

Entrenando al Inversor Inteligente

Psicología y Neuro Finanzas para
Inversores y Traders

Entrenando al Inversor Inteligente

**Psicología y Neuro Finanzas para
Inversores y Traders**

Rosa Estañ Homs





Entrenando al Inversor Inteligente. Psicología y Neuro Finanzas para Inversores y Traders

© Rosa Estañ Homs

© De la edición: Ra-Ma 2020

MARCAS COMERCIALES. Las designaciones utilizadas por las empresas para distinguir sus productos (hardware, software, sistemas operativos, etc.) suelen ser marcas registradas. RA-MA ha intentado a lo largo de este libro distinguir las marcas comerciales de los términos descriptivos, siguiendo el estilo que utiliza el fabricante, sin intención de infringir la marca y solo en beneficio del propietario de la misma. Los datos de los ejemplos y pantallas son ficticios a no ser que se especifique lo contrario.

RA-MA es marca comercial registrada.

Se ha puesto el máximo empeño en ofrecer al lector una información completa y precisa. Sin embargo, RA-MA Editorial no asume ninguna responsabilidad derivada de su uso ni tampoco de cualquier violación de patentes ni otros derechos de terceras partes que pudieran ocurrir. Esta publicación tiene por objeto proporcionar unos conocimientos precisos y acreditados sobre el tema tratado. Su venta no supone para el editor ninguna forma de asistencia legal, administrativa o de ningún otro tipo. En caso de precisarse asesoría legal u otra forma de ayuda experta, deben buscarse los servicios de un profesional competente.

Reservados todos los derechos de publicación en cualquier idioma.

Según lo dispuesto en el Código Penal vigente, ninguna parte de este libro puede ser reproducida, grabada en sistema de almacenamiento o transmitida en forma alguna ni por cualquier procedimiento, ya sea electrónico, mecánico, reprográfico, magnético o cualquier otro sin autorización previa y por escrito de RA-MA; su contenido está protegido por la ley vigente, que establece penas de prisión y/o multas a quienes, intencionadamente, reprodujeren o plagiaren, en todo o en parte, una obra literaria, artística o científica.

Editado por:

RA-MA Editorial

Calle Jarama, 3A, Polígono Industrial Igarsa

28860 PARACUELLOS DE JARAMA, Madrid

Teléfono: 91 658 42 80

Fax: 91 662 81 39

Correo electrónico: editorial@ra-ma.com

Internet: www.ra-ma.es y www.ra-ma.com

ISBN: 978-84-9964-893-4

Depósito legal: M-3202-2020

Maquetación: Antonio García Tomé

Diseño de portada: Antonio García Tomé

Filmación e impresión: Safekat

Impreso en España en octubre de 2020

*A Justo Estañ y Rosa Homs, mis padres,
que me han inspirado la fuerza y la determinación,
así como valorar la belleza de la vida.*

*A mis hijos Javier, Jorge, Ana y Carlos Blanco Estañ,
ellos son el origen de este amor incondicional
que siento en mi corazón.*

*A Eric Rolf, mi mentor de vida,
que me transmitió las claves del poder
de la intención focalizada y de la imag-in-acción,
pilares para la manifestación de la prosperidad y la abundancia.*

ÍNDICE

SOBRE LA AUTORA	13
SOBRE ESTE LIBRO	15
PRÓLOGO DE JOSEPE GARCÍA	19
PRÓLOGO DE ROBERTO CERRADA	21
PRÓLOGO DE LA AUTORA	23
INTRODUCCIÓN	25
PRIMERA PARTE. TOMA CLARIDAD SOBRE LAS INVERSIONES BURSÁTILES	27
CAPÍTULO 1. TUS OBJETIVOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS	29
1.1 ¿CÓMO PUEDO LOGRAR MIS OBJETIVOS Y METAS, TAMBIÉN EN LO ECONÓMICO?	29
1.2 ¿CÓMO FIJAR Y LOGRAR MIS METAS?	30
1.3 ¿CÓMO ESTABLECER TUS OBJETIVOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS?	33
1.4 TU GPS ECONÓMICO	35
1.5 CLAVES CAPITULO 1.....	36
CAPÍTULO 2. ¿CÓMO Y DÓNDE GANAR DINERO CON LAS INVERSIONES?	37
2.1 GENERA INGRESOS EN UN EXTENSO MUNDO A TU ALCANCE	37
2.2 CONOCE EL CAMPO DE JUEGO: LOS MERCADOS FINANCIEROS.....	40
2.3 CONOCE LOS MITOS Y ERRORES SOBRE INVERTIR EN BOLSA	40
2.4 ¿COMO INCREMENTAR MI PATRIMONIO INVIRTIENDO EN LOS MERCADOS BURSÁTILES?	44
2.5 CLAVES CAPITULO 2.....	47
CAPÍTULO 3. FINANZAS CONDUCTUALES	49
3.1 ¿QUÉ SON LAS FINANZAS CONDUCTUALES?.....	49
3.2 CONOCE LA BASE FISIOLÓGICA DE TU COMPORTAMIENTO FINANCIERO	50
3.3 HEURÍSTICOS Y SESGOS EMOCIONALES. CONOCE CÓMO TU CEREBRO TE ENGAÑA.....	55
3.3.1 Sesgo de anclaje.....	56
3.3.2 Sesgo aversión a la pérdida.....	57

3.3.3	Sesgo contabilidad mental.....	58
3.3.4	Sesgo credibilidad a las noticias.....	59
3.3.5	Sesgo diversificación.....	60
3.3.6	Sesgo efecto manada.....	61
3.3.7	Sesgo el efecto halo.....	63
3.3.8	Sesgo de autoridad.....	64
3.3.9	Sesgo de la prueba social.....	65
3.3.10	Sesgo del enmarcado estrecho.....	66
3.3.11	Sesgo de evitación del arrepentimiento.....	67
3.3.12	Sesgo exceso de confianza.....	68
3.3.13	Sesgo falacia del apostador.....	70
3.3.14	Sesgo necesidad de alcanzar el equilibrio.....	71
3.3.15	Sesgo de la queja y lamentarse.....	73
3.3.16	Sesgo asociado a la inestabilidad política.....	74
3.3.17	Sesgo conservador.....	74
3.3.18	Sesgo de confirmación.....	75
3.3.19	Sesgo de disponibilidad.....	76
3.3.20	Sesgo de género.....	77
3.3.21	Sesgo generacional.....	79
3.4	CLAVES CAPITULO 3.....	80

SEGUNDA PARTE. PSICOLOGÍA DEL INVERSOR PSICOTRADING..... 81

CAPÍTULO 4. INTRODUCCIÓN..... 83

4.1	UNA NUEVA CIENCIA: PSICOTRADING O PSICOLOGÍA DEL INVERSOR.....	83
4.2	¿QUÉ VAS A ENCONTRAR EN ESTE LIBRO Y MANUAL?.....	84
4.3	¿A QUIÉN ESTÁ DIRIGIDO?.....	84
4.4	¿QUÉ BENEFICIOS VAS A OBTENER?.....	85
4.5	¿CUÁL ES LA METODOLOGÍA QUE TE PROPONGO?.....	86
4.6	¿CON QUÉ RECURSOS VAS A CONTAR?.....	87
4.7	CONSEJOS PARA REALIZAR TUS ENTRENAMIENTOS Y ESTUDIO.....	87
4.8	¿CUÁL ES EL PROCESO DE APRENDIZAJE?.....	88

CAPÍTULO 5. EL TRADING UNA PROFESIÓN DESEADA..... 91

5.1	¿POR QUÉ CADA VEZ HAY MÁS TRADERS?.....	91
5.2	¿QUÉ ES, DE VERDAD, EL TRADING?.....	92
5.3	¿EXISTE RIESGO EN EL TRADING?.....	93
5.4	¿QUÉ CLASE DE PERSONA REALIZA EL TRADING?, ¿ES ESPECIAL?.....	94
5.5	EL COMPONENTE EMOCIONAL DEL TRADING.....	95
5.6	LA REGLA DEL 90%.....	96
5.7	TENIENDO EN CUENTA LAS EMOCIONES.....	98

CAPÍTULO 6. FELICIDAD Y ÉXITO EN EL TRADING..... 101

6.1	LAS CLAVES DEL ÉXITO.....	101
6.2	¿QUÉ SON LOS VALORES? EJERCICIO.....	103

6.3	TUS DESEOS Y SUEÑOS. EJERCICIO	105
6.4	VERDADES Y MENTIRAS. EJERCICIO	107
6.5	EL MÉTODO MERLÍN. EJERCICIO	108
6.6	PLANIFICANDO TUS METAS. EJERCICIO	109
CAPÍTULO 7. EL DINERO Y LA RIQUEZA.....		113
7.1	¿QUÉ REPRESENTA EL DINERO?.....	113
7.2	¿QUÉ ES LA RIQUEZA?.....	117
7.3	¿QUÉ ES LA LIBERTAD FINANCIERA?	119
7.4	¿CÓMO TENER UNA BUENA ACTITUD ANTE EL DINERO Y LA RIQUEZA?	120
CAPÍTULO 8. HABLEMOS DE CREENCIAS		123
8.1	¿QUÉ SON LAS CREENCIAS? EJERCICIO CREENCIAS PERSONALES ANTE EL DINERO	123
8.2	CREENCIAS LIMITANTES Y CREENCIAS POTENCIADORAS. EJERCICIO	125
8.3	CREENCIAS POPULARES ANTE EL DINERO. EJERCICIO	128
8.4	CÓMO CAMBIAR CREENCIAS. EJERCICIOS	131
CAPÍTULO 9. LAS PERSONALIDADES Y EL DINERO.....		135
9.1	¿QUÉ ES LA PERSONALIDAD?.....	135
9.2	¿CÓMO Y CUÁNDO SE FORMA LA PERSONALIDAD?.....	137
9.3	LAS PERSONALIDADES Y EL DINERO. EJERCICIO	139
9.4	PATRONES DE CONDUCTA. EJERCICIO	140
9.5	TU PERFIL INVERSOR. EJERCICIO	143
CAPÍTULO 10. LAS EMOCIONES, FACTOR ESENCIAL EN LA VIDA		147
10.1	LAS NECESIDADES DEL SER HUMANO	147
10.2	¿QUÉ BUSCAS SATISFACER A TRAVÉS DEL TRADING?.....	149
10.3	EL JUEGO INTERIOR DEL TRADING	150
10.4	TOMANDO PERSPECTIVA AMPLIA.....	152
10.5	EMOCIONES FRECUENTES EN TI. TEST.....	154
CAPÍTULO 11. AUTOCONOCIMIENTO		157
11.1	TUS ESTADOS EMOCIONALES.....	157
11.2	TUS RASGOS EMOCIONALES. EJERCICIO EMOCIONES Y TRADING	159
11.3	TEMPERAMENTO, PERSONALIDAD Y CARÁCTER.....	162
11.4	FODA (FORTALEZAS, OPORTUNIDADES, DEBILIDADES, AMENAZAS). EJERCICIO	166
CAPÍTULO 12. CÓMO CONTROLAR LAS EMOCIONES		169
12.1	EMOCIONES DESCONTROLADAS	169
12.2	EL BAILE DE LAS EMOCIONES	172
12.3	CÓMO GESTIONAR TUS EMOCIONES CON INTELIGENCIA EMOCIONAL	173
12.4	CLAVES QUE FUNCIONAN PARA GESTIONAR TUS EMOCIONES.....	176
12.5	CONOCE LO QUE NO FUNCIONA PARA GESTIONAR TUS EMOCIONES.....	179

CAPÍTULO 13. CÓMO UTILIZAR LAS EMOCIONES A TU FAVOR.....	181
13.1 EL SECRETO DE ORO DE LAS EMOCIONES.....	181
13.2 CAMBIAR EL SIGNIFICADO DE LAS EMOCIONES.....	182
13.3 EL DESAPEGO EMOCIONAL.....	184
13.4 CÓMO CAMBIAR TU ESTADO EMOCIONAL EN 5 MINUTOS.....	186
CAPÍTULO 14. LA ANSIEDAD EN EL TRADING	189
14.1 ¿QUÉ ES LA ANSIEDAD?.....	189
14.2 ¿CÓMO SE MANIFIESTA LA ANSIEDAD?.....	190
14.3 ¿QUÉ CONSECUENCIAS TIENE LA ANSIEDAD EN EL TRADER?.....	192
14.4 ¿CÓMO GESTIONAR LA ANSIEDAD? ESTRATEGIAS.....	193
14.5 TÉCNICAS DE ATENCIÓN PLENA O MINDFULNESS.....	196
14.6 TÉCNICAS DE RELAJACIÓN	197
14.7 TÉCNICAS DE MEDITACIÓN.....	199
14.8 LA PERSONALIDAD ANSIOSA. ¿CÓMO ABORDARLA?	200
CAPÍTULO 15. EL MIEDO EN EL TRADING	203
15.1 ¿QUÉ ES EL MIEDO? EJERCICIO	203
15.2 ¿QUÉ ORÍGENES TIENE EL MIEDO?	204
15.3 ¿PARA QUÉ ES ÚTIL EL MIEDO?	205
15.4 ¿DÓNDE ESTÁ EL EQUILIBRIO ENTRE MIEDO Y PRUDENCIA?	207
15.5 ¿CÓMO SE MANIFIESTA EN EL TRADING?	208
CAPÍTULO 16. FACTORES DESENCADENANTES DEL MIEDO EN EL TRADING	211
16.1 LAS EXPECTATIVAS	211
16.2 LOS FILTROS MENTALES.....	212
16.3 EL BAILE DEL MERCADO BURSÁTIL.....	214
16.4 FORMAS PERSONALES DE OPERAR.....	216
CAPÍTULO 17. ESTRATEGIAS PARA SUPERAR EL MIEDO EN EL TRADING	219
17.1 IDENTIFICANDO SITUACIONES Y DESENCADENANTES.....	219
17.2 CÓMO HACERTE AMIGO DEL MIEDO. ITINERARIOS.....	221
17.3 AJUSTANDO TU RITMO: EXPERIMENTANDO OTRAS COSAS	223
17.4 “AUNQUE TENGA MIEDO, HÁGALO IGUAL”	225
CAPÍTULO 18. LA AVARICIA EN EL TRADING.....	227
18.1 CUANDO NO TENEMOS BASTANTE	227
18.2 LA AVARICIA Y SUS CAUSAS	229
18.3 LA AVARICIA Y SUS EFECTOS EN EL TRADING.....	230
18.4 PRACTICANDO EL EQUILIBRIO, EL DESAPEGO Y LA GRATITUD. EJERCICIO	232
18.5 LA MENTALIDAD DE RIQUEZA Y CÓMO FOMENTARLA	234

CAPÍTULO 19. LA INDECISIÓN EN EL TRADING	237
19.1 LA DUDA Y SUS RAÍCES EN LAS PERSONALIDADES	237
19.2 CAUSAS DE LA INDECISIÓN	240
19.3 LA PÉRDIDA DE OPORTUNIDADES.....	242
19.4 EL PENSAMIENTO EN TÉRMINOS DE PROBABILIDADES	243
19.5 CUANDO LAS DUDAS NOS PROTEGEN	245
CAPÍTULO 20. LA IMPULSIVIDAD EN LAS INVERSIONES Y EL TRADING.....	249
20.1 LA IMPULSIVIDAD Y SUS RAÍCES EN LAS PERSONALIDADES.....	249
20.2 CAUSAS DE LA IMPULSIVIDAD.....	252
20.3 ¿IMPULSIVIDAD O INTUICIÓN?.....	253
20.4 EL ENTRENAMIENTO DE LA IMPULSIVIDAD	256
20.5 EL ENTRENAMIENTO DE LA INTUICIÓN	258
CAPÍTULO 21. EL PENSAMIENTO MÁGICO EN EL TRADING	261
21.1 ¿QUÉ ES EL PENSAMIENTO MÁGICO?	261
21.2 ¿CÓMO SE MANIFIESTA EL PENSAMIENTO MÁGICO?	262
21.3 ¿QUÉ HAY DETRÁS DEL PENSAMIENTO MÁGICO?.....	265
21.4 LOS MECANISMOS DE COMPENSACIÓN	267
21.5 MENTIRAS Y VERDADES: AFRONTANDO LA REALIDAD. EJERCICIOS.....	269
CAPÍTULO 22. CONSIDERACIONES FINALES.....	273
22.1 EL MERECEIMIENTO GENUINO.....	273
CAPÍTULO 23. HISTORIAS QUE MOTIVAN	277
23.1 HISTORIA DE CRIS	277
23.2 EL FACTOR X.....	278
23.3 HISTORIA DE DAN	280
CAPÍTULO 24. COMPARTIR LOS AVANCES	281
24.1 ¿AVANZAR SÓLO EN COMPAÑÍA?	281
CAPÍTULO 25. EL PAPEL DE TU COACH Y DE TU MENTOR	285
25.1 CONTANDO CON EL APOYO PROFESIONAL DE UN COACH-PSICOTRADER	286
25.2 ¿CUÁNDO ACUDIR A UN MENTOR-TRADER?	288
CAPÍTULO 26. HERRAMIENTAS Y RECURSOS	289
26.1 MODELO PLAN DE ACCIÓN	289
26.2 MODELO DE PLAN DE TRADING	290
26.3 DIARIO DE TRADING	291
26.4 CÓMO INCORPORAR LA PSICOLOGÍA EN TU DIARIO DE TRADING	294
CAPÍTULO 27. CASOS REALES DE PSICOLOGÍA DEL INVERSOR.....	301
27.1 OPERAR EN SIMULADO NO ES IGUAL QUE OPERAR EN REAL	301
27.2 LA NECESIDAD DE GANAR LLEVA IMPLÍCITO LA POSIBILIDAD DE PERDER	303

27.3	CUANDO QUERER TENER LA RAZÓN NO ES LA RESPUESTA CORRECTA.....	304
27.4	LAS ADICCIONES EN LA VIDA PRIVADA AFECTAN AL COMPORTAMIENTO COMO INVERSOR.....	306
27.5	CUANDO IR MÁS LENTO SUPONE LLEGAR ANTES A LA META.....	307
27.6	PATRÓN DE ADICCIÓN A LAS PÉRDIDAS SUPERADO.....	309
27.7	MIEDO AL ÉXITO VERSUS MIEDO AL FRACASO.....	311
27.8	EL TEATRO TE AYUDA A DESARROLLAR TU PERSONAJE DE BUEN TRADER....	312
27.9	UN EJEMPLO PELIGROSO DE EXCESO DE ENDORFINAS.....	315
27.10	EL AUTOSABOTAJE DEL TRADER Y SU EVOLUCIÓN.....	317
27.11	UNA HISTORIA DE GRANDES NEGOCIOS CON PIES DE BARRO.....	320

TERCERA PARTE. ANEXOS..... 325

CAPÍTULO 28. RECURSOS RECOMENDADOS..... 327

1.	LECTURA, VIDEOS Y BIOGRAFÍAS RECOMENDADOS.....	327
2.	LIBROS PARA ADQUIRIR UNA BUENA RELACIÓN CON EL DINERO.....	328
3.	LIBROS DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	328
4.	LIBROS PARA FORMACIÓN EN INVERSIONES BURSÁTILES Y TRADING.....	328
5.	LIBROS DE EMPRENDIMIENTO Y DE NEGOCIOS ACTUALES.....	329
6.	BIOGRAFÍAS RECOMENDADAS.....	329
7.	AUDIOS Y VIDEOS RECOMENDADOS.....	330

CAPÍTULO 29. EJERCICIOS PRÁCTICOS..... 331

A1.1	EJERCICIO SOBRE TU SITUACIÓN ACTUAL FINANCIERA Y OBJETIVOS.....	331
A1.2	EJERCICIO SOBRE LOS VALORES PERSONALES.....	332
A1.3	EJERCICIO SOBRE TUS DESEOS Y SUEÑOS.....	333
A1.4	EJERCICIO “MÉTODO MERLÍN”.....	337
A1.5	EJERCICIO PLANIFICANDO TUS METAS.....	338
A1.6	EJERCICIO CREENCIAS PERSONALES ANTE EL DINERO.....	340
A1.7	EJERCICIO “REFRANERO SOBRE EL DINERO”.....	341
A1.8	EJERCICIO CREENCIAS POPULARES ANTE EL DINERO Y LA RIQUEZA.....	343
A1.9	EJERCICIO REENCUADRE SOBRE EL DINERO.....	345
A1.10	EJERCICIO “ELIJO NUEVAS CREENCIAS”.....	346
A1.11	EJERCICIO PERSONALIDADES MONETARIAS.....	347
A1.12	EJERCICIO PATRONES DE CONDUCTA.....	348
A1.13	EJERCICIO TEST PERFIL INVERSOR.....	350
A1.14	TEST DE EMOCIONES.....	352
A1.15	EJERCICIO EMOCIONES Y TRADING.....	353
A1.16	EJERCICIO FORTALEZAS Y ÁREAS DE MEJORA EN EL TRADING.....	355
A1.17	EJERCICIO SOBRE EL MIEDO EN TU VIDA.....	357
A1.18	EJERCICIO AFRONTANDO LA REALIDAD.....	359
A1.19	EJERCICIO CHEQUEA TU AUTOCONTROL O IMPULSIVIDAD.....	360
A1.20	EJERCICIO: EMOCIONES ANTES, DURANTE Y DESPUÉS DEL TRADING.....	361



SOBRE LA AUTORA



Rosa Estañ Homs (Granada, España), es una reconocida Mentora & Coach Profesional y Financiera, comprometida con las personas que quieren disfrutar de libertad económica, logrando una vida feliz y prospera.

Está especializada en Neurointeligencia Financiera Aplicada a las Inversiones y el Psicotrading. Realiza procesos de training individual y colabora con escuelas de formación en bolsa. A través de sus enseñanzas y entrenamientos, logra que las personas mejoren sustancialmente sus resultados económicos, para incrementar su patrimonio y tener la calidad de vida que siempre han soñado.

Su fórmula, es fruto de sus amplios conocimientos sobre economía y finanzas. Su enfoque hacia el pleno desarrollo del potencial humano y sus valores ante el dinero y la riqueza, hacen que las personas logren esa alquimia tan especial que disfrutaran las personas con cierta sabiduría, además de generar prosperidad para sí mismos y para su entorno.

Licenciada en C.C. Empresariales, Analista Económico Financiero y Coach Profesional, Ejecutiva y Formadora en Coaching por The International School Of Coaching. Diplomada en Técnicas de Gestión Emocional y Control Mental. Licenciada en Neurofinanzas. Experta en Comunicación.

Además de la formación académica empresarial, en finanzas y en inteligencia emocional, ha sido entrenada por los mejores mentores y coaches internacionales: Tony Robbins, Robert Dilts, Equipo de Robert Kiyosaki, maestro Swami Purohit, Eric Rolf, Josepe García, Roberto Cerrada, entre otros.

Lleva más de 30 años impartiendo formación en Universidades, Escuelas de Negocios, Ayuntamientos, Asociaciones Empresariales y Centros Educativos. Su Método S.E. R® logra que las personas mejoren sustancialmente sus resultados en sus finanzas y sus inversiones, para tener seguridad y tranquilidad que siempre han soñado.

Participa habitualmente como experta en Congresos Internacionales de Educación Financiera. Colabora en revistas y portales especializados en negocios y economía como Investing, Rankia, Traders Magazine y otros.

Colabora con empresas de formación en bolsa e inversiones en su especialidad en neurofinanzas, psicología del dinero y del inversor. Con ello ayuda a que los estudiosos de los mercados puedan lograr resultados consistentes, gestionando su mente y sus emociones.

Es una apasionada de la inteligencia emocional aplicada y práctica, para lograr la felicidad, la prosperidad y abundancia, así como desarrollo del potencial humano.

Es Fundadora y CEO de Escuela Esmeralda, Educación Económica y Financiera. Pertenece a la Red de Mujeres Líderes de las Américas.

Sus webs:

- www.rosaestan.com
- www.escuelaesmeralda.org
- www.finanzasclarasyfaciles.com
- www.psicologiaenbolsa.com
- www.alquimia-consultoria.com



SOBRE ESTE LIBRO

Este libro ofrece información y recursos que, según mis conocimientos y experiencia, ayudan a que el inversor no profesional, las escuelas de formación en Bolsa, los coaches o asesores financieros, o los estudiosos del comportamiento humano, comprendan el impacto que tiene la mente y las emociones ante el dinero, las finanzas y las inversiones. Siendo la economía una parte importante de las personas, de las sociedades y de los países, aprender las Leyes del Dinero, las Finanzas Conductuales y el Psicotrading o Psicología aplicada a las Inversiones, merece el estudio de sus claves.

A través de estas páginas, comparto recursos, estrategias y ejercicios para que tú, lector, hagas una gestión eficiente de tu dinero, evitando así las pérdidas consecuencia de una actividad inversora impulsiva y emocional. Una de mis más profundas creencias es que “aprendemos por conocimiento o por sufrimiento”. Yo he recorrido ambos caminos, cometiendo numerosas equivocaciones, corrigiendo mis errores, aprendiendo de los sabios y de otras personas que han logrado la riqueza, la prosperidad y la abundancia. No descubro recetas mágicas para que ganes dinero rápidamente, cosa en la que no creo. Tampoco sugiero una cartera de inversión específica. Este libro o manual tampoco está escrito para que tú, lector, tomes determinadas decisiones económico-financieras.

Mi compromiso contigo es aportarte experiencias, practicidad, historia reales propias o vividas durante los largos años trabajando con clientes en entidades financieras. También te comparto casos de personas que han querido comprender porque no lograban ser rentables en sus inversiones en Bolsa, sabiendo, o quizás intuyendo, el enorme papel de la mente y de las emociones en la actividad bursátil.

A través de casos prácticos, así como del autoconocimiento sobre la personalidad, patrones de conducta y creencias ante el dinero, te iré guiando para aportarte claves y que te sea más fácil lograr objetivos de rentabilidad,

prosperidad y calidad de vida. Se trata de evitarte, en lo posible, el dolor del aprendizaje mediante ensayo y error en tu relación con el dinero, las finanzas y las inversiones. Mi más profundo deseo, es poderte aportar una visión clara de cómo funciona la mente cuando te enfrentas a los mercados o las inversiones, y así puedas tomar las mejores decisiones.

El libro se desarrolla en varias partes, combinando teoría con la práctica de los ejercicios. Estos itinerarios te irán llevando desde el inicio, o necesidad de descubrir cómo puedes ganar dinero con los mercados, hasta el conocimiento de tu mente y emociones en la actividad inversora. Conocerás cómo estos últimos factores pueden ser tus aliados en el objetivo de ser rentable de forma consistente, o convertirse en tu peor enemigo.

Conocimiento no es sabiduría. La sabiduría consiste en el desarrollo de determinados patrones de conducta que te llevarán a lograr pequeños éxitos en la bolsa. La suma de esos resultados positivos, identificando estrategias ganadoras y las perdedoras, te ayudaran a ir creciendo, ir mejorando y avanzando en tu camino.

Hay una “arquitectura del éxito” que se fundamenta en tres pilares: a) la adquisición de conocimientos específicos sobre los mercados, b) la experiencia, repitiendo lo que funciona una y otra vez, y c) la actitud. Se requiere que tengas una fuerte motivación para lograr tus metas de ganancias, mantengas el foco y desarrolles la disciplina necesaria para superar las dificultades. Necesitas desarrollar un espíritu de aprendizaje continuo, con la practica específica, para gestionar tus pensamientos y sentimientos en la actividad inversora. El objetivo es que tengas un buen bagaje de conocimientos prácticos para que logres ser un inversor exitoso. Este es el camino que te propongo que conozcas y que domines, con la guía de historias reales de personas que han sido mis maestros en el camino: amigos, familiares, clientes. La confidencialidad está asegurada para todos, usando nombres ficticios, contextos algo diferentes a los reales.

En resumen, el objetivo de este libro es ayudar al lector a incrementar su inteligencia financiera, base de la generación de ingresos y de un patrimonio sólido. ¿Este objetivo merece la pena? Creo que sí. El dominio del dinero y sus leyes, la creación de riqueza, es el resultado de aplicar con sabiduría el conocimiento.

En este camino nunca estarás solo, te acompañaré siempre que tú quieras. Podrás ponerte en contacto conmigo para comentarme tus dudas o compartirme algún éxito, también para orientarte profesionalmente en tu camino de generar ingresos, incrementar tu patrimonio. Estaré encantada de que me consideres tu aliada.

Escríbeme a mi mail hola@rosaestan.com, en la seguridad de que me pondré en contacto contigo.



PRÓLOGO DE JOSEPE GARCÍA

Antes de leer un libro de no ficción, me interesa sobre todo saber del autor o autora, porque su manera de ser va a impregnar la obra. Y para mi es imprescindible que cuando alguien escribe para compartir con el mundo algo importante, 1º debe saber mucho de ello, 2º debe haberlo vivido y 3º debe tener un genuino sentido de contribución, porque entonces habrá escrito con conocimiento y con alma.

Y he de decir que Rosa Estañ es un ejemplo convicto y confeso de 10 sobre 10 en los 3 puntos.

Conocí a Rosa cuando fue alumna mía hace muchos años entrenando emprendimiento en Vivir del Coaching. Y suele ser fácil detectar quien va a llegar lejos: la manera de hablar, de moverse, de actuar, de preguntar, de decidir.... Rosa era un caballo ganador, se veía a la legua. Pero sobre todo era ganador porque a su inmensa pasión por esta área tan fascinante que es el mundo del dinero y las inversiones, se unía la piedra filosofal de todo esto: los valores y una visión alta.

Este libro cumple el objetivo de Rosa de acercar este conocimiento tan importante en el mundo de hoy a toda la gente que sea posible, para que así tengan una vida mejor. Si algo sobresale por encima de sus muchas virtudes, es una enorme vocación de servicio y de contribución a las personas.

Aquí no te vas a encontrar un libro al uso sobre finanzas o inversiones. Yo diría que es "el libro". Solo tienes que leer el índice para entender que el legado de un aprendizaje de 30 años, está reflejado en sus páginas para que te ahorres muchísimo tiempo, energía, dinero y disgustos. Ella ya los pasó por ti, de manera que ahora puedas ser efectivo e inteligente en tu acción financiera y de inversión; y que haya mucha más prosperidad en tu vida y la de los tuyos.

Me he quedado alucinado por lo completísimo que es el libro. Y sobre todo porque combina con maestría el mundo de las inversiones y el trading con algo que es mucho más importante como bien saben los profesionales de esto: el autoconocimiento y la autogestión emocional para alcanzar el éxito. Rosa aúna de manera magistral ambos campos para tengas una guía de actuación donde no hay puntada sin hilo. Es un amplio manual con información, propuestas, reflexiones, casos reales, planes de acción, bibliografía y material de apoyo.... Me quito el sombrero.

Creo que la educación financiera y ese conocimiento interior, si van de la mano, marcan una diferencia brutal en la calidad de la vida de las personas. Y hoy más que nunca, porque si hay algo que caracteriza a Rosa es el promover, crear y alentar el “dinero con conciencia”.

De hecho y como bien sabes, el dinero no es bueno ni es malo. Su uso dependerá de la persona que lo tenga, y por eso el proceso de indagación interior en el que incide la autora es tan importante.

Querida Rosa, muchas gracias por tu generosidad al querer compartir tu conocimiento para el bien común. Sé lo que supone escribir un libro y has optado por algo que ahí queda para los que vengan después. Gracias por ser como eres, y por inspirar desde el ejemplo (la única manera de inspirar, por cierto) con esa vida que te has construido de coherencia, paz interior y contribución donde día tras día cumples con tu misión personal: practicar tu don poniéndolo al servicio del mundo.

Y para ti lector, lectora, tienes un libro en tus manos que puede marcar claramente un antes y un después en tu vida profesional, financiera y personal. Y lo más importante: después de su lectura, nada más podrá ser lo mismo, porque como dicen los sabios, uno no puede volver a cerrar los ojos una vez los ha abierto.

Así que Rosa ya ha hecho su parte, ahora te toca a ti, ¡y que la abundancia esté presente en tu vida!

Josepe García

Director del *www.InstitutoImpact.com*,
empresario, conferenciante, coach y escritor



PRÓLOGO DE ROBERTO CERRADA

Siempre he pensado que las grandes personas de la historia lo fueron, no tanto por ellas sino más bien por sus ideas. Y es que cuando a una idea le llega el momento, si es algo “digno de ser compartido”, se torna universal por naturaleza.

Y eso es precisamente lo que nos trae aquí en este sorprendente manuscrito mi buena amiga y alumna Rosa Estañ Homs, que aunque sus apellidos –sin dudas singulares– nos puedan resultar extraños, no así su personalidad y trato que siempre ha sido una verdadera delicia. Hoy Rosa nos trae aquí una “verdad” plasmada en una Idea Digna de Ser Difundida...

Tuve la oportunidad y el privilegio de compartir muchos momentos con Rosa en uno de nuestros programas de mentoring personal y en algunos de nuestros talleres presenciales y la verdad: fascina su visión y su forma de explicar lo inexplicable, con ese lenguaje claro y directo que ella acostumbra.

Pero más bien quiero hablarte de las ideas y concretamente de la “IDEA” –con mayúsculas– que en estas páginas nos comparte Rosa tan magistralmente.

Una IDEA, sin lugar a dudas, digna y que me aventuro a pronosticar actuará en modo salvavidas para muchas personas fascinadas como ella en este entorno – muchas veces ininteligible– de las finanzas, la bolsa y las complicadas inversiones.

Siempre había oído hablar de que este mundo es hostil, difícil. Un mundo reservado, para entendidos y para gente con sangre fría, como le dicen. Sin embargo desde que Rosa me habló por primera vez de su IDEA de cómo afrontar las inversiones quedé sorprendido y a la vez fascinado. Siempre le dije: Rosa esto tienes que compartirlo con el mundo de forma masiva, es demasiado importante como para que cualquier persona, ya sea un inversor novel, avanzado o profesional, pueda no saberlo.

Y es que como dice Rosa, el éxito en las inversiones tiene mucho más que ver con las decisiones que tomas y sobre todo con las emociones involucradas en esas decisiones que con los conocimientos, aunque estos últimos sean una parte importante, no así decisiva en esa “arquitectura del éxito” que recorrerás aquí.

Pues así, en un espacio económico de incertidumbre como son las inversiones, en un espacio social ahora que hay que dibujar con esta nueva situación, en un momento donde participar de la economía a través de las inversiones ya no está reservado para unos pocos, esta IDEA que nos comparte Rosa tiene su mejor momento.

Estoy convencido de que esta nueva forma de pensar que acuña la autora es realmente ALGO QUE MERECE LA PENA SER COMPARTIDO y como toda idea importante tiene que contar con un manual. Y este es precisamente el manual. Ese manual que nos lleva por un fascinante mundo y nos acerca con realidad y claridad al conocimiento y nos invita a prepararnos para invertir.

Muchas felicidades Rosa, por la valentía, el arrojo y la generosidad compartiros tanta sabiduría, tanto conocimiento, tantas herramientas para que cualquier persona pueda convertirse en el arquitecto magistral de su propio éxito en el mundo de las inversiones.

Ojala todo el que vaya a invertir o esté invirtiendo, ya sea en bolsa, en inmuebles, en lo que sea que invierta, tenga la oportunidad de leer este manual inédito, porque todos, todos nos merecemos ese éxito sin tener que sufrir para lograrlo.

Y a ti que estás leyendo estas líneas: ¡ENHORABUENA!... Sí felicitaciones por haber tomado la decisión de hacerte con este manual.

Ahora ya solo queda que empieces a leerlo y sobre todo a ¡Practicarlo!

Un abrazo

Roberto Cerrada

Roberto Cerrada es Authority Master Mentor certificado por la RGM.
CEO de la Global Speaking Business School
y Editor in Chief de la revista Speakers & Leaders (Houston, Tx)
–www.SpeakersAndLeaders.com–



PRÓLOGO DE LA AUTORA

Este libro ofrece información y recursos que ayudan a que el inversor no profesional, las escuelas de formación en bolsa, los coaches o asesores financieros o los estudiosos del comportamiento humano, comprendan el impacto que tiene la mente y las emociones ante el dinero, las finanzas y las inversiones.

A través de estas páginas, aporto mi experiencia en forma de recursos, claves, estrategias, ejercicios y casos reales, para que tú, lector, puedas hacer una gestión eficiente de tu dinero como inversor. Si realizas tu propio entrenamiento, evitarás las pérdidas consecuencia de una actividad impulsiva y emocional. Se trata de evitarte, en lo posible, el dolor del aprendizaje mediante ensayo y error. Mi deseo profundo es poderte aportar una visión clara de cómo funciona la mente, cuando te enfrentas a los mercados o las inversiones y así puedas tomar mejores decisiones.

La sabiduría de los inversores tiene tres pilares: conocimientos de análisis fundamental y técnico, pericia en aplicar una buena gestión monetaria y el dominio de su mente y de sus emociones. Conocimientos + Experiencia + Actitud = Éxito en todo lo que te pongas (casi siempre).

Este manual espero que sea de gran ayuda para ti, lector estudioso. Te ayuda a incrementar tu inteligencia financiera, base de la generación de ingresos y de un patrimonio sólido. El dominio del dinero y sus leyes, la creación de riqueza, requiere también del aprendizaje sobre finanzas conductuales, neurofinanzas y psicotrading, porque el ser humano, además de ser racional es profundamente emocional. Esta es mi aportación a tu bagaje de conocimientos.

Te deseamos disfrutes con este libro y que ganes en sabiduría sobre cómo funciona tu mente y las emociones ante decisiones de tipo económico, como son las inversiones bursátiles.

Si aplicas las recomendaciones que se hacen en el libro de una forma aplicada a tu propio carácter, personalidad y patrones de conducta, estoy segura de que estarás dando un gran salto en tu eficacia como inversor. Además, acortarás los tiempos de aprendizaje para hacerte un experto en inversiones, en la parte de neurofinanzas y neuro inversiones.

Si quieres hacerme alguna consulta, escíbeme a [*rosa@finanzasclarasyfaciles.com*](mailto:rosa@finanzasclarasyfaciles.com) o a [*info@psicologiaenbolsa.com*](mailto:info@psicologiaenbolsa.com).

La autora.



INTRODUCCIÓN

La mente y las emociones son las responsables, en gran medida de nuestro comportamiento, también en temas de dinero y económicos. Hasta ahora, se ha pensado que los mercados se comportaban de forma eficiente. Se suponía que los precios eran más o menos predecibles, teniendo en cuenta las variables económicas, sociales y personales de los agentes e inversores que intervenían en las operaciones de compra y venta de acciones, o de negocios. Ahora, con las aportaciones de la economía, la psicología y la neurología tenemos una visión mucho más certera y amplia. Sabemos que:

- Los mercados son impredecibles y altamente emocionales.
- Cualquier cosa puede pasar, porque intervienen infinidad de factores en la composición de los precios de los valores cotizados.
- Los “expertos” no tienen mejores resultados que otras personas que actúan aleatoriamente, o intuitivamente, con sus intervenciones.
- La incertidumbre sobre las potenciales ganancias o pérdidas permanece siempre a lo largo del tiempo.
- El precio de una acción no corresponde a su valor real, sino al pensamiento y estimaciones de compradores y vendedores.
- Los factores “confianza” y “miedo” impulsan al alza o a la baja las cotizaciones.
- Aun con todo lo anterior, la rentabilidad promedia de los mercados de valores es muy superior a la de activos conservadores y sin riesgo, considerada en periodos de varios años.

Este libro es un entrenamiento para personas que quieren acceder al conocimiento de cómo operar en los mercados de forma eficiente y ser rentables de forma consistente, considerando el factor Psicología y Neurofinanzas, como elementos fundamentales que intervienen en los resultados.

Si eres Estudiante de Economía y te interesa la Bolsa de Valores, vas a encontrar aquí ideas que harán más rico tu conocimiento del mundo del dinero. Aprenderás que hay factores personales y emocionales que pueden influir decisivamente en el curso de los acontecimientos.

Si eres asesor financiero, vas a poder comprender mucho mejor a la persona que viene a ti para que le orientes en cuales depósitos, acciones o activos son más adecuados teniendo en cuenta su perfil real de inversor. Además de diseñar una composición de cartera adecuada, aprenderás a prevenir unas quejas seguras, cuando los mercados se vuelvan volátiles y tu cliente venga todo airado a pedirte explicaciones sobre las pérdidas en su cuenta.

Si eres coach, este libro te va a ayudar a conocer el trasfondo de tu cliente y la raíz de sus atranques con el dinero. Creencias, personalidad monetaria, patrones ante las finanzas y gestión de la economía conforman el "programa" subconsciente que rige el comportamiento humano. Situaciones y conflictos con el dinero repetidos, no son más que un efecto. ¡Conocido el origen de un problema es mucho más fácil su solución!

Si eres inversor no profesional, este manual va a darte claves para desarrollar tu inteligencia financiera e inversora, lo que tendrá como beneficio inmediato frenar tus potenciales pérdidas, proteger tu dinero y generar ingresos para incrementar tu patrimonio. Ganarás en seguridad, tranquilidad y aprenderás a tener la actitud de los inversores de éxito.

Por último, si diriges o perteneces a una empresa de Formación en Bolsa, este libro será de una gran ayuda para tus alumnos. Les aportarás, como documento de estudio y práctica, claves de psicología para los inversores, neurofinanzas y psicotrading, disciplinas imprescindibles que deben acompañar a todo tratado de análisis técnico y gestión monetaria. Con ello, la preparación de tus alumnos será mucho más completa y práctica, dotándoles de estrategias para librar con éxito la batalla ante los mercados.

Primera Parte

**TOMA CLARIDAD SOBRE LAS
INVERSIONES BURSÁTILES**



1

TUS OBJETIVOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS

1.1 ¿CÓMO PUEDO LOGRAR MIS OBJETIVOS Y METAS, TAMBIÉN EN LO ECONÓMICO?

Para ganar dinero de forma consistente, con resultados aceptables con tus inversiones y en los mercados necesitas conocimiento, experiencia sobre métodos probados y una buena actitud. La mayoría de las personas no cumplen estos requisitos.

¿Te has planteado por qué los economistas, con todos sus conocimientos, no son una franja de la población privilegiada, ya que no logran grandes fortunas manejando el propio dinero o el de otros?

Ganar dinero no es difícil, te lo aseguro. Nunca, como hasta ahora, ha habido tantas oportunidades para hacerte rico a través de múltiples opciones de inversión. Con el acceso fácil a internet, tienes a tu alcance, a golpe de un “clic” los mercados financieros de todo el mundo. Si te gusta el networking y eres activo en redes sociales, hay muchas oportunidades interesantes para crear un negocio lucrativo.

Estas viviendo una etapa extraordinaria para poder hacerte millonario en mucho menos tiempo de lo que lo harían tus padres o abuelos. Hace cien años, una persona necesitaba toda una vida para ganar un millón. Hoy en día, jóvenes millonarios de todo el mundo, con edades sorprendentes de 21 años en adelante, tienen patrimonios con cifras increíblemente altas.

Anualmente la Revista Forbes, especializada en negocios, inversiones, tecnología, emprendimiento, liderazgo y estilo de vida, publica la lista de los multimillonarios del mundo. Cada vez es más frecuente que los primeros puestos los ocupen jóvenes que, o bien se han hecho ricos gestionando un patrimonio familiar, o bien lo han logrado por sí mismos, con sus ideas brillantes sobre tecnología, logística y desarrollo de aplicaciones.

“El dinero está en vender productos y servicios excelentes que demande el mercado”.

Andrés Pérez Ortega, experto en Marca Personal.

Establecer tus objetivos económicos y financieros es, con todo, el primer paso que debes dar. Tener éxito en la vida es el resultado de un proceso. El éxito no es sólo disponer de una cuenta corriente con un elevado importe. Felicidad y sentimiento de logro deben ir de la mano, lo que supone tu desarrollo personal y profesional, la optimización de tus recursos, ganar dinero y tener tiempo libre para disfrutar de tu familia, amigos y de tus aficiones. Estos resultados podemos resumirlos en calidad de vida y prosperidad. ¿Te imaginas poder hacer la actividad que te gusta y generar dinero con ello?, ¿Te imaginas que dispones de los recursos para tener experiencias emocionantes y placenteras con las personas que quieres? Veamos como es el proceso.

1.2 ¿CÓMO FIJAR Y LOGRAR MIS METAS?

Todas las realizaciones materiales e inmateriales, impulsadas por ti, tienen dos fases en su creación: primero en la mente, luego se desarrollan y materializan.

Mientras la “idea”, sueño o meta está en tu mente, responde a una potencialidad, una posibilidad entre miles que has elegido. Es un estado de creación previo. La materialización supone un cambio, una transformación, una acción.

Te pones en movimiento para actuar y cambiar las cosas. Marcar tu plan de acción y comprometerte al 100% con él te garantiza un impulso, una metodología, un programa para que tu atención se mantenga enfocada.

El enfoque es la clave para centrar tu atención en lo que anhelas se manifieste en tu vida. Si no tienes metas, alguien las hará por ti: las multinacionales, los intereses privados y públicos, tu entorno, o tus relaciones, etc.

Imagina que tienes un GPS para tu vida que te mantenga con dirección. Te ayudará a no perderte en el camino. Te impulsará a mantenerte activo. Desarrollará tu creatividad e ingenio. Será tu guía para avanzar hacia donde tú quieres.

Sigue estos pasos y ganarás en posibilidad de alcanzar tus metas:

- Define cuáles son tus valores: ¿Por qué principios se rige tu vida?, ¿Qué es lo que verdaderamente te importa?, ¿Qué valores hay detrás de tus acciones?
- ¿Qué es exactamente lo que deseas? Define con todo lujo de detalles lo que deseas en tu vida personal o profesional en este año. ¿Y dentro de dos años?, ¿Cómo te ves dentro de cinco años?, ¿Qué te gustaría haber logrado en el ámbito de tu profesión?, ¿Y en el ámbito de tu economía?, ¿Cómo será tu calidad de vida?
- Conecta con la emoción más profunda que reside en estos sueños, deseos o metas. ¿Qué sientes?, ¿Cómo vives?, ¿Con quién te relacionas?, ¿Cuál es tu pasión?, ¿Qué cosas haces de forma fluida, alegre, sin cansarte?
- Escribe afirmaciones positivas, en presente, con lenguaje poderoso y descriptivo y asegúrate de leerlas varias veces al día, en especial al comienzo y al final del día para reforzar el enfoque.
- Define tus razones para lograr estas metas, deben ser poderosas. Siempre que tengas dudas si una meta u objetivo es correcta para ti, pregúntate tú “para que”.
- Escribe tus metas, si no están escritas, se pueden difuminar en la mente. Describe que acciones vas a desarrollar, que apoyos necesitas, que formación requieres, que cambio de actitudes te es necesario, que prioridades tienes.
- Crea metas intermedias para tus objetivos, como logros parciales en el camino.
- Fija una fecha límite para tus metas. ¿Cuándo empezarás?, ¿Cuándo las lograrás?
- Comparte tus metas con gente que te apoye y entienda, que te valore y estimule. Únete a alguien que tiene la misma meta que tú, para trabajar y apoyaros mutuamente. Busca a personas que te puedan aconsejar e impulsar en el camino.

- Celebra tus logros, por muy pequeños que parezcan. Define con anterioridad cuál será tu recompensa por alcanzar tu meta grande o las intermedias. Estas pequeñas celebraciones te mantendrán motivado.

“El punto de partida de todo logro es el deseo”.

Napoleón Hill.

Para que puedas alcanzar tus metas necesitas un “deseo ardiente”, una pasión que te impulse a avanzar todos los días en la dirección marcada. Cuando tengas un “para que” significativo, generaras la energía que necesitas y que te ayudará no solo a vencer los obstáculos que se te presentarán en el camino, sino a desplegar tus recursos con creatividad para lograr lo que quieres.

Hay toda una “arquitectura del éxito” que tienes a tu alcance conocer. Aquí te daré algunas claves importantes a través de los distintos contenidos de este manual. Uno de ellos es la metodología de objetivos S.M.A.R.T. Esta palabra te servirá de recordatorio, viene de las iniciales del inglés de:

Specific, Measurable, Achievable, Relevat y Time Bond. Te sugiero que te hagas estas preguntas y las contestes por escrito.

- **Específico:** ¿Qué quiero lograr?, ¿Para qué lo quiero lograr?
- **Medible:** ¿Cuánto quiero y cómo sabré que lo he logrado?
- **Alcanzable,** ¿Qué es lo que depende de mí y de las acciones que emprenda?
- **Relevante, retador y realista.** ¿Qué hace que este objetivo sea valioso e importante para mí?, ¿En qué medida supone un reto, porque me inspira a superarme?, ¿Es realista el objetivo, acorde con mis recursos y medios personales?
- **Concreto en el Tiempo,** ¿Cuándo voy a empezar?, ¿Cuándo voy a cumplir mi objetivo?, ¿Qué etapa intermedia temporal necesito para avanzar al siguiente nivel?

«Siembra un pensamiento, cosecha una acción; siembra una acción, cosecha un hábito; siembra un hábito, cosecha un carácter; siembra un carácter, cosecha un destino».

Proverbio árabe.

1.3 ¿CÓMO ESTABLECER TUS OBJETIVOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS?

Para fijar tus objetivos económicos y financieros el proceso se facilita porque tratas con números, cifras y cantidades. Para saber cómo han hecho otras personas que lograron verdadera riqueza, vamos a contar con la sabiduría de **Jim Rohn**, empresario nacido en EEUU. Es autor de libros, conferencias y talleres motivacionales. Pasó de un estado de quiebra a ser multimillonario. En 6 años paso de ganar 57\$ a la semana a convertirse en millonario. Su mentor, **Earl Shoaff**, enseñó a miles de personas que podían ser todo lo que quisieran ser. Y tener todo lo quisieran tener. Estas son las siete estrategias de Jim Rhon para alcanzar la felicidad y la riqueza:

- Libera el poder de los objetivos.
- Busca la sabiduría.
- Aprende a cambiar.
- **Controla tus finanzas.**
- Domina el tiempo.
- Rodéate de ganadores.
- Aprende el arte de vivir bien.

Una mente poco clara o bien no toma decisiones, o éstas son malas, con resultados no deseados. Es por esto que es importante que definas bien tus objetivos económicos o financieros. Mira estos ejemplos.

Objetivo N° 1 mal planteado

“Quiero ganar el dinero suficiente para que dentro de algún tiempo pueda vivir sin preocupación por tenerlo y realizar mis sueños”.

Objetivo N° 1 bien planteado

“Mañana día __ de __ de __ comienzo a colaborar en un negocio de networking, que comercializa tarjetas de fidelización para comercios. Las comisiones para mí son del 3% por cada compra que hagan los clientes. Mi esposa también colabora en esta tarea. Esto nos va a generar unos beneficios al mes, cuando alcancemos una base de 5 comercios activos, de 300€ adicionales.

Todos los días vamos a dedicarle dos horas de tiempo a esta actividad y vamos a verificar nuestros avances.

En 6 meses, nuestro objetivo es alcanzar los 800€ al mes por esta actividad y en un año los 2000€ o más.

Nos vamos a apoyar en nuestras amistades para crecer.”

Objetivo N° 2 mal planteado

“Me encanta viajar, voy a ahorrar dinero para hacer esos viajes que me encantan”.

Objetivo N° 2 bien planteado

“El año próximo voy a realizar yo solo un viaje a Nueva York de 8 días, en la tercera semana del mes de marzo. Es uno de mis viajes soñados. El viaje cuesta, todo incluido, 1600€, además de 400€ que preveo para extras; así dispongo de dinero si surgen excursiones no incluidas o compras. Voy a ahorrar todos los meses 250€, por lo que, en 8 meses, a partir de ahora, tendré el dinero que necesito.

Como ves en estos dos ejemplos, los objetivos mal planteados son indefinidos, expresan “deseos” pero les falta concreción de ¿qué, para qué, cuándo, cómo, cuánto, con quién?

Uno de los errores que cometen los llamados “soñadores” es que, animados por ese slogan “piensa en grande” se ponen objetivos muy altos, inalcanzables desde un punto de vista de conocimientos, experiencia y recursos (tiempo y dinero).

Por ejemplo, una persona que durante los últimos diez años haya estado trabajando por cuenta ajena con un salario de 1000€, tiene un “techo” mental que le probablemente le va a impedir desarrollar las estrategias para pasar a ganar 3000€, o más. Su mente estará condicionada por sus experiencias en cuanto a ganar dinero. Te hablaré extensamente de este tema cuando tratemos las creencias limitadoras ante el dinero.

Igualmente pasa cuando una persona no experta en inversiones bursátiles, animada por la publicidad de las empresas de formación que dicen es posible ganarse un sueldo invirtiendo solo 2000 euros o dólares, hace un curso corto de análisis técnico y, sin apenas conocimientos, se pone a operar en los mercados, con pésimos resultados.

Si tú piensas “Necesito un millón de euros para ser libre financieramente” necesitarás de un plan de acción realista que te lleve a alcanzar ese objetivo. Curiosamente, los factores “tiempo”, “cantidad” “rentabilidad” y “constancia” te van a ayudar mucho a lograr ese sueño. ¡Ya verás cómo!

Las personas necesitamos “experiencias de éxito” paulatinas, para que nuestra mentalidad se expanda y “pensar en grande” económicamente, vaya acompañado de acciones específicas que tengan resultado de ganancias.

1.4 TU GPS ECONÓMICO

Para plantearte metas que te inspiren y te movilicen a avanzar, lo cual supone disciplina, es bueno hacer un ejercicio inicial de clarificación. El dinero representa la comodidad económica y financiera, la seguridad y luego la riqueza. Del 1 al 5, ¿cómo te sientes de satisfecho con tu situación económica?

Hay varios niveles de riqueza: aquel en el que te sientes **SEGURIDAD**, el que sientes **COMODIDAD Y CONFORT** y en el que te sientes (o te gustaría sentirte) **PRÓSPERO Y RICO**.

Utilizando una hoja de trabajo de tu cuaderno, define cada nivel de situación/nivel de inversión y lo que significan para ti luego, detalla de 3 a 5 cambios en tu estilo de vida que deberías realizar para lograr cada nivel.

1. ¿Cómo te sientes con tu situación económica?
2. ¿Qué significa para ti estar **CÓMODO** con tu situación económica?
3. Indica de 3 a 5 cambios que vas a realizar para incrementar tu sentimiento de comodidad ante tu situación económica.
4. ¿Qué significa para ti estar **SEGURO** económicamente?
5. Indica de 3 a 5 cambios que quieres realizar para incrementar tu sentimiento de seguridad económica.
6. Detalla de 3 a 5 cambios en tu estilo de vida que debes hacer para lograrlo.
7. ¿Qué significa para ti ser **PRÓSPERO**?, ¿Qué significa para ti ser **RICO**?
8. Indica de 3 a 5 cambios que necesitas realizar para incrementar tu riqueza.

① TRABAJO PERSONAL

- ¿Qué has visto al hacer este ejercicio?
- ¿Qué oportunidades se te presentan para mejorar tu economía?
- ¿Qué necesitas cambiar?
- ¿Cuándo lo vas a hacer? Se específico.

Comprométete con tu libertad financiera, realizando un plan eficaz a lo largo del tiempo.

1.5 CLAVES CAPITULO 1



- El éxito es el resultado de un proceso. Conocimiento + experiencia + actitud es la fórmula que te llevará a lograr lo que quieras.
- El conocimiento por sí mismo no te es suficiente. Te hacen falta, al menos, pequeñas experiencias de éxito como base para avanzar progresivamente en tu economía.
- Cantidad, tiempo, rentabilidad y constancia son pilares para hacer crecer tu dinero e incrementar tu patrimonio.
- La mente clara puede tomar buenas decisiones. Una mente confusa o no toma decisiones o toma malas decisiones.
- Para tener éxito económico (y en tu vida) te hace falta una visión alta, fundada en tus valores, tu talento, tu desarrollo personal y profesional.
- La metodología S.M.A.R.T. te sirve para poner concreción en tus metas.



2

¿CÓMO Y DÓNDE GANAR DINERO CON LAS INVERSIONES?

2.1 GENERA INGRESOS EN UN EXTENSO MUNDO A TU ALCANCE

Las posibilidades de ganar dinero son infinitas. Veamos muy brevemente las distintas fuentes de generación de ingresos:

- Como empleado por cuenta ajena, trabajas aportando tus conocimientos, experiencia y tiempo en el sistema de otros. La motivación subyacente es la seguridad y la compensación económica.
- Como autónomo, es tu especialización en algo lo que te aporta tanto tu desarrollo profesional como ingresos. La motivación principal es no depender de la dirección de otros, ser tu propio jefe. Es muy frecuente que la dedicación a tu propio negocio ocupe muchas más horas de las que te gustaría.
- Como dueño de negocio, creas tu propio sistema. Usas el conocimiento, el tiempo y el dinero de otros para generar riqueza. A esto se llama apalancamiento. El sistema trabaja para ti.
- Como inversionista, varios sistemas trabajan para ti. El dinero genera dinero.

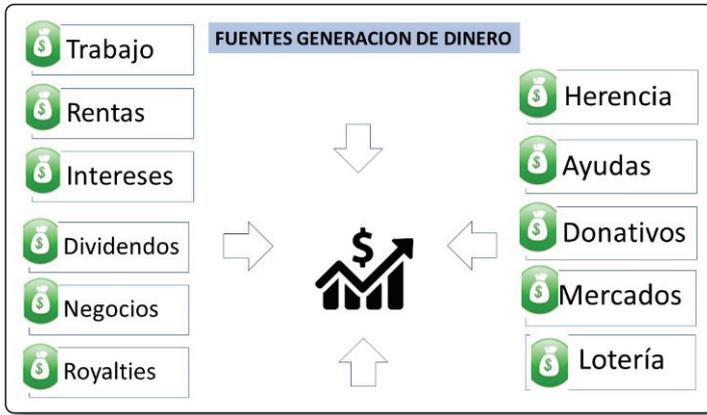
Si eres empleado: para ganar un buen sueldo necesitas conocimientos especializados y ser útil, resolver problemas, aportar soluciones a la empresa. La buena cualificación profesional, en sectores en crecimiento, es la base para tu empleabilidad. Puedes ser un buen empleado por cuenta ajena y hacerte rico si ahorras e inviertes con sabiduría. Puedes ganar mucho dinero en una empresa y aun así vivir siempre con problemas económicos porque administras mal tu economía.

Si eres autónomo: Necesitas un fuerte espíritu emprendedor. Debes ser creativo y adaptarte a los cambios. Requieres ser especialista en algún producto o servicio que sea excelente y que demande el mercado. Es imprescindible que domines el arte de la venta. La gestión económica de tu negocio y la generación de cash flow, o flujo de efectivo, será siempre una prioridad. Tu reto será equilibrar tu vida personal y profesional. A pesar de todo, invertir en el propio negocio será lo más rentable de tu actividad.

Si eres dueño de negocio: La misión y visión debe ser tu norte, el para qué de tu empresa. Al ser clave contar con buenos colaboradores y empleados eficientes, que sean excelentes en su especialidad, tu liderazgo es esencial, para una buena delegación de tareas y un trabajo en equipo excelente. Necesitarás un sistema de ventas, compras, cobros y pagos que te garantice la generación de flujo de dinero. La investigación de mercado, la planificación de los productos, posicionarte, antes que nada, fijar los precios, la publicidad, marketing y promoción de ventas, el proceso de distribución, tu plan financiero, son temas que debes saber. El desarrollo de un negocio que se consolide en el tiempo y sea próspero necesita de un buen número de competencias y de recursos.

El círculo para generación de riqueza y de patrimonio, independientemente de cuales puedan ser las fuentes del dinero, según hemos visto, es:

Trabajo → generación de dinero → ahorro → inversión → rendimientos + plusvalías → riqueza → más inversión → crecimiento del patrimonio y de las rentas netas.



En esta imagen podemos ver todas las fuentes de generación de dinero. Posibilidades hay muchas, el objetivo es que te centres en aquellas actividades económicas e inversiones que conozcas más, que sean más afines a tus conocimientos, posibilidades y experiencia. Si bien ten en cuenta siempre que no es la generación de dinero el objetivo principal, sino que haces con él, cómo lo conservas, lo haces crecer y lo reinviertes con sabiduría, para generar riqueza e incrementar tu patrimonio.

Los intereses proceden del dinero depositado en un Banco en cuentas normalmente a plazo fijo, o de un préstamo que hayamos realizado, de una inversión en el negocio de otros o en la inversión en productos financieros de los mercados. Los dividendos son los beneficios que paga una empresa por la participación en el capital social. Los royalties, son los pagos que recibe un propietario por ceder los derechos de explotación de una propiedad intelectual, como es un programa informático, una composición literaria o musical. Las rentas son los equivalentes a los alquileres, de bienes muebles e inmuebles (viviendas, naves, garajes y similares).

El ahorro y la inversión adecuada es la causa de que la persona prospere, las familias hagan crecer sus bienes y su patrimonio. Igual ocurre con los países, microeconomía y macroeconomía, a distintos niveles, tienen las mismas bases. Una familia con buenos criterios y prudencia en el manejo del dinero podrá tener una economía saneada, gasta menos de lo que gana, ahorra, hace previsiones a corto, medio y largo plazo e invierte. Un país con unas finanzas equilibradas tiene una buena política de recaudación de impuestos, atiende a sus obligaciones sociales, económicas, culturales, educativas, sanitarias, etc., adecuadamente; su endeudamiento es limitado a los intereses de deuda que pueda pagar. Cuando un país prospera, la confianza en su economía se incrementa y atrae a inversores externos.

2.2 CONOCE EL CAMPO DE JUEGO: LOS MERCADOS FINANCIEROS

Los mercados es un lugar donde coinciden personas con un interés comprador y otros con interés vendedor. Ambas buscan ganar dinero con sus operaciones. El comprador busca generar plusvalías comprando a menor precio del que puede vender, y el vendedor o bien quiere realizar ganancias acumuladas, o bien desprenderse de unos títulos que están dejando de ser rentables.

El cruce entre la demanda y la oferta es lo que compone el precio de un determinado valor, o índice que agrupa a varios valores, como es el caso del Índice S&p500, por ejemplo. El factor confianza y expectativas de ganancia, o miedo a la pérdida, está siempre presente en la evolución de los precios.

También las grandes empresas que cotizan en Bolsa pueden acudir a los mercados para pedir financiación externa. Esto se materializa a través de la participación de los inversores en su capital, por las acciones, que representan un derecho al voto y a participar en los beneficios empresariales. Asimismo, se logra financiación a través de la emisión de deuda y obligaciones, a devolver en cierto plazo de tiempo a los inversores, a un interés previamente definido en la oferta pública.

2.3 CONOCE LOS MITOS Y ERRORES SOBRE INVERTIR EN BOLSA

Mito N° 1. Necesito mucho dinero para invertir en Bolsa

Hoy en día puedes invertir en Bolsa con muy poco dinero. 100€, 200€, serán suficientes para que te conviertas en inversor. Ahora bien, hay que tener en cuenta las comisiones de intermediación que te cobrará tu banco por operar, en la compra y venta de acciones, y también por el depósito. Esas comisiones se van a descontar de tu dinero, así que vas a encontrarte que de los 100€ invertidos te va a quedar un saldo menor, al descontar los 5€, o más, por cada operación de compra y de venta, ganes o pierdas dinero.

Si tienes poco dinero para invertir, lo más importante es el proceso de aprendizaje que vas a tener, y es mejor que tu riesgo de pérdida sea limitado a un capital pequeño. Ahora bien, hemos de tener en cuentas las ganancias absolutas y las relativas. Si inviertes 100€ y ganas un 10%, su ganancia absoluta será de 10€ (sin contar las comisiones). Con ese dinero poco se puede hacer, si bien la

estrategia ganadora que hayas aplicado, si hubieras invertido 10.000€ o 20.000€ tu ganancia relativa seguiría siendo del 10%, y las ganancias absolutas pasarían a algo mucho más apetecible, de 1000€ o 2000€.

El hecho de poder aprender e invertir en Bolsa con poco dinero es una gran ventaja, porque te da tiempo para comprobar si tus conocimientos en los mercados son los necesarios, en caso de que te plantees invertir una cantidad mayor podrás ir planificando tus ingresos bursátiles y el incremento de tu patrimonio. También evitas riesgos innecesarios y vas generando confianza sobre la gestión de tus inversiones.

Mito N° 2. Ganar dinero en Bolsa es cuestión de suerte

Se ha estudiado mucho sobre el factor “suerte” en los mercados. Es cierto que hay factores inesperados que pueden aportarte ganancias sin demasiado esfuerzo por tu parte. Por ejemplo, un cambio de gobierno puede impulsar la legislación favorable al desarrollo del sector en el que has invertido. Se puede disparar al alza una cotización de un valor que había estado sin grandes variaciones durante mucho tiempo y producirte altas plusvalías si aprovechas la oportunidad vender tus acciones con esos márgenes altos.

Cuando inviertes en Bolsa, probablemente lo haces en empresas sólidas e importantes que están obligadas a aportar información sobre sus estados económicos, sus planes de expansión y de futuro. A través del análisis fundamental, puedes conocer sus estados financieros, balances y cuentas de resultados, además de sus informes anuales donde dan cuenta de su gestión empresarial.

Es importante que tu analices las empresas donde quieres invertir, para prever tanto su solvencia como sus rentabilidades promedias a lo largo del tiempo. Conoce los productos que están lanzando, la evolución de su cartera de clientes, la innovación en sus procesos que estén implementando. Averigua todo aquello que genere una ventaja competitiva en el sector.

Cuando actúas con esos criterios de analizar el valor de las empresas donde inviertes, información que es auditada, dejas totalmente al lado las intuiciones o las esperanzas de potenciales ganancias no fundamentadas. Te centras en datos, no en intuiciones.

Invertir en bolsa no es cuestión de suerte, no es apostar. Es hacer una elección basada en datos ciertos pasados y presentes de las empresas, que hay que vigilar a lo largo del tiempo.

Mito N° 3. Necesito grandes conocimientos para invertir en Bolsa

Películas como “El Lobo de Wall Street” y otras similares nos presentan a los inversores exitosos como personas “especiales” que son capaces de dominar los mercados. Nada de eso es cierto. Las biografías de grandes inversores han puesto al descubierto como sus supuestos conocimientos no les han protegido de perder inmensas cantidades de dinero.

La prensa económica tiende a mostrarnos a los “gurús” de las inversiones, contando solo la parte más atractiva, sus éxitos y ganancias. De las pérdidas nadie quiere hablar. Cuanta más confianza han tenido en sus conocimientos esos inversores conocidos, más errores han cometido por asumir operaciones de alto riesgo que han resultado fallidas.

No necesitas grandes conocimientos, ni títulos específicos para saber invertir sabiamente con prudencia e inteligencia en la bolsa. Sí necesitas conocer el funcionamiento de los mercados y ciertos indicadores que habrás de tener en cuenta en tu análisis y toma de decisiones.

La gestión monetaria o como proteges tu dinero de las pérdidas es muy importante. Aun así, más importante aún es la gestión mental y emocional, a la que este libro dedicará su mayor contenido.

Mito N° 4. Si pongo mi dinero en la Bolsa voy a perderlo

Este mito es totalmente falso considerando la inversión a largo plazo. A corto plazo la Bolsa experimenta movimientos continuos, es su dinámica natural. Piensa que, si los índices bursátiles se mantuvieran “planos”, sin altibajos, supone que la fuerza de los compradores y de los vendedores está equilibrada. Los especuladores acuden a los mercados para aprovecharse, precisamente, de las fluctuaciones de los precios. Esta forma de operar, el trading, requiere formación y experiencia, porque ciertamente las ganancias pueden ser tan grandes, como también las pérdidas.

Invertir en Bolsa con criterios de prudencia, método Valúe Investing, es lo más rentable que puedes hacer con tu dinero, para protegerte de las nefastas consecuencias de la devaluación, o pérdida del valor del dinero, por efecto de la inflación. A través del IPC o índice de precios al consumo, podemos conocer cuánto se han encarecido o abaratado los precios en la compra de bienes y servicios. A mayor crecimiento del IPC significa que, con el mismo dinero, se pueden comprar menos productos. La inflación acumulada a lo largo del tiempo, sí tiene un efecto negativo en el valor de tu dinero.

La rentabilidad de las bolsas varía mucho entre países, según los plazos y los sectores. El criterio más sensato para ganar dinero en los mercados bursátiles es invertir en índices, que agrupan a las mejores empresas de los países, por ejemplo: Índice SP500, integra las 500 mayores empresas de Estados Unidos; Índice Ibex35, reúne a las 35 mayores empresas de España; Índice Dax 30, agrupa a las 30 mayores empresas de Alemania por capitalización bursátil; Índice FTS100, está formado por las 100 mayores empresas del Reino Unido; Eurostoxx 50, reúne a las 50 mejores empresas europeas, las llaman “blue chip” o valor de primera clase; Índice Nikkei 225, de Japón, que con sus 225 empresas sitúa a esta Bolsa como una de las más importantes del mundo.

Puedes perder tu dinero, aun invirtiendo en empresas con buena estabilidad, bajo riesgo, liquidez y posición financiera sólida, si te dejas llevar por las fluctuaciones del mercado en momentos de alta volatilidad. Las personas, llevadas por la emocionalidad y por miedo a perder, se desprenden de sus títulos rentables porque así lo hace todo el mundo, vendiendo más barato los títulos del precio de adquisición, con lo que consolidan pérdidas. Esto es el “efecto manada”, con alto componente emocional, del que ya te hablaré más adelante, que mueve los mercados sin que haya razones de peso de tipo económico.

Mito N° 5. Necesito mucho tiempo para aprender a invertir en Bolsa y a hacer el seguimiento

Si dispones diariamente de unos 10 minutos para realizar tus inversiones y realizar el seguimiento, será suficiente, si haces una buena elección de activos. ¿Es mucho tiempo para ti? Creo que no, si sigues las recomendaciones de como invertir con prudencia en los mercados.

El error más grave que cometen los inversores no profesionales es disponer de muchos y variados datos para analizar, con lo que la mente entra en confusión por no saber, todavía, cuáles son los indicadores más relevantes. Un exceso de información, seguir las recomendaciones de los llamados “expertos” solo lleva a dudas. Pregúntate si alguno de esos asesores de inversión tiene la independencia de las empresas de las que hablan, para efectuar las recomendaciones de compra o venta. ¿Sabías que la manipulación de los mercados va acompañada de noticias, análisis y suposiciones realizadas precisamente para mover la intención de los inversores?

Aprender a seleccionar tus fuentes de asesoramiento te va a ayudar a ser más preciso, más eficaz con tus inversiones y a dedicar menos tiempo. En este libro te daré algunas orientaciones al respecto.

2.4 ¿COMO INCREMENTAR MI PATRIMONIO INVIRTIENDO EN LOS MERCADOS BURSÁTILES?

Para que tengas una visión rápida sobre qué pasa con tu dinero, cuando el incremento de los precios sube año tras año, veamos estas opciones, en una hipótesis de que ganes 20.000€ al año, y logres ahorrar un 5%. No consideramos una potencial subida de tus ganancias, para simplificar. Por eso el ahorro anual, también en este ejemplo, lo mantenemos estable. Considera estas opciones:

1. Ahorro y no hago nada con mi dinero, lo tengo en casa bajo el colchón. ¿Qué pasara con mi dinero?

En este cuadro se recoge la inflación global y las previsiones hasta 2022.

Año	Tasa inflación	Año	Tasa inflación
2012	4,07%	2013	3,66%
2014	3,22%	2015	2,75%
2016	2,75%	2017	3,20%
2018	3,78%	2019	3,83%
2020	3,59%	2021	3,41%
2022	3,35%	-	-

Fuente: <https://es.statista.com/estadisticas/495587/tasa-de-inflacion-global-respecto-al-ano-anterior/>

Si tomas la calculadora, en el supuesto de un mantenimiento de tus ingresos y tus ahorros, éstos, descontado el valor de la inflación global, serán:

Año	Ahorros	Total	Con ajuste
2012	1000,00€	1.000,00€	959,30€
2013	1000,00€	1.959,30€	1.887,59€
2014	1000,00€	2.887,59€	2.794,61€
2015	1000,00€	3.794,61€	3.690,26€
2016	1000,00€	4.690,26€	4.561,27€
2017	1000,00€	5.561,28€	5.383,32€
2018	1000,00€	6.382,20€	6.142,04€
2019	1000,00€	7.142,04€	6.868,50€
2020	1000,00€	7.868,50€	7.586,02€
2021	1000,00€	8.586,02€	8.293,37€
2022	1000,00€	9.293,37€	8.992,04€

La conclusión es clara: No te interesa dejar quietos tus ahorros en una hucha, un calcetín o en un bote escondido en la cocina de tu casa. En diez años tus ingresos en años habrán mermado 1.007,96€, y habrán dejado de ganar rentabilidad por otras opciones de renta fija o variable. ¿Es esto lo que quieres? Seguro que no. Así que quien te diga que invertir es complicado, que puedes perder tu dinero, no tiene toda la información a su alcance.

2. Ahorro e invierto en un producto de renta fija en una entidad financiera, porque no quiero riesgos.

La calidad y seguridad de un producto de estas características va a depender de su emisor, de su solvencia, rentabilidad y capacidad de pago. ¿Es el emisor el Estado u un organismo del Sector Público?, ¿Es el emisor del Sector Privado?

Como ventaja de contratar un producto a un plazo y tipo de interés concreto es que a priori conoces su vencimiento (para programar nuevas inversiones de ese dinero vencido) y la rentabilidad.

Es importante que la rentabilidad del producto que contrates sea superior al porcentaje de deterioro que representa la inflación, como viste en el ejemplo anterior, para que no pierdas poder adquisitivo.

Asimismo, ten en cuenta que las rentas de capital están sujetas a la retención del impuesto correspondiente. El porcentaje dependerá del país donde se devengue dicho impuesto. Como curiosidad, las Bahamas o Mónaco no tienen, hasta ahora, impuesto a las ganancias del capital.

3. Ahorro e invierto a medio y largo plazo en la Bolsa.

Invertir en Bolsa, especialmente a largo plazo, es lo más rentable que puedes hacer para sacarle partido a tu dinero. Insisto en el largo plazo, porque a corto muchos especuladores que querían hacerse ricos en poco tiempo han logrado justamente lo contrario.

El mundo, a pesar de las crisis, los desastres naturales, los cambios políticos, los atentados de gran escala, las guerras y los conflictos entre estados y países, sigue necesitando producir, gastar y evolucionar. Las empresas grandes, constantemente están adaptando sus productos y servicios al mercado, innovan, investigan y procuran ser cada vez más eficientes.

Hay sectores de enorme crecimiento presente y futuro, como es el tecnológico, el logístico, el farmacéutico, el energético y otros. Si tú

inviertes en un índice que agrupa a varios sectores potentes, como el Índice S.P.500, por ejemplo, estás siendo participe de la evolución económica de las 500 empresas que lo componen.

¿Cuál es la rentabilidad histórica de las bolsas en el mundo?

Las inversiones en bolsa, históricamente, arrojan resultados históricos positivos en el último siglo, según el Anuario 2017 de rentabilidades de las inversiones mundiales, elaborado por Credit Suisse Research Institute en colaboración con la London Business School.

El estudio analiza las rentabilidades de veintitrés mercados mundiales desde 1900 hasta 2017 y el resumen indica que la renta variable se situó entre un 3 y un 6% de promedio, porcentajes mucho más altos que los que podrían dar una inversión en bonos y obligaciones de renta fija. Las bajadas en rentabilidad se producen a mediados del siglo XX en los países afectados por las guerras, en especial Alemania, Italia, Austria y Japón.

“Las acciones siguen siendo la mejor inversión financiera a largo plazo a nivel mundial, por delante de los bonos y las notas del Tesoro y han registrado una tasa de rentabilidad real o ajustada a la inflación de algo más del 5%”, indica dicho estudio. El país que destaca por su rentabilidad es Estados Unidos, que en este periodo obtuvo una rentabilidad media anual del 6,4%, frente al 1,9% de los bonos y el 0,8% de las letras del Tesoro.

Pongamos un ejemplo de que monto alcanzaría una cantidad inicial de 1000€ que hubieran invertido nuestros abuelos en 50 años, desde 1969 hasta 2019 en diferentes productos, con una aportación mensual de 100€ constante, con diferentes porcentajes de rentabilidad:

Renta variable mundial 5%	278.984,58€
Renta Variable Estados Unidos 6%	398.655,06€
Renta Fija Bonos del Tesoro 2%	105.677,22€

Como ves, la diferencia entre la cantidad más baja y la más alta es de 292.978€, lo que representa nada menos que un 277%.

2.5 CLAVES CAPITULO 2



- Las inversiones en bolsa, en acciones y productos de renta variable, es la mejor opción a largo plazo, si haces una buena elección de activos.
- Entendemos por largo plazo al menos 10 o más años.
- Aplica el criterio “valué investing” o inversión considerando el valor de empresas sólidas, rentables y que den dividendos.
- Revisa la composición de tu cartera periódicamente, para ajustar tus inversiones con criterios de rentabilidad y prudencia valorativa.
- A lo largo de la historia, los mercados experimentan variaciones muy considerables, en función de acontecimientos de gran impacto, como son las guerras, conflictos políticos, desastres naturales o enfrentamientos comerciales entre los países.
- La diferencia entre las rentabilidades que producen productos de ahorro e inversión de renta fija y renta variable pueden suponer porcentajes altísimos en la constitución del patrimonio.
- Se necesita formación para invertir en los mercados, siendo la forma más segura poder contar con un asesoramiento profesional que te oriente, según tu perfil de riesgo inversor, tus conocimientos, tu edad y tus necesidades económico/financieras por tu situación personal o familiar.

A1.15 EJERCICIO EMOCIONES Y TRADING

Trabajo personal entorno a tus emociones en el trading

1. ¿Te sientes insatisfecho permanentemente o en algunas áreas significativas de tu vida?, ¿Cuáles?
2. ¿Qué emociones son más frecuentes en tu vida?
3. La duda.
4. La necesidad de certezas.
5. El miedo a equivocarte.
6. El miedo a perder.
7. La necesidad de tener razón
8. La impulsividad en la toma de decisiones
9. El postergar lo importante que debes hacer.
10. ¿Qué motiva esas emociones, según tú?, ¿Conectas quizá con momentos de tu vida que te marcaron?
11. ¿Viertes alguna de esas emociones en tu actividad de trading?, ¿Cuáles?, ¿Cómo se manifiestan?
12. ¿Superas con rapidez los sentimientos ante una operación pésima de trading o sufres un bajón cada vez que pierdes dinero o no ganas lo que pensabas al programar tu operatoria?
13. Si tienes una discusión con tu pareja, ¿olvidas con facilidad las conversaciones o por el contrario te destrozan el día?
14. ¿Cuándo tienes que enfrentarte a un día de trading “malo”, lo superas con cierta fortaleza y aprendes de lo ocurrido? O por el contrario ¿te derrumbas y te sientes abatido-a?
15. ¿Permites que las emociones y los reveses en el trading te estropeen el día o por el contrario mantienes la determinación y el compromiso con tus objetivos de trading con energía y optimismo?
16. Aunque los resultados en el trading no son como los que previste al inicio, ¿sabes mantener el ánimo con bastante sosiego y sigues adelante no dejándote abatir por las posibles pérdidas?
17. ¿Te cuesta ponerte en el lugar de los demás?

18. ¿Te empeñas en defender tus razones con ahínco ignorando las explicaciones o propuestas de los otros?
19. ¿Te dicen con frecuencia que eres terco e inflexible?
20. ¿Te cuesta comprender a los otros?
21. ¿Puedes identificar corporalmente las emociones?, ¿En dónde sueles sentir molestias cuando las emociones te asaltan?, ¿Rodillas, estomago, zona del corazón, garganta, cabeza u otras zonas? Identifica el lugar y la frecuencia.
22. ¿En qué ocasiones se producen las molestias? Si pudieras ponerle un color a ese dolor o bloqueo, ¿Qué color tendría?, ¿Qué intensidad?
23. ¿Tienes en cuenta, al realizar tu trading, a las personas de tu entorno?, ¿Te tomas el tiempo necesario para explicar la importancia de un tiempo de silencio y concentración? o, por el contrario ¿permities que tu pareja, tus amigos o tu familia interfieran en tu espacio?
24. ¿Sabes comprender las inquietudes que las personas importantes de tu vida puedan tener de recelos o incluso de rechazo hacia el trading?
25. Valorando las circunstancias personales y de tu entorno ¿puedes tomar las mejores decisiones?
26. ¿Te consideras centrado-a o disperso-a en tu vida?
27. ¿Tienes clara tu más alta motivación para hacer trading?, ¿Qué quieres conseguir?, ¿Qué representaría para ti ser rentable de forma consistente en el trading?
28. ¿Dispones de los recursos que necesitas?, ¿Cuáles son esos recursos? (Tiempo, dinero, formación, actitud, apoyos, etc.).
29. ¿Tienes las fortalezas personales en las que te puedes apoyar, cuando los mercados se vuelvan inestables y hace que el trading sea una profesión de alto riesgo?
30. ¿Consideras las dificultades que pueden presentarse y que te pueden alejar de sus objetivos económicos a través de trading?, ¿Tienes otras opciones para generar dinero o ingresos estables?
31. ¿Te tomas el tiempo necesario para preparar su trading del día?
32. ¿Tienes facilidad para mantenerte focalizado y concentrado cuando haces trading?, ¿O, por el contrario, te distraes con facilidad de su trading?

33. ¿Tus pensamientos te asaltan y te llevan desde tu trading a otros temas o preocupaciones?
34. ¿Valoras la importancia de hacer tu “diario de trading”? ¿Lo llevas adelante de forma disciplinada y honesta contigo mismo?

CONCLUSIONES

De acuerdo con tus respuestas anteriores, haz una reflexión de tus puntos fuertes y tus áreas de mejora para que el trading pueda ser un camino para generar ingresos estables y consistentes.

Si también detectas que el trading se convierte en una dificultad grande, que no te proporciona buenos resultados (aun teniendo la preparación técnica y recursos suficientes), ni la satisfacción personal que te gustaría, ¿qué otras alternativas de inversión crees serían buenas para ti?

¿Valoras positivamente continuar con el trading con un cambio de estrategia?, ¿Qué estás pensando al respecto?, ¿Cuál sería la asignación de tus recursos?