

Tips de Inversión



¿Qué debo tener en cuenta para invertir?

Si soy Persona Natural

- Identificar qué tipo de inversionista soy de acuerdo con sus objetivos: ¿Cuál es mi apetito de riesgo?
- Entender el producto en el que quiero invertir: ¿es ahorro?, ¿es inversión?
- Entender el producto que quiero de acuerdo con mi necesidad: ahorrarlo para gastarlo en un futuro o invertirlo para generar una rentabilidad.
- Invertir en una entidad seria, reconocida y con amplia trayectoria en el mercado, que brinde confianza y seguridad.
- Pensar en cuál sería el peor escenario que puede tener mi inversión y conocer los riesgos.
- Evaluar productos como los FIC que faciliten el acceso a inversiones en activos del mercado de valores
- Diversificar los recursos en diferentes activos financieros para tener más opciones de ganancias.

¿Qué debes tener en cuenta para invertir?

Para Personas Jurídicas

- Manejar cuentas independientes para provisionar obligaciones financieras, pago de impuestos, etc.
- Reservar recursos excedentes para cumplir con obligaciones a largo plazo de acuerdo con los ingresos de la empresa.
- Diversificar las inversiones para minimizar el riesgo.
- Disponibilidad de los recursos para atender las necesidades de liquidez.
- Asesoría profesional en los activos en los que invierto.



Perfil de riesgo de un inversionista

Representa el nivel de tolerancia que se tiene ante pérdidas potenciales de dinero en una inversión. Conocer el perfil es clave para identificar qué productos son aptos para cada inversionista.

El inversionista puede tener un perfil de riesgo conservador, moderado o arriesgado. Esta clasificación dependerá de qué tan dispuesto esté a exponer su capital de acuerdo con sus expectativas de retorno, lo que puede estar relacionado con factores como la edad del inversionista, el objetivo o destinación de la inversión y el horizonte de tiempo o plazo de la misma.

- **Horizonte de tiempo de la inversión:** está asociada al tiempo que se espera para ver los resultados de la inversión.
- **Objeto de la inversión:** tener presente para qué se utilizarán las ganancias de la inversión es primordial. De esa meta dependerá la estrategia a seguir. Por ejemplo, si está en tus planes adquirir un inmueble tendrás que evaluar un plan que ofrezca mejores rendimientos a largo plazo.
- **Rentabilidad:** los rendimientos que espera obtener en tus inversiones a largo plazo.
- **Ingresos y obligaciones financieras:** se trata de tener presente cuánto puedes invertir sin comprometer tus obligaciones contraídas como los gastos básicos.
- **Tolerancia al riesgo:** lo que está dispuesto a arriesgar del capital, a cambio de rendimientos. Toda inversión está sujeta al riesgo, aunque hay activos financieros menos expuestos que otros. No es lo mismo invertir en criptomonedas que en bonos del Gobierno.



Conoce más de nuestros productos
de inversión y otros servicios
escaneando el **código QR**

Síguenos en:



@Fidupopular



@Fidupopular



Fiduciaria Popular



Fiduciaria Popular