

**DIEGO GARCÍA**

Socio director

RICARDO FLORES

Socio director

LA INVERSIÓN AL ALCANCE DE TODOS

📍 Karla Correa 📍 Bruno Sánchez
📍 Carlos Cuevas

Si bien invertir y ahorrar no son lo mismo, ambos pueden ser las herramientas que te hagan salir bien librado de una crisis. Hoy más que nunca, conocer y entender en dónde el dinero rinde frutos es crucial, especialmente para la generación del milenio que en su vejez no gozará de una pensión digna.

RD IMPULSORA DE NEGOCIOS además de ser la mano derecha de muchas MiPymes en México, especialmente de las que se encuentran en el limbo financiero, apoyándolas con créditos a la medida y brindando consultoría en las áreas administrativo-financieras sin importar el giro del negocio, también es una gran opción para todos aquellos que, sin importar la edad y el monto, busquen hacer rendir su dinero apoyando a una buena causa.

En el mercado, las opciones de inversión son limitadas y la mayoría de la gente se inclina por invertir en bienes raíces (lo cual requiere montos fuertes de inversión), en portafolios con casas de bolsa o inversiones que los mismos bancos donde tienen su dinero les ofrecen.

Sin embargo, las tasas de rendimiento de dichas inversiones tienden a ser moderadas y bajas, por ejemplo: la renta de un bien raíz va a tener un rendimiento de entre 4 y 6 % anual, lo cual significa que si tú compras un departamento de 3 millones de pesos



podrás rentarlo aproximadamente entre 12 y 15 mil pesos mensuales dependiendo de la zona en donde lo vayas a adquirir.

¿Cómo sabemos si la tasa de rendimiento que estamos obteniendo es alta o baja? Existen en el mercado tasas de referencia, en México una de las tasas de referencia más importantes son las CETES (Certificados de la Tesorería de la Federación), las cuales hoy en día están oscilando entre 4.5 y 5% anual. Al ser ésta una de las inversiones más "seguras", la tasa es baja. Pueden comparar las inversiones con esta tasa de referencia para saber si su inversión es mucho más rentable o menos rentable que una de las inversiones más seguras del país. De esta manera podemos decir que cualquier inversión que tenga un rendimiento de arriba de 10 u 11% es una inversión que tendría una tasa interesante.

Aunque en una inversión existen varios factores, la tasa y el riesgo son importantes, pues a mayor riesgo mayor tasa. Diego explica que, si inviertes en una compañía consolidada como Bimbo, tu rendimiento será poco, pues el riesgo de que fra-



PERFIL DEL INVERSIONISTA

- Monto mínimo: 100 mil pesos
- Plazos: anuales, con renovaciones automáticas en caso de no recibir instrucción contraria
- Rendimientos: entre el 16 y 20 % dependiendo el monto
- Pagos de intereses: mensual, semestral o anual
- El dinero se utiliza para apoyar a las MiPymes mexicanas
- Inversionista promedio: un millón 700

Tip

Cuenta con tres cajones que debes tener antes de que entres en tus gastos: ahorro, inversión y donación.

case es casi nulo. Hoy una opción son las empresas medianas que buscan capital como RD Impulsora de Negocios. A diferencia de las Sofomes y Sofipos que pueden generar un rendimiento entre el 10 y 12% anual, es decir, casi el doble de Cetes, RD se posiciona como un jugador prometedor otorgando entre el 16 y 20% al año.

Pese a que la gente considere más segura la inversión en un bien raíz, después en el banco y hasta el último las Pymes, lo cierto es que, en caso de emergencia, el precio del primero bajará, en el segundo las crisis juegan un papel clave para definir su variabilidad en el porcentaje de rendimiento y el proceso de retiro es largo y complicado, y en el tercero existe una cercanía y mayor flexibilidad.

Factores a considerar

Algunos de los puntos para decidir invertir en una empresa pequeña o mediana como RD es considerar que cuenten con al menos un año de operación, asegurarse de que los que estén al frente del negocio tengan experiencia en el sector, lo cual minimiza el riesgo y comparar las opciones, aspectos que Ricardo, Diego y RD cumplen a la perfección.

Sin embargo, existen dos aspectos más que juegan un rol importante al momento de decidir invertir: la parte técnica y la sentimental. "Muchas personas han venido a depositarnos sus ahorros de toda la vida y eso nos genera un gran compromiso por no fallarles", comentan.



¿QUIÉN ES?

RICARDO FLORES

Formación: Licenciado en Contaduría por la UNAM

Experiencia: 15 años de experiencia en el sector financiero y de auditoría

"Somos una opción para la generación que no contará con pensiones",

Ricardo

Conocer a los dueños y tomadores de decisiones genera un vínculo de confianza, que permite ver de primera mano qué tanto saben de su negocio y esto genera mayor certidumbre al invertir tu dinero.

RD otorga un contrato anual que, en una situación apremiante, puede contar con la flexibilidad necesaria para apoyar alguna emergencia del fondeador. “Tener un trato con el dueño de la financiera siempre te va a dar un plus porque son las personas que van al frente y toman las decisiones, a diferencia de cuando inviertes en una empresa gigantesca”, explican. Además, dentro de su página web cuentan con un simulador que ayuda a tener un panorama aproximado de cómo evoluciona el interés de la inversión.

Disciplina, constancia y paciencia

Es importante que el capital que se usará no debe ser parte del flujo diario. “Todas las personas tenemos o deberíamos de tener dos ingresos: activo y pasivo”, dice Diego. El primero es lo que se percibe del sueldo y el pasivo es el dinero que se genera constantemente sin hacer nada (por medio de una inversión).

“El 90% de la población del mundo no tiene el pasivo y vive con el activo. No importa cuanto ganes, es un tema de disciplina”, señala Diego, “pero si lo logras, en 10 años puedes generar varios millones de pesos”.

¿Cómo generar un ingreso pasivo?

Si una persona invierte \$120,000 pesos y cada año durante 10 años aumenta su inversión en el mismo monto, lo cual significaría ahorrar \$10,000 pesos mensuales para tener los \$120,000 pesos a finales de año y reinvierte sus intereses durante el periodo completo (10 años), la persona puede llegar a tener un capital de \$3,300,000 pesos donde \$1,320,000 pesos fueron aportados por el inversionista y \$1,980,000 pesos fueron

generados por RD Impulsora de Negocios. En este momento la persona puede dejar de reinvertir sus intereses y cobrarlos de manera mensual. Es así como esta persona ya cuenta con un ingreso pasivo de \$55,000 pesos mensuales que caerán en su cuenta de manera indefinida mientras el capital esté invertido. “Es mucho más que el rendimiento de una afore”, comenta Ricardo. “No se necesitan los millones para invertir, se necesita constancia, disciplina y paciencia para hacerlo”, nos dice Diego.

Un diferenciador importante de RD es que como mediana empresa tiene la ventaja de poder atender a los fondeadores de una manera más personalizada. “Si después del año quiere retirar, adelante, pero el 90% de mis fondeadores renueva”, dice Diego.

Los riesgos

Cualquier negocio tiene sus riesgos. “Cuando me preguntan sobre esto yo les digo que siempre existe en cualquier inversión”, señala Diego, “lo que tienes que hacer es sopesarlo con la tasa, rendimiento, conocer el plan de negocios, visión y valores”. Si tienes la oportunidad de conocer a los dueños del lugar donde vas a invertir siempre es un plus.

Hoy es importante entender que ahorro e inversión no es lo mismo, aunque van de la mano para ayudarte en caso de que tengas un imprevisto. El ahorro debe estar en un lugar que esté disponible, con la inversión tienes que arriesgar un poquito más e intentar ganar lo más que puedas con una tasa alta. “Hay que vivir y disfrutar, pero pensar más en el futuro”, finaliza Ricardo. ▽



“El tema de invertir es que no sientas que estás sacrificando tu estilo de vida, lo estás construyendo”,
Diego

i ¿QUIÉN ES? **DIEGO GARCÍA**

Formación: Licenciado en Administración y Finanzas por la Ibero

Experiencia: Maestro en finanzas por el Egade 11 años de experiencia en el sector industrial y financiero

