

# Inversiones básicas

---



Julián Torres

## ¿Qué son las finanzas personales?

Las finanzas personales se refieren a la **gestión del dinero** que incluye **presupuestar, ahorrar, invertir, gastar** o prever el uso de recursos económicos individuales.

- BENEFICIOS**
- Controlar el dinero
  - Prevenir deudas
  - Alcanzar metas financieras
  - Prepararse para emergencias
  - Asegurar un futuro financiero sólido

**Objetivo:** El principal objetivo de las finanzas personales es **aumentar el patrimonio personal de forma efectiva y eficiente**, asegurando al mismo tiempo la estabilidad financiera futura.

¿Ahorrar o invertir?

## AHORRAR

Consiste en **guardar dinero de manera segura** con el propósito de preservarlo para el futuro, generalmente sin buscar generar ingresos extras significativos.

- Riesgo bajo
- Retorno bajo
- Liquidez alta

## INVERTIR

Implica colocar dinero en productos financieros, bienes raíces, acciones, o empresas con la expectativa de **obtener un retorno económico superior en el futuro**. El objetivo de invertir es aumentar el patrimonio personal y generar riqueza a largo plazo.

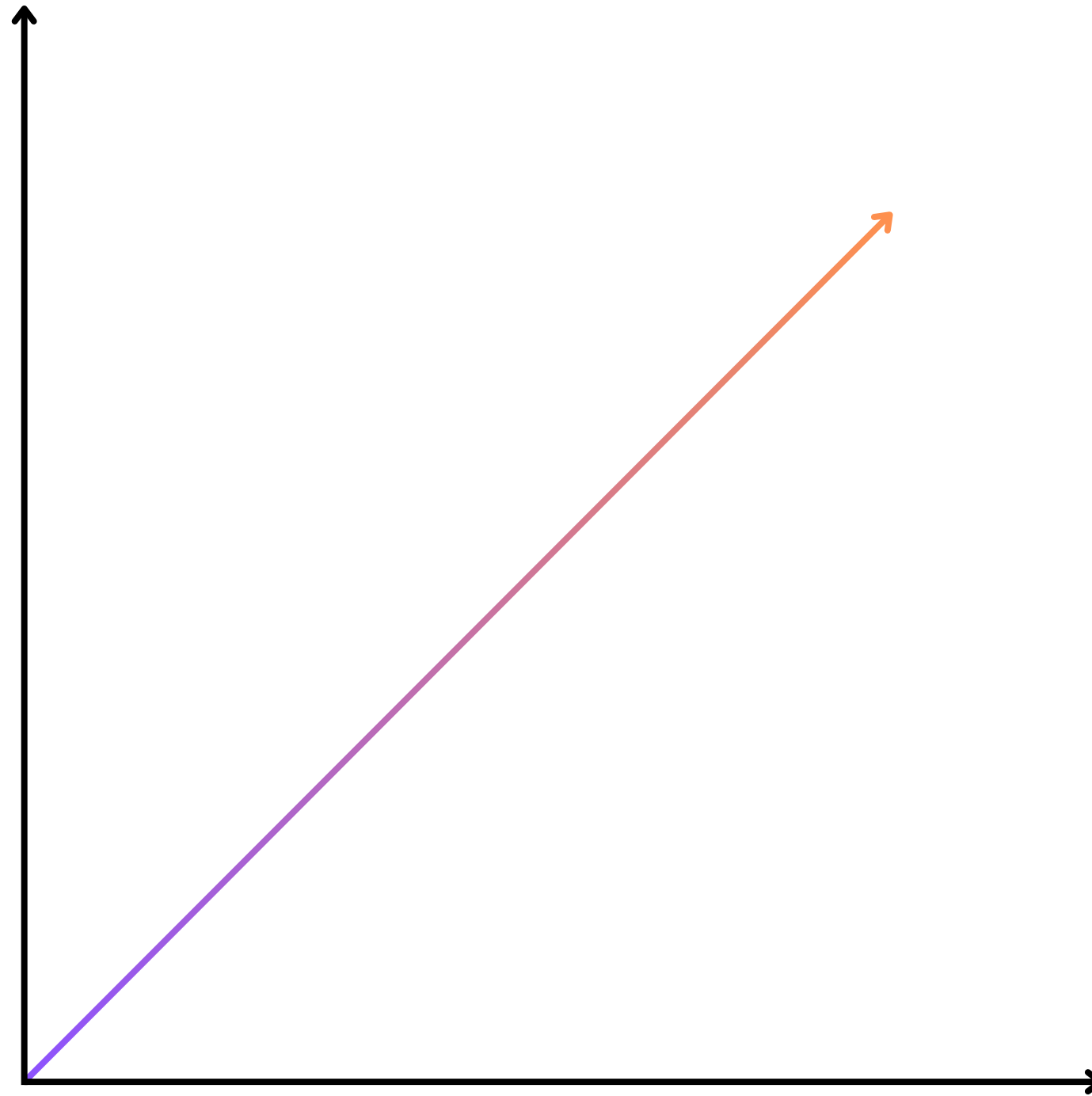
- Riesgo variable
- Retorno potencialmente alto
- Liquidez variable

**Una inversión entre mas riesgosa sea, mayor deberia ser las ganancias.**

o

**Entre más puedas ganar en una inversión, mayor es el riesgo que tienes de perder todo.**

**RIESGO**



**RENTABILIDAD**



# ¿Qué tipo de inversionista eres?



## Conservador

- Poco tolerante al riesgo
- No le importa si el rendimiento es bajo



## Moderado

- Cauteloso, con moderada tolerancia al riesgo
- Busca un balance entre rentabilidad y seguridad



## Agresivo

- Dispuesto a asumir el riesgo que sea necesario
- Arriesga su excedente por una rentabilidad mayor

# Tipos de inversiones

## **Renta Fija:**

- Pagos predecibles: Los intereses y el principal a devolver se conocen desde el momento de la inversión.
- Menor riesgo: Generalmente asociada con un riesgo menor en comparación con la renta variable.
- Rendimiento moderado: Aunque más seguro, el retorno suele ser más bajo que en la renta variable.

## **Renta Variable:**

- Retornos no garantizados: Los rendimientos dependen del desempeño de la entidad en la que se invierte (como los beneficios de una empresa).
- Mayor riesgo: Existe el potencial de obtener un retorno superior, pero con un riesgo de perder parte o todo el capital invertido.
- Rendimiento potencialmente alto: La posibilidad de ganancias significativas es mayor comparado con la renta fija.

Es cuestión de  
repeticiones





¿Cómo se leen  
las inversiones?

## ¿Qué es la tasa de interés?

Tierra



**Renta**

Trabajo



**Sueldo**

Dinero (capital)



**Tasa de interés**

“La tasa de interés es el precio del dinero”

Ergo

**A mayor tasa de interés tu dinero vale más,  
entonces en todas las inversiones buscamos  
que nos paguen la mayor tasa de interés  
posible, evaluando el riesgo.**

Rendimiento = Interés = tasa de interés

\$100 con un rendimiento de 10% al año

Al final del año nos van a pagar \$110

**Ganancia \$10 pesotes**

¿Cómo saber si es una  
buena inversión?

# La base son los CETES

Certificados de la Tesorería de la Federación

**CETES 1 año: 11.03%**

**Es decir por cada \$100 que inviertes te van a dar \$11.03 en un año.**

Si tus inversiones no te están dando más que CETES es necesario cuestionarte.



¿En qué y cómo  
invertir?

BONOS – ACCIONES – CERTIFICADOS – ETFS – CRIPTOMONEDAS –  
FUTUROS – OPCIONES – FONDOS – FIBRAS INMOBILIARIAS –  
COMMODITIES – ARTE – DIVISAS – INMUEBLES – ETC – ETC





Certificados de la Tesorería de la Federación

**Riesgo: BAJO**

**Rendimiento: 11.03% anual**

**Desde \$100 pesos**



Crowdlending (prestamos a personas)

**Riesgo: BAJO**

**Rendimiento: 11.03% anual**

**Desde \$250 pesos**



Inversiones inmobiliarias

**Riesgo: Moderado**

**Rendimiento: 18.25% anual**

**Desde \$500 pesos**



Mercado de valores (acciones, ETFs,)

**Riesgo: Variable**

**Rendimiento: Variable**

**Desde \$10 pesos**



**Volaris: \$12.03**

**Walmart: \$65.42**

**Facebook: \$8,350.55**

**Amazon: 3,066.01**

Criptomonedas

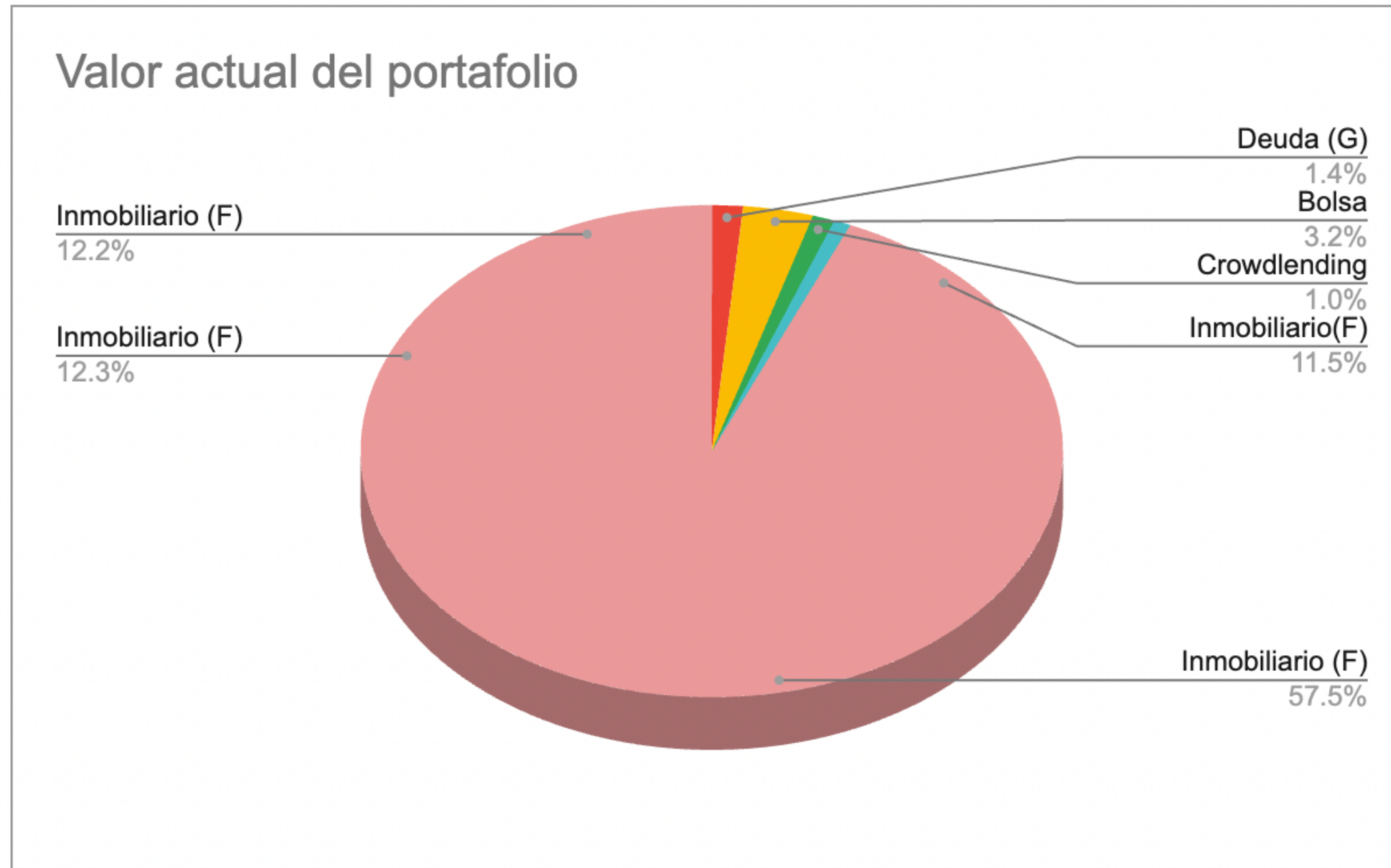
**Riesgo: Alto**

**Rendimiento: Variable**

**Desde: Variable**

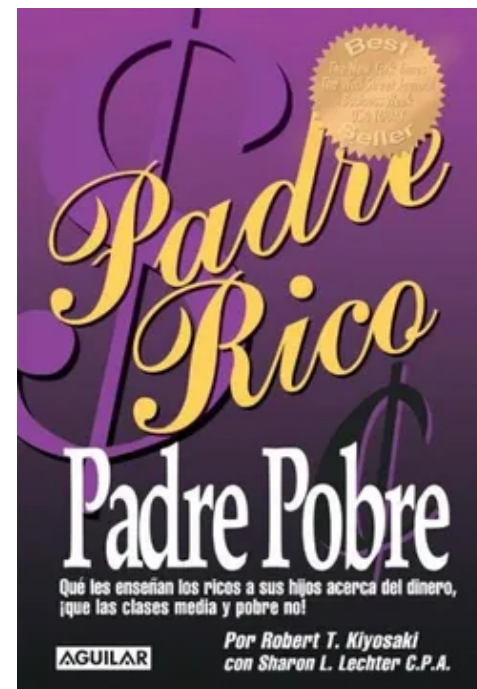


## EJEMPLO DE MI PORTAFOLIO

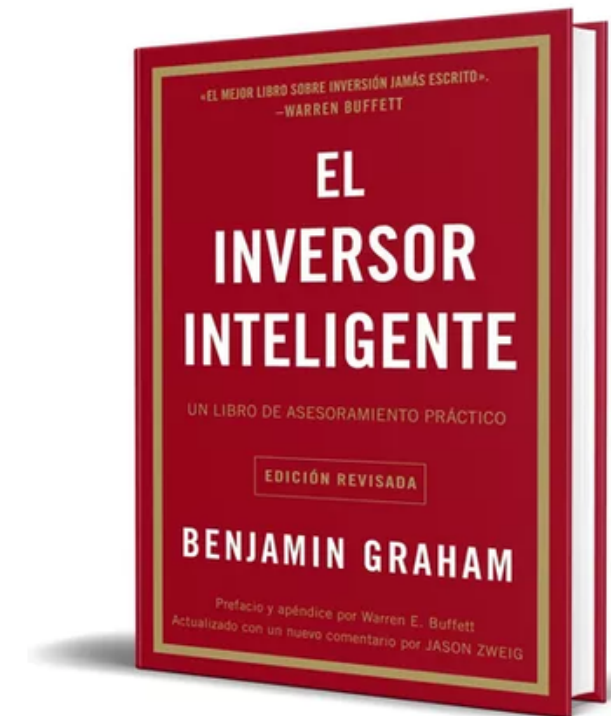


# La recomendación

- Define tu perfil de inversionista
- Define como vas a dividir tu portafolio
- Empieza con lo que puedas pero comienza ya
- Intenta iniciar con inversiones de renta fija
- **Investiga e informate**
- Aprende análisis técnico y fundamental



Principiante




intermedio

**[juliantorres.net/inversiones-basicas](http://juliantorres.net/inversiones-basicas)**





 [jtorres@meeet.agency](mailto:jtorres@meeet.agency)

 [julian\\_torres\\_](#)

 [jtorres25](#)

 [@jtorres25](#)

 [/jtorres25](#)

 [j\\_torres\\_25](#)