

¿Cómo invertir mi dinero y formar capital?

Asesor Financiero En Estrategias de Inversión (AMIB)

Especialista en banca y finanzas (IEB Madrid)

Especialista en entorno global del arte (Sotheby's art institute)

Planeación y evaluación de negocios inmobiliarios (TEC)

Transformación digital y ecosistema Fintech (TEC)

Certificación en Gestión Financiera de la construcción (Columbia University)

LAF: MARCO GORDILLO SIERRA



Inflación

- “Monstruo come galletas”
- **Aumento de los precios de bienes y servicios** en un periodo de tiempo, o lo que es lo mismo, la disminución del valor del dinero con respecto a la cantidad de bienes y servicios a comprar con él.
- Demanda: cantidad de bienes y servicios en venta
- Oferta: la cantidad que desea comprar los interesados
- Gasolina bien más inflacionista



Causas Inflación

1. Demanda > Oferta
2. Aumento de los costes en la producción de un bien o servicio suben (gasolina)
3. Inflación autoconstruida, tiene lugar cuando, en previsión de un cercano y severo ascenso del precio de uno/s bienes o servicios, se fuerza un aumento gradual de su coste para que el impacto sea menor y asumible
4. Se produce una inflación de la base monetaria



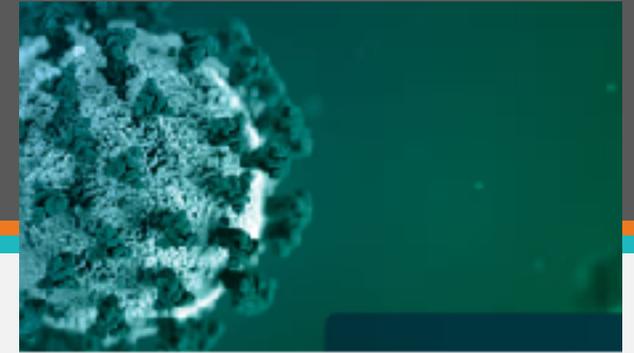
Costo del dinero



- El precio del dinero. Como todos los bienes y servicios, el dinero también tiene un precio. Ese precio es la tasa de interés y representa el precio de tener dinero hoy respecto a tenerlo mañana
- Tasas de referencia
- CETES (TLT vs cualquier inversión)
- Créditos

Situación Actual

- Últimos años incertidumbre económica
- 3 olas inflacionarias (COVID se imprimió mucho dinero y se endeudaron los países, Rusia/Ucrania y conflictos en medio oriente. Israel)
- Poca o nula educación Financiera en México
- Las escuelas se encuentran rezagadas e inclusive llegan a ser obsoletas académicamente para preparar a sus alumnos a conocer temas centrales relacionadas a finanzas, negocios y específicamente inversiones
- Asesores financieros certificados: AMIB



Tipos de inversiones

- Bonos
- Acciones
- Fondos mutuos
- Fondos de capital privado
- Fondos cotizados en bolsa (ETF's)
- Fondos de inversión inmobiliaria (REITS)
- Derivados
- Cripto divisas
- Metales
- Arte
- Vino
- Capital privado
- Capital de riesgo
- Empresas Fintech
- Benes inmuebles
- Etc.



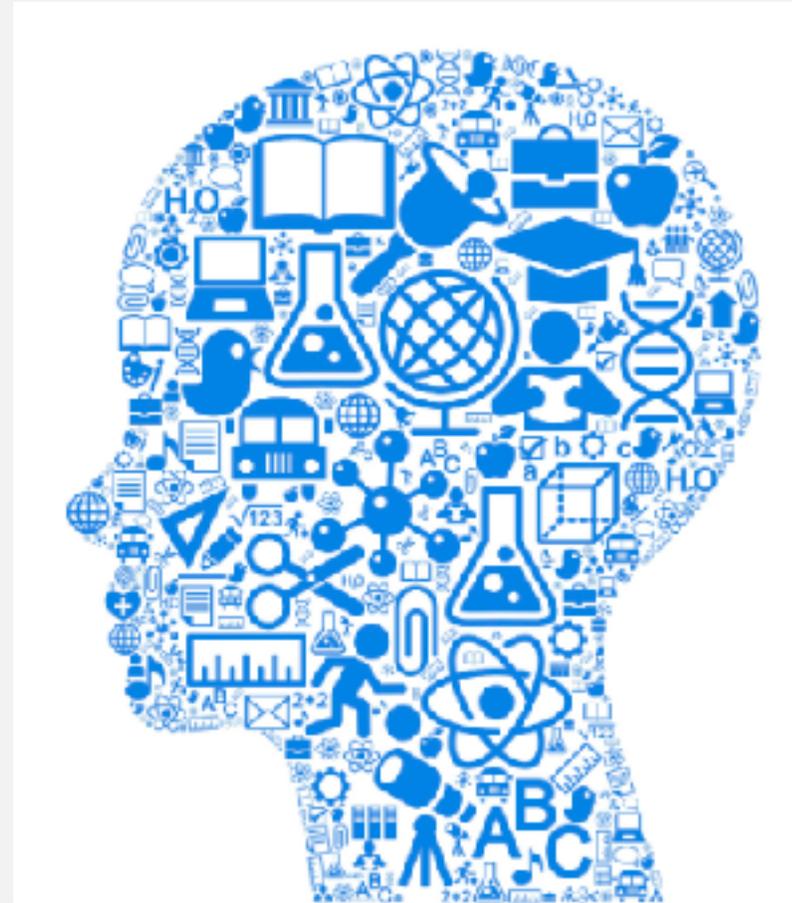
¿Qué considerar antes de invertir?

1. Perfil del inversionista
2. Experiencia y conocimientos con los que cuenta la persona
3. Horizonte de inversión



¿Cuál es el perfil del inversionista?

- Conservador: no busca perder capital bajo ningún motivo
- Moderado: puede tomar un 10%- 20% de pérdidas
- Agresivo: puede poner mucho en riesgo esperando un retorno mayor



Con qué experiencia y conocimientos cuenta la persona



- ¿Ya ha invertido?
- ¿Con qué profundidad ha logrado diversificar entre las múltiples opciones de inversión?
- ¿Cómo le ha ido?

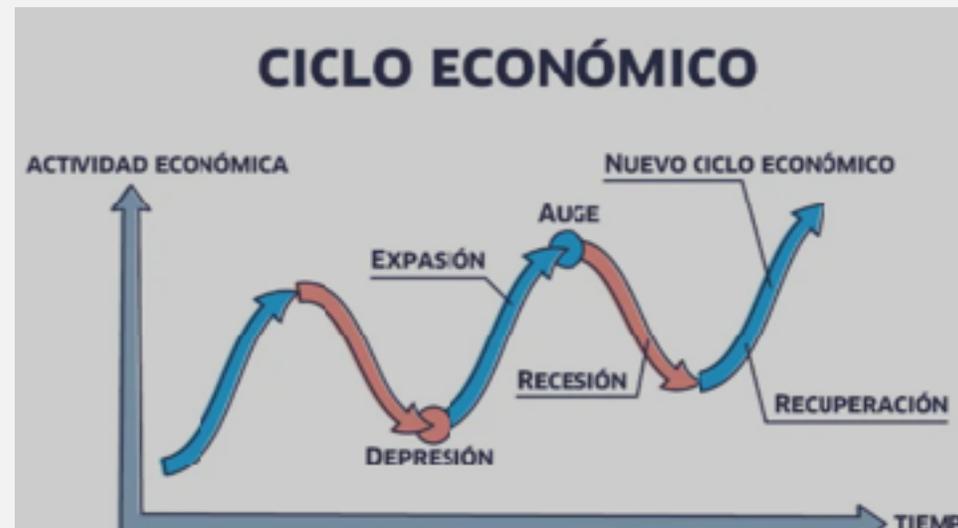
Horizonte de inversión

- Es necesario identificar cuáles son las metas y objetivos del cliente
- Corto Plazo (1 año o menos)
- Mediano Plazo (1-5 años)
- Largo Plazo (más de 5 años)



Ciclos económicos

- Existen dos tipos de ciclos económicos: cuando la economía va por buen rumbo, las tasas de interés son bajas, no hay volatilidad significativa en los mercados (precio del petróleo, USD/MXN) este ciclo es un **ciclo de expansión o recuperación**
- Cuando la economía tambalea, las tasas de interés son altas y hay volatilidad significativa en mercados, el ciclo se denomina **recesión o depresión**.



¿Qué hacer ante cada ciclo económico?

- En los **primeros ciclos** podemos diversificar más el **mediano y largo plazo** ya que las condiciones de mercado son benéficas, la recomendación será diversificar más en renta variable (es comprar una parte proporcional de una empresa, no garantiza una tasa de interés, ni dividendos, ni capital ya que el precio de la empresa puede variar)
- En los **últimos dos ciclos** la idea es invertir mayor cantidad en renta fija (es un préstamo a una empresa la cual pagará un interés más el capital), ya que las tasas son elevadas y no hay porque tomar riesgos en esta etapa, la idea será poner la mayor cantidad a **corto y mediano plazo**

Johnson & Johnson VS Bank Of America 2009

- RECESIÓN: invertir en sectores con demanda inelastica (bienes de primera necesidad: productos higienicos)
- Tener liquidez para tomar oportunidades



El secreto es la diversificación

- “No poner todos los huevos en la misma canasta”

Vencimientos escalados, por ejemplo:

- 10% en activos a muy corto plazo (semanas o meses)
- 20% a corto plazo (menos de 1 año),
- 40% a mediano plazo (a mayor plazo mayor riesgo)
- 30% a largo plazo (bienes duros y activos con la finalidad de no moverlos en más de 5 años.



Los riesgos de invertir



- Todas las inversiones tienen un riesgo
1. **Riesgo de mercado:** incertidumbre, volatilidad de los precios, por ejemplo, el acero en la construcción o del tipo de cambio para los que hacen negocios en el extranjero
 2. **Riesgo de crédito, o crediticio:** está relacionado a que no te paguen o en el mejor de los casos que te paguen tarde (crisis financiera del 2008 "Sub Prime")
 3. **Riesgo de liquidez:** tiene que ver con el flujo de efectivo, es más riesgoso en temas de liquidez tener una casa, que una inversión en renta fija con liquidez a 28 días
 4. **Riesgo operacional o legal:** se produce por la falta de control, errores, falta de capacitación del personal, falta de conocimiento de causa

Paso 1: Presupuesto

- Establecer metas a CP, MP y LP
- PRE SUPONER, tanto (+,-)
- Cuando menos ir 2 meses adelantados en el presupuesto personal y 6 meses o 1 año en el empresarial
- El presupuesto debe de ser extenso pero sencillo, con todos los activos (ingresos) y pasivos (egresos), incluyendo los más pequeños
- El presupuesto debe de tener los 12 meses del año
- Debemos establecer holgura, en los ingresos poner un 10%-20% menos de lo que realmente recibirás
- Considerar una partida de gastos imprevistos y establecer un monto para emergencias
- Seguimiento semanal y mensual ya que “lo que no se mide, no se mejora”
- Recalibrar



CONCEPTOS PARA PRESUPUESTO

- Inversión
- Costos fijos (sueldos, rentas, club, celular)
- Hogar
- Auto
- Salud
- Vacaciones
- Tarjetas de crédito (2 tarjetas, NO más)
- Seguros
- Alimentación
- Educación
- Impuestos

TLR VS INVERSIÓN



- En finanzas existe una premisa fundamental $TLR \geq TIR$
- Hay que conocer a profundidad los riesgos y buscar mitigarlos
- Saber en qué parte del ciclo económico nos encontramos para tomar decisiones acertada en cuanto a renta fija o variable respecta
- El principio de un portafolio de inversión es la diversificación.
- Apoyar de un experto financiero como un consultor, tenemos que saber que existen múltiples opciones de inversión y con estos conocimientos buscar acotar cual es la que más nos sirve en función al perfil del inversionista y su horizonte de inversión

10 reglas del dinero que debes seguir

1. Nunca compres cosas que se devalúen a crédito.

2. Invierte al menos el 10% de tus ingresos lo antes posible.

3. Registra todos tus ingresos y gastos.

4. No tomes decisiones financieras basadas en emociones.

5. Deja de intentar hacerte rico rápido y sin esfuerzo.

6. Siempre investiga antes de invertir.

7. Aparta un fondo de emergencia suficiente para vivir 6 meses.

8. Entiende las reglas del juego del dinero.

9. Construye fuentes de ingresos pasivos.

10. Adquiere una buena educación financiera leyendo y aprendiendo.

Recomendaciones

1. Reconoce riesgos y mitígalos
2. No te endeudes si no tienes liquidez
3. No seas esclavo del dinero (carrera del hámster)
4. Ten un plan, ponte metas (CP,MP,LP)
5. Pon cada peso a trabajar
6. Gasta menos de lo que ganas
7. El dinero es una herramienta para resolver problemas
8. No importa cuánto ganas, sino cuanto te quedas
9. Paga tus deudas



Resumen pasos a seguir



CONTACTO

- Asesor Financiero En Estrategias de Inversión (AMIB)
- Especialista en banca y finanzas (IEB Madrid)
- Especialista en entorno global del arte (Sotheby's art institute)
- Planeación y evaluación de negocios inmobiliarios (TEC)
- Transformación digital y ecosistema Fintech (TEC)
- Certificación en Gestión Financiera de la construcción (Columbia University)



Marco Antonio Gordillo Sierra

gordillo@finestra.mx



Marco G
Contacto de WhatsApp

