

Finanzas 101

Emiliano Bonnet

October 2019

1 Introducción

Dow Jones es una compañía financiera la cual creó el índice bursátil “Dow Jones” , y esta misma empresa es responsable de cientos de índices más. Es fácilmente aplicado en la bolsa tanto mexicana como estadounidense, este fue creado por dos periodistas americanos. Este refleja el comportamiento del precio de la acción de más de 30 compañías industriales más importantes de todo Estados Unidos por lo cual nos afecta directamente. Este tema se eligió debido a la falta de cultura financiera en Mexico, y de quiere dar a entender el funcionamiento de las acciones y de la bolsa como tal, y como las acciones de una compañía extranjera puede afectarnos. El índice Dow Jones se divide en 3 sub índices los cuales corresponden a Índices de Utilidades, transporte y commodities PREGUNTA DE INVESTIGACION: ¿Que es y como funciona la bolsa de valores?

OBJETIVOS:

Objetivo general: Dar a conocer la importancia de la bolsa de Estados Unidos y su funcionamiento.

Objetivo Específico: Evidenciar la importancia de las industrias Dow Jones y su relación con la bolsa.

JUSTIFICACIÓN: Este tema se seleccionó cuidadosamente para poder exponer el funcionamiento de la bolsa estadounidense de una manera sencilla. La bolsa es un tabú en Mexico debido a que la gente no invierte en acciones, esto se debe a una falta de educación financiera, ya que la cultura popular ha dado a entender que para poder invertir en la bolsa se debe ser un alto financiero o incluso un genio, en este trabajo se dará a conocer el funcionamiento de la bolsa, las acciones, las inversiones y como la bolsa de Estados Unidos nos puede llegar a afectar. Se expondrá como todo lo anteriormente mencionado tiene una relación con el índice Bursátil Dow Jones, con en fin de poder explicar las inversiones y el por qué es importante hacerlas

MARCO TEORICO La bolsa de valores es una institucion privada, esta insitucion funciona como un mercado de compra y venta de diferentes cosas entre estas cosas se encuentran: acciones, bonos públicos o privados, certificados o títulos de participación, entre otros. La bolsa se rige por el principio del libre mercado es decir la famosa ”Oferta y demanda” La oferta y demanda es uno

de los principios economicos basicos, para poder definirlo primero se tiene que vindenciar, ¿Que es un mercado? El concepto de mercado segun la bolsa de valores de Estados UNideos es el número de compradores y vendedores de un bien o servicio determinado, los cuales están dispuestos a negociar con el objetivo de intercambiar bienes o servicios. A continuacion se evidenciara el concepto de demanda, el cual consiste en palabras coloquiales como la solicitud para adquirir algo, o sea la cantidad total de un bien o servicio que la gente desea adquirir, esto comprende un alta gama de bienes y servicios es decir se pueden adquirir productos o servicios, hay 5 factores principales para que la demanda suba o baje

1. El precio: se refiere a los productos señalados en el metcada el precio esta muy ligado a la demanda a continuacion se expondra un ejemplo. Los smartphones suben su precio exponencialmente de un modelo al siguiente y Apple se dio cuenta lo mucho que puede bajar la demanda al subirle el costo casi por 5 mil pesos al Iphone 11.
2. La oferta: para este punto se pondra un ejemplo, este se da en una sociedad la cual sufre de escacez de agua, debido a la alta demanda que esta tiene, y la poca cantidad de agua que se tiene se debe subir el precio ya que hay gran oferta por este servicio o producto lo cual dicta que el consumidor esta dispuesto a pagar mas del precio habitual
3. Lugar: se refiere a el precio de transportar estos productos, no es lo mismo transportar madera que no requiere cuidados a un pescado de un puerto hacia la ciudad central el precio varia dependiendo de el producto
4. La capacidad de pago del demandante: Se toma en cuenta la capacidad economica del demandante y sus capacidades de negociacion
5. Deseos y necesidades: Como demandantes siempre tendremos necesidades las cuales tengan prioridades a otras, y justo como el ejemplo del agua estaremos dispuestos a pagar mas por ellas

La bolsa de valores Estado unidense esta ubicada en Nueva York, en la calle de Wall Street, esta misma tiene un gran impacto en todas las demas bolsas de valores segun la economista Miriam Capital Esperos, cuando la bolsa de estados unidos tose todas las demas bolsas se acatarran. En la actualidad la bolsa de valores de wall street es el mayor mercado de valores del mundo en volumen monetario y el primero en número de empresas cotizadas, pero que tiene que ver eso con la economia mundial? Esta pregunta se puede responder exponiendo un solo hecho historico "el crash de 1987" el cual hizo que el indice dow jones bajara mas de 508 puntos afectando la economia de todo el mundo incluyendo Me'xico.

Que o quien es Dow Jones? Dow Jones es una compa;ia estadounidense la cual fue formada por 3 reporteros en el ano de 1992, esta compania comenzo publicando un diario el cual fue el antecesor de "The Wallstreet Journal", anteriormente comenzo publicando el valor de las acciones de las empresas en el mercado. Actualmente creo el indice Dow Jones el cual es el indice bursatil

mas importante ya que esta compania es dueña de micro companias las cuales influyen en la curvatura de las acciones Pero como funciona el mercado de acciones, y por que suele ser un tabu en Mexico? Comenzaremos definiendo que es una accion, Las acciones son las partes en las que se divide el capital social de una empresa. Eso quiere decir que al obtener acciones uno se hace con una parte de la empresa dependiendo la cantidad de acciones que uno adquiera es el porcentaje de la asociacion de la cual este es dueño. Las acciones suelen subir o bajar dependiendo la demanda que se tenga por ellas poniendo un ejemplo sencillo, Un hombre abre una ferreteria y quiere abrir otra en otra ciudad para esto decide hacer su empresa publica y cotizarla en la bolsa dando el 30 Esto hace que la gente quiera ser parte de esta empresa pero solo hay 100 acciones, cada una a 5,000 pesos. Despues de haber vendido sus acciones el propietario abre una nueva tienda la cual es un exito, y decide vender 10 Sin embargo hay gente que se quedo sin acciones y entre ellos deciden venderse estas mismas pero debido a la alta demanda de acciones estas han subido a 10,000 pesos y continuan aumentando asi que la gente que invirtio en este negocio recupero su inversion y ademas gano dinero, pero un dia las acciones dejan de costar 10,000 ahora cuestan 800 debido a que una ferreteria con mejores precios abrio sus puertas asi que los ingresos de la antigua ferreteria bajan y algunas personas con la esperanza de que las acciones vuelvan a subir su precio compran muchas ahora que su precio es bajo, semanas mas tarde la ferreteria trae equipo nunca antes visto en el país, sus acciones se disparan y es un exito llevando el precio de una accion a los 100,000 pesos, algunos deciden venderlas otros se las quedan observando y haciendo la prediccion que en dos años estas aumentaran su precio 15 veces mas. Este es un ejemplo de como se comportan las companias que cotizan en la bolsa. Pero sabiendo esto por que la gente tiene miedo a invertir? Usualmente los resultados suelen ser a un muy largo plazo y no son tan redituables usualmente se recupera la inversion inicial y se puede ganar un 3 Usualmente se debe estar al tanto de las noticias financieras en el mundo, saber como esta comportandose el mercado en el cual se realizo la inversion. Un ejemplo coloquial de una mala inversion seria invertir en un puesto de paletas heladas en diciembre. Generalmente en Mexico operar en el mercado bursatil se hace mediante un bróker, que se dedica a la compra y venta de acciones en nombre de su cliente según el tipo de órdenes que éste le haya dado Las acciones son las pequeñas partes en las cuales se divide el capital social de una empresa. Eso significa que cuando se adquiere una, automáticamente se convierte en un accionista de la compañía y adquieren tanto privilegios como obligaciones como: Poder votar en la junta de accionistas, acceder a información sobre la empresa, recibir ingresos de la compañía correspondientes al porcentaje de acciones que éste posea o vender las acciones de las que éste sea dueño. ¿Pero hay más de un tipo de acción? A continuación evidenciaremos los diferentes tipos Y las diferencias de comprarla en la bolsa o directamente a un socio o al accionista mayoritario como en nuestra hipótesis. Para que una empresa pueda entrar a la bolsa mexicana de valores, necesita cumplir ciertos requisitos los cuales los más importantes son: Que la empresa lleve activa por más de 3 años El último Estado de Situación Financiera debe reflejar un saldo mayor a los 20 millones de Unidades de Inversión

Tener un total de 200 inversionistas Y ser totalmente transparente en cuanto a su rendimiento Cumpliendo estos requisitos una compañía puede comenzar a vender sus acciones en la bolsa. Existen más de 10 diferentes tipos de acciones las cuales engloban diferentes privilegios u responsabilidades de la compañía a la cual pertenecen, sin embargo mencionaremos sólo las 3 más importantes

Acciones ordinarias: Este tipo de acciones son las que se pueden conseguir en la bolsa de valores, otorgan una participación y una ganancia de la utilidad de la empresa . El precio de estas acciones en el mercado varían y son vendidas para buscar financiamiento o recolectar fondos para poder realizar nuevos proyectos.

Acciones de capital: Estas acciones suelen venderse afuera de la bolsa ya que estas suelen tener un precio más elevado y se venden cuando la compañía no ha logrado entrar a la bolsa de valores, las personas que compran este tipo de acción tienen los beneficios de votar en cuanto a decisiones de la compañía, en la mayoría de los casos reciben cada determinado tiempo lo que pagaron por la acción ya que esta contribución se adhiere al capital social de la compañía.

Acciones preferentes y sin derecho a voto: Suelen ser ofrecidas a inversionistas, al requerir liquidez, otorgan beneficios especiales ya que el dinero obtenido se puede volver a invertir en la acción .Este tipo de acción se diferencia por qué a pesar de generar una reutilidad obvia no permiten a estos accionistas tomar decisiones sobre la compañía. Generalmente las inversiones se dividen en dos categorías principales:

Por el plazo de tiempo:

Las inversiones a corto plazo presentan opciones para ganar dinero rápido, sin embargo, también son muy riesgosas. Las inversiones a largo plazo ofrecen mejores opciones para generar más dinero sin embargo este tipo de acciones toman más tiempo y su reutilidad es menor

Por el tipo:

Cuando se dividen por tipo, pueden ser de los siguientes: mercado monetario, bonos, acciones de renta variable y acciones

Discusion: El trabajo esta enfocado a la bolsa y las finanzas personales de los mexicanos, sin embargo se quiso evidenciar la importancia de la bolsa de valores en estados unidos, el proposito del trabajo es poder fomentar la cultura financiera a traves de ejemplos de la bolsa de valores y el funcionamiento de esta, visto desde un punto de vista mas amable ya que el tema puede ser arido para las personas que no esten interesadas en el mismo. Como se menciono antes la bolsa de valores de estados unidos representa un faro para todas las demas, pero ¿Como es esto relevante para un futuro inversionista? De acuerdo al economista solo 35 mexicanos de 10,000 realizan inversiones en la bolsa de algun tipo. Pero ¿A que se debe esto?DE acuerdo con una encuesta realizada por Black Rock la principal razon por la cual los mexicanos no invierten es por una falta de cultura financiera y dicen que la informacion en la bolsa es "Poco clara". En el trabajo se intenta acaparar un tema sumamente arido y tedioso para que alguien pueda ver los principios de la bolsa y como es que esta funciona explicando los diferentes tipos de acciones y el funcionamiento de ellas La justifiacion principal de este trabajo de investigacion es que la gente comun y corriente pueda entender y poder adquirir informacion de como generar

dinero a traves de metodos seguros, sin embargo se quieren evidenciar diferentes maneras, esta es una debilidad en el trabajo debido a que, son temas sumamente complejos y reducirlos de una manera didactica y sencilla es muy complicado, son muchos hoyos que cubrir. Esta es la principal debilidad el trabajo, debido a que es tanta informacion, si no se lee con sumo cuidado se puede llegar a confundir al lector. Por otra parte esta es una de sus principales fortalezas tambien, ya que si se lee con cuidado puede ser sumamente informativo y de utilidad para un lector interesado, es dificil convertir un tema tan arido como lo es este en algo que realmente llame la atencion de un lector inexperto en este tema. El principal aporte de este trabajo de investigacion es el como invertir el dinero de una manera inteligente

Elizabeth Furio . (2017). Como comprar y vender acciones?. 2019, de BBVA Sitio web: <https://www.bbva.com/es/comprar-vender-acciones-funciona-mercado-valores/> Amancio Ortega. (2015). Que es una accion. 2019, de Finanzas para mortales Sitio web: <https://www.finanzasparamortales.es/que-son-las-acciones/> IG. (2018). Que es una accion?. 2019, de IG Sitio web: <https://www.ig.com/es/acciones/explicacion-acciones> MArketing. (2012). La importancia de Wall Street en el mercado mundial. 2019, de Oportunidades de inversion Sitio web: <https://www.oportunidadesdeinversion.es/wall-street-mercado-mundial/> wiki. (/). Lunes negro. 2019, de Wikipedia Sitio web: https://es.wikipedia.org/wiki/Lunes_negro(1987)