu dinero buscando obtener una ganancia en el futuro.

Empezar a invertir requiere de una cantidad inicial de dinero, que puede ser de tus ahorros. No necesitas comenzar con mucho.



¿Para qué me sirve invertir?



Asegurar una educación profesional para ti o para tus hijos.



Tener a futuro un retiro digno.



Comprar tu vivienda.

¿Qué debo saber antes de invertir?

Rendimiento

Es la ganancia que obtienes por invertir tu dinero.

Riesgo

Es la incertidumbre de saber el rendimiento que obtendrás en tu inversión.

Plazo

Es el tiempo durante el cual mantienes tu dinero en un instrumento de inversión. Generalmente, una inversión de corto plazo dura menos de un año; una de mediano plazo entre uno y cinco años; y una de largo plazo, más de cinco años.

Liquidez

Facilidad para disponer de tu dinero.

Capital

Dinero con el que dispones para invertir.

Conceptos económicos relevantes que debes conocer

Índice: Es un dato estadístico que permite analizar la situación económica de una región o mercado específico.

Principales índices:

- **Producto Interno Bruto (PIB):**

Es el valor monetario de todos los bienes y servicios producidos en una economía, en un periodo de tiempo determinado.

- **Inflación:**

Es el crecimiento sostenido y generalizado de los precios de los bienes y servicios de un país.

- **INPC:**

Mide la variación de los precios de una canasta básica de bienes y servicios representativa del consumo de los hogares a través del tiempo.

Principales índices bursátiles:

- **IPC (Índice de Precios y Cotizaciones):**

Refleja cuanto ganó o perdió la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) en una jornada. Se calcula en función de la variación de los precios de las acciones.

- **Divisas:**

Se le denomina así a cualquier tipo de moneda, por ejemplo: USD, libras esterlinas, euros, etc.

- **Precio del petróleo:**

Costo de un barril de petróleo (en dólares) en el mercado internacional. En México se le conoce como “MEZCLA MX”.

Aspectos para definir el perfil de inversionista

No todos tenemos las mismas condiciones ni las mismas necesidades. Para elegir la opción de inversión más adecuada, toma en cuenta:



1. Tu edad:

A menor edad, menores compromisos financieros tienes, por lo que cuentas con mayores posibilidades de asumir riesgos.



2. ¿Cuál es tu objetivo?

La meta que quieres alcanzar define el tipo de inversión que necesitas y con ello, el tiempo que tienes para lograrlo.

3. Revisa las opciones:

Si es tu primera inversión, no asumas muchos riesgos. ¡Busca asesoría!

4. Tu tolerancia al riesgo:

Toma en cuenta qué tan temeroso eres con respecto a la inversión. Piensa qué tan dispuesto estás a afrontar una pérdida financiera, en busca de una mayor ganancia.

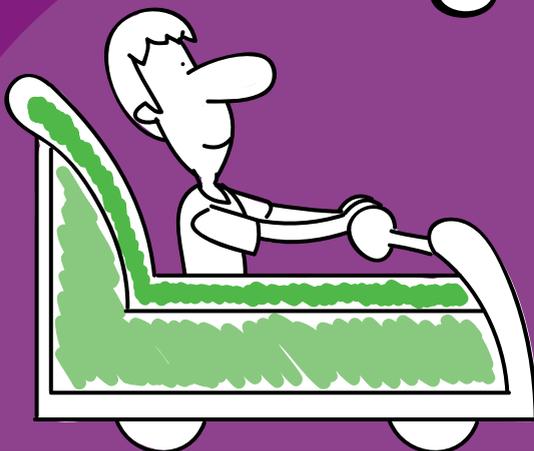


¿Qué tipo de inversionista eres tú?

a

Conservador:

Es aquel que está menos dispuesto a “soportar” el riesgo. Prefiere tener su dinero seguro aunque gane menos. Sus objetivos de inversión son de corto y mediano plazo.

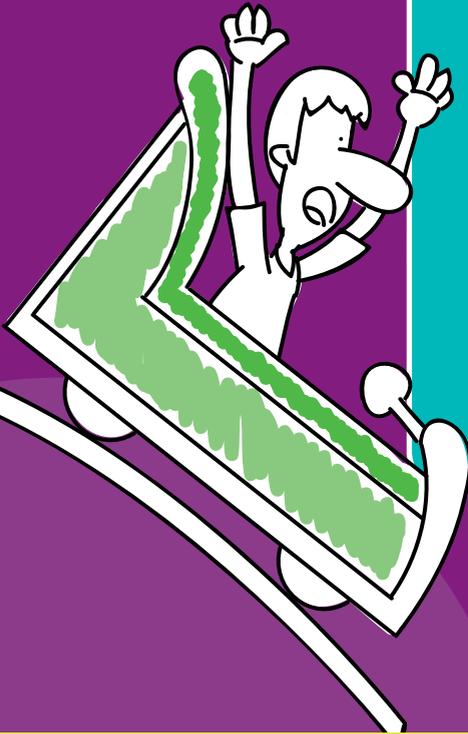


Invierte en opciones que reportan rendimientos fijos o previsibles, por ejemplo depósitos a plazo fijo, fondos de inversión de deuda o cetes.

b

Moderado:

Busca obtener buenos rendimientos, pero sin asumir un elevado riesgo. Procura mantener un balance entre rendimiento y seguridad, a través de la diversificación de instrumentos. Las pérdidas en el corto plazo no las considera algo malo, si sabe que obtendrá ganancias a largo plazo. Sus objetivos de inversión son de mediano y largo plazo.



Invierte en fondos de deuda y de renta variable.

C

Agresivo:

Es tolerante al riesgo. Busca altos rendimientos, por lo que está dispuesto a asumir riesgos importantes en sus inversiones, a cambio de tener una ganancia importante en el futuro. Su objetivo de inversión es a largo plazo.



Invierte en fondos de renta variable e instrumentos del mercado de capitales (acciones).

Toma nota

Es posible que pases por distintos tipos de inversionista en tu vida, esto en función del cambio constante de tus metas. No olvides asesorarte.

Mercados bursátiles en México

1. Mercado de deuda:

También es conocido como mercado de dinero o renta fija, es un mercado en el cual se puede invertir para obtener mayor liquidez, con bajo riesgo a un plazo definido.

Principales instrumentos de inversión en el mercado de deuda:

- Certificados de la tesorería (CETES)
- Bonos
- Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV)

2. Mercado de capitales:

En este mercado se realiza la compra y venta de títulos de valor que representan activos financieros o el capital social de las empresas. Tales como acciones, obligaciones y certificados bursátiles.

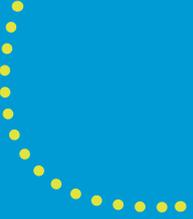
Principales instrumentos de inversión en el mercado de capitales:

- Acciones
- Fondos de inversión en Renta Variable
- Obligaciones

3. Mercado de derivados:

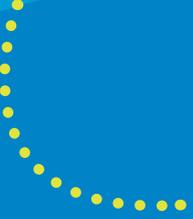
Se comercializan instrumentos llamados derivados, cuyo valor depende de otros activos denominados activos subyacentes. Su principal función es brindar cobertura a través del costo de metales, petróleo o materias primas.

Bolsa Mexicana de Valores (BMV):



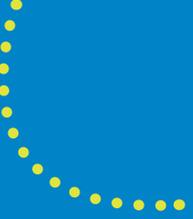
Lugar físico donde se comercializan los valores en México, en ella participan las empresas, organismos públicos e instituciones financieras que demandan capital y ahorradores e inversionistas, quienes desean invertir sus recursos, así como los intermediarios que realizan las operaciones, también llamados corredores financieros.

Mercado Mexicano de Derivados (MEXDER):



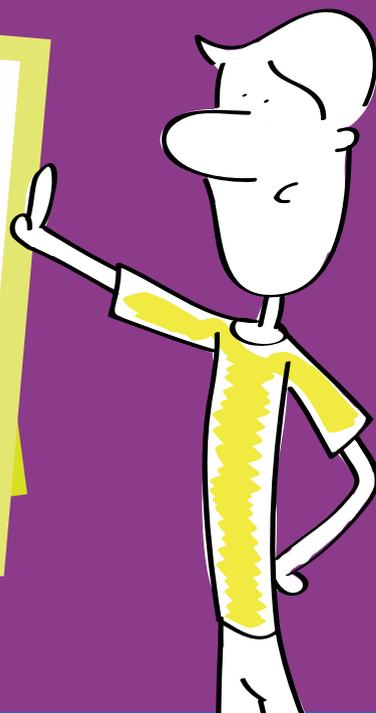
El MEXDER opera dentro del sistema de la BMV, en él se comercializan los instrumentos financieros derivados.

Bolsa Institucional de Valores (BIVA):



Es la segunda Bolsa de Valores aprobada para operar en México y ofrece una opción de cotización para las empresas medianas que actualmente dependen de préstamos bancarios.

Traza tu ruta para empezar a invertir



1 Realiza un presupuesto

Identifica el tipo de finanzas que tienes a través de la elaboración de tu presupuesto. Éste consiste en registrar tus ingresos y gastos de un periodo determinado (puede ser quincenal o mensual).

2 Comienza a ahorrar

Adquiere el buen hábito del ahorro. Lo correcto es que tengas una cuenta en una institución financiera autorizada*.

3 Define el propósito de tu inversión:

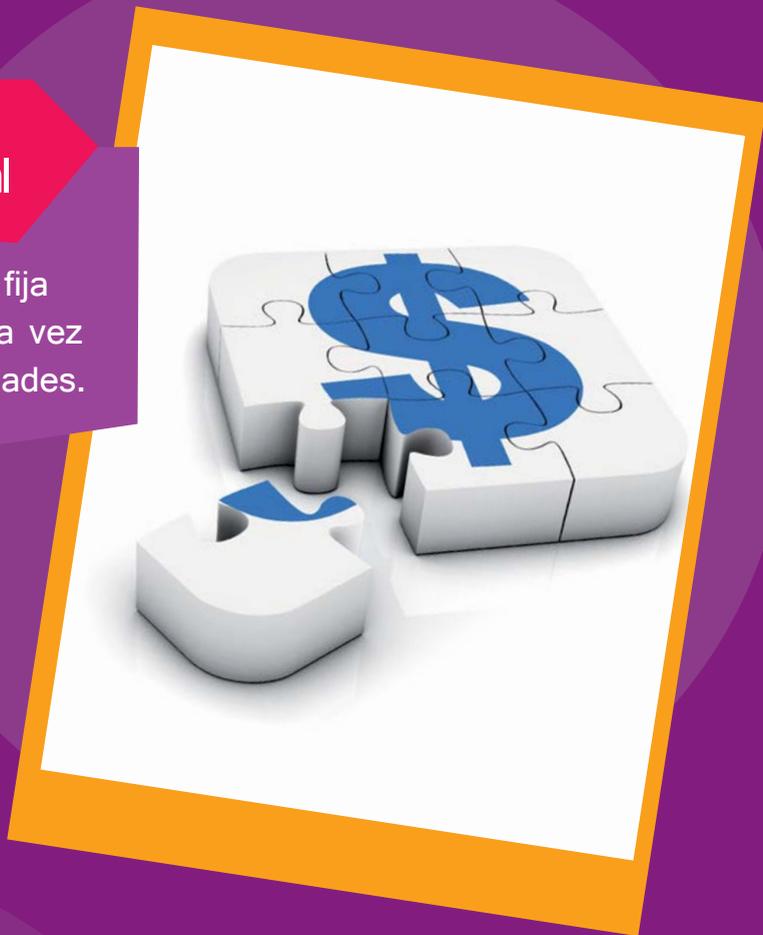
Piensa para qué quieres el dinero y cuándo lo vas a necesitar.



*Bancos, Sociedades Financieras Populares o Cooperativas de Ahorro y Préstamos Autorizadas.

4 Establece el monto de tu inversión inicial

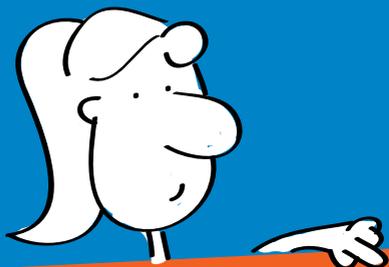
Asigna una cantidad fija para tu inversión, una vez cubiertas tus necesidades.



5 Trata de aumentar tu ahorro

Recuerda que debes seguir ahorrando e invertir recursos cada que puedas.

Toda inversión puede implicar un riesgo, para disminuirlo sigue estos consejos básicos:



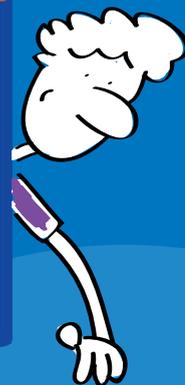
1 No afectes tu economía familiar

No pongas en riesgo los recursos que necesitas para gastos cotidianos.



2 Diversifica:

Busca invertir en más de una opción, no apuestes todo tu dinero en una sola. Ten presente que invertir implica un riesgo, pues no siempre ganarás; algunas veces puedes perder.



3 Considera el plazo:

Invertir es algo que requiere paciencia, recuerda que a un mayor plazo, mayor será el rendimiento que genere tu dinero. No esperes obtener grandes ganancias en corto plazo.



4 Infórmate:

Aunque no sepas nada de inversión, cualquiera puede invertir, obtén información para tomar mejores decisiones en: www.gob.mx/condusef, www.gob.mx/cnbv y www.banxico.org.mx. Comparar es la clave.



Fíjate en qué inviertes

Tus ahorros son algo que te cuesta mucho trabajo conseguir, por ello, al invertirlos no puedes irte con la primera opción que se te presente. Analiza, compara y no caigas en los siguientes errores:



1. Invertir en instituciones o productos que ofrecen demasiado:

Desconfía de inversiones que te prometan rendimientos fabulosos. Toma en cuenta que en términos generales, una inversión que ofrece mayor posibilidad de ganancia, normalmente está asociada a mayores probabilidades de pérdida.



2. Invertir en opciones que te dan tasas menores a la inflación:

Considera que el rendimiento que te ofrezcan sea mayor a la inflación*, pues de este modo garantizas que tu dinero conserve su valor e inclusive se incremente con el tiempo.

*La inflación es la pérdida del poder adquisitivo de tu dinero en el tiempo.
Consulta este índice en: <http://www.banxico.org.mx/portal-inflacion/inflacion.html>

3. No buscar la asesoría adecuada:

Observa si quien te ofrece las opciones de inversión te plantea los riesgos de cada una y no sólo las ventajas. Desconfía si observas que está apresurado en vender y no está interesado en tu situación particular.

Si necesitas asesoría no te será difícil encontrarla, siempre y cuando tengas bien claras tus metas, pues en función de ellas debes definir el tipo de inversión a contratar.



Leer el contrato de inversión y aclarar tus dudas, es un buen comienzo.

Considera:

Si retiras tu dinero antes de que finalice el plazo acordado, la institución te puede cobrar una comisión por retiro anticipado. Pregunta al respecto.



Evaluar las comisiones (costos de invertir)

Revisa los gastos de administración y las comisiones que debes pagar a las instituciones financieras por el tipo de producto que elegiste. Recuerda que para un mismo producto puedes encontrar diversos costos, según con quien contrates.

¡Compara opciones!



Mitos sobre la inversión

Mito 1

Invertir es poner en peligro mi dinero.

No necesariamente, dependiendo el instrumento de inversión contratado. Algunos instrumentos aseguran su rendimiento, como el Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento.



Lograr que tu dinero no pierda su valor y hacerlo crecer ¡es posible!

Mito 2

No es relevante el tiempo en una inversión.

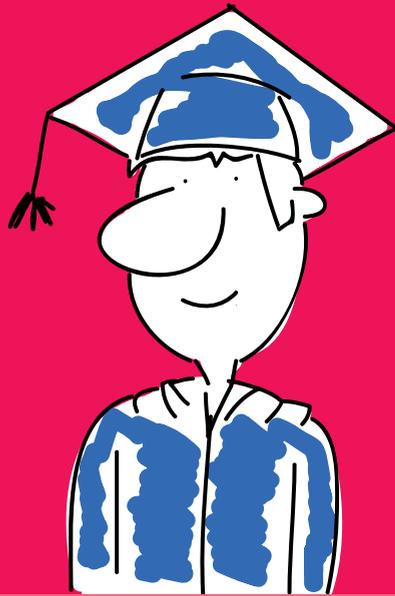
Uno de los errores más recurrentes al momento de invertir, es no tomar en cuenta el plazo.



No es lo mismo comenzar a ahorrar e invertir para tu retiro, desde que consigues tu primer trabajo que hacerlo a una edad avanzada.

Cuando inviertes a un mayor plazo, es posible que tu ganancia crezca.





Mito 3

Necesitas saber de finanzas.

Si bien es cierto que las decisiones de inversión no se improvisan, invertir no es un proceso complicado ni algo que sólo pueden lograr algunos.

**Si defines tus metas
y buscas asesoría
especializada de las
instituciones financieras,
¡lo puedes lograr!**

Mito 4

Debo invertir sólo en instrumentos que me den rendimientos.

No trates de ganar demasiado de la noche a la mañana. Toma en cuenta que a mayor rendimiento, mayor riesgo.

Dependiendo de tu situación personal y financiera, puedes invertir en opciones conservadoras o arriesgadas.

Es correcto tener una parte de tus inversiones en opciones que no te den tanta ganancia pero que sean seguras.

La clave está en diversificar (no poner todos los huevos en una sola canasta).



Promueve la inversión con tus hijos:



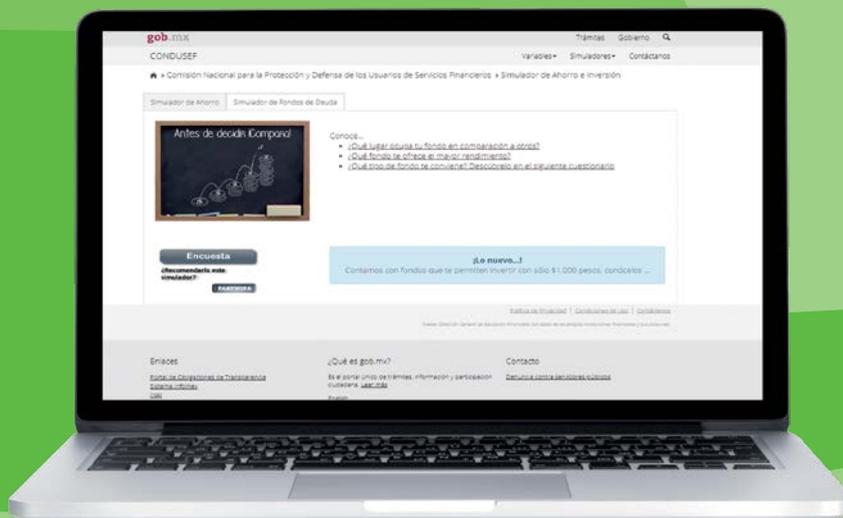
Es necesario que tus niños conozcan la importancia de ahorrar e invertir desde pequeños, para que en el futuro puedan aprovechar los beneficios que esto conlleva.

A través de  **cetesdirecto niños**
ahorro para pequeños grandes inversionistas
pueden invertir, con tu apoyo, desde ¡100 pesos!

www.cetesdirecto.com

¡Enséñales a alcanzar sus metas!

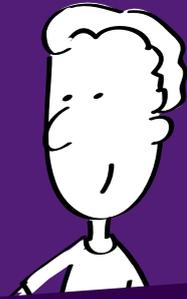
Visita el **Simulador de fondos de inversión de deuda** que te ofrece la CONDUSEF en su página: www.gob.mx/condusef, donde podrás comparar los diferentes fondos de inversión, sus rendimientos y sus características.



Material elaborado por



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS



Este material forma parte de una colección de cuadernos educativos que abordan los temas básicos de las finanzas sanas y que te ayudarán a tomar mejores decisiones.

Descárgalos gratis en
www.gob.mx/condusef



Si tienes alguna duda o reclamación sobre un servicio o producto financiero llámanos al

55 53 400 999

Síguenos

 **@CondusefMX**

 **/condusefoficial**

 **CondusefOficial**

