yotepresto.

Finanzas sólidas en tiempos de crisis

Guía para proteger tus finanzas de la incertidumbre en 3 pasos.

Esta vez no será la excepción

Son tiempos difíciles: los mercados financieros se han tornado volátiles, la mayoría de los sectores productivos han tenido que detenerse y el desempleo no deja de ganar terreno.

Por si fuera poco, el pronóstico, al menos a corto plazo, no es alentador, pues serán los siguientes meses en los que podremos palpar de primera mano los estragos de la pandemia.

Y es que las medidas para contener el avance del **COVID-19**, necesarias y pertinentes, tendrán un impacto directo y final en la economía familiar, nos guste o no.

En **yotepresto.com** somos conscientes de los retos que enfrentamos y que enfrentaremos como país, sobre todo en el terreno de las finanzas personales.

Sin embargo, y a pesar de las dificultades, reconocemos en esta emergencia sanitaria la oportunidad de crear consciencia en torno al desarrollo de nuestra cultura financiera.

Por eso decidimos crear esta guía, para ayudarte a conservar uno de los activos más valiosos que puedes tener en estos momentos: **tu tranquilidad financiera.**

Si te preocupan tus deudas, si quieres saber cómo puedes ahorrar o si te interesa aprender más sobre cómo invertir, estamos seguros de que encontrarás información valiosa.

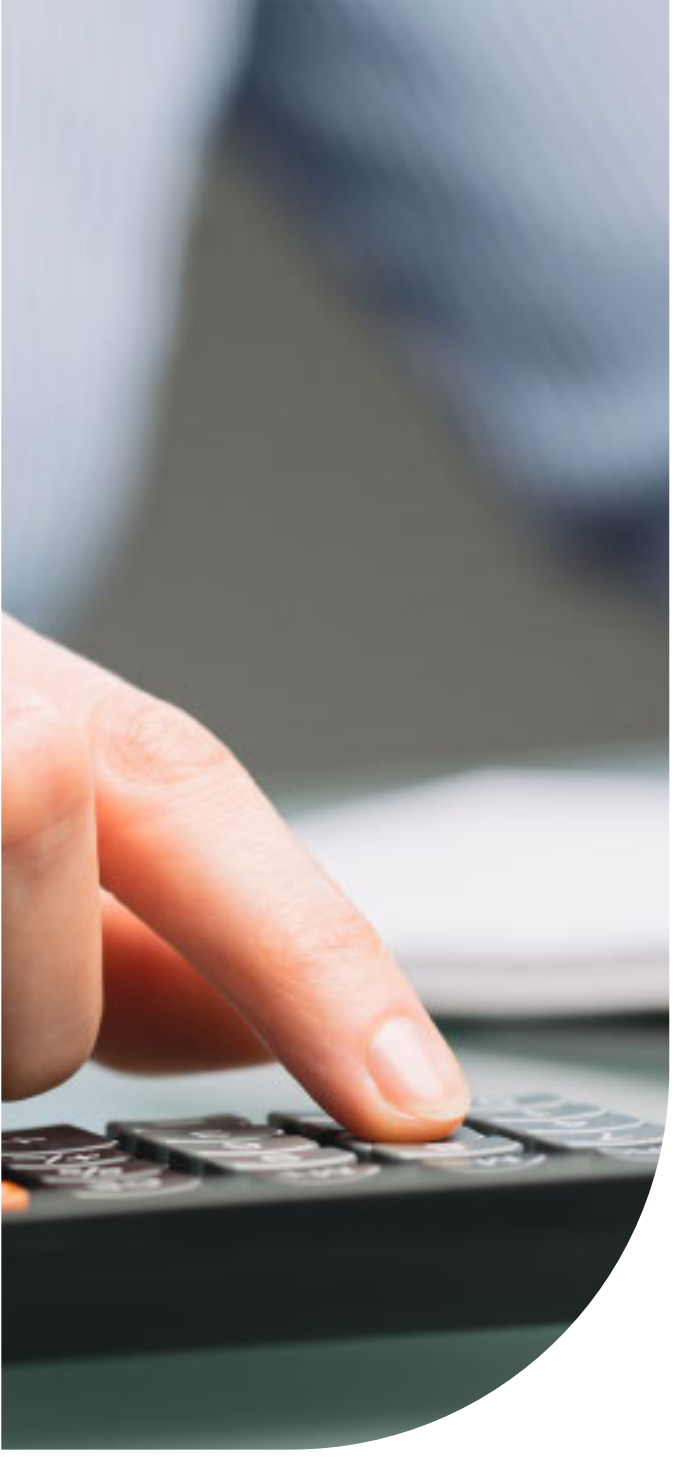
Por último, aunque no menos importante, te invitamos a no perder el entusiasmo. Puedes estar seguro de que saldremos adelante, siempre logramos hacerlo y esta vez no será la excepción.

Sí, son tiempos duros e inciertos. Nunca un beso, un abrazo o un apretón de manos fueron tan añorados. Pero estamos seguros de que volveremos, más unidos, más fuertes, más humanos.

De parte de todo nuestro equipo, **¡recibe un gran abrazo!**

01

Elimina tus deudas



El primer paso para tener unas finanzas sólidas consiste en deshacerte de las deudas, sobre todo de aquellas por las que estás pagando altas tasas de interés.

Un ejemplo de este tipo de deudas son las de tus tarjetas de crédito y préstamos personales bancarios, productos financieros por los cuales alrededor de 20 millones de mexicanos pagan tasas de casi el 70 por ciento.

Para deshacerte de este tipo de deudas, existen dos estrategias muy efectivas:

Consolidación de deudas

Es decir, unificar tus deudas en una sola con una tasa más baja.

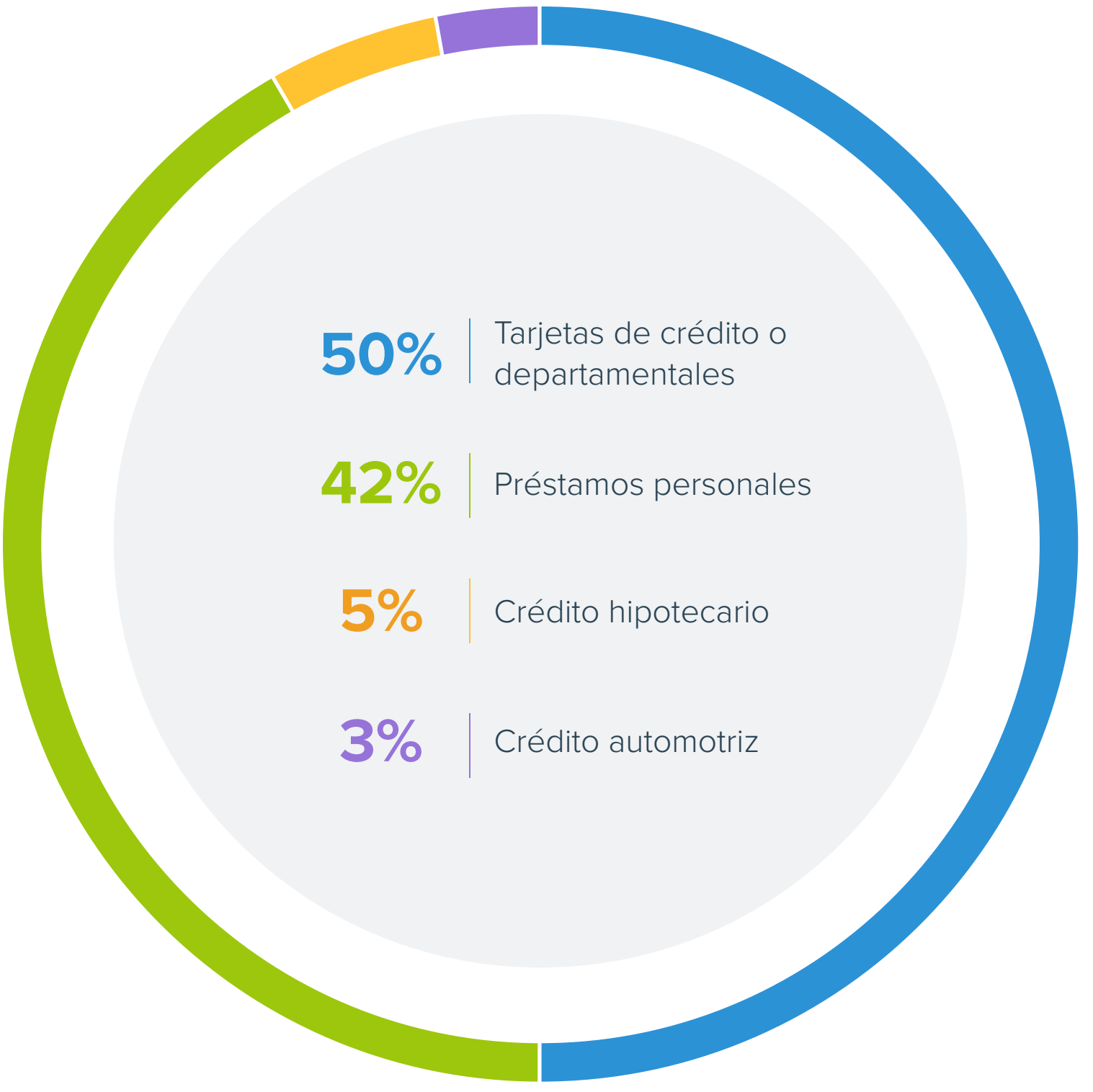
Transferencia de deuda

Que es hacer prácticamente lo mismo, pero con una sola deuda.

Así nos afectan las deudas

El 70% de los mexicanos cree que las deudas afectan su calidad de vida. Asimismo, del total de quienes creen lo anterior, el 70% asegura haber padecido insomnio debido a sus deudas.

¿Qué deuda les preocupa más?



Fuente: encuesta yotepresto.com (febrero 2020).

4 beneficios de consolidar o transferir tus deudas

Consolidar o transferir tus deudas te ofrece varios beneficios, de los cuales, los más importantes son los siguientes:

1

Dejas de descapitalizarte. Al conseguir una tasa de interés más baja, automáticamente pagas menos intereses que los que tendrías que pagarle al banco.

2

Pagas montos fijos. Generalmente, la consolidación o transferencia se realizan con un préstamo cuya tasa es fija, a diferencia de las tasas de las tarjetas, que suelen ser variables.

3

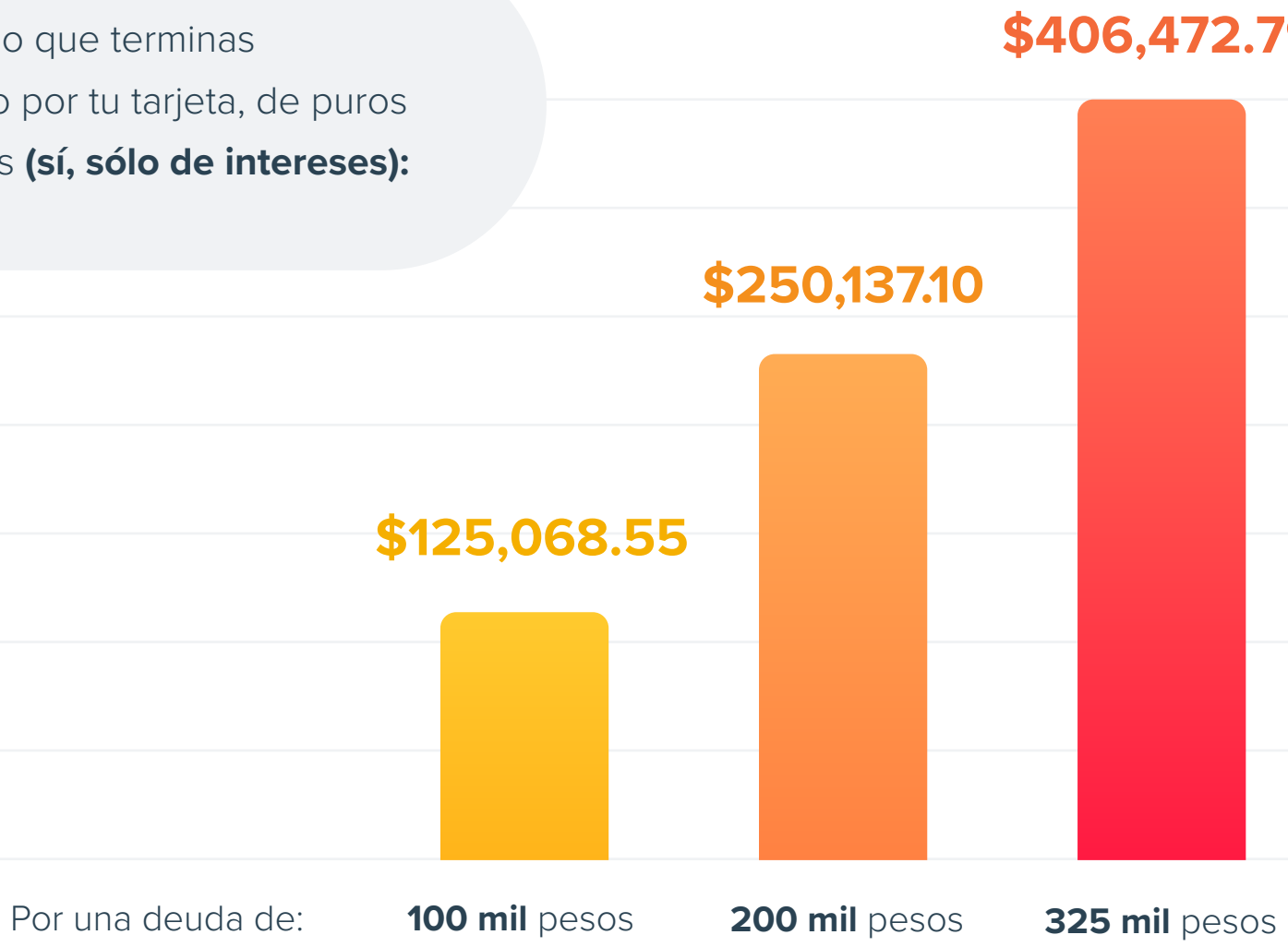
Puedes tener más liquidez. En algunos casos, el ahorro puede ser tan significativo que podrías pagar un monto mensual menor al que estabas pagando.

4

Se ajustan a tu medida. Puedes consolidar o transferir deudas de 10 mil a 325 mil pesos en cómodos plazos de 6 a 36 meses.

¿Cuánto pagas de intereses?

Esto es lo que terminas pagando por tu tarjeta, de puros intereses **(sí, sólo de intereses):**



Cálculo realizado con un plazo de 36 meses y una tasa de interés de 62.20%.

Como podrás notarlo, tanto la consolidación como la transferencia de deudas te ofrecen atractivos beneficios. Sin embargo, debes saber que para acceder a estas alternativas debes contar, al menos, con un buen historial crediticio, de lo contrario, deberás recurrir a la reestructuración o a las quitas, estrategias que explicamos a continuación.

Reestructuración y quita: el último recurso

Si no cuentas con buen historial crediticio y quieres retomar el control de tus deudas, tal vez debas optar por alguna de las siguientes estrategias:

Reestructuración

Es decir, renegociar las condiciones del crédito.

Quita

Que te permite pagar sólo un porcentaje del monto que adeudas.

Suena bien, ¿no? Desafortunadamente, en la práctica no tanto, ya que ambas alternativas tienen importantes desventajas que debes considerar, algunas de ellas son las siguientes:

1

Pagas más intereses. Si optas por la reestructuración, lo más probable es que te cobren más intereses que los que ibas a pagar originalmente.

2

Pagas por más tiempo. De nueva cuenta, si te decides por la reestructuración, seguramente deberás pagar por más meses o años el crédito.

3

Afectan tu historial. Tanto la quitas como la mayoría de las reestructuraciones afectan tu puntaje en Buró de Crédito.

Por lo tanto, las quitas y reestructuraciones debes verlas como lo que son, el último recurso al que debes acudir cuando has perdido completamente el control de tus deudas, siendo consciente de que ocasionarán un impacto negativo en tu historial que te tomará tiempo borrar.

¿Cuál te conviene?

Estrategia	¿Conservas tu buen historial?	¿Pagas menos intereses?	¿Tú eliges el plazo?
Consolidación	✓	✓	✓
Reestructura	✳	✕	✕
Quita	✕	✓	N / A

*Depende del criterio de cada institución financiera.

3 errores que debes evitar

Si decides consolidar o transferir tus deudas, asegúrate de no cometer los siguientes errores:

1

Utilizar el dinero para volverte a endeudar. Si obtienes un préstamo para consolidar o transferir tus deudas, evita utilizarlo para otro fin. Lo mismo aplica para el dinero que ahorrarías en caso de obtener una tasa más baja.

2

Buscar opciones informales. Nos referimos a prestamistas o empresas que te ofrezcan beneficios sospechosos o te soliciten requisitos como dar anticipos o dinero por adelantado para, supuestamente, agilizar el trámite.

3

No comparar. Antes de tomar una decisión, asegúrate de que has encontrado la mejor opción. Tómate tu tiempo para comparar las tasas, los plazos y las condiciones que te ofrecen, al menos, un par de instituciones.

Checklist

Antes de aceptar un préstamo para consolidar tus deudas, hazte estas preguntas:

- ✓ ¿La tasa que te ofrecen es más baja?
- ✓ ¿Se trata de una empresa seria?
- ✓ ¿El trámite es gratuito?
- ✓ ¿Te penalizan por anticipar pagos?

Paga tus tarjetas con la tasa más baja, **¡consolida tus deudas con nosotros!**

Cambia tu deuda

02

Crea tu fondo de emergencia

El segundo paso es crear un fondo de emergencia, el cual debe ayudarte, de ser necesario, a cubrir entre tres y seis meses de tus gastos fijos.

Si te resulta complicado decidir cuánto tienes que ahorrar, pregúntate con qué cantidad te sentirías relativamente seguro en caso de que te quedaras sin empleo o de que tuvieras que cerrar tu negocio.

Pocos ahorran

¿Sabías que 6 de cada 10 mexicanos no cuentan con ahorros para enfrentar emergencias?

¿Por qué no ahorran?

Fuente: encuesta yotepresto.com (marzo 2020).

¿Por qué es importante tener un fondo de emergencia?

Existen muchas razones por las que debes tener un fondo de emergencia, pero las principales son las siguientes:

Porque todos tenemos imprevistos. Nos guste o no, el coche se puede averiar, podemos enfermarnos o quedarnos sin empleo, la casa puede requerir un arreglo urgente, etcétera.

Porque, si no lo tienes, vas a endeudarte. Si no tienes dinero suficiente para enfrentar una emergencia, vas a tener que usar tu tarjeta de crédito y terminarás pagando altos intereses.

Porque te permite ver a largo plazo. Una vez que tengas tu fondo de ahorro, ahora sí podrás tener la tranquilidad para empezar a invertir o planear tu retiro.

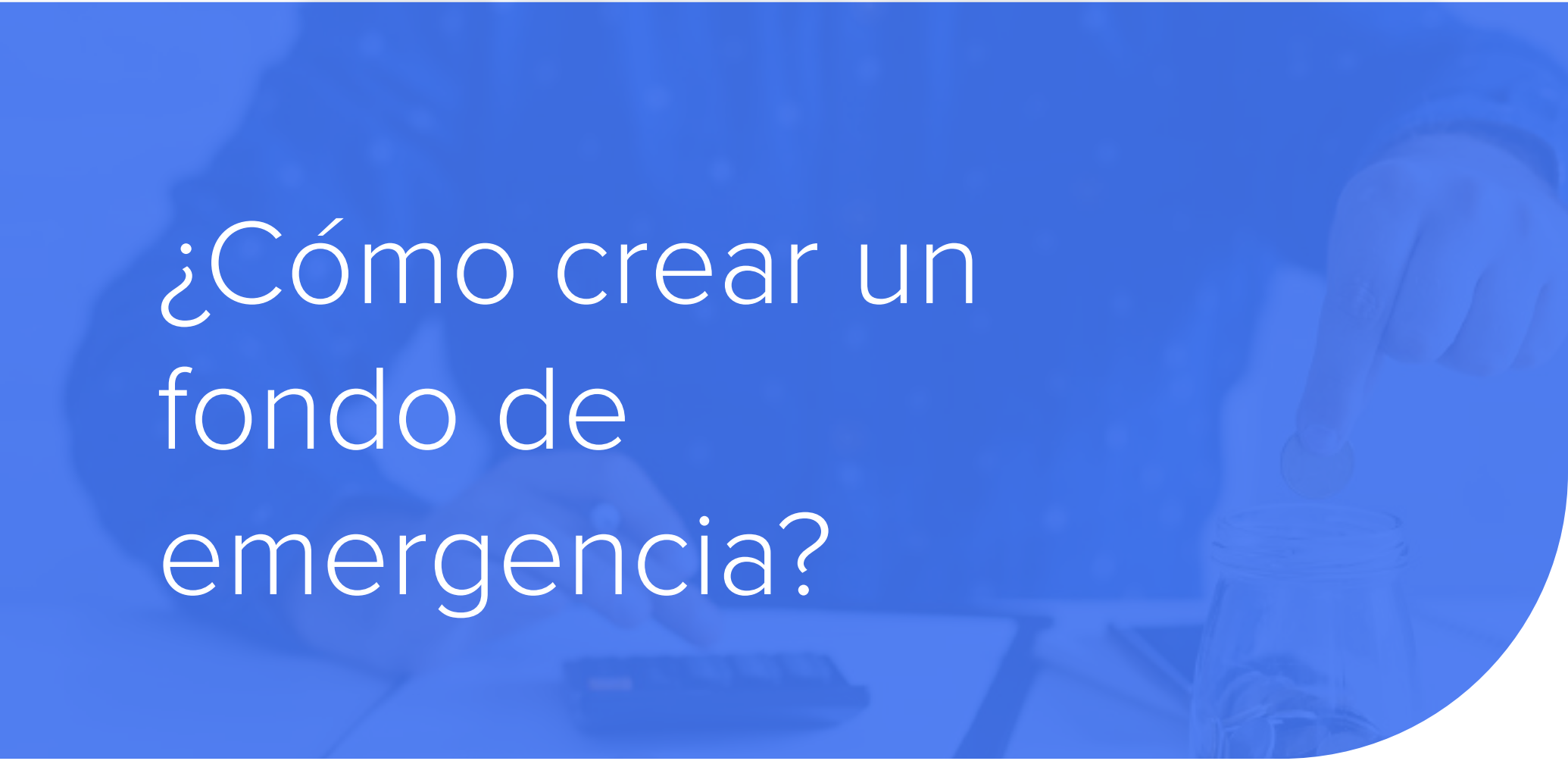
Respecto a este último punto, es fundamental que no pierdas de vista algo: si quieres invertir, primero tienes que asegurarte de no tener deudas y de contar con un fondo de emergencia. De lo contrario, el dinero que inviertas, inevitablemente terminarás retirándolo, ya sea para pagar una deuda o para enfrentar una emergencia, ¡no lo olvides!

¿Cuándo debes usar tu fondo de emergencia?

Cuando pierdes
tu empleo o
cierras tu negocio.

En caso de
emergencias
médicas.

Cuando se
descompone
tu auto.



¿Cómo crear un fondo de emergencia?

Una vez que hayas decidido cuánto tienes que ahorrar, sigue estos pasos:

1

Haz un presupuesto. Enlista los gastos fijos y variables que tienes al mes para identificar cuáles puedes eliminar o reducir y así disponer de más dinero para tu fondo.

2

Trata tu ahorro como una factura más. Así como apartas el dinero para pagar la renta o el internet, asegúrate de apartar el que vas a ahorrar para tu fondo.

3

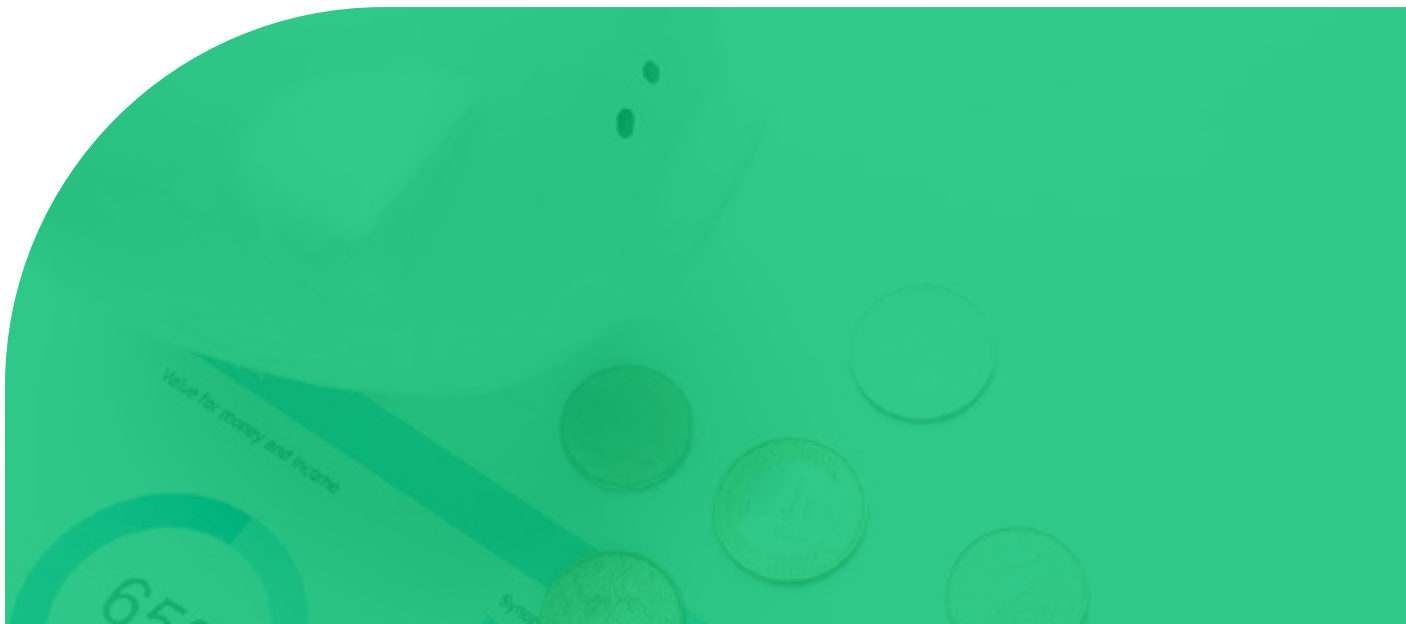
Guárdalo en un lugar adecuado. Que no es ni el colchón ni una alcancía. ¿Quieres saber dónde guardar el dinero de tu fondo? ¡Sigue leyendo!

¿Por qué no debes guardarlo en el colchón?

Tu dinero pierde valor por la inflación.

Te será más tentador gastarlo.

Te lo pueden robar.



¿Dónde juntarlo y guardarlo?

Es importante que sepas que este ahorro deberás acumularlo y conservarlo en una cuenta o producto financiero que:

Te permita disponer del dinero en cualquier momento. Es decir, que puedas utilizar ese dinero cuando tú lo decidas y sin que te penalicen por ello.

Te genere algo de rendimiento. La mayoría de las cuentas de ahorro ofrecen rendimientos reales negativos, de ahí la importancia de buscar una alternativa que te genere algo de rendimiento en términos reales, aunque sea poco. Más adelante hablaremos más de esto.

Sea exclusivo para tu ahorro. Es decir, que tengas ese dinero en una cuenta diferente a la que utilizas para tus gastos diarios, esto, para evitar usarlo en cosas que no sean emergencias y para que siempre sepas cuánto tienes ahorrado realmente.

Un truco para cuidarlo

Una idea sencilla, pero bastante efectiva, para evitar usar tu fondo en cosas que no son realmente una necesidad consiste en hacerte sólo tres preguntas:

1. ¿Realmente es una emergencia?

2. ¿Pasaría algo grave si no lo compro ahora?

3. ¿Cuánto tiempo me tardaría en reponer lo que voy a gastar?

Si tus respuestas son “no”, “no” y “mucho”, evita la tentación y no gastes tu fondo de emergencia en la compra de ese artículo o servicio.

3 errores que debes evitar

Si realmente quieres crear un fondo de emergencia, evita cometer alguno de los siguientes errores:

1

Ahorrar lo que te sobra. Te lo garantizamos, si tu estrategia es ahorrar lo que te quede de dinero al final del mes, nunca podrás crear un fondo de emergencia.

2

Guardarlo en el colchón. Además de que te lo pueden robar, te será más sencillo y tentador gastarlo en cosas que no son necesariamente una emergencia.

3

Desesperarte. Un fondo de emergencia no sea crea de la noche a la mañana, toma tiempo, por eso es importante tener paciencia y disciplina.

Checklist

Antes de elegir la cuenta en la que tendrás tu fondo, revisa lo siguiente:

- ✓ ¿Te ofrece un rendimiento positivo en términos reales?
- ✓ ¿Puedes disponer de tu dinero cuando quieras?
- ✓ ¿Es ágil y sencillo el retiro de recursos?

¿Tus deudas no te dejan ahorrar?

¡Libérate de ellas con la tasa más baja!

Cambia tu deuda

03

Empieza a invertir

Una vez que hayas eliminado tus deudas y cuentes con un fondo de emergencia, estarás listo para dar el siguiente paso: empezar a invertir.

Para comenzar con el pie derecho, primero debes conocer y entender tres reglas fundamentales de las inversiones:

El rendimiento y el riesgo son directamente proporcionales. Esto quiere decir que si un instrumento de inversión ofrece un rendimiento potencialmente alto, el riesgo también será potencialmente elevado. La misma lógica aplica para un instrumento que ofrece un rendimiento bajo, en cuyo caso, el riesgo también debería ser menor.

Diversificar es fundamental. A esto se refieren los financieros coloquialmente cuando dicen que no hay que poner todos los huevos en una misma canasta. ¿Por qué? Porque cuando diversificas o repartes tu dinero en diferentes instrumentos de inversión pulverizas el riesgo al máximo y puedes ampliar tu margen de ganancia.

Las metas son a largo plazo. Un plan de inversión realista y serio está diseñado para alcanzar metas importantes que, obviamente, no se alcanzan a corto plazo, sino en periodos más prolongados. ¿De cuánto tiempo estamos hablando? Eso depende del capital de cada persona, pero un plazo promedio realista es de 10 años, mínimo.

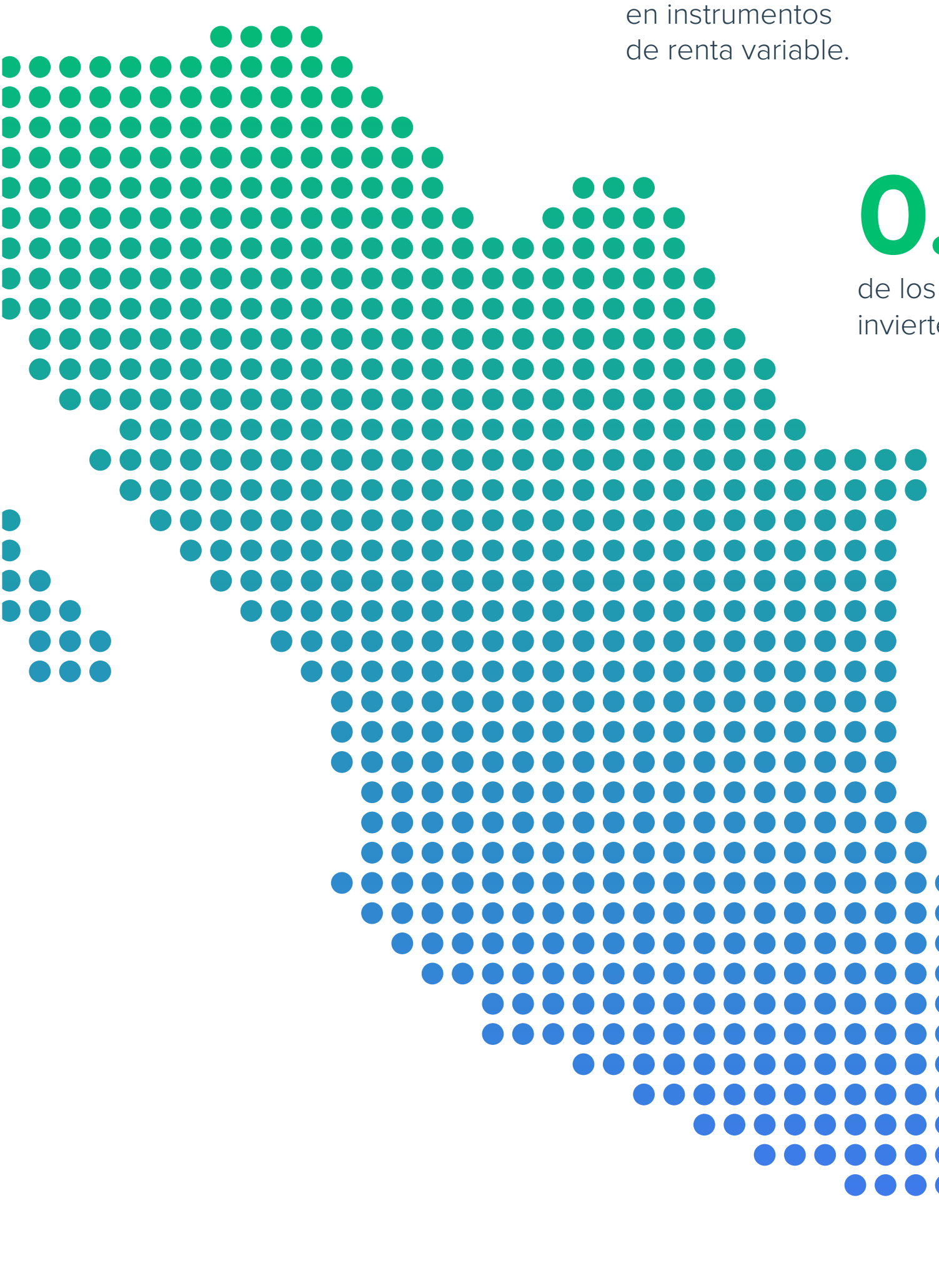
Hábitos de inversión en México

52%

de la inversión es en instrumentos de liquidez diaria.

6%

de la inversión es en instrumentos de renta variable.



0.35%

de los mexicanos invierten en la bolsa.

¿Cómo diseñar y conservar un plan de inversión?

Crear y mantener un plan de inversión puede parecer algo retador; sin embargo, es posible conseguirlo siguiendo estos pasos:

1

Define tu perfil de inversionista. ¿Cuánto capital tienes para invertir? ¿Qué riesgos quieres y puedes asumir? Esas son preguntas básicas para definir tu perfil de inversionista y poder establecer objetivos de inversión realistas, que, por cierto, es el siguiente paso.

2

Define tu objetivo de inversión. En otras palabras, ¿cuál es tu meta?, ¿qué pretendes alcanzar con tus inversiones? Obviamente, tu objetivo debe ser congruente con tu perfil de inversionista y su respectivo alcance, de lo contrario, terminarás frustrado.

3

Arma tu portafolio. En función de tu perfil y de tu objetivo, busca y selecciona instrumentos de inversión que se adapten a tus necesidades en términos de rentabilidad, riesgo y plazo. Más adelante te compartiremos un modelo muy efectivo para armar tu portafolio.

4

Ajusta tu plan. Con el tiempo, tus posibilidades, circunstancias e incluso tus objetivos pueden cambiar, por lo tanto, es importante que constantemente analices tu portafolio y realices los ajustes que sean necesarios para obtener el mejor desempeño.

¿Qué tipo de inversionista eres?

Conservador

Valora más la seguridad que la rentabilidad.

Equilibrado

Busca la mejor relación entre rentabilidad y seguridad.

Agresivo

Valora más la rentabilidad que la seguridad.

¿En qué puedes invertir?

Ahora que ya conoces las reglas básicas de las inversiones y cómo crear un portafolio, el siguiente paso es seleccionar los instrumentos que mejor se ajusten a tus necesidades.

Como ya debes saberlo, actualmente existen muchas alternativas para invertir en línea. Por lo tanto, aquí te compartimos algunas opciones, así como algunas consideraciones que debes tener en cuenta.

a) Acciones

Como su nombre lo indica, este instrumento de inversión consiste en adquirir acciones de empresas de diferentes sectores, industrias o países. Si eliges esta alternativa, considera lo siguiente:

- Asegúrate de entender cómo funciona, ya que sus reglas de operación pueden ser complejas para inversionistas novatos.
- Mantente informado de los sectores e industrias de las empresas en las que estés invirtiendo, de esta manera podrás identificar ventajas competitivas consistentes.
- Evita comprar y vender frecuentemente, ya que las plataformas intermediarias cobran comisiones por realizar dichas operaciones.

b) Bienes raíces

En términos generales, al invertir en bienes raíces puedes ganar rendimientos mediante la venta o renta de los mismos. Si eliges esta alternativa, considera lo siguiente:

- Aunque es el mercado más grande y uno de los más sólidos, el crecimiento patrimonial por esta vía suele ser lento.
- Gracias a la tecnología, los montos para empezar a invertir en bienes inmuebles se han reducido considerablemente.
- En algunos casos, la liquidez suele ser costosa, esto, debido al alto costo transaccional que conlleva la venta de un inmueble.

c) Equity crowdfunding

Este instrumento consiste en invertir, de manera colectiva, en el financiamiento de una empresa con el objetivo de acceder a beneficios futuros. Si eliges esta alternativa, considera lo siguiente:

- Asegúrate de conocer el producto, equipo y tamaño de mercado de la empresa en la que tengas pensado invertir.
- Busca empresas que tengan un modelo de negocio claro, así como, al menos, una sólida ventaja competitiva frente a sus competidores.
- Averigua a profundidad qué beneficios a futuro puedes obtener, así como las condiciones y plazos para poder acceder a ellos.

d) P2P lending

El p2p lending es un instrumento con el que puedes ganar atractivos rendimientos prestándole dinero a personas con un buen perfil financiero. Si eliges esta alternativa, considera lo siguiente:

- Hazlo en plataformas cuya cartera vencida sea de las más bajas, eso te dará la tranquilidad de que las solicitudes en las que puedes invertir están siendo analizadas adecuadamente.
- Aprovecha el amplio margen de diversificación de este instrumento, lo que te permite pulverizar el riesgo al máximo.
- Invierte en las solicitudes cuya calificación de riesgo corresponda a tu perfil y objetivos de inversión.

P2P lending VS Instrumentos tradicionales

	Rentable	Simple	Accesible	Diversificado	Consistente
P2P Lending	✓	✓	✓	✓	✓
Pagaré bancario	✗	✓	✓	✗	✓
CETES	✗	✓	✓	✗	✓
Bonos corporativos	✗	✓	✗	✗	✓
Fondos de inversión	?	✗	✓	✓	✗
Bienes raíces	✓	✗	✗	✗	✗
Mercado accionario	?	✗	✗	✓	✗
Mercado cambiario	?	✗	✓	✓	✗
Metales preciosos	?	✗	✓	✗	✗

3 errores que debes evitar

Si decides empezar a invertir o ya lo estás haciendo, evita cometer los siguientes errores:

1

No diversificar. Al no diversificar tus inversiones en diferentes alternativas incrementas tu índice de riesgo y reduces tu potencial de ganancia.

2

Invertir en algo que no entiendes. Antes de seleccionar un instrumento, asegúrate de entender cómo opera, de lo contrario, puedes perder mucho dinero.

3

Ser impulsivo. Invertir no es lo mismo que apostar, por lo tanto, apégate a tu plan de inversión y asegúrate de tomar decisiones orientadas a su cumplimiento.

Modelo de Swensen

De acuerdo con David Swensen, reconocido inversionista a nivel global, así puedes diversificar tu portafolio de inversiones:

Haz crecer
tu dinero,
¡invierte con nosotros!

Simula tu inversión

¿Qué es yotepresto.com?

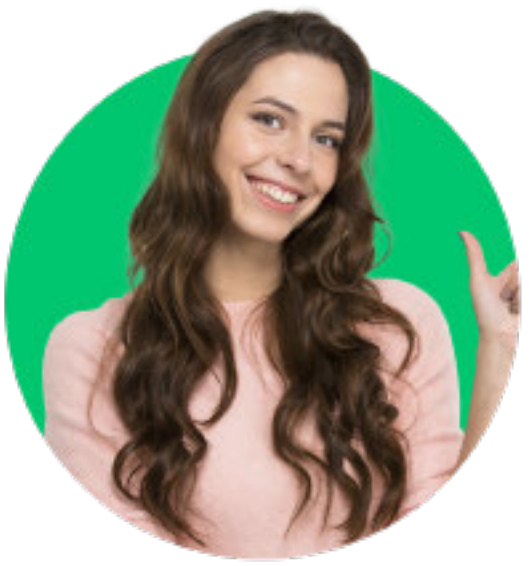
Somos una plataforma de p2p lending que conecta a personas que buscan un préstamo personal con gente que quiere invertir prestando su dinero. Nuestro objetivo es ofrecer tasas más bajas en créditos personales y rendimientos más atractivos en inversión.

¿Por qué pedir un préstamo con nosotros?

- **Trámite gratuito** y 100% online.
- Tasas desde **8.9%.**
- Plazos de **6 a 36 meses.**
- Pagos **fijos.**

Cotiza tu préstamo

¿Por qué consolidar o transferir tus deudas con nosotros?



- Puedes ahorrarte hasta **la mitad de intereses.**
- Te concentras en **una sola deuda.**
- **Siempre** pagas lo mismo.
- **No penalizamos** liquidaciones ni pagos anticipados.

Cambia tu deuda

¿Por qué invertir con nosotros?

- Tenemos la cartera vencida **más baja** de todas las plataformas de p2p lending en México.
- **Cada mes recibes** una fracción del capital, intereses e IVA de lo que inviertes.
- **17 % de rendimiento** promedio anual.
- Puedes invertir desde **200 pesos** por crédito.

Simula tu inversión

Resultados

- Más de **1 millón** de usuarios registrados.
- Más de **1,000 millones** de pesos en préstamos entregados.
- Más de **260 millones** de pesos de ahorro en intereses de tarjetas y préstamos bancarios.
- Más de **180 millones** de pesos de rendimiento para nuestra comunidad de inversionistas.

yotepresto.

www.yotepresto.com

Av. Amado Nervo 2200 int Esfera 2 piso 4,
Col. Ciudad del Sol, Zapopan, Jalisco. C.P 45050