



## CONSEJOS DE FAMILIA

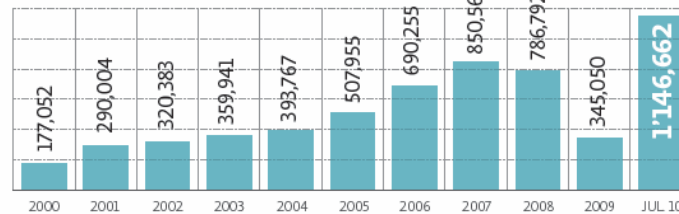
Verónica Fax Orellana

vfax@bbva.bancomer.com

### ACTIVOS NETOS

Las sociedades de inversión son un producto que ha mostrado un ritmo importante de crecimiento.

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



FUENTE: AMIB.

## Continúan en crecimiento

Los fondos de inversión también se diversifican con base en la distribución de los activos del portafolio

Las sociedades de inversión o fondos de inversión son un producto con un ritmo importante de crecimiento, ofreciendo a los grandes, pequeños y medianos inversionistas una manera simple y rentable para invertir.

Aunque la compra que realice sea la mínima, se convierte en dueño de un portafolio diversificado que puede invertir en papeles de deuda gubernamental, bancaria y privada, así como en acciones o en cobertura cambiaria, además se encuentra bajo supervisión constante y atento a las mejores condiciones del mercado.

Las ventajas de los fondos son:

- Se pueden distribuir los recursos en inversiones en diferentes plazos.
- Se obtiene una balanceada diversificación del portafolio de inversión.
- Es un vehículo de inversión con atractivos rendimientos.
- Es un mecanismo fácil para realizar inversiones y disponer los recursos.
- Se realiza la actualización diaria del valor del portafolio de inversión, incluyendo rendimientos.

Cuando en una sociedad de inversión se suman los ahorros de sus inversionistas, un monto mayor de capital está disponible a ser invertido en diversos valores. Ya que los precios de los distintos tipos de instrumentos responden a diferentes condiciones, un portafolio diversificado está menos expuesto a variaciones negativas en los precios.

Los fondos de inversión también se diversifican con base en la distribución de los activos del portafolio, colocándolos en diferentes grupos de valores como acciones, bonos, inversiones en el mercado de dinero o a través de mantener posiciones en distintas industrias o sectores, tales como comercio, servicios, construcción, etcétera.

### Oportunidad para todos

En condiciones normales, usted requeriría un monto importante de ahorro para conformar a un portafolio con esta gama de posibilidades. Sin embargo, aun una pequeña inversión en un fondo le permite estar debidamente diversificado y expuesto a menores riesgos que los implícitos en la inversión en un solo valor.

Las sociedades de inversión son seguras debido a que realizan una diversificación del capital en distintos instrumentos, para que el riesgo no se concentre.

Por último, si se quiere saber qué tan seguro puede estar el capital invertido en una sociedad de inversión en particular, la recomendación es leer a detalle el Prospecto de Información, efectuar un análisis con detalle de los instrumentos que manejan cada una, así como realizar un estudio del comportamiento histórico de los rendimientos del Fondo.

El autor es Vicepresidente de Inteligencia de Mercados Asset Management Bancomer.