# **Plan integral para tus finanzas personales (Punto 5).**

**Objetivo de Corto Plazo:**

Mantener una cartera de inversión diversificada en industrias que me representen como inversor: Desarrollo de software, comercio por internet, sector financiero, entretenimiento, tecnología, criptomonedas y considerar efectivo en moneda dura y fondos money market.

Al comenzar a invertir es importante entender que la diversificación debe ser la base de nuestra cartera, independientemente del perfil de cada uno, por lo que la diversificación debe ser prioridad en el corto plazo.

**Objetivo de Mediano Plazo:**

Poder tener un fondo de emergencia, que cubra entre 6 meses y año de gastos fijos para cualquier eventualidad que pueda suceder.

Para esto será importante la reinversión de cualquier ganancia que pueda haber en el corto plazo, como así también todos los meses detectar oportunidades de inversión dentro de las empresas que se tengan en seguimiento. En este punto es importante en tender que no se debe “cargar” la cartera de inversión de acciones, es importante mantener un numero de entre 10 y 15 activos.

**Objetivo de Largo Plazo:**

Poder desarrollar una espalda financiera que me permita poder transitar mi desarrollo, tanto en mi vida personal como profesional, sin que lo económico sea un inconveniente, independientemente de las condiciones macroeconómicas del país.

En este punto será importante apoyarse en el interés compuesto, que a largo plazo termina beneficiando al inversor, por lo cual el trabajo que se haga en el corto y mediano plazo será importante para determinar cómo será la situación en el futuro. Por esto los activos que se seleccionen en el corto plazo deben ser pensados como empresas que tengan proyección a futuro.

**Valor fundamental tras el objetivo**

Cuando logre mis objetivos podre brindarle estabilidad a mi familia y poder dedicar mi tiempo a lo que realmente me motive y me permita lograr mi mejor versión.

Lo económico suele ser un factor determinante en lo que hacemos y en las decisiones que tomamos, por lo que eliminar este factor claramente hará que pueda vivir una vida más plena y satisfactoria. Para definirlo en una frase; ***“hacer lo que quiero, sin que lo económico sea un factor importante”.***

**Barreras internas y externas que obstaculizan y cómo afrontarlos**

Es muy importante que al momento de administrar nuestras inversiones no nos invadan las **emociones**, y que actuemos en consecuencia, es decir, no actuar con miedo, con euforia, etc. Cuando no tenemos un buen rendimiento no somos los peores inversores del mundo, como así también, en los buenos momentos no somos los mejores. Siempre guiarse por lo por aprendido en la diplomatura y en el recorrido como inversor(experiencia), y entender cuales son los riesgos que implica actuar de manera emocional en el mercado de valores. Para esto es importante tener en claro cual es nuestro plan de inversión.

Otra barrera, además de las emociones, puede ser la **avaricia** que puede haber cuando se buscan atajos con instrumentos o operaciones muy riesgosas buscando un rendimiento muy alto, para enfrentar esto es importante entender cual es el camino que se recorrido y hacia donde vamos, cual es la visión, y entender que a los grandes objetivos requieren de grandes esfuerzos, los cuales se implementaran en el largo plazo.

**Estado actual de mis finanzas:**

* **Activos**
  + Automóvil Volkswagen Gol Trend 2013 Año 2020
  + Ahorros en dólares
  + Dinero en fondo money market
  + Ahorros en pesos
* **Pasivos**
  + No se posee prestamos
  + No se posee deudas mayores a 1 año.
  + No utiliza tarjetas de crédito
* **Ingresos**
  + Trabajo en relación de dependencia, ingresos mensuales
* **Egresos**
  + El 70% está destinado a gastos fijos (Alimentos, Movilidad, Impuestos, Alquiler, etc.)
  + El 20% ahorros/inversión
  + Gastos varios
* **Patrimonio**
  + Compuesto por activos
* **Cash-flow año vista**
  + + $350.000
* **Diagnostico**

El ingreso recurrente que se obtiene por el trabajo en relación de dependencia permite que el importe que se destina a las inversiones sea estrictamente destinado a reinvertir las ganancias, ya que con los ingresos del sueldo se logran cubrir los gastos fijos y variables, y además aportar un aporte mensual (incrementado en Julio y diciembre con el aguinaldo) lo que permite favorecer al crecimiento del capital para poder lograr los objetivos financieros. Es importante controlar los gastos fijos y variables para que un eventual incrementos de estos no afecte al monto destinado a “ahorro e inversión” mensual.

**Describe y presenta tu propia propuesta de inversión:**

El objetivo que se plantea es mediante las inversiones en los distintos tipos de instrumentos financieros es la de apreciación de capital, mediante una estrategia dominante activa, que requerirá dedicarle tiempo para informarse y operar en las distintas plataformas de inversión que se utilicen. El tipo de técnica primaria será de trading, el cual podremos dividir en dos partes, por un lado, la toma de ganancias en niveles que se detectaran o pactaran mediante el análisis técnico en zonas de “resistencia” y por otro lado detectar oportunidades de inversión, en zonas de “soporte” y utilizar el margen destinado a “Efectivo”. Mediante la técnica secundaria de Stock Picking se destinará parte del efectivo o toma de ganancias a invertir en “valores incorrectamente valorados “, el cual se determinará, principalmente por análisis fundamental.

Cartera de inversión por instrumentos financieros:

Detalle por activos: