

LUIS MI NEGOCIOS

**¡DESPEGA TUS
INVERSIONES!**

Vuélvete un *crack* financiero desde \$100

© 2026, Luis Mi Negocios

Diseño de interiores e imágenes interiores: © Viksendesh

Derechos reservados

© 2026, Editorial Planeta Mexicana, S.A. de C.V.

Bajo el sello editorial PLANETA M.R.

Avenida Presidente Masaryk núm. 111,

Piso 2, Polanco V Sección, Miguel Hidalgo

C.P. 11560, Ciudad de México

www.planetadelibros.com.mx

Primera edición en formato epub: agosto de 2026

ISBN: 978-607-39-4023-8

Primera edición impresa en México: agosto de 2026

ISBN: 978-607-39-3832-7

No se permite la reproducción total o parcial de este libro ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio, sea este electrónico, mecánico, por fotocopia, por grabación u otros métodos, sin el permiso previo y por escrito de los titulares del copyright.

Queda expresamente prohibida la utilización o reproducción de este libro o de cualquiera de sus partes con el propósito de entrenar o alimentar sistemas o tecnologías de Inteligencia Artificial (IA).

La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual (Arts. 229 y siguientes de la Ley Federal del Derecho de Autor y Arts. 424 y siguientes del Código Penal Federal).

Si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra diríjase al CeMPro (Centro Mexicano de Protección y Fomento de los Derechos de Autor, <http://www.cempro.org.mx>).

Impreso en los talleres de Litográfica Ingramex, S.A. de C.V.

Centeno núm. 162, colonia Granjas Esmeralda, Ciudad de México

Impreso y hecho en México – *Printed and made in Mexico*

ÍNDICE

Presentación	11
--------------	----

CAPÍTULO 1

El fuego de tu inversión: conoce qué tipo de inversionista eres	17
---	----

CAPÍTULO 2

Fundamentos que (de verdad) nadie te enseña	27
---	----

CAPÍTULO 3

Renta fija: la tortuga que gana la carrera	41
--	----

CAPÍTULO 4

La bolsa sin complicaciones	65
-----------------------------	----

CAPÍTULO 5

Bienes raíces: ¿tu casa es una inversión?	113
---	-----

CAPÍTULO 6

Criptomonedas: ¿tendencia o trampa?	125
-------------------------------------	-----

CAPÍTULO 7

Inversiones alternativas: solo para curiosos
(y avanzados)

137

CAPÍTULO 8

Planea hoy, respira después

149

Bonus. Botiquín fiscal para inversionistas
(el aterrador SAT)

164

Despedida

173

CAPÍTULO 1

El fuego de tu inversión: conoce qué tipo
de inversionista eres

No todos queremos lo mismo ni partimos del mismo escalón. Algunos buscan dormir tranquilos; otros ya tienen resuelto lo básico y están listos para jugar con más incertidumbre. Por eso, antes de conocer los instrumentos de inversión y decidir dónde poner tu dinero, debes saber qué tan dispuesto estás a asumir riesgos (tu perfil de inversionista) y cuánto fuego puedes tolerar (el famoso *fuegómetro* que vamos a usar en todo el libro).

Ojo: tu tolerancia al riesgo importa, pero no lo es todo; cuanto más aprendas y más experiencia tengas, tu perfil podrá evolucionar. Así como cuando de joven solo tomabas tu cafecito con leche y ahora ya no perdonas tu expreso doble, con las inversiones pasa algo parecido: lo que hoy te da paz mañana quizá te quede chico.

Para mí no se trata de escoger entre ser superconservador o lanzarte al vacío sin saber qué estás haciendo. Como dicen por ahí, «ni tanto que queme al santo, ni tanto que no lo alumbre». Lo que vas a descubrir conforme avancemos es que cada tipo de inversión tiene su fuego: hay llamas controladas y otras que arden con intensidad. TODAS pueden formar parte de un portafolio inteligente, siempre que entiendas cómo, cuándo y para qué usarlas.

TEST: TU PERFIL DE INVERSIONISTA

Con este test vas a descubrir no solo si eres arriesgado o no, sino también dónde estás y hacia dónde quieres llegar. Contesta con total honestidad y sin pensarlo demasiado; lo primero que te venga a la mente, eso es. Después, suma cuántas respuestas tuviste de cada inciso y descubre qué tipo de inversionista eres. Al final, te comparto un *tip* exprés para que empieces a conocer cómo puedes sacarles jugo a los instrumentos de inversión que te voy a presentar.



1

¿En cuánto tiempo te gustaría ver los frutos de tu inversión? (O: ¿cuánta paciencia tienes con tu dinero?)

- a** Menos de un año. No me gusta esperar mucho, prefiero algo rápido y seguro.
- b** Entre uno y cinco años. Puedo esperar si vale la pena y es algo estable.
- c** Más de cinco años. Estoy aquí para el largo plazo.

2

¿Qué porcentaje de tus ahorros podrías invertir sin que te dé «cosita»?

- a** Menos del 30%. Prefiero tener el resto en mi cuenta, por si surge una emergencia.
- b** Entre el 30 y el 60%, para no comprometer mis planes a corto plazo.
- c** Más del 60%. Estoy cubierto en mi día a día. Invierto con todo.

3

¿Cuál es tu principal propósito a la hora de invertir?

- a** Que mi dinero esté en las mejores manos y no pierda valor con el tiempo.
- b** Hacer crecer mi dinero con retornos decentes que sí hagan la diferencia en el tiempo.
- c** Busco los mayores rendimientos posibles, aunque haya subidas y bajadas.

4

¿Cómo llegó a tus manos el dinero que vas a invertir?

- a** Del sueldo de mi chamba.
- b** De mi trabajo, así como de ahorros e inversiones que ya tengo.
- c** De ingresos que no tienen que ver con mi fuente principal (inversiones, rentas, bonos, herencia).

5

¿Qué tanto sabes de inversiones?

- a** Lo básico o casi nada.
- b** Me defiendo. Sé más que el promedio y me muevo con confianza en un par de instrumentos.
- c** Tengo experiencia y estrategia. Soy quien da consejos en la carnita asada.



¿Qué frase va más contigo cuando se trata de invertir?

- a** «Más vale pájaro en mano que cien volando».
- b** «No hay que poner todos los huevos en una sola canasta».
- c** «Sin riesgo, no hay gloria».



En el supuesto de que tus inversiones comenzaran a bajar de valor, ¿qué harías?

- a** Mientras superen la inflación, todo bien; si no, vendo inmediatamente.
- b** No me doy por vencido. Busco a un experto o exploro otras opciones.
- c** Me mantengo al pie del cañón, ya que sé que es parte del juego.



Cuando escuchas la palabra «riesgo», ¿qué es lo primero que te viene a la mente?

- a** Alarma y el típico letrero amarillo de «peligro».
- b** Cierta precaución. No me cierro, pero lo pienso y lo estudio dos veces.
- c** Reto. Puede ser la mejor parte del viaje.



¿Cómo será tu capacidad de ahorro en el futuro cercano?

- a** No tengo idea: puede subir, bajar o mantenerse, todo depende de cómo venga la vida.
- b** Estoy un 99% seguro de que seguirá tal cual.
- c** Más y mejor. Estoy en «modo expansivo».

Resultados

MAYORÍA A: PERFIL CONSERVADOR

Te importa la seguridad y evitar pérdidas. Prefieres saber que tu dinero está seguro, aunque eso signifique ganar menos. Tu tolerancia al riesgo es baja, y eso no está mal: quizá estás comenzando a ahorrar, tienes deudas o responsabilidades importantes o, simplemente, te da paz tener control de cada peso.

TIP EXPRES: arranca con inversiones de bajo riesgo (como Cetes [Certificados de la Tesorería de la Federación] o fondos de deuda). No te van a hacer millonario, pero te darán confianza y experiencia para, más adelante, subir de nivel.

MAYORÍA B: PERFIL MODERADO

Buscas lo mejor de los dos mundos: seguridad y rentabilidad. Estás dispuesto a asumir algunos riesgos, siempre que los beneficios sean claros y el panorama, razonablemente confiable. Es muy probable que tus ingresos sean muy estables, tengas buena capacidad de ahorro y te atraiga la idea de diversificar.

TIP EXPRES: construye un portafolio «mezcladito», con una parte en instrumentos seguros y otra en renta variable. Cuando veas oportunidades claras, puedes empezar a probar inversiones un poco más arriesgadas. Así irás subiendo el nivel sin comprometer tu tranquilidad.

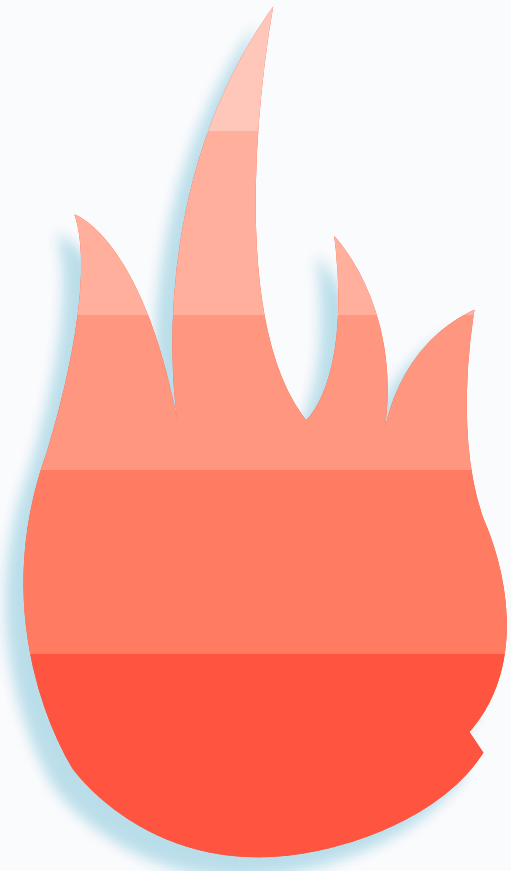
MAYORÍA C: PERFIL ARRIESGADO

Vas con todo. Estás dispuesto a asumir el riesgo necesario para obtener ganancias más elevadas. Puede que seas joven, soltero, sin grandes compromisos o simplemente alguien que ha aprendido a navegar el riesgo con inteligencia; lo que es innegable es que tienes suficiente solvencia económica, te emociona el crecimiento y no te asustan los números.

TIP EXPRÉS: busca activos de mayor riesgo como acciones, Fideicomisos de Inversión en Bienes Raíces (Fibra) o cripto con fundamento, pero no pongas todo ahí. Recuerda que hasta los más arriesgados necesitan un colchoncito.

El fuegómetro

Ahora sí te presento el fuegómetro, una escala que te va a permitir entender dos parámetros clave: el riesgo y el potencial de crecimiento que tiene cada opción. Así podrás reconocer qué la hace única, qué te ofrece y cómo se adapta a ti según tu momento de vida, tu tolerancia al riesgo y tus metas. ¡Vamos!



- LENTO**
Bajo en sobresaltos, alto en seguridad.
- EQUILIBRADO**
Riesgo medido, con posibilidad real de crecimiento.
- COMPROMETIDO**
Menor volatilidad, mayor compromiso.
- ATREVIDO**
Prometedor, pero exige tolerancia al cambio.
- EXTREMO**
Mucho más riesgo a cambio de oportunidades únicas.

Ahora que conoces tu perfil de inversionista, checa qué nivel de fuego te va mejor según nuestro fuegómetro. Toma nota para más adelante.

PERFIL DE INVERSIONISTA	NIVEL DE FUEGÓMETRO
Conservador	 Lento  Equilibrado
Moderado	 Equilibrado  Comprometido
Arriesgado	 Atrevido  Extremo