



GUÍA DEL INVERSOR

Empezá a invertir con una base más sólida

Una guía simple y práctica para entender qué necesitás definir antes de invertir, conocer las principales alternativas disponibles y evitar algunos de los errores más comunes cuando estás empezando.



Nahuel Lozano

Asesor Independiente en Bull Market Brokers
Idóneo CNV

ANTES DE EMPEZAR

Invertir no empieza eligiendo qué comprar, sino entendiendo qué necesitás.



Cuando alguien decide empezar a invertir, la primera pregunta que suele surgir es:

“¿Qué debería comprar?”

Pero esa no debería ser la primera pregunta.



Antes de elegir una acción, un bono, un CEDEAR o cualquier otro instrumento, necesitás entender tres cosas:

1.

Para qué estás invirtiendo.



2.

Cuándo vas a necesitar ese dinero.



3.

Cuánto riesgo estás dispuesto a asumir.



No existe una inversión que sea “la mejor” para todos. Una alternativa puede ser adecuada para alguien que invierte pensando en los próximos diez años y completamente inadecuada para alguien que va a necesitar ese dinero en seis meses.



DESTACADO:

No empieces preguntándote qué activo puede subir.

Empezá preguntándote qué necesitás que haga tu dinero.

OBJETIVO, PLAZO Y RIESGO

Las tres decisiones que deberías tomar primero



OBJETIVO

¿Por qué estás invirtiendo?

Puede ser para proteger tus ahorros, viajar, comprar una propiedad, complementar tu jubilación, o construir matrimonio.



PLAZO

¿Cuándo vas a necesitar el dinero?

Corto plazo → priorizá estabilidad y liquidez.

Mediano plazo → buscá equilibrio.

Largo plazo → mayor tolerancia a las fluctuaciones.



RISGO

Todas las inversiones conllevan algún grado de riesgo.

Preguntate:

¿Qué haría si mi inversión cayera un 10%, 20% o más?

La respuesta te ayuda a entender cuánto riesgo podés tolerar realmente.

¿DÓNDE INVERTÍS?



Tu cuenta comitente

Para invertir en los mercados de capitales, necesitás tener una cuenta comitente abierta en una sociedad de bolsa.



Podés pensar como la cuenta desde la cual comprás y vendés tus inversiones.



Abrir una cuenta no significa que tengas que empezar a operar de inmediato.



Primero, podés familiarizarte con la plataforma, averiguar qué instrumentos hay disponibles y definir una estrategia.

CUENTA BANCARIA



TRANSFERENCIA



BROKER DE BOLSA



CUENTA COMITENTE



INVERSIONES



¿Necesitás ayuda para organizar tus inversiones?

Si ya tenés una cuenta comitente pero no sabés cómo estructurar tu cartera, una Cuenta Asesora puede ayudarte a definir una estrategia que se alinee con tus objetivos, tu plazo y tu perfil de riesgo.



Siempre mantenés el control de tu cuenta y de tus operaciones.

Solicitá el servicio cuenta asesorada en www.lozananahuel.com

EL MAPA BÁSICO DE INVERSIONES



No necesitás saber cientos de instrumentos



Para empezar, alcanza con entender dos categorías principales.



RENTA FIJA



Plazos Fijos

Una alternativa utilizada principalmente para inversiones de muy corto plazo.



LECAPS

Instrumentos de deuda del Tesoro en pesos.



Bonos CER

Instrumentos cuyo capital se ajusta según la inflación.



Bonos Dólar

Deuda denominada en o vinculada a moneda extranjera.



Bonos Corporativos

Deuda emitida por empresas.



RENTA VARIABLE



Acciones

Representan la propiedad en una empresa.



CEDEARs

Permiten acceder desde Argentina a empresas e instrumentos internacionales y otros activos.



ETFs

Fondos que agrupan distintos activos dentro de un único instrumento.



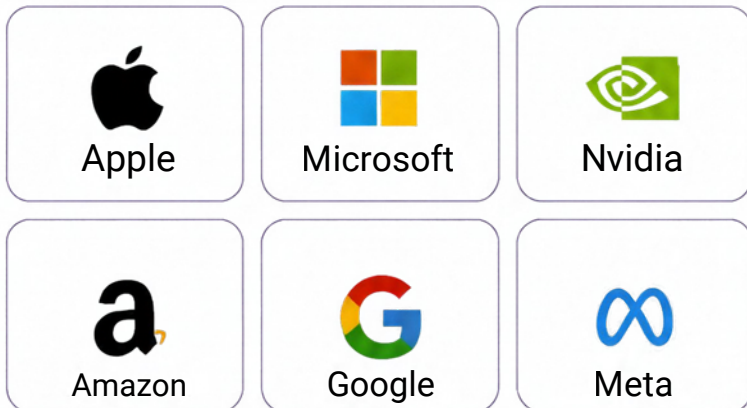
DESTACADO:

No necesitás usarlos todos. Tenés que entender qué rol puede cumplir cada uno en tu estrategia.

DIVERSIFICACIÓN

Tener muchos activos no siempre significa estar diversificado

Imaginá un portfolio compuesto por:



Son seis inversiones distintas, pero varias comparten riesgos similares y una fuerte exposición al mercado de EE.UU. y al sector tecnológico.

CONCENTRACIÓN DE RIESGO



Diversificar no significa simplemente comprar muchas cosas.

Significa distribuir el riesgo.

Significa distribuir el riesgo a través de cinco dimensiones clave:

- clases de activos;
- monedas;
- sectores;
- países;
- horizontes temporales.



CLASES DE
ACTIVOS



MONEDAS



SECTORES



PAÍSES



HORIZONTE

? PREGUNTA CLAVE:



¿Qué podría pasarle a mi portfolio si todas mis inversiones importantes rinden mal al mismo tiempo?



PARA TENER EN CUENTA:



¿Tus inversiones ya están diversificadas?
Revisá dónde está ubicado tu portfolio y recordá que lo más importante no es encontrar nuevas oportunidades, sino reconocer nuevas oportunidades.

Con mi asesor, trabajamos con precisión sobre estos tipos de decisiones.

¿QUÉ TIPO DE INVERSOR SOS?

No todas las personas invierten de la misma manera.

CONSERVADOR



- ✓ Priorizás la estabilidad y la preservación del capital.
- ✓ Tenés poca tolerancia a las fluctuaciones.

MODERADO



- ✓ Buscás un equilibrio entre estabilidad y crecimiento.
- ✓ Aceptás cierta variación en el valor de la cartera.

AGRESIVO



- ✓ Aceptás movimientos más grandes, buscando un mayor potencial de crecimiento y, generalmente, trabajás con horizontes más largos.



DESTACADO:

- ✓ Ser agresivo no significa invertir de forma irresponsable.
- ✓ Ser conservador tampoco significa evitar por completo todo riesgo.
- ✓ El perfil te ayuda a determinar cuánto riesgo debería tomar tu estrategia en general.

7 ERRORES A EVITAR



1. Invertir dinero que vas a necesitar pronto.



2. Comprar algo que no entendés.



3. Poner demasiado dinero en una sola inversión.



4. Comprar simplemente porque un activo está subiendo.



5. Vender automáticamente porque una inversión cayó.



6. Copiar operaciones sin entender la estrategia.



7. Buscar resultados extraordinarios rápidamente.



DESTACADO:

El objetivo inicial no debería ser siempre acertar.

Debería ser construir un proceso de inversión que puedas sostener en el tiempo.

TU PRIMERA ESTRATEGIA

Antes de hacer tu próxima inversión, respondé:

Mi objetivo es:

Voy a necesitar este dinero
aproximadamente en:

Mi tolerancia a las fluctuaciones es:

Baja / Media / Alta

Quiero que mi cartera priorice:

Preservación / Balance / Crecimiento

Entiendo el riesgo de las
inversiones que estoy evaluando:

☐ Sí ☐ No

Estoy suficientemente diversificado:

☐ Sí ☐ No ☐ No estoy seguro.



CLAVE:

Una inversión sin una estrategia no es una estrategia.

Una estrategia surge cuando cada posición tiene
un motivo para estar en tu cartera.

¿Y AHORA QUÉ?

Aprender lo básico es recién el comienzo

Si llegaste hasta acá, ya tenés algo mucho más importante que una lista de activos para comprar:

tenés un marco para empezar a tomar decisiones.

¿CUÁL ES TU PRÓXIMO PASO?

	"Todavía necesito aprender"	FORMACIONES
	"Ya estoy invirtiendo, pero no sé si mi portafolio está bien estructurado"	ASESORÍAS
	Quiero recibir oportunidades concretas del mercado	TRADER CALL
	Quiero seguir aprendiendo y entendiendo el mercado	CONTENIDO Y NEWSLETTER

Seguí avanzando en:

lozanonahuel.com

Nahuel Lozano

Asesor Independiente en Bull Market Brokers
Idóneo CNV

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD:

Esta guía tiene fines educativos e informativos únicamente y no constituye asesoramiento personalizado en inversiones. Todas las inversiones implican riesgo, y el desempeño pasado no es indicativo de resultados futuros. Antes de invertir, considerará tu situación financiera, tus objetivos, tu horizonte temporal y tu tolerancia al riesgo.