

EDITORIA:
Ana María Rosas
COEDITORIA:
Gloria Aragón

valores@economista.mx
economista.mx

COEDITORIA GRÁFICA:
Sandra Romo

Dale poder a tu dinero

Puedes comenzar a invertir cantidades desde 50 pesos o menos. Es importante que revises, porque algunas instituciones financieras sí tienen topes para abrir cuentas de este tipo.

FUENTE: PÁGINAS WEB DE INSTITUCIONES.



Actualmente la tasa de referencia del Banco de México se ubica en 10%; busca que los rendimientos que te paguen siempre estén en línea o por encima del nivel de esa tasa, también por arriba de la inflación.

Instituciones financieras donde puedes invertir

Sin miedo

Tu primera inversión, aprovecha las tasas de rendimiento

• Es muy sencillo comenzar a invertir, sin embargo, hay algunas cosas que debes conocer antes de hacerlo, aquí te decimos cuáles

Yuridia Torres
yuridia.torres@economista.mx

Simplemente ahorrar ya pasó de moda, lo de hoy es invertir. La diferencia entre una cosa y otra es que tu dinero puede generarte ganancias.

En las finanzas invertir consiste en depositar tu dinero en instituciones financieras reguladas las cuales se encargarán de disponer y mover esos recursos con la finalidad de obtener ganancias y de esas te toca una parte a ti.

De acuerdo con el estudio “Panorama Nacional de Inclusión Financiera” de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), del 2022 al 2023 la cantidad de cuentas de captación a plazo en los bancos creció 10%, mientras que en las Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP) el aumento fue de 39% para inversiones a la vista y de 12% para inversiones a plazo.

Pese a este crecimiento, además de las ventajas y facilidades que existen para invertir aún hay personas que desconocen cómo hacerlo y los beneficios que obtendrían.

No te dejes ir por los rendimientos milagrosos, ten cuidado con las ganancias que algunas instituciones prometen dar, podrías ser víctima de fraude.

¿En qué invertir?

Si este año una de tus metas es comenzar a invertir, comienza investigando las opciones que tienes para hacerlo.

Por ejemplo, existen inversiones de renta fija o renta variable. De acuerdo con la Condusef los instrumentos

financieros de renta fija son aquellos que al contratarlos, ya sabes cuál será el rendimiento que obtendrás al finalizar el plazo.

Además son de bajo riesgo y mayor liquidez o facilidad para disponer de tu dinero. Por ejemplo, las inversiones en las sociedades financieras populares, en Cetes, bonos, pagarés, etc.

Por otro lado está la renta variable, donde al realizar una inversión se desconoce cuánto recibirás de ganancia durante el plazo contratado.

“Es el método ideal para aquellas personas que pretenden invertir durante varios años para lograr mayores rendimientos. Entre este tipo de instrumentos se encuentran: las acciones y algunas sociedades o fondos de inversión”, recordó la Condusef.

Después de conocer la forma en la que podrías hacer crecer tu dinero es importante que elijas algunas de las opciones disponibles en el mercado.

Lo que siempre se recomienda es que diversifiques tus recursos al invertir, por ejemplo, si tienes 100,000 pesos podrías distribuirlos en dos o tres instituciones financieras, quizá una que te pague un rendimiento a renta fija como podría ser una Sofipo y una que sea a renta variable como las casas de bolsa.

Lo que sí debes revisar antes de seleccionar las alternativas para invertir es que los rendimientos que te den sean por encima de la inflación, la cual al cierre del 2024 fue de 4.21 por ciento.

Después de esto considera los plazos en los que vas a invertir. Quizá pueda causarte incertidumbre dejar tu dinero por un año o más. Si es tu caso lo que puedes hacer es también diversificar el tiempo en el que invertirás tu dinero, es decir, podrías colocar 25% de tus recursos con disponibilidad inmediata y otro 25% a un plazo más corto, como

Sea cual sea la alternativa que elijas para invertir es importante que revises que esté regulada y eso lo puedes hacer desde el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros.

tres o seis meses y el resto a un año o más, dependiendo de la estrategia que armes.

Con esto definido lo que sigue es determinar en qué instituciones vas a invertir. Por ejemplo, en las sociedades financieras populares puedes hacerlo descargando su aplicación móvil y depositando el dinero que quieres invertir.

En las casas de bolsa es casi igual, sin embargo, también puedes buscar a un asesor de inversiones para que te ayude con ello, sobre todo dependiendo de la cantidad de dinero que planeas invertir.

Aprovecha las tasas altas

Actualmente, la tasa de interés de referencia del Banco de México se encuentra en 10 por ciento. Esta tasa es utilizada por diversas instituciones financieras para definir los rendimientos que ofrecen a sus inversionistas.

Aunque este nivel es inferior a 11.25% registrado al inicio del 2024, aún es una tasa elevada, lo que representa una excelente oportunidad para sacar mayor provecho de tu dinero.

Se espera que la tasa de referencia experimente disminuciones durante este año, por ello, una estrategia inteligente es invertir a plazo fijo, dejando tu dinero en instrumentos con vencimientos de tres, seis o 12 meses, y así asegurar un rendimiento competitivo.

3,838
ES EL SALDO

promedio que tienen las cuentas a la vista en las Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP).

5.7
MILLONES

de cuentas de captación a plazo de bancos y EACP hay en México.