

Banco en Línea

[INICIO](#) [ADMINISTRA TU PATRIMONIO](#) **FONDOS DE INVERSIÓN** [GLOSARIO](#)

Glosario

Fondos de Inversión



¿Necesitas ayuda?



Glosario para inversionistas

Estos términos te servirán para irte familiarizando con conceptos que leerás o escucharás en tu camino como inversionista.

¡Vamos a conocerlos!



Activo de Renta Fija

Representa **parte de una deuda** que financia las operaciones de una empresa o un Estado. Se dice que es de **Renta Fija** ya que, si mantenemos la inversión hasta el vencimiento nos dará un rendimiento que conocemos desde el principio.

Activo de Renta Variable

Representa cierta **participación de una empresa o sociedad**, por lo que el rendimiento que se puede obtener depende de la **variación del precio del activo**.

Por ejemplo

Bonos Gubernamentales	Bonos Bancarios
Bonos Corporativos	Pagarés

Por ejemplo

Acciones de Empresas	Títulos de Fondos de Inversión
Derivados	Entre otros

Calificación

Nos ayuda a conocer el **nivel de riesgo de un Fondo** y solo se otorga a los **Fondos de deuda**. La calificación se conforma de dos partes: el **riesgo del crédito** y la **sensibilidad de la tasa**, como se muestra a continuación:



¿Necesitas ayuda?

Riesgo de Crédito

- AAA Sobresaliente
- AA Alto
- A Bueno
- BBB Moderado
- BB Aceptable
- B Bajo

Sensibilidad de Tasa

- | | |
|-----------------------|---|
| Extremadamente baja | 1 |
| Baja | 2 |
| Entre baja y moderada | 3 |
| Moderada | 4 |
| Entre moderada y alta | 5 |
| Alta | 6 |
| Muy alta | 7 |

**Disponibilidad**

Es el tiempo que transcurre desde la **solicitud de compra** o **venta de títulos de un Fondo** hasta el momento en que se **liquida**.

Horizonte de Inversión

Es el **tiempo o plazo** recomendado para **permanecer en el Fondo** y así lograr **optimizar los rendimientos**.

**Se define así:**

Corto Plazo
0 a 1 año

Mediano Plazo
3 a 5 años

Largo Plazo
5 o más años

**Liquidez****Minusvalía**

¿Necesitas ayuda?



Representa las **inversiones que se mantienen en efectivo** como los reportos o chequeras productivas.



Es el **diferencial negativo** entre el precio de compra y el precio actual, se convierte en pérdida sólo hasta que se ejecuta la venta.

Perfil de Inversionista



Características y/o necesidades de una persona, que determinan el rechazo o tolerancia al riesgo en sus inversiones para elegir Fondos acordes a su estrategia.

Prospecto de Información



Documento oficial en el que se **describen las características de un Fondo específico**, así como información relevante sobre valores y estrategias. De esta manera el inversionista puede formarse una opinión más clara e informada antes de tomar una decisión de inversión.

Rendimiento



La **ganancia** que se obtiene al hacer efectiva la venta de los títulos del Fondo.

Riesgo



Todos los **Fondos tienen un riesgo asociado** desde extremadamente bajo hasta alto. En general, mientras mayor riesgo tiene, se espera mayor rendimiento y viceversa.

COMENTA

Empieza a identificarte con estos términos y define cuál es tu **perfil de**

¿Necesitas ayuda?

CRECER TU DINERO.

RELACIÓN CON INVERSIONISTAS GRUPO FINANCIERO BANORTE EMPLEOS BANORTE

Consulta los costos y las comisiones de nuestros productos



Términos Legales | Aviso de Privacidad | Consulta los costos y las comisiones de nuestros productos
RESPONSABILIDAD SOCIAL | ANÁLISIS ECONÓMICO
2023 Grupo Financiero Banorte. Derechos reservados.

2023 Grupo Financiero Banorte.

Indicadores Financieros

Derechos reservados.

Preferente

Términos Legales|Aviso de Privacidad

- Banorte
- Empresas
- Casa de bolsa
- Círculo PyME Banorte
- Grupo Financiero Banorte



¿Necesitas ayuda?