Tipos de inversiones

# ¿Por qué invertir?

**Invertir** significa comprar valores como acciones, bonos, fondos de inversión, objetos preciosos, bienes inmuebles o certificados bancarios con el objetivo de aumentar el dinero con el tiempo. Los inversores pueden apartar y acumular dinero para futuros ingresos o beneficios si realizan inversiones acertadas. Con estas compras no siempre se gana riqueza. A veces, pierden dinero. Cada inversión conlleva un riesgo, y la cantidad de riesgo depende de los tipos de inversión que se elijan.

# Acciones

Las inversiones más populares son las acciones, los bonos y los fondos de inversión. Las acciones son certificados que indican que un inversor ha comprado una acción o participación en una empresa. Esa persona es entonces dueña de una pequeña parte de la empresa. Los certificados de acciones representan la participación del titular en los activos y los beneficios de una sociedad o empresa. Por ejemplo, el multimillonario Warren Buffet posee 400,000.000 de acciones de Coca-Cola, lo que supone alrededor del 9.4% de todo el accionariado de la compañía (Frankel, 2017).

Si la empresa tiene éxito, como Coca-Cola, los certificados de acciones o las participaciones se vuelven más valiosos y pueden venderse para obtener un beneficio. Por otro lado, si la empresa tiene problemas, las acciones de la empresa pueden perder valor y los inversores pueden perder dinero de sus inversiones originales. Algunas empresas son inversiones menos arriesgadas que otras, es decir, tienen menos probabilidades de perder valor.

Las acciones se compran y venden en la bolsa de valores, o mercado de valores. Dos bolsas populares son la Bolsa de Nueva York (NYSE) y el Nasdaq. La Bolsa de Nueva York es la más antigua y la mayor del mundo. También hay bolsas internacionales, como la Bolsa de Tokio en Japón. Las acciones pueden comprarse, negociarse y venderse en línea a través de empresas de inversión en Internet o mercados extrabursátiles. Normalmente, los inversores investigan las empresas ellos mismos o pagan una cuota a una empresa de inversión que investiga por ellos y les recomienda las mejores acciones para comprar. Los corredores de estas empresas de inversión ayudan a los clientes a comprar o vender en los mercados financieros. El inversor paga a los corredores unos honorarios o comisiones por su experiencia en la selección de las inversiones.

Independientemente del corredor o la empresa que utilice una persona para comprar acciones, el valor de esas acciones puede fluctuar o cambiar debido a lo que ocurre en el país o en el mundo. Este es un ejemplo de cómo puede ocurrir.

Digamos que compras acciones de la empresa Alcoa, que es la empresa matriz de los productos de aluminio Reynolds. La empresa parece muy rentable y ha sacado una nueva línea de productos y publicidad que se está vendiendo bastante bien. Compras 10 acciones a 50.00 dólares cada una. Las acciones se venden un mes después a 55.00 dólares cada una, y obtienes un pequeño beneficio de tu inversión. Entonces, un terremoto golpea la costa de China y una gran empresa de fabricación de latas de aluminio para PepsiCo queda destruida. Los trabajadores mueren y la empresa debe reconstruir la planta y pagar las prestaciones del seguro y los salarios a las familias que perdieron a sus seres queridos.

Este revés para PepsiCo ha hecho que tus acciones pierdan valor. PepsiCo debe gastar dinero extra para recuperarse del terremoto hasta que su planta pueda reabrir. Algunos fabricantes de aluminio que venden sus latas a PepsiCo pierden valor en sus acciones también. Sólo en la planta de China se utilizaron 10,000 latas al día. Sin este contrato, las acciones de Alcoa Company han caído a 40.00 dólares por acción. Si decides vender tus acciones en ese momento, perderás 100 dólares de tu inversión original.

Estos movimientos ascendentes y descendentes del valor de las acciones se denominan fluctuaciones del mercado. El mercado es especialmente sensible a los acontecimientos que se producen en nuestro país. Imagina que el país está a punto de elegir un nuevo presidente, pero las encuestas muestran que es una carrera reñida, y nadie está seguro de quién puede ganar. Esta incertidumbre puede hacer que todo el mercado de valores pierda dinero porque los inversores no compran acciones mientras esperan a ver qué pasa. Si nadie compra acciones para ayudar a las empresas a crecer, el valor de las acciones podría caer ligeramente. Este es otro ejemplo de riesgo.

# Bonos

Un **bono** es un certificado que representa el acuerdo del comprador de prestar dinero a una empresa o gobierno con la promesa de que la deuda será devuelta -con intereses- en un momento determinado. El comprador recoge los beneficios del préstamo a través del dinero de los intereses recibidos. Un excelente ejemplo de bono es el bono municipal. Los bonos municipales son creados por una ciudad que puede necesitar dinero para construir algo, como una biblioteca o un centro cívico. El inversor compra los bonos y se compromete a prestar el dinero durante un periodo de años. Los bonos suelen requerir que el inversor preste el dinero durante largos periodos de tiempo, entre 6 y 30 años. La ciudad se compromete a devolver el préstamo con intereses al final del periodo de vinculación.

Los bonos del Tesoro, o T-bonds, son otro tipo de bono. Como inversor, tu estás prestando al Gobierno Federal de los Estados Unidos, a través del Departamento del Tesoro, dinero para pagar sus deudas con el entendimiento de que al final del tiempo de vinculación recibirás tu dinero de vuelta con intereses. El beneficio o rendimiento de tu inversión es el interés que se le devuelve junto con la inversión original.

# Fondos de inversión

A veces es más seguro unirse a un grupo de inversores y poner en común tu dinero para obtener mayores beneficios o tener menos riesgo. Los **fondos de inversión** son una forma de hacerlo. Las empresas de inversión venden fondos de inversión como una herramienta de inversión que agrupa el dinero de muchos accionistas y lo invierte en un grupo de valores, como múltiples acciones y bonos. La compra de múltiples acciones y bonos agrupados se llama **diversificación.** Como estás invirtiendo en múltiples acciones y bonos, incluso si una acción pierde valor, las otras que posees podrían aumentar su valor. De este modo, tu pérdida no es significativa porque igual has obtenido un beneficio global.

# Oro, bienes inmuebles y objetos preciosos

A muchos inversores les gusta poseer inversiones tangibles. El oro, la plata y otros metales preciosos son ejemplos de inversiones tangibles. Estos metales preciosos se presentan en forma de lingotes o monedas y podrían adquirir más valor con el tiempo. Los metales preciosos, al igual que otras inversiones, conllevan un riesgo porque pueden aumentar o disminuir su valor. Los bienes inmuebles son otro ejemplo de inversión tangible. Los bienes inmuebles pueden aumentar su valor por diversas razones. La propiedad puede ser un terreno que una empresa quiere desarrollar o que sería bueno para una nueva vivienda. La rentabilidad de la inversión proviene de comprar la propiedad a un precio más bajo y venderla a un precio más alto. Un inversor también puede comprar propiedades inmobiliarias como casas, edificios comerciales o apartamentos para utilizarlos con fines de lucro, alquilándolos o vendiéndolos a un coste mayor.

Otros ejemplos de compras especiales u objetos preciosos que se utilizan como inversión son los cuadros, las joyas, los coches antiguos y los cromos de béisbol. Compras como camas, televisores, sistemas de audio o la mecedora de tu abuela pueden haber costado mucho dinero en su momento, pero es poco probable que aumenten su valor a largo plazo.

Un ejemplo de inversión de compra especial de la década de 1990 fueron los juguetes Beanie Babies, que eran populares y considerados por muchos como coleccionables. Una familia de Los Ángeles compró 100,000 dólares en estos pequeños juguetes con la esperanza de obtener un beneficio para la futura educación universitaria de sus hijos. Sin embargo, la moda de los Beanie Babies desapareció y no hubo manera de vender los juguetes a nadie, ni siquiera a su coste original. Los juguetes Beanie Babies pasaron de ser una inversión prometedora a una basura sin valor.

Los inversores deben investigar cuidadosamente qué objetos preciosos aumentarán su riqueza con el paso del tiempo y cuál podría ser el "rendimiento" de su inversión. En el caso de las compras especiales, hay que saber cuándo vender mientras el artículo sigue pareciendo valioso y "precioso" para el público.

# Inversiones bancarias

Los **bancos** son más conocidos por ofrecer cuentas de ahorro y corrientes, pero también tienen oportunidades para los inversores. Los bancosofrecen cuentas de ahorro de alto rendimiento, certificados de depósitoy otros valores y programas.Supongamos que has comprado un **certificado de depósito** bancario con 10,000 dólares a dos años con un tipo de interés del 2%. Al final de los dos años, tendrías 10,400 dólares. Si retiraras cualquier parte de tus 10,000 dólares antes de la fecha de vencimiento de dos años, pagarías una penalización por la retirada.

Dado que los bancos se consideran seguros y cuentan con un seguropara cubrir tu dinero en caso de quiebra, los inversores se enfrentan apoco riesgo a lo largo del tiempo en comparación con otros tipos de inversiones. Sin embargo, los inversores normalmenteno obtienen tantos beneficios a través de los intereses acumuladosde una cuenta bancaria como podrían hacerlo con otros tipos de inversiones.

# Carteras y diversificación

Dado que los precios de las acciones, el oro, los objetos preciosos y otras inversiones suben y bajan con los acontecimientos del mercado, mientras que las inversiones bancarias, como los certificados de depósito y los bonos municipales, acumulan intereses muy lentamente, la mayoría de los inversores optan por la diversificación de su dinero. La diversificación significa sencillamente que los inversores reparten su dinero en múltiples y variadas inversiones para que sus riesgos globales sean menores. Esta agrupación de activos financieros se denomina cartera, y todo el grupo de inversiones se gestiona para que el inversor aumente su riqueza en general. Mientras que una o dos empresas de la cartera pueden perder dinero en la bolsa, otras inversiones pueden aumentar su riqueza. Los inversores examinan y gestionan su beneficio global en la cartera.

## Fuentes

Frankel, M. (2017). ¿Qué porcentaje de Coca-Cola posee Warren Buffet? The Motley Fool. https://www.fool.com/investing/2017/03/10/what-percentage-of-coca-cola-does-warren-buffett-o.aspx

Investopedia. (s.f.). Fundamentos de la inversión. https://www.investopedia.com/investing/investing-basics/education/

Landes, L. (2012, 15 de junio). Cuatro riesgos de la inversión. Forbes. www.forbes.com/sites/moneybuilder/2012/06/15/four-risks-of-investing/

Murphy, E. (2013, 25 de julio). Atrapados por Beanie Babies: La familia "invirtió" 100,000 dólares en los juguetes. AOL.com. https://www.aol.com/article/finance/2013/07/25/bankrupt-by-beanie-babies-family-invested-100k-toys/20676887/

Departamento de Educación del Estado de Oklahoma. (2008). Glosario de conocimientos financieros personales. http://ok.gov/sde/sites/ok.gov.sde/files/PFLGlossary.pdf