Finanzas Max

Indice

Capitulo 1: Como invertir en la bolsa de valores

Descubre si invertir en la bolsa de valores es para ti, explora una guía detallada, te introducimos el mundo de las inversiones.

Capitulo 2: ¿Cómo saber si un negocio es rentable antes de invertir?

2.1 Conoce tus costos.
2.2 Calcula el punto de equilibrio.
2.3 Determina tu margen de ganancia.
2.4. Calcula el Retorno sobre la Inversión (ROI).
2.5. Tiempo de Recuperación del Capital.
2.6. Factores externos a considerar.
2.7. Proyecta la rentabilidad futura.

Capitulo 3: ¿Cómo proteger tu dinero de la inflación?

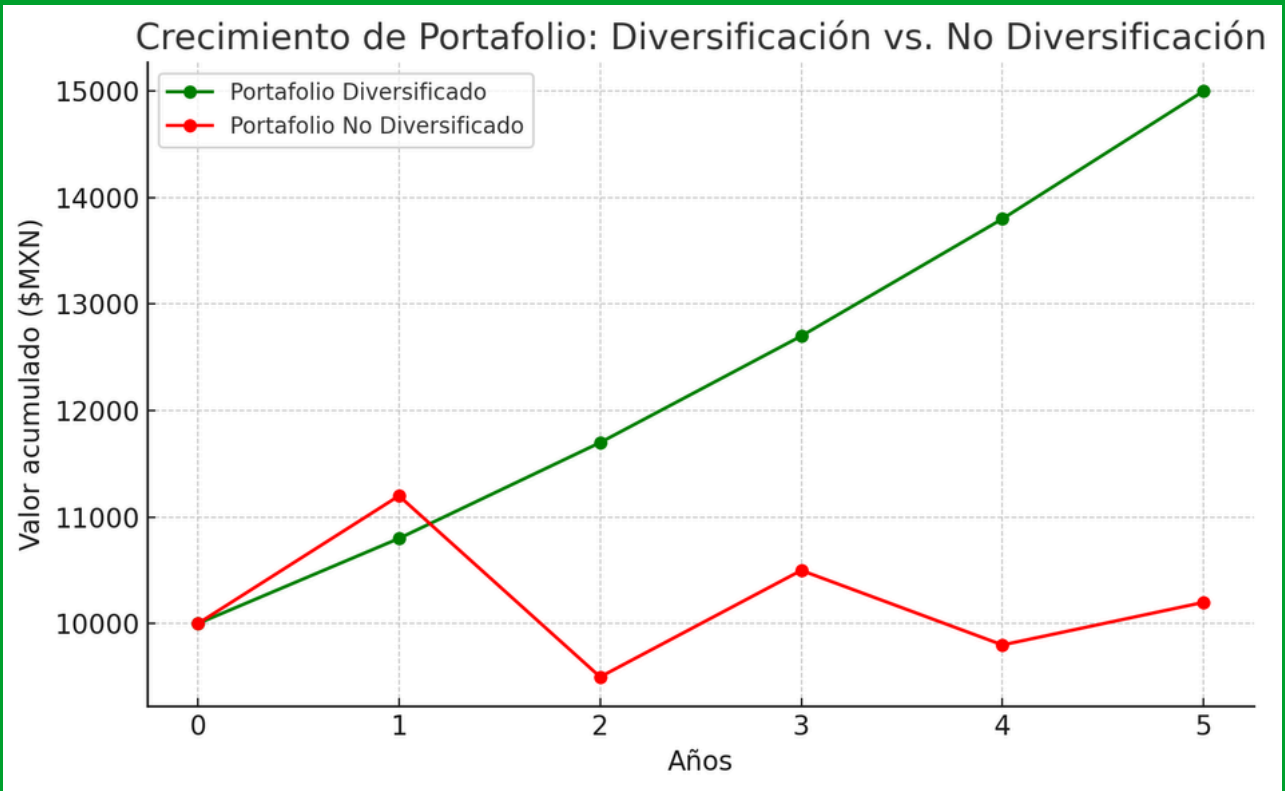
3.1 ¿Qué es la inflación y por qué importa?
3.2 Errores comunes que empeoran el efecto de la inflación.
3.3 Estrategias para proteger tu dinero.
3.4 Inversión inteligente en contextos inflacionarios.
3.5 Cómo actuar si ya estás perdiendo dinero.

Fuentes y lecturas recomendadas

Graham, B. El inversor inteligente. HarperBusiness, 1949.
Swensen, D. Unconventional Success: A Fundamental Approach to Personal Investment. Free Press, 2005.
Morningstar: https://www.morningstar.com
S&P Global Market Intelligence: https://www.spglobal.com
Banco de México: https://www.banxico.org.mx
CNBV México: https://www.gob.mx/cnbv
OECD: https://www.oecd.org

ADVERTENCIA LEGAL

Esta guía es únicamente con fines educativos e informativos. No constituye asesoría financiera, fiscal ni de inversión personalizada.
Antes de realizar cualquier inversión, consulte con un asesor certificado y evalúe los riesgos según su perfil financiero. Los ejemplos y datos son ilustrativos y pueden variar según el contexto económico.
Accede a nuestros cursos para obtener una capacitación punta a punta.



Capitulo 1: Como invertir en la bolsa de valores

Introducción

Invertir en la bolsa de valores ya no es exclusivo de expertos en finanzas o grandes empresarios. Hoy, cualquier persona con acceso a internet puede comenzar a construir su patrimonio desde cero. Pero para hacerlo bien, necesitas más que ganas: necesitas información clara, confiable y bien estructurada.

Esta guía ha sido creada para ti, que quieres entender qué es la bolsa, cómo funciona, y cómo comenzar a invertir con inteligencia, incluso si no tienes experiencia previa. Además, te presentamos un camino formativo sólido para llevar tu aprendizaje al siguiente nivel.

¿Qué es la Bolsa de Valores y Cómo Funciona?

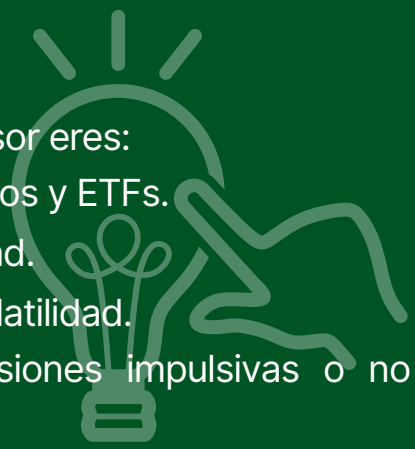
La bolsa de valores es un mercado donde se compran y venden acciones, bonos y otros instrumentos financieros. Funciona como un puente entre empresas que necesitan capital y personas que desean invertir su dinero para obtener beneficios.

Cuando compras una acción, estás adquiriendo una pequeña parte de una empresa. Si la empresa crece, tus acciones también lo hacen, tanto en valor como en posibles dividendos.

¿Cómo se Gana Dinero Invirtiendo?

1. Revalorización: Compras una acción a $50, sube a $80, y vendes.
2. Dividendos: Algunas empresas reparten parte de sus ganancias entre sus accionistas.
3. ETFs: Fondos de inversión que incluyen varias acciones. Menor riesgo, diversificación automática.

Tipos de Inversores: Descúbrete



Antes de comenzar, es vital saber qué tipo de inversor eres:

Conservador: Baja tolerancia al riesgo, prefiere bonos y ETFs.

Moderado: Busca equilibrio entre riesgo y estabilidad.

Agresivo: Se enfoca en crecimiento, acepta más volatilidad.

Hacer esta introspección te evitará tomar decisiones impulsivas o no alineadas con tu perfil.

Errores Comunes al Empezar

Seguir consejos sin investigar.

- Invertir por "modas" o miedo a quedarse afuera (FOMO).
- No tener un plan de salida.
- No diversificar.
- No conocer el funcionamiento de su bróker.

Herramientas y Requisitos Básicos para Comenzar

1. Bróker confiable (Ej. Interactive Brokers, eToro, Trading 212).
2. Cuenta bancaria para fondeo.
3. Tiempo para formarte y practicar.
4. Capital inicial: desde $10 a $500+, según el bróker.

Elección de un Bróker: Puntos Clave

- Comisiones por operación.
- Facilidad de uso de la plataforma.
- Acceso a mercados globales.
- Servicio al cliente.
- Regulación legal.

Recomendamos Interactive Brokers si buscas largo plazo y herramientas profesionales.

Análisis para Elegir una Acción

Análisis Fundamental
Evalúa la salud financiera de la empresa:

- Ingresos y beneficios.
- Deuda.
- Valor intrínseco.
- Sector y competencia.

Análisis Técnico
Estudia los patrones en los precios:

- Soportes y resistencias.
- Tendencias.
- Indicadores como RSI, MACD.

Herramientas: TradingView, Yahoo Finance, Finviz.

Cuándo Comprar y Cuándo Vender

Comprar:

- Tras una caída fundamentada.
- Si el precio está por debajo de su valor real.
- Cuando hay potencial de crecimiento.

Vender:

- Si cumples tus objetivos.
- Si la empresa cambia sus fundamentales.
- Para reequilibrar tu portafolio.

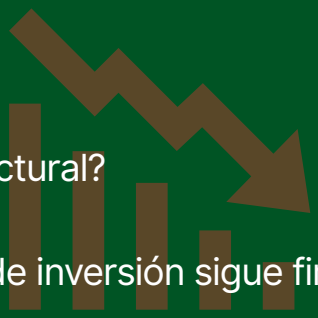
Diversificación Inteligente

No pongas todos los huevos en una canasta. Distribuye tu capital en distintos sectores, países y activos. Considera:

- Acciones
- ETFs
- Bonos
- Inmuebles

El Modelo Swensen es ideal para inversores a largo plazo y ha demostrado excelentes resultados en universidades como Yale.

¿Y si una acción cae mucho?



- Evalúa la razón: ¿es temporal o estructural?
- **No vendas en pánico.** ⚠️
- Puedes hacer "reentrada" si la tesis de inversión sigue firme.

Plataformas de Análisis y Seguimiento

- TradingView: Análisis técnico.
- Yahoo Finance: Datos fundamentales.
- SeekingAlpha: Análisis profundo.
- Morningstar: Evaluación de ETFs y fondos.

Invertir a Largo Plazo vs. Trading

- Largo plazo: Menor riesgo, menos tiempo diario.
- Trading: Requiere más experiencia y gestión emocional. Mayor riesgo.

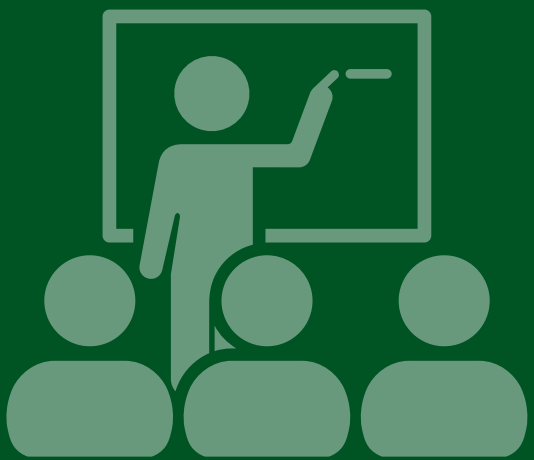
Para el 90% de las personas, el largo plazo es la mejor estrategia.

¿Quién te puede enseñar todo esto paso a paso?

Si deseas una formación completa, desde vocabulario básico hasta modelos de portafolio como el Swensen, existe un curso estructurado con 28 lecciones en nuestra pagina que incluye:

- Elección de acciones y ETFs
- Brókers recomendados
- Análisis fundamental y técnico
- Ejemplos prácticos
- Diversificación profesional
- Errores comunes y cómo evitarlos

Incluye explicaciones reales, videos detallados y acceso de por vida. Ideal para principiantes y quienes ya invierten pero buscan mayor seguridad.



Conclusión: Comenzá Hoy, Pero Hacelo Bien

Invertir no es apostar. Es construir un camino hacia tu libertad financiera con conocimiento, estrategia y paciencia. Esta guía es tu punto de partida.
No dejes que la duda te frene. Con la información correcta y el acompañamiento adecuado, podés lograrlo.

Si Querés Profundizar

Si te gustó esta guía, te invitamos a explorar el curso completo desde nuestra página oficial. Allí podrás ver el contenido, los beneficios y decidir si es el paso siguiente para vos.

Click aquí para acceder al curso completo y ver todos los detalles

Capitulo 2: ¿Cómo saber si un negocio es rentable antes de invertir?

Introducción

Antes de invertir en cualquier negocio, es fundamental determinar si el modelo es rentable. Este análisis evita decisiones emocionales, pérdidas financieras y permite enfocar los recursos en proyectos con verdadero potencial. Esta guía te ofrece herramientas clave, fórmulas simples y variables externas que debés tener en cuenta para tomar decisiones con fundamentos reales.

1. Conocé tus costos

Los costos se dividen en dos grandes grupos:

• Costos fijos: Gastos que existen independientemente de si vendés o no (ej: alquiler, luz, internet, sueldos).

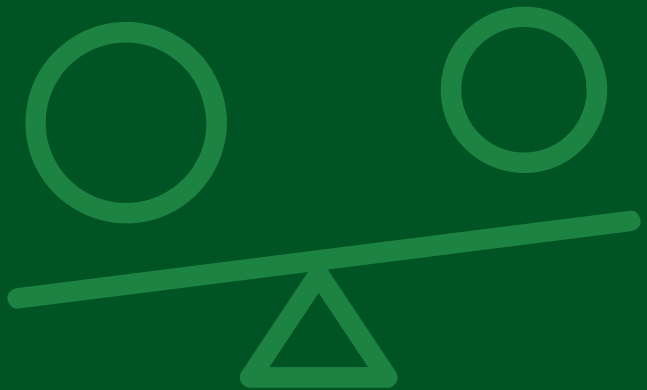
• Costos variables: Cambian según el volumen de ventas (ej: materia prima, packaging, comisiones).

2. Calculá el Punto de Equilibrio

El punto de equilibrio es la cantidad mínima de ventas necesarias para cubrir todos tus costos. A partir de ahí empezás a generar ganancias.

Fórmula:

Punto de Equilibrio = Costos Fijos / (Precio de venta - Costo variable unitario)



3. Determiná tu Margen de Ganancia

Fórmula:
Margen de Ganancia (%) = (Ganancia neta / Ingresos totales) × 100
Ganancia neta = Ingresos totales - Costos totales

4. Calculá el Retorno sobre la Inversión (ROI)

El ROI indica cuánto ganás en relación a lo que invertiste.
Fórmula:
ROI (%) = [(Ganancia neta - Inversión inicial) / Inversión inicial] × 100

5. Tiempo de Recuperación del Capital

Este indicador muestra cuántos meses necesitarás para recuperar tu inversión inicial.
Fórmula:
Tiempo de recuperación = Inversión inicial / Ganancia mensual promedio

6. Factores externos a considerar

Además de los números, hay variables externas que influyen directamente en la rentabilidad:
• Competencia local y digital
• Regulaciones del mercado y costos legales
• Tendencias de consumo y comportamiento del cliente
• Riesgos económicos (inflación, devaluación, cambios políticos)
• Ubicación (si es negocio físico) y logística (si es digital o físico)

7. Proyectá la rentabilidad futura

Evaluá cómo crecerá tu negocio y qué impacto tendrá en tu rentabilidad con el tiempo.
Incluí supuestos realistas de crecimiento en ventas y control de gastos.

Conclusión

Analizar la rentabilidad de un negocio no es opcional, es una obligación para quien quiere tomar decisiones inteligentes. Utilizá estas fórmulas como base, pero también observá el entorno, las tendencias y tu propia capacidad de ejecución. Un negocio rentable es aquel que no solo deja ganancia, sino que lo hace de forma sostenible.

Capitulo 3: ¿Cómo proteger tu dinero de la inflación?

Introducción

La inflación no es un número abstracto. Es una fuerza silenciosa que erosiona tu poder de compra todos los días. Cuando los precios suben, lo que hoy podés comprar con tu dinero, mañana ya no alcanza. Esta guía te mostrará formas reales y probadas de proteger tu dinero sin caer en complicaciones técnicas o riesgos innecesarios.

Capítulo 1: ¿Qué es la inflación y por qué importa?

La inflación es el aumento generalizado de los precios en una economía. Cuando hay inflación, cada unidad de moneda compra menos bienes y servicios. Afecta más a quienes tienen ingresos fijos, ahorros en efectivo o no invierten su dinero.

Consecuencias directas:

- Pérdida de poder adquisitivo.
- Aumento del costo de vida.
- Erosión de ahorros estáticos.

Capítulo 2: Errores comunes que empeoran el efecto de la inflación

1. Ahorrar solo en efectivo.
2. No invertir por miedo o falta de conocimiento.
3. Mantener dinero en cuentas sin rendimiento.
4. No diversificar los ingresos ni los activos.

Capítulo 3: Estrategias para proteger tu dinero

• Invertí en activos reales: propiedades, bienes duraderos, etc.
• Usa instrumentos financieros que ajusten por inflación: bonos indexados, letras ajustadas.
• Diversifica tus ahorros: distintos sectores, monedas, países.
• Empezá un negocio digital como fuente de ingreso adicional.

Capítulo 4: Inversión inteligente en contextos inflacionarios

1. Foco en activos con valor tangible o retorno sostenido.
2. Educación financiera como inversión a largo plazo.
3. Criptomonedas y oro: alto riesgo, alto refugio — solo con estudio previo.

Capítulo 5: Cómo actuar si ya estás perdiendo dinero

• Revisá tus finanzas mensualmente.
• Eliminá gastos improductivos y reorientá el flujo de dinero.
• Empezá con pequeñas inversiones, incluso desde plataformas simples.
• Buscá ingresos ajustables: trabajo remoto, comisiones, ventas digitales.

Conclusión

La inflación no se combate desde el miedo, sino desde la estrategia. No necesitás ser economista para tomar decisiones inteligentes, pero sí necesitás información útil y acción disciplinada. Protegé lo que tenés. Hacé que tu dinero trabaje para vos hoy

*S*i te gustó esta guía, te invitamos a explorar el curso completo desde nuestra página oficial. Allí podrás ver el contenido, los beneficios y decidir si es el paso siguiente para vos.

Click aquí para acceder al curso completo y ver todos los detalles

La mejor inversión es en tu conocimiento.