

## ¿EN QUÉ PUEDO INVERTIR MI DINERO?

La inversión en las Bolsas de Valores o Mercado de Valores, es una de las formas de llegar más fácil y rápido a los objetivos financieros de una persona, que por supuesto, requiere como en todo, una especialización, estudio y obtener una buena experiencia y buen juicio para invertir.

Estudiamos una licenciatura, y quizá una Maestría, Doctorado o Post-Doctorados, pero, como no nos hemos ganado el Me Late, la Lotería, Pro-gol, ni nos apellidamos *Slim*, o *Gates* o *Buffet* (Inversionistas y Director de *Berkshire Hathaway* que es la Tenedora de Acciones de los más grandes grupos empresariales mundiales), o *Bezos* (Dueño de *Amazon*), *Quin Yinglin* (multimillonario porcicultor), *Zuckerberg* (Dueño de Facebook), *Walton* (Dueño de Walmart), *Mars*, (Dueño de *M&M*); entonces si no es nuestro caso, y tampoco nuestros padres son multimillonarios en Euros, ni somos los sobrinos predilectos y herederos de la ancianita archimillonaria tía Eduviges Espinoza de los Monteros y Rivadeneira, entonces, si este es nuestro caso, solo nos queda trabajar, y trabajar en serio para salir adelante, y hacer trabajar nuestros ahorros.

Si ahorráramos, por un gran desconocimiento financiero, podríamos dejar en la cuenta de “Perfiles” o del “Cochinito Libretón” nuestros ahorros y solo enriquecer a los bancos, en lugar de invertir ese dinero donde si me dieran intereses atractivos para viajar o comprarme un auto o un departamento o una casa, o pagar una Maestría o Doctorado en el extranjero y nuestra estancia en una hostería para que nos alcanzara nuestra estadía en el extranjero.

Bueno, lo primero que hay que hacer es eliminar los gastos superfluos que no nos aportan ningún beneficio, solo son un impulso mediático de nuestro estado de humor.

Sin embargo, esto aún no es suficiente.

## **Mercado de Valores**

**La meta que uno quiera alcanzar, como una Maestría o Doctorado o un negocio propio, o quizá desees vivir por tu cuenta, fuera de la casa de tus papás, independizarte o cualquier otro objetivo en tu vida.**

**Sea cual sea nuestra meta, habrá que multiplicar nuestro esfuerzo para conseguir nuestros sueños a través de las inversiones, como Warren Buffett, en lugar de hacer solos todo sin inversiones y estarnos dando solitos un “balazo en el pie”.**

**Hay quienes quieren poner orden al manejo de su propio dinero, entonces la pregunta obligada es ¿En qué invierto mis 1,000 o 10,000 o 100,000 o 1,000,000 o lo que tenga ahorrado?**

**¿Me los gasto antes de que valgan menos? ¿Qué hago? ¿No lo toco y lo dejo en el Banco, a ver qué pasa?**

**En México puedes invertir desde 100 en CETES Directo (aplicación desde tu celular) y es una forma segura de hacer que tu dinero te de intereses, no importa que sea poco, lo importante es empezar. No pienses que tienes que esperar a tener gran cantidad de dinero para poder invertirlo. Cada peso que pongas a trabajar te genera intereses y va aumentando tu capital.**

**No tienes que esperarte a generar rendimientos espectaculares, pero te permitirá crear un hábito, y aprenderás a dejar el dinero en paz y que éste a su vez empiece a trabajar por sí mismo. Tendrás fluctuaciones y aprenderás a tomar decisiones, para que cada vez tengas mayores ganancias.**

**Puedes cometer errores pero es mejor que éstos se presenten al principio, con cantidades pequeñas, pero irás aprendiendo poco a poco y que convertirás en un experto.**

**Pensarás que hace invertir y buscarás una inversión que te de al menos el 50% en un mes, pero eso no existe en ningún mercado, no existen los milagros. Para que tu puedas obtener rendimientos sostenidos y reales, primero hay que entender que necesitamos tres cosas:**

## Mercado de Valores

- a) Tiempo.**
- b) Conocimientos.**
- c) Paciencia.**

**Quien te diga lo contrario, es muy probable que quiera robarte o darse a la fuga con tu dinero, como le paso a Laura Zapata la hermana de Thalía.**

**La explicación es muy sencilla, los buenos rendimientos toman algo de tiempo, porque al final, la capacidad del dinero para generar más dinero, depende de que está produciendo y que tan arduamente trabaje.**

**Por ello, hay que preguntarse ¿Cómo?, No sólo ¿Cuánto?**

**Si tú sabes de inversiones que se duplican en meses o en pocos años, con seguridad son producto de:**

- a) una mera casualidad.**
- b) Algo de tipo ilegal.**
- c) Que dejes tu vida actual para dedicarte al narcotráfico, o tomar negocios riesgosos esperando no irte a la quiebra.**
- d) Que tomes un riesgo mucho más alto que el recomendado. A mayor rendimiento siempre tiene mucho más riesgo, si no fuera así ¿porque te pagarían más dinero?**
- e) Todas las anteriores.**

**Lo que realmente se busca es que conozcas las alternativas y puedas escoger la mejor forma de hacer que tu dinero produzca de acuerdo a cuánto riesgo quieras asumir, cuanto quieras incursionar en el tema y cuánto**

**tiempo puedas dedicarle, de esta manera irás construyendo una riqueza real y no solamente accidental.**

**Quienes han trabajado en la Bolsa de Valores, saben que hay que tener conocimientos y decisión, conociendo que habrán altas y bajas en los rendimientos tener la cabeza fría para no perder dinero.**

**Se puede empezar con pequeños ahorros y así puede crearse una fortuna en varios años. Es un proceso, si se está dispuesto a aprender, y en unos años, podrás ver varios ceros a la derecha de tu cuenta.**

**El objetivo es que entiendas qué son las inversiones, y que de ninguna manera pienses que son apuestas y que conozcas tu verdadero perfil de inversionista, que construyas tu estrategia de inversión, y que entiendas que hay detrás de cada opción de inversión (fondos, bienes raíces, acciones, bonos, oro, etcétera) y que puedas elegir las que mejor se alineen a tus metas personales y aprendas lo más posible cuándo hacer ciertos cambios y no tomar decisiones sin realmente analizarlas.**

**Aprender el movimiento de las inversiones es como aprender un nuevo idioma: puede que al principio seamos muy novatos, pero conforme entendamos más de cómo funcionan las inversiones, y cómo interactúan unas con otras y cuáles sirven y para qué, el nuevo lenguaje cobra vida, se vuelve más útil y podemos usarlo para crear lo que queramos. Pero nadie puede aprender a hablar de un día para otros. Requiere tiempo y paciencia. Pero poco a poco todo tendrá sentido.**

**Se van a tocar temas tales como: acciones, deuda, divisar, pagarés y otros instrumentos bancarios, fondos de inversión, afores, seguros, commodities y oro, bienes raíces y finalmente las inversiones en negocios (Proyectos de Inversión).**

## **Mercado de Valores**

**Aprenderás cómo funcionan, qué riesgos tienen, de dónde vienen sus rendimientos, cuáles son los plazos más adecuados de inversión y cómo nos afecta.**

**La idea es que se conozcan las opciones y se tenga el conocimiento y sustentación para decidir qué combinaciones te funcionan mejor para construir tu “portafolio de inversiones” que es una mezcla óptima de diversos valores bursátiles contruidos como traje a la medida para cada inversionista, según su perfil, su edad, la cantidad de dinero a invertir, su preferencia al riesgo con altos intereses o a la seguridad con menos rendimiento.**

**Un portafolio de inversión es la totalidad de valores en las que inviertes tu dinero (dólares, cetes, bonos, pagarés, etc.) Un inversionista inteligente nunca invierte su dinero en un solo instrumento, sino que siempre invierte diversificando su portafolio. Recuerda en dicho mexicano que te advierte que “no hay que poner todos los huevos en una sola canasta”. El portafolio de inversión que construyas dependerá de cuáles son tus metas, quién eres tú como futuro inversionista, qué nivel de riesgo quieres correr y cuánto quieres ganar. A mayor riesgo, mayor ganancia o mayor pérdida.**

**La primera recomendación es que ingreses en tu celular e inviertas \$100 CETES directo un plazo de 28 días. No necesitas tener grandes estudios universitarios para utilizar ese dinero que te gastas en un café en Starbucks en 30 minutos.**

**No dejes para mañana lo que puedas invertir el día de hoy.**

**Un factor fundamental las inversiones es el tiempo. El valor del dinero en el tiempo.**

**Por pensarlo mucho, hay gente que tiene estacionado su dinero y cada día que pasa está perdiendo dinero.**

**Es lo que algunas personas llaman “parálisis por análisis”.**

**No se trata de invertir el dinero en lo que sea, sin entender los riesgos a los que se está uno exponiendo.**

**Perder rendimientos financieros o dejar de ganarlos no es el único problema: el valor del dinero también se reduce cuando no lo utilizas o no lo inviertes.**

**Un enemigo silencioso del dinero se llama inflación. Cada vez podemos comprar menos cosas con ese dinero, ya que los precios suben y el dinero pierde su valor.**

**No invertir tus ahorros es subir el grado de dificultad para alcanzar tus metas.**

**Algo provisional que puede hacerse en materia de inversión mientras se aprende a diversificar e invertir más seriamente, puede invertirse con cierta seguridad financiera en:**

- **Pagaré Bancario con vencimiento a 28 días, o 7 o 14 días. Compara sus tasas de rendimiento en el simulador de la página de CONDUSEF [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) o el indicador del GAT (Ganancia Anual Total) en cada una de sus páginas de internet.**
- **Abrir una cuenta, como ya se sugirió, en CETES Directo, a 28 días, que es deuda del gobierno y por eso se clasifican como instrumentos más seguros de inversión, ya que están respaldados por nuestros impuestos y es muy difícil que la República mexicana quiebre, aunque realmente después de estar pésima administración actual no estoy tan seguro. Cada se te vale \$10 y lo mínimo que se puede comprar son \$100 o sea el equivalente a 10 Cetes. Puedes comprar lo que quieras, pero tienes que hacer una transferencia el lunes antes de la una de la tarde, porque sólo se subastan los Cetes una vez a la semana, los martes. En la página de Cetes directo tienen varios tutoriales.**
- **Si tienes digamos \$20,000, puedes dirigirte a una sociedad de inversión y meter este dinero a un fondo de deuda de corto plazo, te sugiero mensual o con liquidez semanal (al hasta diaria, pero entre más disponible tengas el dinero, menos interés recibes).**

- **Las sociedades de inversión son instituciones distintas de los bancos. Te sugiero abras en Internet la página de conducef, o bien, la página de la Comisión nacional bancaria y de valores que tiene un programa que compara los fondos [www.cbbv.gob.mx](http://www.cbbv.gob.mx), donde puedes ver el rendimiento y las comisiones que paga.**
- **Otras ventajas de poner tu dinero a trabajar, es que vas evitar que tu dinero pierda valor, sin tardarte en decidir entre la compra de alguna joya, un viaje o algún lujo o algún imprevisto, y ahí pierdes tu dinero. Lo mejor es que en cuanto tengas el dinero no lo pienses que inviértelo de inmediato.**

**Las recomendaciones anteriores, a manera de ejemplo, son instrumentos de corto plazo, porque así tendrás tiempo de analizar toda la información respecto a las inversiones en el mercado de valores.**

**Es importante recordar que estas opciones que se sugieren son tan sólo de forma provisional, y sólo hasta que entiendas lo demás estarás en posibilidad de invertirlo en algo más productivo. Es decir inversiones con mayores rendimientos que cualquier cuenta de banco, pero tampoco es despreciable. Esto es temporal para que no sigas perdiendo ganancias y que tu dinero no valga menos cada vez. Te recomiendo que ese dinero que inviertas momentáneamente no lo dejes más de tres meses, a lo máximo seis meses. Dijéramos “feliz inversión”.**

**¿Vas a invertir o a apostar?**

**Principios generales de las inversiones.**

**En materia de inversiones, No existen recetas de cocina.**

**Todo mundo quisiera de inmediato una respuesta ultrarrápida de donde quiera depositar el dinero y de conseguir los mejores rendimientos jamás vistos.**

**Eso sería excelente, pero no existe:**

- 1) Es tu dinero. Si te tardaste tantos meses, o años encontrar tu capital, lo menos que debes hacer es tomarte el tiempo para entender que son las inversiones y ver en que puedes invertir tu dinero para obtener el máximo beneficio, sin que estés angustiado acerca de los rendimientos.**
- 2) Si existiera en el mundo una sola respuesta, mágica, y si alguien la supiera, sería el hombre más rico del mundo, como Warren Buffet o Bill Gates o Bezos, porque en México también existen ricos dentro del top de la revista financiera Forbes.**

**Esto nos lleva a una sola posibilidad, si quieres encontrar una inversión mágica de tus sueños, tendrás que estudiar y tomar una ruta que no tiene atajos, claro, salvo que tu objetivo sea perder mucho dinero, y en ese caso mejor regala tu dinero. Vas a empezar a recorrer un camino largo como inversionistas.**

**Yendo más allá de lo que les quiera vender un broker o no, lo importante es que usted tenga definida una meta, acerca de qué quiere usted hacer con su dinero y para cuando, para que la recomendación tenga un sustento, que de verdad se tome usted el tiempo para encontrar el camino, para encontrar “un traje a la medida”.**

**Hay que entender exactamente de qué se trata una “inversión”.**

**Que es, pero sobre todo, qué NO es una inversión.**

**Así como en el tema de las baratas, hay una fuerte confusión respecto al concepto de “ahorrar” con el “gasto con descuento”**

- encontrar en oferta algo que de todos modos tenías presupuestado y aprovechar la oportunidad en lugar de tomar decisiones impulsivas a utilizar tu tarjeta de crédito por algo que ni siquiera se te había ocurrido, sólo por el empaque, o porque dice 70% de descuento,-así, hay gente que se va haciendo de una cantidad de objetos y prendas justificándose porque dice “es una buena inversión”. Esto que quede muy claro, no es una inversión.

Esto es en extremo común con todo lo que se puede coleccionar, como son autos, relojes, figuritas, prendas, artículos diversos, que en general, que si bien por necesidad lo compramos, siempre existe la fantasía de que en unos años eso que compramos va subir de precio y que si lo compro en este momento se convertirá en una inversión, lo cual es cierto siempre y cuando se cumplan ciertos principios.

Por ejemplo, usted puede pensar en comprar un vehículo que al paso de los años se cuadruple su valor. Esto es una confusión. Se usted le gusta ese vehículo, usted dice que está invirtiendo, pero no deja de ser una simple creencia que casi siempre es absolutamente infundada porque no cumple con un principio básico: “un valor de reventa, o peor, ni siquiera la intención de revenderlo. Y aún pensando que fuera un bien escaso, que es otro los requisitos para que un artículo coleccionable cuente como inversión.

En pocas palabras, damos el paso del ahorro a la inversión cuando nuestro dinero trabaja para nosotros y no nosotros trabajamos para ganar dinero. Esto es lo que se conoce como un crecimiento de valor.

Una inversión es algo que podemos adquirir hoy a un cierto precio, con expectativa, e intención, revenderlo en un futuro a un precio mayor y que nos genere una entrada de dinero para hacerlo más grande.

Lo anterior tiene dos partes:

## **Mercado de Valores**

- a) el instrumento financiero, inmueble, debe tender a revaluarse con el tiempo y no al revés (como es el caso de muchos autos nuevos que se compran de agencia y en menos de cinco minutos perdieron el 40% de su valor original).**
- b) No debe tener unos sentimientos de apego, porque se trata de un negocio, de lo contrario, tu inversión se convertiría automáticamente en un gasto.**

**La pregunta obligada, antes de hablar del mercado de valores, Bolsa de Valores, certificados de la Tesorería de la Federación, fondos de inversión, dime ¿Para qué quieres invertir?**

**Pueden haber muchas respuestas, algunos dirán invertir en un derivado, o en un futuro, sin embargo el error más común de querer empezar por ¿Cuál es la mejor inversión? ¿Cuál es el mejor instrumento de inversión? Sin saber ¿Para qué?.**

**Si alguien te responde cualquiera de las preguntas anteriores, si la tercera, automáticamente es un mentiroso o no está haciendo su trabajo como asesor. Es más, empezar a platicar inversiones sin hacerte esta pregunta es casi una garantía de pérdida o por lo menos de llevarte un buen susto.**

**Independientemente de las palabras técnicas, mucha gente se va con la idea de que es un tema de cantidad. En Twitter, todas, pero todas las semanas, aparece alguien que cree que la respuesta es como en un concurso de adivinanzas y pregunta: ¿Cuál es la mejor opción de inversión si tengo ahorrados \$100,000? ¿Y si son 1 millón de pesos? Pero, abrí cimentación que cree usted? Que no existe una respuesta única y que dicha respuesta nada tiene que ver con el monto que usted está preguntando qué puede invertir.**

**Recuerde “más que Cuánto” que puede ser relevante solo arriba de 1 millón de pesos y que si quieres entrar a invertir en la**

**bolsa de valores, la pregunta sería ¿para qué lo quieres y cuanto lo puedes dejar trabajando realmente sin tocar un solo centavo?**

**Puede decirse que esta es la base de las inversiones en donde el dinero se utilizará sobre la base de ¿Cuáles son tus metas durante este año? ¿Qué proyectos importantes tienes para dentro de tres años? ¿Cuánto cuesta y en cuanto tiempo quisieras cumplir ese viaje al extranjero que tanto has anhelado, o esa maestría que tanto te llama la atención, o comprar esa casa de tus sueños. ¿Cómo te gustaría que fuera tu retiro laboral?**

**Todo se puede y se debe poner por escrito y tenerse muy claro antes de agendar cualquier cita con un asesor financiero, o bien llamarle por teléfono para pedirles informes sobre cualquier institución financiera. Si tú no sabes lo que quieres y cuando lo quieres, las probabilidades de que te vendan una promoción del mes, es muy factible que pierdas todo tu dinero, en lugar de encontrar una solución para que inversión. Lo que necesita realmente es un rendimiento alto y no tomar una decisión a la ligera.**

**El primer ejercicio que te propongo es que escribas en un papel con tres columnas, que digan:**

- 1. Mis metas. El número de metas que yo tenga mi vida.**
- 2. El monto que estoy dispuesto a invertir.**
- 3. ¿Para cuándo requiero mi dinero con intereses?**

**Es muy difícil establecer plazos para las inversiones, sobre todo, si es la primera vez que nos animamos a poner nuestro dinero a trabajar, pero es una de las cuestiones más importantes para decidir en qué podemos invertir nuestro dinero, así que hay que pensarlo muy bien. ¿Cuál es la razón? La respuesta es una regla de aplicación: “entre **menos** tiempo tengas que invertir, **menos** riesgo puedes asumir” Es una regla de oro.**

**Por contra, “a mayor riesgo, mayor rendimiento, y al revés: “entre más seguridad requieras, menor será el rendimiento que puedas obtener”.**

**El rendimiento, es el premio que ganó por invertir dinero ¿Por qué correríamos más riesgo con nuestro dinero, si es inversión no nos paga más?**

### **Relación riesgo y tiempo.**

**El riesgo en las inversiones es la posibilidad de que pierdas. Si, aunque parezca difícil, eso es. Puede ser que pierdas sólo los intereses que habías ganado o incluso lo que habías invertido al principio. Riesgo, también puede ser que los resultados sean distintos a los que tú esperabas.**

**El tiempo, es relevante para el nivel de riesgo y el rendimiento, por la simple razón del plazo que tienes para recuperarte de un descalabro. Si necesitas ese dinero en tres meses y te gusta mucho el riesgo y tu inversión tendrá un revés, habrás perdido, pudiera ser que el plazo que te queda no fuese suficiente para recuperarte para la fecha en que tienes planeado utilizar ese dinero. En cambio, una caída de tu inversión en días o meses en una inversión a 10 15 o 20 años, no significa nada. Igual rebota y no es grave porque tienes décadas para recuperarte.**

**33**

**La sugerencia es: se muy estricto con el tiempo, debes pensarlo muy bien. Recuerda que aún cuando tú creas que no vas a tocar el dinero, puede surgir un gasto de emergencia, una hospitalización, un gasto importante imprevisto. Entonces aquí te sugiero que crees una cantidad para esas emergencias, separada de tu inversión original, o bien pensando que esa reserva pudiese ser utilizada para un caso de extrema urgencia.**

## **Mercado de Valores**

**Si tú dices “no lo voy a tocar por nada del mundo”, esa debiera ser la frase cuando establecemos nuestro “horizonte de inversión” que por cierto, es una palabra bonita.**

**Sin embargo, el horizonte de la inversión es el periodo ideal que tu dinero debería estar invertido para que genere los rendimientos óptimos de acuerdo con el nivel de ingreso que hayas escogido, o hayas asumido.**

**Y si tú dices, no voy a tocar ese dinero, ni para emergencias, recuerda que debes de tener una cantidad destinada, para ser fácilmente convertible a efectivo, sin que te cobren penalizaciones o que tengas que hacer otros movimientos de transferencias, en otras palabras, lo que se conocen finanzas, que tengas liquidez. Como tú sabes, la liquidez es el grado en que tu dinero o tu inversión se puede vender o comprar en el mercado, en otras palabras, es una inversión que puedes convertir en efectivo, sin que se afecte su precio.**

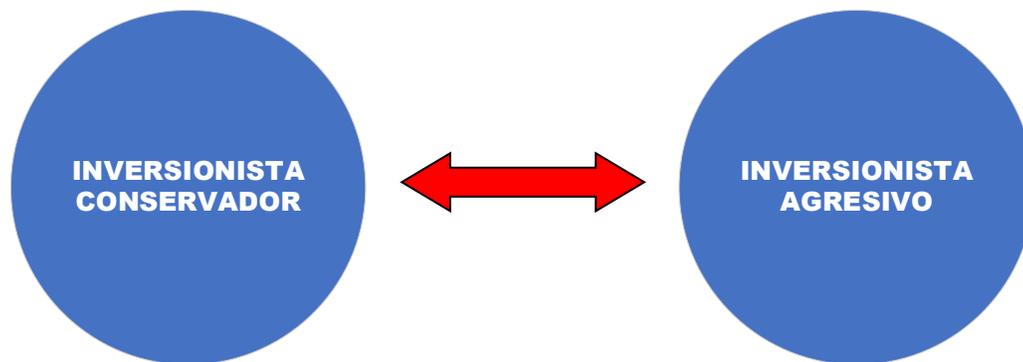
**Fondo de inversión de deuda gubernamental diario es extremadamente líquido, porque mientras que en uno tienes disponibilidad cada 24 horas, el proceso para que vendas por ejemplo un inmueble y te pague en efectivo puede tomarte meses.**

**Pensemos que decides que todo tuvo aguinaldo, tu liquidación, tú reparte utilidades, lo que sea, lo vas a meter a la bolsa de valores y tú piensas vivir solamente de tu salario. Recuerda que en teoría si entras al mercado de valores, es con miras a quedarte al menos tres años, claro, si hay utilidades muy buenas, las debes tomar pero si pierdes en ese tiempo, hay que evaluar antes de que salgas corriendo con tu pérdida. Todo irá muy bien has TAC que tienes un descalabro financiero. Para pagar esa deuda debe sacar dinero de tu fondo de bolsa justo el día en que la empresa en la que tu inviertes anunció un recorte de personal, porque una negociación, y se cayó el precio de dicha acción y al vender sales perdiendo.**

## Mercado de Valores

**En este caso, no es que no tuviera la intención de invertir tu dinero a tres años, como originalmente lo pensaste, sólo que no tuviste la precaución de tener una parte de tu dinero en un instrumento más elaborado a las emergencias, con poca variabilidad, que si lo tocas, en un mal momento, no represente para que una pérdida. Si hubieras podido esperar, posiblemente la acción de la empresa que bajo el valor de sus acciones habría sin duda regresado al precio que la compraste y hasta pudiste haber ganado, pero claro, después de una caída, la recuperación se lleva algún tiempo.**

**Inclusive, el inversionista más agresivo, siempre debería tener al menos un 10% de todas sus inversiones en algo líquido que pueda tocar con mucha facilidad, sin perder, para cualquier emergencia.**



**Poner todo nuestro dinero en una inversión y no tocarlo puede ser muy radical.**

**Hay que darle a cada peso el nombre de cada uno de nuestros objetivos, para que sólo, se vaya al instrumento que le corresponda y tener en mente los cuatro conceptos que se mencionaron:**

- 1. Horizonte.**
- 2. Riesgo.**
- 3. Rendimiento.**
- 4. Liquidez.**



**Con base en esta información hay que hacer de nuevo la tabla anterior en cuanto a meta y plazo, pero con los pesos que quisiera destinar a cada una y sin olvidar que una parte debe de guardarse para emergencias y ya más adelante tú eligieras los posibles destinos de tu inversión.**

**Recuerda, que el corto plazo, es cualquier meta que quieras cumplir a menos de un año, mediano plazo es de uno a tres años y largo plazo es arriba de tres años, aunque lo más recomendable es que sea a más de cinco años.**

**Entonces debes rehacer la tabla con cuatro columnas y varios renglones. Las columnas son:**

- 1. Meta.**
- 2. Monto.**
- 3. ¿Para cuándo requiero mi dinero?**
- 4. A qué plazo debo invertir en un instrumento financiero (a corto, mediano o largo plazo).**

**En tus propias palabras define los conceptos básicos para invertir y pon un ejemplo de cómo vas a utilizarlas:**

**Riesgo:** \_\_\_\_\_

**Rendimiento:** \_\_\_\_\_

**Horizonte:** \_\_\_\_\_

**Liquidez:** \_\_\_\_\_

**Simplemente a manera de recordatorio, la secuencia lógica para definir tu inversión es:**

**Meta → Plazo → Riesgo → Rendimiento**



**Mucha gente, lo primero que pregunta es ¿dónde puedo ganar más intereses/rendimiento? Y todo lo demás que debería de preguntar no le importa.**

**Esto es exactamente lo que una persona necesita para fracasar: si sólo nos fijamos en el rendimiento, puede ser que corramos un riesgo demasiado alto o que elijamos algo que no valga la pena ni se ajuste a nuestra meta personal.**

**Conócete a ti mismo: conoce tu perfil de inversión**

**Aunque por lo general el dinero es considerado como un tema frío y despersonalizado, debemos de pensar que tiene una parte humana y es justamente que para ser un buen inversionista, necesitas conocerte muy bien. Es importante recalcar que debes de tener muy claro para que estas invirtiendo, cuáles son tus sueños, cuáles son tus metas, pero lo que complemente y cierra perfectamente este círculo es que sean totalmente adecuados para ti como un traje a la medida.**

**No tienen ningún caso que los excelentes rendimientos de un fondo de inversión muy agresivo que vayan a provocar**

**problemas de estrés. Debes elegir una inversión que sirva tus metas, pero que no atente contra tu paz mental y tu salud.**

**Más allá de lo importante que es saberlo, para que veas lo verdaderamente importante de este asunto, por ley, algunas instituciones financieras como son las sociedades de inversión, están obligadas a hacerte un perfil de inversión. Y esto no es ningún misterio: ¿Cómo pueden hacerte recomendaciones sin que sepan qué es lo que estás buscando y que tan estresado te puedes poner? Algunas, desafortunadamente no toma en consideración esta información, pero si los descubren pueden ser severamente sancionadas por la Y Comisión Nacional Bancaria y de valores.**

### **¿Qué es lo que define el perfil de un inversionista? 38**

**Edad y estado civil. No es lo mismo una persona de 21 o 25 años, sin hijos, sin obligaciones, que esta invirtiendo su dinero en un bono con el que nunca contaba, lo que no es lo mismo que un señor de 80 años con una agitada y turbulenta vida amorosa, con tres ex esposas que mantener oún. Muy probablemente el joven puede elegir una inversión muy riesgosa, y si pierde todo tiene todo el tiempo para recuperarse y para el no sería tan grave porque probablemente no sea su único ingreso y no tiene que mantener a nadie. Teóricamente- una vez que se inclina con una meta en particular para que todos hubieras invertido-entre más joven seas, más riesgo puedes tomar (aunque también aquí entra en juego si tienes dependientes económicos).**

#### **Aversión al riesgo.**

**Aunque seas joven, pero que igual te pongas nervioso que te digan que tu portafolio de inversión tuvo una ligera caída del 50% del total de tu capital y que si tenías \$500,000 invertidos ahora tenga solamente 250,000. A nadie le gusta perder, pero existen personas que pueden llegar a ver por meses consecutivos signos negativos en su estado de cuenta y tener**

**la paciencia para esperar, obviamente, a cambio de la posibilidad de mayores rendimientos; ahí quienes en definitiva prefieren ver todo casi plano, antes que un número negativo, por pequeño que éste sea.**

**Debe saber que hay muchos grises entre un blanco y negro, pero es importante no querer sentirse más intrépido de lo que realmente uno es, porque eso genialmente se paga con decisiones arrebatadas en el peor de los momentos.**

**El sentimiento de pérdida es mucho más intenso que el sentimiento de ganancia.**

**Experiencia y conocimientos**

**(Lo que indican los indicadores Johnatan Hicks Libro Gratuito)**

**(Larry Summers Economista que habla de la globalización)**

**La edad, no necesariamente está relacionado con a propensión al riesgo o a la aversión al riesgo. Habrá gente experimentada que arriesgue más para obtener más rendimiento, que aquellos novatos que prefieren la seguridad con muchos menos ganancias.**

**Aquí es donde la experiencia y los conocimientos pueden empezar a marcar una diferencia. Puede ser**

***En materia de tecnología, China ya está enviando una zonda a Marte, el planeta rojo, para analizar la posibilidad de la vida del hombre en ese planeta. Primero van a crear una colonia de humanos en la Luna y será un puente para después enviar a gente a Marte a vivir, según lo demuestren las investigaciones interestelares. EUA está en la misma tendencia y hoy por hoy, ya se creó una lucha tecnológica entre ambos países***

**En materia de finanzas internacionales Flink, Swap, Fondeadora y Propeler.**

## **Mercado de Valores**

**Debe usted saber que ya existen en México 400 empresas digitales Fintech, más que en Brasil que es un 400% mas grande en territorio que México y con 220 millones de habitantes contra 127 de México. (vea usted en su celular ¿qué tipo de empresa es Kubo Financiero?)**

**¿Cómo ven las empresas Fintech la pandemia?**

**México ha visto cómo su ecosistema Fintech se ha convertido en el mayor de América Latina, con 441 startups ( y una tasa de crecimiento anual de 26% desde el 2016. Además, siete de cada 10 usuarios de internet en México usan los servicios de alguna fintech.**

**“La pandemia ha acelerado la necesidad de transformación digital”. Esta idea, que se ha vuelto un mantra entre los directivos de muchas industrias, parece obsoleto cuando se voltea a ver al sector de las fintech, aquellas empresas que ofrecen servicios financieros basados en tecnología y canales digitales.**

**Las fintech mexicanas han tomado distintos caminos para hacer frente a la emergencia sanitaria provocada por la pandemia de Covid-19 tanto en lo que respecta a su propia operación como en lo que toca a su rol dentro de la economía digital. Mientras que algunas han recurrido al apoyo de otras fintech para mantener su operación, otras han optado por modificar sus productos o lanzar nuevos.**

**México ha visto cómo su ecosistema fintech se ha convertido en el mayor de América Latina, con 441 startups y una tasa de crecimiento anual de 26% desde el 2016, según el Fintech Radar de Finnovista. Además, siete de cada 10 usuarios de internet en México usan los servicios de alguna fintech, de acuerdo con Índice Global de Fintech de EY.**

**Un tercio de las empresas mexicanas de tecnología financiera están dedicadas a los medios de pago y a los préstamos al consumo. Lo demás se distribuye en un conjunto de startups dedicadas a los préstamos a negocios, tecnologías de**

## Mercado de Valores

**administración para instituciones financieras, los seguros y el fondeo colectivo (crowdfunding), entre otras.**

**Una categoría que aun no ocupa una porción relevante en el pastel de las fintech mexicanas son los bancos digitales. Aunque los 19 bancos digitales que hay en México apenas ocupa un 4% de las 441 startups que hay en el país, este segmento muestra una tasa de crecimiento de 24% anual.**

**Flink y Fondeadora son dos bancos digitales o neobancos que han tomado acciones frente a la emergencia sanitaria. Mientras que Fondeadora recurrió a la fintech de fondeo colectivo Propeler para recibir financiamiento de inversionistas; Flink lanzó una tarjeta digital para facilitar la experiencia de sus nuevos usuarios; además de que está pronta a lanzar una nueva funcionalidad que permitirá realizar inversiones en compañías como Apple o Netflix.**

**De acuerdo con Sergio Jiménez, director y fundador de Flink, tan sólo en los meses de marzo y abril, llegaron a su plataforma 50,000 usuarios, es decir un tercio del número de usuarios totales con los que contaba la plataforma antes de que comenzara la emergencia sanitaria.**

**“Se ha incrementado mucho el servicio de depósito dentro de la plataforma, esto es porque al no poder usar el efectivo, la gente está optando por medios digitales”, dijo Jiménez.**

**Esto lo confirma la estimación que hace Daniel Mizrahi, director y fundador de la plataforma de fondeo colectivo para negocios Propeler acerca de que las transacciones digitales de las entidades financieras tradicionales han crecido 20%, mientras que las de las fintech han aumentado alrededor de 15% en lo que lleva la emergencia sanitaria en el país, de acuerdo con un comunicado de la plataforma.**

**A esto se suma el que servicios financieros digitales como el pago de servicios, las transferencias bancarias y las recargas telefónicas aumentaron entre la primera semana del año y la semana 10 entre 20 y 70%, de acuerdo con un análisis de la**

## Mercado de Valores

**plataforma de comercio electrónico Mercado Libre, según el cual siete de cada 10 mexicanos dijeron que seguirán usando métodos de pago electrónicos después de que termine la emergencia sanitaria.**

**Para Bruno Ramos, director de la billetera digital Swap, las fintech ya estaban listas para un mundo en donde todo se maneja de manera remota. El directivo también confirmó que las transferencias digitales han aumentado, lo mismo que las iniciativas de envío de dinero por medios que antes no se usaban, como es el caso de WhatsApp.**

**Estas nuevas posibilidades no solo facilitan los procesos de los usuarios antiguos, sino que también atraen al sector Fintech a nuevos clientes con perfiles diferentes, refirió.**

**Una startup es una empresa que se inicia en el mundo empresarial y que hace un desarrollo tecnológico, como por ejemplo, páginas Web donde incluyen mercadotecnia y tecnología. Tienen pocos socios y son de reciente creación y explotan nichos de mercado que tengan un gran potencial como las empresas financieras Fintech y si crecen entonces venden a la empresa a otras empresas más grandes por importes elevados**