

GUÍA PARA PRINCIPIANTES

EMPIEZA A INVERTIR DESDE CERO



DESCARGAR GRATIS

DISPARATUDINERO.COM

Índice

1. Todo lo que tienes que saber antes de empezar.....	3
1.1. Definir tus objetivos financieros	3
1.2. Definir el perfil de riesgo.....	3
1.3. Evaluar tu situación financiera	3
1.4. Crear un fondo de emergencia	4
1.5 ¿Cuánto dinero necesito para empezar a invertir?.....	4
1.6 ¿Cuándo es el mejor momento para empezar a invertir?.....	5
2. Tipos de inversiones	6
2.1 Inversiones de renta fija	6
2.2 Inversiones de renta variable	6
2.3 Fondos de inversión	6
2.4 Inversión inmobiliaria.....	6
2.5 Productos derivados.....	7
2.6 Planes de pensiones.....	7
2.7 PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático).....	7
2.8 Metales preciosos	7
2.9 Criptomonedas.....	7
3. Definir una estrategia.....	8
3.1. Escribe tu estrategia de inversión	8
3.2. Invierte sólo en lo que conozcas	8
3.3. Respeta tu perfil de riesgo	9
3.4. Sé fiel a tu objetivo financiero.....	9
3.5. Revisa tus inversiones	9
3.6. Construye una cartera de inversión diversificada	9
4. Plataformas/Brókers de inversión	10
4.1 Comisiones para invertir	10
4.2 ¿Cómo elegir un bróker?	11
5. Preguntas frecuentes.....	16
5.1 ¿Cómo tributan los beneficios de las inversiones?	16
5.2 ¿Cómo se gana dinero en bolsa?.....	16
5.3 ¿Cómo empezar a invertir con poco dinero?	17

1. Todo lo que tienes que saber antes de empezar

Antes de comenzar a invertir, es fundamental que tengas claros varios aspectos de tus finanzas personales. Aquí hay algunos puntos importantes que debes considerar.

1.1. Definir tus objetivos financieros

Es importante que establezcas metas financieras claras y realistas. ¿Deseas ahorrar para una compra importante, como un coche o una casa? ¿Estás planeando tu jubilación? ¿Quieres generar ingresos adicionales para alcanzar la independencia financiera? Definir tus objetivos te ayudará a determinar el horizonte temporal y el enfoque de tus inversiones.

1.2. Definir el perfil de riesgo

Comprender tu tolerancia al riesgo es crucial para seleccionar las inversiones adecuadas. Evalúa cuánta volatilidad puedes soportar emocional y financieramente. Los inversionistas con un perfil más conservador prefieren activos más estables y seguros, mientras que aquellos con un perfil más agresivo están dispuestos a asumir mayores riesgos en busca de mayores retornos.

Existen diferentes categorías de perfiles de riesgo, entre ellas:

- **Conservador:** Los inversores con un perfil conservador prefieren preservar su capital y buscan inversiones de bajo riesgo y alta estabilidad, aunque esto implique obtener rendimientos más bajos.
- **Moderado:** Los inversores moderados están dispuestos a asumir cierto nivel de riesgo para obtener retornos razonables. Buscan un equilibrio entre la estabilidad y la posibilidad de crecimiento.
- **Agresivo:** Los inversores con un perfil agresivo están dispuestos a asumir mayores riesgos en busca de mayores rendimientos. Están dispuestos a invertir en activos más volátiles con la esperanza de obtener ganancias significativas a largo plazo.

Determinar tu perfil de riesgo es crucial para seleccionar una estrategia de inversión adecuada y asegurarte de que tus inversiones estén alineadas con tus objetivos financieros y capacidad para tolerar la volatilidad del mercado.

1.3. Evaluar tu situación financiera

Antes de invertir, debes tener una visión clara de tu situación financiera actual. Conocer tus ingresos, gastos, deudas y activos te permitirá determinar cuánto puedes destinar a la inversión sin afectar tus gastos básicos y el fondo de emergencia.

Para ello, un buen punto de partida es calcular el valor neto de tu capital actual.

El valor neto se calcula restando todas tus deudas (como préstamos, hipotecas y tarjetas de crédito) de tus activos (como cuentas de ahorro, inversiones, bienes raíces, etc.). Es una medida que refleja tu posición financiera general.

Para calcular tu valor neto, sigue esta fórmula: Valor Neto = Activos - Deudas.

1.4. Crear un fondo de emergencia

Antes de empezar a invertir, es prudente tener un fondo de emergencia en caso de gastos imprevistos o situaciones de crisis. Se recomienda tener suficiente dinero para cubrir de seis a doce meses de gastos básicos en una cuenta de ahorros líquida y de fácil acceso.

Aquí deberás definir tu fondo de emergencia, que obviamente variará mucho en función de tu situación actual. Si por ejemplo, no tienes cargas familiares y tienes pocos gastos, con 12.000€ tienes más que suficiente como fondo de emergencia.

En cambio, si tienes pareja e hijos, ese fondo de emergencia debería multiplicarse x3 o x4, en función de los hijos que tengas. Aquí deberías incluir todos los gastos mensuales que tengas más posibles imprevistos que puedan surgir, como médicos o averías de electrodomésticos en casa o con el coche.

1.5 ¿Cuánto dinero necesito para empezar a invertir?

La cantidad con la que puedes empezar a invertir depende de tu situación financiera y tus objetivos. No hay una cantidad mínima establecida para comenzar a invertir, ya que existen opciones de inversión para diferentes niveles de capital. Lo importante es que empieces a invertir con una cantidad que estés dispuesto a comprometer y que no afecte tus gastos básicos ni tu fondo de emergencia.

1.6 ¿Cuándo es el mejor momento para empezar a invertir?

El mejor momento para empezar a invertir es ahora mismo. En general, el tiempo es uno de los factores más importantes cuando se trata de inversiones, debido a la magia del interés compuesto. Cuanto antes comiences a invertir, más tiempo tendrás para que tus inversiones crezcan y se multipliquen a lo largo del tiempo.

Sin embargo, antes de comenzar a invertir, es esencial tener en cuenta algunos puntos clave:

1. **Estabilidad financiera:** Asegúrate de tener un fondo de emergencia suficiente para cubrir gastos inesperados antes de invertir. No querrás depender de tus inversiones en caso de emergencia y tener que venderlas a un precio desfavorable.
2. **Elimina deudas de alto interés:** Si tienes deudas con tasas de interés elevadas, como tarjetas de crédito, es recomendable pagarlas primero antes de invertir. Estas deudas suelen tener intereses más altos que las ganancias que podrías obtener de las inversiones.
3. **Conoce tus objetivos y tolerancia al riesgo:** Antes de invertir, define tus objetivos financieros y tu tolerancia al riesgo. Los diferentes tipos de inversiones tienen diferentes niveles de riesgo, y es importante que tus inversiones estén alineadas con tus metas y nivel de confort.
4. **Educación financiera:** Familiarízate con los conceptos básicos de inversión, diferentes clases de activos y estrategias de inversión. La educación financiera es fundamental para tomar decisiones informadas y evitar riesgos innecesarios.
5. **Diversificación:** Evita poner todo tu dinero en una sola inversión o tipo de activo. La diversificación reduce el riesgo y aumenta las posibilidades de obtener rendimientos consistentes.

2. Tipos de inversiones

En la actualidad existen muchos tipos de inversiones distintos donde poder empezar a invertir tu dinero. La elección de uno u otro dependerá del perfil de riesgo que mejor se adapte a tus objetivos.

2.1 Inversiones de renta fija

Las inversiones de renta fija son aquellas en las que se invierte en deuda emitida por entidades gubernamentales, empresas o instituciones financieras. Estas inversiones ofrecen un rendimiento preestablecido, generalmente en forma de intereses periódicos y la devolución del capital invertido al vencimiento. Los bonos, pagarés y certificados de depósito son ejemplos comunes de inversiones de renta fija. Estas inversiones tienden a ser más seguras en comparación con las de renta variable, pero también pueden ofrecer rendimientos más bajos.

2.2 Inversiones de renta variable

Las inversiones de renta variable implican adquirir acciones o participaciones en una empresa. Al invertir en acciones, te conviertes en propietario parcial de la empresa y participas en sus beneficios y pérdidas. El rendimiento de las inversiones de renta variable está vinculado al desempeño de la empresa y puede variar ampliamente. Aunque son más arriesgadas que las inversiones de renta fija, también tienen el potencial de generar mayores rendimientos a largo plazo.

2.3 Fondos de inversión

Los fondos de inversión son vehículos de inversión colectiva en los que varias personas invierten su dinero en una cartera diversificada de activos, gestionada por una entidad administradora. Estos activos pueden incluir acciones, bonos, bienes raíces y otros instrumentos financieros. Al invertir en un fondo, los inversores adquieren participaciones proporcionalmente a la cantidad de dinero que aportan. Los fondos de inversión ofrecen diversificación y gestión profesional, lo que los hace atractivos para inversores que desean delegar la toma de decisiones de inversión.

2.4 Inversión inmobiliaria

La inversión inmobiliaria implica comprar propiedades, como bienes raíces comerciales o residenciales, con el objetivo de obtener ingresos y ganancias a través del alquiler o la apreciación del valor a lo largo del tiempo. La inversión inmobiliaria puede proporcionar ingresos pasivos y ser una forma de diversificar una cartera de inversiones.

2.5 Productos derivados

Los productos derivados son instrumentos financieros cuyo valor se deriva de un activo subyacente, como acciones, bonos, divisas, commodities u otros índices financieros. Los ejemplos comunes de productos derivados incluyen futuros, opciones, swaps y contratos por diferencia (CFD). Los inversores utilizan productos derivados para especular sobre los movimientos de precios del activo subyacente o para cubrirse contra riesgos financieros.

2.6 Planes de pensiones

Los planes de pensiones son vehículos de inversión diseñados para ayudar a las personas a acumular fondos para su jubilación. Estos planes permiten a los contribuyentes hacer aportaciones periódicas o únicas, y el dinero se invierte en una cartera de activos diversificada. Los planes de pensiones pueden ofrecer beneficios fiscales y son una forma importante de planificación financiera a largo plazo para la jubilación.

2.7 PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático)

Los PIAS son seguros de vida que funcionan como un plan de ahorro a largo plazo. Los titulares de un PIAS realizan aportaciones periódicas o únicas a lo largo del tiempo, y el dinero se invierte en diferentes activos para obtener rendimientos. Los beneficios fiscales son una característica atractiva de los PIAS, ya que los rendimientos pueden estar exentos de impuestos si se cumplen ciertos requisitos.

2.8 Metales preciosos

La inversión en metales preciosos, como el oro y la plata, es una forma tradicional de proteger el capital contra la inflación y la volatilidad del mercado. Los metales preciosos son considerados activos seguros y refugios para los inversores en tiempos de incertidumbre económica.

2.9 Criptomonedas

Las criptomonedas son activos digitales que utilizan la criptografía para asegurar las transacciones y controlar la creación de nuevas unidades. Ejemplos populares de criptomonedas incluyen Bitcoin, Ethereum y Ripple. La inversión en criptomonedas puede ofrecer altos rendimientos, pero también conlleva un alto nivel de riesgo debido a su volatilidad y falta de regulación.

3. Definir una estrategia

Definir una estrategia de inversión es un paso esencial para lograr tus objetivos financieros de manera efectiva y minimizando los riesgos asociados con las inversiones. Una estrategia de inversión bien pensada proporciona una guía clara sobre cómo asignar tus recursos financieros y qué tipo de activos considerar para maximizar los rendimientos de acuerdo con tu tolerancia al riesgo y horizonte temporal.

3.1. Escribe tu estrategia de inversión

Una estrategia de inversión escrita te ayudará a mantener el enfoque y a tomar decisiones coherentes con tus objetivos financieros. Al escribir tu estrategia, considera los siguientes elementos:

a. Objetivos financieros: Define claramente tus metas financieras a corto, mediano y largo plazo. Pregúntate qué esperas lograr con tus inversiones, como aumentar el patrimonio, financiar la educación de tus hijos, o asegurar una jubilación cómoda.

b. Tolerancia al riesgo: Evalúa cuánto riesgo estás dispuesto a asumir. Determina el nivel de volatilidad que puedes soportar emocional y financieramente. La diversificación y la selección de activos adecuados son fundamentales para alinear tus inversiones con tu tolerancia al riesgo.

c. Horizonte temporal: Considera el plazo durante el cual estás dispuesto a mantener tus inversiones. Algunos activos pueden ser más adecuados para inversiones a largo plazo, mientras que otros pueden ser más apropiados para objetivos a corto plazo.

d. Asignación de activos: Decide cómo distribuirás tus recursos financieros entre diferentes clases de activos, como acciones, bonos, bienes raíces o efectivo. La diversificación es clave para reducir el riesgo de la cartera.

e. Estrategia de salida: Establece un plan para cuándo y cómo venderás tus inversiones. Tener una estrategia de salida te ayudará a evitar decisiones impulsivas en momentos de volatilidad del mercado.

3.2. Invierte sólo en lo que conozcas

Es importante invertir en activos que comprendas. Si no estás familiarizado con un tipo de inversión o no entiendes cómo funciona, es mejor abstenerse de invertir en ello. La falta de conocimiento puede llevar a tomar decisiones precipitadas y aumentar el riesgo de pérdidas significativas. Invierte en activos que hayas investigado y en los que te sientas cómodo con los riesgos asociados.

3.3. Respeta tu perfil de riesgo

Cada persona tiene un perfil de riesgo único, que depende de factores como la edad, el estado financiero, las responsabilidades familiares y la tolerancia personal al riesgo. Respetar tu perfil de riesgo significa no asumir más riesgo del que estás dispuesto o capacitado para manejar. La estrategia de inversión debe estar alineada con tu perfil de riesgo para mantener una relación equilibrada entre el potencial de rendimiento y la protección de capital.

3.4. Sé fiel a tu objetivo financiero

Mantén la disciplina y evita tomar decisiones impulsivas basadas en emociones o eventos momentáneos del mercado. Los mercados financieros pueden ser volátiles y pueden surgir incertidumbres a corto plazo, pero una estrategia de inversión sólida se enfoca en alcanzar los objetivos financieros a largo plazo. Mantente enfocado en el plan y realiza ajustes solo cuando sea necesario, basándote en cambios fundamentales o en tu situación financiera.

3.5. Revisa tus inversiones

Realiza revisiones periódicas de tu cartera de inversión para asegurarte de que siga siendo coherente con tu estrategia y objetivos. Reequilibra la cartera si es necesario para mantener la distribución de activos deseada. Además, considera ajustar tu estrategia si hay cambios significativos en tus metas financieras, en tu perfil de riesgo o en el entorno económico.

3.6. Construye una cartera de inversión diversificada

La diversificación es clave para mitigar el riesgo en una cartera de inversión. Al diversificar, inviertes en una variedad de activos y clases de activos, lo que ayuda a reducir la exposición a los riesgos asociados con un solo activo o sector. Una cartera diversificada puede incluir acciones, bonos, bienes raíces, materias primas y otros instrumentos financieros. La distribución de activos debe ajustarse según tu perfil de riesgo y objetivos, y puede cambiar con el tiempo a medida que evoluciona tu situación financiera.

4. Plataformas/Brókers de inversión

4.1 Comisiones para invertir

Tanto saber dónde invertir tu dinero en el mercado de valores como elegir la plataforma de inversión adecuada son aspectos de gran importancia. Tomar decisiones equivocadas al empezar a invertir puede resultar en pérdidas significativas de dinero.

A continuación, se presenta un listado de las comisiones a considerar al comenzar a invertir:

Comisión de corretaje: Es la tarifa que cobra el bróker o agente de bolsa por ejecutar órdenes de compra o venta de acciones u otros activos financieros en tu nombre.

Comisión de gestión: Si inviertes en fondos de inversión o fondos cotizados (ETFs), es posible que se aplique una comisión de gestión anual. Esta tarifa cubre los costes de administración del fondo.

Comisión de custodia: Algunos brókers o entidades financieras cobran una comisión por mantener tus activos en custodia o por administrar tu cuenta de inversión.

Comisión de suscripción y reembolso: En ciertos fondos de inversión, se puede aplicar una comisión al suscribir nuevas participaciones o al reembolsarlas.

Comisión de cambio de divisa: Si realizas inversiones en monedas diferentes a la de tu cuenta, es posible que enfrentes comisiones por el cambio de divisa.

Comisión por mantenimiento de cuenta: Algunas plataformas de inversión pueden cobrar una tarifa periódica por el mantenimiento de tu cuenta de inversión.

Comisión de inactividad: Algunos brókers pueden aplicar una comisión si no realizas operaciones durante un período de tiempo específico.

Comisión de dividendos: Al recibir dividendos de acciones, algunos brókers pueden cobrar una comisión por el procesamiento de esos pagos.

Comisión por operaciones con derivados: Si inviertes en productos derivados como opciones o futuros, es posible que enfrentes comisiones específicas por estas operaciones.

Spread: Al operar en mercados de divisas o CFDs (Contratos por Diferencia), debes tener en cuenta el spread, que es la diferencia entre el precio de compra y venta de un activo, y es cómo los brókers ganan dinero en estas transacciones.

4.2 ¿Cómo elegir un bróker?

Para invertir en bolsa, es necesario contar con un bróker, que es un agente o entidad encargada de gestionar las transacciones entre compradores y vendedores en el mercado bursátil, cobrando una comisión por cada operación. En otras palabras, el bróker actúa como intermediario en estas transacciones. La pregunta que suele surgir es cuál bróker es el mejor o en cuáles podemos confiar.

Si tu banco cobra muchas comisiones, es recomendable estudiar con detenimiento las opciones de distintos brókers para determinar cuál se ajusta mejor a tus necesidades y preferencias. La elección del bróker adecuado puede tener un impacto significativo en tus costes de inversión y, por lo tanto, es esencial comparar las comisiones, tarifas y servicios ofrecidos por diferentes brókers antes de tomar una decisión. Asimismo, es importante evaluar la reputación y la fiabilidad de la entidad para asegurarte de que tus inversiones estén en buenas manos.

Para ello, aquí te dejamos un listado de los principales brókers que existen para que puedas comparar y elegir el que mejor se adapte a tus objetivos de inversión.

Indexa Capital: Indexa Capital es una plataforma de inversión automatizada que ofrece carteras diversificadas gestionadas mediante algoritmos. Es ideal para inversores que buscan una gestión pasiva y no desean tomar decisiones de inversión activamente. Sin embargo, la personalización de la cartera es limitada, ya que se basa en los perfiles de riesgo predefinidos.

Ventajas:

- Ofrece carteras de inversión diversificadas y gestionadas automáticamente mediante algoritmos.
- Bajos costes y comisiones en comparación con otros brókers tradicionales.
- Rebalanceo periódico de la cartera para mantener la distribución de activos.

Inconvenientes:

- No permite una personalización individualizada de la cartera de inversión.
- No es adecuado para aquellos inversores que buscan un mayor control sobre sus inversiones.

Inbestme: Inbestme proporciona carteras de inversión personalizadas para diferentes perfiles de riesgo y es adecuado para inversores principiantes. Ofrece una selección de fondos de inversión y ETFs, pero puede tener comisiones más altas en comparación con brókers de bajo coste.

Ventajas:

- Proporciona una selección de carteras de inversión adaptadas a diferentes perfiles de riesgo.
- Plataforma sencilla de usar, adecuada para inversores principiantes.
- Ofrece opciones de inversión en fondos de inversión y ETFs.

Inconvenientes:

- Comisiones más altas en comparación con algunos brókers de bajo coste.
- No ofrece una amplia variedad de productos financieros más allá de los fondos de inversión y ETFs.

Finizens: Finizens se enfoca en la inversión a largo plazo y ofrece carteras gestionadas por expertos para una gestión automatizada. Proporciona una plataforma intuitiva y herramientas de seguimiento, pero sus comisiones pueden ser más altas en comparación con otras opciones.

Ventajas:

- Proporciona carteras de inversión personalizadas y gestionadas por un equipo de expertos.
- Enfoque en la inversión a largo plazo y estrategias de gestión de riesgos.
- Interfaz intuitiva y herramientas de seguimiento para los inversores.

Inconvenientes:

- Las comisiones pueden ser más altas en comparación con algunos brókers de bajo coste.
- No ofrece una amplia gama de opciones de inversión más allá de las carteras gestionadas.

Degiro: Degiro es una plataforma de bajo coste que ofrece amplio acceso a mercados internacionales y una amplia gama de instrumentos financieros. Es más adecuado para inversores experimentados que buscan una gestión auto-gestionada y tarifas competitivas.

Ventajas:

- Ofrece tarifas competitivas y bajas comisiones de negociación en diversos mercados internacionales.
- Amplia selección de instrumentos financieros, incluyendo acciones, bonos, fondos y ETFs.
- Plataforma fácil de usar y acceso a análisis de mercado.

Inconvenientes:

- No ofrece asesoramiento financiero ni carteras gestionadas.

- Es una plataforma más adecuada para inversores experimentados debido a su enfoque en el auto-gestionado.

Self Bank: Self Bank brinda acceso a diversos productos de inversión, como acciones, bonos y fondos de inversión. Su plataforma de trading es fácil de usar, pero puede tener comisiones más altas en comparación con brókers de bajo coste.

Ventajas:

- Brinda acceso a diferentes productos de inversión, como fondos de inversión, acciones y bonos.
- Ofrece una plataforma de trading intuitiva y herramientas de análisis.
- Proporciona informes y análisis de mercado para ayudar a la toma de decisiones.

Inconvenientes:

- Las comisiones pueden ser más altas en comparación con algunos brókers de bajo coste.
- No se centra específicamente en la gestión pasiva o automatizada de carteras.

Renta4banco: Renta4banco ofrece una amplia selección de productos financieros y servicios de asesoramiento personalizado para diferentes perfiles de riesgo. Su plataforma es robusta y proporciona análisis y noticias financieras, pero sus comisiones pueden ser más altas que las de brókers más orientados a la inversión pasiva.

Ventajas:

- Amplia oferta de productos financieros, incluyendo acciones, bonos, fondos y derivados.
- Servicio de asesoramiento financiero personalizado para clientes con diferentes perfiles de riesgo.
- Plataforma robusta y acceso a análisis y noticias financieras.

Inconvenientes:

- Las comisiones pueden ser más altas en comparación con brókers más orientados a la inversión pasiva.
- No se adapta tanto a inversores que buscan una gestión automatizada.

Openbank: Openbank ofrece una plataforma integrada con su banca online, proporcionando acceso a fondos de inversión y planes de pensiones. Si bien su interfaz es amigable, puede tener comisiones más altas en comparación con brókers de bajo coste.

Ventajas:

- Integración con la banca online de Openbank para una gestión centralizada de tus finanzas.
- Ofrece una selección de fondos de inversión y planes de pensiones.
- Facilidad de uso y acceso a análisis y herramientas de inversión.

Inconvenientes:

- Puede tener comisiones más altas en comparación con brókers de bajo costo.
- No ofrece una gama completa de productos financieros para inversores más experimentados.

Myinvestor: Myinvestor ofrece una amplia gama de fondos de inversión y planes de pensiones con diferentes gestoras, y tiene tarifas competitivas. También ofrece una gestión centralizada con el banco Andbank. Sin embargo, no proporciona una plataforma de trading directo para acciones u otros instrumentos.

Ventajas:

- Amplia oferta de fondos de inversión y planes de pensiones con diferentes gestoras.
- Tarifas competitivas y bajas comisiones en comparación con algunos brókers tradicionales.
- Integración con el banco Andbank para una gestión centralizada de tus inversiones.

Inconvenientes:

- No ofrece una plataforma de trading directo para acciones u otros instrumentos.
- Enfoque principalmente en la inversión en fondos y planes de pensiones.

XTB: XTB está especializado en el trading de CFDs y Forex, lo que atrae a inversores más activos. Su plataforma avanzada ofrece herramientas y análisis técnicos, pero debes tener en cuenta que los CFDs y Forex son instrumentos de alto riesgo y no son adecuados para todos los inversores. Las comisiones pueden variar según el tipo de activo y la plataforma de trading utilizada.

Ventajas:

- Especializado en trading de CFDs y Forex, lo que puede ser atractivo para inversores más activos.
- Plataforma de trading avanzada con herramientas y análisis técnico.
- Amplia oferta de activos e instrumentos financieros.

Inconvenientes:

- Los CFDs y Forex son instrumentos de alto riesgo y no son adecuados para todos los inversores.
- Las comisiones pueden variar según el tipo de activo y la plataforma de trading utilizada.

Scalable Capital: plataforma de gestión de inversiones online que utiliza algoritmos y tecnología inteligente para ofrecer carteras de inversión gestionadas de manera automatizada. Con sede en Europa, la plataforma se enfoca en proporcionar una gestión pasiva y diversificada de los activos del cliente. Su objetivo es ofrecer una experiencia de inversión transparente y fácil de usar para inversores de diferentes perfiles de riesgo.

Ventajas:

- Gestión automatizada: Scalable Capital utiliza algoritmos para gestionar automáticamente las carteras de inversión.
- Diversificación: Ofrece carteras bien diversificadas, que pueden incluir una amplia gama de clases de activos, como acciones, bonos y otros instrumentos financieros.
- Acceso a ETFs: Utiliza fondos cotizados (ETFs) para construir las carteras de inversión.
- Asesoramiento financiero: Scalable Capital ofrece asesoramiento financiero automatizado para ayudar a los inversores.

Inconvenientes:

- Limitaciones en la personalización: puede no ser adecuado para aquellos que desean una mayor libertad en la selección de activos.
- Sin acceso a acciones individuales: La plataforma se enfoca en fondos cotizados (ETFs) y no proporciona acceso a acciones individuales.

5. Preguntas frecuentes

5.1 ¿Cómo tributan los beneficios de las inversiones?

El tipo impositivo aplicable tanto a los dividendos como a los fondos de inversión y acciones al año siguiente de cerrar la posición varía según el beneficio obtenido:

- Beneficios inferiores a 6.000€ tributan al 19%.
- Beneficios entre 6.001€ y 50.000€ tributan al 21%.
- Beneficios superiores a 50.000€ tributan al 23%.

5.2 ¿Cómo se gana dinero en bolsa?

Cuando inviertes dinero en la bolsa, lo que realmente estás haciendo es comprar participaciones de una empresa a un precio de mercado determinado. Si con el tiempo, el valor de esas participaciones aumenta, obtendrás unos beneficios en forma de plusvalía.

Respecto a ese beneficio, hay que diferenciar entre interés simple o compuesto. El problema con inversiones que hacen referencia a más de un periodo es que con interés simple saldrás perdiendo siempre invirtiendo a más de un periodo que con el interés compuesto, que sería invertirlo a un año y reinvertirlo de nuevo a otro año, así sucesivamente.

Por eso es interesante a medio/largo plazo invertir en productos financieros que aprovechan el interés compuesto.

Si por ejemplo, consiguen un 10% anual de interés simple invirtiendo 10.000€ durante 5 años, ganarás 5.000€. Eso son 1000€ que es el 10% de 10.000€ multiplicado por 5 años.

El resultado son $1000 \times 5 = 5.000€ + 10.000 = 15.000€$.

En cambio, si consigues un 10% anual aplicando el interés compuesto, el resultado sería el siguiente:

El primer año $10.000 \times 10\% + 10.000 = 11.000€$. Empiezas el año con 10.000€ y acabas con 11.000€.

El segundo año $11.000 \times 10\% + 11.000 = 12.100€$. Empiezas el año con 11.000€ y acabas con 12.100€.

El tercer año $12.100 \times 10\% + 12.100€ = 13.310€$. Empiezas el año con 12.100€ y acabas con 13.310€.

El cuarto año $13.310 \times 10\% + 13.310 = 14.641€$. Empiezas el año con 13.310€ y acabas con 14.641€.

El quinto año $14.641 \times 10\% + 14.641 = 16.105\text{€}$. Empiezas el año con 14.641€ y acabas con 16.105€.

Para calcular cualquier inversión que abarque múltiples años, es esencial utilizar el interés compuesto; de lo contrario, estarías perdiendo dinero al invertir por más de un año. Es por esto que se enfatiza en el interés compuesto, ya que a largo plazo tiene un impacto significativo y cada vez mayor a medida que el periodo se incrementa. El efecto acumulativo del interés compuesto puede potenciar tus rendimientos y favorecer un crecimiento considerable de tus inversiones en el tiempo.

5.3 ¿Cómo empezar a invertir con poco dinero?

Si quieres empezar a invertir pero no tienes mucho dinero ahorrado, una posible solución es empezar invirtiendo una pequeña cantidad todos los meses.

La cantidad dependerá del ahorro que puedes generar cada mes, pero un 10% de ese ahorro es un buen comienzo para empezar a invertir.

A continuación, algunos de los brókers con los que puedes empezar a invertir con una pequeña cantidad de dinero.

Myinvestor: Desde 150€ puedes empezar a invertir en fondos indexados. Con un solo producto inviertes en todo el mundo, con unas comisiones muy bajas de gestión y un rebalanceo de tu cartera siempre de acuerdo a tu perfil de riesgo.

Indexa Capital: Desde 50€ puedes abrir un plan de pensiones, donde invierten el capital en una cartera diversificada de ETF's con comisiones muy bajas.

Rentaal: Inversión inmobiliaria desde 100€ comprando tokens de un inmueble. Recibirás dividendos mensuales con un interés garantizado, sin necesidad de aportar un gran capital inicial.

Con toda la información proporcionada en esta guía, ya no tienes excusa para no empezar a invertir. Pon tu dinero a trabajar y empieza a sacarle rentabilidad antes de que la inflación se lo vaya comiendo mientras lo tienes parado en el banco.

Recuerda que el mejor momento para empezar a invertir fue ayer, así que no pierdas más el tiempo y empieza a ahorrar para poder invertir un 10% todos los meses, el interés compuesto y el tiempo se encargarán del resto.