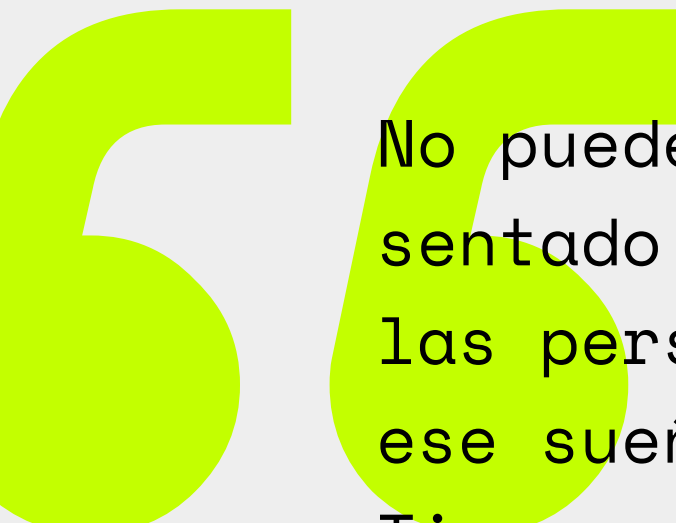


# TU PRIMERA INVERSIÓN



**ACCIÓN  
LATINA  
TRADING**



No puedes quedarte  
sentado y esperar que  
las personas te den  
ese sueño dorado.  
Tienes que salir y  
*hacer que suceda.*

**Diana Ross**

# INTRODUCCIÓN

Si este libro llegó a tu mano es porque de seguro estás buscando mejorar tus hábitos financieros. Vivimos en un mundo en el que *cuidamos la salud de todo: la física*, porque tenemos que dormir 8 horas mínimo y hacer ejercicio. **La emocional** porque tenemos que ser capaces de identificar y trabajar lo que sentimos. **La salud mental** porque no todo es estrés o exceso de trabajo, pero, *¿qué sucede con la salud financiera?*

**La salud financiera** puede que sea la menos tomada en cuenta pero es la que mejor calidad de vida puede brindarte.

Va mucho más allá de ganar más dinero, sino de administrar nuestros ingresos y gastos de manera efectiva para tomar **decisiones financieras inteligentes** que nos permitan alcanzar nuestras metas.

Con este libro no pretendemos dar recetas mágicas ni fórmulas exitosas, **PORQUE NO EXISTEN.**

A TRAVÉS DE ESTAS PÁGINAS QUEREMOS AYUDARTE A ENTENDER LOS FUNDAMENTOS DE LAS INVERSIONES Y EL AHORRO Y QUE TOMES TUS PRIMEROS PASOS HACIA LA LIBERTAD FINANCIERA Y TUS PROPIOS SUEÑOS.



56

2

# ORGANIZANDO TUS FINANZAS

Antes de definir algún plan de inversión o plantearnos siquiera la idea de ahorrar, debemos poner en orden los ingresos y egresos con los que contamos. Para ello nos valdremos del siguiente ejercicio en el que nos ayudará a saber con cuánto dinero debemos disponer mensualmente para saldar nuestras deudas y utilizar para invertir:

\* Debes rellenar la información con lo siguiente:

VIVIENDA	GASTOS
RENTA/HIPOTECA	
LUZ	
AGUA	
TELÉFONO	
INTERNET	
OTROS	
TRANSPORTE	GASTOS
CUOTAS DEL VEHÍCULO	
SEGURO	
GASOLINA	
BUS	
TAXI	
METRO	
OTROS	

DEUDAS	GASTOS
TARJETAS DE CRÉDITO	
CRÉDITOS BANCARIOS	
PRÉSTAMOS	
OTROS	

OTROS	GASTOS
SUPERMERCADO	
RESTAURANTES	
ROPA	
OCIO	
VACACIONES	
AHORRO	
OTROS	

Una vez contabilizamos todos los gastos, debemos restar ese monto al total de ingresos que percibimos al mes y ese dinero que nos queda, es en teoría el dinero que tenemos para “disponer” mensualmente, ya sea para ahorro o inversión.

Este dinero “*restante*” debería ser aproximadamente un 10% del ingreso total. Para una persona que gana \$1200 dólares, este dinero debe estar alrededor de los \$120 dólares y si no es así, tendremos que revisar qué gastos podemos cubrir o prescindir o confirmar que no se nos esté yendo en los **gastos hormiga**:

**Los gastos hormiga** son gastos pequeños que realizamos a diario como la compra de algún snack, café o similares, que pueden parecer pequeños pero que al contabilizarlos en el total de un mes, puede convertirse en una cifra significativa. *Considera siempre prescindir de estos gastos ya que suelen ser los principales enemigos del ahorro.*



# PERO, ¿QUÉ ES AHORRAR Y QUÉ ES INVERTIR?

Ahorrar e invertir son dos conceptos financieros distintos, aunque están estrechamente relacionados. A continuación, te explicamos la diferencia entre ahorrar e invertir:

## AHORRAR

El ahorro se refiere a la práctica de **guardar dinero para utilizarlo en el futuro**. Es decir, cuando ahorras, estás acumulando dinero en una cuenta bancaria, caja de ahorro, o bajo el colchón, con la intención de utilizarlo en algún momento posterior para una emergencia, una compra importante, o incluso para la jubilación. El objetivo principal del ahorro es **mantener el valor de tu dinero**, es decir, asegurarse de que no pierda valor debido a la inflación.



# PERO, ¿QUÉ ES AHORRAR Y QUÉ ES INVERTIR?

## INVERTIR

La inversión se refiere a la práctica de **colocar dinero en un activo con el objetivo de generar ganancias a largo plazo**. Los activos pueden ser de diferentes tipos, como acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces, etc. La inversión es una forma de hacer crecer tu dinero, ya que el objetivo es obtener ganancias superiores a la inflación. Sin embargo, **las inversiones también conllevan riesgos**, ya que pueden aumentar o disminuir de valor con el tiempo.

Aunque no queremos entrar en detalle sobre los riesgos que supone la inversión o el ahorro si queremos desmitificar algo que puede no parecer tan obvio: **Ahorrar es una forma de perder dinero**.

Cuando dejamos nuestro dinero en entidades que lo guardan por nosotros (sea banco, caja de ahorros o hasta tu propia madre), un fenómeno financiero está haciendo que pierda su valor constantemente. **¿Sabes cómo se llama?**

## INFLACIÓN

La inflación es el enemigo número 1 del dinero porque hace que el poder adquisitivo de la moneda disminuya, haciéndote que necesites más dinero para comprar la misma cantidad de bienes y servicios.



## PERO, ¿QUÉ ES AHORRAR Y QUÉ ES INVERTIR? ▮

La inflación afecta directamente tus ahorros porque ese dinero que hoy en día estás guardando y que te alcanza para adquirir ciertos productos y/o bienes, en un futuro, mientras la inflación se mantenga en ascenso, **no te alcanzará para comprar lo mismo.**

Para estar seguros que hemos entendido bien el concepto de **inversión y ahorro**, te dejamos el siguiente resumen:

### AHORRO

Guardar una cantidad de dinero de tu ingreso para darle un uso futuro.

La liquidez es inmediata.  
Puedo acceder a este fondo cuando lo desees.

El riesgo es mínimo ya que el dinero se encuentra "seguro".  
(Excluyendo la inflación).

El objetivo está pensado para metas a corto plazo: irte de vacaciones, remodelar tu casa, solventar emergencias.

### INVERSIÓN

Destinar una cantidad de dinero para ponerlo a trabajar y hacerlo crecer a corto, mediano o largo plazo.

La liquidez es variable dependiendo del plazo de inversión que elijas.

El riesgo de una inversión dependerá de qué tanto quiera hacer crecer el dinero.

Está diseñado para ayudarte a alcanzar tus metas de corto, mediano y largo plazo como: incrementar fondos para tu retiro, financiar educación, pagar el enganche de una vivienda, etc.





# QUIERO INVERTIR, ¿QUÉ NECESITO?

Hacer que los ahorros trabajen para ti es una excelente manera de empezar a ganar dinero. Sin embargo, antes de invertir, es esencial que tengas en cuenta algunos factores claves para tomar decisiones asertivas. Debes considerar lo siguiente:

## ¿CUÁL ES TU PERSONALIDAD AL INVERTIR?

¿Eres una persona arriesgada o más bien conservadora? Si eres más arriesgado podrías optar por invertir en acciones, mientras que si eres más conservador podrías optar por cuentas de ahorros con intereses garantizados o bonos.

## ¿CUÁL ES TU OBJETIVO FINANCIERO?

¿Quieres adquirir una vivienda o quieres trabajar para tu jubilación? Cuando tengas claro para qué quieres el dinero, más fácil será saber cuánto necesitas

## CONSIDERA MÚLTIPLES OPCIONES.

De seguro has escuchado el refrán que dice "No metas todos los huevos en una canasta", pues lo mismo aplica al mundo de las inversiones. Mientras más diversificadas sean, mejores opciones tendremos.

En este libro nos enfocaremos en las inversiones que desde [Acción Latina](#) recomendamos y enseñamos: La bolsa de valores.

Podemos ejemplificar mejor a través del siguiente ejercicio: Piensa en una persona que sea reconocida por su fortuna. Por ejemplo, Elon Musk. **¿Sabías que el 70% de su dinero está invertido en la bolsa de valores?**

No tenemos que irnos demasiado lejos. Podemos hacer este ejercicio con personas que tengan dinero cercanas a nosotros o no. Investiga e indaga por qué tienen la fortuna que tienen y los aterrizaremos en el siguiente cuadro. **(Puedes apoyarte de Google para completarlo).**

## QUIERO INVERTIR, ¿QUÉ NECESITO? ▮

PERSONA	PERSONA APROXIMADA (EN DÓLARES)	DE DÓNDE OBTIENEN LOS INGRESOS

EL TIEMPO ES DINERO.  
ASÍ QUE RECUERDA QUE  
SI INVERTIMOS DINERO  
PARA AHORRAR TIEMPO,  
ESTAREMOS GANANDO UNA  
FORTUNA.

**ACCIÓN LATINA**

# ¿QUÉ ES LA BOLSA DE VALORES?

Es un **mercado organizado** donde se negocian valores como acciones, bonos y otros instrumentos financieros, entre compradores y vendedores. Siempre nos gusta poner el ejemplo de la bolsa como si se tratara de un supermercado, pero en vez de comprar productos, compraremos acciones.

Casi todos los países desarrollados del mundo tienen su bolsa de valores, y te las dejamos a continuación:



-  Bolsa de New York
-  Bolsa de Londres
-  Bolsa de Alemania
-  Bolsa de Tokio
-  Bolsa de Hong Kong
-  Bolsa de Toronto
-  Bolsa de Australia
-  Bolsa de Bombay
-  Bolsa de Shanghai

ACCIÓN  
LATINA  
TRADING



accionlatina.ult

## ¿QUÉ ES LA BOLSA DE VALORES?

Escuchamos siempre “bolsas de valores” y “mercados financieros”.

**Los mercados financieros son** los espacios donde se negocian los valores. Si tomamos de nuevo el ejemplo del supermercado, las áreas de este establecimiento funcionan como los mercados: área de verduras, área de limpieza, área de panadería.

En **Acción Latina** nos enfocaremos en el mercado de valores porque es el que mejor crecimiento ha tenido en los últimos años.



**¿TIENES LO  
QUE SE  
NECESITA PARA  
EMPEZAR A  
INVERTIR?**



Ya hemos visto las diferencias entre ahorrar e invertir y hemos conocido la bolsa de valores.

Sabemos que **un inversionista es quien realiza la compra de un bien para sacarle partido a largo plazo.** Pero hoy nos enfocaremos en la figura del trader que es la persona que se dedica al trading.

El trading implica el **intercambio de un activo por otro**, generalmente en un entorno de mercado donde los compradores y vendedores se reúnen para negociar precios.

**El trading exitoso** requiere una buena comprensión de las tendencias del mercado, la gestión de riesgos y el conocimiento del activo que se está negociando.

## ¿TIENES LO QUE SE NECESITA PARA INVERTIR? ▮

Ya hemos visto las diferencias entre ahorrar e invertir y hemos conocido la bolsa de valores.

Sabemos que un inversionista es quien realiza la compra de un bien para sacarle partido a largo plazo. Pero hoy nos enfocaremos en **la figura del trader que es la persona que se dedica al trading.**

**EL TRADING** implica el intercambio de un activo por otro, generalmente en un entorno de mercado donde los compradores y vendedores se reúnen para negociar precios. **El trading exitoso requiere una buena comprensión de las tendencias del mercado,** la gestión de riesgos y el conocimiento del activo que se está negociando.

En el trading encontramos 3 tipos de traders:

### • EL SCALPER (SCALPING)

Es un tipo de trading caracterizado por la velocidad en la toma de decisiones, aprovechando oportunidades como resultado de la volatilidad del mercado. Como modalidad extendida de trading, **el scalping** destaca al favorecer la toma rápida de decisiones de compra y venta de activos financieros.

El scalper tiene potencial para obtener ganancias rápidas, ya que se enfoca en obtener pequeñas ganancias en cada operación.

### • DAY TRADER

Es una modalidad extendida de trading caracterizada por la visión del corto plazo. **Aprovecha la volatilidad** de los precios para tomar oportunidades de inversión en el día a día.

### • SWING TRADER

Es una estrategia de inversión basada en el estudio de la tendencia del precio de un activo financiero para obtener rentabilidad de ella. **El swing trading se puede llevar a cabo tanto si la tendencia es alcista o bajista.**



## ¿QUÉ PERSONALIDAD TIENE CADA ESTILO DE TRADING?

<b>SCALPER</b>	<p>La <b>disciplina</b> y la <b>paciencia</b>, son sus dos mayores activos. Debe tener una disciplina estricta para seguir su estrategia de trading, mantenerse enfocado en sus objetivos y tomar decisiones rápidas y efectivas. Por otro lado, aunque las operaciones son de corta duración, los scalpers deben tener paciencia para esperar a que se desarrollen las oportunidad de trading para tomar dichas decisiones.</p> <p>Además de lo anterior, la <b>agilidad mental</b> es necesaria para estas decisiones inmediatas y la <b>fortaleza emocional</b> ayudará a controlar el estrés y la presión</p>
<b>DAY TRADER</b>	<p>En un entorno donde se deben <b>tomar decisiones rápidas</b> y frecuentes, el day trader debe tener capacidad para tomar decisiones rápidas. Además de la <b>fortaleza emocional</b> tal y como sucede con los scalpers, los day traders tienen una <b>habilidad para controlar el riesgo</b>, capaz de minimizar las pérdidas y proteger su capital.</p>
<b>SWING TRADER</b>	<p>Para un swing trader, la <b>paciencia</b> es de sus mayores virtudes, ya que debe esperar a que las oportunidades se desarrollen. Además, deben tener una alta capacidad para <b>tomar decisiones informadas</b>, capaces de analizar información para tomar decisiones en su estrategia de mayor plazo.</p> <p>Son más <b>seguros</b> ya que su estrategia suele ir a por ganancias que minimizan mucho los riesgos, pero con un tiempo de ganancias mayor que los otros dos.</p>



# YA TENGO TODO LISTO, ¿CUÁNTO NECESITO PARA INVERTIR?

Anteriormente se creía que para realizar inversiones se necesitaba de miles de dólares para lograrlo, dejando esto para personas con grandes ahorros o altos ingresos.

Desde [Acción Latina](#), nuestra meta es enseñar que **cualquier persona** puede ser accionista de grandes empresas y sólo necesitará su cuenta de trading activa, saber hacerlo e internet. Hay acciones que cuestan céntimos y otras miles de dólares. **Dependerá de ti tomar la decisión de con cual quieres empezar.**

Disney, Coca cola, Apple y otras empresas reconocidas pueden tener acciones elevadas porque como todo, la marca juega un papel fundamental en el mercado para generar seguridad. Sin embargo, si quieres tener tu primera acción, en [Acción Latina](#) te ayudamos a hacerlo.

*Regístrate en nuestro grupo de Telegram para estar atento sobre cuándo abrimos nuevas plazas para formar parte de nuestra escuela.*





# RESUMEN

**SER TRADER ES UNA ACTITUD, UNA FILOSOFÍA Y UN ESTILO DE VIDA.** Si has llegado hasta aquí es porque ya cuentas con lo necesario para realizar tu primera acción, solo debes dejarnos que te guiemos en este recorrido.

Y uno de los grandes cierres que queremos dejarte en esta última página, es que un verdadero trader no se mide por su capacidad de generar ganancias y obtener resultados que sean beneficiosos. **Un buen trader es aquel que tiene control emocional, sabe trabajar bajo las circunstancias cambiantes y asume riesgos.** A medida que todo esto último mencionado cobre relevancia para ti y lo trabajes, mejores serán tus resultados.

Y por supuesto, aparte de siempre motivarte a aprender y estudiar, porque el conocimiento nos ayuda a tomar mejores decisiones, **no hay nada que garantice más el éxito que tomar acción.** Puedes tener todo el conocimiento del mundo pero si no lo pones a prueba y empiezas desde ya a hacerlo, no sabrás si has tomado la mejor decisión en mejorar tu vida y tus ingresos.

De más está decirte que te esperamos en nuestras redes sociales de [Acción Latina](#) y cualquier duda estamos por estos medios para ayudarte.

**¡A POR TODAS!** 💪



**ACCIÓN  
LATINA  
TRADING**