

# GLOSARIO DE INVERSIONES

TÉRMINOS CLAVES QUE DEBES COMPRENDER ANTES DE COMENZAR A INVERTIR



## Categorías de activos financieros

### Money Market (Mercado de dinero)

Mercado en el cual se negocian productos financieros con vencimientos de corto plazo y de gran liquidez.

### Renta Fija

Se refiere a instrumentos financieros que ya establecen al momento de ser emitidos el interés a pagar, la fecha de pago y el vencimiento. Desde el inicio, se conoce el rendimiento, si se mantienen hasta el vencimiento.

### Renta Variable

Comprende aquellas inversiones en las que la ganancia es incierta, como acciones. Aquí, la devolución del capital y la rentabilidad no están aseguradas, ni garantizadas.

### Alternativos

Son inversiones que se apartan de las categorías tradicionales como acciones, bonos y efectivo. Dentro de estos se pueden incluir: bienes raíces, materias primas, criptomonedas, obras de arte, entre otros. Los activos alternativos a menudo ofrecen diversificación dado que suelen tener una correlación más baja con los activos tradicionales. Sin embargo, también pueden ser más complejos y menos líquidos, lo que requiere un mayor nivel de investigación y comprensión por parte de los inversores.

Renta Fija	Renta Variable	Alternativos
Certificados de Depósito	Acciones	Materias Primas (Oro, Plata, Petroleo)
Letras del Tesoro	Fondos Mutuos	Inmuebles
Bonos	ETF	Criptomonedas, Obras de arte, Otros

## *Tipos de activos financieros*

### **CD (Certificados de Depósito)**

Inversiones de bajo riesgo en bancos que ofrecen intereses a cambio de mantener el dinero en la cuenta por un tiempo determinado.

### **Letras del Tesoro**

Son instrumentos financieros de corto plazo, emitidos por el gobierno de un país. Estas emisiones realizan sus pagos "a descuento", donde los inversores compran las letras y, al vencimiento, el gobierno les reembolsa el capital invertido junto con los intereses acumulados. Estos instrumentos son generalmente considerados inversiones de bajo riesgo debido a su respaldo gubernamental y su plazo de vencimiento relativamente corto.

### **Bonos**

Son instrumentos de deuda emitidos por empresas y gobiernos (países) con el objetivo de obtener fondos del mercado financiero, mediante el cual el emisor asume el compromiso de devolver el capital principal junto con los intereses ("cupón") en determinado período, mientras que el tenedor tiene el derecho al cobro de los mismos.

### **Acciones**

Una acción representa una parte de la propiedad de una empresa. Son instrumentos emitidos por las mismas para obtener financiación a cambio de participar en las ganancias de la compañía. El inversor comparte las ganancias si a la empresa le va bien en su negocio y también sus pérdidas (si le va mal en el mismo).

### **Fondo Mutuos**

Fondos mutuos: Los fondos mutuos son entidades que agrupan el dinero de un grupo de inversores para colocarlo en diferentes instrumentos (de acuerdo a estrategias pre-diseñadas) y gestionados por profesionales expertos. Esto permite a los inversores con cantidades pequeñas de dinero acceder a una variedad de inversiones y así lograr diversificar su riesgo.

### **ETF (Fondo Cotizado en Bolsa)**

Es un tipo de inversión que sigue el rendimiento de un índice específico, como por ejemplo el S&P 500. Se negocia en bolsa como una acción y ofrece diversificación similar a un fondo mutuo, pero con mayor liquidez y menores costos.

## Conceptos financieros varios

### Liquidez

Se refiere a la facilidad y rapidez con la que un activo puede ser convertido en efectivo, sin provocar una pérdida significativa de valor. La liquidez es una consideración clave para los inversores que desean tener acceso a su dinero en corto plazo o para gestionar cambios en sus carteras.

### Retorno

Es la utilidad o pérdida generada al invertir, expresada en porcentaje. Para su cálculo se suele realizar la comparación entre el precio de compra y el precio de venta, considerando dividendos o intereses recibidos durante la inversión.

### Riesgo

El riesgo en inversiones se refiere a la posibilidad de que el resultado de una inversión sea diferente al esperado. Puede implicar pérdidas financieras o rendimientos más bajos de lo anticipado debido a factores como la volatilidad del mercado, cambios económicos, eventos imprevistos o malas decisiones. Los inversores evalúan y gestionan el riesgo considerando factores como la diversificación, el horizonte de inversión y la tolerancia personal al riesgo.

### Portafolio o cartera

Es el conjunto de activos financieros que componen la inversión integral de un individuo o institución, de acuerdo a su perfil y metas de inversión.

### Perfil de Inversión

El perfil de inversión describe las características financieras y de riesgo de un inversor, incluyendo objetivos, horizonte temporal, tolerancia al riesgo y preferencias de activos.

### Mercado primario

Es el mercado en el que se transan los activos por primera vez, donde los emisores salen a buscar financiamiento realizando una "oferta pública".

### Mercado secundario

El mercado secundario se crea luego de que el comprador en el mercado primario sale a vender el activo adquirido, el emisor ya no forma parte de las transacciones en este mercado.

### Dividendo

Es una distribución de ganancias que una empresa hace a sus accionistas. La cuantía y momento de pago del dividendo es definido por la empresa y puede variar en el tiempo.

### Cupón

El cupón de un bono es el interés periódico que el emisor paga al inversor. Representa un porcentaje fijo del valor nominal del bono y se abona en intervalos regulares, generalmente anual o semestralmente.