



JAFLE

El viaje de los adultos desempleados de la educación financiera al espíritu empresarial

Contenido del plan de estudios de educación financiera

MÓDULO 1: Finanzas para todos

Lección 7: Inversión

Lección 1: Inversión

Invertir es un término amplio que indica que tus ahorros generan ingresos. Invertir implica poner su dinero a trabajar en uno o más tipos de vehículos de inversión con la esperanza de que crezca con el tiempo. En pocas palabras, para que su dinero aumente de valor, debe invertir.

La inversión es la evaluación y aplicación de los ahorros para obtener valor. Existen diversos instrumentos de inversión y la rentabilidad de los mismos varía.

Lección 1: Inversión

Los seres humanos han comerciado, comprado, vendido, ahorrado y evaluado sus ahorros desde la antigüedad. Dondequiera que haya personas y empresas, surgen nuevas necesidades financieras. Con el tiempo, se han desarrollado muchos instrumentos financieros para particulares e instituciones.

Tu dinero perderá valor si está ocioso; debe estar “trabajando” en lugar de permanecer inactivo hasta que lo necesites.



"Para que tus ahorros crezcan, no se deprecien y no pierdan poder adquisitivo por la inflación, debes considerar los instrumentos de inversión".

¿Cuáles son los instrumentos de inversión?

Existen numerosas oportunidades de inversión: acciones, depósitos a plazo, oro, divisas, bonos, fondos de inversión, bienes inmuebles e incluso la creación de una empresa.

Para la elección de unos u otros instrumentos es necesario evaluar su perfil de riesgo y la rentabilidad esperada.

A la hora de invertir, el análisis, la investigación y el asesoramiento serán sus mejores bazas.

Algunos instrumentos de inversión requieren un conocimiento profundo, un seguimiento constante y una gran atención, mientras que otros son más sencillos de comprender. Debe basar sus decisiones de inversión en su tolerancia al riesgo y en el tiempo que esté dispuesto a dedicar a la investigación.

¿Cuáles son los instrumentos de inversión?

El depósito a plazo es una de las formas de inversión menos arriesgadas.

Las acciones son los papeles de valor que las sociedades de capital entregan a sus socios para acreditar sus participaciones en el capital. La persona o personas que compran las acciones de una empresa se convierten en sus socios.

El cambio de divisas implica la compra de la moneda de un país y la venta de la de otro.

Existen numerosos tipos de inversiones, como **el oro**, los **bienes inmuebles**, los **fondos de inversión** y las **monedas virtuales**.

Cabe señalar que la elección entre los instrumentos de inversión es sumamente personal. Puedes hacer mejores planes de inversión mejorando tus conocimientos financieros y dando pasos estables y sólidos.

¿Por qué es tan importante la inversión?

La inversión es un concepto sumamente importante no sólo para las personas con altos ingresos, sino también para quienes acaban de iniciar su vida financiera.

En la actualidad, todo el mundo es consciente de que, ante una inflación cada vez mayor, el dinero guardado en reserva pierde valor. Por ello, es esencial que todo el mundo evalúe sus ahorros mediante la inversión.

Bajo riesgo y alto rendimiento son las consideraciones más importantes a la hora de invertir. Obviamente, ningún instrumento de inversión puede garantizar este equilibrio ideal, pero las inversiones racionales pueden proporcionar el perfil de riesgo y la rentabilidad deseados.

Objetivos y riesgos

- › ¿Cuáles son sus objetivos para el dinero que va a invertir?
- › ¿Es suficiente la seguridad de tu capital y de algunos ingresos?
- › ¿Intenta ahorrar dinero para un objetivo a largo plazo, como una buena educación para sus hijos o una jubilación cómoda para usted?

Es sumamente importante fijar objetivos en sus inversiones, así como en sus ahorros, para gestionar correctamente su dinero.

Objetivos y riesgos

Incluso puede tener diferentes inversiones para diferentes objetivos.

La cuestión es que, antes de decidir invertir dinero en cualquier tipo de inversión, hay que entender por qué se invierte y el resultado que se busca. El riesgo puede significar muchas cosas, pero en el contexto de la inversión también puede significar el riesgo de perder dinero para ti.

En otras palabras, siempre existe el riesgo de que la cantidad de dinero invertida pierda valor hasta llegar a cero.





JAFLE

El viaje de los adultos desempleados de la
educación financiera a la iniciativa empresarial

2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446