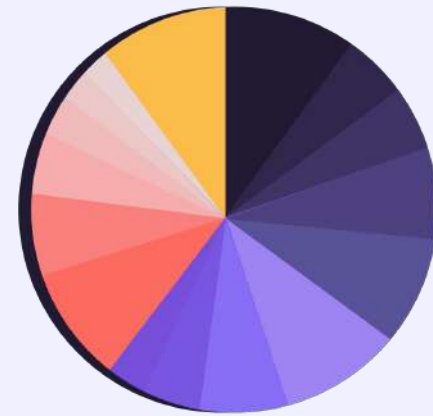




# Curso de **Cómo Armar un Portafolio de Inversión con Vest**



► [Luis Novelo](#) | Investment Content Creator

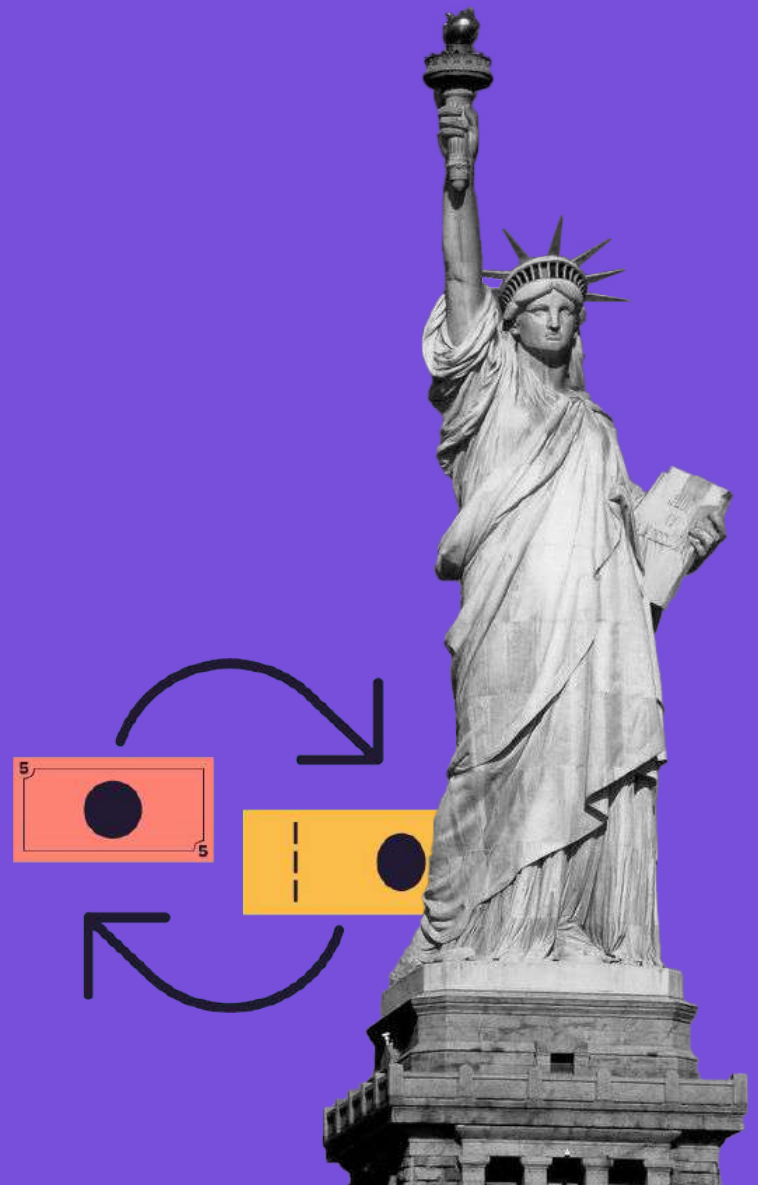


\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

**Somos una app  
Broker-dealer.**



**Operamos con las  
bolsas de NYSE y  
NASDAQ.**



**Trabajamos bajo un  
esquema de 0% de  
comisión por órdenes.**

**0%**

Pueden aplicarse otros cargos y comisiones

Si tienes cualquier pregunta adicional sobre nuestros servicios y/o productos, por favor contáctanos a [soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)

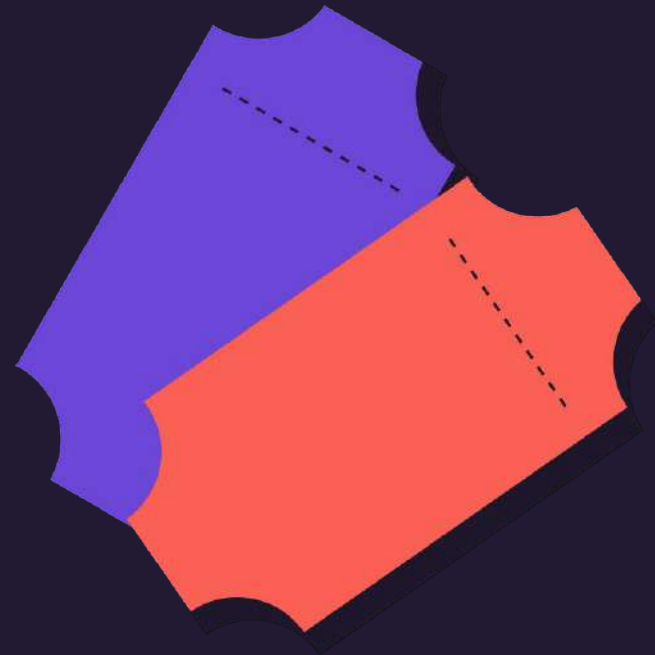
**Crea tu cuenta y  
síguenos durante los  
ejercicios prácticos.**



# Utiliza el código

▶ **PLATZI**

Referido



# Primeros pasos



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con [soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)



# Conceptos básicos

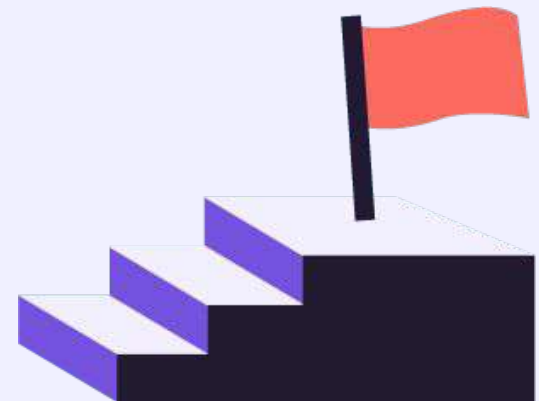
¿Qué es una inversión?



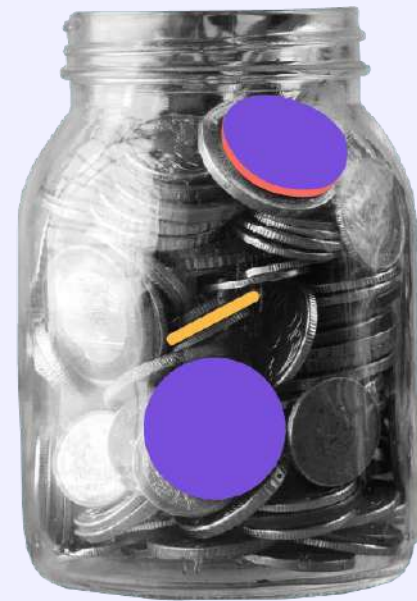
# Conceptos básicos

¿Por qué es importante?

- ▶ Inflación
- ▶ Ahorro
- ▶ Alcanzar metas



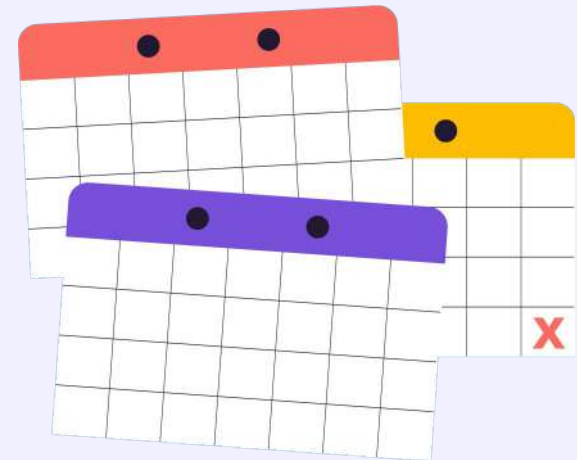
# 1. Capital



## 2 . Interés



# 3 . Horizonte de inversión



# 4 . Liquidez



# 5 . Riesgo



# Conceptos básicos

- ▶ Capital.
- ▶ Interés.
- ▶ Horizonte de inversión.
- ▶ Liquidez.
- ▶ Riesgo.



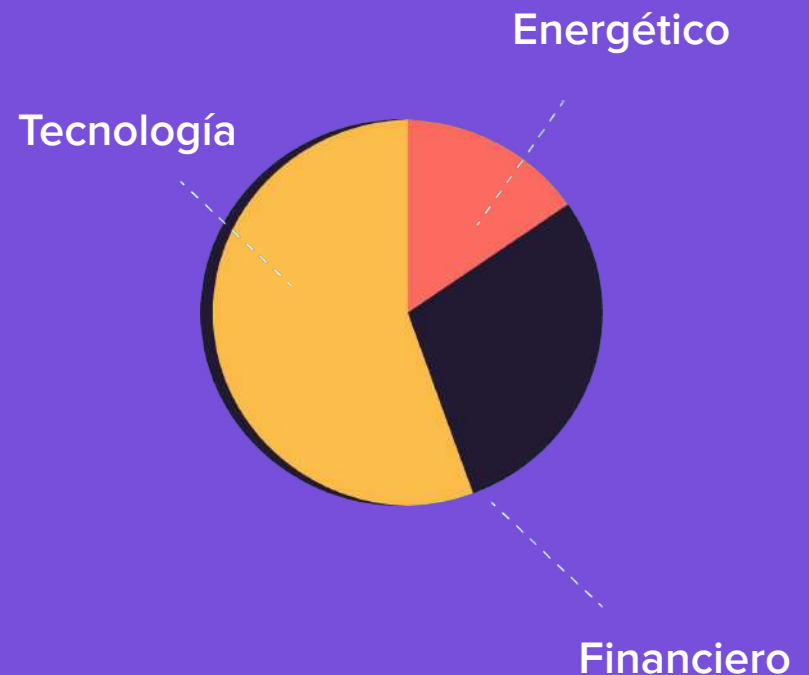


# ► Reto

¿Cuánto capital crees que necesitas para invertir en la bolsa?



# Diversifica tu estrategia de inversión



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

# Ejemplos

Mucha gente diversifica sus inversiones y sus ingresos.

## CR7 | “El Bicho”

Para 2020 había firmado un contrato por \$117M, aun así hacía \$47M en comerciales.



# Ejemplos

## **Luisito Comunica**

Para 2021 \$4.9M USD al año solo por YouTube, adicional ha puesto diferentes negocios como el restaurante Fasfu, Ropa de diseño original **El Rey Palomo**, Pillofón y demás.



# Ejemplos

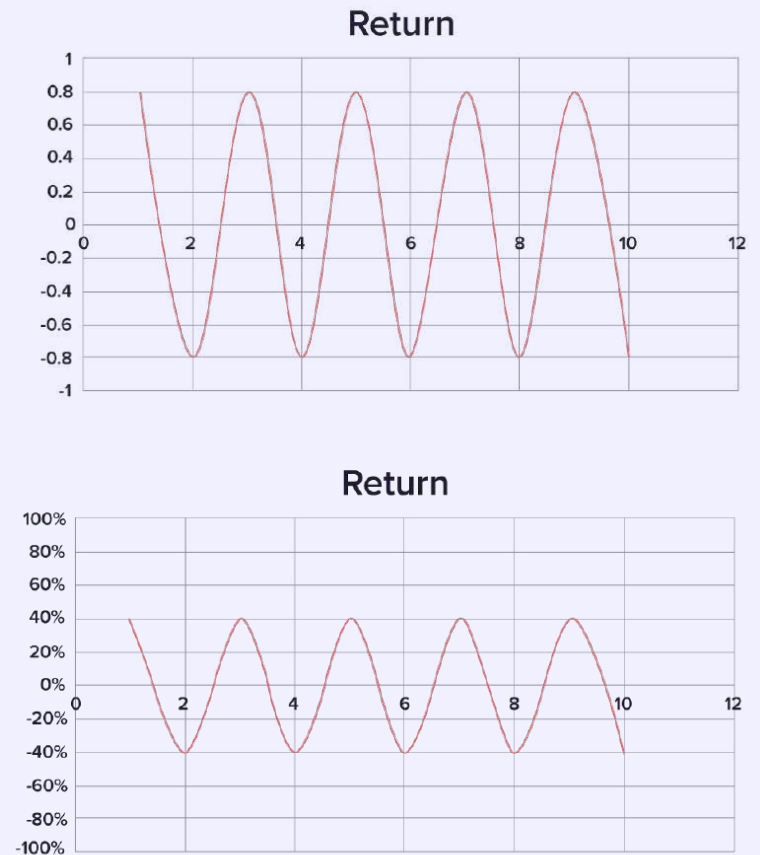
**Elon Musk**

Paypal, Tesla, Space X.



# Diversificación

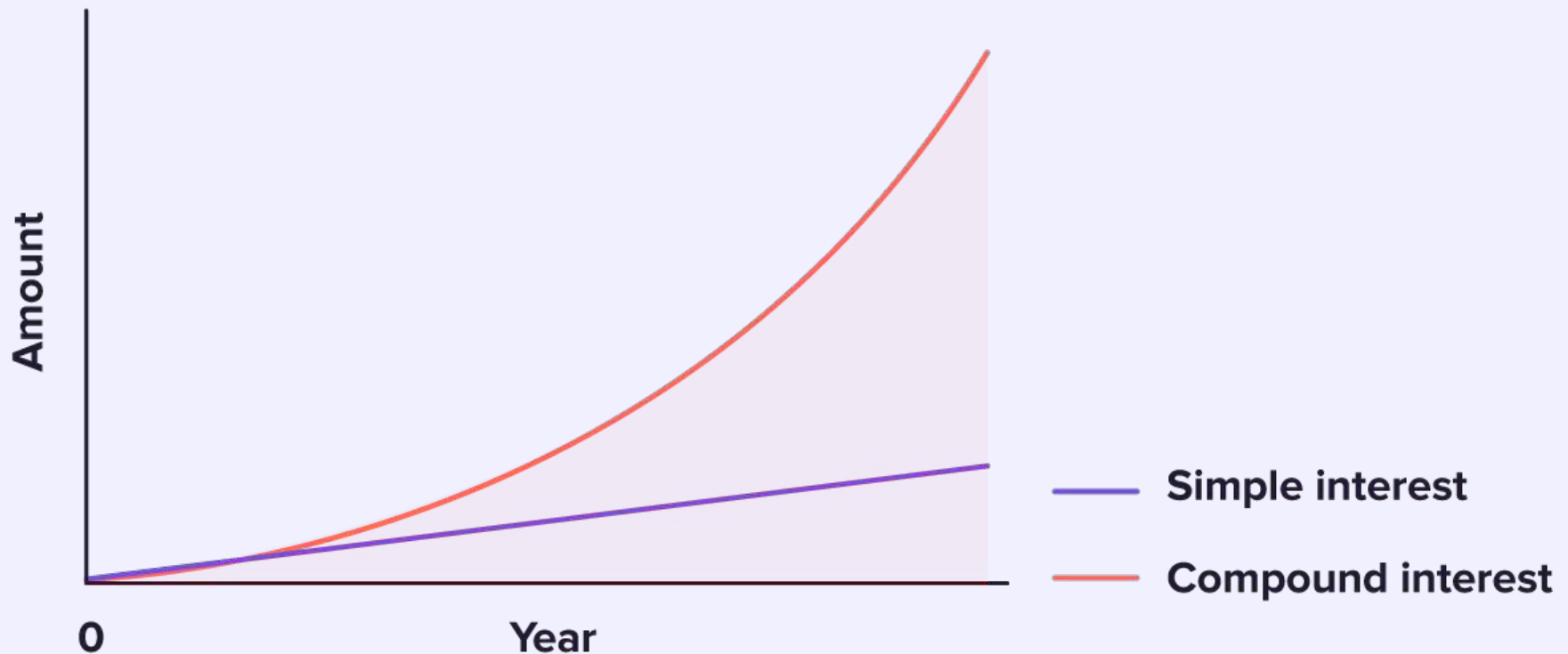
Estrategia de manejo de portafolio para minimizar riesgo.



# Interés simple **vs** Interés compuesto

Compound interest versus simple interest		
\$5,000 invested at 5% interest	Compound (anually)	Simple
Start	\$5,000.00	\$5,000.00
After 1 year	\$5,250.00	\$5,250.00
After 2 years	\$5,512.50	\$5,500.00
After 3 years	\$5,788.13	\$5,750.00
After 4 years	\$6,077.53	\$6,000.00
After 5 years	\$6,381.41	\$6,250.00
Growth	27.6%	25%
Annualized rate	5.52%	5%

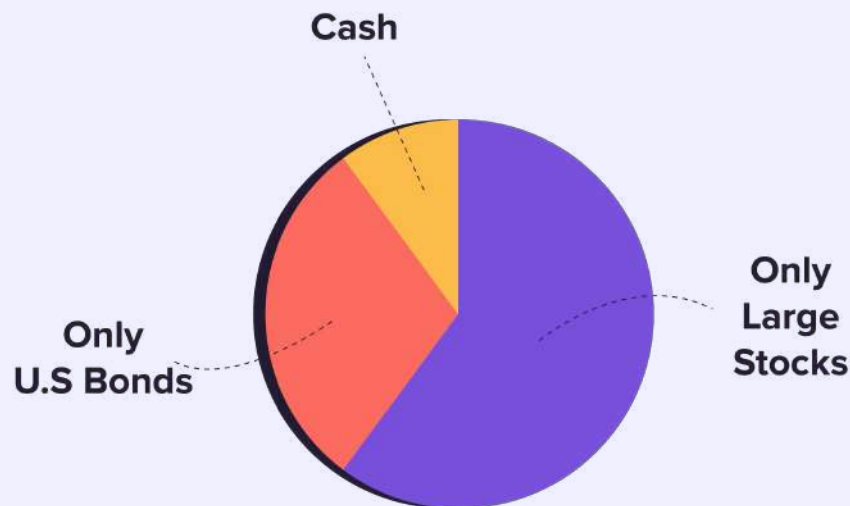
# Interés simple **vs** Interés compuesto





# ¡Gran variedad!

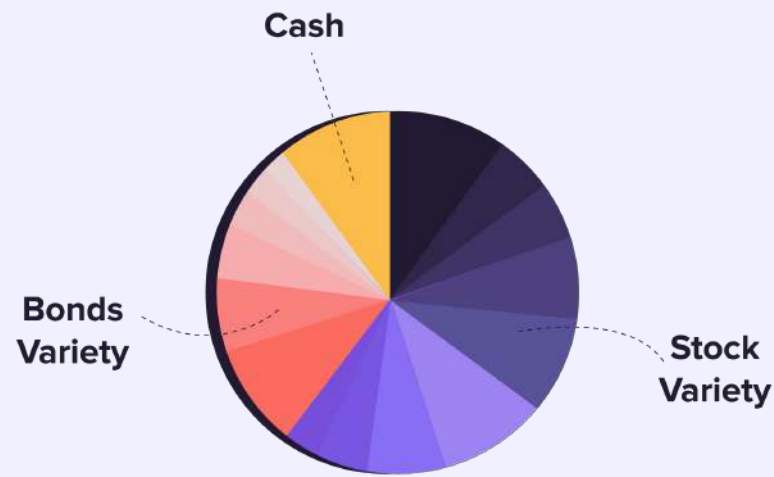
Tu dinero puede estar  
invertido en diferentes  
mercados.



Still Not Diversified



Not  
Diversified



That's More  
Like It!

# ¡Gran Variedad!

Tu dinero puede estar invertido en diferentes mercados:

- ▶ Deuda
- ▶ Acciones
- ▶ Forex

¡Incluso se diversifica dentro del mismo mercado!

# ► Reto

¿Cómo invertirías \$5,000 USD?

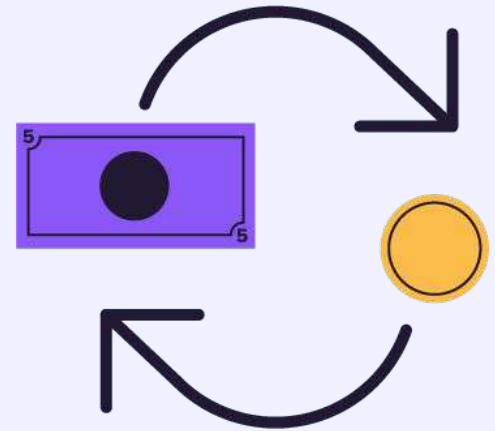


# ¿Por qué es importante invertir?

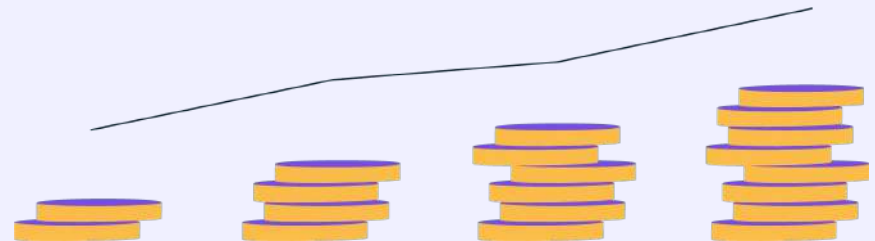


\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

# El **valor del dinero** en el tiempo.

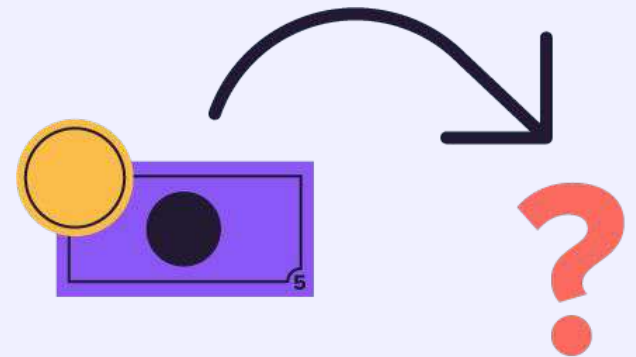


# La inflación.



# ¿Cuánto valdrá tu dinero en el futuro?

- ▶ Con interés
- ▶ Sin cambios
- ▶ Con inflación



**¡Calcula tu valor!**  
**Valor futuro**  
**y presente.**





# Fórmulas de valor futuro y presente

▶ VF:  $\text{Capital} * (1+r)^N$

▶  $1 * (1.06)^{10} = 1.79$

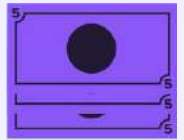
▶ VP:  $\text{Capital} / (1+r)^N$

▶  $1 / (1+0.06)^{10} = 0.558$

r: tasa de interés anualizada.

N: cantidad de años del período.

# Ejemplos



# ► Reto

¿De cuánto fue la inflación en tu país este año?

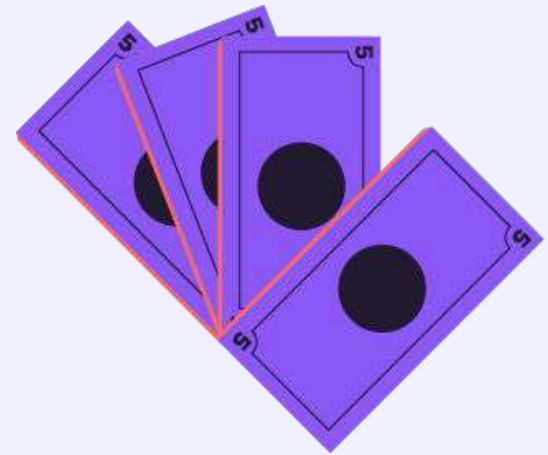


# ¿Cuánto debo ganar?



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

**¿Cuánto es lo  
mínimo que  
debo ganar?**



**Depende del país;  
tasa libre de riesgo.**



**El retorno adicional**  
***Risk-Free* se llama**  
***Equity Risk Premium.***

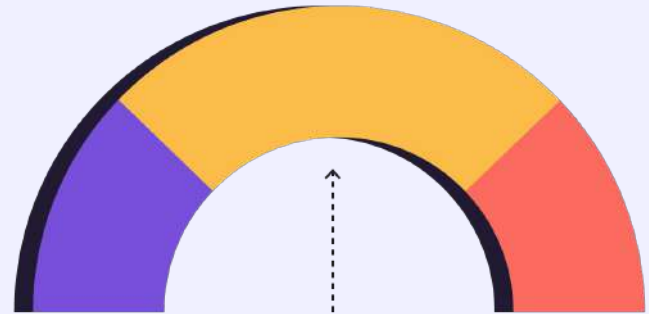
# Diferentes mercados, diferentes rendimientos.



Todos los logos de las compañías son usados para fines ilustrativos y no son bajo ninguna circunstancia una recomendación ni propuesta de venta o compra de ningún activo.



**Es un concepto,  
todo lleva riesgo.**



# ► Reto

¿Cuál es la tasa libre de riesgo en tu país?



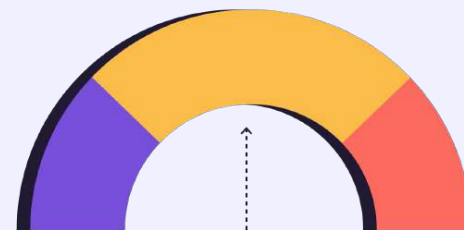
# Tu perfil de inversionista



\*La siguiente hora tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tiene un fin educativo y no son bajo ninguna circunstancia recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con [sopORTE@mivest.io](mailto:sopORTE@mivest.io)

# ¿Qué es el perfil de inversionista?

Sensibilidad al riesgo



# Ejemplos y características

**Conservador**

**Moderado**

**Alto riesgo**

# Eligiendo activos

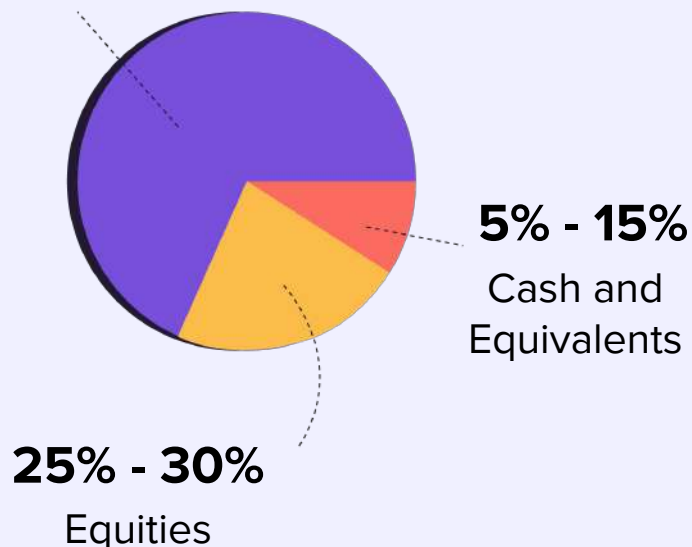
- ▶ Depende del perfil de inversionista.
- ▶ Cuánto se quiere ganar.
- ▶ Cuánto tiempo se quiere invertir.
- ▶ Características del asset.



# Ejemplos de estructura de portafolio:

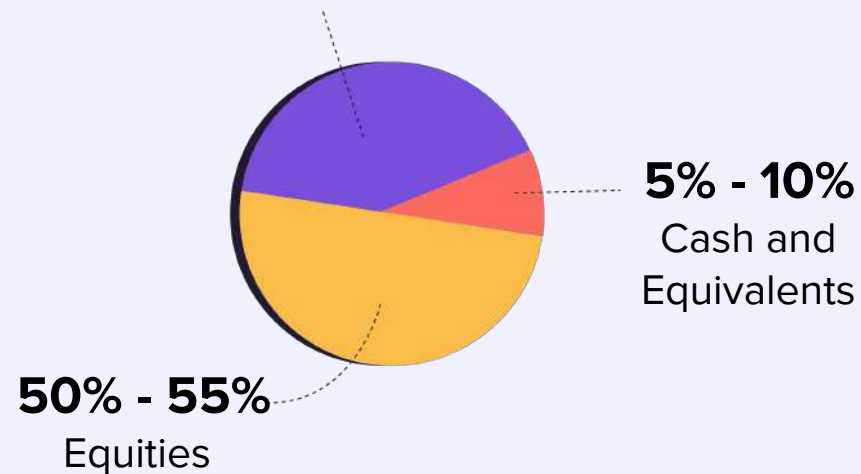
## Conservative Portfolio

Fixed Income Securities  
**60% - 65%**



## Moderately Aggressive Portfolio

Fixed Income Securities  
**35% - 40%**



# ¿Qué tanta sensibilidad tengo a la incertidumbre o al riesgo?

Algunos ejemplos de perfiles:

**Conservador**

**Moderado**

**Alto riesgo**



# ► Reto

Te reto a que descubras tu perfil de inversionista.

Entra a Vest, realiza la prueba y compártenos tus resultados.



# Inversiones más comunes



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con [soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)

# Los mercados financieros

Lugares donde puedes encontrar productos de una misma naturaleza.



# Algunos mercados financieros

- ▶ Mercado accionario.
- ▶ Mercado de deuda.
- ▶ Mercado de divisas.

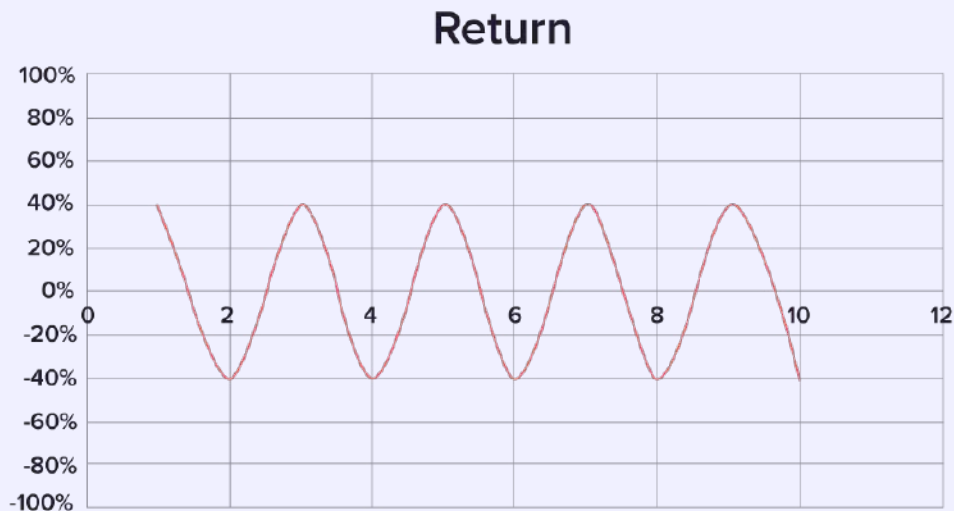
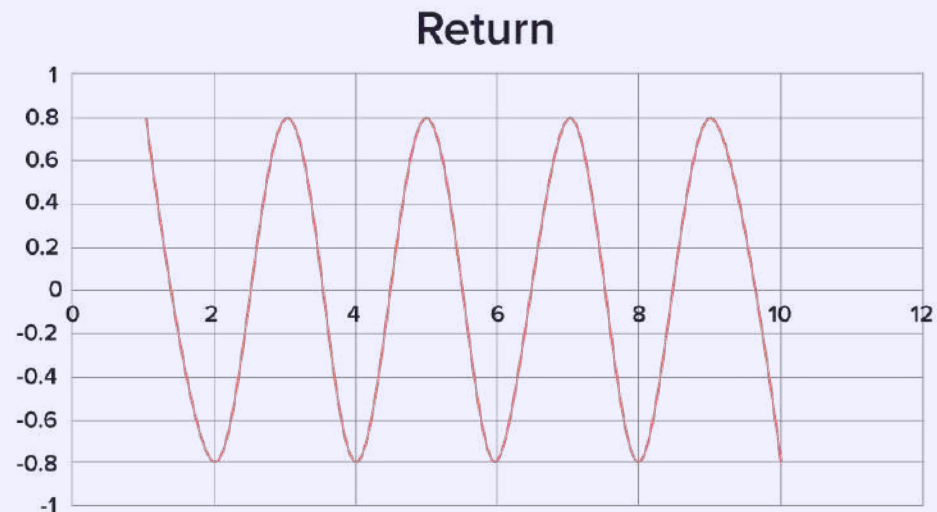


# Son muy diversos

- ▶ Requerimientos distintos.
- ▶ Propiedades diferentes.
- ▶ Obligaciones y derechos.
- ▶ Depende de tus gustos.

# Riesgo

Estrategia de manejo de portafolio para minimizar riesgo.



Las estrategias de diversificación no aseguran utilidades y no protegen contra las pérdidas en mercados a la baja.

# ► Reto

¿Qué tipo de perfil de inversionista crees que invierte en la bolsa?



# Calcula tus ganancias

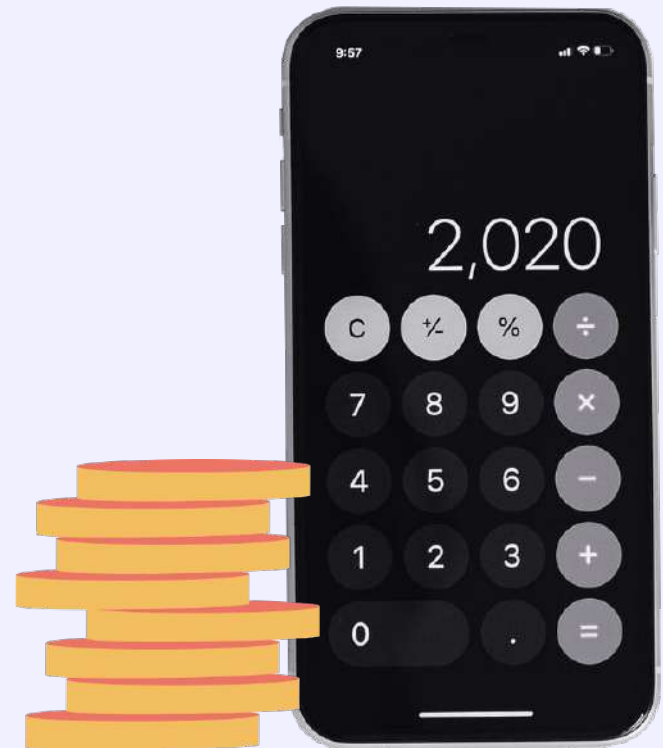


\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con [sopORTE@mivest.io](mailto:sopORTE@mivest.io)



# ¿Cuánto debo ganar?

Tasa libre de riesgo (concepto)



# **Panorama completo de tus inversiones**



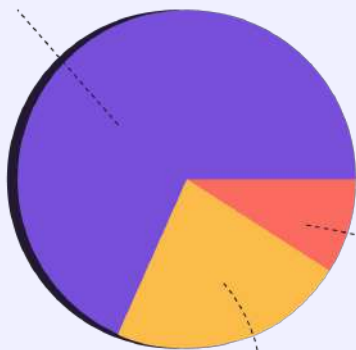
**Depende fuertemente  
del peso de cada activo  
en tu portafolio**

# Ejemplos de portafolios

## Conservative Portfolio

Fixed Income Securities

**60% - 65%**



**5% - 15%**

Cash and  
Equivalents

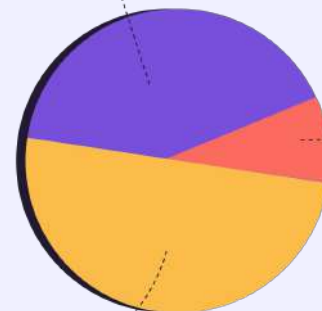
**25% - 30%**

Equities

## Moderately Aggressive Portfolio

Fixed Income Securities

**35% - 40%**



**5% - 10%**

Cash and  
Equivalents

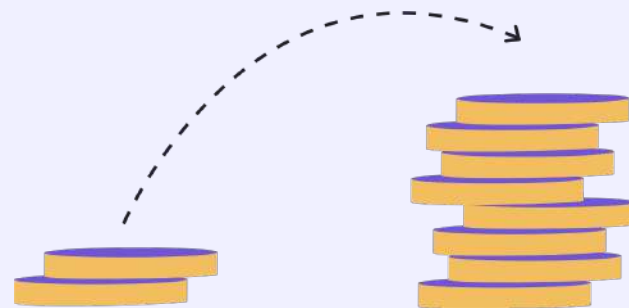
**50% - 55%**

Equities

# Midiendo mis ganancias

Para medir tus ganancias debes saber cuánto invertiste y a qué precio.

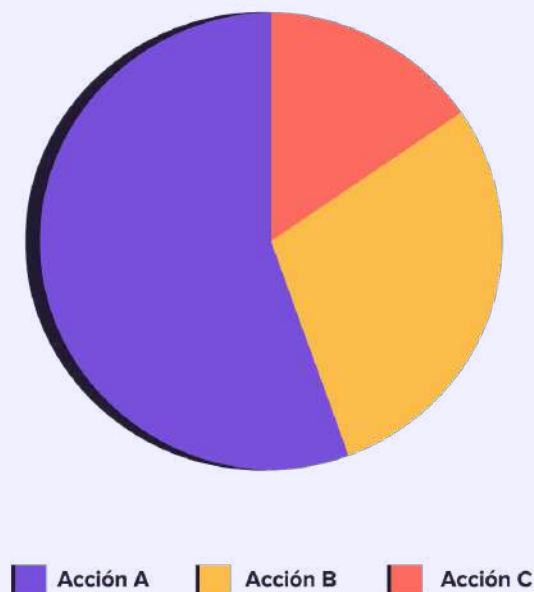
Se hace de manera ponderada.



# Rendimiento obtenido ponderado

Assets	Total	Rendimiento obtenido	Peso en portafolio	Rendimiento ponderado
Acción A	\$55,000.00	12.00%	55.00%	6.6%
Acción B	\$30,000.00	7.00%	30.00%	2.10%
Acción C	\$15,000.00	3.00%	15.00%	0.45%
	\$100,000.00		100%	9.15%

Peso en porcentaje

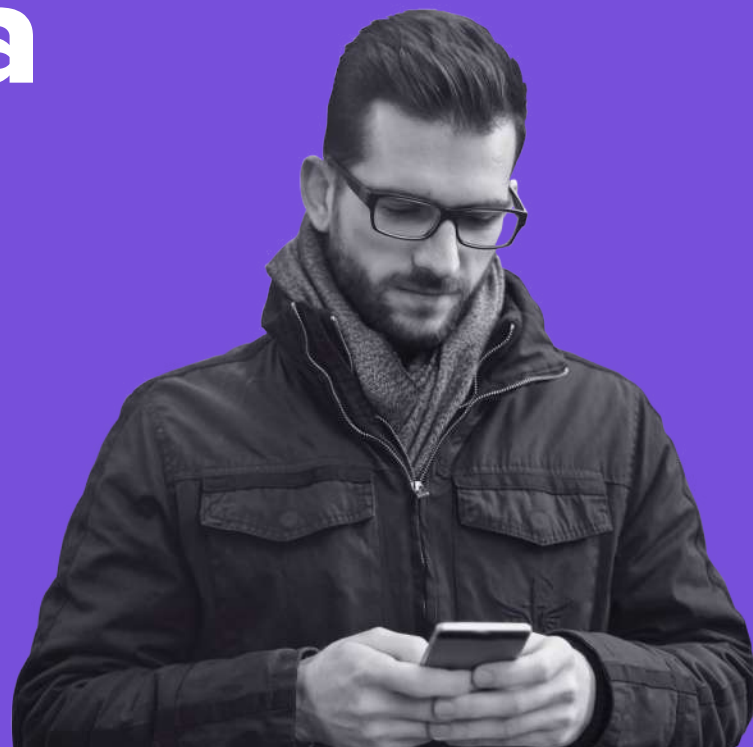


# ► Reto

¿Qué hubiera pasado si la acción **C** hubiera tenido un rendimiento de 15%?



# Inversiones para conservadores



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**



# Los mercados financieros

Lugares donde puedes encontrar productos de una misma naturaleza.



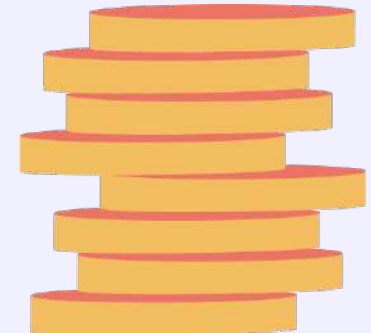
# Algunos mercados financieros

- ▶ Mercado accionario.
- ▶ Mercado de deuda.
- ▶ Mercado de divisas.



# Mercado de deuda

- ▶ Bonos de gobierno y bonos corporativos.
- ▶ Representa una deuda que se genera a favor del inversionista por una tasa de interés.
- ▶ El interés es una cantidad acordada previamente.

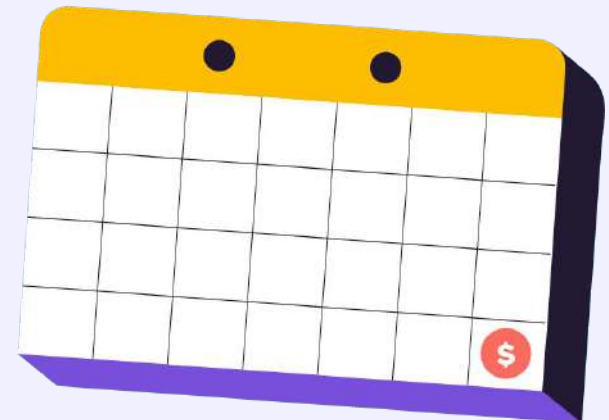


# Renta fija

Se refiere a los activos que ofrecen beneficios de manera periódica con una tasa bien definida.

Ejemplos:

- ▶ Bonos gubernamentales
- ▶ Bonos corporativos



# Concepto tasa libre de riesgo



# Agencias calificadoras

Las 3 grandes:

- ▶ Standard & Poor's Global Ratings (S&P)
- ▶ Moody's
- ▶ Fitch Group



# ► Reto

¿Qué calificación tiene el bono de 10 años de tu país según

SP?



# Inversiones moderadas



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**



# Mercado accionario

(conocido como mercado de capital)

- ▶ Acciones, ETFs, REITs.
- ▶ Representación de capital de la empresa que expide el activo.
- ▶ Existen beneficios directamente relacionados con el desempeño.
- ▶ NYSE y NASDAQ.
- ▶ Requieren un broker-dealer.

 **JP Sullivan** \$346.23 **-3.2%**  
KITV 4 Acciones

 **RD James & Co.** \$245.08 **+4.2%**  
APHX 4 Acciones

 **Umbrella Co.** \$800.00 **+3.2%**  
EVAO 18 Acciones

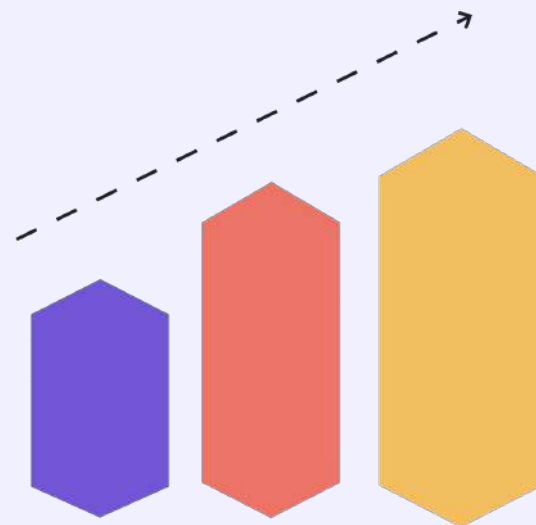


# Renta variable

Renta variable se refiere a los activos que ofrecen beneficios con una tasa que puede variar dependiendo del movimiento, del valor del activo o del desempeño de la empresa.

*Ejemplos:*

Acciones, algunos ETFs, REITs.



# Acciones

Acciones por dividendos  
y acciones de ganancia  
de capital.

Ofrecen propiedad  
porcentual de la empresa.

**Número de  
acciones en  
tu poder**

---

**Número de  
acciones  
expedidas**

# Consideraciones al elegir un Broker-dealer

- ▶ Certificaciones FINRA.
- ▶ The Financial Industry Regulatory Authority.
- ▶ Mercados en los que opera.
- ▶ Comisiones.
- ▶ Capital mínimo de inversión.
- ▶ Full Service Broker / Discount Broker.



# ► Reto

Menciona los **broker-dealers** que operan en la bolsa americana que conozcas.



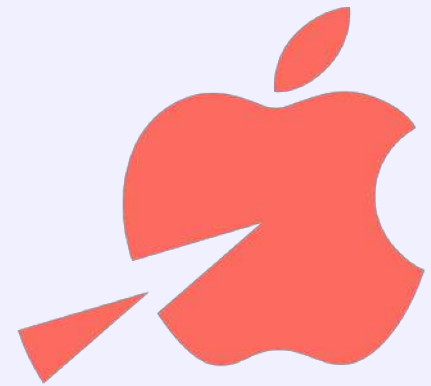
# Acciones



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con [sopORTE@mivest.io](mailto:sopORTE@mivest.io)

# ¿Qué representan?

Una parte proporcional de la empresa.



# Puedes encontrar 2 grandes grupos

- ▶ Acciones que pagan dividendos.
- ▶ Acciones que no pagan dividendos.

**NOT  
PAYING**

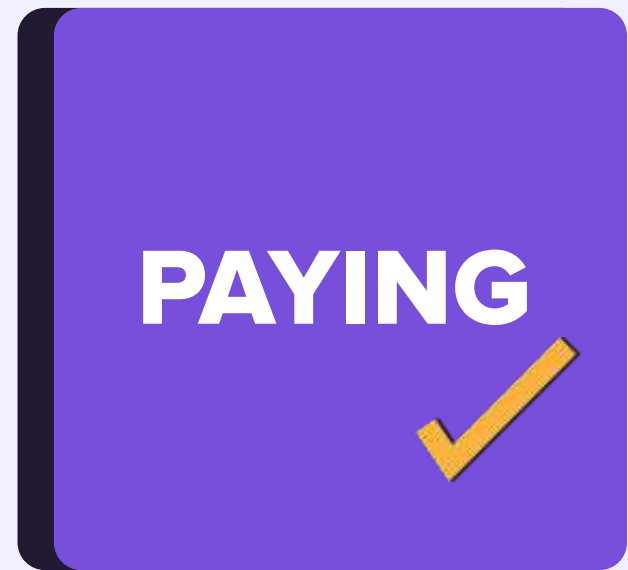


**PAYING**





# Paying dividends



No existen garantías del reparto de dividendos en las acciones que pagan dividendos.

# Non-paying dividends

A purple rounded square with a dark purple drop shadow on its left side. Inside, the words 'NOT' and 'PAYING' are stacked in white, bold, sans-serif capital letters. A large, stylized orange 'X' with a dark orange outline is positioned at the bottom right of the square.

**NOT  
PAYING**  
**X**

# ¿Cuál escoger?

- ▶ Consideraciones de cada tipo de acción.
- ▶ Recuerda el interés compuesto.
- ▶ Debes tener muy claro el tipo de objetivo que tienes.



# ► Reto

¿Qué empresas conoces que paguen dividendos?



# ETFs y REITs



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

# ETFs

(Exchange-traded Fund)

- ▶ Una canasta de muchos activos con una estrella norte.
- ▶ Pueden seguir a un índice, un activo, un sector en específico, bonos, muchas cosas.
- ▶ Pueden ser activa o pasivamente administrados. Ejemplo: De los más populares son los que siguen el SP500.



\*Todos los logos de las compañías son usados para fines ilustrativos y no son, bajo ninguna circunstancia, una recomendación ni propuesta de venta o compra de ningún activo. Antes de invertir en cualquier Fondo Indexado (“ETF”), considera sus objetivos, riesgos, comisiones y gastos. Contáctanos en [soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io) para obtener más información. Por favor lee con cuidado. Los ETF están sujetos a las fluctuaciones del mercado y riesgos de sus inversiones subyacentes. Los ETF están sujetos a cargos por administración y otros gastos.

# Ejemplo de ETF con comisión: Expense Ratio

Una inversión de 100 USD en un ETF que sigue al SP500. Cuando el SP500 obtuvo 12% de rendimiento este año.

Eso quiere decir que si el ETF tiene un **expense ratio de 1%**, te entregará un rendimiento real de 11% sin tener que haber adquirido las 500 empresas que representan el índice (esto es un ejemplo).

# ¿Qué pasa si el ETF pierde valor o queda en 0%?

En ese caso, la comisión de 1% será aplicado por el total de AUM.

Para un ejemplo de un rendimiento de 0%, tu capital se reduciría de 100 USD a 99 USD (esto es un ejemplo).





# REITs

## Real Estate Investment Trust

- ▶ Fondo de inversión que invierte únicamente en inmuebles.
- ▶ Paga dividendos por rentas y ventas de sus activos.
- ▶ Pueden estar categorizados por sector.
- ▶ *Ejemplo:* Inmuebles del sector salud, corporativo, hotelero, etc.



# ► Sabías que

Algunos de los edificios más famosos de los casinos en Las Vegas son propiedad de REITs.



# Clasifica tus acciones



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

# **Tipos de acciones según su capitalización de mercado**

# Large-Cap

- ▶ Más de \$10k millones de USD.
- ▶ En teoría, menos riesgo por su gran tamaño.
- ▶ Crecen lento comparado con las empresas más pequeñas.



Todos los logos de las compañías son usados para fines ilustrativos y no son bajo ninguna circunstancia una recomendación ni propuesta de venta o compra de ningún activo.

# Mid-Cap

- ▶ Entre \$2k millones y hasta \$10k millones de USD.
- ▶ Consideradas las próximas Large-Cap o las viejas Large-Cap.
- ▶ Crecen más rápido que las Large-Cap y pueden ser propensas a fusiones o adquisiciones.



Todos los logos de las compañías son usados para fines ilustrativos y no son bajo ninguna circunstancia una recomendación ni propuesta de venta o compra de ningún activo.

# Small-Cap

- ▶ Entre \$300 millones y \$2k millones USD.
- ▶ Ofrecen gran potencial de crecimiento.
- ▶ Más riesgosas y volátiles.



Todos los logos de las compañías son usados para fines ilustrativos y no son bajo ninguna circunstancia una recomendación ni propuesta de venta o compra de ningún activo.

# ► Reto

Menciona una acción large-cap, una mid-cap y una small-cap.





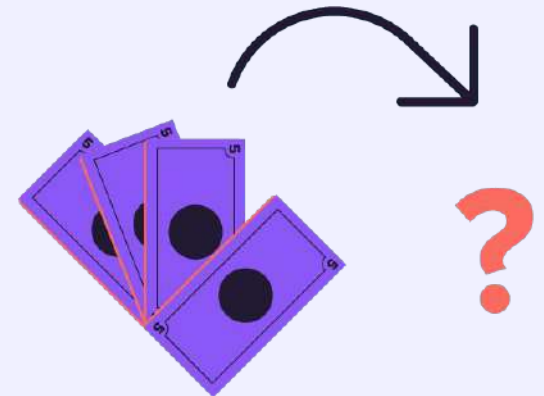
# Armando tu portafolio



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

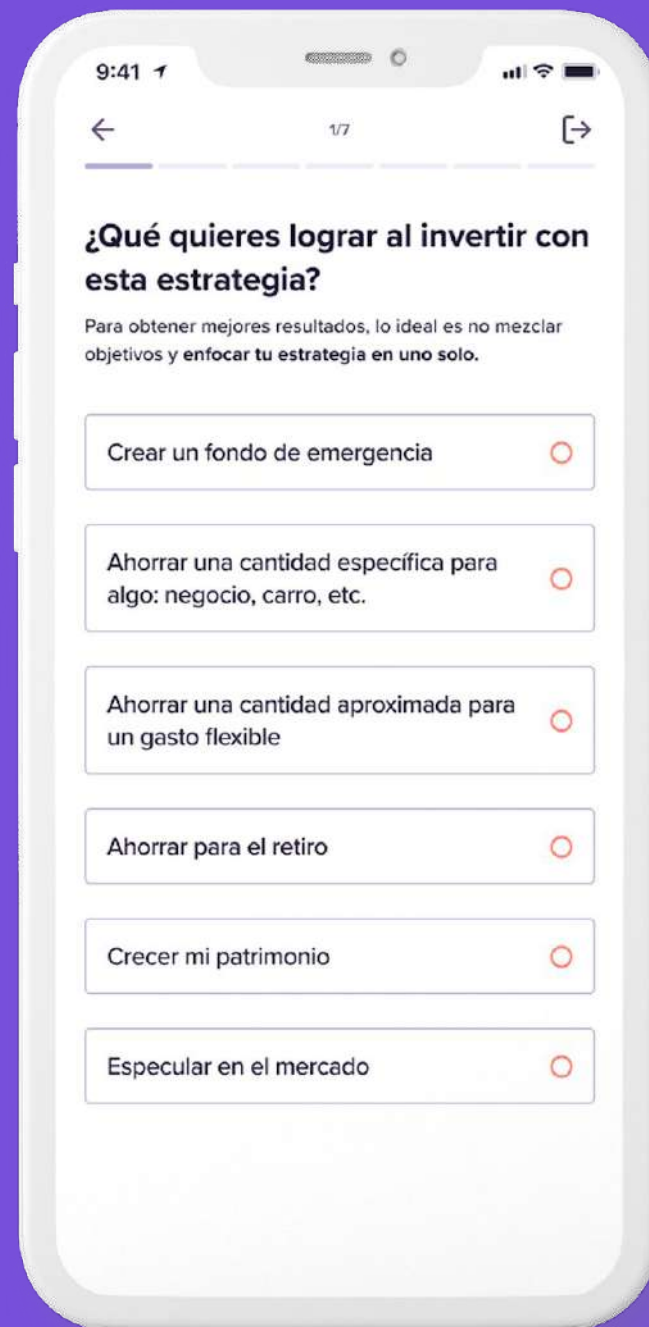
# Eligiendo assets

- ▶ Depende del perfil de inversionista.
- ▶ Cuánto se quiere ganar.
- ▶ Cuánto tiempo se quiere invertir.
- ▶ Características del asset.



# ¿Cómo saber mi perfil?

En Vest, te ofrecemos un cuestionario que te ayudará a identificar tu tipo de perfil y sensibilidad al riesgo.



9:41 1/7

← 1/7 →

## ¿Qué quieres lograr al invertir con esta estrategia?

Para obtener mejores resultados, lo ideal es no mezclar objetivos y **enfocar tu estrategia en uno solo.**

- ☐ Crear un fondo de emergencia
- ☐ Ahorrar una cantidad específica para algo: negocio, carro, etc.
- ☐ Ahorrar una cantidad aproximada para un gasto flexible
- ☐ Ahorrar para el retiro
- ☐ Crecer mi patrimonio
- ☐ Especular en el mercado



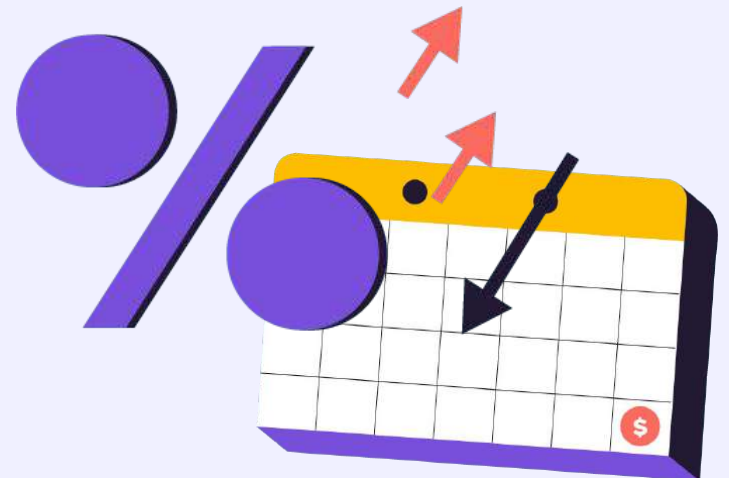
# Recuerda

- ▶ Tú decides según tus necesidades.
- ▶ Paying and non-paying dividends.
- ▶ Large-Cap, Mid-Cap, Small-Cap.
- ▶ ETFs, REITs.



# Siempre considera:

- ▶ Concepto de tasa libre de riesgo.
- ▶ Tu sensibilidad al riesgo.
- ▶ Horizonte de inversión.
- ▶ Diversifica.

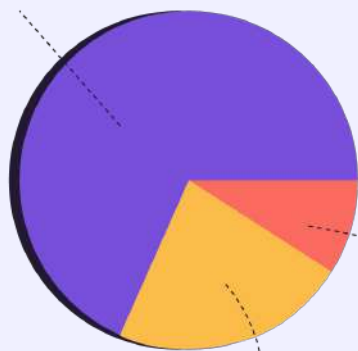


# Ejemplos de portafolios

## Conservative Portfolio

Fixed Income Securities

**60% - 65%**



**5% - 15%**

Cash and  
Equivalents

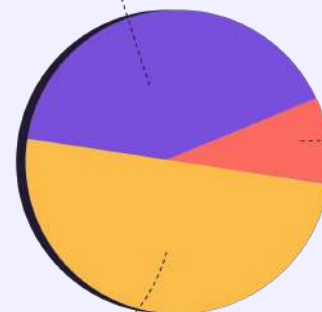
**25% - 30%**

Equities

## Moderately Aggressive Portfolio

Fixed Income Securities

**35% - 40%**



**5% - 10%**

Cash and  
Equivalents

**50% - 55%**

Equities

# ► Reto

Utiliza Vest para crear un portafolio usando el simulador de bolsa y los \$5,000 USD ficticios.



Nuestro simulador de inversión es exclusivo para uso informativo. El éxito virtual de inversión sobre un período de tiempo no garantiza el éxito en inversiones con fondos reales en diferentes períodos. Las condiciones de los mercados cambian de manera continua.



# Midiendo ganancias

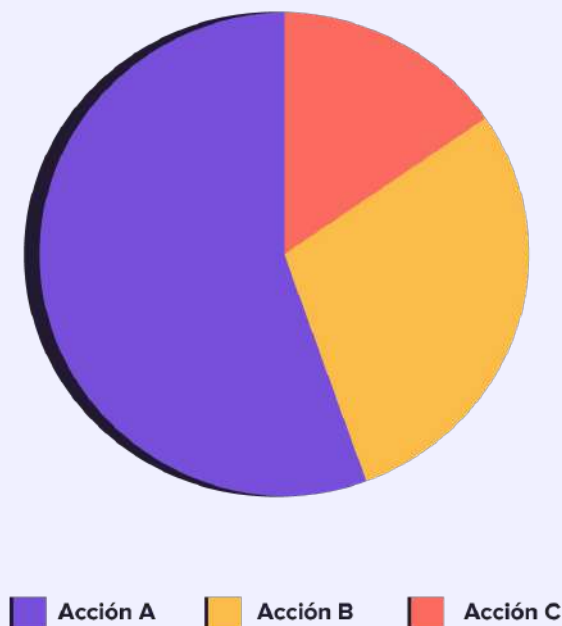


\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **soporte@mivest.io**

# Rendimiento obtenido ponderado

Assets	Total	Yield obtained	Weight in portfolio	Weighted yield
Acción A	\$55,000.00	12.00%	55.00%	6.6%
Acción B	\$30,000.00	7.00%	30.00%	2.10%
Acción C	\$15,000.00	3.00%	15.00%	0.45%
	\$100,000.00		100%	9.15%

Peso en porcentaje



**Veamos cómo se  
ve Vest al usarla**





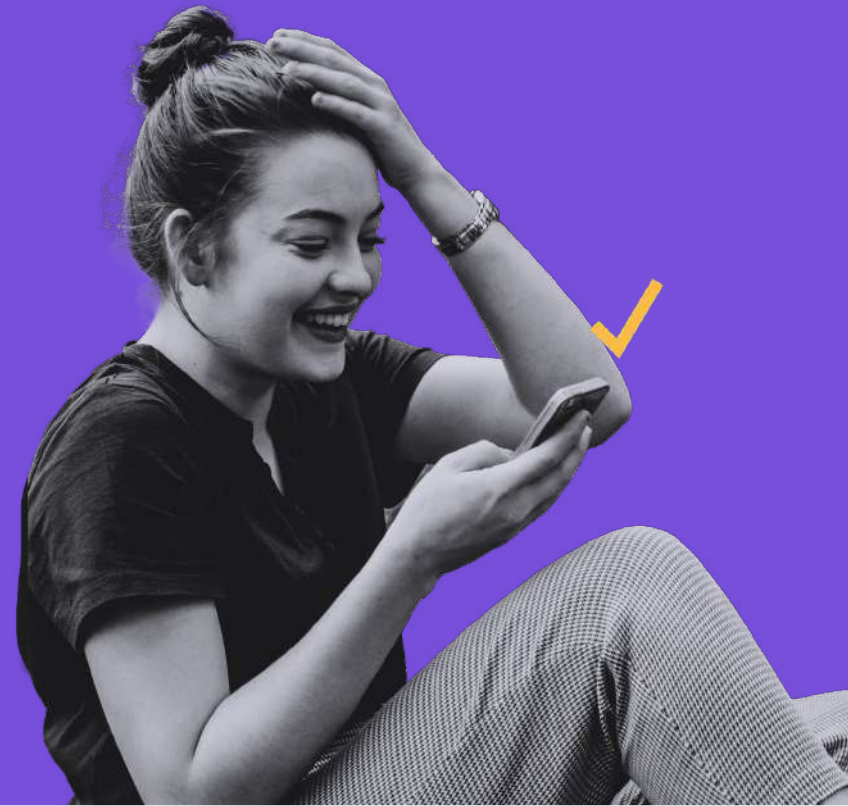


# ► Reto

Comparte tu portafolio.



# ¡Compara!



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

# ¿Cómo saber si lo hacemos bien o mal?

Todo depende...



# Una estrategia es comparar

¿Cómo se comportan las otras  
empresas, portafolios, índices?





# Compara con los índices

- ▶ ¿Qué son?
- ▶ ¿Cuáles son los más conocidos?
- ▶ ¿Cómo se leen?



a



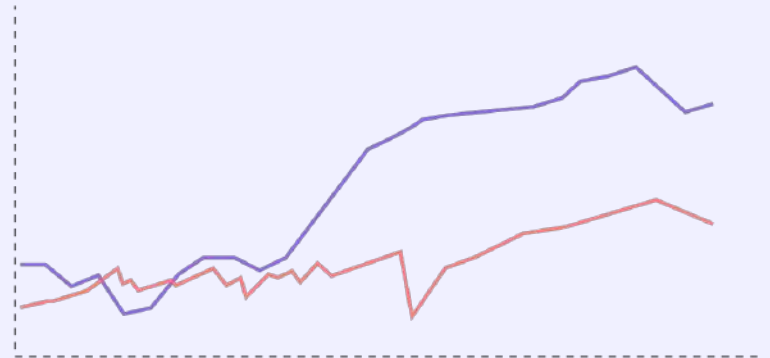
b

# **S&P500, DJ30, NASDAQ100**

- ▶ Todos miden algo diferente.
- ▶ El último número interpreta el número de diferentes empresas que lo componen.
- ▶ Existe una inmensa variedad.

# Compara tu rendimiento versus un índice

- ▶ ¿Qué significa?
- ▶ ¿Por qué es importante?
- ▶ ¿Cómo se comporta con el tiempo?



# ► Reto

¿Cuál es tu índice favorito y por qué?



# Estrategias de análisis



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

# ¿Cómo podemos analizar un comportamiento?

A solid purple circle containing the word 'Fundamental' in white, bold, sans-serif font.

**Fundamental**

A solid red square containing the word 'Técnico' in white, bold, sans-serif font.

**Técnico**

# Empresas públicas

- ✓ La información se puede consultar fácilmente.
- ✓ Tienen reportes trimestrales y anuales.
- ✓ Puedes entender la filosofía.
- ✓ Existen gran cantidad de fuentes de consulta y análisis.



# **Cosas que podemos comparar**

A solid yellow equilateral triangle pointing upwards.

**Ratios  
Financieros**

A solid red square.

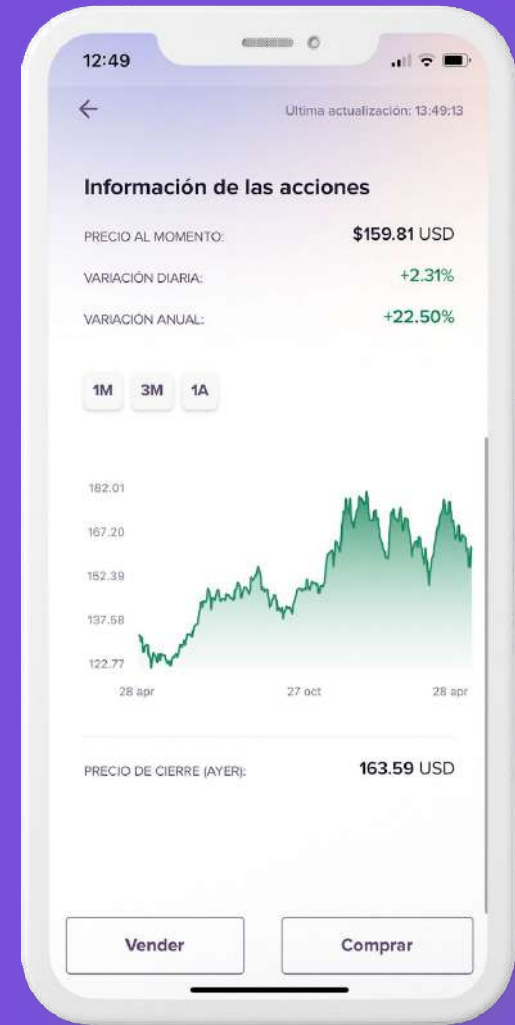
**Precios**

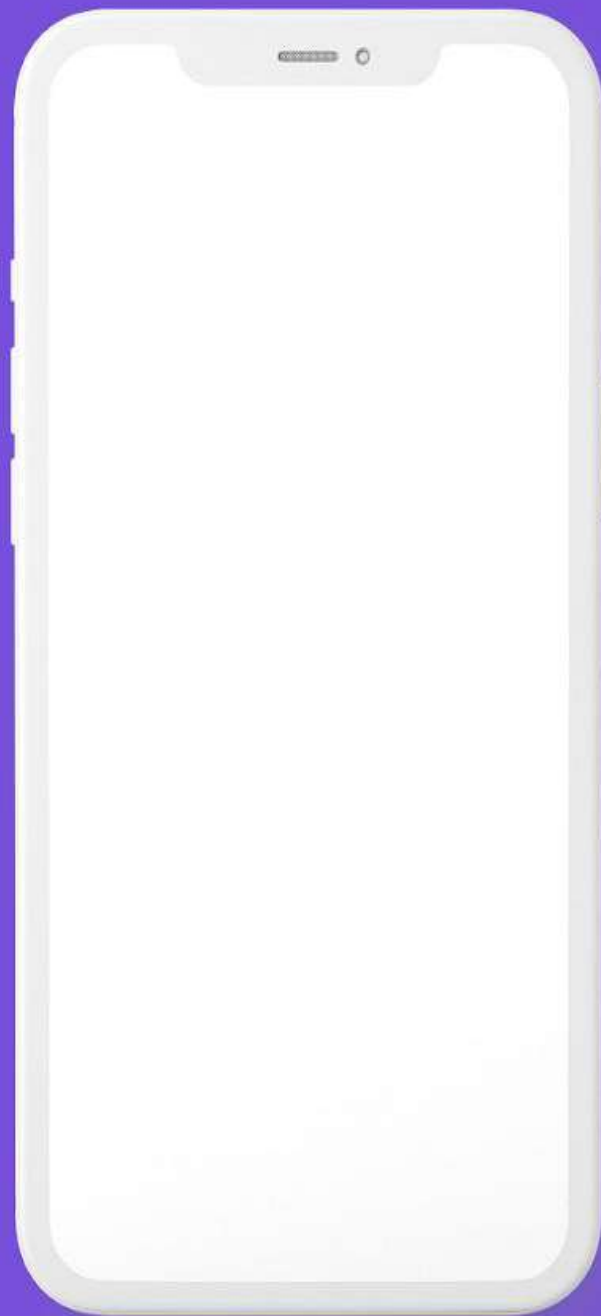
A solid purple circle.

**Información  
Pública**



# Análisis de gráficas en Vest



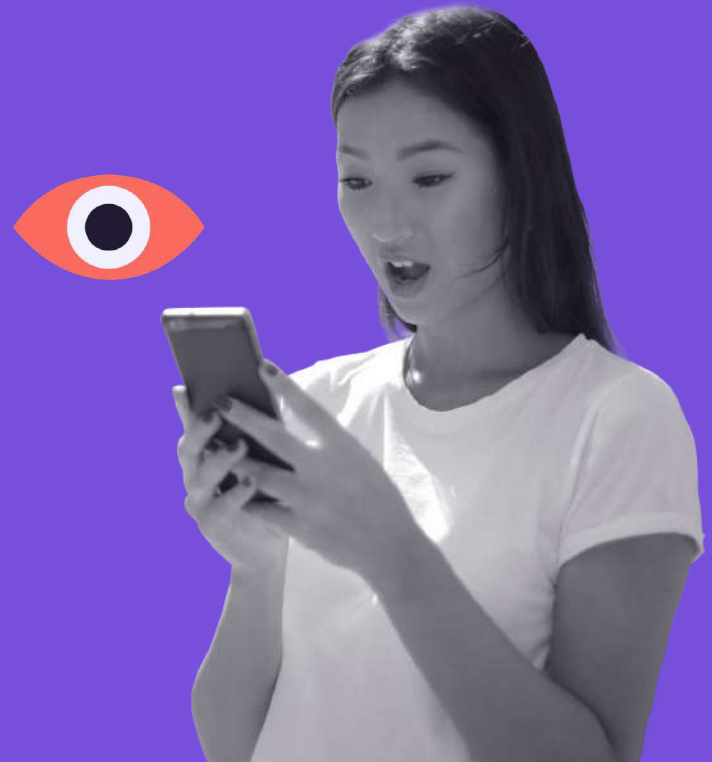


# ► Reto

Muéstranos la gráfica de tu acción favorita. ¿Qué te gusta de esa empresa?



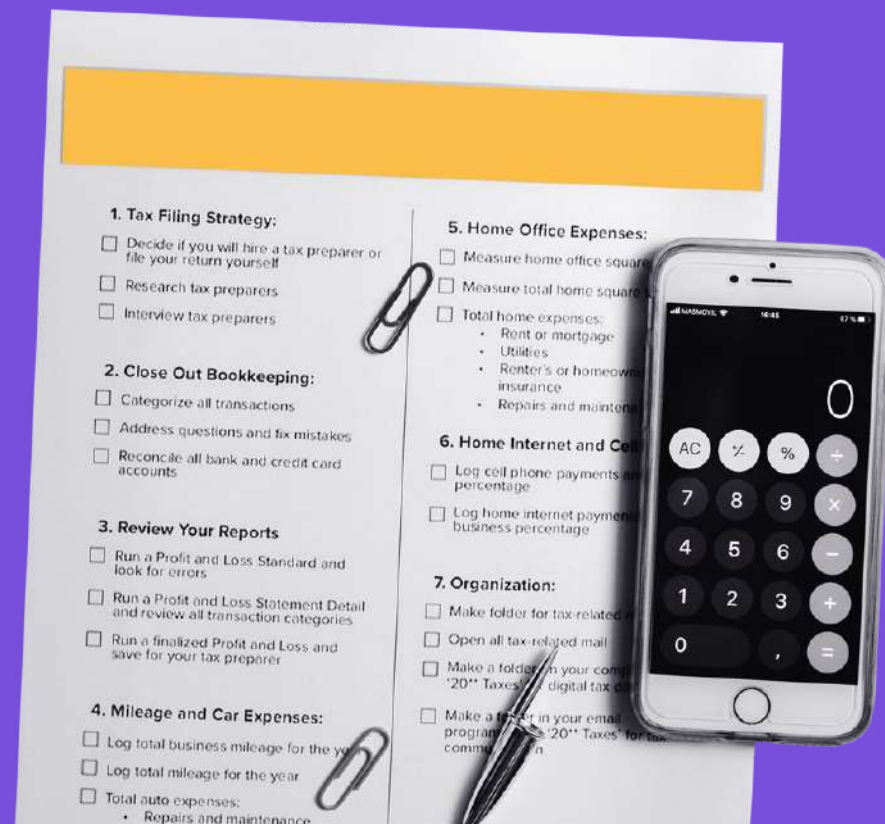
# ¡Mucho ojo!



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **soporte@mivest.io**

**Recordemos que todo esto fue parte de un ejercicio académico para ilustrar conceptos.**

# Los impuestos

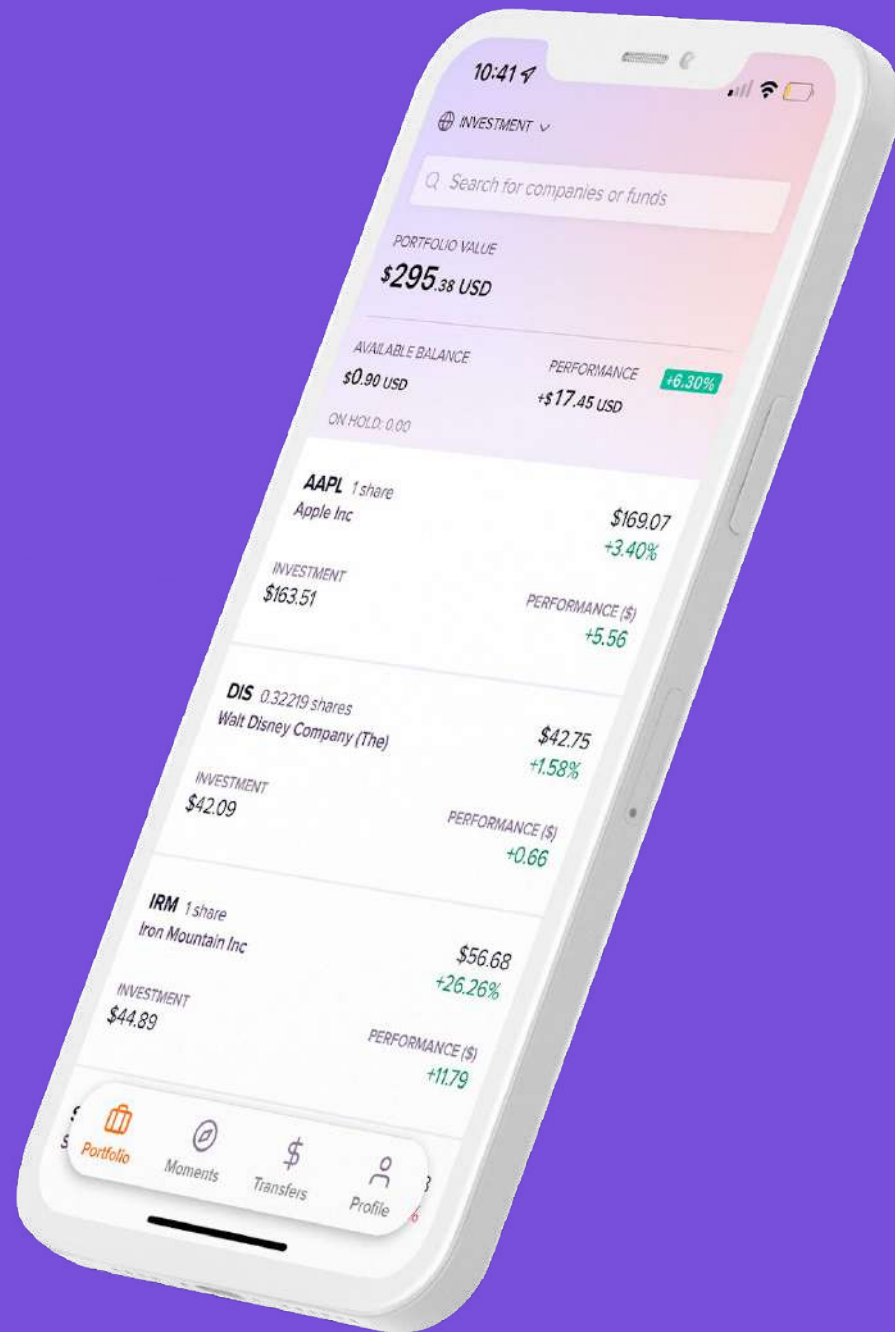


\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con [sopORTE@mivest.io](mailto:sopORTE@mivest.io)

**Depende de cada país e  
inclusive de cada persona.**

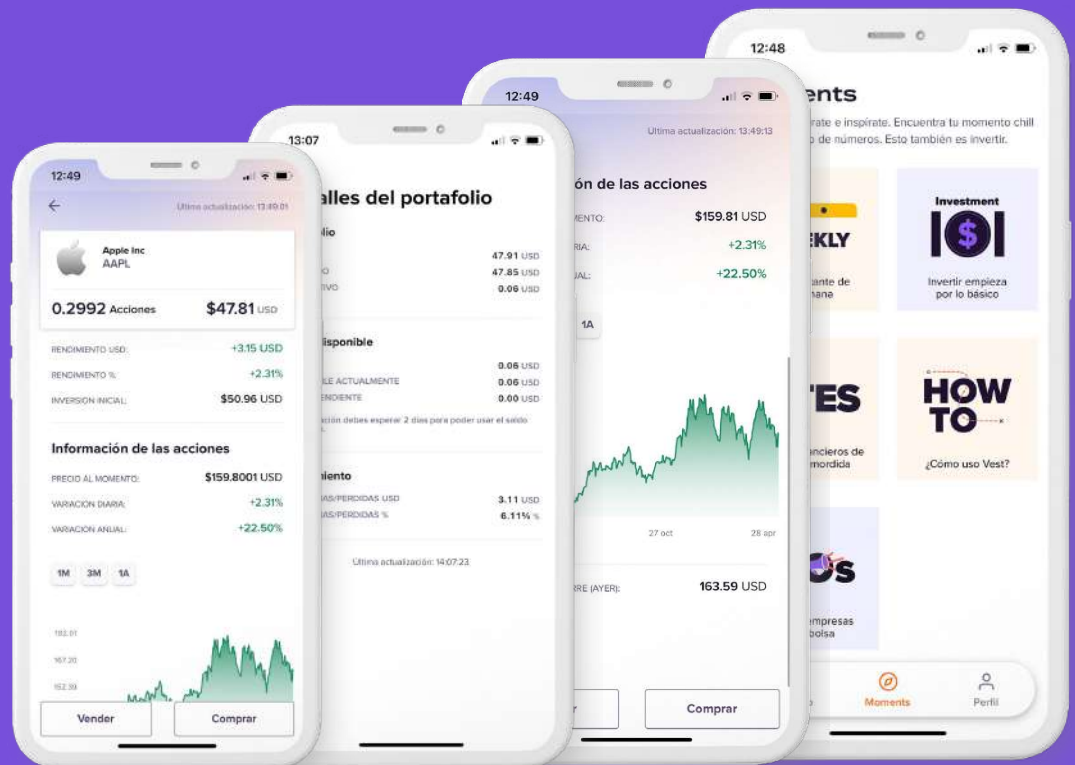


Puedes usar el  
simulador para  
familiarizarte.





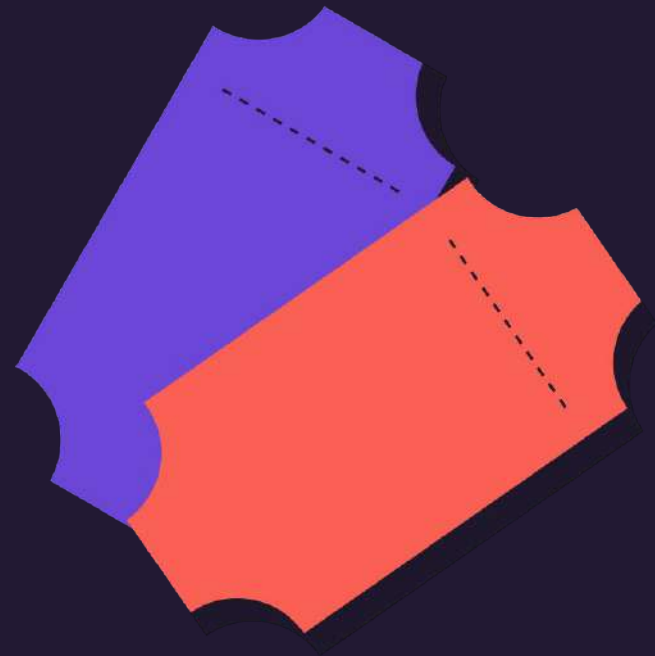
# Existen herramientas que pueden ayudarte.



# ¡Tenemos una sorpresa para ti!

▶ **PLATZI**

Promoción

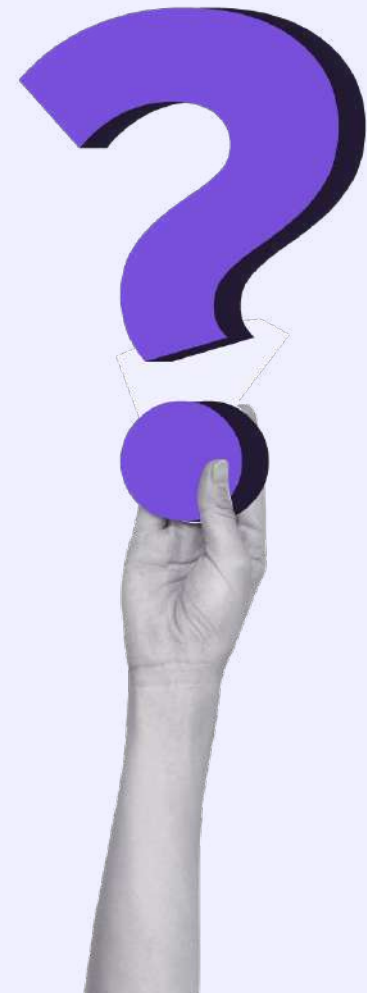


# Dónde saber más



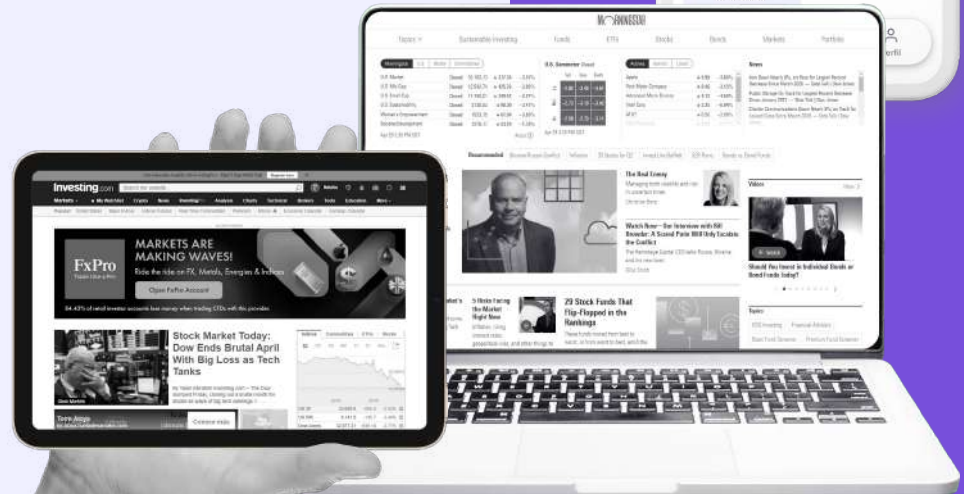
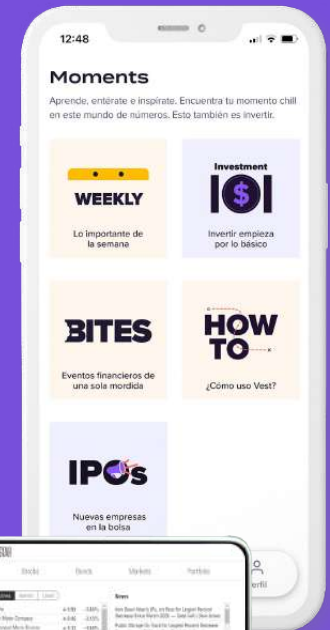
\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **[soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io)**

**Sigue aprendiendo y  
pregunta.**

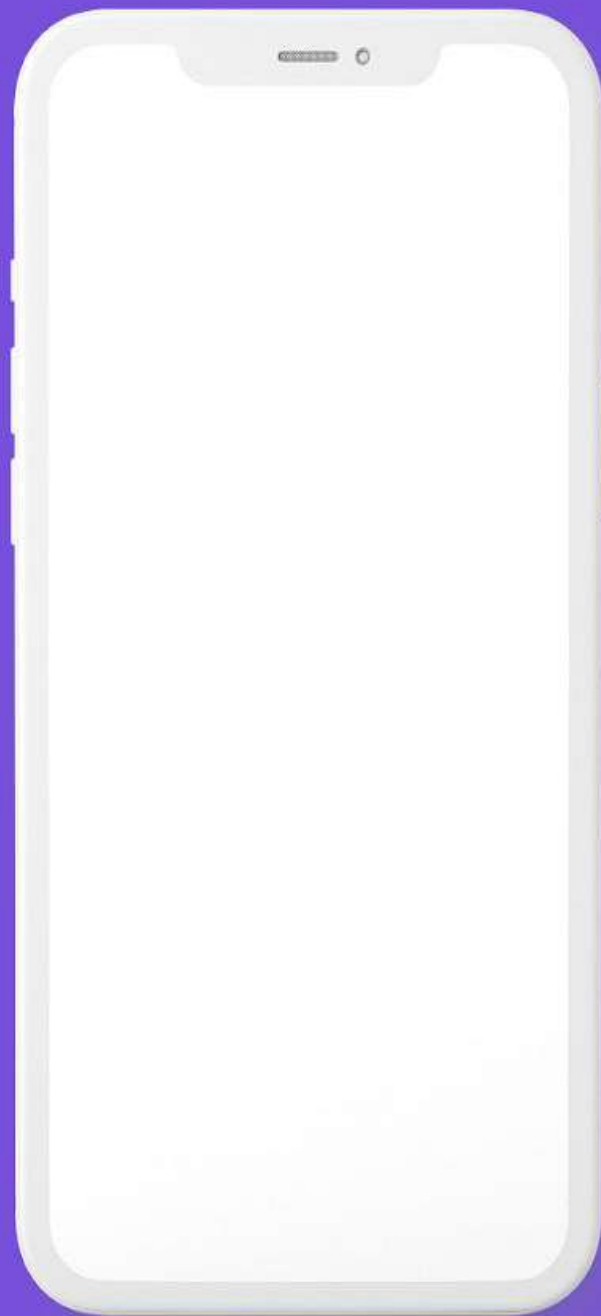


# Fuentes de consulta

- ▶ Morning Star
- ▶ Investing



Morningstar y Vestfi, Inc. no son afiliados.

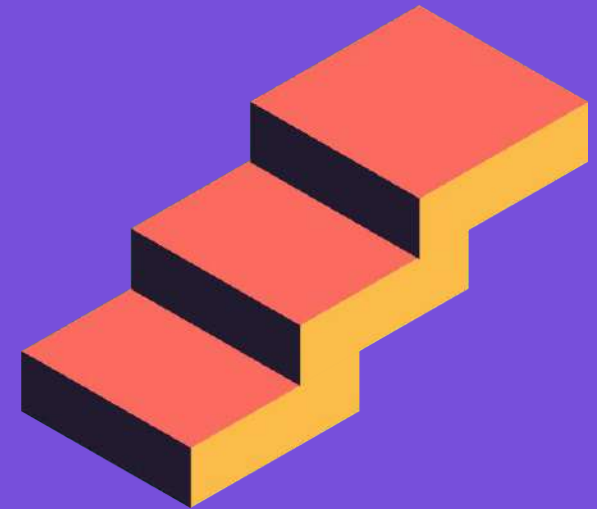


# ► Reto

¿Qué categoría de Moments en Vest es tu favorita y por qué?



# Siguientes pasos



\*La siguiente clase tiene como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que daremos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **soporte@mivest.io**

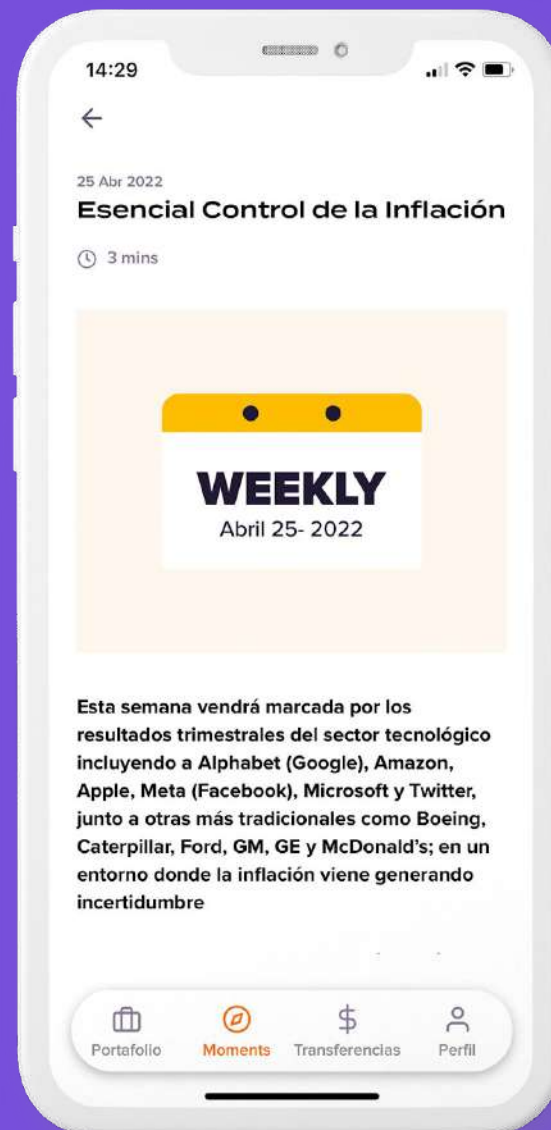




# Dale seguimiento a tu portafolio.



Lee noticias en  
tus lugares de  
consulta favoritos.





\*Este curso tuvo como propósito enseñar conceptos financieros. Todos los ejemplos que dimos tienen un fin educativo y no son, bajo ninguna circunstancia, recomendaciones. Ante cualquier consulta adicional acerca de nuestros servicios y/o productos podrán comunicarse con **soporte@mivest.io**