

Productos de inversión

UN PRODUCTO DE INVERSIÓN supone prestar dinero a una empresa o al Estado durante un tiempo determinado (plazo), para obtener una rentabilidad a cambio.

Las características de los productos de inversión

Liquidez

Es la velocidad con la que se puede vender el producto y recuperar los ahorros.



A igualdad de todo lo demás preferimos más liquidez.



Riesgo / seguridad

El riesgo es la posibilidad de perder parte del dinero invertido. Lo contrario es la seguridad.



A igualdad de todo lo demás, preferimos menos riesgo.



Rentabilidad

Mide la cantidad de dinero (en porcentaje) que puedo ganar con la inversión.

$$RENTABILIDAD = \frac{BENEFICIO}{INVERSIÓN} \times 100 = \%$$



A igualdad de riesgo y liquidez, preferimos mayor rentabilidad.

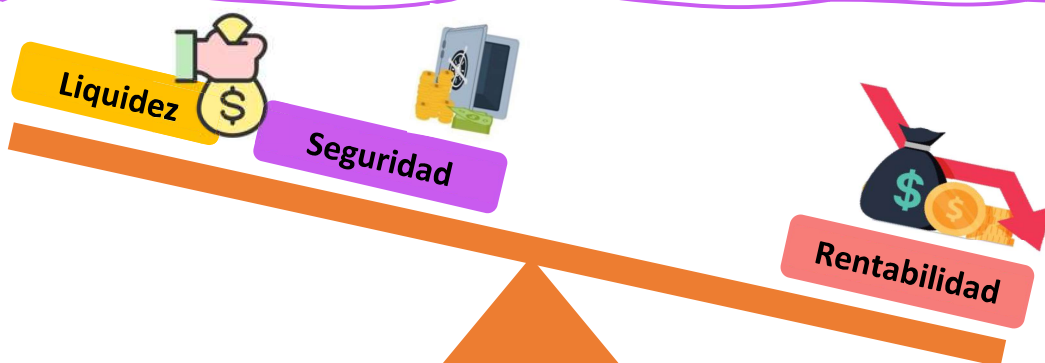


You Tube [Vídeo explicativo. Productos de inversión](#)

29



En general, cuando sube la liquidez y seguridad voy a poder conseguir menos rentabilidad. Si quieres invertir tus ahorros, pero recuperarlos rápidamente por si hay una emergencia, son preferibles la liquidez y seguridad antes que la rentabilidad. Si tienes unos ahorros que crees que no necesitarás ahora y estás dispuesto a arriesgar, puedes buscar más rentabilidad.



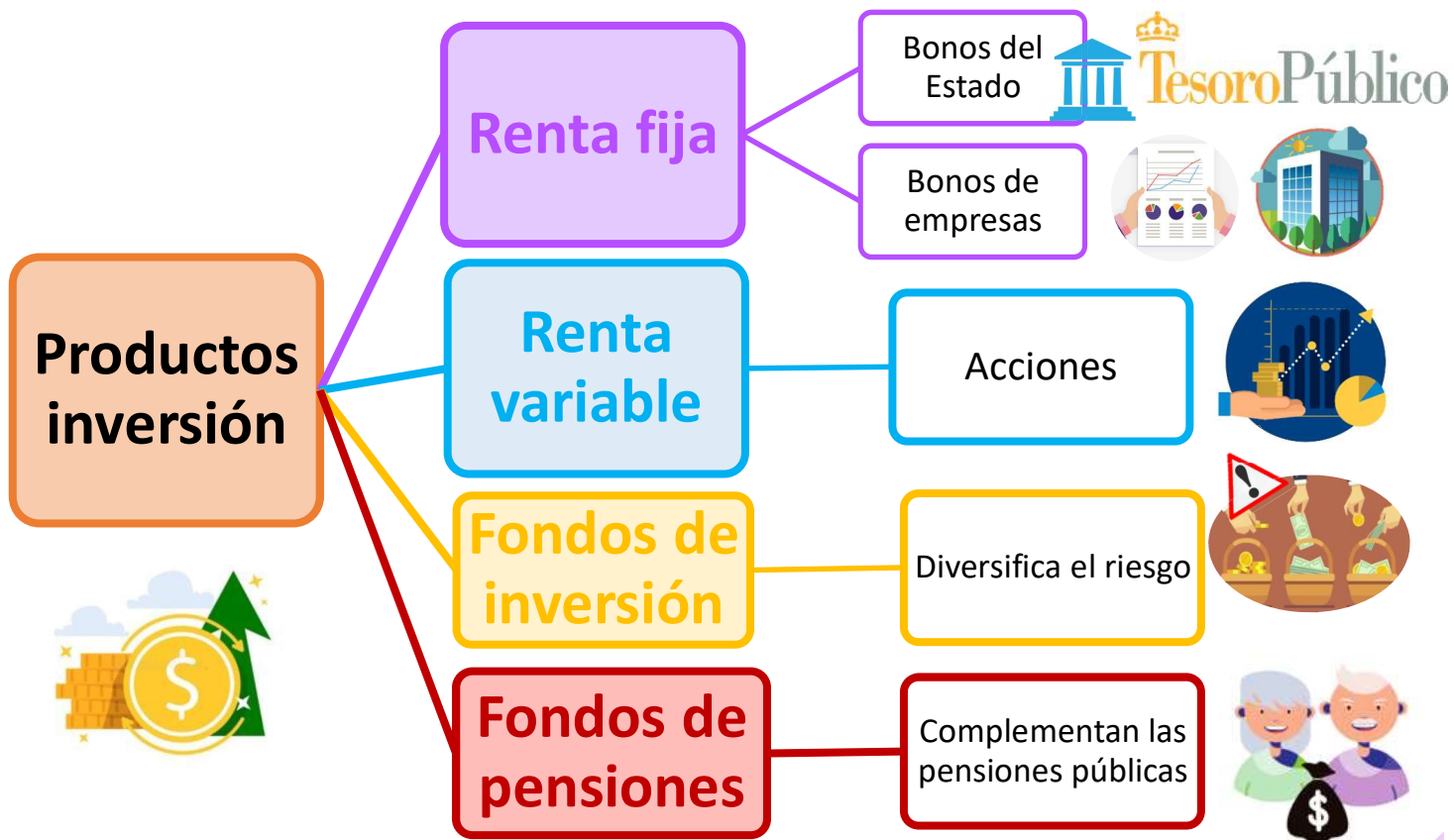
Perfil del inversor

Es importante conocer tu perfil del inversor al invertir el dinero. Hay personas que no les gusta el riesgo, y prefieren productos seguros, aunque tengan menos rentabilidad. A otros les gusta arriesgar y están dispuestos asumir las posibles pérdidas a cambio de rentabilidades mayores.

¿Y tú, cuál es tu perfil? ¿arriesgar buscando rentabilidad o mejor seguridad?

You Tube [Productos de inversión](#)

30



YouTube [Vídeo explicativo. Productos de inversión](#)

31

VALORES DE RENTA FIJA



Pagan una rentabilidad fija (un 1%, 2% o 5% por ejemplo) establecida de antemano y devuelven el dinero invertido en un plazo determinado. **Suelen ser bastante seguros** salvo que la empresa o el Estado al que le prestamos dinero quiebre.

Tesoro Público

BONOS DEL ESTADO



Conocidos como **deuda pública** ya que prestamos dinero al Sector Público. **La seguridad suele ser alta y por ello la rentabilidad menor**, aunque **suele aumentar con el plazo de devolución.**



BONOS EMPRESAS



Las empresas también pueden ofrecer bonos que podemos comprar. Al comprar estos bonos le prestamos dinero a empresas a cambio de intereses. Sin embargo, **el riesgo de impago puede ser mayor.**



A más plazo o más riesgo...



...más rentabilidad.

YouTube [Productos de inversión](#)

32

VALORES DE RENTA VARIABLE

Nos referimos a las **acciones**. Cuando una persona compra acciones, automáticamente se convierte en propietario de la empresa, y tiene derecho al reparto de beneficios de la empresa. La renta variable **no ofrece una rentabilidad preestablecida (es variable)**, y el plazo de recuperación de tus ahorros tampoco es conocido.

Un accionista tiene dos formas de obtener rentabilidad con su inversión:

Reparto de dividendos

Venta de acciones a mayor precio



Ya que tanto la marcha de la empresa como las variaciones en Bolsa son impredecibles, se dice que **la renta variable es una inversión de riesgo**. Por supuesto, **como el RIESGO es mayor, la posibilidad de RENTABILIDAD también es mayor**.



YouTube [Productos de inversión](#)



33

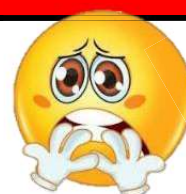
FONDOS DE INVERSIÓN

UN FONDO DE INVERSIÓN es un paquete con varios productos de inversión. Al comprar estos paquetes el riesgo es menor, ya que si un valor dentro del paquete sale mal esto puede ser compensado por las otras. Estos fondos son gestionados por profesionales que compran y venden productos para conseguir la mayor rentabilidad posible.

	Renta fija €	Renta variable €	Riesgo (de menor a mayor)
Renta fija	100%	—	1
Mixta fija	Máximo 70 %	Máximo 30 %	2
Mixta variable	Máximo 30 %	Máximo 70 %	3
Renta variable	—	100 %	4



Cuando un fondo de inversión tiene más renta variable el riesgo es mayor, pero también la posibilidad de rentabilidad. A la hora de elegir, es clave conocer el perfil del inversor.



YouTube [Video explicativo. Productos de inversión](#)

34

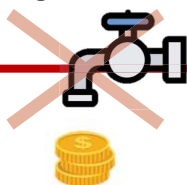
FONDOS DE PENSIONES

Los fondos de pensiones son un producto de inversión en los que se va aportando dinero de manera periódica. De esta manera se va acumulando un ahorro que se podrá recuperar al llegar la jubilación.



No hay liquidez

No podemos recuperar nuestros ahorros hasta el momento de la jubilación (aunque hay algunas excepciones)



Hay riesgo

Mis ahorros son invertidos en diferentes productos buscando rentabilidad (yo debo elegir el riesgo que quiero sumir). Por este motivo, la rentabilidad obtenida no está garantizada.



YouTube [Productos de inversión](#)

35

Ejercicio de clase 3.

Características productos de inversión.

Vas al banco y te ofrece los siguientes productos de ahorro o inversión.



1. Un depósito a plazo fijo a 1 año, a un 2% de rentabilidad
2. Acciones de la empresa Repsol 
3. Letras del tesoro del Estado a 6 meses a un 0,4% de rentabilidad 
4. Una cuenta corriente de las de toda la vida 



Ordena los productos de mayor a menor liquidez, riesgo y posible rentabilidad.

Liquidez



Seguridad



Rentabilidad



Riesgo



36