

P  
PREFERRED



# 5 CONSEJOS PARA INVERTIR

Guía para entrar al mundo de las inversiones  
con el pie derecho.

Existe una multitud de opiniones acerca de que es una inversión y de cómo debes invertir; en palabras sencillas una inversión es trabajar tu dinero para hacerlo crecer y poder enriquecer tu patrimonio. Aun que suena algo muy fácil de hacer, si no cuentas con una buena preparación de como iniciar puede ocasionar una mala experiencia.

Tal vez hayas escuchado el dicho “el triunfo se encuentra en el buen consejo”, la realidad es que el mundo financiero no es la excepción. Si quieres comenzar a invertir hoy te entregamos los siguientes consejos para que puedas comenzar a rentabilizar tu capital ¿Estás listo?

## Empecemos...

### 1 Despeja tus dudas

Los pensamientos más comunes hablando de inversiones son: “es muy difícil”, “es solo para millonarios”, “voy a perder mi dinero” o “mi dinero no estará disponible”.

La mejor forma de despejar tus dudas es acercándote a un asesor financiero especializado, quién te guiará e identificará tus necesidades específicas. Contar con la asesoría de un profesional es imprescindible para la toma de este tipo de decisiones.



### 2 ¿Cuánto vas a invertir?

Revisa con tu asesor a cuánto ascienden tus ingresos y egresos para saber de cuánto dinero dispones para invertir. Recomendamos utilizar la fórmula “ingreso – ahorro = gasto”. Contempla primero para tu ahorro e inversión, después puedes gastar el resto de tu ingreso si así lo deseas.

### 3 Crea tu estrategia

Una estrategia es como comprar un auto, escoges con base a presupuesto el mejor auto que se adecue con tu perfil, considerando el rendimiento que te puede ofrecer, los riesgos o implicaciones que puedes adquirir y los costos adicionales por adquirirlo.

Así mismo tu estrategia, será tu mapa de navegación del estado de tus finanzas para llegar a tus objetivos. Junto a tu asesor puedes valorar si son a corto, mediano o largo plazo.



### 4 Conóctete a ti mismo

Apóyate en tu asesor financiero para definir si eres un inversionista conservador, moderado o agresivo. Esto dependerá tanto de tu nivel de tolerancia al riesgo como de lo que esperas obtener como rendimiento. Conociendo esto, podrás decidir con precisión qué tipo de inversiones y productos te convienen.

### 5 Diversificar

El famoso dicho “no pongas todos tus huevos en la misma canasta” se trata precisamente de diversificar. Un portafolio de inversión bien diversificado incluye elementos de renta fija, variable, deuda gubernamental, entre muchos otros instrumentos. Entre más productos conozcas, más oportunidades tendrás de crear la combinación perfecta para ti.

