

LIT CAPITAL

Solo 3 de cada 10 mexicanos cuenta con un nivel de educación básica financiera

▶ **¿TÚ DE CUÁL FORMAS PARTE?**



(33) 2966 6289



clientes@lit.mx



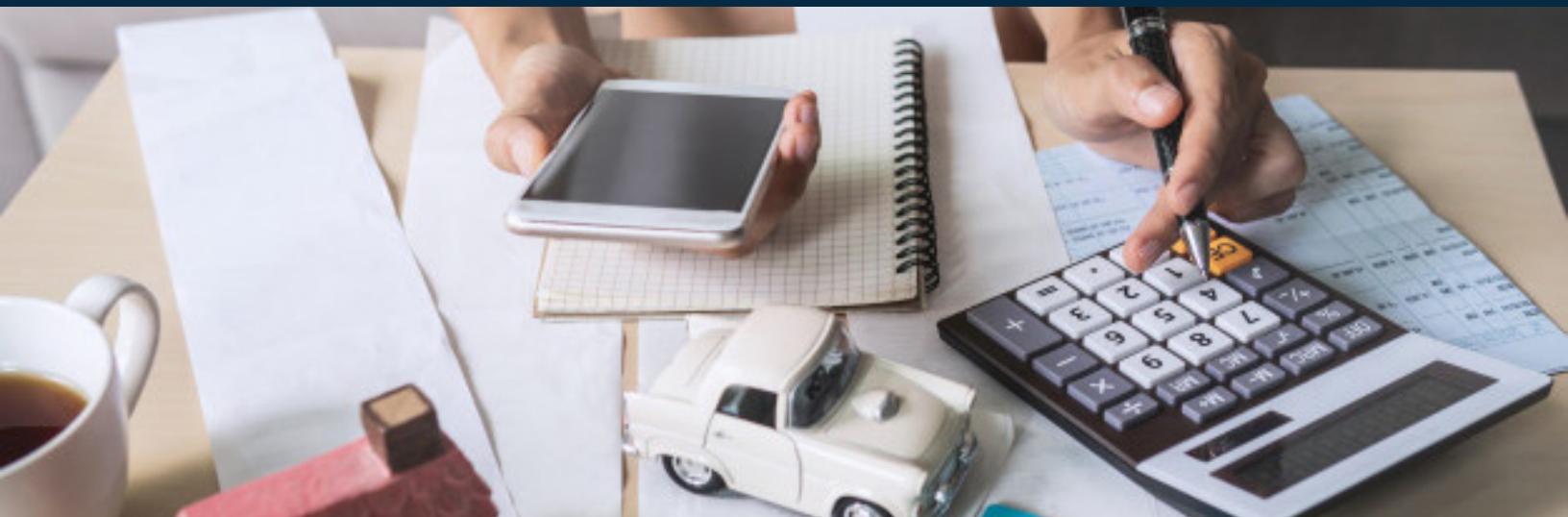
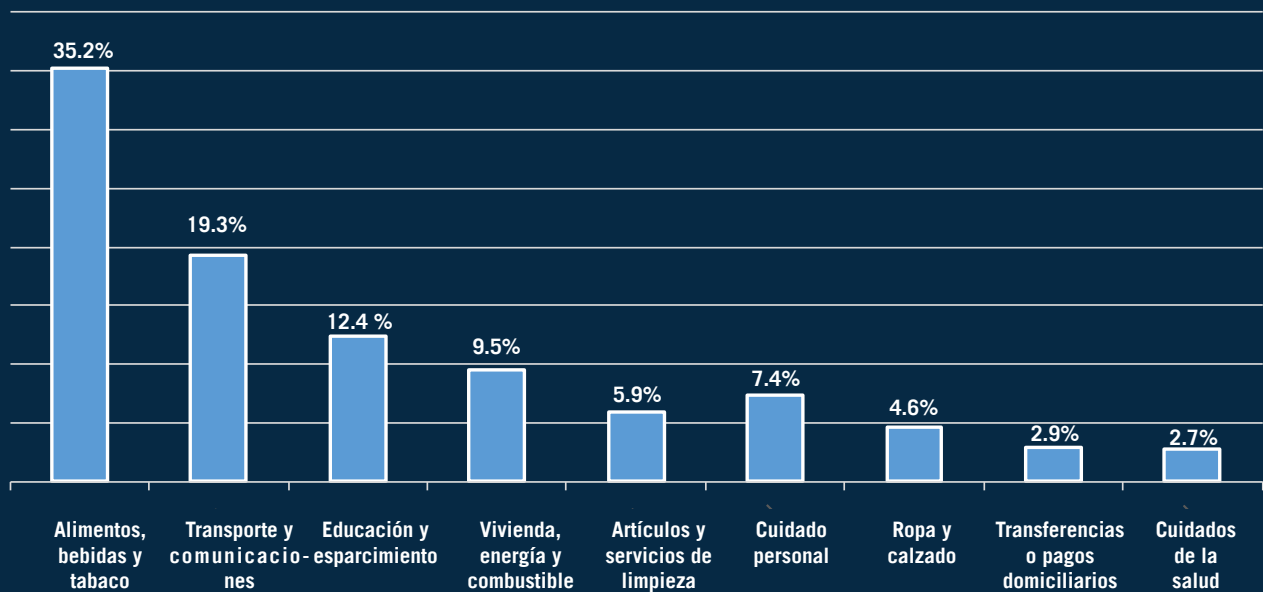
THE LANDMARK GUADALAJARA

Av. Paseo de los Virreyes 45, Oficina 7, Piso 3, Zapopan, Jal.

Cultura general, conocimiento básico y uno de nuestros mejores hábitos, eso es lo que en teoría debería de ser la educación financiera en nuestras vidas, no obstante, nos encontramos con cifras y resultados que cada vez se alejan más de esa realidad anhelada. Porque si bien, hoy más que nunca contamos con el acceso a la información de manera inmediata y a solo un clic, el rezago que venimos arrastrando en cuanto a materia de cultura financiera, es asombroso. De acuerdo a una investigación realizada en 2018 en conjunto con el Nacional Monte de Piedad y el ITAM (Instituto Tecnológico Autónomo de México) 7 de cada 10 mexicanos no cuenta con un nivel de educación financiera básica, lo que arroja que un 67% de la población tenga problemas críticos en aspectos de comportamiento, planeación y uso de servicios financieros.

Por mencionar algunos, tenemos que mientras en países como Estados Unidos el 60% de la población invierte de alguna forma en su sistema financiero, en México solo el .35% lo hace. Que en nuestro país, solo el 47% de la población adulta tiene una cuenta de banco o lo más grave, que solo el 44.4% puede afrontar un imprevisto solo con sus ahorros.

► **Con datos del ENIGH (Encuesta Nacional de Gastos e Ingresos de los Hogares) de 2018 los mexicanos gastamos el dinero así:**



APRENDE SOBRE FINANZAS, CÓMO INVERTIR Y CAMBIA TU VIDA

Hoy queremos que comiences a lograr los objetivos financieros que te propongas, que conozcas más sobre los temas que debes conocer para mejorar tu economía y que comiences a tomar acción en aquellas estrategias que puedes utilizar para que no solo consigas llevar un mejor control sobre lo que gastas, sino que además, aprendas a ahorrar y a invertir, por ello queremos brindarte información de valor que estamos seguros, enriquecerá tu cultura financiera y potencializará tu interés en cuanto a las finanzas se refiere, para así, **obtener mejores resultados en el incremento de tus conocimientos y tu economía**. ¿Te animas? Hoy queremos que inicies con un punto básico que estamos seguros, te será de mucha utilidad entender, nos referimos a las inversiones.

Empecemos con algo simple...

¿QUÉ ES UNA INVERSIÓN?

Pongámoslo de esta manera, invertir se traducen dedicar uno o varios recursos para obtener un beneficio a cambio; ¿un ejemplo? Pagar por una buena educación para que nuestros hijos tengan un mejor futuro. En el caso de las inversiones y en términos financieros, tenemos que los principales recursos para invertir son: **el tiempo, la tierra, el trabajo y el capital (recursos financieros)**.

Ahora bien, al invertir, sabemos que para lograr los beneficios que perseguimos, no solo es necesario hacer uso de los recursos antes mencionados, sino que además, es necesario correr un riesgo, **lo que en otros términos se conoce como coste de oportunidad**; si yo decido pagar una carrera de medicina para mi hijo, no solo estoy tomando una decisión e invirtiendo dinero y tiempo, sino que además, corro el riesgo de al final, mi hijo se aburra y decida estudiar otra cosa, que abandone la escuela y encuentre un trabajo e infinidad de factores (riesgos) que estoy dispuesto a asumir para apostar mi inversión en un claro objetivo, ver a mi hijo convertido en un médico.

▶ Ahorro e Inversión ¿Es lo mismo? ¿Cuáles son las diferencias?

Ya que hemos entrado en materia de lo que es una inversión, hagamos una pausa y dejemos claro que **aunque parezcan sinónimos, ahorrar e invertir son dos cosas totalmente diferentes**.

Cuando destinamos una cantidad de dinero para ser guardada (ya sea en una alcancía, caja de seguridad o en un banco) y poder contar con ella en un futuro, estamos ahorrando. Una opción válida para prevenir gastos que nos puedan surgir de manera inesperada y poder afrontarlos sin problemas. ¿Es riesgoso? No. ¿Nos genera rentabilidad (beneficios)? más allá de salir del apuro, digamos que no, a menos que hayamos metido nuestro dinero a una cuenta de ahorro bancaria en donde podríamos percibir algún tipo de remuneración.

Aclarado lo anterior, podemos entender que **una inversión más que guardar un dinero y gastarlo en un futuro, es destinar esa cantidad de dinero a algo que me genere una ganancia extra** ¿y por qué me va a dar algo que ganar? Simple, porque estoy arriesgando, por lo tanto es una manera de compensar ese riesgo.

Ahora que ya lo entiendes mejor, veamos

QUÉ ES Y CÓMO FUNCIONA UN FONDO DE INVERSIÓN

Llegados a este punto, entenderás que es mucho más conveniente invertir que ahorrar y qué te será más fácil encontrar a otras personas que quieran unirse para destinar su dinero a la inversión y así, generar rentabilidad. Ahí es donde entra el Fondo de Inversión, que no es otra cosa más que una forma (a través de una entidad financiera) que reunirá las inversiones de diferentes personas para de esa manera, lograr una mayor cantidad e invertirlo en distintos activos financieros, como en acciones (para ser dueño de un porcentaje de una empresa) o bonos (deudas de empresas o administraciones públicas que se pueden comprar y en la que además de recibir el monto de la deuda, recibiríamos intereses).



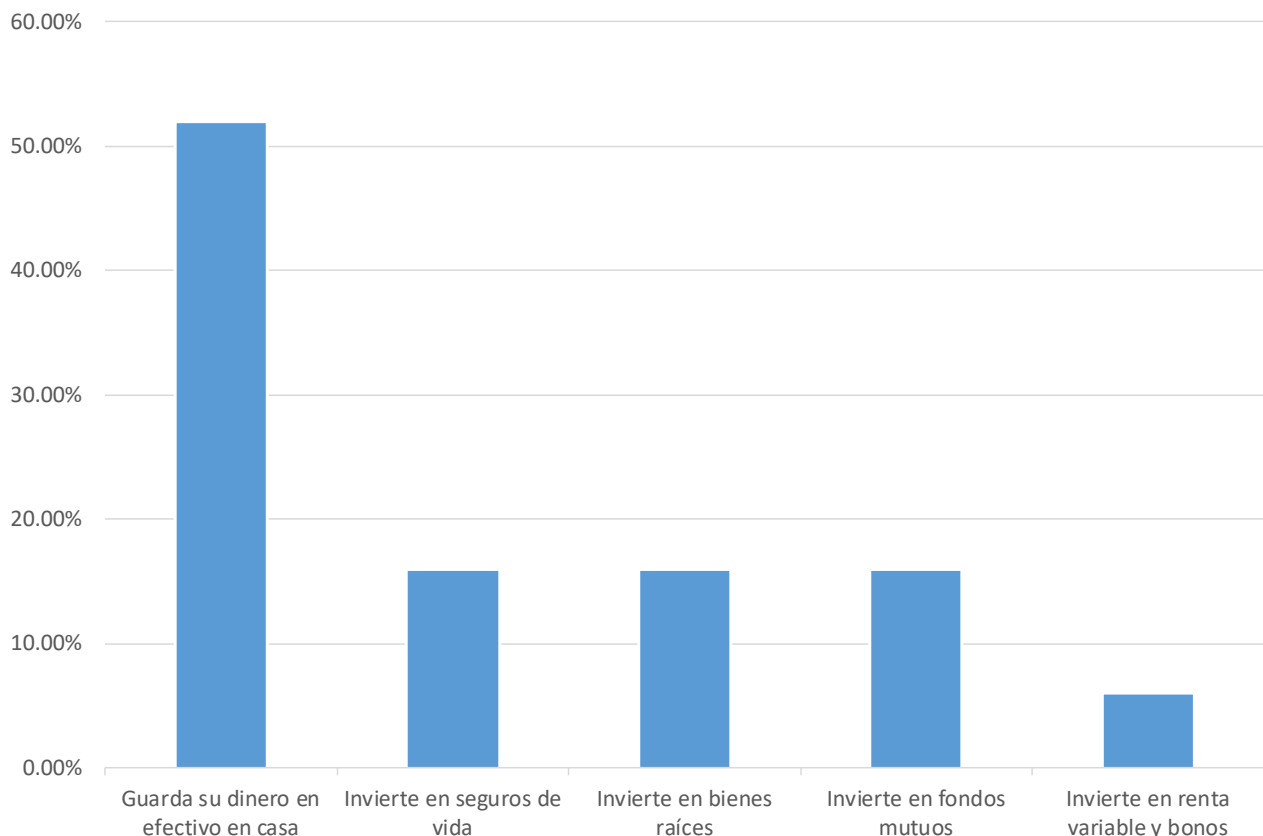
Muy bien, ya tienes claro qué es y cómo funciona un fondo de inversión y has convencido a varios amigos o familiares de que es momento de invertir ¿Y luego, cómo empiezas? Aquí **la clave es acercarse a un asesor financiero**, quien no solo domina todas esas dudas sobre términos financieros que tú, tus amigos y/o familiares desconocen o no dominan por completo, sino porque siendo objetivos, un asesor te dirá cuál es la mejor estrategia para obtener la mejor rentabilidad de tu dinero; así, una de las máximas ventajas será que ni tú ni los otros inversores tendrán que preocuparse al respecto, pues al contar con una gestión profesional, pondrán su dinero en manos de un experto que no solo buscará que su dinero les genere los mejores rendimientos, sino que además se encargará de ver cuál es la opción más adecuada para que lo hagan, si es necesario diversificar la inversión en distintos medios (bienes raíces, nuevas empresas, criptomonedas, etc.) y otras ventajas a la que de manera individual, sería prácticamente imposible acceder.

¿INVERTIR YO?

Lo cierto es que, debido al rezago educativo financiero con el que contamos, la mayor parte del tiempo desconfiamos y nos sentimos inseguros ante algo que de primera instancia desconocemos, no dominamos y está lleno de especulaciones. ¿Entonces cómo empezar? **Lo primero que descubriremos al acercarnos a un asesor financiero será cuál es nuestro perfil de inversión** es decir, ¿cómo? Sabiendo qué tan tolerantes somos al riesgo, qué uso queremos darle a nuestros rendimientos y cuánto tiempo estamos dispuestos a que pase para ver los primeros resultados.

Si bien, en México existen infinidad de opciones para invertir a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) con más de 900 títulos de empresas, los fondos de inversión siguen representando una minoría sin superar el 15% del Producto Interno Bruto, una cantidad muy baja en comparación con países latinoamericanos como Brasil o Chile.

De manera que si lo viéramos en una gráfica, estas son las principales opciones en las que los mexicanos invertimos.



No obstante, estas son las 4 mejores inversiones que puedes hacer en México:

▶ **En Acciones de la Bolsa de Valores**

Con un mayor riesgo pero beneficios rápidos, la bolsa de valores es tu opción ideal si dejas si dejas tu dinero por más tiempo.

▶ **En Oro**

Una inversión segura, conservadora y redituable, ya que por lo general siempre tiende a subir su valor por su gran demanda en el mundo. Ideal para aquellos que no desean correr grandes riesgo.

▶ **En Bienes Raíces**

Una de las más populares y seguras... eso sí, su mayor complejidad es el tiempo, (largo plazo) pues es a través de éste que el valor de una casa o terreno puede aumentar.

▶ **En Fondos Mutuos (Inversiones colectivas)**

Es de las más seguras, fáciles de entender y capaz de generarte buenos rendimientos con la correcta sociedad administradora que se especialice en gestionar diferentes carteras de inversión.

Sea cual sea la opción que decidas, recuerda que invertir es pensar más allá de un futuro inmediato, un imprevisto o aquello que te sostendrá una vez que llegue el momento de tu retiro, por lo que, insistimos, es un tema que no compete únicamente a la gente con ingresos más altos.

Acércate hoy mismo a un asesor financiero, mira tus opciones y deja de formar parte de las estadísticas.

¡LAS INVERSIONES SON PARA TODOS!

