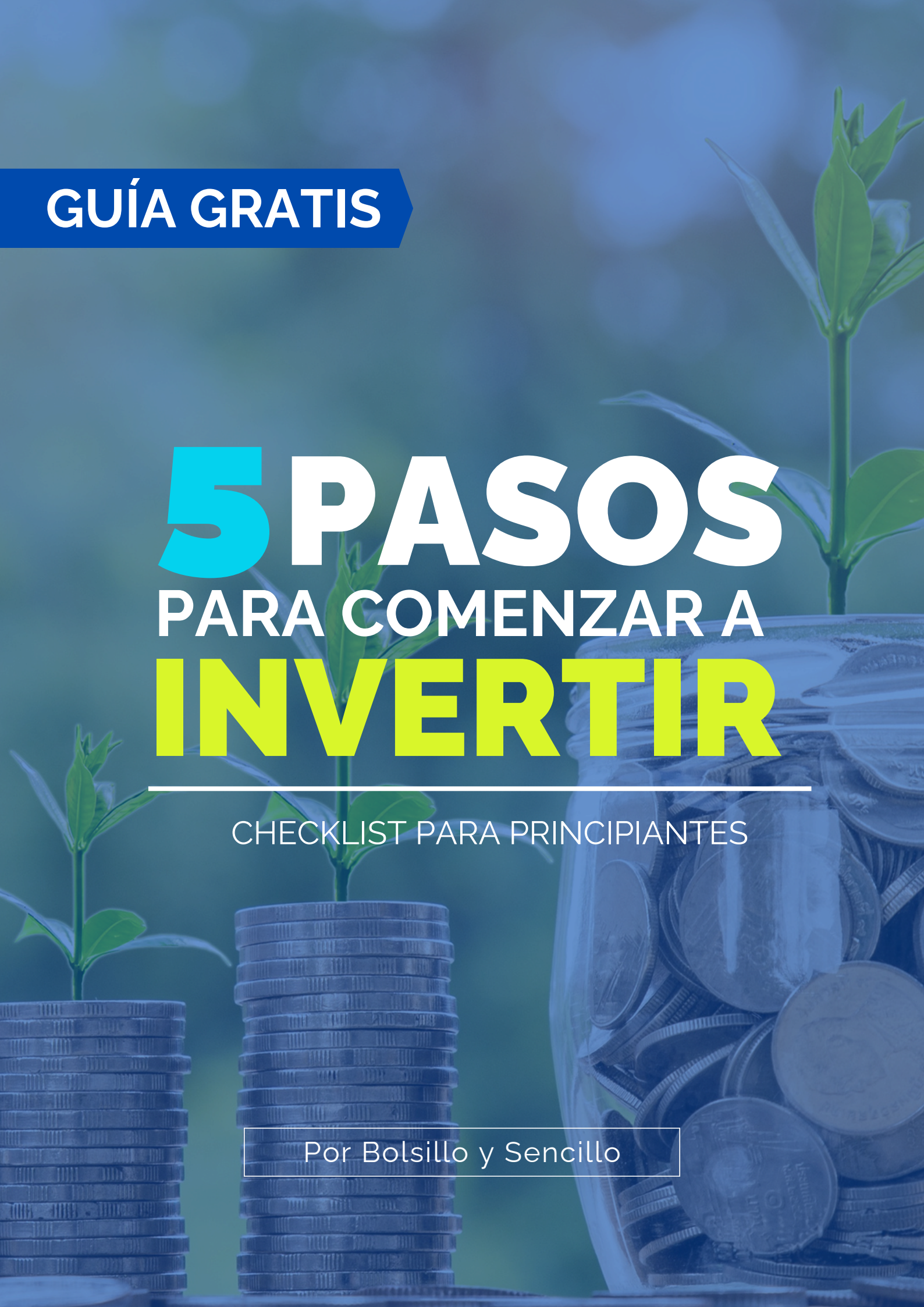
GUÍA GRATIS

5 PASOS PARA COMENZAR A INVERTIR

CHECKLIST PARA PRINCIPIANTES



Por Bolsillo y Sencillo

¡Me alegra tenerte aquí!

¡Me emociona muchísimo compartir contigo este paso a paso para comenzar con tu primera inversión!

Sé lo que se siente querer invertir y no tener idea de por dónde empezar. Al principio puede parecer complicado, pero créeme: no tiene que serlo.

Preparé esta guía para acompañarte de una manera sencilla y práctica, con los pasos que necesitas para comenzar a invertir con mayor claridad y confianza. Porque cuando tienes la información adecuada, tomar decisiones se vuelve mucho más fácil.

Algo que he aprendido en este camino es que invertir no se trata de perseguir "el próximo millón" ni de convertirte en experta de la noche a la mañana. Se trata de construir patrimonio poco a poco, combinando estrategia, mentalidad y acciones concretas que te acerquen a tus objetivos.

Espero que esta guía sea ese primer empujoncito que necesitas para comenzar. ✨

Estoy lista para celebrar contigo tu primera inversión y acompañarte en este camino.

Maru 💙

Bolsillo y Sencillo. Todos los derechos reservados.

Si estás aquí...

Es porque quieres invertir pero, quizás no tienes idea por dónde empezar o qué hacer.

Déjanos decirte que invertir es un objetivo alcanzable y que al lograrlo, transformará tu vida en muchos aspectos.

Invertir no es un lujo, es una necesidad.

La realidad es que no invertir, tiene grandes consecuencias:

- Dependes únicamente de tu ingreso por el trabajo
- No te enfocas en construir a futuro sino, te quedas viviendo del día a día
- No te preparas para la jubilación y es una decisión que a futuro, te va a pesar muchísimo
- Pierdes grandes oportunidades de poner a trabajar y hacer crecer tu dinero
- Limitas tu capacidad de cumplir metas y construir tu patrimonio

Tú sabes que comenzar a invertir es una prioridad y por eso estás aquí.

Dinos la verdad, **¿has sentido frustración de no saber por dónde comenzar?** Esa confusión suele paralizarte al punto de sentir, que es imposible o es demasiado dificil. Pero, no es cierto.

Hoy estamos aquí para derrumbar esas barreras que no te dejan avanzar en el camino. Lo que necesitas es conocer es el paso a paso para iniciar tu camino como inversionista. Y aquí, vamos a contarte cuáles son esos pasos.

Bolsillo y Sencillo. Todos los derechos reservados.

Mitos que te detienen de invertir

Estos son mitos que te detienen de tus primeros pasos como inversionista y es hora de derribarlos.

01

“Necesito demasiado dinero para comenzar”

No necesariamente. Todo depende de la opción de inversión que elijas. Hay opciones que con $50 o $100 puedes comenzar.

02

“Necesito ser un experto en finanzas”

Debes educarte y tener conocimiento. Pero, no necesitas ser un “gurú” o tener un doctorado para iniciar a invertir.

03

“Invertir es como jugar a la lotería”

Invertir no es un juego de azar, siempre y cuando lo haces con conocimiento y estrategia.

04

“Invertir en la bolsa de valores es complicado”

Hay muchas maneras de invertir en la bolsa. Inclusive, hay maneras de invertir “pasivamente” con estrategias sencillas.

05

“Invertir es demasiado arriesgado”

Existen diferentes niveles de riesgo según el tipo de inversión que selecciones. Todo dependerá de tu tolerancia al riesgo.

06

“Necesito ver noticias todo el tiempo”

No tienes que vivir pegado a las noticias. Lo ideal es que tu estrategia de inversión sea a largo plazo y que no reacciones por noticias alarmistas.

Bolsillo y Sencillo. Todos los derechos reservados.

Pasos para comenzar a invertir

01

Evalúa tus finanzas

Analiza tu situación financiera y asegúrate que estás listo para invertir

02

Define tus metas

Define qué quieres al corto, mediano y largo plazo

03

Perfil inversionista

Aprende a conocer tu tolerancia al riesgo y prioridades para invertir

04

Define la estrategia

Aprende sobre los activos de inversión y evalúalos según tu perfil inversionista

05

Crea tu portafolio

Llegó la hora de abrir tu cuenta y hacer tus primeras inversiones

Bolsillo y Sencillo. Todos los derechos reservados.

1 Evalúa tus finanzas

Analiza y sincérate ¿cómo está tu situación financiera?, ¿cómo están tus ingresos?, ¿tienes deudas?, ¿tienes fondo de emergencia?.

Es importante que antes de invertir, te asegures de tener en orden tus finanzas porque, eso te dará la estabilidad para poder invertir y tomar mejores decisiones.

Algunos puntos que debes tomar en cuenta antes de invertir:

- No tener deudas malas (deudas de consumo)
- Tener un fondo de emergencia completo
- Tener un fondo para comenzar a invertir (aparte del fondo de emergencia)

2 Define tus metas financieras

Establece tus metas a corto, mediano y largo plazo. Entre más específico seas, mejor.

Si te cuesta establecer estas metas, pregúntate ¿Para qué quieres invertir? Esto te ayudará a entender el objetivo de la inversión, el plazo y te ayudará a tomar decisiones al momento de definir la estrategia de inversión. También, te ayudará a entender cuánto debería ser el aporte para lograr esas metas en el tiempo establecido.

Igualmente, cuando las circuntancias cambien, siempre es válido hacer un ajuste y reevaluar las metas, el plazo o demás.

Definir metas específicas te ayudará a alinear tus inversiones con tus aspiraciones financieras.

Bolsillo y Sencillo. Todos los derechos reservados.

3 Perfil inversionista

El perfil inversionista es una evaluación de tus prioridades y expectativas, al momento de invertir.

Este perfil, te ayuda a definir aspectos clave para tomar decisiones y entender si la estrategia, los activos de inversión están alineados con tus prioridades y expectativas.

En este perfil se analiza tu tolerancia al riesgo, el plazo de la inversión, el rendimiento esperado, el nivel de liquidez de la inversión y la dedicación que tú como inversionista, quieres darle a tus inversiones.

No existe un perfil correcto o incorrecto, simplemente son perfiles diferentes que te ayudan a tomar decisiones.

4 Define la estrategia

Dependiendo de tu perfil inversionista, entonces se define los activos de inversión.

En este punto, es importante que aprendas sobre los activos de inversión, qué opciones hay, cómo funcionan, su nivel de riesgo y así puedas tomar la mejor decisión.

Algunos activos de inversión a considerar:

- Acciones: es comprar una participación en una empresa.
- Bonos: son préstamos que realidas a entidades o gobiernos.
- ETF's: son canastas de activos en las que tú puedes comprar un pedacito de esa canasta.
- Bienes raíces: son inversiones en propiedades inmobiliarias que puedes rentar, desarrollar o remodelar y generar ganancias.

Bolsillo y Sencillo. Todos los derechos reservados.

5 Crea tu portafolio

Llegó la hora de abrir tu cuenta de inversión.

En este sentido, debes asegurarte de elegir la entidas o plataforma que selecciones estén debidamente reguladas y supervisadas por organismos reconocidos. Además también, valida en qué país están situadas estas entidades.

Igualmente, debes validar cuáles son los requisitos para la apertura de la cuenta como por ejemplo, la documentación o depósitos mínimos con los que debes iniciar.

En otros aspectos, también debes validar que tengan buena reputación, considerar las comisiones que cobran y que sea fácil o accesible utilizar sus servicios / plataforma.

Una vez abierta la cuenta, es hora de depósitar el dinero con el que realizarás tus primeras inversiones. Averigua sobre los métodos para fondear tu cuenta y las comisiones asociadas.

Es súper importante que al inicio, inviertas de manera simplificada y asegúrate de siempre invertir en lo que entiendas. No pretendas querer iniciar con estrategias complicadas que pueden terminar frustrándote o deteniéndote en el camino.

Recuerda, lo más importante de esto es comenzar y continuar aprendiendo en el camino.

Bolsillo y Sencillo. Todos los derechos reservados.

Tu próximo paso hacia una cultura financiera saludable

Llegar hasta aquí ya es un logro. Significa que estás tomando en serio tu futuro financiero.

Invertir no es solo para expertos ni millonarios. Es para personas como tú: decididas a dejar de postergar y listas para hacer crecer su dinero con intención y estrategia.

Esta guía fue tu punto de partida.

Ahora toca poner en práctica lo aprendido, paso a paso, con claridad y seguridad.

Si hoy sientes que necesitas ayuda para convertir esta información en un plan concreto, no estás sola. Podemos acompañarte.

🎯 Mi propósito es ayudarte a hacer tu primera inversión, con claridad y sin complicarte.

¿Quieres que te guie paso a paso?

Estamos aquí para ayudarte.

📩 Correo: hola@bolsilloysencillo.com
📱 Instagram: @Bolsilloysencillo

Bolsillo y Sencillo. Todos los derechos reservados.