

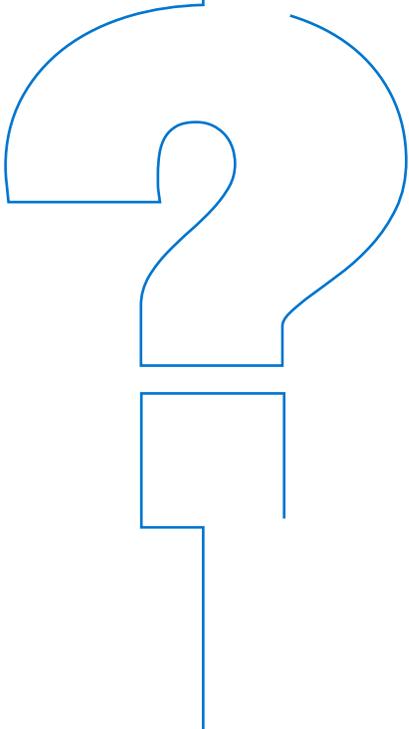
Inversión en dólares:

¿Es el dólar un aliado para tu portafolio de inversión?

Con la intención de ayudarte a entender todos los temas relacionados con tus finanzas, te compartimos este nuevo artículo: **Inversión en dólares.**

Seguramente te has preguntado: **¿conviene en esta época de tanta incertidumbre comprar dólares?** Parece una idea demasiado atractiva para obtener una ganancia rápida, supuestamente, con bajo riesgo.

Pero hay que analizar a profundidad esta inversión, porque la estimación del valor futuro del tipo de cambio es muy compleja, así que **la posibilidad de registrar pérdidas** en lo que en un comienzo parecería ser una inversión “relativamente segura” podría suceder.



Ahora, la siguiente pregunta es:

¿por qué es tan complejo predecir el tipo de cambio del dólar?
Son varios los factores que lo afectan, entre ellos podemos destacar:



Oferta y demanda: considera que su precio se determina por **fuerzas de oferta y demanda** sobre él.



Moneda global: al ser una unidad de cambio global, **puede reaccionar a estímulos producidos en diversas partes del mundo.**



Dos economías en juego: así como el peso mexicano es la moneda base de nuestro país, el dólar lo es para Estados Unidos, y las decisiones tomadas en ambos países (por ejemplo, a nivel de tasas de interés) afectan al tipo de cambio. Por ello, **es necesario tener una visión de ambas economías.**



Uso del dólar como moneda de refugio: ante situaciones de estrés económico, los inversionistas y agentes económicos suelen refugiarse en el dólar al ser vista como **una moneda más fuerte.**



Válvula de escape: la ventaja que tiene el dólar de ser una moneda de libre flotación es que el mercado automáticamente ajusta el tipo de cambio dependiendo de los eventos de riesgo que se puedan presentar; así, en momentos de incertidumbre local, **el peso tenderá a depreciarse.**



Entonces, ¿es mejor alejarse de invertir en dólares y dejarlo para un perfil más arriesgado?



La respuesta es no, lo que sí debemos pensar es **no considerarlo como el único activo** que tenga nuestro portafolio de inversión.



Toma en cuenta que hay quienes utilizan la divisa para realizar transacciones internacionales y para ellos será relevante contar con un gran flujo en dólares y habrá otros inversionistas a quienes les pueda servir como un **complemento de su portafolio de inversión**.



De hecho, el dólar puede tener un **efecto diversificador muy positivo dentro de una cartera de inversión**, ya que sus cotizaciones podrían moverse de manera diferente al resto de los activos; incluso en algunos casos en sentido opuesto, sirviendo como una especie de **“amortiguador”** en momentos de mayor incertidumbre y sentimientos negativos de los mercados.



En resumen, lo importante es **tener al dólar como un aliado en nuestro portafolio de inversión y no como un único activo**, sino como un componente más dentro del total de nuestro portafolio que se convierta en una inversión que esté dentro de nuestras carteras.

Si quieres conocer con más detalle nuestra estrategia de inversión o evaluar si tu estrategia actual se ajusta a tus necesidades, acércate a tu Asesor.



Principal, por todo lo que **realmente vale**

La información contenida en el presente documento es realizada por Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo "Principal Fondos de Inversión"), con datos provenientes de fuentes confiables; sin embargo, ni Principal Fondos de Inversión, ni ninguno de sus ejecutivos, empleados o directivos, puede garantizar la exactitud o exhaustividad de esta información, por lo que no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en ella, así como por los resultados obtenidos ni de la interpretación que de los mismos se haga. Esta información no supone una recomendación de inversión personalizada y no pretende reemplazar el asesoramiento, por lo que te sugerimos consultar a tu asesor.

Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero. Horario de atención: lunes a viernes de 8:30 a 18:00 hrs. Teléfonos: 81 8056 4624 para marcación desde teléfono fijo y *4624 para marcación desde teléfono celular. Para más información consulta www.principal.com.mx. Conoce nuestro Aviso de Privacidad en www.principal.com.mx. Si no deseas recibir más publicidad de Principal, escribe a protecciondedatos@principal.com 1628.F.NM.160822.InversionDolares