

**Inversiones desde cero.**

# Introducción.

Invertir es una solución para alcanzar las metas de tu vida. Para lograrlas, harás un sacrificio en el presente que te va a dar frutos en el futuro. Imagínate que la inversión es una semilla que siembras hoy y que en unos años será un árbol que te va a dar sombra y que vas a disfrutar.



Algunas personas tienen como meta una jubilación perfecta; otras quieren estar seguros que sus hijos van a poder ir a la universidad que más les guste. Hay quienes quieren heredar a sus familias, crear un patrimonio. Otras, lo que buscan es que su dinero produzca más dinero.

Si estás en cualquiera de estos casos, este ebook te va a ser muy útil, pues su propósito es orientarte paso a paso en tu camino a invertir en la bolsa.

**Te recomendamos que empieces cuando te sientas cómodo con lo que haces y hayas entendido cada uno de los siguientes pasos.**



# Paso 1.

Cambia tu vida con un cálculo.

## TU DINERO X (1 + R)^N

Esto es conocido como el interés compuesto y si lo entiendes, es muy probable que le saques provecho. De lo contrario, lo podrías acabar pagando.

### ¿Qué tienes que considerar?

Esta fórmula es el boleto a tu independencia financiera.

## TU DINERO X (1 + R)^N

1) Cantidad de dinero invertido  
(Tu dinero)

3) Número de años que dejas tu dinero en la inversión

2) Tasa de retorno de la inversión  
(En muchos lugares le dicen rendimiento)

El resultado de tu cálculo debería de ser un monto con el cual te sientas lo suficientemente cómodo, tanto por la cantidad generada, como por el plazo en que lo quieres lograr.

**Albert Einstein declaró esta fórmula como 'El descubrimiento matemático más grande de todos los tiempos'.**



**'Si no te planteas mantener una acción por 10 años, ni siquiera pienses en tenerla por 10 minutos'**

**- Warren Buffet**

## **Paso 2.**

### **Fundamento 1:**

**Compra empresas, no tickers.**

Peter Lynch generó 30% en rendimientos anuales compuestos, durante el periodo que estuvo administrando fondos.

Compra con base en las perspectivas futuras de la empresa y su administración.

Para poner tu dinero en una empresa, necesitas juzgar si generará valor a largo plazo para los accionistas.

Mientras más sepas sobre el modelo de negocio de la empresa en la que estás invirtiendo, mayor comodidad tendrás al invertir.

### **Fundamento 2:**

**Invertir no es un pasatiempo, es un compromiso contigo mismo para toda la vida.**

Sé un inversionista a largo plazo, invierte en una industria que está creciendo. Mantén el control sobre tus acciones y no quites el dedo del renglón. No las compres y las olvides. Agrega dinero a tus acciones con frecuencia, para que continuamente estés ahorrando e invirtiendo.

Si no estás familiarizado con esto, te recomendamos leer más del Dollar Cost Averaging, una estrategia en la cual estarás destinando un monto fijo de manera mensual. Habrá ocasiones en las cuales compres más (cuando las acciones estén más baratas) y en otras menos (cuando suban de precio), pero de lo que tienes que estar seguro, es que a largo plazo tus acciones tenderán a subir notablemente. El fruto lo cosecharás a través de la constancia.

### Fundamento 3: Diversifica.

Crea un portafolio diversificado con al menos 6 diferentes emisoras y protégete de las irregularidades que presenta el mercado. Las emisoras son las empresas inscritas en la bolsa de valores, es decir, que venden acciones o bonos en el mercado de valores para financiarse.

Los índices son canastas con una diversificación, como el Dow Jones que tiene 30 diferentes emisoras y tiene siglos de existir, o el S&P 500, que se compone de 500 emisoras. La base es descubrir el punto en el cual tu portafolio tiene un balance entre rendimiento y riesgo con el que estés cómodo.

Incluye en tu portafolio fondos de inversión y ETFs, que son fondos que cotizan en bolsa, y que tienen un desempeño muy similar al de algún sector.

Entre más emisoras tengas en tu portafolio, mayor diversificación tendrás para defenderte de una caída en el mercado y tendrás más estabilidad. Es como un tráiler que al tener tantas llantas, no pierde el control en la carretera; sin embargo, no avanza ni se mueve con la facilidad de un auto de 4 ruedas y mucho menos de una moto, que tiene 2.



### Fundamento 4: Pesca donde otros no han pescado.

No sigas a la corriente. ¡Toma tus propias decisiones! Voltea a ver los activos (acciones, fondos y ETFs, por ejemplo) que nadie está viendo y empieza a crear tus propias conclusiones.

Muchos inversionistas encuentran acciones a precios muy atractivos al ir en contra de la multitud, sin tomar decisiones emocionales.

La mayoría de las personas se deja llevar por el furor colectivo y vende con pérdidas o compra cuando el precio es demasiado alto. Esto, sin lugar a dudas, no juega a su favor.

**Fundamento 5:**

**Deja las emociones fuera del juego.**

En el mundo de la inversión, mantén la mente fría. Las acciones se moverán de precio continuamente por diferentes motivos, pero no dejes que la emoción afecte tus decisiones.

**Fundamento 6:**

**Califica tu portafolio.**

Sigue de cerca tus ganancias o pérdidas, con esto tendrás la facultad de evaluar si estás siendo efectivo o no: tu meta es ser constante en el rendimiento de tu portafolio.

**Fundamento 7:**

**Haz del aprendizaje algo continuo.**

Sin importar los resultados que obtengas al principio, ten en mente que el aprendizaje debe ser una constante en tu manera de invertir. La regla es que, ganes o pierdas, siempre obtengas algo que te forme como mejor inversionista.



# Paso 3.

Todo dinero que no necesitas en los próximos cinco o diez años se vuelve candidato para el mercado bursátil.

Una parte de tu dinero debe estar invertida a largo plazo, no importa si estás cerca o lejos de tu meta.

A largo plazo significa que es dinero que está lejos de tu alcance para verlo crecer a futuro.

## **Las acciones hablan más que las palabras... y los Cetes.**

Las acciones han demostrado históricamente ser la mejor manera de asegurar que tu cartera resista o soporte la inflación y tus gastos de retiro a largo plazo.

De acuerdo con *Stocks for the Long Run* de Jeremy Siegel, desde 1802 las acciones superaron a los bonos en 7 de cada 10 inversiones en un periodo de cinco años (1802-1807, 1803-1808, etc.).

El porcentaje de tiempo en el que las acciones superan a los bonos, solo se refleja cuando ves el largo plazo.

Periodo de tenencia	¿En qué casos las acciones superan a los bonos?
3 años	67%
5 años	69%
10 años	80%
30 años	99%

## ¿Qué determina cómo se forma portafolio?

### La tolerancia al riesgo

El riesgo tiene una fuerte relación con el rendimiento esperado. Mucha gente basa sus estrategias de inversión en los rendimientos que calculan, cuando debería enfocarse en administrar el riesgo y aceptar el rendimiento con base en su tolerancia al riesgo.

A todos nos encantaría recibir grandes utilidades con cero riesgos, pero detrás de toda inversión se ven

involucradas algunas caídas en el proceso, sin que necesariamente el resultado final se vea afectado.

Entre más pequeña sea tu tolerancia al riesgo, mayor tendrá que ser tu preferencia por fondos de renta fija o acciones que tiendan a ser menos volátiles. La volatilidad se refiere a las fluctuaciones de precio de los activos en los que inviertes.

# Paso 4.

**Abre y deposita en tus cuentas:  
Hasta que no pongas dinero a tu  
estrategia, no la verás florecer.**

Recuerda que todos podemos ser ricos en papel o en un ejercicio en una hoja de cálculo, pero el verdadero compromiso empieza cuando ponemos nuestro dinero a trabajar.



**El mejor momento para empezar  
seguro ya pasó, el siguiente mejor  
momento es ahora.**



# Paso 5.

Paciencia y disciplina.

**Dos ingredientes secretos que debes tener para destacar: tiempo y temperamento.**

## Tiempo

Como ya mencionamos, invertir en acciones requiere enfocarse en el largo plazo. Piensa de esta forma: estás mandando algo de tu dinero de vacaciones, mientras que otra parte de tu dinero se hace cargo de las tareas inmediatas, como pagar las cuentas del día a día.

## Temperamento

Los inversionistas exitosos tienen la habilidad de mantenerse ecuanímes en alzas y bajas. La mentalidad hace la diferencia entre un inversionista exitoso y un inversionista con suerte.

Si puedes controlar tus emociones, ser ecuaníme e ignorar el ruido de las especulaciones, serás capaz de tomar las mejores decisiones en cuanto a tus acciones y no tomar precipitarte cuando no te convenga.

Si estás interesado en comprar acciones, pero no sabes cuándo entrar al mercado, la respuesta es: inténtalo varias veces y prueba diferentes oportunidades, como lo mencionábamos, con el Dollar Cost Averaging.

# Paso 6.

Descubre grandes empresas.

**Cuando compras una acción, estás comprando una participación en una empresa de verdad.**



Encontrar grandes ideas de inversión puede ser tan simple como abrir los ojos. Detrás de prácticamente todos los productos o servicios exitosos hay una empresa que cotiza en bolsa y que está sacando provecho del éxito. Ser socio de una de estas empresas puede ser una gran idea.

**¿El negocio tiene poder de permanencia?**

**¿Cuánto dinero circula?**

**¿Confías en la gerencia y los empleados para hacer lo correcto por ti como un inversionista?**

**01**

**Una ventaja competitiva sostenible:**

¿Hay barreras de entrada al negocio?

**02**

**Capacidad de generación de efectivo:**

El efectivo es la vida de cualquier negocio, ya que paga las cuentas y cubre costos de nuevos proyectos. Busca empresas con deudas bajas y un flujo de efectivo estable.

**03**

**Liderazgo:**

¿La empresa tiene buen historial de generar valor para sus inversionistas? ¿Tienen experiencia en la industria? ¿Tienen alguna disputa con algún proveedor o gobierno? ¿Hay alguna amenaza que ponga en riesgo al negocio?



# Paso 7.

## Dos recomendaciones para empezar:

### Uno

Tu primera compra debe ser pequeña en tamaño, pero con un gran valor sentimental.

### Dos

Tu primera inversión puede ser más valiosa para ti como experiencia de aprendizaje que como una forma de aumentar tu patrimonio. La mejor manera de aprender es practicando.

Mantente informado, lee los reportes trimestrales, escucha los podcasts, y analiza cómo te afectan las fluctuaciones diarias de la bolsa.



## Paso 8.

La pregunta de cada día cuando tienes un portafolio es si te conviene o no vender. Hay dos posibles opciones, podrás estar ganando o estar enfrentando una minusvalía o pérdida de valor.

En el caso de ésta última, debes tener cuidado de que no se dañe la calidad de tu portafolio.

### **La respuesta para atacar estos problemas es la disciplina.**

Antes de comprar una acción, hay que tener clara la ruta a seguir, es decir, en qué nivel planeas vender, en caso de ir ganando. También debes de tener un plan B, que es el momento en el que estarías dispuesto a vender, en el caso de enfrentar una baja en el precio.

Puedes establecer estas rutas por medio de porcentajes fijos. Lo más recomendable es que estés dispuesto a vender con un porcentaje de ganancia mucho más alto que el porcentaje con el que estás dispuesto a vender cuando tu acción tiene menor valor o minusvalía. En otras palabras, se trata de que si vas a estar dispuesto a ganar 10%, no estés dispuesto a perder un 10%, sino que estés dispuesto a perder un porcentaje menor, como un 3 o 4%.

## Ejemplo:

Quiero comprar acciones de la empresa ABC con un precio de **MX\$10.00**

a) Debo de fijar el precio en el que venderé, en caso de ganancia, que en este caso será al llegar a un 10%.

$$\text{MX\$10.00} \times (1+.10) = \text{MX\$11.00}$$

(Debes vender en este nivel)

b) Debo de fijar el precio en el que venderé, en caso de minusvalía, en este caso será al caerse hasta un 3%.

$$\text{MX\$10.00} \times (1-.03) = \text{MX\$9.70}$$

(Debes vender en este nivel)

Como te habrás fijado, en el mercado hay tres posturas. Te atrasas y eres reactivo o te adelantas y eres proactivo, de esta manera no das cabida a que tus emociones destruyan tu estrategia.



# Paso 9.

Equivocarse es parte del proceso y es una pieza elemental de invertir. En todo momento podrás equivocarte, lo importante es tener una manera de identificar tus errores, para que no los cometas en el futuro.

Así, tu estrategia se volverá a prueba de errores y te irás dando cuenta de cosas que a lo mejor no valían la pena

o que te permitirán tener los ojos más abiertos ante cualquier eventualidad en el mercado.

Si te llegas a equivocar, tienes forma de remediarlo por medio de un stop loss, que es una manera de vender las acciones que has comprado, en un nivel que no perjudique el patrimonio que está en tu portafolio.



**Equivócate, corrígelo, levántate y aprende tu lección, pero nunca te detengas.**

Recuerda que los errores son la colegiatura del inversionista mientras aprende.



## Paso 10.

Piensa en que las inversiones son como un maratón: una carrera larga en la que pueden suceder muchas cosas. Por eso, ve sin prisa, eventualmente llegarás a tu objetivo. Lo más importante es que veas las inversiones como si fueran un deporte: no se acaba al llegar a la primera meta, es un trabajo de entrenamiento continuo, aprendizaje constante, disciplina. El secreto es tener una mentalidad de ganador que te llevará tan lejos como tú lo desees.

### **¡Arranca hoy!**

Las metas se empiezan a lograr desde que pones la primera piedra y desde el momento en el que visualizas la meta final. Abre tu cuenta y empieza a vivir esta carrera de inversionista, el tiempo es vital para aprender, pero también para que tu dinero trabaje para ti.

### **¿Tienes todo lo que se necesita para ser un inversionista?**

**Si aún no inviertes en  
GBMHOMEBROKER,  
abre tu cuenta en:**

**[www.gbmhomebroker.com](http://www.gbmhomebroker.com)**

**55 5481 7888 | 800 427 6537**