

**CNNEXPANSIÓN**

# Conviértete en inversionista en 2014

Los fondos de inversión son también una alternativa para los pequeños y medianos ahorradores; existen instituciones financieras donde puedes comenzar desde 1,000 pesos.

Por: Ilse Santa Rita |

Jueves, 02 de enero de 2014 a las 06:02

**CIUDAD DE MÉXICO (CNNExpansión)** — ¿Ya llegó enero y otra vez te propusiste convertirte en inversionista? Que no te pase lo mismo que el año pasado y esta vez sí hazlo realidad.

Para lograrlo, no es necesario contar con grandes capitales o ser un especialista financiero, existen alternativas para los pequeños ahorradores como los fondos de inversión.

Los fondos, también llamados sociedades de inversión, son mecanismos a través de los cuales un gran número de personas aportan recursos para realizar inversiones con la expectativa de obtener rendimientos más atractivos de los que podrían obtener con su capital individual.

"Los fondos se crearon como alternativa para que los usuarios tuvieran acceso a inversiones del mercado de valores, con cantidades que pueden ir desde los 1,000 pesos", según información de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).

Los fondos más comunes se clasifican en dos: los de renta variable, que invierten en acciones de empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores, y los de deuda, que invierten en títulos de deuda emitidos por el gobierno federal o empresas.

En México, la mayor parte de los recursos están invertidos en fondos de deuda ya que se caracterizan por tener menos volatilidad, no obstante, "los fondos de renta variable también han presentado un ritmo de expansión más rápido y se espera que cierren 2013 con un crecimiento cercano al 20%", según un análisis de la calificadora de riesgo crediticio Standard and Poor's.

Al cierre de noviembre de 2013, el total de activos de las sociedades de inversión sumaba 1.6 billones de pesos, de los cuales 80% (1.2 billones) corresponde a los fondos de deuda, según datos de la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles (AMIB).

## Pros y contras

Una de las ventajas de los fondos es que los montos de inversión son más accesibles, que los que se requieren para invertir directamente en la bolsa. La operadora de fondos de inversión Skandia, por ejemplo, permite invertir desde 1,000 pesos mensuales cuando el inversionista se compromete a hacer aportaciones por determinado número de años, mientras algunas casas de bolsa piden de 500,000 a 1 millón de pesos para abrir una cuenta.

Sin embargo, a diferencia de los pagarés bancarios, los fondos de inversión no garantizan un rendimiento determinado pues este **depende del nivel de riesgo que tenga el fondo** así como del comportamiento de los mercados. Existe mayor riesgo de invertir en la Bolsa Mexicana de Valores que en un pagaré y es importante que definas cuánto riesgo puedes soportar.

Antes de invertir los asesores financieros hacen a sus clientes ciertas preguntas para descubrir su perfil de riesgo y recomendarles los instrumentos y plazos acordes a éste. Los tres perfiles básicos de inversionista son conservador, moderado y agresivo. "En realidad existen muchos niveles intermedios cuya definición se da por nivel de riesgo que están dispuestos a asumir, lo que se refleja en la distribución de sus inversiones", según la Condusef.

Pide orientación a un asesor financiero para determinar cuál es el fondo que más te conviene según el tiempo que deseas conservar la inversión y tu tolerancia al riesgo. En cualquier caso, lo que los asesores recomiendan para invertir es pensar en conservarla a un mediano o largo plazo, es decir más de un año, para tener mejores rendimientos.

Por otro lado, las inversiones en fondos no cuentan con un seguro de depósito, como el que tienen los depósitos bancarios", aclara la Condusef. Es decir, en caso de que exista volatilidad en los mercados, el inversionista podría tener aumentos, pero también disminución en el valor de su inversión.

Toma en cuenta que las entidades financieras que ofrecen fondos de inversión -como cualquier proveedor- cobran por sus servicios. Este cobro se da en forma de comisiones y varían según la institución y tipo de fondo e incluso del monto invertido.

Antes de firmar, pide al asesor que te explique cuáles son los riesgos del fondo que te interesa así como el tiempo mínimo recomendado para permanecer en el fondo.

### **¿Cuál es tu perfil?**

La Condusef recomienda tener claridad en estos siete aspectos para descubrir cuál es tu perfil de inversionista y qué tan adverso eres a los movimientos del mercado:

1. Edad
2. Etapa de vida en la que te encuentras.
3. Para qué quieres invertir.
4. En qué fechas planeas disponer de tu dinero.
5. Eres soltero, casado con hijos o sin hijos.
6. Qué porcentaje de tu dinero necesitas tener líquido.
7. Qué tan dispuesto estás a asumir eventuales pérdidas.