

Una Guía para sacar el máximo rendimiento de tu dinero

por Elisabet Ruiz-Dotras, doctora en Finanzas



Lo que debes saber
ANTES DE INVERTIR
TUS **AHORROS**



www.elisabetrd.com



En esta Guía puedes encontrar **3 COSAS que deberías saber**, pero que nadie te cuenta, **2 CONSEJOS y 15 RECOMENDACIONES** para aplicar desde hoy mismo y que pueden solucionararte lo que a menudo te dices: **“debería hacer algo con mi dinero, pero no sé cómo empezar o no se qué hacer porque no me fío de nadie”**.

SABIDURÍA 1 – ¿Por qué no es una buena idea ir dejando pasar el tiempo y NO HACER NADA?



A menudo mis clientes me cuentan que tienen unos ahorros de hace mucho tiempo, pero se sienten perdidos/as sobre cómo invertirlos. Y al final, van posponiendo la decisión de invertir este dinero por poco que sea. Siempre digo que el **dinero** es como una planta: **hay que cuidarlo para hacerlo crecer**. Posponer la decisión de invertir es señal de que te sientes perdido/a y te falta información y conocimientos.

Dejar el dinero en la cuenta del banco o tenerlo en casa no es una buena opción porque ya llevamos un tiempo con una tasa de inflación elevada y esto significa una **pérdida de tu poder adquisitivo**. Aunque tu puedas ver el mismo importe de euros, en realidad no puedes comprar las mismas cosas con el paso del tiempo.



Te doy **5 RECOMENDACIONES** para que hagas algo:

- 1.Revisa tus gastos y **planifica** cuanto vas a gastar los próximos meses.
- 2.Con el dinero que tengas ahorrado y no vayas a necesitar, **inviértelo**.
- 3.Debes saber que el dinero cuando se **mueve genera más dinero**, pero si se estanca, se pierde.
- 4.Cuando inviertas, debes hacerlo de forma **diversificada** en distintos activos.
- 5.La forma más simple de diversificar en productos financieros y que puedes vender fácilmente si necesitas el dinero, son los **fondos de inversión**. Además, no necesitas un gran capital para empezar.





SABIDURÍA 2 – ¿La única forma segura de invertir es a través de inmuebles?



También me encuentro con clientes que han tenido malas experiencias con los fondos de inversión o bien se piensan que la única forma segura de invertir es a través de inmuebles. Y claro, se encuentran que necesitan de un gran capital para comprarlo.

Comprar y alquilar una vivienda como alternativa de inversión como alternativa de inversión suele ser una elección de quienes tienen limitados conocimientos financieros. A menudo optan por esta opción porque así lo hicieron sus padres o bien, porque en realidad es el único producto de inversión que conocen, dado que saben como es una vivienda y que estructura de ingresos-gastos tiene.



Pero en realidad, hay **5 COSAS QUE NO SABEN:**

1. Cuando se invierte en un inmueble, **no se diversifica** ni en activos ni en sectores o países. La diversificación es la regla número 1 de un buen inversor.
2. Es un **mercado poco líquido**. Esto significa que si necesitas el dinero, vas a tardar un tiempo en poder venderlo.
3. **Necesitas** de un **gran capital** para poder comprar el inmueble. A diferencia de los fondos de inversión, donde algunos puedes invertir por 50 euros o menos.
4. El **rendimiento** de un inmueble suele ser **bastante menor** que el de una cartera de fondos de inversión bien diversificada.
5. El inmueble no es una inversión segura. También **tiene riesgos**: que no te paguen el alquiler, que la tengas un tiempo sin alquilar, que entren okupas en la vivienda, que los inquilinos hagan desperfectos en el inmueble, etc. Además, actualmente el precio de la vivienda todavía no ha recuperado los niveles de precios anteriores a la crisis de 2008, a diferencia de muchos fondos de inversión que sí los han logrado.



SABIDURÍA 3 – ¿Solo existen los fondos de inversión que venden los bancos?

Existen miles de fondos de inversión de distintos tipos, con distintos niveles de riesgo y con comisiones muy diversas. Lo más importantes con los fondos de inversión es **saber elegir los mejores para tu perfil** y que tengan las **menores comisiones** posibles.

Los **fondos de inversión** con los años han ido adquiriendo **mala fama**. ¿Sabes por qué?

Porque la mayoría de **las personas no tienen educación financiera** y **los bancos se han aprovechado** de esta situación, vendiendo aquellos productos que al banco le interesa. Los niveles de educación financiera en nuestro país continúan estando por debajo de la media de la OCDE y esto implica que quienes no tienen educación financiera están en desventaja.

¿Alguna vez alguien del banco te ha vendido un fondo de inversión?

Las personas que trabajan en tu banco tienen que cumplir con unos objetivos y, a parte de ser amables contigo cuando hablas con ellos, también aprovechan para venderte algunos de sus productos como fondos de inversión, planes de pensiones o seguros.

El banco solo te va a sugerir aquellos que el banco quiere venderte.

Sin embargo, hay muchos fondos con rendimientos muy interesantes que te permiten construir una cartera diversificada, minimizando riesgo y maximizando rendimiento.

Cuando hablo con mis clientes, me comentan que no les gustan los fondos de inversión porque han perdido dinero o que las comisiones se han comido las ganancias. Pero cuando me cuentan un poco más, me doy cuenta de que **no fueron ellos o ellas quienes decidieron los fondos**, sino que fue **su entidad financiera** quien se **los recomendó**.



5 COSAS IMPORTANTES QUE DEBES SABER sobre fondos de inversión:

1. Los **fondos de inversión** son un **vehículo de inversión colectiva** muy atractivos que te permiten construir una **cartera suficientemente diversificada con poco dinero**.
2. Acostumbran a ser una **inversión muy líquida**. Lo que significa que si los tienes que vender, puedes venderlos fácilmente y recuperar tu dinero, siempre y cuando tengas una buena planificación financiera.
3. Para invertir en fondos, **no es necesario un gran capital**. Muchos te permiten invertir con muy poco capital (incluso 10 euros!).
4. Los fondos de inversión están sujetos a una regulación muy estricta y esto hace que la **información** sobre composición, características, nivel de riesgo, comisiones, etc sea **muy transparente** y la puedas encontrar fácilmente en internet. A diferencia de los fondos de pensiones que no es así.
5. Hay fondos de inversión con **muy bajas comisiones**, incluso tan bajas como el 0,2% (0,002). Pero también los hay con comisiones muy elevadas del 3% o más! ¡Debes ser listo/a con la selección!



Consejo 1: Invierte tus ahorros en fondos de inversión que se adecuen a tu perfil y necesidades

En el mercado hay muchos tipos de fondos de inversión: desde renta fija, renta variable, mixtos, fondos cotizados (ETF), fondos indexados, fondos inmobiliarios, hedge funds, etc. Escoger correctamente los fondos de inversión que se adecuan a tu perfil de inversión es fundamental.

TE DOY 5 RECOMENDACIONES:

1. **Define** primero tu **perfil inversor** a partir del riesgo y rendimiento deseado.
2. Determina como vas a construir tu **cartera** de inversión para que esté **diversificada**.
3. Acuérdate que la diversificación es básica para evitar asumir un riesgo excesivo. A menudo, los **fondos cotizados o indexados pueden ayudarte**.
4. Una vez tengas claro el tipo de fondo de inversión, **busca los mejores fondos** del mercado con un mejor resultado y trayectoria en los últimos años, teniendo en cuenta también las comisiones.
5. **Busca la mejor plataforma** que te dé acceso al fondo o fondos elegidos. Acuérdate de tener en cuenta los costes asociados y también en que país se ubica el banco de la plataforma donde envías el dinero.

Consejo 2: Edúcate financieramente para gestionar tus ahorros y no depender de nadie

Cuando no tienes educación financiera, acabas dependiendo de terceras personas para invertir tu dinero. Y esto es un grave error. Ya sea asesores financieros, comerciales del banco, fin-influencers, amigos o familiares, inviertas en lo que inviertas, debes saber lo que haces y donde pones tu dinero que tanto te cuesta ganar.

TE DOY 5 RECOMENDACIONES:

1. Si te asesoras por una tercera persona, asegúrate que tenga la acreditación oficial para asesorar y que esté actualizada.
2. **Analiza bien los costes** que supone que lo haga una tercera persona porque a veces, los costes se comen los beneficios.
3. Ten en cuenta que **cada persona es distinta** y que la planificación temporal del dinero, así como el nivel de riesgo-rendimiento que se desea asumir, es muy personal. Quizás esta tercera persona no lo decide tan bien como tu lo harías si tuvieras sabiduría financiera.
4. Los **fininfluencers no son una buena opción**. A menudo los consejos que se dan en las redes no responden a tu perfil particular y pueden ser bulos o que haya algún interés personal detrás o que simplemente sea una estafa.
5. Y **mi MEJOR CONSEJO**: Lo mejor es que **te eduques en temas financieros** y desarrolles hábitos saludables que te ayuden a tomar las mejores decisiones de inversión con seguridad y control.

Soy Elisabet.RD

Y, ¿quién soy yo para contarte esto?

Soy **Elisabet Ruiz Dotras, doctora en finanzas y coach acreditada**. Llevo más de 30 años como **docente en universidades, conferenciante y colaboradora en medios de comunicación**.

Después de muchos años de investigación, docencia y experiencia en el campo de las finanzas, he diseñado el programa **"Invertir con Sabiduría"**, con una **metodología única** basada en los principios de la OCDE. Un programa que destaca por la **simplicidad** en que cuento las finanzas y además **no** es necesario tener **conocimientos previos**.



Si deseas conocer las distintas alternativas para invertir tus ahorros (más allá de acciones e inmuebles), quieres aprender a gestionar tus inversiones y te gustaría incrementar tu patrimonio de forma simple y sin demasiadas complicaciones, te **ofrezco una sesión totalmente gratuita** conmigo para analizar tu perfil financiero y contarte los próximos pasos para empoderarte financieramente y poder tomar tus propias decisiones de inversión. **¡Resévala aquí!**



www.elisabetrd.com

Aparición en los medios



ELISABET.RD