

Curso gratis de *inversión*: aprende a invertir desde cero

1 h 5 min · 14 módulos · publicado en junio de 2024 · imparte: Adrián Sáenz

Vídeo completo y gratis: <https://www.youtube.com/watch?v=SYCjaEelmjA> · Página del curso:

<https://skilio.com/cursos-gratis/aprender-a-invertir/>

Aprender a invertir desde cero: en este curso gratis de 65 minutos, Adrián Sáenz resume lo que ha aprendido en 10 años invirtiendo. Explica por qué empezar invirtiendo en ti mismo, cómo priorizar la seguridad, qué son los activos y los pasivos, los fondos indexados y el interés compuesto, cómo detectar estafas y cómo repartía su cartera. Es contenido educativo: invertir tiene riesgo y se puede perder dinero.

Qué aprenderás

- **Invertir primero en ti.** Por qué formarte o reinvertir en tu negocio suele rendir más que cualquier activo cuando empiezas con poco.
- **Seguridad antes que rentabilidad.** Inflación, cuentas de intereses, bonos y un fondo de seguridad de 3, 6 o 12 meses de gastos.
- **Activos y pasivos.** Qué pone dinero en tu bolsillo y qué lo saca, sin obsesionarte con los gastos que te hacen más productivo.
- **Fondos e interés compuesto.** Por qué el curso prefiere los fondos indexados a los gestionados y cómo ayudan el tiempo y las compras periódicas.
- **Cómo detectar estafas.** Cómo gana dinero una plataforma, qué rentabilidad es normal y por qué desconfiar de lo asegurado.
- **Riesgos que conviene evitar.** El miedo a las caídas, el apalancamiento y los consejos interesados de bancos y conocidos.

Temario, con el minuto de cada módulo

1. Introducción

Adrián Sáenz plantea el problema: hay tantos activos, como acciones, ETF, criptomonedas, bonos o cuentas de intereses, que cuesta saber cuál elegir, y abundan las promesas de dinero fácil.

01:50 2. Por qué empezar invirtiendo en ti mismo

Su primera inversión fueron 100 € en una plataforma de crowdfunding inmobiliario que daba en torno a un 7 u 8 % anual, menos de 1 € al mes. Ahí entendió que el dinero se gana trabajando y que invertir cobra sentido cuando ya tienes dinero. Con el ejemplo de una formación que te permite cobrar más por hora, muestra que esa rentabilidad supera con mucho a la de cualquier activo, y lo mismo ocurre al reinvertir en tu propio negocio. Solo cuando llegas a un techo tiene sentido buscar otros activos, y entre ellos prefiere los pasivos, porque inversiones como un piso exigen mucho tiempo: buscar, visitar, negociar y gestionar.

11:45 3. Cómo invertir de forma segura

La regla de Adrián es dormir tranquilo y no perderlo todo en plataformas dudosas. Con un dinero ahorrado, el primer paso es combatir la inflación sin gastarlo. En las cuentas de intereses el dinero sigue disponible y genera intereses; los bonos son préstamos a un país o a una empresa que te devuelven el dinero con intereses, y los de Estados Unidos, dice, están entre los activos más seguros. Menciona Trade Republic, partner del canal, que ofrece cuenta de intereses y bonos. Sus dos premisas: que todo tu dinero genere intereses y tener un fondo de seguridad de 3, 6 o 12 meses de gastos, para no tocar tus inversiones ante un imprevisto.

19:41 4. Activos y pasivos

Un activo pone dinero en tu bolsillo, como una acción que reparte dividendos, y un pasivo lo saca, como una consola que solo genera gastos. Una casa o un coche pueden ser una cosa u otra según su uso: un piso alquilado es un activo y la casa en la que vives, un pasivo. Adrián aconseja centrarse en comprar activos, pero algunos gastos, como una buena casa, unas vacaciones o alguien que cocine por ti, pueden hacerte más productivo y ganar más, siempre que tengan sentido y puedas medirlo.

24:20 5. Por qué invertir en bolsa

Según Adrián, el sector complica las cosas para vender productos con comisiones altas. La bolsa ha demostrado ser rentable a largo plazo, solo tributa cuando vendes y, a diferencia de un inmueble, se gestiona desde una aplicación en cualquier parte del mundo. Avisa de que no son las películas de Wall Street ni los cursos que la venden como algo complicado. Para profundizar está el curso sobre cómo invertir en bolsa.

27:52 6. Qué es una acción

Una acción es un trozo de una empresa. Ganas por revalorización, cuando la empresa va bien y sube en bolsa, y por dividendos, cuando reparte parte de sus beneficios. Adrián explica que intentar adivinar qué acción subirá, o cuál será la próxima Apple, es algo que intentan muchas personas, y que la gran mayoría acaba perdiendo dinero; de ahí el consejo de un fondo indexado, por ejemplo al S&P 500.

30:20 7. Fondos gestionados frente a fondos indexados

En un fondo gestionado, lo habitual en los bancos, un gestor decide qué comprar y qué vender, y cobra comisiones por ello. Un fondo indexado copia un índice, como el S&P 500, el IBEX 35 o el CAC 40 francés, y cobra menos. Como norma general, con excepciones, los indexados han sido más rentables. Según el curso, el fondo indexado al S&P 500 ha rendido históricamente en torno a un 7-8 % anual ya descontada la inflación, y uno indexado a todo el mundo, algo menos; las rentabilidades pasadas no aseguran las futuras. Para el producto en detalle está la guía de fondos indexados para principiantes.

33:48 8. Interés compuesto y compras periódicas

Una máquina de minería que te da 10 al año genera siempre lo mismo: no hay interés compuesto. Un fondo que rinde un 10 % hace crecer también lo ganado, y la curva se acelera con los años. Las compras periódicas (DCA) son la estrategia que dice usar Adrián y que recomienda Warren Buffett: invertir cada mes la misma cantidad, por ejemplo 100, 200 o 300, para conseguir un precio medio y no sufrir tanto cuando cae el mercado.

38:55 9. Usa siempre una plataforma regulada

En Europa, el efectivo en una plataforma regulada tiene una cobertura de hasta 100.000 €, como en un banco, y los activos que compras son tuyos; la plataforma solo es un intermediario. En una no regulada, si quiebra, puedes perderlo todo. Adrián recomienda Trade Republic, partner del canal, y explica sus condiciones en junio de 2024: planes periódicos sin comisión, inversión desde 1 € y una tarjeta que invierte una parte de lo que gastas, que según dijo ya usaban más de un millón de personas.

42:26 10. Su estrategia y su cartera

Lo que más le ha servido, dice, es elegir una estrategia probada que encaje contigo. Su reparto, que deja claro que no es una recomendación: un 40 % en cuentas de intereses y fondos monetarios, que entonces le daban en torno a un 3-4 %, repartidos en varios países y divisas; otro 40 % en un ETF indexado al mundo de acumulación, que reinvierte los dividendos y aplaza los impuestos; y un 20 % en inversiones con más riesgo, como inmuebles, criptomonedas, relojes o coches. Lo resume con la regla 80/20: un 80 % en lo seguro y un 20 % en lo arriesgado.

48:26 11. Cómo detectar una estafa

Si te hablan de un arbitraje mágico, cuidado. Con una inversión más o menos pasiva, la referencia que da Adrián es en torno a un 10 % anual, y la de los grandes inversores, alrededor de un 20 %; un 1 % diario es imposible, como demuestra con una calculadora de interés compuesto. Pide desconfiar de las rentabilidades aseguradas, salvo en cuentas de intereses, cuyo dinero viene de los tipos de interés, y de los esquemas en los que ganas por traer a otras personas. Su resumen: si algo parece una estafa, es una estafa.

53:14 12. El miedo a las caídas

La volatilidad asusta a mucha gente. Con un gráfico de la bolsa de 1928 a 2021, en el que aparecen la Guerra Civil española o la Segunda Guerra Mundial, Adrián muestra que la bolsa cae, a veces mucho, pero que históricamente ha seguido subiendo. Ante una caída, hay quien se pone nervioso y vende barato, y quien mantiene o sigue comprando. Su consejo es buscar una estrategia que te deje dormir tranquilo y concentrarte en tu trabajo: una cartera que te genera estrés te hace menos productivo.

56:19 13. Apalancamiento y pignorar activos

Para Adrián, el apalancamiento es de lo que más dinero ha hecho perder en la historia de la inversión. Consiste en invertir como si tuvieras más dinero del que tienes: con 100 y un apalancamiento de 10, inviertes como si tuvieras 1.000. Ganas más rápido si sube, pero pierdes igual de rápido si baja, y con apalancamientos altos una caída pequeña puede hacerte perder todo. Pignorar activos, una forma menos agresiva, es pedir un préstamo usando como garantía, por ejemplo, un ETF del S&P 500, para invertir más. Lo presenta como una estrategia avanzada, para quien tiene mucha experiencia y no para principiantes.

01:00:10 14. Bancos, consejos de conocidos y el objeto brillante

El trabajo del banquero es vender productos: Adrián cuenta que en un banco le llegaron a ofrecer hasta coches. Escucha, haz tus números y desconfía de comisiones del 2 % solo por entrar en un fondo y de los cambios de fondo en fondo, que generan más comisiones. Con los consejos de amigos y familiares, cuidado si no se dedican a invertir. El objeto brillante es pasar la vida saltando de una inversión milagro a otra en lugar de construir tu propio proyecto. Para un plan paso a paso está el curso sobre cómo ganar dinero invirtiendo.

Preguntas frecuentes

¿Cómo aprender a invertir desde cero?

El curso propone empezar por los principios: invertir primero en ti mismo, priorizar la seguridad sobre la rentabilidad, tener un fondo de seguridad, distinguir activos de pasivos y entender los fondos indexados y el interés compuesto. Después, usar siempre una plataforma regulada, invertir de forma periódica y aprender a reconocer estafas.

¿Cuál es la mejor inversión para un principiante?

Según Adrián Sáenz, invertir en uno mismo: formarte para cobrar más o reinvertir en tu negocio suele rendir mucho más que cualquier activo cuando tienes poco dinero. Lo aprendió con su primera inversión, 100 € en crowdfunding inmobiliario que le daban menos de 1 € al mes. Cuando llegas a un techo, recomienda inversiones pasivas, como los fondos indexados.

¿Cómo saber si una inversión es una estafa?

El curso da varias reglas. Entiende cómo gana dinero la plataforma: si no lo explica o habla de un arbitraje mágico, desconfía. Compara con lo normal: en torno a un 10 % anual para una inversión pasiva; un 1 % diario es imposible. Desconfía de las rentabilidades aseguradas, salvo en cuentas de intereses, y de los esquemas en los que ganas por traer a otras personas. Si parece una estafa, lo es.

¿Qué rentabilidad es normal al invertir?

El curso toma como referencia en torno a un 10 % anual para una inversión más o menos pasiva en bolsa a largo plazo, y cerca de un 20 % para los grandes inversores. No es una garantía: hay años negativos y las rentabilidades pasadas no aseguran las futuras. Por eso Adrián Sáenz pide mucho cuidado con cualquier promesa superior al 10 % anual, y más aún si es diaria o mensual.

¿Qué es el apalancamiento en inversiones?

Es invertir con más dinero del que tienes, normalmente prestado por la plataforma. Con 100 y un apalancamiento de 10, inviertes como si tuvieras 1.000: ganas más rápido si sube, pero pierdes igual de rápido si baja, y puedes perderlo todo. El curso también explica la pignoración, un préstamo con tus inversiones como garantía, y la desaconseja a los principiantes.

¿Qué diferencia hay entre un activo y un pasivo?

Un activo pone dinero en tu bolsillo, como una acción que reparte dividendos o un piso alquilado. Un pasivo lo saca, como una consola o la casa en la que vives, que solo genera gastos. El curso aconseja centrarse en comprar activos sin obsesionarse: algunos gastos, como unas vacaciones o alguien que cocine por ti, pueden hacerte más productivo.

Glosario

Inflación

Subida general de los precios. Hace que el mismo dinero compre menos cosas con el paso del tiempo.

Cuenta de intereses

Cuenta en la que el dinero sigue disponible y genera intereses solo por estar en ella.

Fondo monetario

Fondo que invierte en deuda a muy corto plazo; busca estabilidad y liquidez más que rentabilidad.

Bono

Préstamo a un país o a una empresa que te devuelve el dinero con intereses en un plazo fijado.

Fondo de seguridad

Ahorro de 3, 6 o 12 meses de gastos para imprevistos, sin tocar tus inversiones.

Activo

Algo que pone dinero en tu bolsillo, como una acción con dividendos o un piso alquilado.

Pasivo

Algo que te genera gastos, como una consola o la casa en la que vives.

Crowdfunding inmobiliario

Plataforma en la que muchas personas aportan pequeñas cantidades para invertir juntas en inmuebles.

Fondo gestionado

Fondo en el que un gestor decide qué comprar y qué vender; suele cobrar más comisiones.

Fondo indexado

Fondo que copia un índice, como el S&P 500, con comisiones bajas.

Interés compuesto

Obtener rentabilidad también sobre lo que ya has ganado, de modo que el capital crece cada vez más rápido.

DCA

Compras periódicas: invertir la misma cantidad cada cierto tiempo, sin intentar acertar el momento.

Plataforma regulada

Bróker o banco supervisado por un organismo oficial; los activos que compras están a tu nombre.

Apalancamiento

Invertir con más dinero del que tienes, normalmente prestado. Multiplica las ganancias y también las pérdidas.

Pignorar activos

Pedir un préstamo usando tus inversiones como garantía. Estrategia avanzada, no indicada para principiantes.

Contenido educativo: no es asesoramiento financiero ni una recomendación de inversión. Invertir conlleva riesgo y puedes perder dinero; las rentabilidades pasadas no garantizan las futuras, la cartera que se describe es la del autor en junio de 2024 y las condiciones citadas pueden haber cambiado: consulta a un asesor antes de decidir.

Curso gratis del canal de YouTube de Adrián Sáenz · Skilio. Míralo completo, con el índice para saltar a cada módulo, en <https://skilio.com/cursos-gratis/aprender-a-invertir/>