

GUIA BASICA PARA APRENDER A INVERTIR EN BOLSA Y CRIPTOS DESDE CERO

 **INCLUYE UNA GUÍA VISUAL DE: ¿ CÓMO ESTRUCTURAR TU PRIMER PORTAFOLIO MIXTO ?**

"Construye tu riqueza, gestiona tu futuro."

CONCEPTOS BÁSICOS Y PREMISAS

1. Antes de invertir: mentalidad y preparación

- Invertir no es jugar a la lotería. Es un proceso que requiere paciencia, educación y disciplina.
 - Solo invierte el dinero que puedas perder sin afectar tu vida diaria. Especialmente en criptos, que son muy volátiles.
 - Define tus objetivos: ¿Ahorrar para jubilarte? ¿Un viaje? ¿Ingreso extra? ¿Corto, mediano o largo plazo?
-

2. Conceptos básicos que debes dominar

¿Qué es el análisis fundamental (AF)?

Es estudiar el valor real de un activo.

- En bolsa: miras beneficios de la empresa, deuda, equipo directivo, sector, etc. Ejemplo: si inviertes en Apple, analizas sus ventas de iPhone, servicios, etc.

- En criptos: miras el equipo detrás del proyecto, su hoja de ruta, casos de uso (ej: Ethereum y los contratos inteligentes), número de usuarios, etc.

Objetivo del AF: saber si un activo está barato o caro comparado con lo que realmente vale.

¿Qué es el análisis técnico (AT)?

Es estudiar el comportamiento del precio a través de gráficos y estadísticas.

- Usas velas japonesas, soportes, resistencias, medias móviles, RSI, etc.
- Ejemplo: si Bitcoin tocó 3 veces un precio de \$50,000 y rebotó, eso es un soporte.

Objetivo del AT: encontrar buenos momentos de entrada y salida.

 *Muchos inversores combinan ambos análisis: AF para elegir qué comprar, AT para decidir cuándo.*

3. ¿Qué es un portafolio (o cartera de inversión)?

Es el conjunto de tus inversiones. Puedes tener acciones, criptos, bonos, oro, etc.

Tipos de portafolio según tu perfil:

Perfil	Qué significa	Ejemplo de portafolio
Conservador	Prefieres no arriesgar	80% bonos / 10% acciones / 10% criptos
Moderado	Buscas crecimiento con algo de riesgo	50% acciones / 30% bonos / 20% criptos

Agresivo

Aceptas mucha volatilidad por
alto retorno

70% criptos / 30% acciones
tecnológicas

 **Diversificar = no poner todos los huevos en la misma canasta. Mezcla sectores, países y tipos de activos.**

4. Gestión de riesgo: cómo no perder todo en un mal día

La gestión de riesgo es el arte de sobrevivir en los mercados.

Reglas básicas:

- Nunca inviertas apalancado (pedir dinero prestado para invertir) si eres principiante.
- Tamaño de posición: no arriesgues más del 1-2% de tu capital total en una sola operación.
- Stop-loss: orden automática para vender si el precio baja X% y así limitar pérdidas.
- Take-profit: orden para vender cuando alcances una ganancia deseada.

Ejemplo práctico:

Tienes \$10,000. Decides arriesgar solo el 2% (\$200) en una operación. Si pones stop-loss a -10%, podrás invertir \$2,000 en esa operación sin pasarte del riesgo máximo.

5. Estrategias más usadas por inversores (de principiante a avanzado)

Estrategia	¿En qué consiste?	¿Para quién?
Buy & Hold	Comprar y mantener durante años, sin importar las caídas	Pacientes, perfil conservador-moderado
DCA (Dollar Cost Averaging)	Invertir una cantidad fija cada mes (ej: \$100 en Bitcoin siempre el día 1)	Principiantes, evita el "timing del mercado"
Value investing	Buscar activos infravalorados por el mercado (AF puro)	Inversores con paciencia y capacidad de análisis
Swing trading	Aprovechar movimientos de días o semanas (usando AT)	Personas con tiempo para mirar gráficos 1h/día
Day trading	Comprar y vender en el mismo día	Muy riesgoso, requiere experiencia y tiempo completo
Scalping	Muchas operaciones en minutos	Profesionales, no recomendado para principiantes

 Para empezar, lo más sencillo y efectivo es DCA + Buy & Hold en activos de calidad (ej: S&P 500, Bitcoin, Ethereum).



6. Cosas específicas de criptos (ojo aquí)

- Volatilidad extrema: una cripto puede bajar -50% en un mes. No inviertas lo que necesitas a corto plazo.
 - Custodia: mejor tener tus criptos en una cartera fría (hardware como Ledger) que en un exchange (Binance, Coinbase). Si el exchange quiebra, puedes perderlo todo.
 - Cuidado con estafas: "ganancias garantizadas", esquemas piramidales, meme coins sin fundamento.
 - Bitcoin y Ethereum son los más sólidos para empezar. El resto son más especulativos.
-



7. Plan de acción para el principiante

1. Educación : Lee blogs, mira mis vídeos @Carmen-Chalco. Aprende AF y AT básico.
 2. Simula sin dinero real: Usa papel y lápiz o cuentas demo (eToro, TradingView).
 3. Empieza pequeño: Invierte el 10-20% de lo que planeas poner realmente. Siente las emociones.
 4. Lleva un diario de inversión: Anota por qué compras, tu stop-loss, y luego revisa si acertaste.
 5. Revisa tu portafolio 1 vez al mes (no cada hora, que da ansiedad).
-



Resumen rápido para que lo guardes

Concepto

Fórmula mental

Análisis fundamental

¿Esto vale realmente la pena?

Análisis técnico

¿Es buen momento para comprar/vender?

Portafolio	Mi cesta de inversiones
Gestión de riesgo	Cuánto estoy dispuesto a perder en cada jugada
Estrategia inicial	DCA en ETF del S&P 500 + Bitcoin/Ethereum

CÓMO ESTRUCTURAR TU PRIMER PORTAFOLIO MIXTO

Bolsa + ₿ Bitcoin y Criptomonedas

Edición para principiantes – Con códigos de color y checklist visual

Índice interactivo (con color por sección)

Sección	Tema	Color sugerido
1	 Perfil de riesgo	 Rojo
2	 Asignación de activos	 Verde
3	 Qué comprar	 Azul
4	 Dónde comprar	 Naranja
5	 Rebalanceo	 Amarillo

6	 Errores comunes	 Negro/Gris
7	 Checklist final	 Morado

1. Paso 1: Define tu perfil de riesgo (antes de invertir 1\$/1¥/1€)

 Fondo rojo claro para esta sección – Atención: esto es lo más importante.

Responde estas 3 preguntas:

Pregunta	Respuesta	Puntos de riesgo
¿Necesitas el dinero en <3 años?	Sí → No inviertas en crypto	Alto
¿Puedes ver -30% sin vender?	Sí → tolerable	Medio
¿Conoces el halving de Bitcoin?	No → estudia antes	Alto

Tabla de perfiles (con colores de semáforo)

Perfil	 Color	% Máximo Crypto	% Mínimo Bolsa	Ejemplo de asignación
Conservador	 Verde	1-2%	80%+	98% Bolsa + 2% BTC

Moderado	 Amarillo	5-10%	60-80%	80% Bolsa + 15% BTC + 5% ETH
Agresivo	 Naranja	15-25%	40-60%	60% Bolsa + 30% BTC + 10% ETH
Muy agresivo	 Rojo	30-50%	30-50%	50% Bolsa + 40% BTC + 10% altcoins

 Regla de oro con fondo dorado: *Nunca inviertas en cripto lo que no estés dispuesto a perder del todo.*

2. Paso 2: Asignación de activos – Los porcentajes con color

Ejemplo base para principiante moderado (total 100%)

Activo	Porcentaje	Color en gráfico
 Bolsa global (ETF)	70%	 Verde oscuro
₿ Bitcoin	20%	 Naranja Bitcoin
 Ethereum + 2 altcoins grandes	10%	 Azul claro

Visualización sugerida

[REDACTED]

70% Bolsa 

[REDACTED] 20% BTC 

[REDACTED] 10% Otras criptos 

Ejemplos por perfil (con colores de fondo)

- Conservador: 90% Bolsa  + 9% BTC  + 1% ETH 
- Moderado: 70% Bolsa  + 20% BTC  + 10% ETH 
- Agresivo: 60% Bolsa  + 30% BTC  + 10% SOL/ADA 

3. Paso 3: Qué comprar dentro de cada categoría (con iconos)

3.1. Parte de Bolsa (fondo verde muy claro)

Producto	Ejemplo (ticker)	Color	Nota
 ETF MSCI World	IWDA, UETH		23 países desarrollados
 ETF S&P 500	VOO, CSPX		Solo USA, pero estable
 Acciones individuales	Apple, Microsoft		Máx 10% de la parte bolsa

✓ Recomendación principal: ETFs de acumulación (reinverten dividendos automáticamente).

● 3.2. Parte Cripto (fondo naranja muy claro)

Cripto	% dentro de tu cartera cripto	Color	Regla
₿ Bitcoin (BTC)	60-80%	● Naranja	Obligatorio
⚡ Ethereum (ETH)	15-30%	● Azul	Muy recomendado
◆ Otras (SOL, ADA, MATIC)	≤10%	● Morado	Máx 3 proyectos
⊘ Memecoins (DOGE, SHIB)	0%	● Negro	Prohibido

4. ● Paso 4: Dónde comprar y custodiar (con tabla comparativa)

● Para Bolsa (brokers recomendados)

Broker	Comisiones	Regulación	Color
Interactive Brokers	Bajas	USA/UE	●
DEGIRO	Muy bajas	Países Bajos	●

Trade Republic	Bajas	Alemania	
Banco local	Altas	Local	 (solo si no hay otra opción)

Para Cripto (exchanges + wallets)

Exchange	Seguridad	Comisiones	Ideal para
Kraken	Alta	Medias	Principiantes
Coinbase	Alta	Altas	Máxima facilidad
Binance	Media	Bajas	Usuarios con algo de experiencia

Custodia (colores por nivel de seguridad)

Cantidad en cripto	Qué hacer	Color de alerta
< 1000€	Puedes dejar en exchange	 Amarillo (aceptable)
1000€ – 5000€	Wallet caliente (BlueWallet, Trust Wallet)	 Naranja (mejorable)
> 5000€	Wallet fría (Ledger, Trezor)	 Verde (seguro)

 Regla de seguridad en fondo rojo: *Nunca guardes tu frase semilla en el móvil o en la nube. Solo en papel.*

5. 🟡 Paso 5: Rebalanceo periódico – Cuándo y cómo ajustar

Frecuencias recomendadas (con semáforo)

Frecuencia	¿Recomendado?	Color
Cada 6 meses	✅ Sí	🟢
Una vez al año	✅ Sí (mínimo)	🟡
Cada mes	❌ No (demasiado)	🟠
Cada semana	❌ No (comisiones + emociones)	🔴

Ejemplo visual de rebalanceo

Objetivo inicial: 80% Bolsa 🟢 + 20% Cripto 🟡

Después de 1 año:

65% Bolsa 🟢 + 35% Cripto 🟡 (el cripto subió mucho)

Acción:

Vendes un 15% de tu cripto 🟡 y compras Bolsa 🟢 para volver a 80/20.

🧠 Fórmula fácil: Si un activo se desvía más de un 10% absoluto de su objetivo → rebalancea.

6. ⬛ Paso 6: Errores comunes en portafolios mixtos (con alertas visuales)

Error	Color de alerta	Solución rápida
No tener fondo de emergencia	 Rojo	Ahorra 3-6 meses antes de invertir
>20% en altcoins	 Naranja	Reduce a máximo 10%
Rebalancear cada semana	 Amarillo	Pon recordatorio cada 6 meses
Comprar cripto en broker sin wallet propia	 Rojo	Usa exchange + wallet fría
Hacer staking sin entender riesgos	 Naranja	Si eres nuevo, evítalo

7. Paso 7: Checklist final – ¿Estás listo para empezar?

 Fondo morado claro para esta sección – Imprime y tacha.

 **Checklist visual (marca con  o **)

Requisito	¿Listo?
Tengo fondo de emergencia de 3-6 meses	☐
No tengo deudas de alto interés (tarjetas, préstamos rápidos)	☐

He elegido mi perfil de riesgo (conservador / moderado / agresivo) ☐

Mi % de cripto es $\leq 20\%$ si soy principiante ☐

He elegido un broker regulado (bolsa) ☐

He elegido un exchange seguro (cripto) ☐

He activado 2FA en todo (Google Authenticator, no SMS) ☐

He escrito mi frase semilla de cripto en papel (nunca digital) ☐

Tengo claro que rebalancearé cada 6 meses ☐

Entiendo que Bitcoin puede caer -50% en semanas ☐

🚩 Si tienes todos los checks en verde ● → ya puedes estructurar tu portafolio mixto.

Glosario rápido (con colores por tipo de término)

Término	Definición	Color
₿ Bitcoin	Criptomoneda original, reserva de valor digital	●
⚡ Ethereum	Plataforma de contratos inteligentes	●

 ETF	Fondo cotizado que sigue un índice (ej. S&P 500)	
 Rebalanceo	Ajustar porcentajes para volver al objetivo inicial	
 Wallet fría	Dispositivo offline para guardar cripto (Ledger, Trezor)	
 Wallet caliente	App o software conectado a internet	
 Frase semilla	12-24 palabras que restauran tu cripto. Nunca la compartas.	
 Altcoin	Cualquier cripto que no sea Bitcoin	
 Memecoin	Cripto sin utilidad real, basada en memes (ej. DOGE)	

El contenido y las estrategias compartidas para la creación de portafolios tienen fines exclusivamente educativos e informativos. Aunque se proporcionan herramientas para la toma de decisiones, no actuamos como un corredor de bolsa (broker) ni gestor de fondos.

Si deseas una “asesoría educativa” puedo ayudarte a construir, diversificar y optimizar tu portafolio de inversiones en la bolsa de valores. Definiendo tus metas, reduciendo riesgos y haciendo crecer tu capital de forma inteligente.

"De novato a inversor: Crecimiento garantizado."

Contacto

<https://linktr.ee/carmenchalco>

