



**INVERSIONES  
POPULAR**

**TÚ PUEDES SER  
INVERSIONISTA**



# ÍNDICE

1. Introducción al mercado de valores.....	3
2. Conociendo tu perfil de inversionista .....	6
3. Tipos de productos de inversión .....	8
4. Cómo invertir en el mercado de valores .....	11
5. Planificación financiera a largo plazo .....	12
6. Emociones y finanzas .....	15
7. La inversión en pareja en el Mercado de Valores .....	16



# INTRODUCCIÓN AL MERCADO DE VALORES:



## CONCEPTOS BÁSICOS Y FUNCIONAMIENTO

### *¿Qué es el mercado de valores?*

El mercado de valores es un sistema que permite la compra y venta de activos financieros como acciones, bonos y otros instrumentos. Estos activos representan la propiedad de una parte de una empresa o el derecho a cobrar una deuda. La idea fundamental es que los inversores pueden comprar y vender estos activos, ya sea en un mercado primario o en uno secundario.

#### **Historia y funcionamiento**

Los mercados de valores tienen una larga historia que se remonta a siglos atrás. Surgieron como una forma de financiar empresas y proyectos públicos. Uno de los primeros ejemplos fue la Bolsa de Ámsterdam en el siglo XVII. A lo largo del tiempo, estos mercados se han expandido y sofisticado, convirtiéndose en motores clave de la economía global.

## Mercado primario y mercado secundario

- **Mercado primario:** es donde los activos financieros, como acciones y bonos, se emiten por primera vez. En el mercado primario, las empresas obtienen financiamiento al vender estos valores a inversores interesados. Por ejemplo, cuando una empresa hace una oferta pública de venta (OPV) y vende sus acciones al público por primera vez, esto ocurre en el mercado primario.
- **Mercado secundario:** es donde los inversores compran y venden activos financieros que ya han sido emitidos en el mercado primario. Aquí, los inversores negocian estos valores entre ellos, y las empresas no obtienen financiamiento de estas transacciones. Las bolsas de valores son ejemplos típicos de mercados secundarios.



# ACTORES CLAVE EN EL MERCADO DE VALORES

• **Bolsa y Mercado de Valores de la República Dominicana:** Facilita la negociación eficiente de títulos-valores, centralizando información sobre transacciones y garantizando transparencia.

• **Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV):** Promueve, regula y supervisa el mercado de valores para garantizar la transparencia y proporcionar información esencial.

• **Central de Valores Dominicana:** Custodia, transfiere, compensa y liquida valores negociados en el mercado.

- *Inversionistas:* personas o instituciones que compran activos financieros.

- *Empresas emisoras:* emiten activos financieros para recaudar capital.

- *Intermediarios financieros:* Incluyen puestos de bolsa y otras entidades del sistema financiero que facilitan transacciones y brindan asesoramiento.

## **Regulación del mercado de valores**

La Ley del Mercado de Valores No. 249-17 del 21 de diciembre de 2017 y sus reglamentos de aplicación, así como también la Ley No.155-17 de Prevención de Lavado de Activos.

# CONOCIENDO TU PERFIL DE INVERSIONISTA:

## IDENTIFICANDO TU TOLERANCIA AL RIESGO Y OBJETIVOS FINANCIEROS

Antes de adentrarte en el mercado de valores es fundamental autoevaluarte como inversionista. Esto implica comprender tus objetivos financieros y cuánto riesgo estás dispuesto a asumir para alcanzarlos.

### **Tolerancia al riesgo**

Tu tolerancia al riesgo es la cantidad de volatilidad o incertidumbre que estás dispuesto a soportar en tus inversiones. Esta puede variar según tu edad, situación financiera, metas y experiencia previa en inversión. Hay tres perfiles de tolerancia al riesgo comunes:

- *Conservador*: priorizan la seguridad y aceptan ganancias modestas a cambio de menor exposición al riesgo. Suelen invertir en activos de renta fija, como bonos del gobierno.
- *Moderado*: buscan un equilibrio entre seguridad y crecimiento, aceptando cierto nivel de riesgo en busca de rendimientos más altos, diversificando sus inversiones en acciones y bonos.
- *Agresivo*: buscan maximizar el crecimiento de su inversión y están dispuestos a asumir un riesgo sustancial. Invierten principalmente en acciones y otros activos de alto riesgo.

### **Objetivos financieros**

Tener objetivos financieros claros es esencial para tu estrategia de inversión. Algunos ejemplos de objetivos financieros pueden ser:



- *Jubilación:* ahorrar para la jubilación es un objetivo a largo plazo, adecuado para inversiones más agresivas si tienes tiempo antes de jubilarte.

- *Educación de los hijos:* ahorrar para la educación de tus hijos puede variar en horizonte de tiempo y nivel de riesgo según la edad de tus hijos.

- *Comprar una vivienda:* si planeas comprar una casa en unos pocos años, es posible que prefieras inversiones más seguras y líquidas.

- *Fondo de emergencia:* mantener un fondo de emergencia para gastos imprevistos es crucial para evitar vender inversiones en momentos inoportunos.

Determinar tu tolerancia al riesgo y establecer objetivos financieros sólidos te ayudará a tomar decisiones de inversión más informadas y a construir una cartera que se adapte a tus necesidades. Recuerda que tu perfil de inversión puede cambiar con el tiempo, así que revisa y ajusta tus inversiones según sea necesario.



# TIPOS DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN:

## RENTABILIDAD Y CARACTERÍSTICAS

En el mundo de las inversiones, existe una variedad de productos financieros disponibles. Cada uno de estos productos tiene sus propias características, beneficios y riesgos. Es esencial comprender estos productos para tomar decisiones financieras informadas y desarrollar una estrategia de inversión adecuada.

### Renta fija

La renta fija se refiere a inversiones en las que los inversores prestan dinero a una entidad, como un gobierno o una empresa, a cambio de pagos de interés regulares y la devolución del capital invertido en una fecha de vencimiento específica. Es considerada una inversión relativamente segura y adecuada para inversores que buscan ingresos predecibles.

#### **Características:**

- *Seguridad:* relativamente seguras en comparación con otros tipos de inversiones.
- *Pagos de intereses:* pagos regulares de intereses, generalmente basados en una tasa de interés fija.
- *Plazo:* tienen un plazo de vencimiento definido en el que el inversor recupera el capital invertido.





## Renta variable

La renta variable se refiere a inversiones en acciones o participaciones en empresas. Los inversores que compran acciones se convierten en propietarios parciales de la empresa y tienen la oportunidad de beneficiarse de las ganancias de capital y, en algunos casos, de los dividendos. Las acciones son conocidas por su potencial de crecimiento a largo plazo.

### **Características:**

- *Propiedad:* participación en la propiedad de la empresa emisora.
- *Potencial de crecimiento:* mayor potencial de crecimiento a largo plazo.
- *Dividendos:* algunas acciones también pueden proporcionar ingresos a través de dividendos.

## Fondos de inversión

Los fondos de inversión reúnen el dinero de varios inversores para comprar una cartera diversificada de activos, como acciones, bonos u otros valores. Son gestionados por profesionales y ofrecen a los inversores acceso a una cartera diversificada sin necesidad de comprar cada valor individualmente.

### **Características:**

- *Diversificación:* proporcionan una amplia diversificación de activos.
- *Gestión profesional:* administrados por gestores de cartera profesionales.
- *Accesibilidad:* forma fácil de diversificar y acceder a diferentes clases de activos.



## **Fideicomisos**

Los fideicomisos son una estructura legal y financiera en la que los inversores colocan sus fondos en manos de un fiduciario, que administra y gestiona esos activos en beneficio de los inversores. Estos pueden incluir bienes raíces, valores y otros activos financieros.

### ***Características:***

- *Diversificación:* mantienen carteras diversificadas para reducir el riesgo.
- *Profesionalismo:* gestionados por expertos financieros.
- *Accesibilidad:* los inversores pueden comprar participaciones sin grandes inversiones.



# CÓMO INVERTIR EN EL MERCADO DE VALORES

Elegir las inversiones adecuadas es fundamental en el mundo financiero. Para tomar decisiones informadas, debes seguir un proceso de investigación y evaluación.

**1. Investiga a fondo:** examina los activos disponibles, comprende sus características y analiza su historial de rendimiento. La diversificación es clave; distribuir tu inversión en diferentes tipos de activos ayuda a reducir el riesgo.

**2. Evalúa tu tolerancia al riesgo y objetivos financieros:** ajusta tu cartera en consecuencia.

**3. Edúcate financieramente:** mantente al día con las tendencias del mercado y busca consejo de expertos si es necesario.

**Cuando estés listo, sigue estos pasos:**

**1** Abre una cuenta de corretaje: a través de un puesto de bolsa autorizado, recibirás asesoría para definir el tipo de inversión que mejor se adapte a tu perfil y objetivos.

**2** Decide la moneda, cantidad y plazo en la que deseas invertir.

**3** Solicita un "prospecto": documento que describe al emisor y los valores que planeas adquirir.

**4** Haz un seguimiento constante: ajusta tu cartera según sea necesario para cumplir con tus objetivos financieros a largo plazo.

# PLANIFICACIÓN FINANCIERA A LARGO PLAZO:



## ESTABLECER METAS, CREAR UN PLAN Y HACER UN SEGUIMIENTO

La planificación financiera a largo plazo es esencial para alcanzar tus objetivos financieros y maximizar tus inversiones, para ello toma en cuenta lo siguiente:

**1. Establece tus metas financieras:** define tus metas a largo plazo, como la jubilación, la educación de tus hijos, comprar una casa o un negocio. Cuantifica estas metas y establece plazos realistas.

**2. Evalúa tu situación financiera actual:** examina tus ingresos, gastos, activos y deudas.

**3. Crea un presupuesto:** diseña un presupuesto que te permita ahorrar e invertir regularmente.

**4. Define tu tolerancia al riesgo:** evalúa cuánto riesgo estás dispuesto a asumir en tus inversiones.

**5. Diversifica tu cartera:** distribuye tus inversiones en diferentes clases de activos para reducir el riesgo.

**6. Selecciona una estrategia de inversión:** decide si deseas administrar tus inversiones o si prefieres una gestión profesional.

**7. Haz un seguimiento periódico:** revisa y ajusta tu plan a medida que cambien tus metas, tu situación financiera o el mercado.

**8. Mantén un fondo de emergencia:** asegúrate de tener un fondo de emergencia que cubra al menos de tres a seis meses de gastos elementales.

**9. Ahorra para la jubilación:** empezar temprano puede marcar una gran diferencia.

**10. Busca asesoramiento profesional:** acércate a un puesto de bolsa en busca de ayuda que te permita elaborar una estrategia de inversión robusta.





# EMOCIONES Y FINANZAS:

## ¿ES CONVENIENTE INVERTIR EN TIEMPOS DE CRISIS?

### Aspectos vitales para tomar decisiones sensatas en tiempos de crisis:

- 1. Descubre tu personalidad financiera:** ¿eres reactivo o proactivo al momento de invertir?
- 2. Respira:** antes de tomar una decisión de riesgo, respira, edúcate e infórmate.
- 3. Infórmate:** asesórate con un experto que tenga dominio sobre temas financieros.
- 4. Crea sinergia:** trabaja en conjunto con otros para obtener mejores resultados.
- 5. Ve sin miedo:** conecta las emociones con la información para que las cosas fluyan.

### ¿Ansiedad e inversión en el mercado de valores? 8 claves para serenarte y tomar buenas decisiones

- 1. Define realmente lo que sientes:** ¿ansiedad o momento de angustia?
- 2. Observa tus hombros y tu cuello:** ¿están tensos? ¡Respira!
- 3. Cuida tu cuerpo:** ¿cómo te estás alimentando?
- 4. Duerme bien:** una buena calidad de sueño es crucial.
- 5. Ejercítate:** mantente físicamente activo.
- 6. Bebe más agua:** evita la deshidratación.
- 7. Aprende a reírte de ti mismo:** cambia las emociones negativas.
- 8. Busca un corredor de valores:** no tomes decisiones por cuenta propia.



# LA INVERSIÓN EN PAREJA EN EL MERCADO DE VALORES



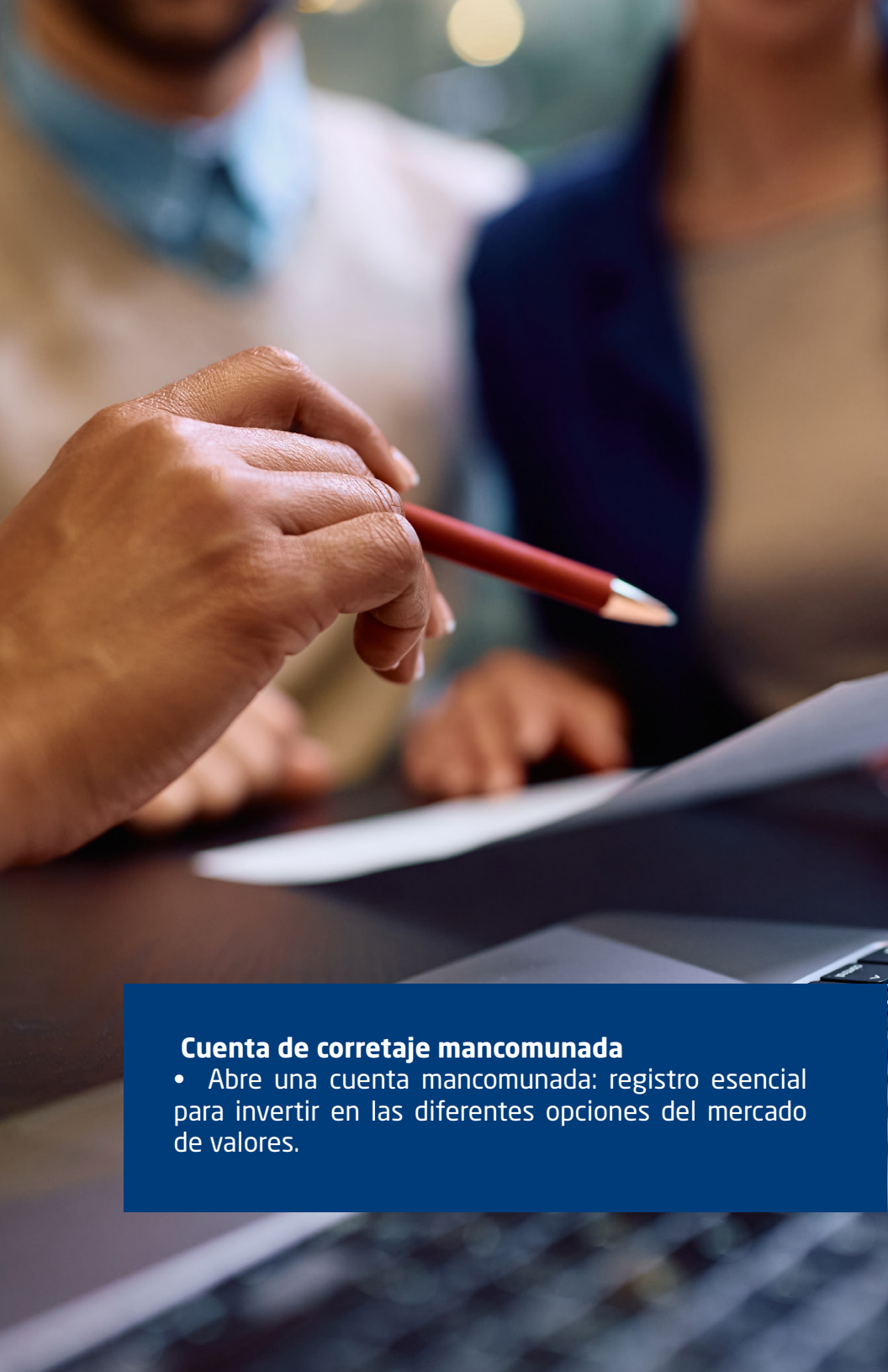
Los buenos negocios y las relaciones armoniosas de pareja no son incompatibles, pero implican un desafío. Aquí algunos consejos:

## **Buenos socios**

- Definir roles: establece las acciones de cada quien.
- Hablar de dinero: establezcan cuánto aportará cada uno y el destino de las ganancias.

## **Planifiquen y ahorren**

- Planificación: establezcan metas y objetivos financieros en conjunto.
- Ahorro: inviertan en el mercado de valores para hacer crecer sus ahorros.



### **Cuenta de corretaje mancomunada**

- Abre una cuenta mancomunada: registro esencial para invertir en las diferentes opciones del mercado de valores.

# CONSEJOS FINALES



- **Investiga:** comprende los riesgos involucrados.



- **Diversifica:** no pongas todos tus huevos en una sola canasta.



- **Invierte a largo plazo:** aumenta tus posibilidades de obtener ganancias.

## **Recursos adicionales:**

Pódcast "Inversiones, en Breve"

## **Sitios web:**



[inversionespopular.com.do](http://inversionespopular.com.do)

[Afipopular.com.do](http://Afipopular.com.do)

[Fiduciariapopular.do](http://Fiduciariapopular.do)



# ¡FELICIDADES, INVERSIONISTA!

YA SOLO FALTA SACAR TU CUENTA  
DE CORRETAJE, ¡HAZLO AHORA!



Ahora estás armado con conocimientos esenciales sobre el mercado de valores para empezar tu viaje como inversionista.

Si estás listo para dar el siguiente paso, te invitamos a abrir una cuenta de corretaje en **[inversionespopular.com.do](https://inversionespopular.com.do)**. Nuestros expertos te ayudarán a poner en práctica lo que has aprendido aquí y a dar tus primeros pasos en el mundo de las inversiones.

También, te recomendamos escuchar nuestro pódcast **“Inversiones, en breve”**, que ya cuenta con una biblioteca de episodios que te permitirán profundizar en temas clave y mantenerte al día sobre todo lo relacionado al mercado de valores.

En tanto, para más información sobre fondos de inversión, visita **[afipopular.com.do](https://afipopular.com.do)**, y si deseas explorar los beneficios de los fideicomisos, te invitamos a visitar **[fiduciariapopular.do](https://fiduciariapopular.do)**



***INVERSIONES  
POPULAR***