

CÓMO SER UN INVERSIONISTA?, una introducción básica para jóvenes!!!

HÉCTOR JULIO GARZÓN VIVAS

Economista Industrial
Magister en economía

hgarzonvivas@hotmail.com

www.garzonvivasconsultoria.unlugar.com

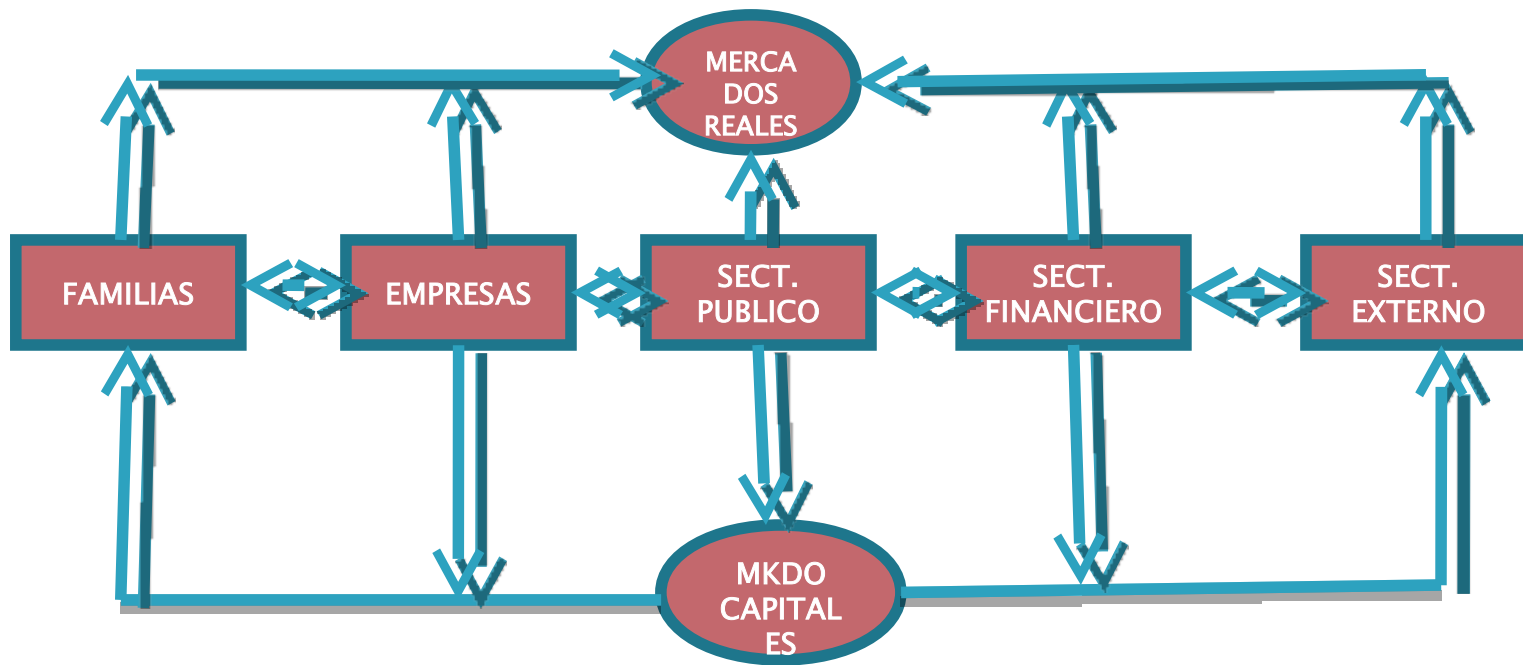
CEL. 310 3216244

Bogotá D.C. – Colombia

CONTENIDO

- **CÓMO FUNCIONA LA ECONOMÍA?**
- **QUÉ ES EL DINERO?**
- **PARA QUÉ SIRVE EL DINERO?**
- **EL COSTO DE DINERO?**
- **CÓMO SE OBTIENE EL DINERO?**
- **QUÉ ES UNA INVERSIÓN?**
- **CUÁLES SON LOS TIPOS / MÉTODOS DE INVERSIÓN?**
- **CONCEPTOS BÁSICOS**
- **ALGUNOS CONSEJOS PRÁCTICOS**
- **REFLEXIONES FINALES (PÚBLICO)**

CÓMO FUNCIONA LA ECONOMÍA?



QUÉ ES EL DINERO?

- *Es todo aquello que sirve para realizar intercambios.*
- El dinero ha tenido / *tiene varias formas* en la sociedad. Históricamente ha evolucionado:
 - Dinero mercancía
 - Dinero metálico
 - Papel moneda
 - Dinero plástico
 - Dinero virtual

PARA QUÉ SIRVE EL DINERO?

Según un importante economista –J.M. Keynes– se requiere el dinero por los siguientes motivos:

- ▶ **MOTIVO TRANSACCIÓN:** requerimos el dinero para comprar los bienes ó servicios necesarios día a día.
- ▶ **MOTIVOS PRECAUCIÓN:** Para prevenir eventos –en salud, educación, vivienda...)
- ▶ **MOTIVOS ESPECULACIÓN:** Para conseguir más dinero –inversión especulativa–.

EL COSTO DE DINERO?

- El costo del dinero es la denominada **tasa de interés**.
 - Tasa de interés simple
 - Tasa de interés compuesta
- **La tasa de interés** es un precio; esto es, el comportamiento del precio ó tasa de interés del dinero se comporta de manera semejante como los precios de los bienes o servicios.
- **La tasa de inflación:** es la pérdida del poder adquisitivo de la moneda frente a sí mismo.
 - Tasa de interés corriente/nominal
 - Tasa de interés real

CÓMO SE OBTIENE EL DINERO?

- La fuente principal de la obtención del dinero **es el trabajo** (*trabajo físico / trabajo intelectual*).
- El trabajo es toda **actividad/esfuerzo realizada por un persona para obtener un bien o un servicio**.
- El trabajo basado en **la aplicación de conocimientos cada vez más complejos permite individual y colectivamente la acumulación de riqueza**.

QUÉ ES UNA INVERSIÓN?

- “Gasto de empresas y sector público en bienes de capital (***que sirven para la futura producción de nuevos bienes y servicios***), tales como maquinaria, naves industriales, infraestructuras, etc. También incluye la compra de viviendas por parte de las familias.”
- “Es la aplicación de los recursos económicos. ***En el sentido bursátil, significa comprar acciones o títulos valores para recibir un ingreso, para efectuar una ganancia mediante el gradual aumento de los precios o para lograr ambas finalidades***”.
- “El Banco Mundial lo define ***como los desembolsos realizados por individuos, empresas o gobiernos para acumular capital***”

CUÁLES SON LOS TIPOS / MÉTODOS DE INVERSIÓN?

MERCADO REAL:

- *Empresa: producción de bienes o servicios (sector primario, industrial ó manufacturero, servicios). Tener en cuenta las necesidades humanas.*
- *Inmobiliario*

MERCADOS FINANCIEROS FORMAL

▶ **Mercado de capitales**

- ▶ Incluye la comercialización de activos financieros a medio y largo plazo (más de un año). Ejemplo: emisión de bonos a 10 años de Codensa.

▶ **Mercado bursátil**

- ▶ En él se negocian las acciones de las empresas. Aquí se encuentra lo que entendemos por Bolsa. Ejemplo: negociación en la Bolsa de valores de las acciones de Ecopetrol.

▶ **Mercado monetario**

- ▶ En él se negocian activos financieros a corto plazo (menos de un año). Ejemplo: los Títulos del Tesoro TES, bonos de empresa, depósitos.

▶ **Mercado de mercancías (commodities)**

- ▶ Mercado donde se negocian materias primas. Ejemplo: la comercialización del oro o el trigo.

▶ **Mercado bancario**

- ▶ Préstamos y similares que hacen los bancos. En el caso de que una vez concedidos se negocien en el mercado, se pueden considerar como pertenecientes al mercado de capitales. Ejemplo: préstamo hipotecario concedido por un banco a un particular.

▶ **Mercado de derivados**

- ▶ En él se negocian activos financieros cuyos precios se derivan del precio de otros activos que cotizan en alguno de los mercados anteriores. Ejemplo: futuros y opciones financieros.

▶ **MERCADOS INFORMALES**

Prestar dinero vs. usura

El peligro de las pirámides y las cadenas

CONCEPTOS BÁSICOS

- ▶ Activo
- ▶ Acción
- ▶ Bolsa de valores
- ▶ Bonos
- ▶ Certificado de depósito a término, CDT
- ▶ Cubrir (se)
- ▶ Demanda
- ▶ Dinero
- ▶ DTF
- ▶ Inversión / Inversionista
- ▶ Mercado financiero
- ▶ Mercado de capitales
- ▶ Mercado inmobiliario
- ▶ Oferta
- ▶ Pasivo
- ▶ Posición
- ▶ Riesgo
- ▶ Tasa de interés

CONSEJOS PRÁCTICOS

- ▶ La diversificación del “*portafolio de inversiones*” minimiza el riesgo.
- ▶ Hay que poner a trabajar el dinero para nosotros y no trabajar por dinero.
- ▶ El dinero es un medio, **no es un fin**. No todo es dinero. **Proyecto de vida**.
- ▶ En el mundo de los negocios *la paciencia y el método* son buenos consejeros.
- ▶ El éxito **no debe medirse por la cantidad de dinero que se posee**.
- ▶ “Plata llama plata”. *La cosecha depende de lo que se siembra*.
- ▶ La rentabilidad de los valores..... espirituales!!!!.
- ▶ Asociarse “**la unión hace la fuerza**”. Ej. Sociedades Ltda, S.A, comanditas, cooperativas, fundaciones, ONG.
- ▶ Siempre hay que **medir el riesgo**.
- ▶ Enséñele a sus hijos **el valor del dinero**.
- ▶ Citas bíblicas: (la biblia también es fuente de conocimiento económico y financiero)
 - “*debías, pues, haber entregado mi dinero a los banqueros, y así, al volver yo, habría cobrado lo mío con los intereses. Quitadle, por tanto, su talento y dádsele al que tiene los diez talentos. Porque a todo el que tiene, se le dará y le sobraré; pero al que no tiene, aun lo que tiene se le quitará*”. Parábola de los talentos, Mateo 25, 14-30
 - “Haga esto el faraón: Ponga funcionarios a cargo del país que recauden la quinta parte del producto de la tierra de Egipto durante los siete años de abundancia”. **Gen 41:34**

REFLEXIONES FINALES

- Qué aprendió?
- Qué desaprendió?
- Qué va a poner en práctica? (practicar, practicar, practicar)
- **QUIZT:**
 - Qué es dinero?
 - Para que sirve el dinero?
 - Qué es la tasa de interés?
 - Al hacer una inversión, por qué hay que tener en cuenta la inflación?
 - Mencione tres tipos de inversión?
 - Qué es un inversionista?

Cinco conceptos que aprendió hoy.

**Y.... QUE TENGA BUENAS INVERSIONES \$\$
\$\$\$\$\$\$\$\$\$\$**

GARZONVIVAS CONSULTORIA

**Conocimiento, para la productividad y
efectividad organizacional!!!**

www.garzonvivasconsultoria.unlugar.com

hgarzonvivas@hotmail.com

Cel. 310 3216244

Bogotá D.C. – Colombia