



BancoEstado
desde 1855

Manual de bolsillo



para tu bolsillo



Guía práctica para aprender
a usar y cuidar tu plata.

Portada sitio web
“Educación Financiera
BancoEstado”



➤ **Introducción**

En BancoEstado, creemos que **la educación financiera es clave para construir un futuro sólido**. Por eso, este manual es parte de nuestro compromiso de apoyarte en tu camino hacia la estabilidad y el orden financiero.

Aquí encontrarás **consejos prácticos para aprender a usar y cuidar tu plata con responsabilidad y de manera informada**. Encontrarás formas de organizar tus finanzas y establecer metas claras, descubrirás estrategias para aumentar tus ahorros y conocerás opciones de inversión seguras para hacer crecer tu dinero. Además, te enseñaremos a gestionar tus deudas de manera responsable y a proteger tu información financiera en el mundo digital.

Nuestro principal objetivo es proporcionarte las herramientas necesarias para mejorar tu bienestar financiero y alcanzar tus metas con tranquilidad.

¡Avancemos juntos hacia el bienestar financiero!

BancoEstado, un banco para todos **y para cada uno**.

Índice

Pág.

Inversión	3
Para tener en cuenta antes de invertir	4
Diferencia entre ahorro e inversión	4
Perfil del inversionista. ¿Cuál es mi perfil? Perfil del inversionista	5
Perfil conservador.....	6
Perfil moderado	6
Perfil decidido	7
Instrumentos de inversión.....	8
Depósito a plazo.....	8
Fondos mutuos.....	9
Acciones.....	10
Monedas.....	10
Otros	10
Notas.....	11



Inversión

También es común escuchar que se habla mucho sobre inversiones. La inversión se puede definir como:

Poner tu dinero en algún lugar para que éste crezca. Esto puede ser a través de una institución financiera, o bien existe la opción que tú mismo hagas crecer tu dinero (por ejemplo, con un emprendimiento). También podría considerarse como inversión hacer algo que te genere más dinero en el futuro, como un curso de inglés que te permita optar a mejores trabajos.

En el caso de poner tu dinero en una institución financiera, estaríamos hablando de una inversión financiera, la cual consiste en destinar una suma de dinero y ponerla a disposición de un tercero para que se incremente con ganancias en los mercados de valores.

También tenemos inversiones no financieras, que consisten en bienes tangibles o intangibles y que permiten generar más ingresos en un determinado período de tiempo. Por ejemplo, pagar un curso de inglés, comprar una maquinaria para el negocio, se consideran inversión porque permitirán aumentar las capacidades o empleabilidad de la persona, o aumentar las capacidades de la empresa y por consecuencia, mayores flujos de dinero.

Muchas veces, nos hemos encontrado pensando qué hacer con nuestro dinero, con nuestros sueldos e ingresos, cómo podemos “hacerlos crecer”, cómo nos preparamos para el futuro. Es aquí donde el ahorro y la inversión toman un papel protagónico. **Lo importante es saber que existen diversos medios de ahorro e inversión de acuerdo al objetivo que quieras alcanzar** (proyecto), el horizonte de inversión (plazo), tus conocimientos financieros y tu propia tolerancia al riesgo.

Para tener en cuenta antes de invertir:

- Identificar tu propio perfil de riesgo.
- Tomar la inversión en función de tu perfil.
- **Analizar y evaluar** tanto el riesgo como la oportunidad de dicha inversión.

➤ Diferencia entre ahorro e inversión:

Ahorro: dinero que se aparta para disponer de él en el futuro. Si se ahorra en un instrumento formal de ahorro, puede generar intereses.

Inversión: dinero que se utiliza con la expectativa que pueda crecer en el tiempo, en la compra de un bien o instrumento financiero. Dado el riesgo, existe la posibilidad de obtener una ganancia o una pérdida.



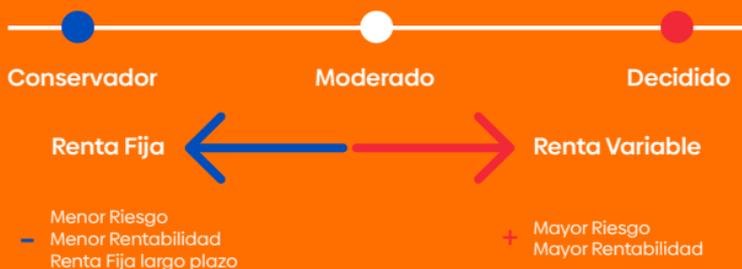
➤ Perfil del inversionista. ¿Cuál es mi perfil?

El perfil de un inversionista está asociado a su tolerancia o su aversión al riesgo, experiencia en inversiones, la etapa de la vida en que se encuentra, objetivos, horizonte o plazo que se ha planteado para dicha inversión, entre otros.

Determinar el propio perfil de riesgo (qué nivel de pérdida está uno dispuesto a tolerar), es **clave antes de definir el o los instrumentos financieros en que se prefiere invertir** (con el cual se pueda dormir tranquilo).

A mayor riesgo, mayor posibilidad de un mayor retorno.
A menor riesgo, menor retorno.

PERFIL DEL INVERSIONISTA



> **Perfil conservador:**

Este inversionista se caracteriza por ser **menos tolerante al riesgo y valorar la seguridad**. Por lo tanto, escoge instrumentos de inversión que le den certeza de que no perderá parte o todo el dinero que invertirá (su capital). No le importa que las ganancias (rendimiento) obtenidas sean bajas.

Prefiere invertir en instrumentos como: depósitos a plazo, fondos mutuos de renta fija o cuentas de ahorros, porque puede saber, al momento de adquirirlos, la rentabilidad que obtendrá.

> **Perfil moderado:**

Este inversionista es **cauteloso con sus decisiones, pero está dispuesto a tolerar un riesgo moderado** para aumentar sus ganancias. Procura mantener un balance entre rentabilidad y seguridad.

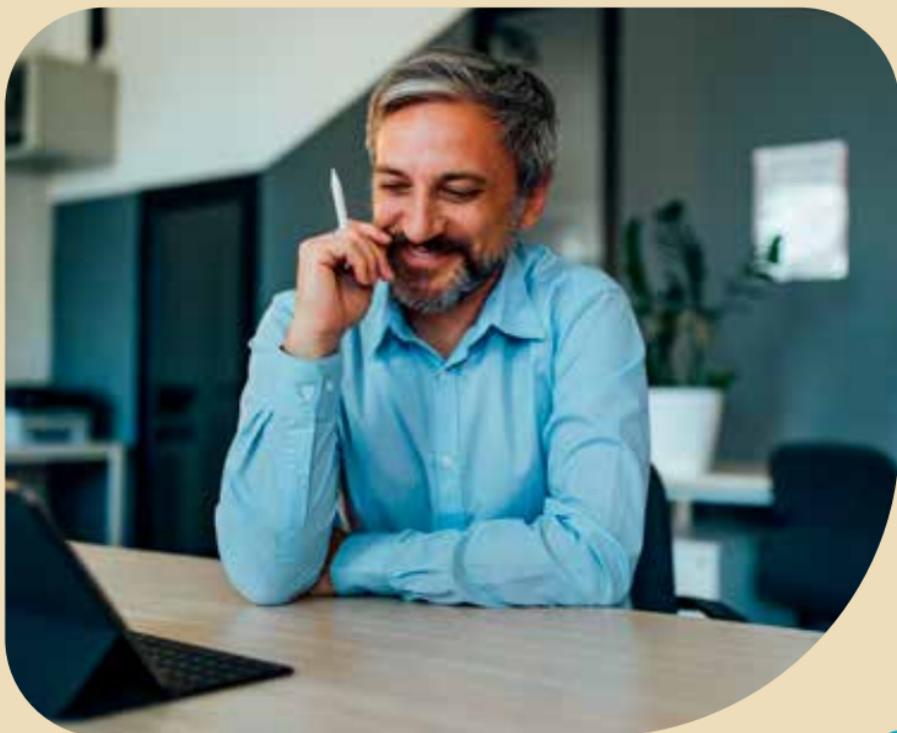
Suele buscar la creación de un portafolio o cartera de inversión que combine inversiones conservadoras, como los depósitos a plazo, fondos mutuos con nivel de riesgo medio-bajo e inversiones agresivas, como las acciones.



➤ **Perfil decidido:**

Busca los **mayores rendimientos posibles**, por lo que está dispuesto a asumir el riesgo que sea necesario. Se trata, por ejemplo, de inversionistas jóvenes, pero que cuentan también con solidez económica y con ingresos de moderados a altos, y personas solteras o aún sin hijos, entre los 30 y los 40 años de edad.

Esta clase de inversionistas **corre riesgos** en los mercados y opta por los instrumentos con elevados potenciales de ganancias, sin importar si en un momento dado se arriesga a perder la mayor parte de la inversión.



➤ Instrumentos de inversión:

Los instrumentos de inversión son los **diferentes rubros en los que un inversionista puede invertir su dinero.**

Estos pueden ir desde depósitos a plazo hasta participaciones en empresas (acciones).

Entre los distintos instrumentos de inversión financiera, se destacan:

Depósito a plazo: se considera un instrumento de deuda o de renta fija (tiene una fecha de vencimiento y una tasa de interés asociada). **Son sumas de dinero entregadas a una institución financiera, con el propósito de generar intereses en un período de tiempo determinado,** obteniendo a su vencimiento la devolución del capital inicial más los intereses que se generaron a una tasa conocida con anticipación. Si se liquidan antes del plazo establecido, se pierden los intereses. Si necesitas retirar un monto grande, tienes que avisar con anticipación.





Fondos mutuos: corresponden a una alternativa de inversión que **reúne distintos aportes provenientes de “partícipes”** (personas o empresas), **para invertirlos en un conjunto de instrumentos formado por acciones**, instrumentos de deuda (bonos, pagarés, depósitos a plazo, etc., llamados comúnmente “instrumentos de renta fija”) o combinaciones de ambos (acciones + instrumentos de deuda). **Estos aportes son administrados por una Sociedad Administradora General de Fondos**, por cuenta y riesgo del partícipe y su objetivo principal es el de generar **ganancias que se distribuyen proporcionalmente entre todos los partícipes del fondo**. Los fondos mutuos de corto plazo pueden retirarse de un día para otro sin limitación de monto.



Acciones: corresponden a cada una de las partes en las que se divide la propiedad de una empresa o sociedad. **Son activos en los que se invierte para obtener ganancias futuras de capital producto del aumento de valor** (comprar barato y vender más caro) y recibir dividendos (utilidades distribuidas por la empresa). **Las acciones se transan en las Bolsas de Valores a través de corredoras de bolsa,** y es muy importante no solo tener ciertos conocimientos acerca de cuándo conviene comprar o vender, sino que también **se requiere estar monitoreando y gestionando permanentemente** la cartera de inversiones.

Monedas: la compra y venta de monedas (divisas) **es una forma de invertir y se trata de un producto de renta variable.** El precio de las monedas (tipo de cambio) está determinado por la oferta y demanda del mercado y de otras variables económicas. Por lo tanto, **es necesario un permanente y detallado monitoreo** del tipo de cambio para saber cuándo comprar o vender para generar ganancias (similar a la compra y venta de acciones).

Otros: Bonos, Forwards, Opciones, Swaps, Futuros, Derivados, entre muchas otras alternativas, que **requieren un conocimiento más especialista,** experiencia y dedicación al tema.





Un banco
para todos
y para cada
uno.

