



**Finamex**<sup>®</sup>  
Casa de Bolsa

**APRENDE A INVERTIR**

---

DE MANERA SEGURA



Conforme pasan los años el dinero puede convertirse en un bien escaso, y más, luego del retiro. En la actualidad las Afores no pueden ofrecer más del 39% del último salario, una realidad alarmante pero que se puede prevenir con inversiones.

Invertir es la manera idónea de poner a trabajar el dinero, porque generará rendimientos con los cuales podrás vivir dignamente los años por venir, sin la necesidad de depender de otros, ya sean hijos, cónyuge o familiares. Hay que tener presente que la independencia económica es vital para llevar una vida tranquila.

Muchas personas cuando están jubiladas o muy cerca del retiro, tienen la creencia de que ya es tarde para comenzar a invertir, esto es un completo error. Debes tener presente que nunca es tarde para poner en movimiento tu capital y consolidar un retiro próspero.

Otro factor que influye para que las personas no tomen la decisión de invertir es el miedo a perderlo todo. Desafortunadamente en nuestro país se han visto varios casos de esquemas Ponzi y sistemas piramidales que son 100% fraudulentos.

El caso más reciente de un esquema Ponzi en México fue Ficrea, mientras que los sistemas piramidales los podemos encontrar con nombres como: flor de la abundancia, células de gratitud, bolas solidarias, círculo de la prosperidad, rueda de la amistad, entre muchas otras.

Estos tipos de esquemas prometen ganancias muy altas casi de manera inmediata, lo cual desata el interés de los próximos “inversionistas” que al final resultarán estafados. Es por esto que hay que ser muy cuidadoso cuando de inversiones se trate.

# 1 Intermediarios financieros

Tu patrimonio no puedes ponerlo en las manos de cualquier persona, es por eso que antes de invertir, debes buscar un intermediario que esté autorizado y regulado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) que es la máxima autoridad financiera del país. Revisa su historial y busca que tenga muchos años de experiencia en el mercado.

Los intermediarios financieros son personas morales que están autorizados por la CNBV para realizar operaciones de correduría con valores emitidos o garantizados por terceros, además de administrar y manejar carteras de valores.

Las instituciones financieras del país deben actuar conforme a la Ley de Mercado de Valores, que determina las disposiciones que deben acatar las entidades que participan como intermediarios financieros. Esta Ley

Una Casa de Bolsa, también brinda asesoría financiera, estructuración de carteras o portafolios de inversión y administración de activos. Este tipo de organizaciones están especializadas en el manejo de carteras de inversión.

tiene por objetivo que el mercado de valores se desarrolle en forma equitativa, eficiente y transparente. Además, protege los intereses del público inversionista y fomenta una sana competencia en el mercado.

Las Casas de Bolsa son intermediarios financieros, esto se debe a que son sociedades dedicadas a la intermediación con valores, es decir, ponen en contacto a oferentes y demandantes, ofrecen y, además, negocian valores por cuenta propia o de terceros en el mercado primario o secundario.





## 2 Casas de Bolsa

Para organizarse y poder operar, las Casas de Bolsa requieren la autorización y regulación de la CNBV. Este organismo tiene las facultades para regular la forma y términos en que deben realizar sus actividades y la prestación de servicios que ofrecen a sus clientes.

La CNBV regula los niveles de capitalización de las Casas de Bolsa y supervisa que tengan la infraestructura y controles internos necesarios para realizar sus actividades. Incluso, puede intervenir o tomar la administración de la cuenta, cuando existan irregularidades que afecten la estabilidad, solvencia o liquidez y pongan en peligro los intereses de sus clientes. Esto puede derivar en la revocación de la autorización para operar.

Las Casas de Bolsa tienen que cumplir con diversas obligaciones establecidas en Ley, entre las que resaltan:

- ◀ Evaluar los objetivos de inversión de sus clientes, su situación financiera y los conocimientos que tenga en la materia, esto con la finalidad de obtener su perfil de inversionista.
- ◀ Analizar los productos financieros que ofrezcan a sus clientes, tomando en cuenta los posibles riesgos a los que se encuentran expuestos.
- ◀ Hacer recomendaciones y operaciones acordes al perfil del inversionista.
- ◀ Revelar a sus clientes las comisiones que cobrarán por los servicios de inversión que ofrezcan.



# 3 Asesores certificados

Los asesores certificados por la AMIB son expertos que conocen el mercado y el lenguaje bursátil, y están obligados por la Ley del Mercado de Valores a explicar a los inversionistas la función de su cartera, así como los retornos esperados y posibles riesgos que puedan tener sus inversiones.

Los asesores financieros que están certificados por la AMIB, pueden actuar en nombre de sus clientes en operaciones bursátiles. En el caso de los asesores de una Casa de Bolsa, ellos lo hacen bajo la figura 3, lo que representa que pueden manejar portafolios y diseñar estrategias de inversión, así como comprar y vender valores.

Un asesor financiero es un elemento fundamental para las inversiones, esto se debe a que son expertos que están calificados para el buen manejo de los portafolios. Sin embargo, es importante que cuenten con una certificación, la cual avala que su trabajo será bajo los más altos estándares de calidad.

La Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles (AMIB), otorga una certificación a los asesores financieros. El organismo tiene la autorización de la CNBV para certificar a operadores de Bolsa, así como a cualquier intermediario para que puedan realizar operaciones de asesoría, promoción o compra y venta de valores.

La AMIB es una institución sin fines de lucro que tiene la misión de fortalecer la intermediación bursátil y el desarrollo del mercado de valores.

Los intermediarios certificados por la AMIB bajo esta figura, reciben el nombre de Asesores en Estrategias de Inversión. Esto permite a los asesores manejar cuentas y comprar o vender valores a nombre del cliente, el cual previamente autorizó el manejo de su cartera.

Para ser acreedor a la certificación, los asesores financieros deben tomar un curso que engloba temas de ética y regulación. La certificación tiene una vigencia de tres años y se renueva por medio de exámenes de actualización en la materia.

Un asesor certificado es una pieza clave para el éxito de una inversión. Es importante que quien lleva el manejo de tu portafolio tenga esta certificación, ya que te dará la confianza y seguridad de que tu capital está en manos de un experto.



## 4 Los expertos están de tu lado

Si estás por cumplir tu ciclo laboral o ya estás jubilado, es momento de revisar si tus ahorros están en buenas manos y, además, verificar si generan rendimientos reales. Tal vez es momento de poner en movimiento tu patrimonio.

El sistema financiero mexicano se encuentra regulado y supervisado por diferentes autoridades, lo que garantiza que hay una entidad que vela por la seguridad de los usuarios.

En la actualidad existen múltiples instituciones financieras que funcionan como intermediarios financieros, como es el caso de la banca comercial. Pero, cuando de inversiones se trata, se debe acudir con sociedades especializadas en la intermediación de operaciones bursátiles, es decir, con una Casa de Bolsa. Recuerda el dicho: “zapatero a tu zapato”.

Las Casas de Bolsa son una excelente opción para que tu capital pueda rendir frutos, ya que son una manera segura de invertir y generar rendimientos reales. Este tipo de sociedades ofrece al público inversionista múltiples ventajas que, sin duda, dan confianza y seguridad:

- ◀ **Son expertos en la materia.** Sus servicios son de intermediación y negociación con valores en el mercado primario o secundario.
- ◀ **La CNBV regula sus funciones.** Puedes verificar que tu Casa de Bolsa se encuentre registrada.
- ◀ **Cuentan con asesores certificados por la AMIB.** Puedes preguntar si tu asesor tiene la certificación.
- ◀ **Tendrás orientación personalizada.** Los especialistas podrán resolver tus dudas y te ayudarán a invertir correctamente.
- ◀ **Determinarán tu perfil de inversionista.** Se determina con base en tu situación patrimonial, experiencia, aversión al riesgo y el tiempo con el que cuentas para invertir.
- ◀ **Son expertos en el mercado.** Los asesores te ayudarán a entender los diferentes instrumentos de inversión, como es el caso de la Renta Fija y la Renta Variable.
- ◀ **Te enseñarán el poder de la diversificación.** El asesor te enseñará que un portafolio sano debe incluir diferentes porcentajes de tu capital en instrumentos de Renta Fija y Variable. Esto con la finalidad de proteger los activos en época de volatilidad.
- ◀ **Te ayudarán a diseñar una Estrategia.** Los asesores de una Casa de Bolsa te ayudarán a diseñar una Estrategia de Inversión diversificada, es decir, un traje a la medida de cada inversionista, el cual se construye con base en tu perfil y en los instrumentos más adecuados para ti.
- ◀ **Estarán contigo en todo momento.** Los asesores financieros de una Casa de Bolsa te brindarán ayuda y asesoría cuando lo necesites. Muchos inversionistas aseguran que se pueden crear lazos muy fuertes con su asesor.

Invertir no es riesgoso si se hace de la manera adecuada y con instituciones financieras formales. Jamás entregues tu dinero a personas que te ofrecen rendimientos altísimos por un corto periodo, y, mucho menos, si ninguna autoridad avala su trabajo, porque sin duda es una estafa.

El fruto de tu trabajo debes ponerlo en manos de expertos, ellos cuidarán tu patrimonio y lograrán que genere atractivos rendimientos, así podrás materializar todo lo que siempre soñaste.

**Finamex**<sup>®</sup>  
Casa de Bolsa