



# Inversión inteligente

Material de Wells Fargo: [www.elfuturoentusmanos.org](http://www.elfuturoentusmanos.org), editado por Edufuturo.



# Índice

- 3** Inversión inteligente
- 4** ¿Qué es una acción?
- 6** Las acciones y los riesgos
- 8** Índices de bolsa y cambios en los precios de las acciones
- 10** Fondos mutuos
- 11** Ganancias y pérdidas de capital
- 12** Actividad

# Inversión inteligente

## Introducción

¿Te gustaría ganar dinero sin tener que hacer nada? ¡A mí, sí!

Hablando en serio, verás que, cuando inviertes, puedes poner tu dinero a trabajar para ti. Es que cuando inviertes tu dinero puede rendir mucho más que en una cuenta de ahorros, con lo cual podrías ganar más que solo interés.



Las cuentas de ahorros y de cheques son excelentes para el dinero que utilizas a diario, para los objetivos a corto plazo y para emergencias.

Pero para las grandes metas, como tu educación o una casa lo mejor son las inversiones. En esos casos, te conviene que tu dinero realmente trabaje para tí y crezca.

Para hacer inversiones tienes que esperar para llegar a los 18 años, pero si te informas ahora sobre las inversiones, eso puede mejorar tus conocimientos para invertir en el futuro.

# ¿Qué es una acción?

¿Has oído a la gente hablar sobre la bolsa de valores? La gente se entusiasma con el mercado porque las acciones son una manera de ser propietario de pedazos de grandes compañías. Cuando tú inviertes pasas a ser un accionista.

Piensa en una compañía que conoces e imagina que eres propietario de algunas de sus acciones. ¡Ahora imagina que ganas parte del dinero que ellos ganan!



Ahora hablemos el idioma del mercado de valores. Miremos la compañía HIJK, las acciones se identifican por un símbolo, que suele ser una abreviatura del nombre de la compañía. Cada unidad de participación en la compañía HIJK se llama acción. Y normalmente la gente compra acciones enteras, no medias acciones o un cuarto de acciones.

Una acción es un pedazo de una compañía, y su valor, o precio por acción sube y

baja de acuerdo al precio que la gente pague por las acciones.

La gente paga por las acciones si piensa que la compañía tendrá éxito; y a veces la compañía también pagará a sus inversionistas un dividendo. Eso quiere decir que la compañía paga parte de sus ganancias a los accionistas.

La idea en la que se basan las acciones en la bolsa de valores es elegir compañías que le parece que van a crecer y a aumentar de valor. El truco está en comprar acciones cuando el precio es bajo, para poder venderlas cuando el precio es alto.

¡Así ganas dinero con tu dinero!

Estos son los datos de ciertas acciones que podrías ver en un diario.

- **STOCK SYMBOL** se llama el símbolo de la acción. El símbolo es la abreviatura del nombre de la compañía y suele tener hasta cuatro letras.
- **DIV** algunas compañías pagan dividendos sobre sus acciones. Un dividendo es una parte de las ganancias de la compañía que se paga a los accionistas.
- **LAST** es el precio por acción actual o más reciente.
- **CHG** es el cambio en el precio de las acciones desde el día anterior.

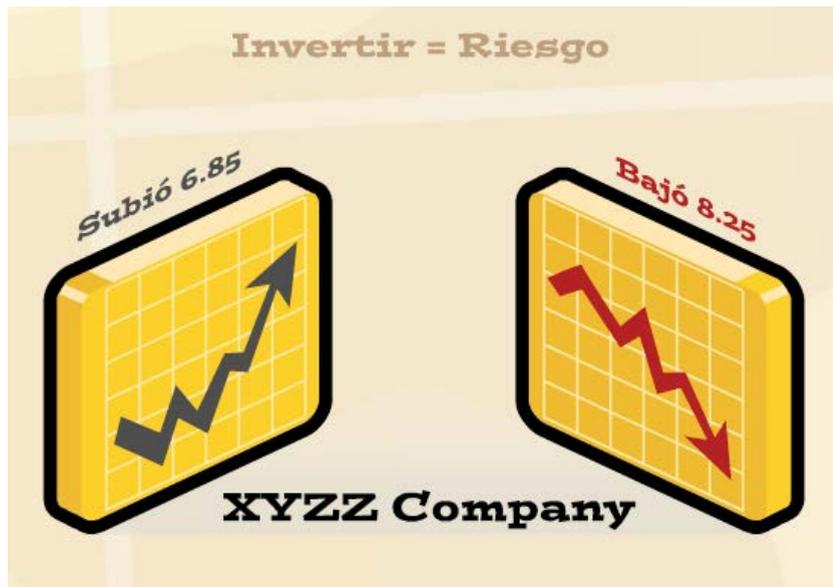
<b>STOCK SYMBOL</b>	<b>DIV</b>	<b>LAST</b>	<b>CHG</b>
<b>WXWX</b>	<b>1.65</b>	<b>14.62</b>	<b>+0.50</b>
<b>WYZZ</b>	<b>0</b>	<b>23.37</b>	<b>+1.25</b>
<b>XYYZ</b>	<b>2.35</b>	<b>44.25</b>	<b>-4.00</b>
<b>XYZZ</b>	<b>3.56</b>	<b>8.35</b>	<b>+2.45</b>
<b>XZRL</b>	<b>3.05</b>	<b>32.50</b>	<b>+1.23</b>
<b>XZZ</b>	<b>1</b>	<b>65.90</b>	<b>+0.65</b>

# Las acciones y los riesgos

¿Te gusta subirte a la montaña rusa? ¿Y saltar desde un trampolín muy alto?

¡Eso es correr riesgos!

Cuando inviertes, también estás corriendo un riesgo. Después de todo, si a la compañía le va bien, el precio de sus acciones subirá. Si le va mal, las acciones pueden perder valor.



¿Por qué las inversiones son riesgosas? Hay muchos factores y a veces no tienen nada que ver con la propia compañía. Los sucesos y las tendencias en el mundo pueden influir en el precio. También influyen los impuestos y las políticas gubernamentales. Incluso el optimismo de los consumidores e inversionistas acerca del futuro de la economía puede afectar el nivel general de precios.

## Factores de riesgo

- **Sucesos en el mundo - desastres naturales, guerras, inestabilidad política**
- **Gobierno, impuestos y políticas**
- **Optimismo (o no) de los inversionistas**
- **Optimismo de los consumidores ¿está subiendo o bajando la confianza del consumidor? ¿Está la gente comprando cosas?**

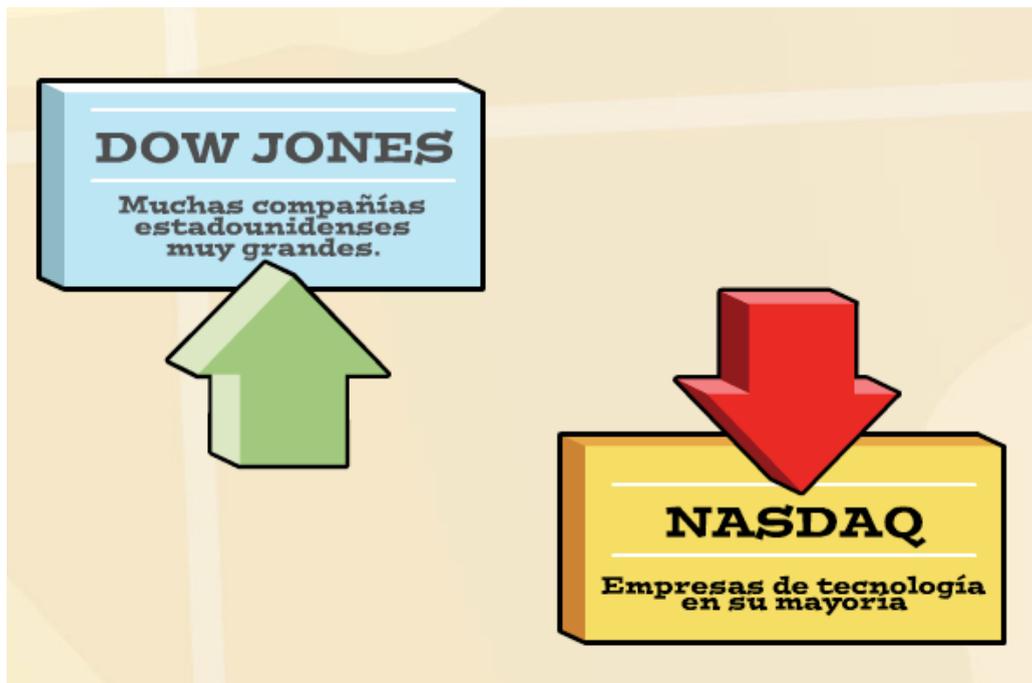
Por eso, antes de invertir, ¡investiga y entérate! Estudia a una compañía antes de comprar sus acciones. Observa lo que está pasando en los Estados Unidos y en el mundo. Pregúntate si esos sucesos afectarán a la compañía en la que quieres invertir.

Invertir no es para todos por el gran riesgo que involucra. Además tienes que tener por lo menos 18 años. Pero de todos modos, es bueno saber todo lo posible, incluso ahora, para después estar preparado en caso de decidir invertir.

Y, si llegas a necesitar ayuda con las inversiones, siempre puedes hablar con un asesor experto en el tema.

# Índices de bolsa y cambios en los precios de las acciones

Ahora veamos dos herramientas que la gente utiliza para decidir si va a invertir o no: los índices de bolsa DOW JONES y NASDAQ. quizá hayas oído hablar de ellos, y de que suben y bajan. ¿Qué significa eso?

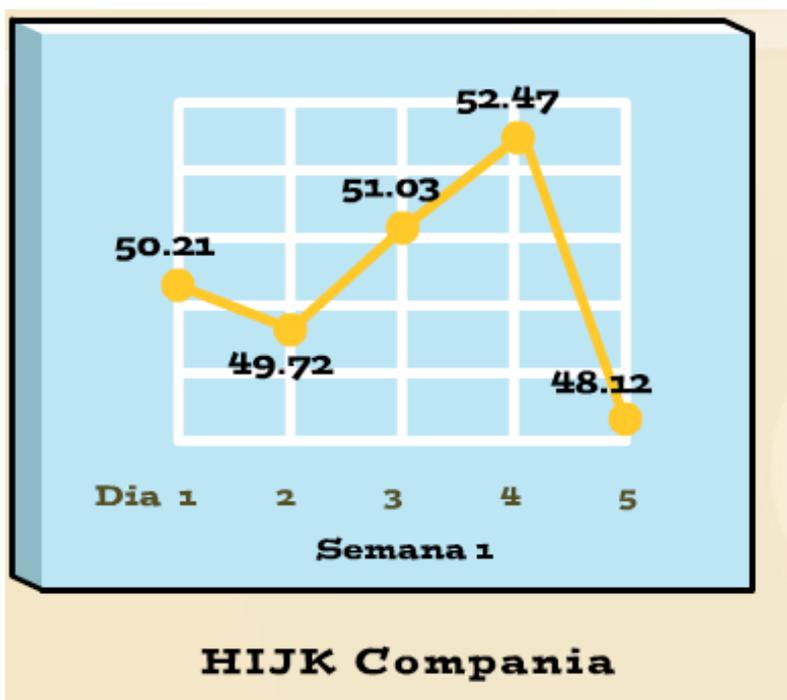


Pues bien, los índices Dow Jones y Nasdaq son simplemente grupos de acciones muy populares. Las acciones del Nasdaq pertenecen en su mayoría a empresas de tecnología, mientras que el índice Dow Jones incluye acciones de compañías estadounidenses muy grandes, que abarcan muchas industrias.

Por eso, cuando tú oyes que el Dow o el Nasdaq han subido o bajado, eso significa, en general, que diversas acciones populares entre los inversionistas están subiendo o bajando.

Así, por ejemplo, si el Dow o el Nasdaq han subido, eso significa que, generalmente, las acciones muy populares están aumentando de valor.

Cuando tú compras acciones de una compañía, pagas cierto precio por cada acción. Cuando decides venderlas, las acciones pueden valer más, menos o igual que el precio que pagaste.



Cuando vendes las acciones por más de lo que pagaste por ellas, ganas dinero sobre tu inversión.

# Fondos mutuos

Si quieres participar en el mercado de valores, pero no te resulta cómodo estudiar compañías y su rendimiento, hay otra manera de invertir. Me refiero a los mutuos.

Cuando un grupo de personas juntan su dinero y pagan a un administrador para que compre acciones de muchas compañías diferentes, han iniciado un fondo mutuo.

Cuando tú compras acciones de un fondo mutuo, pasas a ser inversionista en muchas compañías diferentes.

En consecuencia, no tienes que estar vigilando las subidas y bajadas de cada acción, sino que simplemente observas valor del total del fondo mutuo.

La idea que está detrás de un fondo mutuo es que “se distribuye el riesgo”. Eso significa que si el fondo invierte en la Compañía A y las acciones de esa compañía pierden valor, otra compañía que forma parte del fondo, la compañía B puede aumentar su valor el mismo día.

Las ganancias de las acciones de la Compañía B pueden incluso compensar las pérdidas de la Compañía A, con lo cual es posible que tú no pierdas nada.

¿Ves cómo, al distribuir los riesgos, el fondo mutuo puede actuar como amortiguador contra las pérdidas?



Por supuesto, no todos los fondos mutuos aumentan su valor. A veces hay más acciones del fondo mutuo que pierden que las que ganan y, en consecuencia el valor del fondo desciende.

¡El mercado de valores no hace promesas!

Recuerda, que si no quieres arriesgarte a perder tu dinero, puedes hacer que este aumente en forma segura en cuentas de ahorros, certificados de depósitos o cuentas con tasas de mercado.

## Ganancias y pérdidas de capital

Cuando tú vendes acciones a un precio mayor que el que pagaste por ellas, obtienes una ganancia.

El término financiero para designar esta ganancia es ganancia de capital. El capital es el dinero que tú utilizas para invertir, es decir el dinero que inviertes al principio. La parte de “ganancia” del capital se refiere al dinero que ganas sobre la inversión si vendes las acciones con ganancia. Si pierdes dinero al vender tus acciones, se dice que tienes una pérdida de capital.

Vale la pena recordar estos términos. Imagínate cuando llegue el momento de vender una inversión, sean acciones o fondos mutuos, y obtener ganancia, podrás decir, con mucho orgullo “tuve ganancias de capital” ¿divertido, eh?

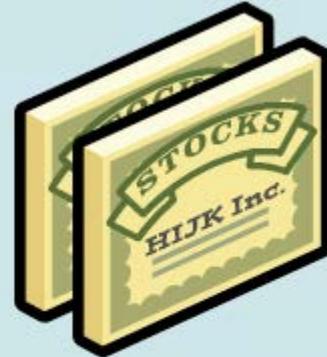
# Actividad

## PREGUNTA 1

Compraste dos acciones de HIJK a un precio de \$42 cada una. ¿Cuánto te costaron las acciones?

\$

ENVIAR



### SUGERENCIA:

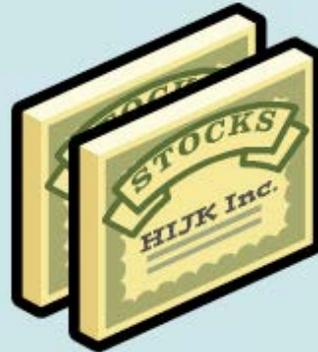
- La respuesta correcta es 84. Introdúcela abajo y haz clic en Enviar.

## PREGUNTA 2

Si vendiste tus 2 acciones de HIJK a un precio de \$45 cada una, ¿cuánto dinero ganaste? Recuerda que compraste las acciones a \$42.

\$

ENVIAR



### SUGERENCIA:

- Si el precio de las acciones es más bajo cuando las vendes que cuando las compraste, no has ganado sino perdido dinero.

### PREGUNTA 3

Compraste una acción de CLNR Energy a \$50. Al final del año, las acciones se vendían a \$35 cada una. Si decides vender las acciones, ¿cuánto dinero habrás ganado?

(¡Intenta resolver estos problemas mentalmente, sin lápiz ni papel!  
Elige UNA sola respuesta y haz clic en ENVIAR.)

**A** \$0

**B** -\$15

**C** \$35

ENVIAR



#### SUGERENCIA:

Si el precio de las acciones es más bajo cuando las vendes que cuando las compraste, no has ganado sino perdido dinero.

Acabas de aprender algo sobre las inversiones y las maneras en que los dividendos y las ganancias de capital pueden ayudarte a ganar dinero para alcanzar las metas importantes de tu vida. Alcanzar esas metas llevará tiempo.



El mercado de valores no sube todos los días, pero en los últimos 50 años generalmente las acciones han aumentado de valor y han brindado a los inversionistas más dinero que el que habrían ganado si hubieran invertido en cuentas de ahorros, que son más seguras.

Cuanto más tiempo tengas invertido tu dinero mayor será la probabilidad de ganar dinero.

Tú y yo podemos empezar ahora con cuentas de ahorros, pero, cuando llegemos a los 18 años, podemos pensar en comprar acciones ¡El tiempo está sin duda de nuestro lado!

Material de Wells Fargo: [www.elfuturoentusmanos.org](http://www.elfuturoentusmanos.org) editado por Edufuturo.