

GUÍA PRÁCTICA

E-BOOK

**Lo esencial
para tu primera
inversión.**



más **money**

MÓDULO 1

¿QUÉ NECESITO SABER **ANTES DE INVERTIR?**

Es natural que no todos estemos en conocimiento permanente del mundo de las inversiones, pero es indispensable tener al menos **una pequeña base de entendimiento** sobre el tema.

¿Por qué necesitamos saber sobre inversiones?

En una economía compleja como la que tenemos hoy en día, el ahorro puede no ser suficiente. ¿Por qué?, existe una causa principal es la inflación, algo con lo que Latinoamérica tiene gran experiencia.

...inflación?

Y ¿qué es la **inflación**?

Básicamente es cuando todo sube menos tus ingresos, es decir el café que antes te salía 1 dólar ahora te sale 2, pero tu **salario sigue igual.**



Café
1\$



Salario
500\$



Café
2\$



Salario
500\$

Ahora viene lo más interesante, ¿QUE ES UNA INVERSIÓN?

Actividad o acción de adquirir **activos** que nosotros esperamos que **aumenten de valor** con el tiempo y/o nos proporcionen rendimientos de manera periódica.

...ACTIVOS?

Los activos son los bienes que nosotros poseemos y que de alguna manera **ponen dinero en nuestro bolsillo.**

Por ejemplo, si tenemos una casa y la estamos rentando, la renta se convierte en un **activo.**



¿Y qué hay de los **pasivos**?

Estos son deudas o compromisos que nosotros tenemos que pagar y que nos **sacan** dinero del bolsillo.

Activos = **ponen** dinero

Pasivos = **sacan** dinero



Ahora bien, qué hacemos con este dinero acumulado, o estos ahorros que no están produciendo dinero extra.

¿Cuáles son las opciones? Veremos sólo 4 de ellas.

#1 Bolsa de Valores

Funciona como un **mercado** en donde se encuentran compradores y vendedores.

Las acciones son particiones iguales de una empresa que representan su capital.



¡Sí! Espero que a la empresa le vaya bien y así mis acciones valdrán más dinero.

Vendo pequeñas partes de mi empresa, ¿las quieres?

Los bonos son “**promesas** de pago futuro”.

En donde las empresas públicas o privadas reciben nuestro dinero y nos prometen pagarnos con **intereses** en un determinado tiempo.

¡Perfecto! Confío que les irá bien y podrán cumplir con su promesa. ¡Ya quiero ver crecer mi dinero!



Con tu dinero haremos crecer la empresa y te pagaremos luego, con intereses.
¡Promesa!

#2 Bienes Raíces

Consiste en **adquirir inmuebles** sean para compra/venta o para renta, y este tipo de inversiones normalmente requiere de un capital inicial mucho mayor al del mercado de valores.

#3 Fondos Mutuos

Es un fondo **abierto** destinado a inversiones en la bolsa de valores u otro tipo de instrumentos financieros.

Estos fondos toman el **dinero de varios** para realizar la inversión, inversiones al que ninguno podría acceder de hacerlo solo. Estos son una gran opción para obtener **buenos rendimientos con riesgos moderados.**

4

Emprendedurismo

Tal vez el de **mayor riesgo** y con menor garantía.

Consiste en que, a través de una **idea innovadora**, hagamos realidad un **negocio** que preste algún tipo de servicio o producto.

GADO MUY ARRIESGADO MUY ARRIESGADO PELIGRO PELIGRO PELIGRO PE
RO PELIGRO PELIGRO PELIGRO MUY ARRIESGADO MUY ARRIESGADO MUY ARR

MÓDULO 2

APRENDER SOBRE PERFIL, CALIFICACIÓN Y TRADING.

¿De qué se trata el perfil de inversor?

Para determinar el tipo de perfil, se toman ciertos datos del inversionista como la edad, la situación económica, la familia, y sobre todo la aversión al riesgo.

Aversión?

Aversión es la capacidad de arriesgar el capital invertido. Básicamente, ¿qué tan dispuesto estás a **arriesgar** tu dinero por un mayor retorno?

Volviendo a los perfiles, estos son 3:

Conservador,
Moderado y
Arriesgado.

El conservador es aquel que siempre pone la seguridad sobre la rentabilidad, sus inversiones no son de alto retorno, pero sí de una alta garantía, este no es ideal para maximizar la rentabilidad, pero sí para ahorrar a largo plazo sin mayores preocupaciones.

El moderado es aquel que busca un **balance** entre el riesgo y el rendimiento, con objetivos a medianos y largo plazo.

Y finalmente, el **arriesgado**, preferentemente se inclina a las inversiones de **alto rendimiento**, pero a un plazo menor.

CONSERVADOR

Pone la **seguridad** sobre la rentabilidad.

“Lento pero seguro”



MODERADO

Busca un **balance** entre el riesgo y el rendimiento.

“Ni muy muy... Ni tan tan”



ARRIESGADO

Inversiones **agresivas** de alto rendimiento y corto plazo.

“Al todo o nada”



Ahora, ¿cómo se **clasifican** los riesgos de inversión?

Es básicamente una **puntuación** representada en una escala que determina la **seguridad** de que la inversión se concrete de manera positiva o no.

Estas puntuaciones las hacen las **“calificadoras”**, las cuales no evalúan únicamente los estados

financieros de las empresas, sino también a los directivos, los procesos y todas sus relaciones.

Podemos siempre recurrir a estas para tomar la **decisión final** en cuanto a una operación.

Ahora, ¿cuál es la diferencia entre una inversión y el trading?

Por lo general las inversiones están enfocadas a activos de **mediano y largo plazo**, en cambio, el trading está enfocado al **corto tiempo**, en síntesis.

El trading es la compra y venta de activos que generalmente son activos especulativos.

Especular? = Suponer sobre algo que no se conoce con certeza



Lo ideal es comenzar siempre con inversiones **conservadoras o**

moderadas, hasta
construir una base firme.

Naturalmente las
calificaciones conocidas
como **triple A**, son las más
seguras, de ahí, bajando de
clasificación, el riesgo
aumenta.

El conservador suele
fluctuar sus inversiones
entre triple A y A+.

El moderado entre A y triple B, y el arriesgado en todo el espectro siguiente.

MOODY'S	S&P	FITCH	
Aaa	AAA	AAA	Calidad Superior
Aa1	AA+	AA+	Calidad Alta
Aa2	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	Grado Medio Superior
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	Grado Medio
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba1	BB+	BB+	Elementos Especulativos
Ba2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	
B1	B+	B+	Falta de Características Inversoras
B2	B	B	
B3	B-	B-	
Caa1	CCC+	CCC+	Riesgo de Impago
Caa2	CCC	CCC	
Caa3	CCC-	CCC-	
Ca	CC	CC	Altamente Especulativos
C	C	C	

MÓDULO 3

**A PRACTICAR
LO APRENDIDO.**

Puntos a tener en cuenta en el **antes y en el durante de tus operaciones de inversión.**

#1 Conocer tu inversión

Siempre habrá sectores de inversión que no conozcamos, pero aquí lo importante no es conocer todas las opciones, sino conocer todas “tus” inversiones. Hacer un análisis propio y personal,

sin recaer totalmente en asesores comerciales, amigos o gurús del dinero.

#2 No es necesario ser millonario

Actualmente existen productos y plataformas que nos permiten adquirir activos desde **UN DÓLAR**, principalmente en el mercado de valores y en ciertos activos especulativos. Lo importante con esto es concientizarse de que

invertir no es una actividad disponible solo para aquellos con dinero.

#3 No es necesario ser un profesional en finanzas

Aunque al comienzo sea intimidante, encontrar el camino o encontrar el producto que se ajuste a tus posibilidades y a tus metas, no es tan difícil como muchos lo plantean.

#4 Entender los riesgos

Al invertir es importante reconocer la existencia de riesgos, incluso cuando mencionan que no existen. Por ello, un indicador relevante para medir el riesgo es el retorno esperado o la tasa de rendimiento de la inversión.

Cuanto mayor es el retorno, nuestro riesgo también será mayor.

+Retorno = +Riesgo

#5 Diversificar, diversificar.

Más de uno habrá escuchado la frase de los **huevos y la canasta**, y es tan usada porque refleja la realidad. Es entendible que cuando estemos comenzando, nuestra capacidad de diversificar sea mínima o nula. Pero a medida que vamos creciendo, es recomendable **estudiar otros sectores de inversión.**

#6 Ten paciencia.

Las buenas inversiones y los buenos retornos llevan su tiempo, si te prometen grandes ganancias en poco tiempo, es a lo menos, de tener cuidado. Si creaste un hábito de separar un porcentaje de tus ingresos mensuales y lo estás destinando a algún tipo de inversión, déjame decirte que estás en el camino correcto.

#7 No invertir lo que no está en tu bolsillo.

Este puede ser un punto controversial, ya que formar un emprendimiento propio probablemente requiera de algún tipo de endeudamiento y es totalmente válido. Pero no hablaremos de ese tipo de objetivos, sino para aquellos que se endeudan para invertir y recibir grandes retornos. ¿Entonces, cómo comenzamos? Sencillo, de

a poco. La fórmula es
paciencia y consistencia.

#8 El conocimiento es poder.

Si no nos mantenemos informados corremos el riesgo de perder algunos puntos porcentuales de retorno, o perder la ventana de entrada o salida para alguna determinada inversión.

Debemos recordar que, si buscamos un retiro o una jubilación tranquila, depender 100% de las cajas jubilatarias o de nuestros ahorros, no siempre es la opción más segura o la más óptima.

más[↑]money