



Mexicanos, reprobados en el manejo de sus finanzas

En inversiones, el tiempo minimiza los riesgos

Manuel Somoza comparte sus experiencias y hasta aleccionadores tropiezos en el mercado financiero.

Por María Teresa Izquierdo

Manuel Somoza Alonso no es envidioso.

Y es que no sólo sabe compartir sus secretos, sino hasta reconoce algunos tropiezos, que son valiosas lecciones.

Y es que como todos, este reconocido estratega financiero en su inicio tuvo que tomar decisiones, todavía sin la información suficiente, experiencia, vamos, colmillo.

Conviene acceder a las opiniones, consejos y advertencias de quien ha pasado 42 años de su vida en el negocio de las inversiones, y sigue con pasión los movimientos de los mercados.

Recuerda que en su infancia, como millones de mexicanos incursionó en el ahorro con una libreta que se llenaba con timbres.

También, rememora que su "primera chamba" fue en una bóveda de valores, en la que contaba cupones, se empolvaba, pero al fin y al cabo estaba en el mercado financiero.

Confiesa que en la década de los 80 invirtió "una buena lana" para su nivel de ingreso en plata. "Me salió de la patada" porque cayó el precio de la plata y lo único que podía hacer que se recuperara era el fin violento de un conflicto político internacional.

Vendió con pérdida y satisfecho de no desear la muerte a personas ajenas a su interés.

La lección fue dura y por ello se alejó de los metales, ponderó la inversión en valores.

Manuel Somoza es el presidente de Somoza Finamex Inversiones, una casa de bolsa, que ofrece una amplia gama de productos y servicios para ahorradores.

Consejos de un gurú

Constancia. Para Somoza Alonso la disciplina es factor clave para un inversionista.

Paciencia. Del tiempo asegura "he aprendido que minimiza los riesgos".

Por ello es que recomienda establecer objetivos de largo plazo e invertir.

Preferencia. El gusto, la preferencia cuenta dice el especialista y se vale ser muy conservador.

Tolerancia. Con sus idas y venidas, las inversiones de largo plazo salen bien, expresa con sencillez un verdadero experto.

Diversificación. Refiere que es necesario incorporar un porcentaje de renta variable, a través de índices fundamentales.

Asesoría. Aconseja aprovecharla, porque a su juicio la hay cada vez mejor, muy superior a hace 30 años.

Aprender

La educación en materia de finanzas también es elemento básico para obtener rendimientos del ingreso, afirma Somoza Alonso.

Advierte que en México es todavía escasa, y admite que es un reto enorme conseguir que la mayoría sea hábil con sus finanzas, será un proceso largo, advierte.

Se le pide que califique a los mexicanos en general, por su destreza en las finanzas y afirma que el 1 al 10 en el país la calificación máxima es de 4 puntos. Reprobados.

Como argumento que avale al experto basta el reducido monto de ahorro voluntario para jubilación en administradoras de fondos para el retiro (afores).

Y es que si bien la cifra refiere 11,928 millones de pesos, ese total incluye 8,441.1 millones de pesos administrados de recursos de Previsión Social de entidades públicas y privadas administrados por las afores.

De manera tal que no más de 3,400 millones de pesos corresponden a aportaciones espontáneas, cuando existen más de 39.9 millones de cuentas individuales de retiro. Evidente el escaso interés por incrementar los montos.

tere_left@yahoo.com