

Los fundamentos de la inversión de acciones

Comprender los fundamentos para que podamos tomar decisiones más inteligentes.

¿Qué es la Bolsa de Valores?:

Es el ámbito donde las empresas ponen sus acciones a la disposición para la compra y venta en mercados públicos. Los inversores públicos tienen como objetivo comprar acciones que luego puedan venderse a un precio más alto, con la esperanza de obtener una ganancia basada en el aumento del valor de esas acciones. Si bien las muchas bolsas de valores de todo el mundo varían en tamaño y antigüedad, la Bolsa de Valores de Nueva York en los Estados Unidos es la más grande del mundo. Todo lo que se necesita para convertirse en inversionista en el mercado de valores es una cuenta de corretaje adecuada y aceptar que existe el riesgo de posibles pérdidas en la búsqueda de ganancias. Las inversiones en acciones no están garantizadas. Es decir, no existe una agencia gubernamental que ofrezca protección para el riesgo de pérdida.

Bolsas de Valores

Hay muchas bolsas de valores en el mundo. Las más grandes tienden a ubicarse con economías dinámicas en el mercado. Si bien una empresa que cotiza en la bolsa puede cotizar sus acciones en mercados de bolsas, las bolsas individuales tienden a diferir en cómo realizan la valoración de precios, las transacciones y el tipo de valores financieros que se negocian. Aunque este contenido gira en torno a los conceptos básicos de la negociación de acciones (un tipo de garantía de acciones), muchas bolsas proporcionan infraestructura para la negociación de otros tipos de garantías financieras, como deudas y materias primas. Estos son algunos de los intercambios más grandes del mundo, basados en el valor total en dólares de las acciones en circulación (capitalización del mercado):

Las Bolsas de Valores más Comunes:

- New York Stock Exchange (**NYSE**)
- National Association of Securities Dealers Automated Quotations (**NASDAQ**)
- Tokyo Stock Exchange (**TSE/TYO**)
- Shanghai Stock Exchange (**SSE**)
- Hong Kong Stock Exchange (**SEHK**)

Cuenta de Corretaje

Los nuevos inversores deben abrir y financiar una cuenta de corretaje con una empresa de inversión registrada para poder acceder a los mercados de inversión como las bolsas de valores. Esta cuenta se utiliza para administrar la compra / venta del inversor, y cualquier ingreso obtenido está sujeto a impuestos como ganancia de capital. Las numerosas empresas de inversión disponibles varían según la gama de servicios y costos, y cobran una comisión por transacción o una tarifa anual por la gestión activa de la cartera. La estructura de tarifas depende del tipo de cuenta que se abre. Muchas de las opciones más populares de la actualidad son los corredores electrónicos, lo que permite a los inversores utilizar aplicaciones en línea y asesores robotizados para administrar su cartera.

Evaluación de existencias

Un punto clave para cualquier inversor en acciones es comprender y aceptar el riesgo de pérdida potencial involucrado.



En comparación con otras inversiones financieras, las acciones tienen un mayor nivel de riesgo, ya que sus precios fluctúan más y no existe un seguro que proteja su inversión inicial.

Nuestro potencial de rentabilidad depende del éxito de las empresas en las que hemos invertido y, por tanto, de la valoración de la bolsa de valores en el momento de la venta frente a nuestro precio de compra. Si bien la capacidad de obtener ganancias tiene mucho que ver con el momento de estas transacciones, es decir, comprar barato y vender caro, nuestra capacidad para pronosticar el éxito de una acción depende de muchos factores.

Entendiendo una cotización de Acción

Una cotización de acciones refleja estadísticas importantes que detallan el desempeño de las acciones en el mercado a lo largo del tiempo. Estas estadísticas se basan en el valor en dólares, el tiempo y el volumen de las operaciones, lo que ofrece a los inversores una forma de medición retrospectiva para proyectar el crecimiento o éxito. Si bien hay muchos lugares para encontrar cotizaciones de acciones para cualquier intercambio, aún depende del inversionista hacer su propia investigación. Considere estas estadísticas de rendimiento antes de realizar transacciones:

- **Rango de precios de hoy** – valor en el mercado abierto frente al precio actual.

- **Rango de precios del día anterior** – valor en el mercado abierto frente al cierre del mercado el día de negociación anterior.
- **Rango de precios de 52 semanas y promedio** – valor durante el año pasado
- **Volumen de negociación** – número de acciones compradas y vendidas a lo largo del tiempo.

Consejos de evaluación de inversiones:

- Preste atención a las noticias comerciales y financieras para encontrar indicios de sectores y empresas comerciales rentables.
 - Comparar el precio de las acciones de una empresa con el de sus competidores en la misma industria.
 - Imagine invertir temprano en futuros gigantes tecnológicos como IBM, Apple y Google en la actualidad.
- Siga los índices bursátiles para identificar los "grandes motores" y las tendencias del mercado.
 - Los índices bursátiles rastrean el desempeño de un grupo de empresas específicas.
 - Por ejemplo, el conocido índice S&P 500 informa el seguimiento de las 500 empresas que cotizan en bolsa más grandes de EE. UU.
 - Otros ejemplos: Dow Jones IA, Nasdaq Composite.
- Considere cómo puede diversificar su cartera.
 - Recuerde el adagio: "no pongas todos los huevos en una sola canasta".
 - Invertir en diferentes empresas de diferentes sectores comerciales puede ayudar a reducir el riesgo de pérdida hasta cierto punto.

Más allá de las acciones individuales

Si bien la "elección selectiva" de acciones de empresas individuales es una práctica común, existen otras formas de invertir su dinero en el mercado de valores. Considere estos vehículos de inversión comúnmente negociados:

- **Fondos mutuales:** una cartera de acciones, bonos y otros valores diversificados mantenidos por un administrador de inversiones profesional.
- **Fondos cotizados en bolsa (ETF):** similar a los fondos mutuales donde la negociación sigue un índice asociado.
- **Notas negociadas en bolsa (ETN):** deudas no garantizadas que se negocian como acciones.

Glosario rápido

El mundo de las inversiones viene con mucha palabrería y jerga. Este glosario le ayudará a comprender algunas de las palabras que se pueda encontrar en su investigación de mercado:

- **Productos básicos:** un tipo de seguridad basado en productos como materias primas / productos agrícolas; es decir, oro, maíz y aceite

- **Valores financieros:** instrumentos financieros negociables que tienen algún tipo de valor monetario.
- **Índice:** se utiliza para medir y realizar un seguimiento del rendimiento de algún grupo de activos de forma estandarizada.
- **Capitalización de mercado:** valor total en dólares de las acciones en circulación, comúnmente utilizado para describir el tamaño / valor de una acción o bolsa de valores.
- **Tolerancia al riesgo:** el grado de variabilidad en los rendimientos que un inversor está dispuesto a soportar cuando se trata de planificar inversiones.
- **Compartir:** se utiliza para describir las unidades de stock, en gran parte sinónimo de la palabra "stock".
- **Acciones:** valores de capital financiero que denotan propiedad en una empresa que cotiza en la bolsa.
- **Bolsa de valores:** mercados donde se compran y venden valores de renta variable, como acciones.

Consejos generales

Además de hacer su propia investigación para determinar las acciones que pueden valer su inversión, cultive una relación con expertos en los que pueda confiar. Aproveche al máximo los servicios que su firma de corretaje pueda ofrecer, especialmente si esos servicios ya están cubiertos por las tarifas que paga. Recuerde que a medida que cambia su vida, su tolerancia al riesgo y el panorama financiero general pueden cambiar también. En el mundo actual, tiene agentes de corredores activos y asesores robóticos al alcance de su mano; depende de usted crear cualquier ventaja posible al considerar dónde y cómo invertir.

Para una orientación más específica

Si desea una orientación de inversión personalizada que se adapte específicamente a sus necesidades, considere programar el tiempo con un asesor financiero de CFS * Truliant para consultas y planificación.

Los productos y servicios de inversión sin depósito se ofrecen a través de CUSO Financial Services, L.P. ("CFS"), un corredor de bolsa registrado (miembro FINRA / SIPC) y un asesor de inversiones registrado en la SEC. Los productos ofrecidos a través de CFS: no están asegurados por la NCUA / NCUSIF ni están asegurados por el gobierno federal, no son garantías ni obligaciones de la cooperativa de ahorro y crédito y pueden implicar un riesgo de inversión, incluida la posible pérdida del capital. Los representantes de inversiones están registrados a través de CFS. La Cooperativa de Crédito ha contratado a CFS para poner a disposición de los miembros de la cooperativa de crédito productos y servicios de inversión sin depósito. Los productos de seguros fijos se ofrecen a través de CFS Insurance & Technology Services, LLC.

Hoja de trabajo de comparación de existencias

Complete esta hoja de trabajo con detalles de las acciones que está considerando comprar. ¡Organizando su investigación de esta manera le ayudará a asegurarse de que está comparando estadísticas de rendimiento importantes antes de invertir!

	Acción 1	Acción 2	Acción 3
Nombre de Acción			
Símbolo			
Fecha de Hoy			
Hora y precio	—	—	—
Valor de la acción al inicio del día			
Precio de la acción a final del día previo			
Rango de las últimas 52 semanas	—	—	—
Notas (Razones por la cual comprar, notas.)			