

SKANDIA

Ellas invierten a largo plazo

El género femenino se enfoca al ahorro para su pensión, para la educación y para la adquisición de una vivienda: Suzanne Cane

PATRICIA ORTEGA
ortega@eleconomista.com.mx

A partir de su jubilación, Suzanne Cane decidió invertir sus recursos en fondo de Skandia, debido a que ofrece más rendimiento que las administradoras de fondos en Estados Unidos, que dan un crecimiento anual de 1%, menos que lo que pagan los pagarés en México.

Dijo que a la hora de invertir, le interesa tener su pensión a salvo, ya que "si llegara a perder mis recursos, no creo recuperarlos en esta vida, es mi único patrimonio". Además de que le ofrezcan un rendimiento real (eliminando la inflación) positivo.

Comentó que algunos de sus amigos y familiares estadounidenses que invirtieron sus recursos en fondos administrados por Bernard Madoff o por Allen Stanford perdieron todo, así que ella, prefiere un enfoque seguro, aunque de bajo rendimiento.

Comenta que su portafolio integra el mayor porcentaje (80%) en instrumentos de renta fija (Cetes y Bonos) y un porcentaje menor (20%) en operaciones de renta variable, principalmente acciones. "Mi capital no es pequeño, es fruto de los recursos que fueron entregados en mi jubilación y parte de las regalías de mis libros.

Suzanne no es una inversionista desinformada, cuenta con una maestría en Letras Inglesas del City University of New York (CUNY). También cursó estudios en economía política en la Universidad de la América así como en Tecnología Educativa en el Michigan State University. Se desempeñó como profesora de Economía y Ciencias Políticas en el American School Foundation de la ciudad de México durante los últimos 22 años.

Cane explicó que pertenece al club de mujer inversionista de Skandia, porque es un foro dirigido al género femenino que desempeñan distintos roles en la sociedad y con un gran interés en conocer temas financieros y de actualidad, que en muchos casos, son la preocupación de muchas de ellas. "Además se puede hacer amistad y conocer a mayor profundidad, teoría y práctica de finanzas personales".

CLUB

El Club de Mujer Inversionista inició en noviembre del 2004 en la Ciudad de México y más adelante en el 2007 Skandia decide implementar el proyecto en la ciudad de Monterrey. El reto de la compañía es implementarlo donde tiene presencia como es en la ciudad de Chihuahua y Ciudad Juárez, posteriormente en Guadalajara y Querétaro.

El objetivo del club es construir su patrimonio a través de una planeación financiera y disciplina de ahorro, en donde la empresa ha detectado que las mujeres invierten con un horizonte de largo plazo.

El club se reúne cada bimestre y ofrece a las mujeres conferencias de finanzas

"FINAS PERSONAS"

□ BERNARD L. MADOFF

Expresidente de Nasdaq y uno de los inversionistas más activos de los últimos 50 años, fue detenido el 12 de diciembre del 2008 por el FBI tras confesar que su negocio era un "esquema Ponzi gigante" que habría causado pérdidas de 50,000 millones de dólares a clientes. Un esquema Ponzi es un fraude piramidal: la rentabilidad prometida se paga con el dinero ingresado mediante la entrada de nuevos clientes. Las supuestas pérdidas de 50,000 millones de dólares lo convertirían en uno de los mayores fraudes de la historia. Cuando Enron entró en bancarota en el 2001 tenía 63,400 millones de dólares en activos. Madoff se enfrenta ahora hasta a 20 años de prisión y a una multa de 5 millones de dólares si finalmente es condenado.

□ ALLEN STANFORD

Detenido en febrero del 2009, acusado por la Comisión del Mercado de Valores en EU, la SEC, de haber orquestado un fraude masivo, con el que podría haber estafado hasta 8,000 millones de dólares. La SEC empezó a investigar al grupo Stanford en julio del 2008, a raíz de que dos de sus empleados abandonaran la firma y revelaran que la compañía estaba dando a sus clientes información falsa sobre el rendimiento de los activos. La firma gestiona 50,000 millones de dólares. La operatoria era similar al Fraude de Madoff: Stanford pagaba fuertes comisiones a intermediarios para captar clientes, ofreciéndoles a los inversores retornos constantes por encima del 10% mensual incluso cuando el mercado se venía abajo, resultados que la demanda califica de "improbables" e "insostenibles". El grueso del fraude se cometió mediante la venta de certificados de depósito emitidos por Stanford.

personales con temas como: plan para la compra de un departamento o vivienda, cómo asegurar la educación universitaria de los hijos, cómo hacer deducible un plan personal de retiro, principios básicos para hacer crecer el capital, entre otras; así como temas relacionados con el desarrollo humano y superación personal para la mujer.

A lo largo de cuatro años, el crecimiento de socios ha sido de 40% de clientes inversionistas de Skandia y 15% de invitadas especiales. Hoy en día tienen registradas a más de 500 mujeres.

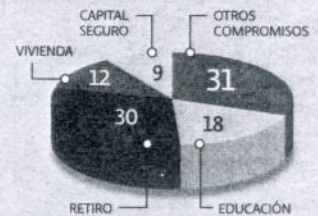
Mujeres inversionistas

Cada día se incorporan al sector financiero más mujeres. De acuerdo con la información proporcionada por la institución Skandia, las características de las mujeres que se suman a la actividad de los fondos de inversión son:

(CIFRAS EN %)

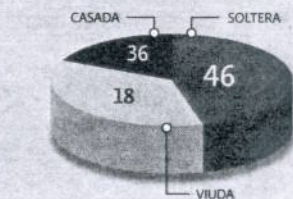
¿CUÁL ES LA META DE AHORRO DE LAS MUJERES?

El género femenino invierte con un enfoque de largo plazo, su prioridad es lograr un fondo para el retiro.

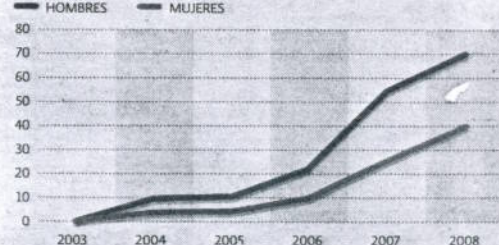


¿CUÁL ES EL ESTADO CIVIL DE LAS INVERSIONISTAS?

Casi la mitad de las clientes de la administradora de fondos son solteras.



INVERSIONISTAS POR SU GÉNERO PLAN DE INVERSIÓN



FUENTE: SKANDIA.



Escritora de

- El pequeño instructivo para ser huevón sin fracasar en la vida
- Sabiduría para los huevones (y huevonas también)
- Guía para ser un perfecto huevón (y huevona)
- Las gringonas también lloran