

E-BOOK

---

# **CÓMO INVERTIR CON POCO DINERO**

**MORIS DIECK.**



## Cómo invertir con poco dinero



¿Alguna vez te has preguntado cuál es la razón (que siendo claros es más un pretexto) más común de las personas para no invertir? Hace unos cuantos inicié mi camino por el mundo de las redes sociales con el objetivo de poder ayudar a las demás personas a que sepan cómo llevar sus finanzas y además a que apliquen las muchas maneras que existen para cuidarlas.

Por eso, con certeza te puedo decir que uno de los pretextos que he escuchado más frecuentemente cuando estoy hablando sobre las inversiones (qué son, cómo y dónde se pueden hacer y de más) es el famoso “no tengo dinero”. ¿Quieres saber por qué lo veo como un pretexto? Quédate y aprenderás que para invertir no hace falta tener mucho dinero.

## La importancia de invertir

¿Sigues aquí? ¡Te felicito! Porque eso significa que estás genuinamente interesado en cambiar el rumbo de tus finanzas o, si ya vas por buen camino, en mejorarlas. Verás, las inversiones, así como las finanzas, son tooodo un mundo. Cuando alguien llega conmigo a preguntarme cómo hacerlo, el primer consejo que siempre les doy es que lo hagan desde el conocimiento, o lo que es lo mismo, que primero se informen antes de meter su lana en cualquier lado. Seguramente ya has oído por lo menos un caso de alguien que invirtió en “3 sencillas aplicaciones” y terminó sin nada, eso se debe a que, para empezar, no tienen ni la más mínima idea de cómo funcionan las inversiones ni de en qué les puede servir.

Por eso, en esta parte quiero platicarte sobre 3 beneficios que tienen las inversiones en nuestras vidas y, dentro de ellos, la importancia no dejar nuestro dinero debajo del colchón:



## Tu dinero vs la inflación y devaluación

Apuesto a que ya conocías a estos dos personajes enemigos de nuestras finanzas. La inflación es ese aumento anual de precio que tienen todos los productos y servicios, mientras que la devaluación es el fenómeno al que se le atribuye que tu dinero cada vez valga menos. Entonces, ¿de qué manera las inversiones ayudan a que tu dinero no se vea afectado por ellos? Verás al momento de meter tu lana en activos tienes la posibilidad de generar ganancias que evitarán que en unos años tu dinero te alcance para menos cosas.

## Tú decides dónde invertir

¿Cuál es tu mayor miedo en cuanto a las inversiones? Déjame adivinar, ¿es el miedo a perder tu lana? No te preocupes porque existen diferentes tipos de inversiones para que cada quien elija aquellas que vayan más acorde a sus preferencias.

## Te ayuda a conseguir tus metas

A lo largo de mi camino como asesor financiero me he encontrado con que muchas personas renuncian a sus sueños por temas económicos, bueno, si éste es o ha sido tu caso, prepárate porque invertir te ayudará contra eso.

Ahora que ya conoces la importancia y los beneficios que te trae meter tu dinero en activos, permíteme presentarte los 5 elementos que sí o sí debes conocer para empezar a invertir con poco dinero ¡empecemos!

1



## ¿Qué dinero invertir?

Al inicio de este e-book te mencioné que uno de los pretextos que más usan las personas cuando se les habla sobre invertir su dinero es que *"no tienen dinero para invertir"*. Pero, esa situación muchas veces no es real, pues únicamente se trata de una mala administración de sus finanzas.

Permíteme explicártelo con el caso de mi amigo Juan:

Juan es un amigo que trabaja en un banco, tiene un sueldo de \$10,000 mensuales, pero no paga renta ni hipoteca puesto que aún vive con sus padres. Cuando le sugería a Juan que aprovechara este momento de su vida financiera para empezar a invertir, él inmediatamente me respondió que no le sobraba nada de dinero para eso, sin embargo, en ese mismo rato Juan se acababa de comprar un café que le costó \$60 y una cajetilla de cigarros que más o menos tienen el mismo costo. Cuando le pregunté si este tipo de gastos eran recurrentes él me dijo que sí y que en ocasiones también compraba donas.

¿Puedes detectar el problema de las finanzas de Juan? Con el dinero que se gastó en ese momento que estuve con él, fácilmente pudo haber adquirido un título de inversión (así es, hay activos como los CETES que te permiten invertir desde \$100), sin embargo él prefiere realizar estos pequeños gastos de manera frecuente.

A este tipo de egresos que suele tener Juan se les conoce como gastos hormiga, de manera muy simple, los gastos hormiga son esas compras recurrentes que, por ser de un precio menor, un par de ejemplos de ellos son el café, los cigarros, antojos, comida a domicilio y cosas que no necesitas pero compras *"porque están en oferta"*.

¿Tienes algunos de estos gastos? Entonces no significa que no tengas dinero para invertir, sólo no sabes administrarlo.

2



## Ingreso extra

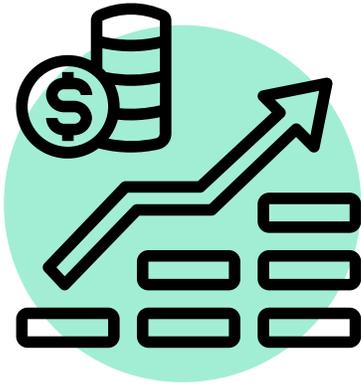
Ahora bien, si después de conocer los gastos hormiga sigues creyendo que no tienes dinero para invertir ¡no te preocupes! Porque tengo una muy buena noticia para ti: todas las personas tenemos algo que a mí me gusta llamar "activos invisibles" que son esas habilidades con las que nacimos o que hemos desarrollado a lo largo de nuestra vida. Una de las grandes ventajas de estos activos invisibles y de la época en la que estamos es que podemos sacarles provecho y un poco de lana de ellas.

Por ejemplo, supongamos que a ti te gusta mucho cantar y sabes que lo haces muy bien, entonces puedes usar ese talento y abrir un canal en youtube o una cuenta en Tiktok con el objetivo de que más adelante puedas monetizar, o lo que es lo mismo, ganar dinero por las vistas que generes. De esa forma tendrás otra forma de ingreso que no sólo te permitirá mejorar tu situación financiera, sino que también te dará recursos para poder invertir.

Moris, ¿y si no canto bien? ¡No pasa nada! Porque existen muchísimas más formas de generar un ingreso extra. Mira a tu alrededor, observa con detenimiento todo lo que tienes en tu casa, seguramente cerca del rincón hay un mueble que ya no usas o dentro de tu closet hay ropa que no te volverás a poner, bueno, sácale provecho a todo ello y véndelo por Internet. O si de plano no quieres deshacerte de nada de lo que hay en tu casa, entonces puedes entrarle a las ventas por catálogo o al revender.

Recuerda que el objetivo aquí es que encuentres otra manera de hacer lana, una aparte de tu sueldo fijo.

# 3

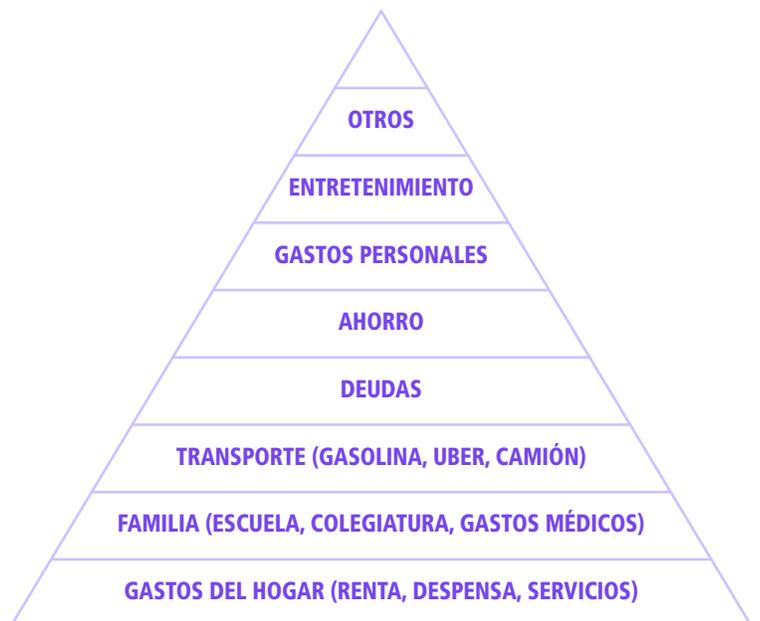


## Presupuesto

El presupuesto es una de las herramientas más poderosas que existen en el mundo de las finanzas, sin embargo muy pocas personas la conocen o saben cómo usarlas. Hacer un presupuesto es básicamente aprender a separar tus ingresos (tooodo el dinero que entra a tu cartera) entre los gastos que tendrás en cierto período de tiempo. Por ejemplo, supongamos que tienes un sueldo de \$6000 quincenales. Bueno, para hacer tu presupuesto necesitas destinar cierta cantidad de dinero a la comida, el pago de los servicios, los gastos personales, el ahorro, el entretenimiento, y tooodos los gastos que se te presentarán en esa quincena.

El objetivo de tener un presupuesto es dejar atrás esa actitud de *"para eso trabajo"*, *"qué tal si me muero mañana y no me lo compré"*, *"sólo se vive una vez"* y olvidarte de no llegar a final de quincena y tener que pedir dinero prestado.

Ahora, ¿cómo hacer un presupuesto? La verdad es que esta parte en muchas ocasiones puede ser muy subjetiva, pues no todas las personas tenemos los mismos gastos, sin embargo, los rubros que yo te recomiendo que tomes en cuenta son los siguientes (y en ese orden de importancia):



4



## Ahorro de emergencia

Uno de los errores en los que más caen las personas dentro de sus finanzas es creer que el dinero que le deben destinar al ahorro es "el que sobre" al final de la quincena o, en su defecto, ¡ni siquiera pensar en ahorrar!

¿Sabías que en México, según El Financiero, la mitad de los hogares tienen deudas? Estas van desde préstamos en instituciones financieras hasta con amigos, familiares o vecinos.

Muchas de las veces este tipo de situaciones se pueden evitar, ¿cómo? Con un ahorro de emergencia.

El ahorro de emergencia es ese colchoncito de dinero que te ayudará a salir de situaciones de emergencia. Supongamos que te llegaras a quedar sin trabajo, tener ese guardadito es lo que te ayudará a poder solventar tus gastos en el tiempo que consigues otro empleo.

Sin embargo, si tú decides ignorar este rubro en tu presupuesto, lo más probable es que cuando te enfrentes a un imprevisto como el despido laboral te veas en la necesidad de pedir dinero prestado para solventar tus gastos y eso sólo generará una deuda.



# 5



## Define tu meta de inversión

Una vez que ya tengas listas tus finanzas y te hayas dado cuenta de que sí tienes dinero para invertir, ahora es momento de que defines por qué quieres invertir. Mucho ojo aquí, pues uno de los errores más grandes es creer que la inversión es la meta cuando en realidad sólo es el combustible que te ayudará a llegar más rápido a esa meta.

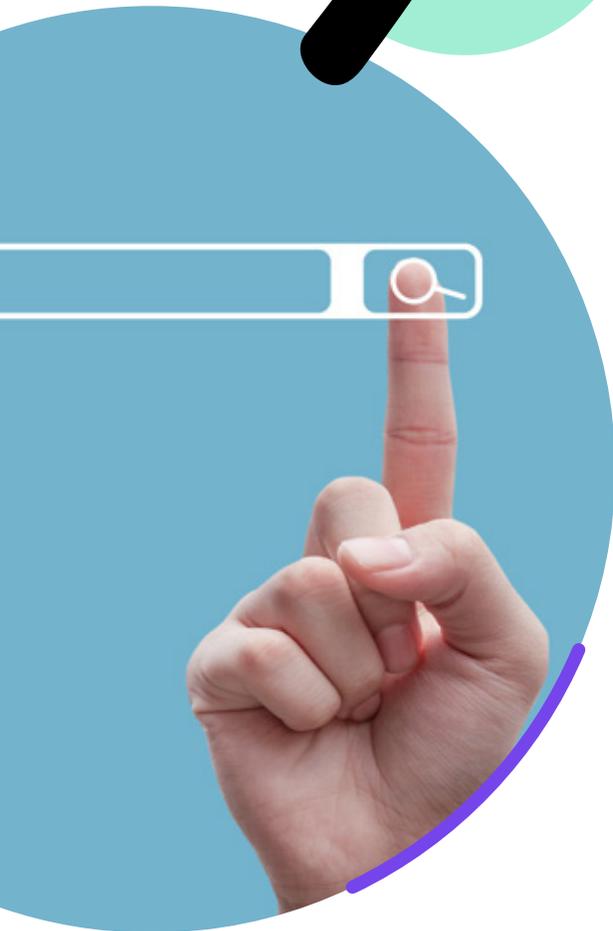
Así que, antes de empezar a meter tu dinero en activos contesta esto para ti:

¿Para qué necesito ese dinero que espero ganar con esta inversión y en cuánto tiempo lo espero tener?

Una vez que tengas bien definida tu respuesta será momento de empezar a buscar activos que vayan acorde a tu meta de inversión. Una opción que puedes explorar para empezar a adentrarte un poco más en las inversiones son los CETES, después de ahí te puedes ir a bienes raíces, ETFs y Fondos de Inversión. El propósito es que vayas conociendo cómo funcionan y si te pueden ayudar o no a alcanzar tu meta.



# 6



## Qué revisar

Entrar al mundo de las inversiones es entrar a un mundo en el que encontrarás las herramientas para alcanzar tus metas financieras y mejorar tu futuro financiero. Pero, ¡ajo! Antes de llegar hasta ahí primero necesitas conocer la información con la que te podrías encontrar porque no hay peor error a la hora de invertir que hacerlo desde la ignorancia.

Es muy probable que cuando empieces a investigar los activos de inversión sientas que todo está escrito, o explicado, en otro idioma. Pues a pesar de no ser nada de otro mundo, sí tiene sus conceptos técnicos que, si no conoces, muy posiblemente termines entiendo el texto de una manera completamente distinta o, peor aún, no entiendo nada y con ganas de renunciar a las inversiones.

Como ya te expliqué en el punto anterior, el dónde invertir depende de cada persona, pero antes de comenzar a hacerlo, estos son los términos y procesos que debes conocer porque están involucrados en las inversiones:

- **Un sujeto:** es la persona que invierte.
- **Un activo financiero:** es el dinero que se invertirá.
- **Renuncia:** a usar el dinero en lugar de invertirlo.
- **Activo:** es el activo en el que se invierte.
- **Promesa:** de que habrá una recompensa futura.
- **Plazo:** tiempo en el que se hace la inversión (corto, mediano o largo plazo).
- **Riesgo:** toda inversión conlleva un riesgo debido a que no hay nada garantizado.

7



Ahora, ¿en qué información necesitas concentrarte? Aquí te dejo 4 aspectos que debes conocer de los activos antes de seleccionar dónde invertir.

- **Rendimiento esperado:** ¿cuánto dinero estás esperando obtener de esa inversión? En esta parte es importante que recuerdes que hay una relación directa entre el rendimiento esperado y el riesgo asumido, o sea, a mayor riesgo, mayor rendimiento

- **Riesgo aceptado:** el riesgo que tomarás a la hora de invertir está directamente relacionado con tu perfil inversionista: si no eres de las personas a las que les gusta arriesgarse, te recomiendo que te vayas por las inversiones de corto plazo; sin embargo, si eres de aquellos a los que les encanta la incertidumbre, entonces vete por las inversiones a largo plazo.

- **Tiempo de inversión:** ¿a qué tiempo deseas obtener tus rendimientos: corto, mediano o largo plazo? La respuesta a esta pregunta dependerá de tu perfil inversionista.

- **Liquidez de la inversión:** ¿con qué rapidez puedes recuperar tu inversión para solventar gastos inmediatos?



8



## Investiga la empresa en la que estás interesado

Es importantísimo que antes de que decidas meter tu dinero en cierta empresa primero te informes sobre su estado financiero actual y su historial en cuanto a las inversiones. Si bien, es verdad que una ganancia pasada no garantiza una ganancia futura, conocer esta información te ayudará a saber la forma de ser de la empresa con respecto a las inversiones. No olvides que en este mundo existen muchas personas que, en lugar de encontrar personas para financiar sus proyectos, su objetivo es perjudicar a sus inversionistas. Así que no te dejes engañar y mejor analiza muy bien la siguiente información de tus opciones para invertir:

- **Potencial del negocio:** si estás considerando invertir en un startup te aconsejo que primero analices cuánto tiempo más durará, de esa manera evitarás meter tu dinero en un activo sin futuro.
- **Destino para tus recursos:** te ayudará a hacer un diagnóstico rápido del estado de la empresa.
- **Profesionalidad de los socios y gerentes:** conocer los valores y principios de la empresa es indispensable para saber si son honestos y podrías meterte en problemas.
- **Herramientas de control financiero:** verifica si la contabilidad de la empresa y el sistema contable así como el flujo de caja son confiables.

Muy bien, Futuro Inversionista, como te pudiste dar cuenta con el contenido de este e-book no se trata de cuánto dinero tengas, sino de cuánto gastas y cómo lo gastas; pues para invertir no se necesita más que un buen presupuesto, un poco de dinero y una meta de inversión bien clara. Ah, y no olvides que la clave de las inversiones es basar la decisión en el conocimiento, no metas tu dinero en ningún activo sin haber investigado antes.



MORIS DIECK.