

Fondos de inversión

en 5 claves, *¿qué son y cómo participar en ellos?*

Entre las distintas alternativas que existen para la óptima administración de recursos económicos, los fondos de inversión son una excelente opción. Este instrumento financiero permite reunir el dinero de varios inversionistas para que el responsable del fondo, también conocido como gestor, lo invierta de manera diversificada a través de portafolios compuestos por varios instrumentos como lo son: acciones, colocación de deuda en el gobierno u otros fondos de inversión y de acuerdo con los objetivos de cada inversionista.

Para tener acceso a ellos, solamente se requiere comprar una acción en el fondo deseado, lo cual le dará al inversor el título de propietario de una parte del portafolio de forma proporcional al dinero invertido. Además, también es necesario contar con una cuenta bancaria del grupo financiero donde se solicitará el fondo para realizar los cobros por la administración del capital.

Sin embargo, como en todo producto de inversión, es indispensable conocer algunos de los conceptos básicos que nos permitirán tomar una mejor decisión. Por ello, compartimos la guía básica para conocer y participar en fondos de inversión.

Fondos de inversión en 5 claves, ¿qué son y cómo participar en ellos?



Los montos básicos

El monto inicial dependerá de la institución financiera, sin embargo, la mayoría de las operadoras permiten la participación en fondos con cantidades desde \$500 pesos. Por otro lado, las comisiones de Fondos en Renta Variable oscilan entre 0.5% y 2.5% anual sobre el monto invertido.

Tipos de fondos de inversión

Suelen clasificarse en Fondos de Renta Variable, mismos que invierten en acciones en la Bolsa de Valores; Fondos de Deuda, los cuales compran Bonos; y Fondos Especiales, es decir, una combinación de los anteriores, o de instrumentos con fines específicos.

A partir de esta clasificación, se pueden crear un sinnúmero de opciones para el administrador. Cada operador puede crear una familia de fondos según su capacidad, sus clientes o sus posibilidades en los mercados.



Las ventajas

Al ser un instrumento con una gran cartera de valores, el operador tiene mayor poder de compra con los recursos depositados por el inversionista. Por esta razón, los fondos de inversión suelen tener mejores rendimientos que los que podría tener un inversionista con un solo instrumento.

Al ser administrado por un experto, garantiza que se evalúen criterios importantes para invertir, como: las tendencias económicas, el comportamiento de los mercados financieros y anuncios de las empresas.

Niveles de riesgo

Es importante señalar que en términos financieros el “nivel de riesgo” se refiere a que no es posible tener certeza de que la inversión realizada tendrá mayores o menores rendimientos. El nivel de riesgo dependerá de la cantidad invertida: a mayor inversión, mayor riesgo y viceversa.

Errores al elegir un fondo de inversión

Antes de tomar una decisión, es necesario conocer en su totalidad las características del fondo; sin embargo, los errores más comunes son por omisión de información. Por ello, siempre se debe revisar el objetivo del fondo de inversión, la comisión anual y la comisión por compraventa.

De igual forma, se recomienda tener certeza de los días y las horas en las que se pueden comprar y si se solicitan periodos de permanencia obligatorios al momento de la contratación.

Los fondos de inversión son instrumentos que permiten excelentes ganancias y una enorme diversificación de riesgos. El acompañamiento de asesores financieros será vital para conocer en qué está invertido y la proporción de su rendimiento. ¡Es momento de invertir, asesórate y comienza a hacerlo!

