

# GUÍA PARA INVERTIR EN BOLSA DE VALORES

---

Por **MIGUEL ARIAS**

Estratega de Inversión Certificado

# **GUÍA PARA INVERTIR EN BOLSA DE VALORES**

**POR: MIGUEL ARIAS**

**ESTRATEGIA DE INVERSIÓN CERTIFICADO**

---

## **ÍNDICE**

- 1. BIENVENIDA E INTRODUCCIÓN**
- 2. ¿POR QUÉ DEBERÍAS EMPEZAR A INVERTIR?**
- 3. CONCEPTOS BÁSICOS QUE DEBES ENTENDER ANTES DE INVERTIR**
- 4. CONOCE TU PERFIL DE RIESGO COMO INVERSIONISTA**
- 5. ¿DÓNDE PUEDES INVERTIR SIENDO MEXICANO?**
- 6. ¿QUÉ NECESITO PARA COMENZAR A INVERTIR?**
- 7. ¿CÓMO ABRIR TU PRIMERA CUENTA?**
- 8. ERRORES COMUNES QUE DEBES EVITAR COMO PRINCIPIANTE**
- 9. PREGUNTAS FRECUENTES QUE RECIBO COMO ASESOR**
- 10. TU FUTURO FINANCIERO, INICIA HOY**

# 1. BIENVENIDA E INTRODUCCIÓN

¡Hola! Soy **Miguel Arias**, Asesor en Estrategias de Inversión certificado por Bolsa Mexicana de Valores y Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles con la facultad de asesorar profesionalmente cuentas de inversión en nuestro país.

Además cuento con Diplomados como Financial Markets por la Universidad de Yale y Managing your money por la Universidad de Irvine California.

Desde hace años acompaño a personas como tú a dar el primer paso hacia un futuro financiero más libre, estable y estratégico.

Esta guía está pensada para ti, que tal vez:

- Ya tienes ahorros, AFORE o plan para retiro.
- Pero aún no sabes como comenzar a invertir.
- Te interesa construir un ingreso pasivo.
- Y buscas hacerlo de forma segura, regulada y rentable.

Aquí te explico, paso a paso, cómo comenzar desde cero.

## 2. ¿POR QUÉ DEBERÍAS EMPEZAR A INVERTIR?

💡 Invertir no es solo para ricos, es para todos los que quieren que su dinero trabaje por ellos.

📊 El poder del interés compuesto

Si inviertes \$1,000 cada mes y obtienes una ganancia promedio del 10% anual, en 20 años podrías tener más de \$680,000.

No es magia, es matemática. Es el interés compuesto.

📉 La inflación: tu dinero pierde valor cada año. Si dejas tu dinero guardado en una cuenta sin rendimiento, pierde poder de compra año tras año.

Invertir es una forma de proteger y aumentar tu patrimonio.

🔥 Filosofía F.I.R.E. (Independencia Financiera – Retiro Temprano)

Cada vez más personas buscan la libertad financiera antes de los 60.

¿Y cómo lo logran? Ahorrando, invirtiendo, y construyendo activos que generen ingresos pasivos.

# 3. CONCEPTOS BÁSICOS QUE DEBES ENTENDER ANTES DE INVERTIR

 ¿Ahorrar es lo mismo que invertir?

No. Ahorrar es guardar. Invertir es hacer crecer. Ahorrar es dejar el dinero en una alcancía o cuenta de banco.

Invertir es ponerlo a trabajar para ti y obtener una ganancia.

 ¿Qué es la Bolsa de Valores?

Es un mercado donde se compran y venden partes de empresas (acciones) y otros instrumentos financieros.

En México tenemos la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) y BIVA.

 ¿Qué es una acción?

Es una pequeña parte de una empresa. Si compras una acción de Coca-Cola o Bimbo, eres dueño de una parte de esa empresa.

 ¿Qué es el riesgo en una inversión?

Es la posibilidad de que no obtengas el rendimiento esperado o pierdas parte de tu capital. Pero con conocimiento y diversificación, el riesgo se puede controlar.

# 4. CONOCE TU PERFIL DE RIESGO

## COMO INVERSIONISTA

Antes de invertir, necesitas saber cuánto riesgo estás dispuesto a asumir.

### ● Conservador

- Prefiere seguridad sobre rentabilidad.
- Se siente cómodo con inversiones de bajo riesgo como CETES, bonos del gobierno o fondos conservadores.
- No quiere ver variaciones en su capital.

### ● Moderado

- Busca equilibrio entre riesgo y rendimiento.
- Tolera pequeñas fluctuaciones si a largo plazo obtiene mejores rendimientos.
- Puede combinar fondos de inversión, ETFs, acciones estables.
- 

### ● Arriesgado

- Tolera volatilidad en el corto plazo.
- Busca rendimientos más altos, aunque implique riesgos.
- Invierte en acciones individuales, criptomonedas o mercados internacionales.

 ¿Cuál eres tú? Conocer tu perfil te ayudará a elegir las inversiones adecuadas y evitar decisiones impulsivas.

## 5. ¿DÓNDE PUEDES INVERTIR SIENDO MEXICANO?

No necesitas vivir en Nueva York para invertir en la Bolsa. Desde México, puedes acceder a una amplia gama de instrumentos.

 Bolsa Mexicana de Valores (BMV)

Aquí puedes invertir en empresas como:

- América Móvil
- Grupo Bimbo
- FEMSA

También puedes invertir en:

- CETES (Bonos del gobierno)
- Fondos de inversión
- ETFs mexicanos

 Acciones de EE.UU.

A través de plataformas como GBM, puedes invertir desde México en empresas globales como:

- Apple
- Amazon
- Tesla
- 

Esto se hace a través del "SIC" (Sistema Internacional de Cotizaciones), que permite comprar acciones extranjeras desde México.

 Invertir fuera de México ayuda a diversificar tu portafolio y reducir riesgos locales.

## 6. ¿QUÉ NECESITO PARA COMENZAR A INVERTIR?

Empezar a invertir en México hoy es más fácil que nunca. Aquí te explico lo que necesitas.

✓ Requisitos básicos:

- Tener más de 18 años
- Contar con INE vigente
- Tener CURP
- Disponer de una cuenta bancaria a tu nombre
- Un correo electrónico y teléfono celular

🏠 Paso 1: Elegir una casa de bolsa

Una casa de bolsa es una institución autorizada para intermediar inversiones.

⚠️ Asegúrate de que esté regulada por:

- CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores)
- Banxico
- CONDUSEF

★ Recomendación: GBM+

- Es la casa de bolsa con el 90% de las cuentas activas en México.
- Proceso 100% digital.
- Interfaz muy amigable, ideal para principiantes.
- Desde \$100 pesos puedes empezar.

## 7. ¿CÓMO ABRIR TU PRIMERA CUENTA?

● PASO 1: Descarga la app o entra a [www.gbm.com.mx](http://www.gbm.com.mx)

● PASO 2: Crea tu cuenta

- Proporciona tu correo, celular y crea una contraseña.
- Valida tu identidad con tu INE y CURP.
- Toma una selfie para verificación biométrica.

● PASO 3: Contesta tu cuestionario de perfil

- Te ayudará a conocer tu nivel de riesgo.

● PASO 4: Fondea tu cuenta

- Desde tu app bancaria puedes hacer una transferencia a tu cuenta CLABE de GBM.
- No hay monto mínimo para iniciar, pero se recomienda desde \$100 pesos.

● PASO 5: Invierte

Puedes elegir entre:

- Portafolios automáticos (Smart Cash, GBM+ Wealth)
- Acciones mexicanas e internacionales
- ETFs o fondos indexados

 En tus primeras semanas, lo ideal es aprender mientras inviertes poco a poco. No necesitas ser experto desde el primer día.

## 8. ERRORES COMUNES QUE DEBES EVITAR COMO PRINCIPIANTE

Todos cometemos errores al inicio. Pero si los conoces antes de empezar, puedes evitarlos.

✘ Invertir sin tener una meta clara

Invertir “porque sí” suele llevar a decisiones impulsivas. Establece metas: retiro, comprar casa, viajar, etc.

✘ Querer hacerte rico de la noche a la mañana. Las inversiones sólidas y reales toman tiempo. No caigas en fraudes ni promesas de ganancias rápidas.

✘ No diversificar. Invertir todo en una sola acción o instrumento puede ser riesgoso. Distribuye tu capital entre varias opciones.

✘ No buscar asesoría profesional

Tomar decisiones solo por recomendaciones de redes sociales puede ser costoso.

Busca el acompañamiento de un asesor certificado, como lo soy yo.

📌 Invertir no se trata de adivinar el futuro, sino de tomar decisiones informadas y consistentes.

## 9. PREGUNTAS FRECUENTES QUE RECIBO COMO ASESOR

Estas son algunas de las dudas más comunes que escucho de quienes están por comenzar:

 ¿Cuánto es lo mínimo para empezar a invertir?

Desde \$100 pesos. Lo importante es comenzar lo antes posible.

 ¿Cuánto puedo ganar?

Depende del instrumento. Si es renta fija, el rendimiento será la tasa de CETES correspondiente. Si es renta variable, no existe un máximo de ganancia.

 ¿Qué pasa con los impuestos?

Tus ganancias por inversiones están sujetas a impuestos anuales. Tu Casa de Bolsa te entregará tus reportes para facilitar tu declaración. En la mayoría de los casos, la retención se hace automáticamente.

 ¿Puedo vivir de mis inversiones?

Sí, pero lleva tiempo y constancia.

El objetivo es construir un portafolio que genere ingresos pasivos a lo largo de los años y se alinee con tus metas personales.

# 10. TU FUTURO FINANCIERO, INICIA HOY

Si has llegado hasta aquí, ya diste el paso más importante: informarte.

Ahora, da el siguiente paso: actuar con estrategia y acompañamiento.

🤝 ¿Por qué una mentoría personalizada hace la diferencia?

- No todos los inversionistas son iguales. Yo te ayudo a crear una estrategia a tu medida, según tu perfil, metas y situación actual.
- Te acompaño paso a paso para que abras tu cuenta, entiendas tus inversiones y tomes decisiones con seguridad.

📌 ¿Qué incluye mi mentoría?

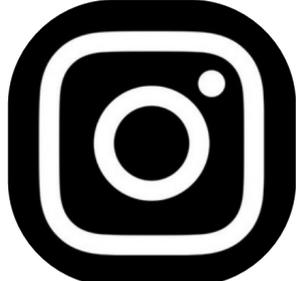
- Asesoría virtual o presencial
- Evaluación de tu perfil financiero
- Construcción de tu primer portafolio

🌐 ¿Dónde puedo contratarla?

Visita: [www.miguelarias.com.mx](http://www.miguelarias.com.mx)

Agenda tu sesión hoy mismo y da el paso definitivo hacia tu libertad financiera.

📌 Invertir sin guía puede ser abrumador. Con apoyo, el camino se vuelve claro y posible.



[www.miguelarias.com.mx](http://www.miguelarias.com.mx)