

# INVERSIONES

## Guía Esencial para Invertir con Éxito

Las inversiones son una herramienta clave para construir riqueza a largo plazo. Comprender los conceptos básicos es fundamental para invertir de manera informada y efectiva.



## ¿Qué es una Inversión?

Una inversión consiste en destinar dinero a un activo o proyecto con el objetivo de generar un retorno o ganancia a lo largo del tiempo. A diferencia del ahorro, invertir implica asumir cierto riesgo, pero ofrece la posibilidad de hacer crecer el valor de tu dinero.

### Tipos de Inversiones Comunes

#### Acciones

Compra de una porción de propiedad en una empresa. Si la empresa prospera, el valor de las acciones aumenta, lo que puede generar ganancias. Algunas acciones también pagan dividendos, que son distribuciones periódicas a los

#### Bonos

Un bono es un préstamo que haces a una empresa o gobierno. Recibes pagos de intereses regularmente y el valor total del bono al vencer.

#### Fondos Mutuos

Inversiones colectivas gestionadas por profesionales que incluyen una variedad de activos, como acciones y bonos. Ofrecen diversificación y son ideales para quienes prefieren una estrategia de inversión más pasiva.

#### Certificados de Depósito (CD)

Una opción de bajo riesgo en la que acuerdas mantener tu dinero en un CD a cambio de una tasa de interés fija, superior a una cuenta de ahorro tradicional.

## Relación Entre Riesgo y Retorno

El riesgo representa la posibilidad de perder parte o la totalidad del dinero invertido. Por lo general, cuanto mayor es el potencial de retorno, mayor es el riesgo.

### Tipos de Riesgos



#### 01 Riesgo de mercado

Cambios en el valor de una inversión debido a fluctuaciones en el mercado.

#### 02 Riesgo de crédito

La posibilidad de que una empresa o entidad no cumpla con sus pagos.

#### 03 Riesgo de inflación

Maintain a positive cash flow throughout the business plan period

## Horizonte de Inversión

El horizonte de inversión es el tiempo durante el cual planeas mantener tus inversiones. Para un horizonte largo (10 años o más), puedes asumir más riesgos, mientras que para plazos cortos es recomendable una estrategia más conservadora.



## Diversificar es una estrategia clave para reducir el riesgo.

- Distribuye entre clases de activos: Incluye acciones, bonos, bienes raíces y efectivo en tu portafolio.
- Diversifica dentro de cada clase: Por ejemplo, en acciones, incluye distintos sectores (tecnología, salud, energía) y tamaños de empresas.

## Inversiones a Largo Plazo vs. Inversiones a Corto Plazo

Corto plazo	<p>Menos de un año, suelen ser más líquidas (fáciles de convertir en efectivo) pero con retornos menores.</p> <p>Ejemplos: Certificados de Depósito (CD) a corto plazo, bonos a corto plazo, cuentas de ahorro de alto rendimiento.</p>
Largo plazo	<p>Mayor potencial de crecimiento, aunque pueden ser más volátiles.</p> <p>Ejemplos: Certificados de Depósito (CD) a corto plazo, bonos a corto plazo, cuentas de ahorro de alto rendimiento.</p>

## Interés Compuesto

El interés compuesto permite que los intereses generados se reinviertan, acelerando el crecimiento de tu inversión. A mayor tiempo de inversión, mayor impacto del interés compuesto.

## Costos y Tarifas

Antes de invertir, es crucial conocer los costos y tarifas asociados, como cargos por gestión o ventas en fondos mutuos. Estos pueden reducir tus ganancias, por lo que es importante buscar opciones con costos razonables.