

1. ¿Qué significa UDI?

Unidades de Inversión

2. ¿Qué es la UDI?

La UDI es una unidad de valor creada por el Banco de México que aumenta diariamente con la inflación con el fin de mantener su poder adquisitivo.

3. ¿Cuándo fueron creadas?

En abril de 1995 con un valor inicial de \$1.00. El Banco de México publica su valor los días 10 y 25 de cada mes.

4. ¿Cómo funciona?

El incremento en el valor de la UDI se calcula con base en la inflación, que es el incremento generalizado de los precios de bienes y servicios al consumidor. La inflación refleja la disminución del poder adquisitivo de nuestra moneda. La UDI, al crecer con la inflación, asegura el valor del dinero en el tiempo, con respecto a la inflación.

5. ¿Para qué sirve?

Las UDIS se han utilizado como unidad de valor de ahorro o inversión y crédito.

- Ahorro o Inversión: garantiza al ahorrador el poder adquisitivo de la cantidad ahorrada más un rendimiento adicional; que es la tasa de interés (por ejemplo UDI +3). Hasta la fecha ha sido muy conveniente ahorrar en UDI.
- Crédito: Por la misma razón que en ahorro e inversión ha sido muy redituable, NO es conveniente tener crédito en UDI.

6. ¿Es cierto que existe inquietud o miedo a Invertir en UDI?

Como Ahorro e Inversión no debería, ya que las UDIS garantizan el poder adquisitivo de la cantidad ahorrada, más un rendimiento adicional.

En cuanto a crédito y/o deuda existe inquietud porque se asociaba con la crisis de 1995, sin embargo cabe destacar que el 60% de la población actual no tuvo conocimiento de la crisis y del impacto. (36% de la población actual no había nacido y 24% de la población actual era menor a 10 años)

7. ¿De qué depende su valor?

La UDI se ajusta de acuerdo con el incremento de la inflación publicado a través del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) dado a conocer por el Banco de México. Garantiza que el dinero no pierde su poder de compra con el tiempo.

8. ¿Qué es el INPC?

Es un indicador económico diseñado para medir el cambio porcentual promedio de los precios de una canasta básica de bienes y servicios al consumidor.

9. ¿Cuánto han crecido la UDI y el dólar desde 1995?

La UDI ha crecido más del 300% y el dólar más del 100% (cifra exacta).

10. ¿Inversiones de mediano y largo plazo y seguros de Vida en UDIS o USD?

En el país y en AXA se pueden hacer inversiones y adquirir seguros de vida en 3 alternativas: en pesos, dólares o en Unidades de inversión (UDI).

Las inversiones y sumas aseguradas se deben de proteger de la inflación, para esto tanto dólares como UDI tienen ventajas, sin embargo en los últimos años la volatilidad del dólar afectó considerablemente el pago de primas de nuestros asegurados orillándolos a disminuir la suma asegurada y en el peor de los casos cancelar la póliza y quedarse sin protección. Igualmente, las sumas aseguradas y valores garantizados en el largo plazo, no resultaron mejores en su valuación equivalente en pesos que en UDIS (estudio 1995/2016). Por esto, nuestra recomendación es contratar en UDIS donde el asegurado protegerá su inversión contra la inflación y por otro lado, favoreciéndolo con un incremento paulatino en el monto a erogar por concepto de primas, lo cual será mucho más acorde a la capacidad de pago de las familias mexicanas año con año.

11. ¿Qué pasa si las UDIS desaparecen?

La institución se compromete a remplazarlas por un sistema que cumpla con el objetivo de mantener el valor adquisitivo de la suma asegurada. En nuestra opinión, así como la de diversos economistas e inversores consultados, es difícil su desaparición por:

- Enormes posiciones de activos en esa moneda por parte de las Afores y diversas Instituciones financieras e inversores. Prácticamente un cuarto de todas las inversiones que mantienen están en UDIS
- Son una referencia para activos financieros
- En materia de crédito, especialmente el hipotecario, demuestran en forma inversa la efectividad de tener activos, y NO deudas en UDIS. Los productos de crédito hipotecario seguramente se transformarán de alguna manera, pero como producto bancario de crédito.
- Están ya consolidadas como una buena referencia para cuantificar los efectos del poder adquisitivo de los consumidores

12. Como agente ¿me quieren obligar a vender UDIS?

Como Asesor Profesional de Seguros, uno de los compromisos más importantes es ofrecer a tu cliente alternativas que le ayuden a protegerse en caso de una eventualidad, a cumplir sus metas y a conservar el poder adquisitivo de su dinero. Por eso cada vez se compran más seguros en UDI, ya que estas unidades aumentan su valor con el tiempo de acuerdo con la inflación en México.

13. Razones para contratar un seguro de vida en UDI

- Permite conservar el valor adquisitivo.
- A diferencia del dólar, no están sujetas a la ley de oferta y demanda ni a la inflación de EUA.
- Hay que considerar que 100 UDIS de hoy, serán las mismas 100 UDIS dentro de 10 años pero su valor será mayor equivalente en pesos
- Tienen menor riesgo que otros instrumentos financieros.
- El pago de la prima tendrá incrementos paulatinos, previniendo la alta volatilidad.
- Tendrá su ahorro en una excelente herramienta para hacer frente al panorama actual, ya que permite prever eventos inesperados y reducir un efecto financiero adverso en la economía familiar.

14. Razones para vender un seguro de vida en UDIS

- Prima competitiva
- Mejora en valores de recuperación en el mediano y largo plazo
- Comisiones competitivas
- Computo de bono al 150%
- VPL1 en UDIS cuenta como prima requisito, y prima para pago de bonos al 10% (también aplica para pesos)