

LLEVA TUS METAS A FONDO

AMIB



[amib.com.mx](http://amib.com.mx)

## OPERADORAS DE FONDOS DE INVERSIÓN:

**Akaan Transamerica, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**BBVA Bancomer Gestión, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**BlackRock México Operadora, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**BNP Paribas Investment Partners México, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**BTG Pactual Gestora de Fondos, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**CI Fondos, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Compass Investments de México, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Finaccess México, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Finamex Inversiones, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Fondos de Inversión Afirme S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Fondos de Inversión Multiva, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Franklin Templeton Asset Management México, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**GBM Administradora de Activos, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**HSBC Global Asset Management (México), S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Intercam Fondos S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Invex Operadora, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Más Fondos, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V.**

**Old Mutual Operadora de Fondos, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Operadora Actinver, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Operadora de Fondos Banorte, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Operada de Fondos Nafinsa, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Operadora Inbursa de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.**

**Operadora Mifel, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.**

**Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V.**  
Operadora de Fondos de Inversión

**SAM Asset Management, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Scotia Fondos, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Sura Investment Management México, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**Value Operadora de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.**

**Vector Fondos, S.A. de C.V.**  
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

**AMIB**  
Asociación Mexicana  
de Instituciones Bursátiles



@AMIB\_Valores

Continuamente nos encontramos en la búsqueda de alternativas para incrementar los ingresos. La respuesta es simple: invertir, lo que significa hacer que el dinero trabaje y produzca rendimientos, el desafío está en ser disciplinados y tener claridad en las metas por cumplir y elegir la mejor opción.

## AHORRAR O INVERTIR

El **ahorro** es el resultante del ingreso obtenido menos los gastos, dinero que se reserva con la intención de obtener un bien mayor en el futuro. Sin embargo, el ahorro debe formar parte del presupuesto, reservando una cantidad fija para ese fin.

La **inversión** es un mecanismo que permite que el dinero ahorrado incremente su valor en el tiempo a través de los rendimientos que se generan.

Construir un patrimonio, o bien, incrementarlo, es posible gracias a una buena estrategia de inversión. El mercado ofrece gran diversidad de productos financieros. Un ejemplo de éstos son los **"Fondos de Inversión"** que representan un excelente medio para alcanzar tus metas y donde puedes iniciar con un portafolio diversificado, sin grandes montos de dinero y con atractivos rendimientos, lo que muestra algunas de sus múltiples ventajas.

LOS FONDOS DE INVERSIÓN REPRESENTAN UN EXCELENTE  
MEDIO PARA ALCANZAR TUS METAS



## ¿QUÉ ES UN FONDO DE INVERSIÓN?

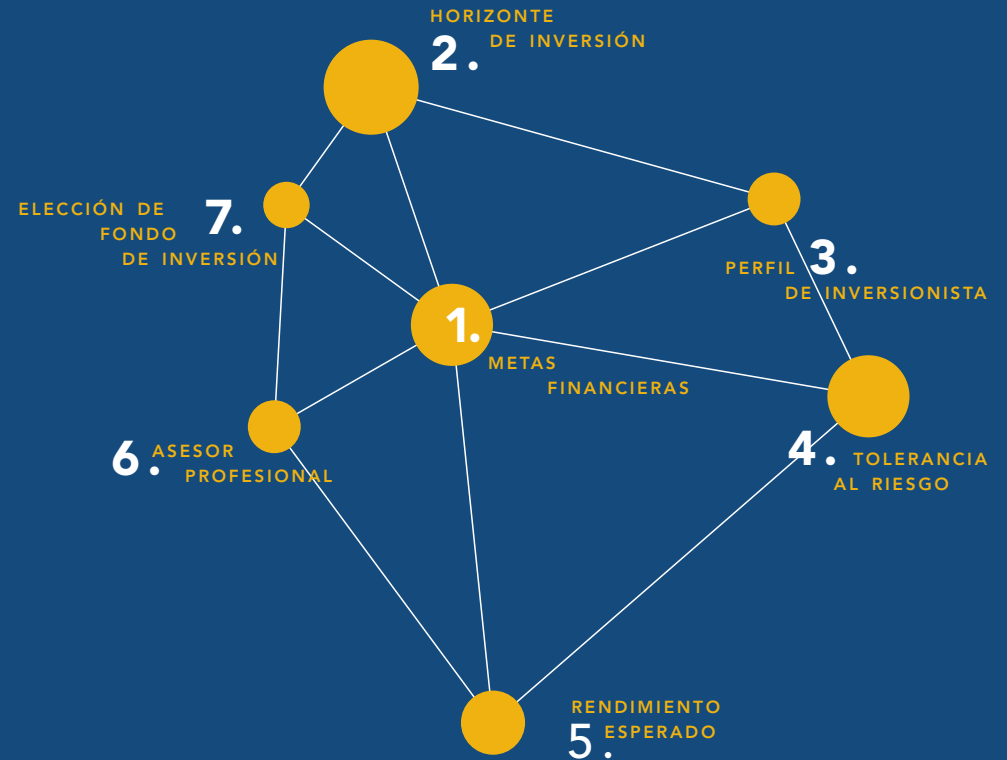
Es un vehículo en el que se conjuntan los recursos de muchos inversionistas para adquirir diferentes valores con la finalidad de obtener rentabilidad para su capital.

## ¿QUIÉN LO ADMINISTRA?

Las Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión son instituciones financieras autorizadas y supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) que se dedican de manera profesional a administrar las carteras de valores de los fondos de inversión y de terceros, con la finalidad de obtener rendimientos para los inversionistas.

## ¿CÓMO LOGRARLO?

Para saber cómo invertir es necesario considerar varios aspectos que se encuentran relacionados entre sí como lo muestra la figura.



- 1** Elabora una lista de lo que deseas alcanzar. Determina en qué vas a emplear el dinero que esperas obtener de tu inversión y cuánto representa en términos monetarios. Divídelo en corto, mediano y largo plazo, por ejemplo: corto plazo – automóvil / vacaciones (1 año), mediano plazo – casa / educación de los hijos (1-3 años), largo plazo – retiro / patrimonio (3 años en adelante).
- 2** Junto con la meta debes establecer el tiempo en el que quieres alcanzarla, o bien, de acuerdo con las cantidades que vayas invirtiendo será el tiempo que transcurra para que obtengas los resultados que esperas. Esto te permitirá hacer un plan y una estrategia de inversión.
- 3** Este es un aspecto muy importante pues además de la edad y los objetivos, es necesario considerar otros factores como la situación financiera actual, el horizonte de inversión, conocimientos y experiencia financiera, así como la tolerancia al riesgo, pues de ello va a depender la elección del portafolio. Básicamente hay tres tipos de perfil de inversionista:

**Conservador:** Poca tolerancia al riesgo, porque prevalece la seguridad sobre el rendimiento, sus inversiones suelen ser a corto plazo y su portafolio está conformado por instrumentos de deuda principalmente.

**Moderado:** Prudente tolerancia al riesgo, busca buenos rendimientos, por lo tanto con un ligero riesgo, sus inversiones suelen ser a mediano plazo y su portafolio tiene una combinación de instrumentos de deuda y de renta variable.

**Agresivo:** alta tolerancia al riesgo, busca elevados rendimientos y dispuesto a asumir un alto riesgo, debido a esto, sus inversiones habitualmente son a largo plazo y su portafolio está en mayor porcentaje en instrumentos de renta variable.

- 4** El riesgo es la probabilidad de que ocurra un evento inesperado y produzca como resultado una baja en el precio del instrumento de inversión.

Toda inversión conlleva un grado de riesgo y existen instrumentos que por sus características tienen un riesgo más alto que otros, a mayor rendimiento mayor riesgo, por ello quienes administran los portafolios deben ser expertos profesionales para diversificar la cartera como medida para atenuar el riesgo y tomar diversas decisiones para cuidar y aumentar los rendimientos de la inversión. Es importante revisar cuidadosamente el prospecto de información, donde se explica detalladamente este rubro.

- 5** El rendimiento es la ganancia que produce una inversión, expresada generalmente en una tasa anual. Está estrechamente relacionado con el horizonte de inversión, el monto, la conformación del portafolio, la disponibilidad que ofrece, entre otros elementos. La clave está en la disciplina financiera y en la periodicidad de los depósitos para incrementar el capital y por consiguiente los rendimientos.

**6** Las instituciones financieras que ofrecen Fondos de Inversión, ponen a la disposición de los clientes, asesores profesionales con la experiencia y los conocimientos necesarios en la compra y venta de acciones de Fondos de Inversión, instrumentos de deuda y acciones, así como en el diseño de estrategias y conformación de portafolios de inversión en valores. Además están certificados por la Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles (AMIB) y autorizados por la CNBV, lo que ayuda al inversionista a incursionar en este campo de forma segura y confiable.

**7** El mercado ofrece gran variedad de Fondos de Inversión acorde con los distintos perfiles de riesgo y a la medida de las necesidades de los clientes. Actualmente existen más de 600 fondos, que se pueden adquirir en las distintas instituciones financieras que los ofrecen.

Le recomendamos preguntar en la institución financiera de su preferencia, para que le expliquen qué Fondos de Inversión le pueden ofrecer, así como las características y ventajas de cada uno.

## VENTAJAS

### ACCESIBILIDAD

Al conjuntarse un gran monto de dinero por las aportaciones de muchos inversionistas, se tiene acceso a mercados nacionales,

internacionales y a diferentes instrumentos de inversión que, de forma individual, sería muy difícil y costoso adquirir.

### DISPONIBILIDAD

El mercado ofrece muchas variantes de horizonte de inversión que se adaptan a las necesidades de liquidez.

### TRANSPARENCIA

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) es la autoridad que regula y supervisa al sector financiero, por lo tanto, la operación de los Fondos de Inversión se encuentra en permanente vigilancia. Además, los Fondos de Inversión están al amparo de la Ley de Fondos de Inversión, la Ley del Mercado de Valores y la Ley General de Sociedades Mercantiles.

### DIVERSIFICACIÓN

Los Fondos de Inversión tienen la particularidad que se integran con la combinación de diferentes clases de instrumentos de inversión como mecanismo para obtener la mayor ganancia posible y sobretodo, para aminorar el riesgo.

### COSTOS ACCESIBLES

Los costos operativos y administrativos se distribuyen entre todos los inversionistas por lo que resulta posible asumir esos costos a través del pago de una comisión razonable.