



De ahorrador a Inversionista

Si ya lograste hacer un “guardadito”, no lo pienses más y da el salto de ahorrador a inversionista. Ahorrar es un buen inicio, pero, tu dinero pierde su valor con el paso del tiempo si no lo pones a trabajar y utilizas los instrumentos de inversión adecuados para alcanzar tus objetivos. Invertir no es un proceso complicado, sin embargo, es importante conocer algunos conceptos básicos, he aquí algunos:

Rendimiento: Ganancia que esperas obtener por invertir tu dinero.

Riesgo: Incertidumbre del desempeño de tu inversión, en ocasiones puede traducirse en menores ganancias de las que esperabas.

Horizonte de inversión (plazo): Tiempo que estás dispuesto a mantener tu dinero invertido para ganar rendimientos (corto, mediano o largo plazo).

Perfil de inversionista: Características, preferencias y necesidades que te ayudarán a tomar decisiones de inversión. Para definir el tuyo considera: objetivos, horizonte de inversión, edad y experiencia en inversiones.

Ubica tu perfil de inversionista:

CONSERVADOR

Objetivo: Preservar el capital, teniendo mayor liquidez y asumiendo el menor riesgo posible.

Rentabilidad: Baja.

Horizonte de inversión: Corto plazo.

Instrumentos de inversión: Invierten su capital en instrumentos de deuda (CETES, BONDES o UDIBONOS).

*En este nivel se posicionan los inversionistas que están cerca del retiro.

MODERADO

Objetivo: Aumentar su capital, sin asumir tantos riesgos.

Rentabilidad: Media.

Horizonte de inversión: Mediano y corto plazo.

Instrumentos de inversión: Invierten el mayor porcentaje de su capital en instrumentos de deuda y el resto en renta variable (acciones).

*En este nivel se ubican inversionistas mayores a 40 años que buscan un balance entre rendimientos y seguridad.

AGRESIVO

Objetivo: Obtener la mayor rentabilidad posible, sin importar los riesgos.

Rentabilidad: Alta.

Horizonte de inversión: Largo plazo.

Instrumentos de inversión: Invierten un mayor porcentaje de su capital en renta variable (acciones).

*En este nivel se ubican inversionistas jóvenes que les gusta asumir riesgos.

Recuerda:

*No inviertas en productos que no entiendas.

*No te quedes con dudas, acércate con un asesor y acláralas.

*No pongas todo tu dinero en el mismo instrumento; diversifica tus inversiones.

