

El comienzo:

Primeros pasos para invertir



Primeros pasos para invertir

Nuevos proyectos, caminos y prioridades; a lo largo de la vida nos enfrentamos a una larga serie de cambios y nuestras finanzas personales deberían adaptarse a ello.

Una vez que desarrollamos el hábito de ahorrar, el siguiente paso, idealmente, sería invertir para así hacer crecer el valor de nuestro dinero. Al encontrarnos ante un sinfín de productos y servicios, amplias categorías de activos para invertir, una excesiva cantidad de información y noticias que pueden desviarnos de nuestros objetivos, comenzar a invertir puede resultar abrumador.

En esta publicación presentamos la relevancia de conocer el perfil del inversionista, la importancia de definir objetivos para invertir, las opciones de inversión que ofrecemos en GBM y los beneficios de invertir con base en objetivos.

Conocernos, en términos financieros, es la base para una inversión apropiada para nosotros. Responder dos preguntas básicas nos puede ayudar a hacerlo:

¿Cuánto riesgo estás dispuesto a asumir en tus inversiones?

La ganancia que vas a obtener dependerá, en gran medida, del riesgo que estás dispuesto a asumir.

¿Cuál será el plazo de tu inversión?

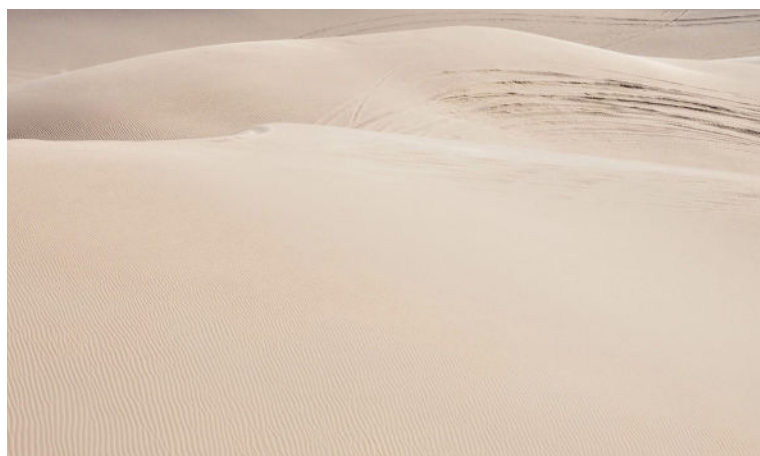
Quizás estés invirtiendo con un fin específico y necesitarás utilizar ese dinero en una fecha particular, por lo que, de ser cercana, no deberías arriesgar este capital invirtiéndolo en algún instrumento de alto riesgo.

La manera en que debes invertir cambiará de acuerdo a tu perfil y la duración de tu inversión.

Fondo de emergencia

Es importante contar con uno para cualquier imprevisto. Al ser imposible predecir el momento de utilizarlo, es ideal invertirlo en activos sumamente seguros y líquidos, así tendrás la solvencia necesaria para hacerle frente a la eventualidad.

Recomendación: Comúnmente se cree que este fondo debe ascender a 3 meses de tus ingresos mensuales, pues, de necesitarlo, contarás con lo mínimo indispensable para cubrir esos gastos sin dañar tu economía en el corto plazo. Mantén este fondo de emergencia en inversiones de muy bajo riesgo, como en un portafolio de bonos gubernamentales de corto plazo (de duración menor a un año) o en GBM Smart Cash. De esta manera sabrás que ese dinero es accesible y que su valor ha permanecido en el tiempo.



Fondo de inversión a mediano plazo

En este caso, el inversionista tendría la tranquilidad de saber que está construyendo su patrimonio, pudiendo disponer de su dinero si se llegara a presentar alguna oportunidad de inversión u otro gasto importante.

Recomendación: Invertir en el Portafolio de mercado global, o **Global Market Portfolio**, donde cada activo en el que se invierte está ponderado en proporción a su presencia en el mercado. Por ejemplo, si los bonos constituyen el 50% de los activos invertibles disponibles en el mundo, un Portafolio de mercado global ponderado tendría 50% del portafolio total en bonos, sin inclinarse a una clase de activos sobre otra en función de la predicción de lo que podría ocurrir en el futuro.

El **GMP** es una estrategia balanceada con un enfoque global y una ponderación entre renta fija y renta variable equilibrada. Esta estrategia tiene la bondad de ofrecer altos rendimientos gracias a su exposición a la renta variable. Al mismo tiempo, la exposición que tiene a renta fija protege la inversión ante las caídas del mercado. Así, si llegara a ocurrir alguna emergencia dentro del plazo de la inversión, no afectará de manera excesiva a tu portafolio.



Fondo para el retiro

Hay que tomar en cuenta el tiempo que pasará antes de utilizarlo. Si se tratara de un plazo largo, como 40 años, el riesgo que puedes asumir para este portafolio es mayor, pues históricamente el mercado ha demostrado recuperaciones con el paso del tiempo.

Recomendación: Para esto, ponderamos la renta variable dentro del Portafolio de Mercado Global, ya que, por su naturaleza, estos activos son los más riesgosos, y también son los que mayores retornos nos pueden dar. Suponiendo que nuestras inversiones son a largo plazo, tendremos tiempo para soportar las distintas caídas que puedan suceder. Un punto importante a considerar es que se debe disminuir el riesgo conforme los años pasan, pues lo que puedes asumir para tu portafolio en 40 años, no será lo mismo que en 20, 10 o 5 años.

Comprendemos que invertir basándose en estrategias y objetivos es más complicado que únicamente mantener una estrategia de inversión. Para ello, te ofrecemos **GBM Wealth Management**, una herramienta para construir distintas estrategias de inversión que se adecúen a cada uno de tus objetivos. Una vez que conozcamos tu perfil de riesgo y el tiempo en el que deseas invertir, crearemos una estrategia personalizada integrando el **Portafolio de Mercado Global** para brindarte mejores soluciones de inversión.

Recuerda: el mejor portafolio es aquel que va de la mano de tus objetivos como inversionista.



gbm.com

+55 5481 7888 | 800 427 6537

GBM