



[GUÍA ESENCIAL]

PRIMEROS PASOS PARA CONSTRUIR UN PORTAFOLIO

Una ruta clara para empezar desde USD 500 con objetivos, diversificación y disciplina.

ALPHA FINANCE HOLDING

[ANTES DE INVERTIR]

El portafolio correcto comienza con preguntas correctas.

Un activo atractivo no sustituye una estrategia. Antes de decidir dónde invertir, define para qué, durante cuánto tiempo y con qué nivel de variación puedes sentirte cómodo.

01

¿Cuál es tu objetivo?

Crecimiento, retiro, protección de patrimonio o diversificación.

02

¿Cuál es tu horizonte?

El tiempo disponible cambia el tipo de riesgo que puedes asumir.

03

¿Qué tan estable es tu liquidez?

No inviertas recursos que podrías necesitar para gastos próximos.

04

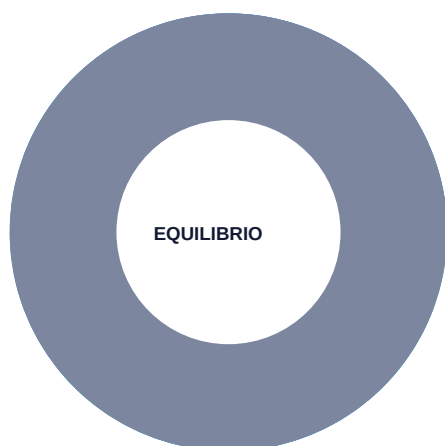
¿Cómo reaccionas a una caída?

Tu tolerancia real se descubre cuando el mercado se mueve en contra.

[DIVERSIFICACIÓN]

No se trata de tener más cosas. Se trata de combinar riesgos distintos.

Diversificar busca evitar que una sola decisión determine todo el resultado.



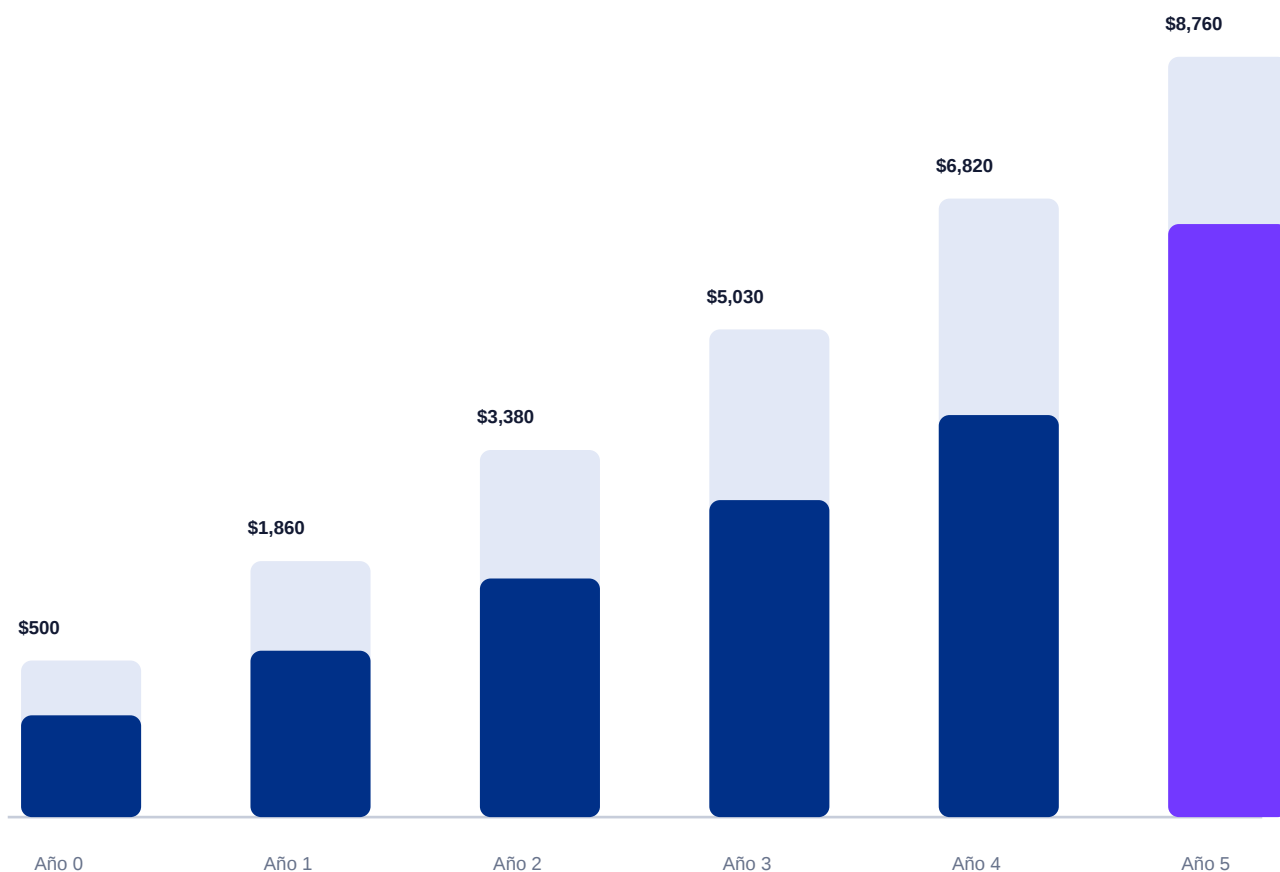
- **Renta variable**
Potencial de crecimiento con mayor variación.
- **Renta fija**
Estabilidad relativa y flujos más predecibles.
- **Liquidez**
Disponibilidad para oportunidades o contingencias.
- **Alternativos**
Exposición complementaria, sólo cuando corresponde.

La distribución exacta depende del perfil de cada persona; este gráfico es ilustrativo.

[EL PODER DE APORTAR]

El tiempo y la constancia pueden pesar más que intentar adivinar el momento perfecto.

Ejemplo educativo: USD 500 iniciales y USD 100 mensuales durante cinco años.



La cifra final cambia según aportaciones, costos, impuestos y rendimientos reales. No es una promesa de resultado.

[ERRORES COMUNES]

Cinco decisiones que suelen debilitar un portafolio.

1**Invertir sin fondo de emergencia**

Puede obligarte a vender en un mal momento.

2**Concentrar todo en un activo**

Aumenta el impacto de un solo evento.

3**Perseguir rendimientos pasados**

Lo que subió antes no necesariamente seguirá subiendo.

4**Cambiar de estrategia por emoción**

La volatilidad puede convertir un plan de largo plazo en una pérdida precipitada.

5**Ignorar costos y riesgos**

Comisiones, impuestos, liquidez y apalancamiento cambian el resultado.

[CHECKLIST]

Tu punto de partida en siete pasos.

- ☐ Separé un fondo para emergencias.
- ☐ Definí una meta concreta y medible.
- ☐ Elegí un horizonte realista.
- ☐ Entiendo que el valor puede bajar.
- ☐ Conozco los costos e impuestos aplicables.
- ☐ Evitaré invertir con deuda de corto plazo.
- ☐ Revisaré mi estrategia con una periodicidad definida.

Idea clave

Un buen plan no elimina el riesgo; lo hace visible, medible y manejable.

[SIGUIENTE PASO]

Convierte esta guía en una estrategia alineada contigo.

Tu diagnóstico de AFH reúne capital inicial, aportaciones, meta, horizonte, experiencia y tolerancia al riesgo para preparar una conversación más útil.

TU SESIÓN DE ORIENTACIÓN

Lo que revisaremos

- 01 Tu punto de partida y objetivo
- 02 Escenarios de aportación y horizonte
- 03 Principios de diversificación
- 04 Dudas, riesgos y próximos pasos

COMPLETAR DIAGNÓSTICO

afholding.com.mx



Construir patrimonio es un proceso.

La claridad es un buen primer paso.

Aviso de riesgo

La información de esta guía es educativa y general. No constituye una recomendación personalizada. Los mercados financieros implican riesgos, incluida la pérdida parcial o total del capital. No se garantizan rendimientos.