

Destacan rendimientos de fondos y Afores (El Reforma 30/06/10)

Destacan rendimientos de fondos y Afores (El Reforma 30/06/10) Expertos dicen que los fondos de inversión son la mejor opción que existe en el mercado para todo tipo de inversionistas. Foto: Archivo En contraste, las peores opciones para ahorradores fueron los instrumentos bancarios que dieron un retorno de 1.11 por ciento anual bruto. Mónica Ramírez Ciudad de México (30 junio 2010).- En los primeros 6 meses del año, las mejores alternativas de inversión para los pequeños y medianos ahorradores fueron las Afores y los fondos. Los fondos de inversión dieron un rendimiento promedio anual de 12.54 por ciento entre enero y junio de este año, en tanto las Afores registraron un rendimiento promedio nominal de 13.8 por ciento antes del cobro de comisiones, según cifras de Fund Pro, la Bolsa Mexicana de Valores y la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar). Esto se dio pese a la volatilidad que imperó en los mercados y que repercutió negativamente sobre todo en los fondos que tienen inversión en acciones, indicaron especialistas. En contraste, las peores opciones para estos ahorradores fueron los instrumentos bancarios, que dieron un retorno de 1.11 por ciento anual bruto en el caso de las cuentas de ahorro, de 2.05 por ciento anual en cuentas de cheques y de 3.58 por ciento en los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento en el caso de 28 días, de acuerdo con datos del Banco de México. Juan Carlos Pelayo, director de la distribuidora Allianz Fónidika, indicó que los fondos de inversión son la mejor opción que existe en el mercado para todo tipo de inversionistas, pues en un fondo el riesgo se mitiga y se obtienen altas ganancias. "En promedio, un fondo está compuesto de 25 activos, así que si alguno o varios de ellos no obtienen ganancias, se compensa con los rendimientos de otros instrumentos. De esta manera disminuye el riesgo de pérdida", explicó. Por otro lado, los fondos tienen costos operativos bajos, pues al reunirse varios inversionistas para un fondo, se manejan grandes volúmenes de recursos, con lo que las condiciones de adquisición de instrumentos son más favorables, inclusive resultan más baratos que las Afores. Pelayo indicó que los clientes deben saber cuál sería su horizonte de inversión para elegir la opción adecuada. Guillermo Mazzoni, gerente de investigación de la firma Fund Pro, señaló que en un contexto de volatilidad en los mercados, la mejor estrategia de inversión tiene que partir de la base de una cartera bien diversificada. Por otro lado, Vanessa Rubio, vocera de la Consar, señaló que en el caso de las Afores, son opciones muy atractivas, en especial para los pequeños ahorradores, porque no hay mínimos para hacer depósitos voluntarios y ya sea que se depositen pocos o muchos recursos, se benefician de altos rendimientos. "Los rendimientos son competitivos en el mediano y largo plazos, además de que existen beneficios fiscales para el ahorro de más de 5 años y en particular, para el ahorro de más largo plazo que complementa al retiro", argumentó. Pelayo, de Allianz Fónidika, dijo que la perspectiva es que para la segunda mitad del año los mercados de capitales se recuperen, mientras que para el caso de los mercados de deuda existe cierta presión sobre las tasas.