

Introducción al mundo de las inversiones

Resumen de sesión 1



¿Qué es invertir?

Es poner a trabajar tu dinero para que “crezca” con el tiempo y así tengas más que como al principio, como plantar una semilla regarla con constancia hasta que se transforme en un árbol que da frutas.

Ventajas de la inversión



Tu dinero aumenta sin necesidad de trabajar.



Estás mejor preparado ante gastos imprevistos.



Tienes más posibilidades de lograr tus sueños.



Desarrollas responsabilidad y paciencia.

Diferencia entre ahorro e inversión

El ahorro y la inversión son herramientas esenciales para una buena salud financiera, sin embargo, es importante conocer sus principales diferencias.

AHORRO



- ▶ Es guardar dinero para usarlo después.
- ▶ El dinero ahorrado se mantiene igual.
- ▶ Pierde valor con el tiempo debido a la inflación.



INVERSIÓN

- ▶ Es usar tu dinero para que crezca.
- ▶ El dinero invertido aumenta con el tiempo.
- ▶ Contrarresta la inflación, no pierde valor.

¿Cómo ir del ahorro a la inversión?



Inicia eliminando gastos hormiga y pequeños gastos diarios que representan una salida importante de dinero.



Aprende y Crece

Tomar decisiones informadas sobre dónde invertir tu dinero te da más posibilidades de hacer realidad tus objetivos financieros.



Diferencia entre ahorro e inversión

Si quieres gozar de estas ventajas puedes hacerlo a través de los Fondos de Inversión.

No necesitas ser experto, un gestor hace el trabajo por ti y busca las mejores opciones para hacer crecer tu dinero.

¿Por qué invertir en un fondo de inversión?

A nivel personal



La inversión brinda mayor seguridad y control sobre el futuro y reduce tu estrés financiero.

Aumenta tu independencia financiera al generar ingresos que no dependen de un salario.

Adquieres conciencia financiera sobre cómo se mueve el dinero, cómo tomar decisiones inteligentes y cómo aumentar tu patrimonio.

Diversificas tu dinero en distintos activos, y con ella disminuye el riesgo financiero.

Te proteges contra la inflación y tu dinero no pierde valor con el tiempo.

Construyes un patrimonio, sea mucho o poco, que mejora tu calidad de vida.



A nivel económico



Aprende y Crece

Una vez que comiences a invertir considera cuán grande quieres que sea tu horizonte de inversión.

Pero... ¿sabes qué es un horizonte en fondos de inversión?



Horizonte de inversión

Es el tiempo que planeas dejar tu dinero invertido antes de usarlo. Existen tres tipos:

Corto plazo

Menos de 1 año
Perfil de riesgo:
bajo-moderado



Se enfoca en la liquidez y seguridad, ideal para objetivos inmediatos como un viaje o emergencias.

Mediano plazo

1 a 3 años
Perfil de riesgo:
moderado-alto



Obtiene un crecimiento moderado sin tener un riesgo excesivo, es viable si se busca reunir el enganche para un auto, una casa o pagar estudios universitarios.

Largo plazo

Más de 3 años
Perfil de riesgo:
alto



Busca el crecimiento del capital, con inversiones de mayor riesgo. Al ser de largo plazo son ideales para planificar la jubilación o construir un patrimonio.

Ahora que ya conoces los tipos de inversión, no olvides utilizar una **plataforma digital para Fondos de Inversión**, que te permitirá comprar, vender y gestionar tus fondos de inversión a través de una aplicación de manera centralizada y en línea.

Las ventajas de la plataforma digital para Fondos de Inversión son:



Facilitan y mejoran la experiencia al realizar tu inversión.



Navegación intuitiva y funciones claras.



Utiliza medidas de seguridad avanzada para proteger tus datos personales y financieros.



Puedes realizar operaciones sin cobro de comisión de 8:00 am a 13:00 hrs.



Está regulado por la Comisión Nacional Bancaria de Valores (CNBV).