

PLÁTICA: COMO AHORRAR E INVERTIR TU DINERO

El día 15 del presente mes y año, se llevó a cabo la plática “Como ahorrar e invertir tu dinero y pagar menos impuestos” impartida por el MBA José Antonio Moreno nos platicó de forma sencilla pero ilustrativa, la forma en la que podemos invertir nuestro dinero.

Hace 20 años era muy buena opción invertir en Cetes, hoy en día no lo es tanto así como no es opción las tasas de interés que ofrecen los bancos si invertimos en pagarés, que andan entre el 2% o 3% como máximo.



Comento que hoy día hay diferentes opciones en el mercado, algunas incluso ayudan a pagar menos impuesto, todo conforme a la Ley del Impuesto Sobre la Renta, que permite gozar de este beneficio a las personas que ahorran para su pensión, sin que exista tope de edad para hacerlo, esto es, puede ser a los 50, 60 o más años.

Compartió con los participantes los cinco elementos que se tienen que tomar en cuenta al momento de invertir:

- 1) Invertir a largo plazo
- 2) Diversificar
- 3) Mantenerse en contra del miedo
- 4) Invertir todos los meses
- 5) Aprovecha los beneficios fiscales y el bono de Allianz



1. Invierte a largo plazo



Hay 3 fuentes de ingreso en fondos de renta variable:

1. Revaluación de los títulos
2. Pago de dividendos
3. Ganancia por tipo de cambio de las monedas



1. Invierte a largo plazo



Black Monday se ve insignificante a largo plazo, así como la Guerra del Golfo en 1991.

Después hay mas acontecimientos que en el futuro también se verán insignificante

2. Diversifica



No metas todos los huevos en la misma canasta

Los ETFs replican a los índices bursátiles.

Te permiten diversificar tus inversiones de una manera segura y económica



2. Diversifica

Es riesgoso invertir en una o pocas empresas, sin embargo si diversificas tus inversiones en muchas empresas, disminuyes mucho el riesgo

Lo mejor es invertir en Índices busátiles



¿Qué es un índice?

Es un método de medir el valor de un mercado o una sección del mercado, por ejemplo:

- IPC (35 empresas de México)
- S&P (500 empresas de EU)
- Bovespa (50 empresas de Brasil)
- Eurozone (250 empresas de Europa)
- Nasdaq (100 de tecnología en EU)

ETF's (exchange traded funds)

- Es un valor negociable en bolsa
- Se cotiza y negocia como una acción normal
- No representa un título de propiedad sino replica a un índice, el futuro de un commodity o un portafolio de acciones

3. Mantente en contra del miedo



¿por qué en caso de una crisis, el mercado se recupera en poco tiempo?

- Las empresas quieren generar utilidades y por eso sube el valor de las acciones en el futuro
- En épocas de crisis es cuando los expertos invierten porque es la oportunidad de comprar barato (mayor demanda → sube el valor)

4. Inverte todos los meses



Una forma de reducir el riesgo de invertir en alternativas de renta variable es invirtiendo mes con mes (dólar cost average)

Lo comprobamos con 2 escenarios de inversión en la época de la crisis de diciembre de 1994

Inversión de Juan Pablo (escenario 1)

- Juan Pablo invierte 240 mil pesos en enero de 1994 cuando empieza la crisis

Inversión de Ana (escenario 2)

- Ana invierte 10 mil pesos cada mes a partir de enero de 1994 y por los siguientes 24 meses
- En total invierte igual que Juan Pablo un total de 240 mil pesos

5. Aprovecha las ventajas fiscales y el bono de Allianz



El gobierno mexicano sabe que las pensiones (afore/imss) son insuficientes para mantener el nivel de vida de los mexicanos. Por lo tanto está incentivando para que la gente ahorre para su jubilación

¿Cuánto de ahorros de impuestos si inviertes 100 mil pesos?

	Sin optimaxx	Con optimaxx
Ingreso anual	1,000,000	1,000,000
Deducción	0	100,000
Ingreso gravable	1,000,000	900,000
Impuestos (30%)	300,000	270,000

Ahorro de impuestos con optimaxx + 30,000

Ventajas fiscales

de los Planes Personales de Retiro bajo el artículo 151 de la LISR



Empieza paso a paso...
...lo primero es tener un Asesor Financiero Profesional

Asesoría Personal sin costo
José Antonio Moreno 55-4055-8328

Agradecemos la interesante plática del MBA José Antonio Moreno, en donde para finalizar dijo que para ahorrar hay que tener un asesor financiero, solo cuando se pone la persona como prioridad, es que lograra cumplir la meta de ahorrar y al tiempo, crear un capital.

Atentamente
Comité Ejecutivo Nacional