

4 PASOS

PARA UNA INVERSIÓN DE LARGO PLAZO



Comenzar a invertir puede resultar un verdadero reto para algunas personas y más para los adultos jóvenes que son conocidos como la generación Millennial, la cual, es considerada por varios estudios como la más endeudada, debido a sus hábitos de consumo.

Conforme pasan los años, los problemas financieros se pueden maximizar y al final caerán sobre ti como un efecto de bola de nieve. Es por esto que mantener finanzas sanas es de suma importancia para poder aspirar a una vida tranquila, en la cual puedas cumplir tus metas.

Aunque no lo creas las inversiones son una herramienta eficaz que te ayudarán a potencializar tu capital, esto porque tu dinero estará trabajando para ti y podrás ir acumulando rendimientos. Los rendimientos dependerán de varios factores como: la Estrategia de inversión, la diversificación y el tiempo que tengas para tener tu capital trabajando.

Para comenzar a invertir, lo primero que debes hacer es tomar la decisión, sacudirte el miedo, tomar el control de tu dinero y hacer que crezca. Recuerda que invertir es como sembrar un árbol, no crece de la noche a la mañana, necesita un proceso, cuidado y sobre todo tiempo para ver frutos.



1 Da el primer paso

Probablemente tienes muchos sueños y proyectos que no han podido despegar por falta de tiempo y de ingresos, pero a tu edad, es momento de comenzar a trabajar en lo que anhelas y, sobre todo, construir un buen porvenir.

El miedo a perder todo el patrimonio es uno de los principales frenos que les impide invertir a las personas y en su mayoría los adultos jóvenes como tú, pero, aunque no lo creas, son pensamientos mal infundados. Invertir significa poner a trabajar el dinero, hacer que genere rendimientos,

es decir, ganancias, las cuales te ayudarán a transformar tu vida y potencializar tus proyectos.

Las ventajas que tiene invertir son:

- Podrás ver crecimiento de tu capital inicial.
- Cuanto antes comiences, más tiempo tendrás para ganar rendimientos.
- Cuanto más tiempo conserves tu inversión, más beneficios puedes obtener de la capitalización.

2 Acércate con un asesor experto

Cuando tomas la decisión de invertir te puedes topar con un mundo que desconoces. En el mercado te puedes encontrar con diversos instrumentos financieros, pero al final, no sabrás qué son, cómo funcionan y si son adecuados para ti.

Es por esto que las Casas de Bolsa cuentan con asesores financieros calificados y certificados por la Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles (AMIB), lo cual garantiza que son expertos en la materia y podrán llevarte de la mano por el camino de las inversiones.

La importancia de acudir con un experto radica en que ellos tienen la experiencia y conocimientos para brindarte asesoría personalizada y hacer un diagnóstico sobre tu situación patrimonial, tus objetivos y el tiempo que tienes para que tu dinero se encuentre trabajando, así como tu aversión al riesgo.

El asesor te ayudará a descubrir cuál es tu perfil de inversionista y así, juntos podrán diseñar una Estrategia de Inversión diversificada, que es un traje a la medida de cada inversionista. Esta estrategia destinará un porcentaje de tu capital a varios instrumentos tanto de Renta Fija como de Renta Variable, con la finalidad de crear un portafolio sano que soporte la volatilidad de los mercados financieros.

Debes tener en cuenta que un asesor financiero es un experto que protegerá tu capital y, sobre todo, te ayudará a que tu portafolio comience a ganar grandes rendimientos.



La asesoría es la clave del éxito de toda inversión. Un especialista es el encargado de cuidar tu capital y tendrás la certeza de que tu patrimonio está en las mejores manos.



3 Diversifica

Para tener un portafolio de inversión sano y garantizar que no tendrás minusvalías severas, es importante diversificar el portafolio. Diversificar significa distribuir tu capital en una amplia gama de instrumentos financieros como Renta Fija y Renta Variable. Cuando hablamos de Renta Fija nos referimos a los instrumentos de deuda, es decir, bonos y activos financieros, que son emitidos por entidades como el gobierno federal, estatal o municipal, que se venden a otras entidades o particulares.

En el caso de los instrumentos de Renta Variable, son las acciones que se encuentran listadas en las distintas Bolsas de Valores que hay en el mundo. Este tipo de instrumento no garantiza un rendimiento determinado como lo hace la Renta Fija, esto se debe a que presenta un nivel de volatilidad, pero, genera mayores rendimientos.

Cada instrumento posee un nivel de volatilidad, pero tener un portafolio bien

diversificado, mantendrá protegido tu capital en las malas rachas de los mercados financieros. Contar con una cartera de inversiones bien diversificada te ayuda a reducir la volatilidad y aumenta la probabilidad de que tus inversiones vayan en la dirección adecuada: el crecimiento de largo plazo.

Si cuentas con un portafolio de inversiones diversificado, tendrás mayor certeza financiera. Por ejemplo: si un activo presenta un rendimiento negativo, la cartera en su conjunto no se verá afectada, pero, si llega a prosperar, tendrás atractivos beneficios.

Un asesor financiero te podrá ayudar a diversificar tu portafolio de inversiones y determinar un porcentaje a cada instrumento dependiendo de tu perfil de inversionista y tu horizonte, es decir, el tiempo en el que tendrás tu dinero trabajando.

4 Mantén tu inversión

La volatilidad de los mercados es muy común, ya que los movimientos políticos y sociales tienen gran repercusión. Estos fenómenos pueden ocasionar que existan minusvalías en algún instrumento de inversión y esta baja puede ser abrumadora, al grado de desanimar a los inversionistas (y más si son principiantes) los cuales en primera instancia piensan salir de su inversión.

El pánico es normal, sin embargo, el inversionista no debe perder de vista que los mercados son cambiantes y al final se recuperarán y seguirán creciendo. Además, cuando se tiene un portafolio de inversiones bien diversificado, las fluctuaciones de los mercados no tendrán gran impacto en la cartera. Por esta razón es que los inversionistas deben permanecer firmes ante la volatilidad, siempre y cuando quieran alcanzar sus metas a largo plazo.



Cuando un inversionista se deja llevar por el pánico y no concluye con el plazo de su inversión, está renunciando a la oportunidad de ver los rendimientos que le puede otorgar. Además, el asesor financiero será el encargado de velar por la estabilidad del portafolio y mantendrá al tanto al inversor sobre su capital.

La clave de las inversiones a largo plazo es mantenerse firme y llegar hasta la meta, sólo así podrás ver los frutos que tu Estrategia de Inversión bien diversificada cosechó. Recuerda que las inversiones son como sembrar una semilla, debes cuidarlas, abonarlas y, sobre todo, esperar a que florezcan.

Con una Estrategia de Inversión bien diversificada, la asesoría de un experto y concluir con el periodo que se determinó para que tu dinero esté trabajando, podrás gozar de atractivos rendimientos con los que podrás lograr todo lo que siempre anhelaste. Decídetelo hoy a dar el primer paso y conviértete en un gran inversionista.

Finamex[®]
Casa de Bolsa