

GUÍA DE INVERSIONES

LOS PRIMEROS PASOS PARA
HACER CRECER TUS AHORROS

Por: Daniel Urías

Actualización: ENERO 2025




OPCIONES DE INVERSIÓN DE PLAZO FIJO

(Se sugieren para metas de corto a mediano plazo)

CETES (A través de cetesdirecto)


Son las inversiones de menor riesgo que existen en nuestro país pues nuestro dinero invertido cuenta con el respaldo del gobierno de México para el pago de los intereses acordados en los plazos elegidos. Tiene la ventaja de poder empezar a invertir con montos desde 100 pesos y puedes utilizarla para plazos cortos, desde un mes hasta uno o dos años, también tiene una disponibilidad diaria a través de bondía y te permite programar ahorro/inversión recurrente.

Quieres saber más al respecto, acá te dejamos una guía de Querido Dinero. [IR A LA GUÍA](#) 

PAGARÉS BANCARIOS

Estarían en segundo lugar de nivel de seguridad después de cetes ya que tienen la ventaja de contar con un seguro que respalda el dinero de ahorradores e inversionistas en bancos, hasta por 3.3 millones en 2025 (El IPAB). La desventaja de algunos pagarés bancarios es que además de ofrecer tasas de rendimiento bajas, suelen tener un cobro elevado de comisiones por lo que tu ganancia termina siendo muy poca, pero las cosas han cambiado este año y cada vez hay pagarés más atractivos.

Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS)

Ofrecen rendimientos similares o superiores a los que se pueden obtener en cetes. Aunque siguen siendo de riesgo bajo, no tienen el respaldo de un seguro de depósito tan grande como los pagarés bancarios en donde son cerca de 3 millones de pesos, pero cuentan con el respaldo de un seguro llamado PROSOFIPO que protege hasta por casi 206 mil pesos. Además, están exentas de pago de ISR por poco más de 200 mil pesos en 2025. Aquí te compartimos más información sobre la exención de impuestos de las SOFIPOS. [IR AL ARTÍCULO](#). 



Actualización: ENERO 2025

www.coolturafinanciera.com

COOLTURA
financiera

SEGUROS DE DEPÓSITO QUE PROTEGEN TUS AHORROS E INVERSIONES

No todas las inversiones tienen un seguro de depósito, estos aplican solamente para algunas inversiones de plazo fijo y cuentas de ahorro y débito de bancos, por ejemplo. Existen seguros para respaldar a Bancos, SOFIPOS y Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS). Es importante que siempre investigues cómo funcionan, hasta qué monto protegen, en qué casos aplican y otros detalles importantes que te darán tranquilidad. Acá te dejamos un artículo donde se habla de las características de cada uno.

[IR AL ARTÍCULO](#) 

IPAB

Respalda el ahorro e inversiones en cuentas de débito, ahorro y pagarés hasta por 3.3 millones de pesos en 2025.

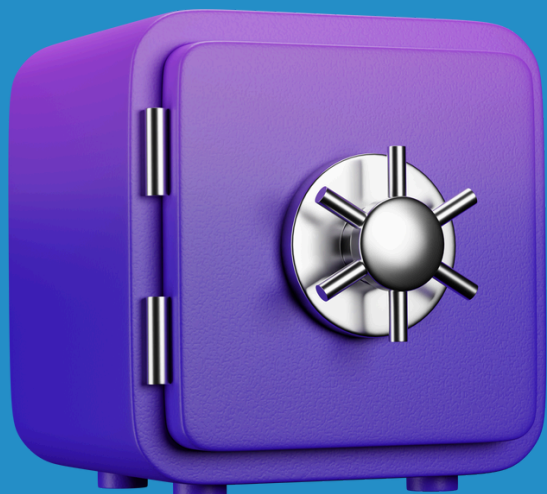
PROSOFIPO

Respalda el ahorro e inversiones de los usuarios de las SOFIPOS hasta por un monto cercano a 206 mil pesos en 2025.

FOCOOP

Respalda el ahorro e inversiones de los usuarios de las SOCAPS hasta por un monto cercano a los 206 mil pesos en 2025.

Actualización: ENERO 2025



www.coolturafinanciera.com

COOLTURA
financiera

¿INTERÉS COMPUESTO?

Hay algo que se llama Interés compuesto y solo podrás ver sus beneficios si tienes inversiones de largo plazo en donde vayas aportando de manera constante y reinvertiendo tus rendimientos, esto empezará a generar un efecto "bola de nieve" donde tu dinero irá creciendo cada vez más y más a medida que el tiempo transcurra. En lugar de ganar intereses sólo sobre la cantidad original que invertiste, el interés compuesto te permite ganar rendimientos también sobre los intereses acumulados anteriormente.

Aquí hay un ejemplo sencillo para ilustrar el concepto:

Imagina que tienes \$100 y decides invertirlos al 5% de interés anual. Después de un año, ganarías \$5 en intereses (5% de \$100). Ahora, tienes \$105.

En el segundo año, si decides reinvertir tu capital más los rendimientos, o sea los 105 pesos, no solo ganarías el 5% de los \$100 originales, sino también el 5% de los \$5 que recibiste en el primer año. Entonces, ganarías \$5.25 (5% de \$105). Ahora, tienes \$110.25.

Este proceso continúa, y cada año ganas intereses sobre el dinero original y sobre los intereses ya acumulados. Es como si la "bola de nieve" se hiciera más grande a medida que rueda, y tus ganancias crecen más rápido con el tiempo.

Es importante que recuerdes que mientras más tiempo tengas a tu favor, menor será la cantidad que debes aportar recurrentemente y mucho mayores serán los rendimientos que generes. También es muy importante que sigas haciendo aportaciones de manera constante y que seas muy paciente, confía en el proceso.

No hay inversiones que como tal ofrezcan "interés compuesto", para generar este efecto básicamente la característica que debe tener el instrumento de inversión es que te permita reinvertir tu capital más las ganancias generadas y seguir haciendo nuevas aportaciones durante un plazo largo.



[VE A LA CALCULADORA](#)



¿Qué debes evaluar de una inversión?

NIVEL DE RIESGO

QUE EL RENDIMIENTO SIEMPRE SEA MAYOR A LA INFLACIÓN

CUÁLES SON LOS PLAZOS DISPONIBLES Y SI TENDRÁS LIQUIDEZ

CUÁLES SON LOS MONTOS MÍNIMOS Y MÁXIMOS PARA EMPEZAR

QUÉ TAN SENCILLO ES ABRIR LA CUENTA

CUÁL ES LA GAT NOMINAL Y LA GAT REAL EN LAS INVERSIONES DE PLAZO FIJO. O SEA: LA GANANCIA REAL QUE LLEGARÁ A TI

SI TIENE ALGÚN SEGURO DE DEPÓSITO DE RESPALDO A TUS AHORROS

QUE SEAN INSTITUCIONES REGULADAS Y VIGILADAS POR LAS AUTORIDADES EN MÉXICO



¿Cómo saber a qué plazo elegir mis inversiones?

El plazo de tu inversión depende del plazo de tus objetivos, por ejemplo:

Si quieres invertir el dinero de tu fondo de emergencias, te conviene tenerlo en una INVERSIÓN A LA VISTA, porque puedes acceder a ese dinero en el momento en que se presente un imprevisto. Considera que mientras mayor acceso tengas a tu dinero, menor es el rendimiento que recibes.

Si quieres invertir para tu retiro, te conviene hacerlo en un instrumento de LARGO PLAZO ya que de esta forma te aseguras de que tu dinero se invierta y reinvierta durante varios años.

Si tienes objetivos de mediano plazo, por ejemplo, tienes una cantidad ahorrada importante en este momento, pero la vas a usar dentro de dos años para irte de viaje a Japón, entonces te conviene poner ese dinero en un PLAZO DE UNO O DOS AÑOS, porque de esta forma obtendrás una buena tasa de rendimiento y ese dinero que sabes que de momento no necesitas y tiene un objetivo claro, puede crecer tranquilamente para que el día que te vayas de viaje ya tengas tus buenos rendimientos.

Estos son ejemplos de **inversiones de plazo y rendimientos fijos**, es decir en donde desde el inicio sabes cuánto tendrás de ganancia y en cuánto tiempo sucederá.



Antes de ir a las opciones de inversión, recuerda:

Esta NO ES UNA ASESORÍA de inversión, sino información educativa en general para que tengas elementos que te permitan tomar una decisión más acertada, basada en tus necesidades y metas. **Siempre investiga y compara antes de elegir en dónde invertir tu dinero.**

1. ESTA INFORMACIÓN ES DE REFERENCIA, CONSULTA LA INFORMACIÓN DIRECTAMENTE EN LAS PÁGINAS DE CADA INSTITUCIÓN Y CORROBORA TASAS DE RENDIMIENTOS, MONTOS, PLAZOS, ETC.

2. NO SOLO TE GUÍES POR LAS TASAS DE RENDIMIENTO, EN EL CASO DE LAS SOFIPOS, EVALÚA SU NICAP, LO MEJOR ES QUE SEAN NICAP CATEGORÍA 1, SON LAS QUE TIENEN EL MEJOR NIVEL

3. REvisa muy bien las letras chiquitas, algunas institución brindan sus mejores rendimientos bajo ciertas condiciones, revisa esto cuidadosamente.


4. DEBIDO A SU SOLIDEZ Y RESPALDO FINANCIERO, CETESDIRECTO SERÍA LA OPCIÓN MÁS SEGURA, EN SEGUNDO LUGAR LOS BANCOS Y EN TERCER LUGAR LAS SOFIPOS



OPCIONES DE INVERSIÓN

Estos son solo algunos ejemplos para que puedas comparar. No son una recomendación, así que investiga muy bien antes de tomar una decisión.

La lista incluye a CetesDirecto, 3 instituciones bancarias, 1 casa de bolsa y 5 SOFIPOs. Todas son empresas reguladas con opciones de inversión de plazo fijo y riesgo bajo. Las tasas están actualizadas al 20 de enero de 2025 pero recuerda que estas seguirán ajustándose hacia abajo en los próximos meses. Haz clic en cada imagen para ir a sus sitios web.



Nivel de riesgo: La opción de menor riesgo

Regulada: Sí. Creada por la SHCP y operada por Nafin

Inversión mínima desde: \$100 pesos

Plazos: De 1 y hasta 24 meses (Checa más plazos, tasas y detalles en su sitio)

Rendimientos: 9.78% a un año

Apertura de cuenta: En su sitio web y tienen app

Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito

Extra: Puedes programar ahorro recurrente automático

Página: www.cetesdirecto.com





Nivel de riesgo: bajo a mediano

Regulada: Sí, es una Sociedad Financiera Popular

Inversión mínima desde: Desde cualquier monto

Plazos: A la vista, 7, 28 y 90 días

Rendimientos: 14% anual a 90 días

Apertura de cuenta: En su sitio web y tienen app

Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito

Extra: Protección de PROSOFIPO. Es una cuenta de débito y crédito

Página: <https://nu.com.mx/cuenta/>





Nivel de riesgo: bajo a mediano

Regulada: Sí, es una Sociedad Financiera Popular

Inversión mínima desde: \$100 pesos

Plazos: Desde 7 y hasta 270 días e inversión a la vista

Rendimientos: 13.09% anual a 360 días


Apertura de cuenta: Desde su app

Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito

Extra: Tus ahorros están protegidos hasta por 25 mil UDIS

Página: www.finsus.mx





Nivel de riesgo: bajo a mediano

Regulada: Sí, es una Sociedad Financiera Popular

Inversión mínima desde: \$1 peso

Plazos: 1, 3, 6 y 12 meses e inversión a la vista


Rendimientos: 12% a 364 días

Apertura de cuenta: Online

Cómo meto o saco mi dinero: Desde su app

Extra: Tus ahorros están protegidos hasta por 25 mil UDIS

Página: www.supertasas.com



TODAS LAS TASAS SON ANUALES

kubo.financiero

- Nivel de riesgo: bajo a mediano
- Regulada: Sí, es una Sociedad Financiera Popular
- Inversión mínima desde: \$50 pesos
- Plazos: 3, 6, 12 y 18 meses. (Checa más plazos y detalles en su sitio)
- Rendimientos: 10.50% anual a plazo de 18 meses
- Apertura de cuenta: En su sitio web y tienen app
- Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito
- Extra: Tus ahorros están protegidos hasta por 25 mil UDIS - Prosofipo
- Página: www.kubofinanciero.com



DINN

de Activer

- Nivel de riesgo: Distintos niveles, de conservador a agresivo
- Regulada: Sí. Es un servicio de inversión de Banco Activer
- Inversión mínima desde: \$1 peso
- Plazos: Tú eliges el plazo (Checa más detalles en su sitio)
- Rendimientos: Entre 10 y 8% anual variable
- Apertura de cuenta: Desde su app
- Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito
- Extra: Protección del IPAB. También es una cuenta de débito
- Página: www.dinn.com.mx



GBM+

- Nivel de riesgo: Bajo, con la opción de **Smart Cash**
- Regulada: Sí. Es una Casa de Bolsa
- Inversión mínima desde: \$100 pesos
- Plazos: Disponibilidad diaria (Checa más detalles en su sitio)
- Rendimientos: Aprox. 8.25 anual
- Apertura de cuenta: Desde su app o sitio web
- Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito
- Extra: Puedes acceder a más instrumentos de inversión
- Página: www.gbm.com



Klar

- Nivel de riesgo: bajo a mediano
- Regulada: Sí, es una Sociedad Financiera Popular
- Inversión mínima desde: \$100 pesos
- Plazos: 7, 30, 90, 180, 364 días y a la vista (Checa + en su sitio)
- Rendimientos: Entre 11 y 12% a plazo de un año
- Apertura de cuenta: Desde su app
- Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito
- Extra: Acceso a programa Klar Plus para otros rendimientos
- Página: www.klar.mx



COVALTO

- Nivel de riesgo: Bajo
- Regulada: Sí, es una institución bancaria para personas y empresas
- Inversión mínima desde: Desde 5 mil pesos
- Plazos: Desde 28 hasta 360 días en su pagaré
- Rendimientos: 13% anual a plazo de dos años
- Apertura de cuenta: Se solicita en línea desde su página
- Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito
- Extra: Protección del IPAB. También es una cuenta de débito
- Página: <https://covalto.com/>



ualá

- Nivel de riesgo: Bajo
- Regulada: Sí, es una institución bancaria
- Inversión mínima desde: Desde 1 peso
- Plazos: Opción de inversión a la vista
- Rendimientos: los primeros 50 mil dan 13% y el resto 8%
- Apertura de cuenta: Desde su app
- Cómo meto o saco mi dinero: Transferencia con tu cuenta de débito
- Extra: Protección del IPAB. También es una cuenta de débito
- Página: <https://www.uala-abc.com.mx/>



MERCADO PAGO da hasta 15% anual a la vista siempre que realices depósitos mensuales de 3,000 pesos y si no es así, el rendimiento será de 10%... en cualquier caso, este rendimiento se obtiene hasta por los primeros 25 mil pesos que tengas en tu cuenta. Los rendimientos se generan gracias a un fondo de inversión operado por la Casa de Bolsa GBM

CONCLUSIONES

1. APRENDE A IDENTIFICAR (Y ADMINISTRAR) TUS MOTIVACIONES Y MIEDOS. DEJA DE ACTUAR EN AUTOMÁTICO

2. DEFINE TUS PRIORIDADES Y OBJETIVOS

3. PON EN ORDEN TUS FINANZAS PERSONALES

4. INFÓRMATE, DATE TIEMPO PARA APRENDER, COMPARA Y ELIGE

5. INVIERTE EL PRIMER PESO



www.coolturafinanciera.com



GUÍA DE INVERSIONES

LOS PRIMEROS PASOS PARA
HACER CRECER TUS AHORROS

Por: Daniel Urías

Actualización: ENERO 2025

