

A hand is shown in the upper left, holding a white chess piece (a knight) as if about to move it. The chessboard is in the foreground, with several other pieces (white and dark) visible. The background is a blurred landscape with a sunset or sunrise sky. The overall tone is warm and strategic.

Finamex[®]
Casa de Bolsa

EL ÉXITO LLEGA

CON LA DIVERSIFICACIÓN

1 Comienza con el pie derecho

Vivir una vida sin preocupaciones económicas, es el sueño de muchas personas. Sin embargo, éste puede quedarse en una utopía para aquellos que no tienen el control de sus finanzas, tienen deudas, gastan más de lo que ganan, no ahorran y, sobre todo, no invierten.

Primer paso: pon a trabajar tu dinero

Para comenzar a invertir, primero debes forjarte el hábito del ahorro. ¿Para qué? Para tomar conciencia en que solo debes gastar en lo importante, y no en lo urgente. Al tener ese “colchón extra”, podrás poner a trabar tu dinero. ¿Cómo? A través de una inversión que lo multiplique y genere atractivos rendimientos. Recuerda: el ahorro no es lo que te sobra, sino esa cantidad que (a propósito) separas para cumplir una meta financiera mayor.

La clave, de acuerdo con múltiples analistas, es la diversificación. Esto significa que no solo inviertas, por ejemplo, en la compra de acciones, sino que un buen asesor te explique cómo conformar un Portafolio de Inversión con distintos activos que te ayuden a llegar a esa meta.

Siempre ten presente que la diversificación te garantizará dos cosas: 1) Potenciar los rendimientos de tu inversión y 2) Mitigar el riesgo de esta.



◀ *Carlos Slim y Dionisio Garza son accionistas que buscan alternativas en el mercado, es decir, diversifican sus inversiones, así disminuyen la posibilidad de que su capital tenga minusvalías.*



2 Aprende de los grandes

◀ *Diversificar es un principio elemental en las inversiones. No debes poner todos los huevos en una misma canasta.*

Diversificar las inversiones, es un punto fundamental si se quiere tener éxito. De hecho, los millonarios lo utilizan como una clave del éxito financiero. Carlos Slim y Dionisio Garza son buenos ejemplos.

En el caso de Carlos Slim siempre ha operado en México con empresas enfocadas al retail, consumo y telecomunicaciones; pero no energéticos, una inversión que ha venido realizando en los últimos años. Mientras que el regiomontano Dionisio Garza, sin tener la “experiencia” de extracción petrolera se aventó al ruedo junto con una empresa canadiense que goza de una alta credibilidad.

Sus equipos de trabajo afirmaron que habían ingresado al negocio energético para diversificar sus portafolios, experimentar crecimiento en el negocio y explorar de forma calculada nuevos terrenos.

Ambos empresarios que comenzaron a incursionar en el sector energético, nos dejan una gran lección: el camino para lograr un mayor rendimiento es la diversificación. El objetivo como inversionista con poca experiencia, es que la inversión vaya por un camino donde las ganancias sean mayores a las pérdidas.

Pero no solo eso. También se trata de disminuir el estrés que cualquier inversión pueda causar y, de paso, aprender que a veces cuando se pierde se gana. Al menos en experiencia.



3 El secreto de las inversiones

◀ *Diversificar tus inversiones te da la garantía de que tu portafolio prosperará y cosechará beneficios.*

En el mundo de los negocios existen grandes personajes que han podido tener un crecimiento exponencial en sus inversiones. A veces la gran incógnita es cómo lo hicieron.

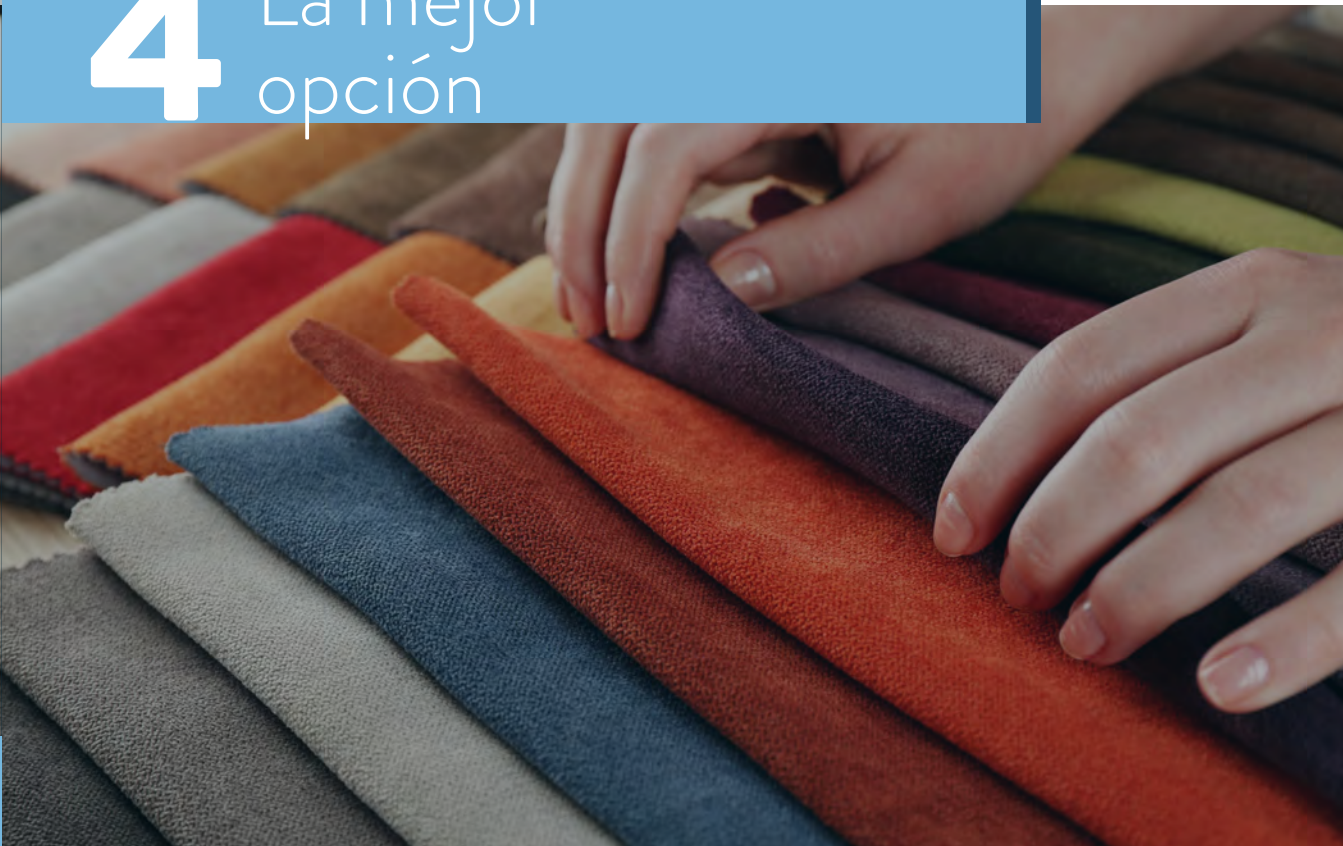
En ese sentido, Fernando Guerrero Blanco, asesor de inversiones en Casa de Bolsa Finamex, comenta que el secreto de estos inversionistas y de otros muy conocidos como Warren Buffett, es más sencillo de lo que parece.

“El secreto para una inversión exitosa con buenos rendimiento está en invertir en distintos tipos de activos, sectores industriales y Bolsas de otros países. Esto nos ayuda a proteger nuestra inversión de las turbulencias y fluctuaciones pronunciadas”, explica.

En entrevista para The Visionary, el ejecutivo destaca que contar con un portafolio de inversiones diversificado, disminuye el impacto de la volatilidad. Así, una cartera equilibrada aumenta la probabilidad de que tus inversiones cumplan con tus objetivos, ya sean de corto, mediano o largo plazo. La razón: si una inversión en renta fija variable tiene una pérdida abrupta, esta podría compensarse con las ganancias constantes que da una en renta fija.

Guerrero Blanco, asegura que un portafolio de inversiones diversificado permite aprovechar las oportunidades que hay en el mercado al mismo tiempo que das protección a tu capital. Pero, si colocas todo tu dinero en un sólo instrumento de inversión, el riesgo es sumamente alto, por esto, es importante buscar asesoría en una Casa de Bolsa. La ecuación es sencilla: un mal día en el mercado accionario (si es que tienes todo tu dinero en ese tipo de inversión) te puede dejar en ceros o muy cercano a esa cifra.

4 La mejor opción



Para tener una inversión exitosa, es importante que busques asesoría especializada. Las Casas de Bolsa son instituciones dedicadas a la compra y venta de activos. Son expertos en la materia y ponen a tu disposición a sus asesores financieros.

Los asesores de una Casa de Bolsa, son Aliados con Valor, que te ayudarán a diseñar una Estrategia de Inversión diversificada. Así, tu cartera contará con varios instrumentos, que en conjunto generarán mayores rendimientos.

“Puedes asignar una parte a instrumentos de Renta Fija y otra en Renta Variable, acciones de empresas nacionales con las que estés familiarizado o internacionales que tengan una perspectiva positiva. También hay otros instrumentos financieros que pueden generar altos rendimientos como los derivados o los ETF’s; en ese mismo portafolio puedes invertir en monedas como dólares.”, indica el asesor de Casa de Bolsa Finamex.

En la siguiente tabla te mostramos dos panoramas. En el primero un ejemplo de inversión donde se colocó el 100% del capital en Renta Fija, y en el segundo, el portafolio se diversificó entre varios instrumentos. Al final el rendimiento de la inversión diversificada fue 3.74% anual mayor que la otra.



| Cartera | Estrategia 1 | Estrategia 2 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Liquidez | 30% | |
| Gubernamental | 20% | |
| Finamex | 50% | 35% |
| RF Internacional | | 13% |
| Dólares | | 10% |
| Derivados | | |
| RV Global | | 14% |
| RV USA | | 20% |
| RV México II | | 8% |
| Total | 100% | 100% |
| Rendimiento Anualizado | 6.54% | 9.13% |

Para las carteras Renta Fija Internacional, RV Global y RV estados Unidos, se muestra el rendimiento en pesos, considerando el movimiento del Tipo de Cambio MXN/USD. La cartera RV México II considera antes de septiembre de 2014 los rendimientos de la cartera RV México. La cartera dólares toma el rendimiento del ETF SHY de enero 2013 a noviembre 2018.

Rendimientos pasados no son garantía de rendimientos futuros.



5 ¿Cómo diversificar?

Para tener éxito en una inversión es muy importante la diversificación. Es por esto que Fernando Guerrero Blanco, asesor de inversiones en Casa de Bolsa Finamex, asegura que existen tres grandes pasos para diseñar un portafolio de inversión diversificado:

- 1** **Definir necesidades y objetivos:** La pregunta que debemos resolver es ¿para qué estoy invirtiendo? ¿Qué busco o a dónde quiero llegar con mi inversión? Después de tener claros los objetivos, se puede delinear el destino del portafolio.
- 2** **Destinar recursos de acuerdo al plazo de inversión:** En Casa de Bolsa Finamex nos dicen que un buen ejemplo es el de una persona de 45 años que cuenta con un millón de pesos, que en 2 años liquidaría su hipoteca con 300 mil pesos y asegura su tranquilidad con 100 mil pesos, los cuales tendrá disponibles para cualquier imprevisto. El resto, es decir, 600 mil pesos, los quiere invertir para utilizarlos cuando cumpla 65 años y sea el momento de retirarse.

Es importante señalar que en un mismo portafolio se pueden poner todos los objetivos, ya sean de corto o largo plazos. Es decir, si tienes planes de viajar, el asesor te ayudará a diseñar una estrategia para llegar a ese objetivo de inversión. Pero, si tu plan es guardar dinero para tu jubilación, en ese mismo portafolio habrá otra vía para que una parte de tu dinero esté trabajando para ese objetivo. Aquí no todos los caminos llevan a Roma, porque el destino siempre será distinto y el camino también.

- 3** **Diseñar una estrategia de inversión:** Esta información es fundamental para el diseño de la estrategia, ya que dependiendo del plazo de los recursos es el tipo de instrumento en el que podremos invertir. Recuerda que junto con tu asesor tendrás un traje a la medida.

Consigue que tu inversión sea exitosa, no olvides que la diversificación y la ayuda de un profesional son las claves para llegar a la meta.

Contacta a **un asesor experto**

Finamex[®]
Casa de Bolsa