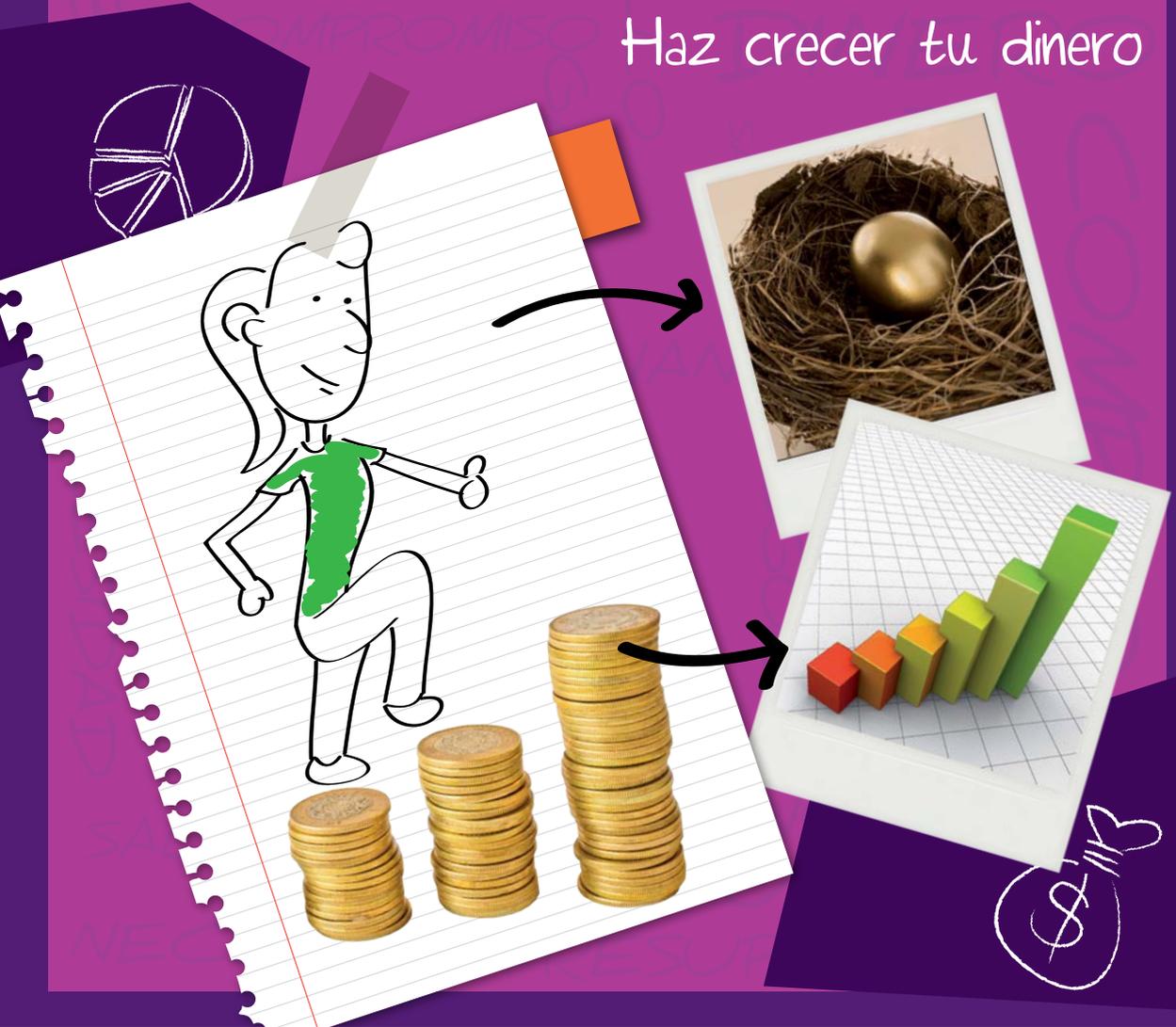


# INVERSIÓN

Haz crecer tu dinero



# INVERSIÓN

Haz crecer tu dinero



**Presidente**  
Mario Di Costanzo Armenta

**Vicepresidente Técnico**  
Luis Fabre Pruneda

**Director General de  
Educación Financiera**  
Marco Carrera Santa Cruz

**Directora de Promoción  
y Desarrollo Educativo**  
Yvonne Deschamps Robles Linares

**Jefa del Departamento  
de Publicaciones**  
Ana Eunice Rocha Chávez

**Redacción**  
Mariela Sánchez Ortiz

**Ilustraciones**  
Oscar T. Martínez Torres

**Diseño**  
Ana Luísa Vargas Urquijo



# INVERTIR

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

Para comenzar a invertir necesitas contar con un ahorro previo.



# ¿Para qué me sirve invertir?



Cumplir metas de mediano y largo plazo como montar tu propio negocio.



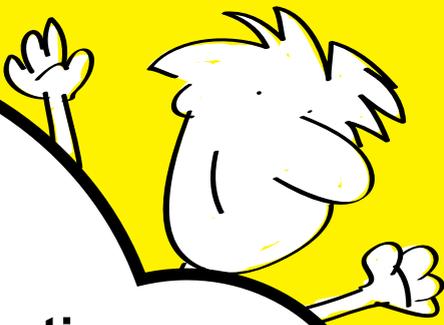
Asegurar una educación profesional para ti o para tus hijos.



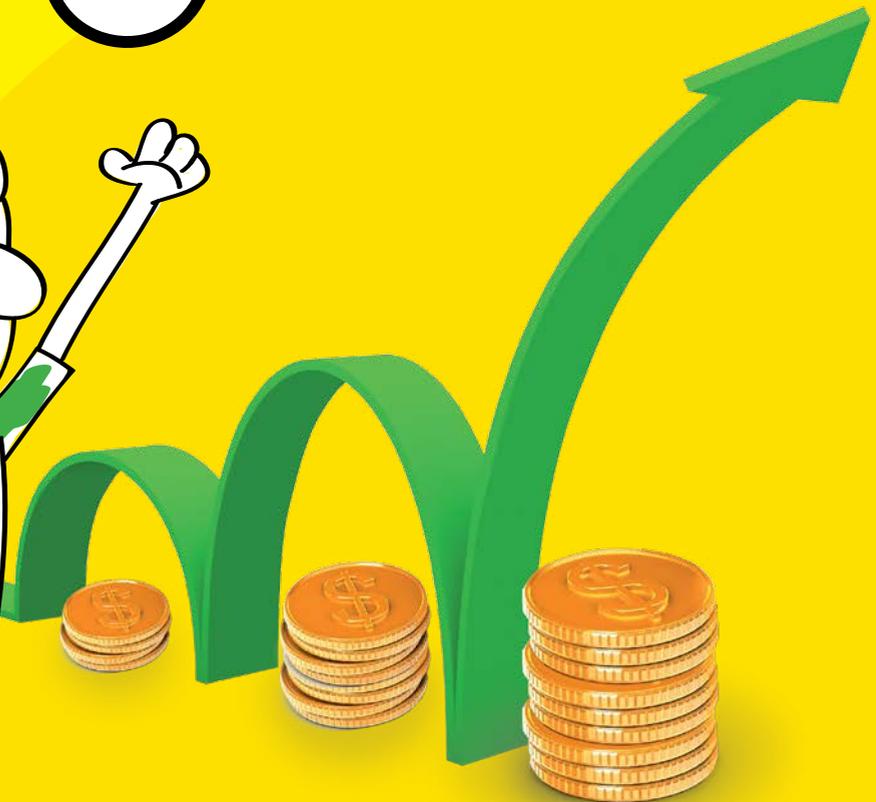
Hacer crecer tus recursos para asegurar a futuro un retiro digno.



Iniciar o incrementar tu patrimonio: comprar una vivienda.

A cartoon character with spiky hair and a wide smile is peeking out from the top right edge of a large white cloud. Only their head, arms, and hands are visible, with their hands raised in a happy gesture.

**Si eres de aquellos que tiene un “guardadito” y puedes destinar una cantidad mensual al ahorro: piénsalo bien, define tu proyecto y da el salto de ahorrador a inversionista.**

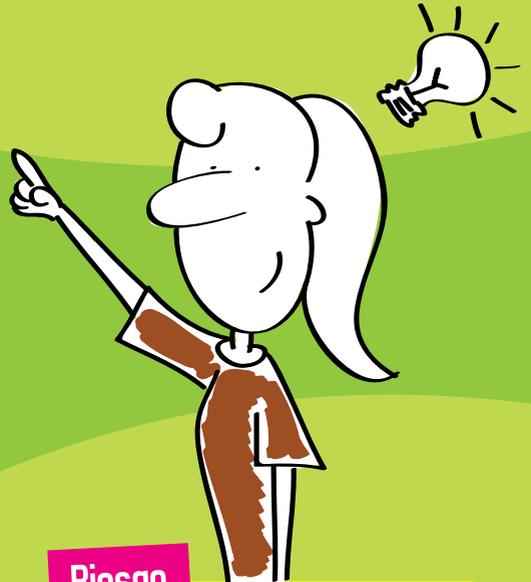


# ¿Qué significa?

(Conceptos que debes saber antes de invertir).

## Instrumento de inversión

Es el medio a través del cual inviertes tu dinero.



## Plazo

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

## Riesgo

Es la incertidumbre de saber cuánto rendimiento obtendrás en tu inversión.

## Rendimiento

Es la ganancia que obtienes por invertir tu dinero en un instrumento de inversión.

## Renta fija

Es aquella inversión que al contratarla, ya sabes cual será el rendimiento que obtendrás al finalizar el plazo.

## Renta variable

Es aquella inversión que al contratarla, desconoces los rendimientos que te generará al finalizar el plazo. Se encuentran en productos como: fondos de inversión de renta variable.

# Traza tu ruta de inversión

A través de estos cinco sencillos pasos podrás lograr tu meta con éxito.



## 1 No tengas deudas fuera de control:

Los créditos no son malos, pero si los usas irresponsablemente se pueden convertir en grandes enemigos. Puedes invertir y tener deudas al mismo tiempo, pero deudas controladas y destinadas a adquirir un bien duradero (una casa, un coche, muebles).

## 2 Comienza a generar excedentes (ahorro):

Adquiere el buen hábito del ahorro. Es necesario que tengas una cuenta en una institución financiera autorizada\* para administrar tu dinero, esto te permite tenerlo líquido; es decir, disponible para cuando lo necesites, al alcance de un cajero automático o de una ventanilla en sucursal.

## 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 Piensa en el largo plazo:

Invierte el dinero que no vayas a necesitar en un año o poco más. Para empezar, una buena opción puede ser tu Afore.



## 5 Contempla los seguros:

Hay seguros de vida que además de protegerte, tienen específicamente un programa de ahorro e inversión. Si eres de aquellos a quienes les cuesta trabajo hacer del ahorro un hábito y casi nunca sabes en qué se van tus ingresos, los seguros dotales pueden ser tu opción.

## Cuatro factores que definen tu perfil de inversionista

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



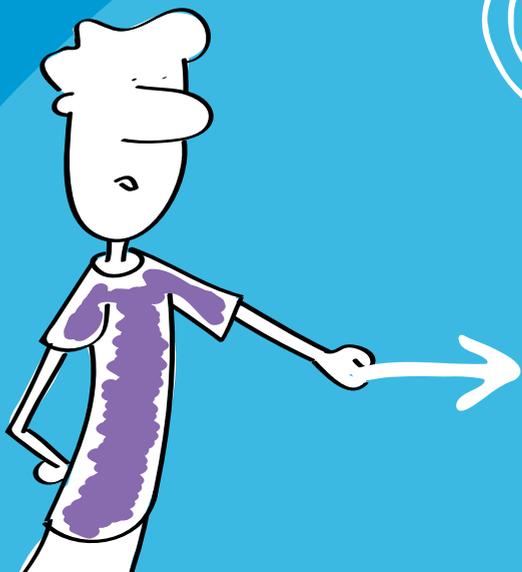
### 1. Tu edad:

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

## 2. El destino de tu inversión:

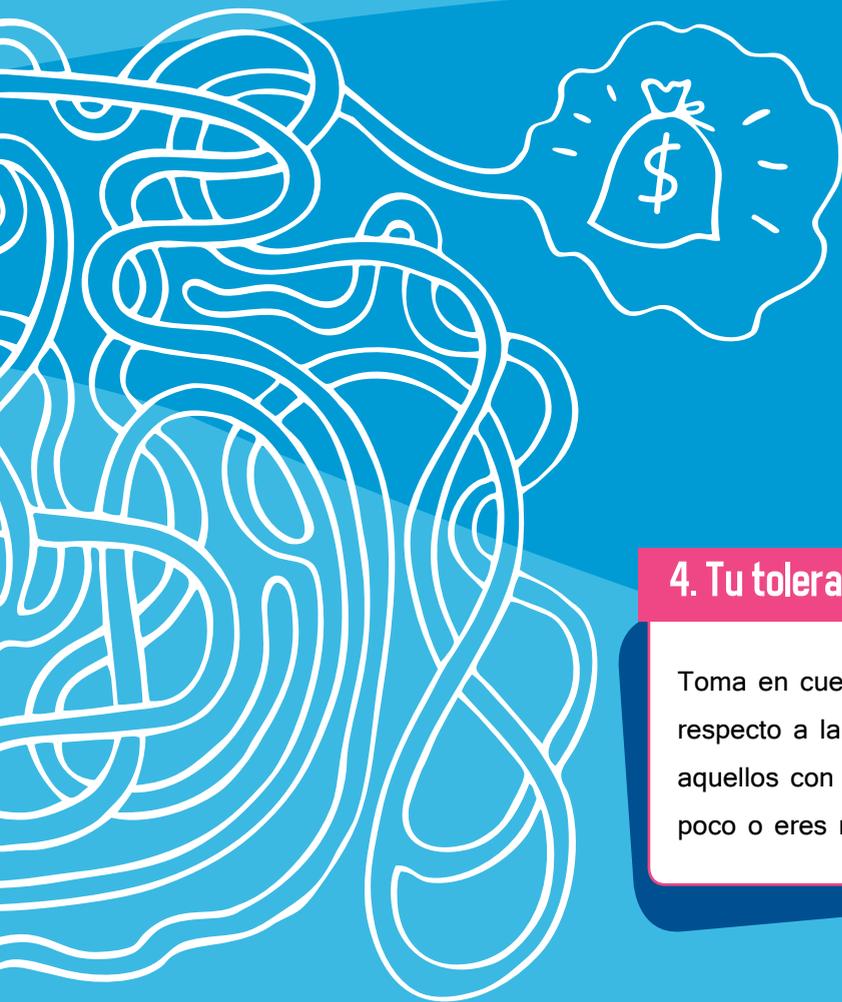
La meta que quieres alcanzar define el tipo de inversión que necesitas y, con ello, el tiempo que tienes para lograrlo.

No es lo mismo invertir para asegurar la educación universitaria de tu hijo recién nacido, que invertir para comprarte un coche. En el primer caso, debes pensar en inversiones a largo plazo que te aseguren contar con la cantidad que necesitas llegado el momento; en el segundo caso, en instrumentos de corto o mediano plazo.



### 3. Tu experiencia:

Si es tu primera inversión, no asumas muchos riesgos. No inviertas en algo que no entiendes.  
¡Busca asesoría!



### 4. Tu tolerancia al riesgo:

Toma en cuenta qué tan temeroso eres con respecto a la inversión. Analiza si eres de aquellos con miedo, que prefieren ir poco a poco o eres más aventado al riesgo.

**Toda inversión implica un riesgo, para disminuirlo sigue estos consejos básicos:**



## **1** Invierte sólo los excedentes:

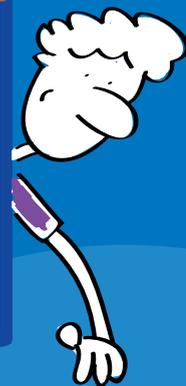
Destina a tu inversión una parte de tu dinero ¡No todo! y tampoco comprometas lo que necesitas para gastos cotidianos.



## **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.

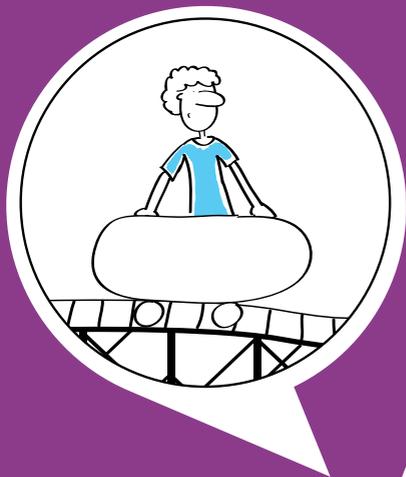


### 4 Infórmate:

Aunque no sepas nada, puedes obtener información poco a poco, así podrás tomar mejores decisiones: la comparación es la clave.



**¿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, como 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. Las pérdidas en el corto plazo no las considera algo malo, si en el largo plazo sabe que obtendrá ganancias. 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 variaciones importantes en sus inversiones a cambio de tener una elevada rentabilidad en el futuro. Su objetivo de inversión es a largo plazo.

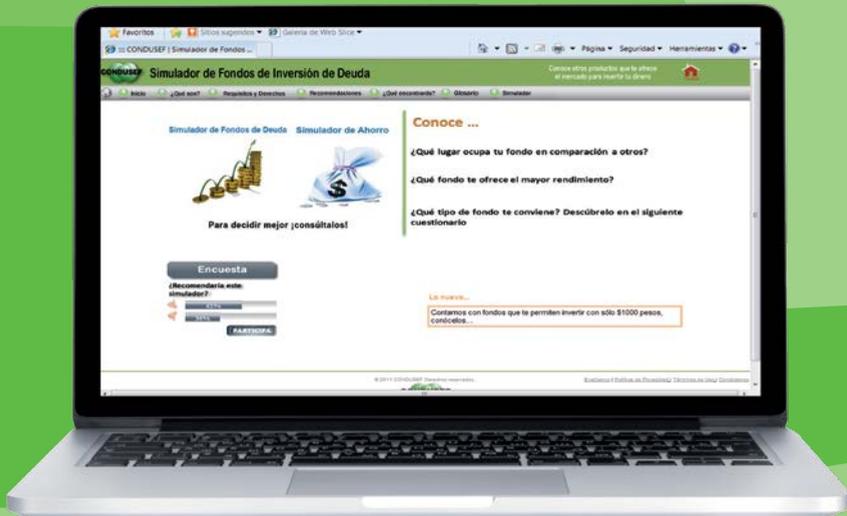


**Invierte en fondos de renta variable e instrumentos del mercado de capitales (acciones).**

**¡OJO!**

No te cases con un perfil, ya que como inversionista puedes pasar por distintos perfiles a lo largo de tu vida, esto en función del cambio constante de tus metas.

Visita el **Simulador de fondos de inversión de deuda** que te ofrece Condusef en su página: **www.condusef.gob.mx**, donde podrás consultar más de 1,000 alternativas de inversión, comparar los rendimientos y las comisiones que cobran.



# Fíjate en qué inviertes

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



## 1. No todo lo que brilla es oro:

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. Cuida que tu dinero crezca en términos reales:

Considera que el rendimiento que te ofrezcan sea mayor a la inflación, pues de este modo garantizas que tu dinero no pierda su valor y se incremente con el tiempo.

### 3. Busca un buen asesor y no sólo un vendedor:

Observa si te plantea los riesgos de cada inversión 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 antes de firmar y aclarar tus dudas, es un buen comienzo.

## 4. Nunca inviertas en algo que no entiendas:

No pongas tu dinero en instrumentos que no entiendas, consideres muy riesgosos o cuando te garanticen tasas de interés muy elevadas (por ejemplo: más del 10% anual). Puede tratarse de opciones fraudulentas. Revisa que las instituciones en las que inviertas tu dinero estén debidamente autorizadas.



# No olvides:

## Protege tu poder de compra

Invierte en opciones que te paguen un rendimiento igual o superior a la inflación.

## Utiliza los mecanismos de deducción fiscal...

...según tus plazos de inversión y metas financieras. No es que dejes de pagar impuestos, se trata de diferirlos a mediano y largo plazo, y lograr mejores rendimientos en el tiempo establecido.

## Evalúa 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 y mercado en el que participa. Recuerda que para un mismo producto puedes encontrar diversos costos, según con quien contrates. ¡**Compara opciones!**

Si retiras tu dinero antes de que finalice el plazo acordado, la institución te cobrará una comisión por retiro anticipado.



# Mitos sobre la inversión

## Mito 1

Invertir es poner en peligro mi dinero.

Invertir no es un juego de azar, sí conlleva riesgos, según el instrumento de inversión contratado.

Aunque lo cierto es que, para cumplir metas de largo plazo como asegurar la educación universitaria de tus hijos, es necesario invertir, porque con el paso del tiempo el dinero pierde su valor; es decir, te alcanza para comprar menos cosas debido a la inflación (el aumento general de los precios).



Lograr que tu dinero no pierda su valor y hacerlo crecer **¡es posible!** a través de la inversión.

## Mito 2

**El tiempo no es un factor de peso en una inversión.**

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

¡El tiempo es oro! entre más tengas para conseguir tus metas, menos esfuerzo te costará alcanzarlas.



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



# Mitos sobre la inversión



## Mito 3

### Debes tener muchos conocimientos para invertir

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

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

## Mito 4

**Debo invertir siempre en instrumentos que me den altos rendimientos.**

No quieras hacerte rico de la noche a la mañana. Toma en cuenta que a mayor rendimiento, mayor riesgo.

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

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



# Promueve la inversión con tus hijos:



Es importante 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 ayuda, desde ¡100 pesos!

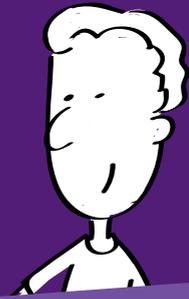
[www.cetesdirecto.com](http://www.cetesdirecto.com)

¡Impúlsalos a alcanzar sus metas!

El folleto "Inversión, Haz crecer tu dinero"  
se terminó de imprimir en julio de 2013, en los talleres de  
Impresos Publicitarios y Comerciales S.A. de C.V.,  
Delfín, Mza. 130, Lt. 14, Col. Del Mar, Del. Tláhuac  
C.P. 13270, México, D.F.



Comisión Nacional para la Protección  
y Defensa de los Usuarios de  
Servicios Financieros



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

Descárgalos gratis en  
**[www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx),**

o llámanos al  
**01 800 999 8080**

¡Síguenos por  
 **twitter!**  
**@CondusefMX**

