

Guía completa PARA EMPEZAR A INVERTIR DESDE CERO



Daniel Cobos

Carta de bienvenida

Hola, soy **Daniel Cobos**

Actualmente soy **director financiero de un family office**, responsable de toda la gestión patrimonial e inversiones. También soy **propietario del Restaurante Anfitrión**, director de la **Escuela de Desarrollo Personal y Profesional (EDPP)** y fundador de la startup **+ Que Talento**.

Mi formación en **Administración y Finanzas en Málaga**, complementada con un **máster en Fiscalidad**, un **máster en Inversiones Financieras** y especialización en **Startups y Business Angels**, me ha permitido tener una visión integral del mundo de las finanzas y la inversión.

Después de años gestionando inversiones, emprendiendo y formando a otros, he creado este curso con un objetivo muy claro: **acercar el mundo de la inversión a todas las personas que quieran mejorar su vida financiera, sin importar su punto de partida**.

¿Qué encontrarás en este curso?

- Entenderás qué es realmente invertir (y qué no lo es).
- Conocerás las distintas opciones de inversión y cómo elegir la mejor para ti.
- Aprenderás a crear tu primer portafolio desde cero.
- Desarrollarás una mentalidad inversora sólida y estratégica.

Este curso está pensado para que cualquier persona, sin experiencia previa, pueda comenzar a invertir con seguridad, claridad y paso firme.

Más recursos y asesoramiento

Te invito a seguir aprendiendo en nuestra plataforma:

 www.edpp.es

Además, si buscas una guía más personalizada, puedes solicitar una **asesoría individual**. Juntos estudiaremos tu situación y diseñaremos el mejor camino para tus inversiones.

Próximos cursos que te pueden interesar:

-  Aprende a gestionar tu dinero
-  Realiza tu primera inversión paso a paso
-  Crea tu portfolio de inversión
-  Inversiones alternativas: más allá del mercado tradicional

Gracias por estar aquí. Me alegra acompañarte en este comienzo hacia una vida financiera más libre y consciente.

Un abrazo,

Daniel Cobos

Índice del Curso: Guía completa para empezar a invertir desde cero

Módulo 1: Introducción a la Inversión

1. ¿Qué es invertir?
2. ¿Por qué deberías invertir?
3. Mitos sobre la inversión
4. Tipos de inversión
5. Claves para empezar a invertir

Módulo 2: Primeros pasos para invertir

1. Evaluando tu situación financiera
2. Perfil de inversionista
3. Plataformas y herramientas
4. Riesgos y cómo minimizar pérdidas

Módulo 3: Estrategias de inversión

1. Análisis básico del mercado
2. Estrategias de inversión populares
3. Psicología del inversionista

Módulo 4: Casos prácticos y plan de acción

1. Historias de inversores exitosos
2. Creando tu primer portafolio de inversión
3. Plan de acción para las próximas 6 semanas



MÓDULO 1 - LECCIÓN 1: ¿QUÉ ES INVERTIR?

Introducción

¿Alguna vez has escuchado que “el dinero llama al dinero”? Bueno... en parte es cierto, ¡pero no como lo imaginas! No se trata de tener millones, sino de entender cómo funciona el dinero y ponerlo a trabajar para ti. Eso es **invertir**.

¿Qué es invertir?

Invertir es **usar tu dinero con la intención de hacerlo crecer**. Es decir, en lugar de dejarlo quieto en una cuenta bancaria (o bajo el colchón), lo colocas en algo que tenga potencial de aumentar su valor con el tiempo.

Ejemplo: Si compras una propiedad por 100,000 € y en unos años la vendes por 150,000 €, acabas de hacer una inversión.

¿En qué se puede invertir?

Hay muchas formas, pero algunas comunes son:

- **Acciones (partes de empresas)**
- **Bienes raíces - Inmuebles (casas, locales, garajes)**
- **Fondos de inversión o ETFs (conjunto de acciones de diferentes compañías)**
- **Criptomonedas**
- **Otras inversiones.. Invertir directamente en Empresas y Startups.**

¿Es lo mismo que ahorrar?

No. **Ahorrar** es guardar dinero. **Invertir** es multiplicarlo.

Ambos son importantes, pero cumplirás metas grandes (como comprar una casa o jubilarte tranquilo) más fácilmente si inviertes.

Comparación simple:

- Ahorrar = tener un cerdito, lo vas alimentando y al final te lo comes.
- Invertir = Plantar una semilla, con el tiempo crece, se convierte en un árbol y va dando frutos constantemente.

💥 El poder del interés compuesto

Aquí entra en juego una de las claves más potentes para que invertir funcione: **el interés compuesto**.

⬅️ ¿Qué es?

Es ganar dinero sobre el dinero que ya ganaste o como solemos llamarlo en finanzas el efecto bola de nieve. En otras palabras, tus ganancias también empiezan a generar ganancias.

Ejemplo real:

Si inviertes 1.000 € al 8% anual:

- Año 1 → ganas 80 €, total: 1.080 €
- Año 2 → ganas 86,40 €, total: 1.166,40 €
- Año 10 → tendrás más del doble: 2.158 €

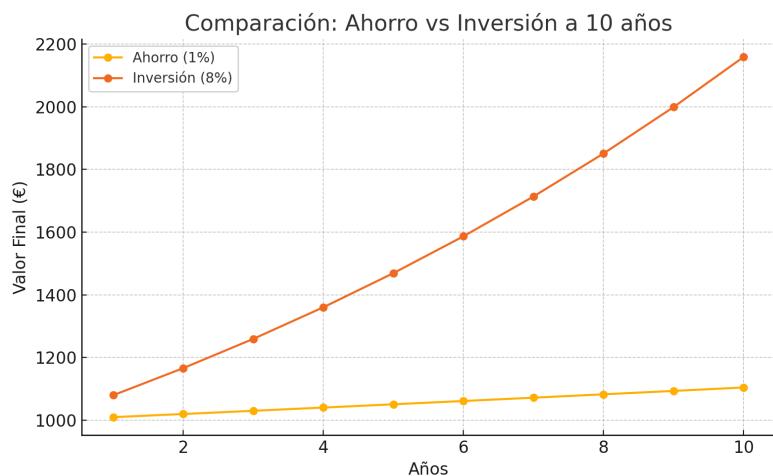
🎯 Cuanto antes empieces, más fuerte trabaja el interés compuesto para ti.

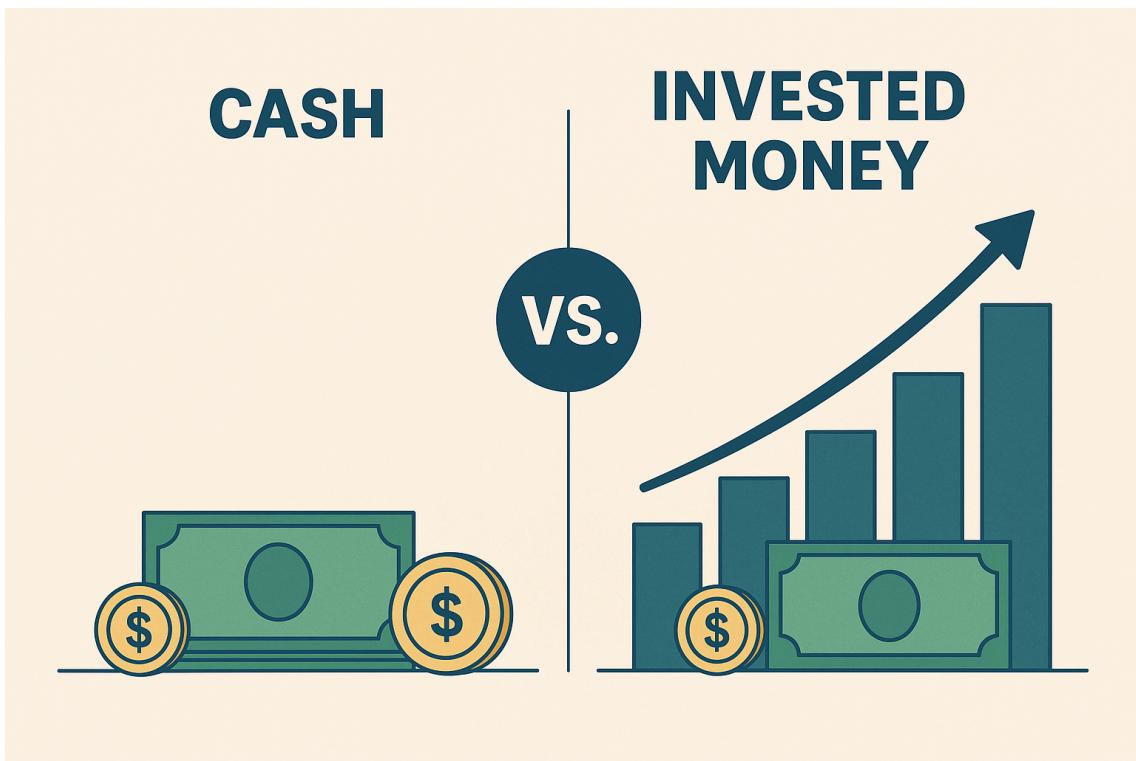
🧠 ¿Necesito ser experto?

¡Para nada! Solo necesitas información clara, tomar decisiones con calma y entender los riesgos. La buena noticia: ¡para eso estás aquí!

✓ Conclusión rápida

Invertir es el camino para que tu dinero trabaje por ti. No se trata de suerte, sino de estrategia. Y tú puedes aprenderla desde cero, paso a paso.





MÓDULO 1 - LECCIÓN 2: ¿POR QUÉ DEBERÍAS INVERTIR?

💬 Introducción

Probablemente te has preguntado: ¿Para qué me voy a complicar con eso de invertir si puedo ahorrar?

Bueno, hoy vamos a descubrir por qué invertir no es solo una opción, sino una **necesidad** si quieres que tu dinero no pierda valor.

⚠️ El enemigo silencioso: la inflación

La inflación es el aumento generalizado de los precios con el tiempo.

Si hoy con 1.000 € compras cierta cantidad de cosas, en unos años esa misma cantidad de dinero, podrás comprar bastantes menos.

Ejemplo: si cada año los precios suben un 5%, en 10 años tus 1.000 € tendrán el poder de compra de unos 600 € aproximadamente. 😱

¿Qué pasa si solo ahorras?

- Tu dinero **no crece**, se estanca.
- Pierdes poder adquisitivo año tras año.
- No aprovechas el potencial de crecimiento que ofrecen los activos financieros.

¿Qué pasa si inviertes?

- Tu dinero trabaja mientras tú haces otras cosas.
- Puedes **alcanzar metas grandes** más rápido: comprar una casa, viajar, jubilarte con tranquilidad.
- Tienes acceso a **ingresos pasivos**, es decir, dinero que ganas sin tener que trabajar todo el tiempo.

Invertir = alcanzar tus metas

Invertir no es solo para “hacer dinero”, es para **hacer realidad tus sueños**.

Un viaje, una casa, una jubilación sin preocupaciones.

Conclusión rápida

No necesitas ser millonario para invertir. Solo necesitas empezar.

Invertir es proteger el valor de tu dinero y darle una oportunidad real de crecer.



MÓDULO 1 - LECCIÓN 3: MITOS SOBRE LA INVERSIÓN

🧠 Introducción

Hay muchas ideas erróneas sobre invertir que pueden hacerte dudar o incluso alejarte de dar el primer paso. Vamos a romper esos mitos con información sencilla y real.

🧠 Mito 1: “Necesito ser rico para invertir”

Realidad: Puedes empezar con pequeñas cantidades.

Hoy en día existen plataformas donde puedes comenzar desde **10 €**. Lo importante no es cuánto tienes, sino **qué haces con lo que tienes**.

Ejemplo: Muchas personas comienzan invirtiendo 100 € al mes en fondos indexados o apps de inversión sin comisiones.

Mito 2: “Invertir es muy complicado”

Realidad: Sí, hay inversiones complejas... ¡pero no necesitas empezar por ahí! Hoy existen herramientas simples, educación (como este curso 😊) y plataformas diseñadas para principiantes.

Ejemplo: Con una app como MyInvestor, Trade Republic, DeGiro o Etoro, puedes invertir en pocos clics, incluso sin experiencia previa.

Mito 3: “Voy a perder todo mi dinero”

Realidad: Toda inversión tiene riesgos, pero **existen estrategias para reducirlos**.

Lo que realmente hace que la mayoría de las personas pierdan dinero es **no saber lo que están haciendo** o actuar por impulso.

Estrategias clave para protegerte:

- Diversificar (no poner todo en un solo lugar).
- No invertir dinero que necesitas pronto.
- Aprender antes de actuar.

Mito 4: “Ya es tarde para empezar a invertir”

Realidad: Nunca es tarde para comenzar. Lo ideal es empezar cuanto antes, pero siempre es mejor ahora que nunca.

Ejemplo: Personas de 50 años han comenzado a invertir para su retiro con buenos resultados en menos de 10 años.

Mito 5: “Invertir es como apostar”

Realidad: Apostar es depender del azar. Invertir es **tomar decisiones con lógica y estrategia**.

Tú eliges cuánto arriesgas y cómo.

Apostar es dejar todo en un solo número en la ruleta. Invertir es repartir tus fichas en varias jugadas con análisis.

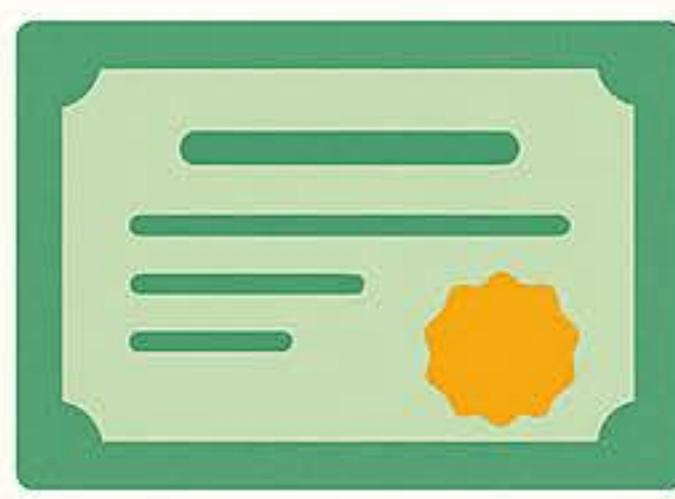
Conclusión rápida

No dejes que los mitos te detengan. Invertir está al alcance de todos, y con buena información, tú puedes hacerlo de forma segura y efectiva.

TIPOS DE INVERSIONES



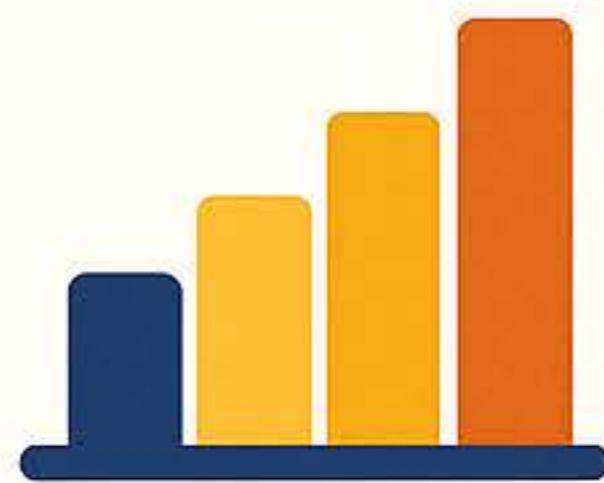
Acciones



Bonos



Bienes raíces



Fondos de
inversión



Criptomonedas



Materias
primas

MÓDULO 1 - LECCIÓN 4: TIPOS DE INVERSIÓN

Introducción

Cuando piensas en invertir, es fácil imaginar solo acciones o criptomonedas... pero hay muchas opciones. En esta lección vas a conocer los principales tipos de inversión y cuál podría ser mejor para ti, según tus objetivos y tu perfil.

1. Acciones

Las acciones son **pequeñas partes de una empresa**. Cuando compras una acción, te vuelves dueño (una parte muy pequeña, pero dueño al fin y al cabo) de esa empresa.

Ejemplo: Si compras una acción de Apple, estás invirtiendo en Apple. Si la empresa gana valor, tu acción también.

Beneficios:

- Alto potencial de crecimiento.
- Puedes ganar por aumento del valor y por dividendos (reparto de ganancias).

Riesgos:

- Su valor sube y baja constantemente.
- Necesitas aguantar la volatilidad.

Ideal para: Personas que buscan crecimiento a largo plazo y toleran un poco de riesgo.

2. Bienes raíces - Inmuebles (Casas, locales, garajes)

Invertir en bienes raíces es comprar propiedades para **alquilar o vender más adelante**.

Ejemplo: Compras un departamento y lo alquilas. Cada mes recibes ingresos por la renta, y a futuro puedes venderlo a un precio mayor.

Beneficios:

- Ingresos pasivos mensuales.
- Valor estable (menos volatilidad que las acciones).

Riesgos:

- Requiere más capital inicial.

- Costos de mantenimiento, impuestos, imprevistos.

Ideal para: Quienes buscan estabilidad, tienen algo de capital y quieren ingresos fijos.



3. Fondos de inversión y ETFs

Un fondo reúne dinero de muchas personas y un experto lo invierte en distintos activos (acciones, bonos, etc.). Es una **forma diversificada y fácil de invertir sin ser experto**.

Ejemplo: Fondo que invierte en 500 empresas de EE. UU. — tú compras una parte del fondo y tienes exposición a todas ellas.

Beneficios:

- Diversificación automática.
- Menor riesgo que invertir en una sola acción.

Riesgos:

- Rendimiento variable según el fondo.
- Comisiones (aunque muchas son bajas o nulas).

Ideal para: Principiantes y quienes quieren invertir sin complicarse demasiado.



4. Criptomonedas

Son monedas digitales como **Bitcoin o Ethereum**. No están respaldadas por gobiernos, sino por tecnología (blockchain).

Ejemplo: Si compras 1 Bitcoin hoy y su precio sube en 6 meses, ganas dinero. Pero también puede bajar.

Beneficios:

- Potencial de ganancias altas.
- Mercado abierto 24/7.

Riesgos:

- Alta volatilidad.
- No están reguladas en muchos países.

Ideal para: Inversionistas más atrevidos, con tolerancia al riesgo y ganas de aprender.

5. Otras inversiones.

Existen además otras inversiones alternativas como pueden ser:

- Bonos, prestas tú dinero al estado o a empresas.
- Inversión en empresas y/o Startups.
- Materias primas como Oro, Plata..

Estas inversiones se suelen usar para diversificar aún más tu portfolio.

¿Cuál es mejor para ti?

Todo depende de:

- Tu meta (corto, medio o largo plazo).
- Tu perfil de riesgo.
- Cuánto tiempo y dinero puedes dedicarle.

Consejo: No elijas solo uno. ¡Diversificar es clave!

Conclusión rápida

Conocer los distintos tipos de inversión te ayuda a tomar mejores decisiones. No necesitas elegir el “mejor”, sino el que **mejor se adapte a ti**.

DAR EL PRIMER PASO



MÓDULO 1 - LECCIÓN 5: CLAVES PARA EMPEZAR A INVERTIR

💬 Introducción

Ya sabes qué es invertir, por qué hacerlo y qué opciones tienes. Ahora, te comarto los pasos concretos para que **empieces con confianza**, aunque tengas poco dinero o cero experiencia.

🔑 Clave 1: Define un objetivo claro

Antes de poner un solo euro a trabajar, pregúntate:

👉 ¿Para qué quiero invertir?

- ¿Viajar?
- ¿Comprar una casa?
- ¿Tener libertad financiera?

Tener una meta te ayuda a elegir el tipo de inversión, el plazo y el riesgo adecuado.

Ejemplo: Si quieras ahorrar para un viaje en 6 meses, no te conviene invertir en acciones de alto riesgo.



Clave 2: Empieza con poco

No necesitas grandes sumas. Lo más importante es **empezar**, aunque sea con 10 € o 50 €.

“Invertir 100 € bien, te enseña más que invertir 1.000 € por miedo”.

Hazlo parte de tu rutina mensual: como el gym, pero para tus finanzas.



Clave 3: Diversifica

Nunca pongas todos tus huevos en la misma canasta. Si una inversión no sale bien, las otras pueden ayudarte a equilibrar.

Ejemplo simple de diversificación inicial:

- 50% en fondos.
- 30% en acciones.
- 20% en criptomonedas o ahorro de emergencia.



Clave 4: Piensa a largo plazo

Invertir no es hacerse rico de la noche a la mañana. Es un proceso. El verdadero poder está en el **interés compuesto** y la constancia.

Un buen portafolio puede duplicarse en 8–10 años si lo cuidas y alimentas mes a mes.



Clave 5: Aprende antes de actuar

Evita errores comunes como invertir por impulso, seguir modas o entrar sin entender. Este curso es tu punto de partida, pero **la educación continua es clave**.

Consejo: Reserva 15–30 min por semana para aprender más sobre inversiones.

Bonus: No te enamores de tus inversiones

A veces hay que saber soltar una inversión que no está funcionando. Sé flexible, ajusta tu estrategia y mantén la calma. No tomes decisiones con miedo ni euforia.

Conclusión rápida

Invertir no es para los que “saben todo”, es para los que **se atreven a empezar**. Con metas claras, constancia y algo de aprendizaje, estás más cerca de tener un futuro financiero sólido.

MI PRIMERA INVERSIÓN



MÓDULO 2 - LECCIÓN 1: EVALUANDO TU SITUACIÓN FINANCIERA

Introducción

Antes de invertir, es importante saber **cómo te encuentras financieramente**. No se trata solo de cuánto tienes, sino de cuánto puedes permitirte invertir sin poner en riesgo tu estabilidad.

Paso 1: Calcula tus ingresos y gastos

Haz una lista sencilla de lo que ganas y de lo que gastas cada mes.

Ejemplo:

- Ingresos mensuales: 1.200 €
- Gastos mensuales: 900 €
- Diferencia: 300 € → **Ese es tu “margen” para ahorrar o invertir**

 **Consejo:** Usa una app de finanzas, una hoja de Excel o simplemente lápiz y papel. Lo importante es tener claridad.

Recuerda que en nuestra web www.edpp.es/dinero tienes herramientas que te pueden ayudar.

Paso 2: No inviertas lo que necesitas para vivir

Nunca uses dinero que necesites para:

- Alquiler
- Alimentación
- Transporte
- Salud
- Deudas importantes

Solo invierte el dinero que **te sobra una vez cubiertos todos tus gastos esenciales**.

Paso 3: Arma tu fondo de emergencia

Antes de invertir seriamente, asegúrate de tener un fondo de emergencia:

- Recomendado: entre **3 y 6 meses de tus gastos mensuales**.
- Puedes tenerlo en una cuenta de ahorro o en una inversión líquida de bajo riesgo.

Ejemplo: Si tus gastos son 800 €/mes, tu fondo ideal sería entre 2.400 € y 4.800 €.

Esto te dará **tranquilidad** para invertir sin miedo a imprevistos.



Paso 4: Determina cuánto puedes invertir

Ahora sí, con tu presupuesto claro y tu fondo listo, puedes decidir:

- ¿Cuánto puedes invertir mensualmente?
- ¿Cuánto quieres invertir como primer paso?

Sugerencia: Empieza con una cantidad cómoda, ya tendrás tiempo de ir aumentandola. Lo importante es la constancia.



Paso 5: Evalúa tus deudas

Si tienes deudas con tasas altas (como tarjetas de crédito), considera pagarlas antes de invertir.

¿Por qué? Si tu deuda te cobra 30% anual y tu inversión rinde 8%, estás perdiendo dinero.



Regla general: **Primero sal de deudas caras, luego invierte.**



Conclusión rápida

Invertir sin evaluar tu situación financiera es como correr con los ojos cerrados. Organiza tus finanzas primero, y luego invierte con confianza.



MÓDULO 2 - LECCIÓN 2: PERFIL DE INVERSIONISTA

💬 Introducción

No todos invertimos igual. Hay quienes buscan tranquilidad y otros que disfrutan del riesgo. Conocer tu **perfil de inversionista** te ayuda a elegir las mejores opciones para ti y evitar errores por actuar “como los demás”.

🧭 ¿Qué es un perfil de inversionista?

Es una forma de clasificar tu estilo, nivel de riesgo que puedes asumir, tus metas y tu actitud frente a la inversión.

Tu perfil depende de:

- Cuánto sabes sobre inversiones
- Cuánto riesgo estás dispuesto a asumir
- Cuánto tiempo puedes mantener tu dinero invertido
- Qué tan estable es tu situación financiera

Perfil 1: Conservador

Características:

- Prefiere seguridad a rentabilidad.
- No le gusta ver que su inversión baje, aunque sea momentáneamente.
- Prefiere activos estables.

Tipo de inversión ideal:

- Bonos, depósitos a plazo, fondos de renta fija.

Ejemplo: “Prefiero ganar poco, pero dormir tranquilo”.

Perfil 2: Moderado

Características:

- Está dispuesto a asumir cierto riesgo para obtener mejores resultados.
- Busca un equilibrio entre seguridad y crecimiento.
- Tolerancia media a la volatilidad.

Tipo de inversión ideal:

- Mezcla de fondos, acciones estables, bienes raíces.

Ejemplo: “Estoy dispuesto a arriesgar un poco para hacer crecer mi dinero, pero sin perder el control”.

Perfil 3: Agresivo

Características:

- Acepta alta volatilidad a cambio de mayor rentabilidad.
- Tiene conocimiento o interés por aprender.
- Piensa en el largo plazo y tiene tolerancia al riesgo.

Tipo de inversión ideal:

- Acciones, criptomonedas, fondos de crecimiento.

Ejemplo: “Prefiero arriesgar y tener el potencial de ganar más, aunque tenga altibajos en el camino”.

🧠 ¿Cómo saber cuál eres tú?

Hazte estas preguntas:

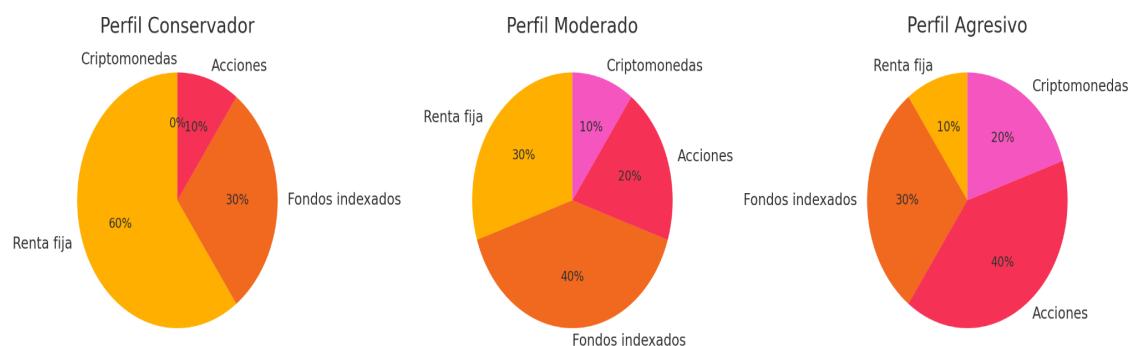
1. ¿Qué harías si mañana tu inversión bajará un 15%?
2. ¿Qué es más importante para ti: seguridad o crecimiento?
3. ¿Qué tan pronto vas a necesitar el dinero que inviertas?

Consejo: Tu perfil puede cambiar con el tiempo. A medida que aprendas y tu situación cambie, también puede hacerlo tu estrategia.

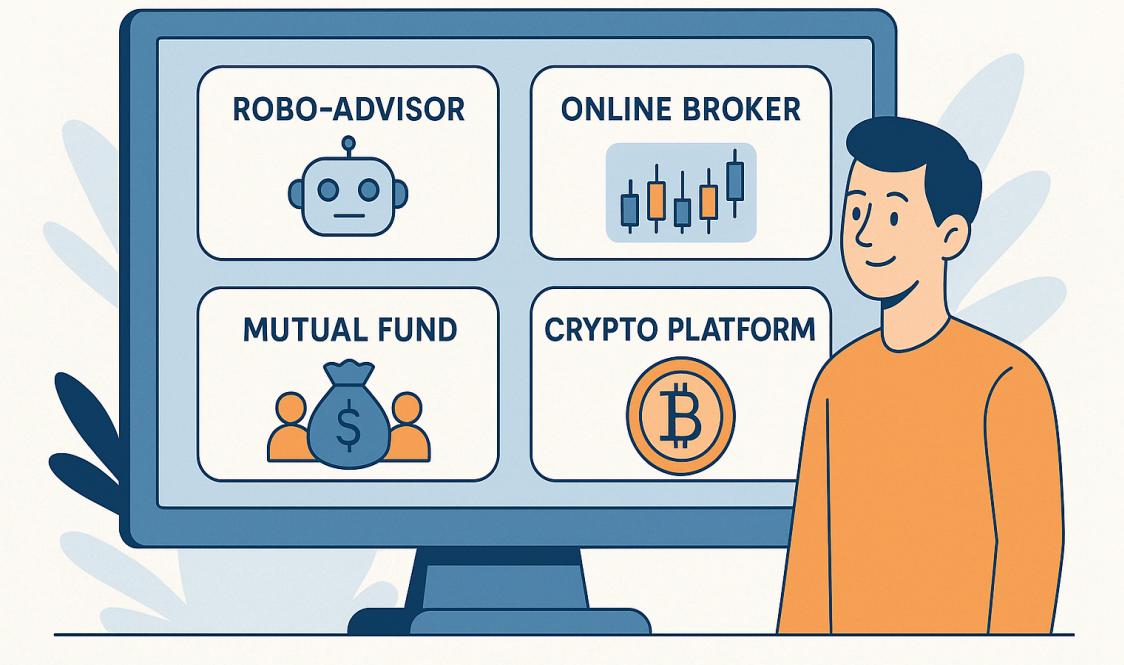
✓ Conclusión rápida

Invertir sin conocer tu perfil es como ponerte zapatos de otra talla. Encuentra el estilo que mejor se adapte a ti, y avanzarás con más confianza y menos estrés.

Diversificación del Portafolio según el Perfil de Inversionista



INVESTMENT PLATFORMS



MÓDULO 2 - LECCIÓN 3: PLATAFORMAS Y HERRAMIENTAS PARA INVERTIR (ESPAÑA)

💬 Introducción

Si estás en España, tienes varias plataformas reguladas, confiables y accesibles para comenzar a invertir con poco dinero. Aquí te mostramos cómo elegir la mejor opción para ti y qué herramientas pueden ayudarte.

💻 ¿Qué es una plataforma de inversión?

Una plataforma de inversión (o bróker online) te permite:

- Comprar y vender acciones, fondos, ETFs o criptomonedas.
- Hacer un seguimiento de tus inversiones.
- Automatizar estrategias.
- Recibir formación financiera.

¿Cómo elegir una buena plataforma?

Criterio	¿Por qué importa?	Qué buscar
Regulación	Garantiza seguridad	Que esté registrada en la CNMV y el Banco de España
Comisiones	Afectan tus beneficios	Bajas o cero comisiones por compra/venta
Facilidad de uso	Para evitar frustraciones	Interfaz clara, app intuitiva
Variedad de activos	Para diversificar	ETFs, acciones, fondos, criptos
Soporte y formación	Te ayuda a aprender	Blogs, vídeos, atención al cliente activa

Plataformas populares en España

MyInvestor

- Plataforma 100% online respaldada por Andbank.
- Ofrece fondos indexados y ETFs.
- Sin comisiones de custodia.
- Ideal para inversión a largo plazo.

Indexa Capital

- Robo advisor: invierte automáticamente según tu perfil.
- Ideal si no quieres preocuparte por elegir activos uno a uno.
- Comisiones muy bajas (0,4 / 0,6 % total).
- Mínimo inicial: 3.000 € (pero vale la pena si puedes).

Degiro

- Muy popular en Europa.
- Bajas comisiones y gran variedad de productos (acciones, ETFs, bonos...).
- Requiere algo más de conocimiento para principiantes.
- Regulado por la CNMV.

Trade Republic

- App móvil muy sencilla y moderna.
- Inversión en acciones y ETFs desde 1 €.
- Ideal para principiantes que quieren empezar con poco.

Bit2Me o Binance (*para criptomonedas*)

- Bit2Me es una plataforma española, sencilla y regulada por el Banco de España.
- Binance tiene más variedad, pero requiere más experiencia.

Herramientas complementarias para gestionar tu inversión

- **Fintonic** – Controla tus ingresos, gastos y deudas.
- **Finect** – Plataforma de educación financiera y comparador de productos.
- **Google Sheets o Excel** – Para simular escenarios de inversión.
- **Rankia / Morningstar** – Información y opiniones sobre fondos, acciones y brókers.

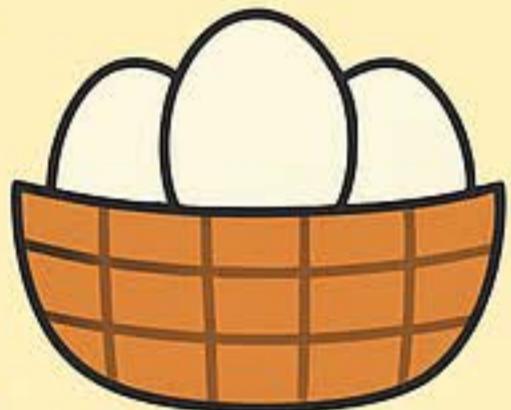
Consejos para tu primera plataforma

-  Empieza con una cuenta demo si está disponible.
-  Lee reseñas y asegúrate de que esté regulada por la CNMV.
-  Si no sabes por dónde empezar, **Indexa** o **MyInvestor** son buenas opciones para perfiles conservadores o moderados.

Conclusión rápida

Invertir desde España es más fácil que nunca. Solo necesitas elegir una plataforma segura, sencilla y adecuada a tu perfil. Y lo más importante: **¡empezar poco a poco!**

Errores Comunes al Invertir



NO DIVERSIFICAR

Poner todos los huevos en una sola canasta

ACTUAR POR IMPULSO

Dejarse llevar por las emociones

IGNORAR COSTOS

Descuidar comisiones y tarifas



NO TENER PLAN

Invertir sin una

SEGUIR LA MULTITUD

Imitar las decisiones

MÓDULO 2 - LECCIÓN 4: RIESGOS Y CÓMO MINIMIZAR PÉRDIDAS

Introducción

Invertir **siempre** **conlleva riesgo**. No existe la inversión 100% segura. Pero la buena noticia es que, si conoces los riesgos y aplicas algunas estrategias básicas, puedes invertir con tranquilidad y minimizar las pérdidas.

¿Qué tipos de riesgo existen?

1. Riesgo de mercado

→ El precio de las acciones o fondos puede bajar por factores externos (crisis, inflación, conflictos...).

Ejemplo: Si hay una recesión, muchas acciones bajan de precio, incluso si la empresa es buena.

2. Riesgo de liquidez

→ No puedes vender una inversión rápidamente sin perder dinero.

Ejemplo: Tienes un piso alquilado, pero necesitas venderlo urgente. Es difícil hacerlo rápido sin bajar el precio.

3. Riesgo de crédito

→ Tu inversión depende de que alguien te devuelva el dinero.

Ejemplo: Inviertes en bonos de una empresa y esta quiebra. No te pagan.

4. Riesgo emocional

→ Tomar decisiones impulsivas por miedo o euforia.

Vender todo cuando el mercado cae, comprar por moda o presión.

¿Cómo minimizar riesgos?

1. Diversifica

No pongas todo en un solo lugar. Reparte tu dinero en distintos activos (acciones, fondos, bienes raíces, etc.).

Ejemplo básico: 50% fondos, 30% acciones, 20% criptomonedas.

2. Invierte a largo plazo

El tiempo es tu mejor aliado. A largo plazo, los mercados tienden a recuperarse y crecer.

Ejemplo: Si inviertes en el S&P 500 durante 20 años, históricamente **no has perdido dinero**.

3. No inviertas dinero que necesitas pronto

Solo invierte lo que no vas a usar en los próximos meses o años. Así evitarás vender en mal momento por urgencias.

4. Controla tus emociones

Ten un plan y respétalo. No reacciones a cada caída o subida del mercado.

Consejo: Revísalo 1 vez al mes, no todos los días.

5. Conoce lo que estás comprando

No inviertas en algo solo porque alguien más lo hizo. Asegúrate de entender qué es, cómo funciona y qué riesgos tiene.

Frase clave

“El riesgo no está en invertir. El verdadero riesgo está en no saber lo que estás haciendo.”

Conclusión rápida

Invertir sin riesgo no existe, pero sí puedes **reducirlo, entenderlo y controlarlo**. Si diversificas, piensas a largo plazo y evitas decisiones emocionales, estarás mucho más protegido.

MERCADO DE VALORES



MÓDULO 3 - LECCIÓN 1: ANÁLISIS BÁSICO DEL MERCADO

💬 Introducción

Antes de invertir, es útil saber “leer el mercado”. No necesitas ser economista, pero entender lo básico te ayudará a tomar decisiones más inteligentes y no dejarte llevar por el ruido o las modas.

🔍 ¿Qué es el mercado?

Cuando hablamos del “mercado”, nos referimos al lugar (físico o virtual) donde se compran y venden activos financieros: acciones, fondos, bonos, criptomonedas, etc.

Como un gran supermercado de inversiones.

Conceptos básicos para entenderlo

1. Oferta y demanda

- Si más personas quieren comprar una acción (alta demanda), su precio sube.
- Si más personas quieren vender (alta oferta), su precio baja.

Ejemplo: Si todos quieren comprar acciones de Tesla porque dio buenas noticias, su precio sube.

2. Tendencias del mercado

- **Tendencia alcista (bull market):** los precios suben de forma constante.
- **Tendencia bajista (bear market):** los precios bajan durante un tiempo prolongado.

Consejo: No entres en pánico en una tendencia bajista si tu objetivo es a largo plazo.

3. Ciclo económico

El mercado suele seguir el ciclo de la economía:

Expansión → Auge → Recesión → Recuperación.

Cada etapa afecta de forma distinta a las inversiones.

Ejemplo: En recesión, las acciones suelen bajar. En recuperación, suben.



¿Qué es el análisis técnico y el análisis fundamental?



Análisis técnico

- Estudia gráficos de precios y volúmenes.
- Busca patrones y tendencias.

Ejemplo: “Si esta acción siempre rebota al llegar a cierto precio, puede ser una buena señal de compra.”



Análisis fundamental

- Estudia los números y salud financiera de una empresa.
- Mira ingresos, deudas, sector, etc.

Ejemplo: “Esta empresa gana más cada año y tiene poca deuda. Puede ser una buena inversión a largo plazo.”

¿Cuál deberías usar tú?

 Como principiante, empieza por lo fundamental.
Con el tiempo, puedes aprender lo técnico si te interesa.

Herramientas básicas para seguir el mercado

- **Google Finance** – Para seguir acciones, índices y noticias.
- **Investing.com** – Gráficos, calendario económico, análisis.
- **Morningstar** – Información sobre fondos y acciones.
- **Yahoo Finanzas** – Completa y fácil de usar.

Conclusión rápida

Entender el mercado es como aprender a leer un mapa antes de viajar. No necesitas dominar todo, pero sí tener una idea de hacia dónde vas. Cuanto más observes y aprendas, mejores decisiones tomarás.



MÓDULO 3 - LECCIÓN 2: ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN POPULARES

💬 Introducción

Hay muchas formas de invertir, pero no todas funcionan igual para todas las personas. Aquí aprenderás las estrategias más conocidas para que elijas la que mejor se adapte a tu estilo y objetivos.

🏷️ 1. Inversión en valor (value investing)

🧠 “Comprar barato, esperar a que suba.”

Esta estrategia consiste en buscar **empresas infravaloradas**, es decir, que valen más de lo que cuesta su acción actualmente.

📌 Características:

- Se basa en análisis fundamental.
- Ideal para largo plazo.
- Ejemplo clásico: Warren Buffett.

Ejemplo: Encuentras una acción que cuesta 50€, pero por sus resultados crees que debería valer 80€. La compras y esperas.



2. Inversión en crecimiento (growth investing)

📈 “Invertir en empresas que están creciendo muy rápido.”

Buscas compañías con alto potencial de crecimiento (como tecnológicas), aunque ahora no generen muchas ganancias.



Características:

- Más riesgo, pero más potencial de retorno.
- Volatilidad alta.
- Enfocada a largo plazo.

Ejemplo: Invertir en empresas como Tesla o Amazon en sus primeros años.



3. Inversión pasiva

😌 “Menos estrés, más resultados a largo plazo.”

Se basa en comprar **fondos indexados** (como un ETF que sigue el S&P 500) y mantenerlo muchos años.



Características:

- Muy diversificada.
- Comisiones bajas.
- Ideal para perfiles conservadores y moderados.

Ejemplo: Invertir cada mes en un fondo que replica el IBEX 35 o el MSCI World.



4. Inversión activa

🎯 “Elegir cada acción o activo y moverlo según el momento del mercado.”

Tú (o un gestor) eliges constantemente qué comprar y cuándo vender, intentando ganarle al mercado.



Características:

- Requiere más conocimiento.
- Mayor tiempo de dedicación.
- Puede tener más comisiones.

Ejemplo: Comprar acciones que crees que van a subir en los próximos meses, venderlas y buscar otras.



¿Cuál es mejor?

Depende de ti:

Estrategia	Ideal para...
Valor	Inversores pacientes y analíticos
Crecimiento	Agresivos y con tolerancia al riesgo
Pasiva	Quienes quieren invertir sin estrés
Activa	Quienes disfrutan analizar y decidir

Consejo: Puedes combinar estrategias. Por ejemplo, tener una parte en fondos pasivos y otra en acciones de crecimiento.



Conclusión rápida

No existe una única fórmula ganadora. Lo importante es tener una estrategia, seguirla con disciplina y adaptarla con el tiempo a tus objetivos y perfil.

La Psicología del Inversor



Miedo y Avaricia



Las emociones pueden llevar a decisiones impulsivas

Pánico en el Mercado



Vender en respuesta a caídas del mercado

Sesgo de Confirmación



Buscar solo información que confirme nuestras creencias

Mentalidad a Largo Plazo



Centrarse en objetivos financieros a largo plazo

MÓDULO 3 - LECCIÓN 3: PSICOLOGÍA DEL INVERSIONISTA

Introducción

Invertir no es solo números, gráficos y plataformas. También es emociones, decisiones bajo presión y paciencia. La **psicología del inversionista** es clave para mantener el rumbo, sobre todo en tiempos difíciles.

¿Por qué es tan importante?

Porque **nuestras emociones influyen en nuestras decisiones financieras** más de lo que creemos.

Ejemplo clásico: El mercado cae un 10%. Muchos venden por miedo... y después el mercado se recupera. Resultado: vendieron barato y compraron caro.

1. Miedo

Es una de las emociones más comunes. Aparece cuando:

- El mercado baja.
- Las noticias son alarmistas.
- No entiendes lo que está pasando.

¿Qué puede provocar?

- Vender en el peor momento.
- Abandonar tu plan.
- Tomar decisiones impulsivas.

¿Cómo lo enfrentas?

- Ten un fondo de emergencia.
- Invierte solo lo que estás dispuesto a dejar a largo plazo.
- Aprende a ver las caídas como oportunidades, no amenazas.

2. Euforia

Sucede cuando todo sube, todo el mundo gana, y tú no quieres quedarte fuera.

¿Qué puede provocar?

- Comprar sin analizar.

- Seguir “modas” o recomendaciones sin fundamentos.
- Sobreinvertir más de lo que deberías.

¿Cómo lo enfrentas?

- Sigue tu estrategia, no tus emociones.
- Haz pausas antes de comprar impulsivamente.
- Recuerda: el hecho de que algo esté subiendo no significa que siempre subirá.

3. Impaciencia

Invertir es a largo plazo. Pero cuando no ves resultados rápidos, puedes desanimarte o cambiar de estrategia todo el tiempo.

¿Cómo lo enfrentas?

- Revisa tus metas a futuro, no a una semana.
- Haz seguimiento mensual o trimestral, no diario.
- Recuerda: el interés compuesto necesita tiempo.

Tips para tener una mente inversionista fuerte

1. **Ten un plan escrito** y revisalo cuando sientas dudas.
2. **No revises tus inversiones todos los días.**
3. **Aprende constantemente**, eso reduce la incertidumbre.
4. **Rodéate de personas que también estén aprendiendo** (comunidad, foros, etc.).
5. **Acepta que perder dinero a veces es parte del camino.**

Frase clave

“Invertir no se trata de vencer al mercado, sino de **no dejar que tus emociones te vengan a ti.**”

Conclusión rápida

Una estrategia sin control emocional es como un coche sin frenos: por muy rápido que vaya, tarde o temprano se va a estrellar.

Aprende a reconocer tus emociones y a invertir con calma y claridad.

Inversores Exitosos



MÓDULO 4 - LECCIÓN 1: HISTORIAS DE INVERSORES EXITOSOS

💬 Introducción

A veces necesitamos más que teoría. Ver cómo otras personas comunes comenzaron a invertir desde cero puede darte el empujón final para lanzarte. Aquí te presento algunas historias reales y resumidas de inversores que lo lograron con poco, constancia y estrategia.

👩🎓 Caso 1: Laura, la profe que invierte en fondos indexados

- Edad: 31 años
- Profesión: Maestra de primaria
- Situación: Tenía algo de ahorro pero no sabía qué hacer con él. Empezó a formarse por su cuenta con videos y cursos básicos.
- Estrategia: Inversión pasiva con fondos indexados (MyInvestor e Indexa Capital).
- Aporte mensual: 100 €
- Tiempo: Lleva 5 años invirtiendo.
- Resultado: Su capital ha crecido un 35%, y ahora se siente segura de aumentar su inversión.

💬 “Pensé que invertir era solo para ricos. Ahora invierto sin estrés, y mi dinero crece mientras yo trabajo.”



Caso 2: Jorge, el freelance que invierte con Trade Republic

- Edad: 28 años
- Profesión: Diseñador gráfico freelance
- Situación: Trabajaba por proyectos y tenía ingresos irregulares. Empezó a invertir como una forma de tener un “colchón extra”.
- Estrategia: ETFs automáticos y acciones de crecimiento.
- Inversión inicial: 300 €
- Resultado: Aprendió a gestionar su dinero y ahora automatiza su inversión mensual.

“Al principio me daba miedo equivocarme, pero con práctica entendí que invertir no es jugársela, es planificar.”



Caso 3: Manuel, 55 años, empezó tarde pero bien

- Profesión: Autónomo en logística
- Situación: No había invertido nunca, pensaba que ya era tarde. Pero tras leer sobre inflación y jubilación, decidió intentarlo.
- Estrategia: Inversión diversificada en fondos y algo de renta fija.
- Aporte mensual: 200 €
- Resultado: En 3 años ya ve resultados y planea seguir invirtiendo incluso después de jubilarse.

“Nunca es tarde para empezar. Ojalá lo hubiera hecho antes, pero aún así estoy tranquilo porque ahora sí sé lo que hago.”



Lecciones comunes que podemos aprender

- ✓ Todos empezaron **sin saber mucho**.
- ✓ Empezaron con poco dinero.
- ✓ No se dejaron llevar por el miedo ni por las modas.
- ✓ Invirtieron a **largo plazo y con constancia**.
- ✓ Se formaron poco a poco y tomaron decisiones **con cabeza**.



Conclusión rápida

Invertir no es un privilegio. Es una herramienta.

Y estas personas demuestran que **si ellas pudieron, tú también puedes**.

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Acciones

Bonos

Bienes raíces

Efectivo



MÓDULO 4 - LECCIÓN 2: CREANDO TU PRIMER PORTAFOLIO DE INVERSIÓN

Introducción

Ya aprendiste los conceptos, conociste estrategias y viste ejemplos reales. Ahora es momento de **dar el paso** y construir tu primer portafolio. No necesitas hacerlo perfecto, solo necesitas empezar.

Paso 1: Define tu objetivo y tu plazo

Pregúntate:

- ¿Para qué estoy invirtiendo?
- ¿Cuándo quiero usar ese dinero?

Ejemplos de metas:

- Ahorrar para una entrada de piso (plazo medio, 3-5 años).
- Crear un fondo para la jubilación (plazo largo, 15-30 años).
- Generar ingresos extra en el futuro (plazo medio-largo).

Paso 2: Revisa tu perfil de riesgo

¿Recuerdas si eres conservador, moderado o agresivo?
Tu portafolio debe reflejar eso.

Conservador → Más renta fija y fondos estables.

Moderado → Mezcla de fondos, acciones y algo de riesgo.

Agresivo → Mayor porcentaje en acciones, criptomonedas y fondos de crecimiento.

Paso 3: Decide cuánto invertir

Define:

- **Importe inicial** (lo que puedes invertir ya).
- **Aportaciones periódicas** (lo que invertirás cada mes).

Consejo: Lo ideal es automatizar tus aportaciones para que inviertas sin pensar.



Paso 4: Distribuye tu dinero (diversifica)

Una fórmula simple para empezar:

Perfil	Renta fija	Fondos indexados	Acciones	Criptos
Conservador	60%	30%	10%	0%
Moderado	30%	40%	20%	10%
Agresivo	10%	30%	40%	20%

Puedes usar fondos que combinen varios activos si prefieres simplificar.



Paso 5: Elige tu plataforma

Con base en tu país y preferencias, puedes usar:

- **MyInvestor, Indexa, Trade Republic, etc.**
- Busca que sea **segura, intuitiva y con bajas comisiones**.



Paso 6: Da seguimiento mensual

- Anota cómo evoluciona tu portafolio.
- No revises todos los días (puede volverte loco).
- Evalúa cada 3 a 6 meses si necesitas ajustar algo según tus metas.

Recuerda: no es un examen, es un proceso. Vas aprendiendo con la práctica.



Conclusión rápida

Tu primer portafolio no tiene que ser perfecto. Solo tiene que ser **tuyo** y empezar a trabajar para ti. Con tiempo, ajustes y constancia, se convierte en tu mejor aliado financiero.

PLAN DE ACCIÓN DE 6 SEMANAS

para comenzar a invertir



1 **Semana 1**
Establecer objetivos

2 **Semana 2**
Evaluar la situación financiera

3 **Semana 3**
Investigar opciones de inversión

4

5 **Semana 5**
Empezar a invertir

6

6 **Semana 6**
Revisar y ajustar

1

MÓDULO 4 - LECCIÓN 3: PLAN DE ACCIÓN PARA LAS PRÓXIMAS 6 SEMANAS

Introducción

Saber no es suficiente. Lo que realmente transforma tus finanzas es **aplicar lo aprendido**. Por eso, aquí tienes un plan paso a paso para convertirte en inversionista en solo 6 semanas, aunque empieces desde cero.

Semana 1: Organiza tus finanzas

- Haz tu presupuesto: ingresos, gastos, ahorro disponible.
- Crea (o refuerza) tu fondo de emergencia.
- Calcula cuánto podrías invertir cada mes sin comprometer tus necesidades básicas.

 Objetivo de la semana: Tener claridad total de tu situación financiera.

Recuerda que dispones de una herramienta para hacer tu propio presupuesto en nuestra web, así como varias plantillas descargables. www.edpp.es/dinero

Semana 2: Define tu perfil y metas

- Establece tu **objetivo de inversión principal**.
- Determina tu **plazo de inversión** (corto, medio, largo).
- Identifica tu perfil: conservador, moderado o agresivo.

 Objetivo de la semana: Saber a dónde quieras llegar y qué camino te conviene tomar.

Semana 3: Elige tu plataforma y haz tu primer aporte

- Investiga plataformas (según tu país y perfil).
- Abre una cuenta real.
- Realiza tu primera inversión, aunque sea pequeña (ej. 50 € o 100 €).

 Objetivo de la semana: ¡Hacer tu primera inversión!

Semana 4: Aprende y ajusta

- Evalúa cómo se comportó tu inversión.
- Aprende a leer gráficos o informes básicos.
- Ajusta tu portafolio si notas que no se alinea con tus objetivos.

 Objetivo de la semana: Empezar a entender cómo se mueve tu dinero.

Semana 5: Automatiza y diversifica

- Programa tus aportes automáticos mensuales (si es posible).
- Agrega un nuevo tipo de activo a tu portafolio (por ejemplo: pasar de solo fondos a incluir algo de renta fija o ETFs).
- Establece recordatorios mensuales para revisar.

 Objetivo de la semana: Invertir sin esfuerzo y diversificar un poco más.

Semana 6: Evalúa y planifica el futuro

- Revisa tu evolución desde el mes 1.
- Ajusta tus metas si algo ha cambiado.
- Planifica tus próximos 6 meses: ¿aumentarás el importe?, ¿aprenderás sobre otra estrategia?

 Objetivo de la semana: Consolidar el hábito de invertir y seguir creciendo.

Consejo extra

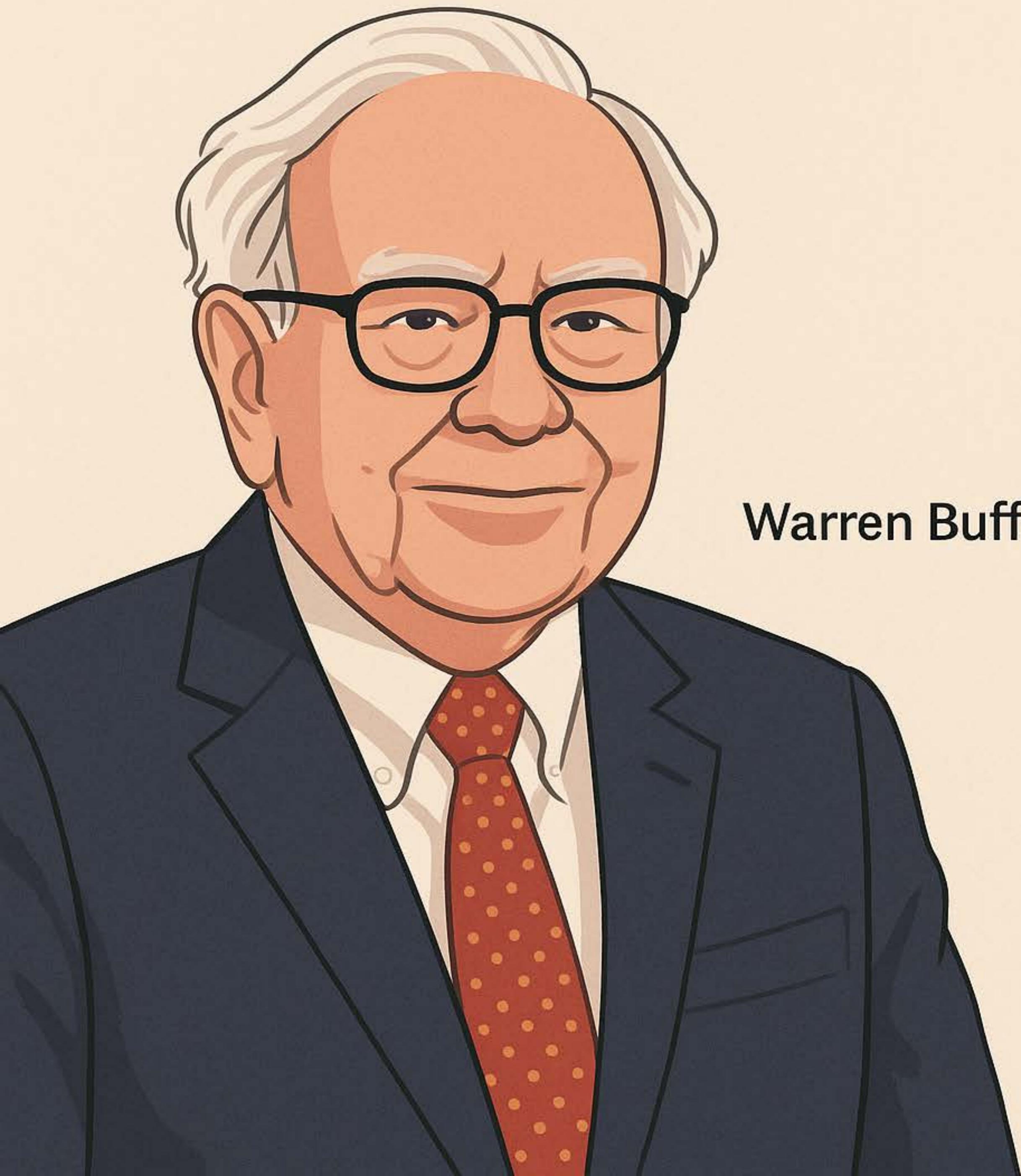
No todos los meses serán perfectos. Lo importante es **mantener el hábito**, revisar sin obsesionarte y seguir aprendiendo. La constancia es más poderosa que cualquier truco del mercado.

Conclusión final del curso

¡Felicitaciones! Si sigues este plan de acción, en 6 semanas no solo habrás aprendido a invertir... ¡ya serás inversionista!

Y lo mejor de todo: **con tu propio estilo, ritmo y objetivos.**

**No ahorres lo que queda
después de gastar, sino
gasta lo que queda
después de ahorrar.**



Warren Buffett