

Como hacer mis primeras inversiones

Aprendé a hacer que tus ahorros
trabajen por vos y te generen un
dinero de forma constante

www.lavidayeldinero.com

Esta guía es de distribución gratuita, generada y
descargada a través de www.lavidayeldinero.com

Tus primeros pasos invirtiendo

Si ya tenemos un control sobre nuestro dinero y empezamos a ahorrar, nos suele pasar que no sabemos qué hacer con ese ahorro.

Sin duda ahorrar es algo sumamente necesario, pero también lo es dar un paso más, para evitar que nuestro dinero pierda valor.

Por eso hoy vamos a hablar sobre los primeros pasos en las inversiones, yendo a las inversiones más conservadoras, que nos den cierta “tranquilidad”, para iniciar en este mundo.

Vamos a hablar sobre 3 métodos de inversiones: Plazo Fijo, Fondo Común de Inversión (FCI) y Cauciones. También vamos a dar un párrafo aparte con el tema Dólar.

Plazo Fijo

Para arrancar un plazo fijo y que se entienda de forma simple, es un “préstamo” que nosotros le hacemos a nuestro banco y que este, nos devuelve al cabo de cierto tiempo más un interés.

El plazo mínimo, hablando de los **plazo fijo tradicionales**, es de 30 días y un máximo de 913.

En lo personal, jamás recomiendo poner un plazo fijo a más de 30 días (o 32 si justo nos toca que vence un fin de semana) ya que perdemos la posibilidad de generar un interés compuesto mayor (En este [posteo del blog hablamos de la importancia del interés compuesto](#)).

Algo a tener en cuenta que es una vez colocado el dinero en el plazo fijo, no podremos disponer de él, hasta su vencimiento, por eso te recomiendo, tanto estas, como todas las inversiones que hagas, hacerlas con dinero que no tengas que utilizar para ir a comprar la comida en unas semanas, si no, con el sobrante y ahorro que tengas.

Es una propuesta bastante conservadora, ya que los bancos tienen toda una estructura conformada, que nos da la tranquilidad de que “no van a desaparecer” e incluso, si así sucediese, el Banco Central nos da una garantía de hasta \$1.500.000, así que no habría problema.

Actualmente (Noviembre 2021) está dando una Tasa de interés Anual del 37% (normalmente todas las tasas de interés, se expresan por año), lo cual nos da, que si invertimos unos \$10.000, en un mes nos dará \$324, claramente no es algo con lo que nos haremos millonarios, pero es más que nada, y con el tiempo, eso va aumentando.

De hecho, si todos los meses reinvertimos nuestro capital + el interés (por ejemplo; en el mes 2, invertimos \$10.324, en vez de solo \$10.000 y así sucesivamente) llegaremos a una Tasa Efectiva Anual de 43,98% (por ende, terminaremos el año con \$14.398, en vez de \$13.700 que hubiesen sido si lo poníamos directamente a 365 días) si bien pareciera no haber diferencia, si eso lo llevamos cada vez a más escala, con mayor capital, el monto se va modificando bastante.

También hay otros estilos de Plazo Fijo que podemos tener en cuenta.

El **plazo fijo UVA** es el mismo sistema, solo que con el monto que nosotros invertimos, automáticamente compramos Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) las cuales están ajustadas por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), el mismo se actualiza todos los días y es un monto que normalmente acompaña a la inflación.

Además de eso, normalmente el plazo fijo da un entre un 0,5 o 1% extra, a la subida del mismo.

Otra diferencia con el Plazo fijo tradicional, es que la duración mínima es de 90 días.

Para explicarlo con ejemplos, si el UVA está \$100 y yo invierto \$10.000 voy a comprar automáticamente 100 UVA ($100 \times \$100 = \10.000), si pasado 12 meses, el valor del UVA está \$150, vamos a cobrar $100 \times \$150 + 1\% = \15.150

Otra opción a tener en cuenta son los **Plazos Fijos Pre cancelables**, si bien también es necesario tenerlos un mínimo de 30 días, luego de ese día, podremos pre cancelarlos antes del vencimiento, a cambio de pagar una comisión del interés generado (normalmente es menos del 1% con respecto a la tasa de interés).

Como última opción dentro de este instrumento, está el **Plazo fijo en dólares**, el cual, al menos en Argentina, la tasa es sumamente baja, un 0,05% de interés anual.

Por ende, nosotros ponemos 1.000 dólares a plazo fijo por un año y dentro de 365 días, recibiremos 5 dólares de interés. Claramente es algo que no recomiendo, ya que nos imposibilita el movilizar y utilizar ese dinero, por una tasa que en lo personal, no siento que valga la pena.

Fondo Común de Inversión (FCI)

Los Fondos Comunes de Inversión (FCI) o fondos mutuos, como se lo conoce en algunos países, es cuando una institución (suelen ser Bancos o Bróker) reúnen el capital de distintos inversores, e invierten en una cartera con distintos instrumentos (acciones, bonos, monedas, etc.).

Cada institución financiera puede tener los propios, y desde tu home banking seguramente podrás ver cuál es la alternativa que te ofrece tu banco/bróker.

Al suscribirte (comprar – poner plata en el FCI) lo que uno adquiere son “Cuota partes” que tienen un X valor y lo que buscamos es que a lo largo de tiempo, esa Cuota parte, vaya aumentando su valor y por ende nuestro capital, así al rescatar (vender – retirar nuestra participación en el FCI) tendremos más dinero que el que pusimos.

Cada institución, suele tener varios, enfocados a distintos objetivos, si es en pesos, en dólares, renta fija, renta variable moderada, renta variable agresiva los cuales dependiendo de nuestro perfil, podremos optar por la mejor opción.

Normalmente cada cierto tiempo se comparte un PDF o resumen de las participaciones de ese fondo, el rendimiento que tuvo, en qué instrumentos invirtió, fecha de inicio, valor histórico, comisiones, etc.

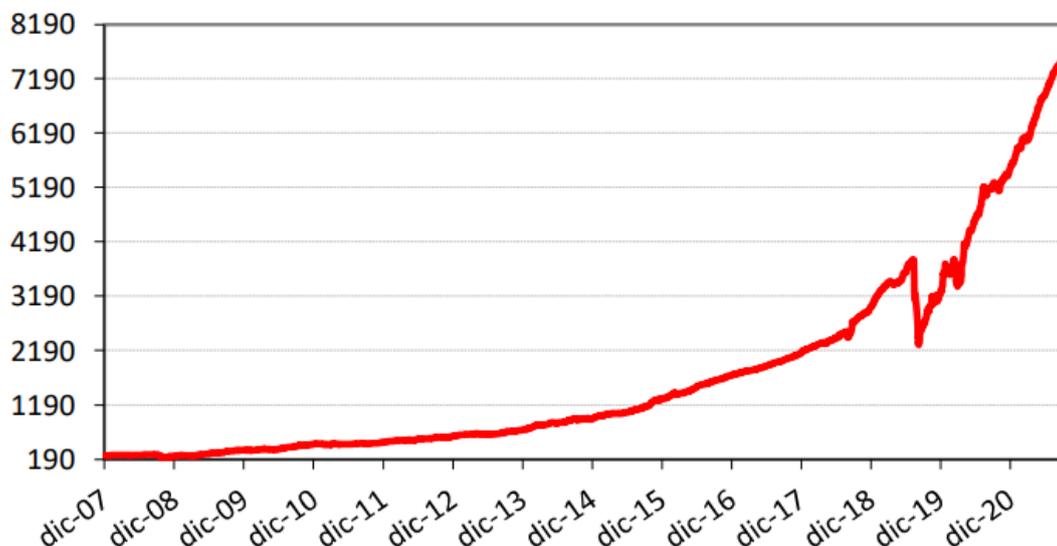
La idea es que todos estos datos nos ayuden a identificar cual es la mejor inversión para mí.

Si bien uno con *“Renta fija”* podrías pensar *“bueno, entonces es un fondo que invierte sólo en plazo fijo, entonces no voy a tener perdida nunca”* no es así, y hay varios instrumentos de rentas fijas en las que un fondo puede invertir, y si bien normalmente es un fondo con menos riesgo que los de *“renta variable”* siempre está la posibilidad de que su precio baje.

Esto que veremos ahora es el gráfico sobre el precio de la cuota parte del FCI *“Superfondo renta fija en pesos”* del banco Santander, y a su lado los principales activos en los que invierte.

En el gráfico podemos ver la suba de precio que se muestra desde el 2007, como también la marcada baja de Agosto del 2019 (y posterior rebote).

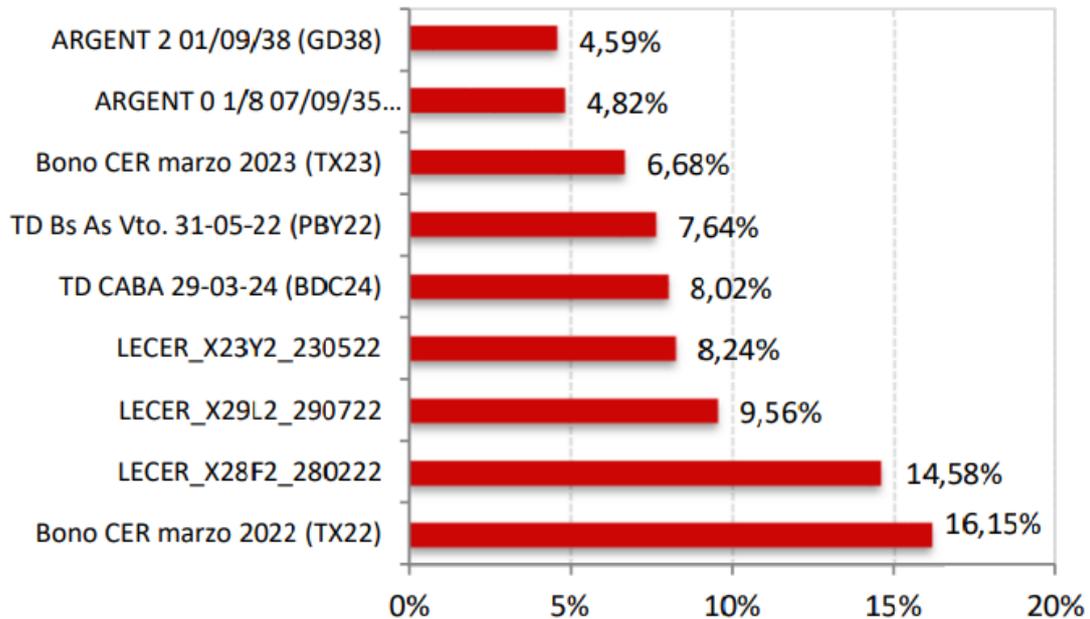
EVOLUCION DEL VALOR DE CUOTAPARTE "A"



** Los rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros

Abajo se ven los principales activos en los cuales invierte ese fondo, que son Bonos Nacionales, Bonos Badlar, de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y título de deudas de la provincia de Bs As, a través de estos datos analizaremos si nos interesa o no invertir en esos activos, si vemos proyección en los precios de los mismo y si es o no una buena inversión para nosotros.

PRINCIPALES ACTIVOS



Claramente, como todo instrumento de inversión (y como casi todo en la vida) tienen sus pros y sus contras, por eso analizaremos ahora algunas ventajas y desventajas para tener en cuenta.

Desventajas:

No tiene una alta rentabilidad: Si bien se espera a que la misma sea superior a un plazo fijo, al tener la cartera tan diversificada, no suele haber grandes rendimientos a comparación de invertir directamente en el activo.

Respetan el reglamento sin importar el contexto: Cada FCI tiene su reglamento sobre "en qué invertir" y así fuese que

las personas que manejen el fondo, vean que esos activos van a bajar de precio, es su deber invertir en los mismos.

Pérdida en caso de desesperación: Los fondos guardan una parte de su capital líquido, que forma parte del valor de la cuota parte, para que las personas que quieran retirar su dinero, lo puedan hacer sin problemas, el tema es que cuando hay alguna noticia, o algo sucede, que hace que muchas personas quieran rescatar su dinero a la vez, esa liquidez desaparece y el fondo debe generar mayor liquidez, y muchas veces es malvendiendo sus activos, y por ende bajando el precio de la cuota parte y generando pérdida en nuestra inversión.

No aprovechar al máximo un activo: Si vemos que un activo (por ejemplo las Lebac) está dando una gran tasa de interés, el FCI, no puede invertir, por reglamento, más del 30% de su capital en un mismo instrumento, o si vemos que una acción está en auge y queremos aprovechar esa tendencia al máximo, nuestro capital en el FCI estará limitado con respecto a cuánto podemos aprovechar de esa tendencia.

Comisiones: Las comisiones de un FCI pueden ir de 1% aprox. hasta un 4-5%, si bien el promedio por lo general está entre 1,5/2% una acción comprada por un bróker suele tener una comisión promedio de 0,5/1%

Riesgo: Si bien sabemos que a mayor riesgo, mayor ganancia, si sos de un perfil muy conservador, puede que al ver que el valor de tu cuota parte bajó, lo sufras, a diferencia de la otra conocida inversión conservadora que hablamos anteriormente, el plazo fijo.

Ventajas

Diversificación: Si queremos protegernos, sabemos que una gran regla es diversificar. Un FCI nos permite eso, comprar un solo instrumento, que invierte en varios, por lo que se necesitaría que la mayoría baje, para que efectivamente nuestro capital baje, a diferencia de comprar nosotros directamente una acción, donde si la misma baja, automáticamente perdemos capital.

Liquidez: Es una buena característica con respecto a la inversión en plazo fijo, que requiere 30 días para poder tener nuestra plata devuelta. La mayoría de los FCI en 24/48hs podemos volver a tener nuestro dinero, en caso de precisar.

Fácil acceso: Desde nuestro homebanking (o bróker) es bastante simple ir a "inversiones", buscar los distintos FCI y suscribirse al que más te guste.

Poco capital: No se requiere de gran capital para iniciar, normalmente es alrededor de \$500/\$1000 suele ser el capital mínimo, incluso algunos a partir de \$100.

Inversión Pasiva: No hace falta estar atrás del mismo, de hecho se lo considera una inversión pasiva, a tal punto de poder visualizarlo cada x cantidad de días, para ver cómo va el camino y si era lo que esperamos o no.

Realizado por expertos: Quienes están detrás de en qué invertir y en que no, en torno al fondo común de inversión, suelen ser expertos en la materia, que se pasan horas, días y meses analizando distintas alternativas de inversión, para que el valor del fondo vaya en aumento.

Seguridad: Si bien sabemos que toda inversión tiene un riesgo de poder perder capital, es importante saber si más allá de la inversión en sí, a quien yo le di mi plata, no vaya a “desaparecer”, es así que la Ley 24.083 nos da la garantía de que los fondos son un condominio indiviso, por ende, contablemente están separados de la Sociedad Gerente y de la propia Sociedad Depositaria, por lo que nuestro capital está cubierto antes “problemas” que puedan surgir en estas sociedades.

Conociendo todo esto, queda que vayas a tu homebanking o cuenta de bróker, para que puedas buscar, analizar y decidir qué acción tomar, como siempre digo, diversificar al momento de invertir es una muy buena decisión, así que si querés invertir en algo más que “comprar dólares” o “meter en plazo fijo” puede ser una buena opción, incluso para ir comprando de a poco e incrementar cada cierto tiempo tu capital.

Cauciones Bursátiles

Una caución bursátil es un instrumento de inversión, que te permite tener una renta fija preestablecida.

El funcionamiento se asemeja al del plazo fijo con 2 principales diferencias.

Por un lado en la caución bursátil, en vez de prestarle dinero a un banco (como en el plazo fijo) se lo presta a otra persona, que la misma deja acciones en garantía, por lo que la caución está respaldada por el mercado de valores, lo cual da una gran seguridad.

Por el otro, el plazo mínimo de 1 solo día, por lo que podés cobrar renta todos los días, lo cual demuestra una gran ventaja frente a los 30 días de espera que tiene el plazo fijo.

Entonces, *¿Por qué muy poca gente conoce este instrumento e invierte en él?* El motivo principal es la falta de educación financiera, desgraciadamente cuando hablas de inversión con la mayoría de la gente hoy en día, te puede mencionar el Plazo fijo, que es lo que la mayoría conoce, y saben que existen las acciones, pero no tienen ni idea de que son, como se compran, piensan que es una lotería o que hay que tener muchísima plata, incluso muy poca gente sabe lo que son FCI, que ahora vos ya lo sabés.

Otro motivo por el cual no es tan popular, es que para utilizarla, se tiene que hacer a través de un Bróker, lo cual mucha gente no tiene.

Si te interesa invertir en cauciones, abrirte una cuenta y saber paso a paso como hacerlo, te invito a que veas el post ["Cauciones bursátiles, que son, como invertir, calcular la TEA y más"](#)

Para saber la tasa de interés, que da, podés [tocar acá](#), si bien al momento de escribir esto, está dando menos que un plazo fijo, hay momentos donde da mucho más y es algo que varía constantemente, ya que se rige por la oferta y la demanda.

La mejor tasa se suele dar cuando uno cauciona a 7 días, pero no siempre es así, por eso está bueno ir viendo cuanto está dando cada día, y también poder calcular la Tasa Efectiva Anual (TEA) porque tal vez a 1 día da 40% y a 30 días da 40,5% y ahí vemos que por más que haya una tasa mayor, la TEA nos muestra que lo largo de un año, la tasa será mayor a 1 día. Aunque también ahí entra en juego el acordarnos, el tiempo que lleva todos los días, como también la posibilidad de que en ese tiempo la tasa cambie.

Cierre

Ahora ya conocemos 3 instrumentos de inversiones para empezar a hacer trabajar nuestros pesos, podemos diversificar, podemos probar de a uno y ver cual me convence más, la decisión la tomás vos.

Podría terminarlo acá, pero al principio del PDF, te comenté que le iba a dedicar un párrafo al **dólar**, así que ahora lo haré y posiblemente sea más de 1.

Sin dudas el dólar es “el refugio” y “la inversión más segura” que muchos conocen, pero no siempre es exactamente así.

Si bien históricamente, en los últimos 20 años, el dólar subió más que la inflación, no significa que sea siempre la mejor inversión, de hecho a fines del 2020 el dólar tocó unos máximos de \$195 que hasta casi 1 año después, no volvió a tocar. Eso quiere decir que todas las personas que compraron dólares en ese momento, durante todo un año, no solo que no ganaron dinero, sino que perdieron.

No me parece mal para nada el tener dólares dentro de nuestras inversiones, pero no olvidemos que una inversión se hace efectiva cuando se finaliza, entonces si yo compro dólares a \$170, por más que se vaya a \$200, hasta que no lo venda, la inversión no terminó, y muchas personas no tienen un fondo de seguridad y usan la compra de dólares como tal, lo cual no recomiendo.

Ya que el fondo de seguridad tiene que ser en un instrumento líquido y no en dólares, porque cuando lo necesitemos, en la desesperación, seguramente los vendamos mucho más barato de lo que valen y estaremos perdiendo dinero.

Ahora que ya conoces distintos instrumentos, te invito a que los pruebes, y me digas por [Instagram @Lavidayeldinero](#) que te pareció esta guía y que instrumento te llamó más la atención.

Un saludo y muchos éxitos

Mataco

contacto@lavidayeldinero.com

www.lavidayeldinero.com

Gracias sumarte a la comunidad de la
vida y el dinero.

www.lavidayeldinero.com