



GUÍA

DE ENTRENAMIENTO PARA INVERSORES

Secretos de Profesionales

Por *Federico Bustos*



Guía de entrenamiento de Komtu Trading

¡Quiero darte la bienvenida!

El objetivo de esta guía es poder ayudarte a memorizar los conceptos elementales que debes aprender para invertir en los mercados de manera eficiente y que puedas lograr alcanzar tus objetivos en el menor tiempo posible.

A lo largo de esta guía encontrarás diferentes teorías para consolidar el conocimiento, al mismo tiempo encontrarás ejercicios que te harán poner en práctica lo que has aprendido a lo largo de los cursos y de la teoría que encontrarás en este material.

Realmente deseo de todo corazón que puedas aprovechar al máximo este conocimiento y que pronto te unas al exitoso Club de Inversores de Komtu Trading.

¡Un saludo muy grande y a ponernos a trabajar a toda máquina!

Federico Bustos

CEO y Fundador de Komtu Trading

Cuadrante de inversión

(Desarrollado por Federico Bustos)

Cuando empecé a invertir en los mercados, realmente me sentí un poco abrumado y perdido. La verdad es que, si quieres buscar información sobre cómo invertir de manera exitosa, podrás encontrar suficiente material para estudiar el resto de tu vida. Obviamente ese no es el deseo de nadie, pero sí que debemos estudiar lo suficiente para poder formarnos e invertir, ganando dinero en la menor cantidad de tiempo posible.

Por eso cuando empecé a tomar mis cursos de inversión, pude categorizar todos los conceptos de inversión en cuatro categorías, es así como he creado el "*Cuadrante de Inversión*" para que puedas familiarizarte con las cuatro bases que se requieren aprender al máximo nivel y así lograr tener éxito en los mercados.

Te dejo aquí una de mis creaciones favoritas:



Como podrás ver, nuestro cuadrante se divide en cuatro categorías esenciales. Piénsalo como las patas de una mesa, las cuatro patas tienen que estar sólidas y parejas para que la mesa se mantenga firme y estable. Si una de esas patas está débil o mal desarrollada, causará que toda la

mesa pierda el equilibrio. De la misma manera que tus inversiones y tus resultados serán inestables si no logras ser eficiente en estas cuatro áreas. Comencemos:

- **Bróker y Charts:**

Gráficas (o Charts)

Como verás a lo largo de los vídeos de nuestro curso de entrenamiento, la manera de analizar los mercados y de sacar nuestras conclusiones es a través del análisis técnico. Es decir, que a través de las habilidades que desarrollarás a lo largo de los cursos, serás capaz de sacar conclusiones utilizando gráficas e invirtiendo de manera eficiente. Para ello es necesario que tengamos unas gráficas de calidad que nos permitan realizar el análisis técnico, utilizar las herramientas para dibujar y tener disponible los indicadores que necesitamos para confirmar nuestro análisis.

Gracias a la gran competencia que existe hoy de bróker y charts disponibles es posible acceder a gráficas o charts de alta calidad por muy bajo costo e incluso de manera gratuita. A continuación, te dejo una lista de mis gráficas favoritas disponibles en el mercado.

- ❖ Pro Real Time
- ❖ Tradingview
- ❖ Tradingstation
- ❖ Tradestation

Las gráficas que te he nombrado anteriormente son mis favoritas, pero no quiere decir que sean las únicas buenas en el mercado. Como ya habrás escuchado anteriormente, simplemente me gusta recomendar herramientas y empresas que he probado por mí mismo y de las cuales me confío. Otra cosa que posiblemente habrá notado es que en mi lista no he incluido a *Metatrader*, la empresa de charts más grande y famosa a nivel mundial. La verdad es que es una plataforma gratuita y muy conocida, pero que realmente tiene muchas limitaciones a la hora de personalizar el análisis y de utilizar las herramientas de dibujo para análisis técnico.

- **Bróker**

Existe una gran confusión en la gente cuando hablamos de bróker, así que antes de darte ningún tipo de recomendación o sugerencia, pasemos a explicar qué es un bróker.

El bróker no es más que un intermediario entre el comprador y el vendedor. Pongámoslo así, tú quieres comprar acciones de Facebook y por lo tanto necesitarás encontrar una persona interesada en venderte esas acciones de Facebook. El trabajo del bróker es encontrar un comprador para el vendedor y viceversa. Por hacer ese trabajo, el bróker se llevará una comisión en base a la transacción.

Dicho en otras palabras, supongamos que tú quieres comprar acciones de Facebook, el precio de mercado que tú debes pagar por cada acción de Facebook es de \$81.00. En el caso del vendedor, el vender a sus acciones a \$80.00. Entonces ¿Qué sucede con ese \$1 de diferencia? Es la comisión que se lleva el bróker por haber interactuado entre las dos partes y hacer que sea posible la transacción. Esa diferencia entre el precio de compra y venta es conocida en inglés cómo **spread**.

- **Estrategia**

Seguramente estabas al tanto de que necesitas una estrategia. En realidad, para ser exitoso en cualquier tipo de negocio (sobre todo en el mundo de las inversiones), necesitas una estrategia efectiva que te permita tener una ventaja sobre los mercados financieros. Así que, antes que nada, vamos a definir los puntos mínimos que debe tener una estrategia.

1. Punto de entrada

Cuando ingresas en los mercados tiene que ser por una razón, tienes que tener 1 o más señales combinadas que indiquen claramente que es el momento de ingresar abrir una operación. Puedes decir, por ejemplo, cuando el precio retroceda al 50% de Fibonacci, compro. (Esto es simplemente un ejemplo sencillo).

2. Toma de ganancias

De similar manera, debes contar con una razón totalmente justificada para salir de los mercados en ganancia. Siguiendo el ejemplo anterior, al comprar al retroceso del 50% de Fibonacci, en este caso podríamos decir que cuando el mercado vuelve al inicio de tu retroceso, es decir el valor 0% de Fibonacci, vas a vender. No te preocupes si no entiendes esta parte técnica, no es el punto más importante de este concepto.

Lo más importante y destacable a tener en cuenta cuando nos referimos a la toma de ganancias, es que simplemente las respetes y no manipules tu operación. Los errores que mayormente veo en los traders, es que por una cuestión de ansiedad y/o inseguridad cortan sus ganancias antes de tiempo, por miedo a que el mercado retroceda y pierdan lo ganado. Solo por ejemplificar, podríamos decir que compraste una acción a \$70, con intenciones de venderla en \$90, pero al llegar el precio \$80, las vendiste por miedo a perder la ganancia. De esa manera estarás, arriesgando más dinero del que posiblemente pueda ganar y a largo plazo eso es una muy mala idea.

El otro error que veo a menudo y en más inversores, es el hecho de que (sigamos con el ejemplo anterior) el precio llega a \$90, el inversor toma sus ganancias y luego el precio sale disparado a \$110. Ahora el inversor se lamenta por haber tomado ganancias y no haber dejado correr la operación. Por lo tanto, la próxima vez el inversor cambiará su estrategia y su punto de toma de ganancias. Obviamente esto es una muy mala idea, tú debes estar contento de que antes que nada seguiste una estrategia y sobre todas las cosas el mercado llegó a tu punto de ganancias. Como empezarás a notar, la constancia y la disciplina son dos aptitudes fundamentales para tener éxito en este mundo.

3. Stop de pérdida

Al igual que con la toma de ganancias, debes saber específicamente cuándo retirarte de la operación. Debes tener en cuenta algo muy importante, así que presta atención: **No existe inversor en el mundo que tenga un 100% de operaciones ganadas.** Así que no intentes lograr batir un nuevo récord Guinness. Ser un inversor de éxito significa que tienes una estrategia de alta efectividad y una mentalidad sólida para invertir de manera efectiva.

En este punto mayormente veo el error más constante de que, cuando el precio está cerca de llegar al stop de pérdidas, el inversor mueve el stop dándole más espacio a la operación, eso

hace que incrementes tu riesgo, y que si inicialmente estabas arriesgando \$100 ahora estarás arriesgando \$200 o más. Créeme, a ninguno nos gusta perder dinero, pero en este mundo deberás acostumbrarte, ya que tener operaciones negativas es parte de nuestro negocio de manera cotidiana.

Existen estrategias para diferentes tipos de inversiones. Si lo que te interesa es hacer Trading de intradía y estar tres o cuatro horas invirtiendo frente al ordenador, deberás utilizar una estrategia (aquí podríamos nombrar nuestra estrategia The Jet-Set). Sin embargo, si lo que quieres es hacer Trading más automatizado y simplemente pasar unos 30 minutos por día invirtiendo, deberás utilizar otra estrategia más automatizada (en nuestro lenguaje es la **Estrategia Pro de Inversión High/Low**, por ejemplo).

- **Riesgo de capital**

Si realmente quieres estar en este negocio a largo plazo, deberás contar con la habilidad de medir tu riesgo de inversión. Dependiendo del tipo de inversión que estés realizando deberás invertir más o menos capital en cada operación. De una manera muy sencilla, podríamos decir que cuando inviertes a largo plazo puedes incrementar tu porcentaje de riesgo sobre la cantidad de dinero total o capital. Pero cuando inviertes a corto plazo, al estilo intradía deberás reducir el porcentaje que arriesgas Sobre el total de tu capital.

Supongamos que tenemos una cuenta de \$1000. Si tuviese que armar un portafolio de inversión a largo plazo, dividiría mi capital en 10 pedazos iguales y lo invertiría en 10 empresas diferentes. Podríamos decir entonces que en este caso estaré arriesgando el 10% de mi capital en cada acción o mejor dicho operación.

Sin embargo, cuando estoy operando a corto plazo, es decir intradía, normalmente arriesgaré entre el 1% y el 2% de mi capital. Como verás el riesgo que tomo por operación es muy bajo y esto se debe a que las inversiones de intradía pueden ser muy dinámicas y rápidas y si estás teniendo un mal día puedes dañar tu cuenta y luego tardarás mucho en recuperarte. Por eso piénsalo así, al estar arriesgando el 1% de tu capital por operación deberás tener muchísimas operaciones en pérdidas de manera continua para arruinar tu capital. Lo que sí puedes hacer es, una vez que estés generando ganancias de manera constante y sientas plena confianza y seguridad en tus inversiones, en tu análisis y en tus estrategias, podrás incrementar tu riesgo a un 2%.

Por el otro lado, quiero que empieces a pensar en las ganancias posibles. Sí logras incrementar tu cuenta un 1% a diario (lo cual es muy probable), lograrás incrementar tu cuenta un 20%- 22% cada mes. (Ten en cuenta que cada mes tiene 30 días, menos los días de fin de semana). Eso significa que podrás duplicar tu cuenta cada 5 meses aproximadamente. ¡Eso es fantástico! ¿Qué tipo de fondo de inversión o banco te dará este tipo de retorno? ¿Y si logras duplicar tu cuenta cada 8 meses en lugar de 5? Eso también es un resultado fantástico del cual deberías estar orgulloso, no existe fondo de inversión ni banco en el mundo que pueda darte ese tipo de retorno sobre tus inversiones.

El mayor secreto en esta área de nuestro cuadrante de inversión es pensar a largo plazo. En nuestro **Curso Acelerado** podrás encontrar la fórmula matemática para poder medir tu riesgo en niveles porcentuales sobre el total de tu capital. De esta manera tendrás siempre completa

certeza de cuánto dinero estás arriesgando en tu operación y nunca estarás sobre exponiendo tu capital.

- **Psicología del inversor**

Es sorprendente ver cuántos inversores podrían tener éxito si realmente dieron la importancia a tener la mentalidad correcta para afrontar este negocio. Si vuelves a la parte de **estrategia** habrás notado que mayormente las razones por las cuales las personas ganan poco dinero y pierden mucho dinero, se relacionan con factores psicológicos, juegos mentales que hay dentro de sus cabezas y que en realidad poco tiene que dar con la estrategia aplicada a la efectividad de la misma.

El problema aquí surge cuando no tenemos completa claridad sobre lo que estamos haciendo. Es decir, si estás dudando de tu estrategia porque no es completamente clara, estás dudando de tu análisis porque no estás seguro de lo que estás haciendo, o tal vez te sientes nervioso porque estás arriesgando más dinero del que deberías, lo que pasará entonces es que tus inseguridades y miedos saldrán a flote. Por lo tanto, podemos decir que, el mayor problema que tienen los inversores para generar dinero y ganancias a largo plazo, es la falta de educación y la ansiedad por invertir en los mercados lo antes posible.

Si el inversor tuviese completa seguridad sobre su análisis, la aplicación de su estrategia la probabilidad de tener éxito en los mercados sería mucho más alta y eso se veía directamente reflejado en sus ganancias. Sin embargo, eso solamente se logra con la educación correcta y aprendiendo de inversores experimentados.

La mejor solución que puedo ofrecerte a un nivel simple y básico, es que respetes tus niveles de entrada y salida de la operación, no trates de manipular tu operación y pretender que puedes predecir el futuro. El mercado es muy dinámico y volátil y puede hacer cualquier cosa que desee, literalmente.

Finalmente quiero darte un secreto muy importante, como así también muy interesante. Este consejo te lo daré desde un punto de vista como coach y no como inversor, ya que he visto este patrón de pensamiento en muchos (muchísimos) de mis estudiantes: Cuando tienes una pequeña seguidilla de operaciones en pérdida lo más fácil y común que puedes decir es “el mercado está en mi contra” o “el mercado hace esto a propósito para hacerme perder dinero”. Si alguna vez estuviste ahí, sabrás de qué estoy hablando. Sin embargo, debes saber que el mercado iba a realizar ese movimiento estés tú o no estés tú en la operación.

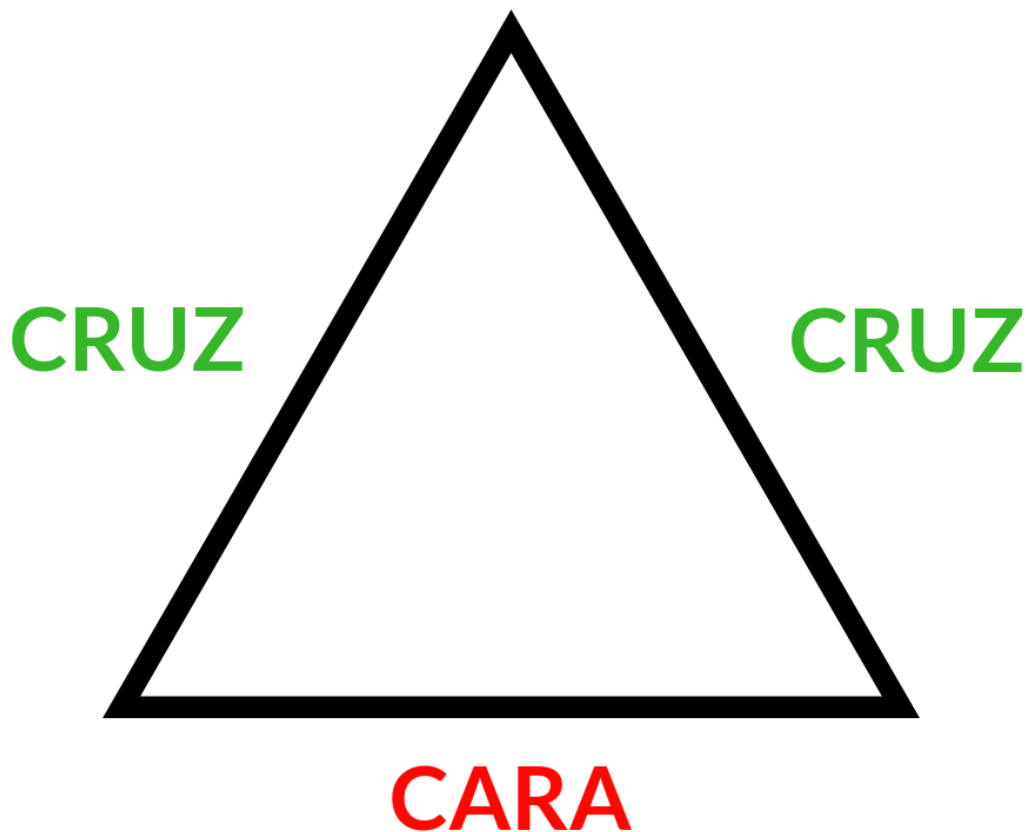
Realmente, tienes el poder mágico de ser totalmente invisible al mercado. A nadie le interesa que estés ahí o que no estés, eres un jugador tan pequeño que a nadie le marca una diferencia que tú estés o no en esa operación. Así que saca provecho de esa situación de invisibilidad y hazte dueño de tus propias decisiones. Mientras antes adoptes este concepto y entiendas que tienes 100% de responsabilidad en tus operaciones y decisiones, más rápido lograrás invertir de manera exitosa y ganar dinero en los mercados financieros.

La moneda de 3 caras

(Desarrollado por Federico Bustos)

Cuando comienza un partido de fútbol podemos ver cómo el réferi tira una moneda al aire para que los capitanes de cada equipo puedan decidir si prefieren elegir el arco o el saque. Aunque es obvio a esta altura, sabemos que las probabilidades de que salga cara o cruz son exactamente del 50% cada una. Esto es pura estadística y mientras más veces tiremos esa moneda al aire, más probable es que el 50% de las veces veamos cara y el otro 50% de las veces veamos cruz.

De la misma manera que el referí espera a ver cara o cruz con una estadística del 50%, nosotros deberíamos afrontar las inversiones de una manera similar. Obviamente, que para ser efectivos y generar ganancias de manera constante en los mercados financieros necesitamos una mejor estadística que ganar el 50% de las veces. Es aquí donde comienza a tomar forma mi teoría de la moneda de 3 caras.



Quiero que observes la moneda triangular, uno de los lados será cara y dos de los lados serán cruz ¿Qué probabilidades hay de que salga cara? Seguramente lo has adivinado y es 33,3%. ¿Qué probabilidades hay de que salga cruz? Obviamente del 66,6%.

Fíjate que aquí podemos hacer un análisis profundo y sacar conclusiones muy interesantes. Antes que nada, esto es todo lo que necesitas para invertir en los mercados y tener éxito de manera constante, es decir, generar ganancias con continuidad. Me refiero a tener una estrategia

que funcione la mayoría de las veces, una estrategia que tenga una mayor probabilidad de ganar que de perder. Una manera de analizar los mercados que sabes que (en el caso de la moneda) al menos el 66,6% de las veces estarás en lo correcto, tu estrategia funcionará y por lo tanto estarás ganando dinero.

Fíjate qué interesante es analizar las probabilidades de nuestra moneda triangular. Por un lado, tú sabes que el 66,6% de las veces que inviertes en los mercados estarás ganando dinero, tu análisis funciona y tu estrategia corre de maravillas. Pero inconscientemente, también acabas de aceptar a un nivel estadístico que el 33,3% de las veces perderás dinero. Entonces ¿Estás preparado para aceptar operaciones negativas? Es decir, ahora eres consciente de que no todas tus operaciones serán en ganancias, de que estadísticamente tarde o temprano tendrás operaciones en pérdida.

El problema ocurre cuando nosotros como inversores, no podemos aceptar esas pérdidas o esas operaciones negativas como parte del negocio. Está claro que a ninguno de nosotros nos gusta perder, tal vez de pequeños nos vendieron la frase de “lo importante es participar” pero cuando se trata de ganar dinero, las reglas del juego y la psicología cambia.

Entonces ¿Qué sucede cuando no aceptamos las operaciones en pérdida a un nivel psicológico? Posiblemente aquí se encuentra el factor más importante dónde la mayoría de los inversores o traders pierden dinero. En los años que llevo enseñando a estudiantes a invertir en los mercados he visto cosas impresionantes. Pero seguramente la más común, es mover el stop de pérdidas o simplemente no utilizarlo.

Supongamos que habías comprado acciones de Facebook a \$80 cada acción, utilizando una toma de ganancias en \$100 y un stop de pérdidas en \$65. Por lo tanto, tienes una ganancia potencial de \$20 por acción y un riesgo de \$15 por acción. Supongamos que, si esta operación toca tu stop de pérdidas, perderás el 2% de tu capital. Entonces, cuando el precio empieza a caer de \$80 y se aproxima a tu stop de pérdidas en \$65, remueves el stop pensando que el mercado podrá tocar el nivel de \$65 y empezará a subir nuevamente.

Lo que realmente sucede es que el precio, además de haber bajado hasta \$65, sigue bajando en picada, en caída libre y como consecuencia ahora estás perdiendo mucho más que el 2% de tu capital que inicialmente habías planificado. Pero lo peor de todo está por venir, ya que además de estar perdiendo mucho más capital de lo que inicialmente te habías propuesto, ahora empiezas a sudar, tu corazón late mucho más rápido y estás enfadado contigo mismo por no respetar tus reglas y no saber aceptar que el mercado fue en la dirección opuesta a la que tú esperabas.

Supongamos que terminas cerrando la operación mucho más abajo de \$65 por lo cual has perdido un 4% de tu capital. Ahora necesitarás ganar más de una o dos operaciones, para que simplemente puedas recuperar tu dinero. Ya no estoy hablando de ganar dinero, simplemente de recuperarlo.

¿Ves la importancia de entender las estadísticas? ¿Te das cuenta que tan importante es aceptar una operación en pérdida a nivel psicológico? ¿Ves como tú capital se puede ver afectado si no respetas tus reglas?

Así que, mi querido amigo inversor y compañero de aventuras financieras, quiero pedirte que adoptes mi moneda de 3 lados y empieces a aceptar a las inversiones como un negocio estadístico y de probabilidades. Llevo años invirtiendo los mercados, he conocido a cientos, tal vez miles de inversores y créeme, todos (pero todos) los inversores tienen operaciones en pérdida.

Seguramente has escuchado la frase de mantener tus pérdidas pequeñas y tus ganancias grandes y aunque suene un cliché es la pura verdad sobre las inversiones. Mantente constante, frío y calculador, y créeme que el mercado te dará los frutos que te mereces y empezarás a notar excelentes resultados.

Reglas de un trader profesional

A continuación, quiero compartir contigo algunos tips o secretos que debes tener en cuenta para convertirte en un trader profesional. Algunos de estos secretos tienen una parte técnica referida a las inversiones, pero por el otro lado encontrarás algunos conceptos psicológicos que debes tener en cuenta si realmente quieres tener éxito en este negocio ¿Estás preparado?

1. En mi último renglón acabo de mencionar la palabra **negocio**, es importante que veas a las inversiones como tal, que te prepares estratégicamente y psicológicamente para triunfar en los mercados como si lo hicieras para triunfar en tu negocio propio o en tu trabajo. Si adoptas una postura de hobby y tratas a las inversiones como un pasatiempo, lograrás resultados que se asemejen a un hobby.
2. No intentes descubrir la pólvora. A diferencia de un negocio convencional tú debes tener algún tipo de diferenciador en tu producto o servicio para poder ser diferente y realmente lograr buenos resultados. Los mercados financieros generan transacciones de trillones de dólares por día, el mercado es lo suficientemente grande para que todas las personas que sigamos una estrategia efectiva ganemos dinero. Por lo tanto, al menos para comenzar, simplemente copia las estrategias y las enseñanzas que te damos en Komtu Trading, luego con el tiempo podrás desarrollar tus propias estrategias e ideas.
3. Se realista con tus objetivos. Estoy 100% seguro que en Internet habrás visto a empresas mostrarte coches de lujo, mansiones impresionantes, barcos de ensueño y otros grandes lujos que solamente los millonarios pueden permitirse. Intenta enfocarte en tu próximo paso, es decir, dejar de trabajar para lograr la libertad financiera que tanto deseas y cubrir tus gastos mensuales con los ingresos de las inversiones.
4. Recuerda que todos los traders tenemos operaciones en negativo. Acepta que tener pérdidas en una operación es algo normal en este negocio. Así que, a partir de ahora es obligatorio el uso de stop loss o puntos de pérdida cada vez que ingreses a los mercados.
5. De la misma manera, debes utilizar puntos de ganancias claros. Eso significa que si el mercado va en la dirección que tú esperabas tomes las ganancias dónde te lo habías planteado y no te preocupes si el mercado sigue en la dirección que tú creías y podrías haber ganado más. Una vez que has logrado tu objetivo, debes tomar tus ganancias y retirarte del mercado.
6. Se sólido y constante con tu estrategia y con tu plan de inversión. La principal razón por la que el 80% de los inversores pierden dinero, es que no tienen un plan de inversión claro (o tal vez ninguno) y cambian constantemente su sistema y estrategia de inversión. Es posible que pases por una mala racha, eso no significa que tu estrategia o tu sistema de inversión no sea efectivo. Como todo negocio convencional, tendrás días buenos y días malos.

Conclusión

Tienes todo lo necesario para lograr el éxito en los mercados. A través de los años hemos testado nuestras estrategias para que puedas encontrar el camino más simple y claro para lograr ser un trader profesional.

La parte psicológica junto con la experiencia, son dos factores sumamente importantes que se deben tener en cuenta (además de una estrategia efectiva) para quién es realmente quieran lograr el éxito en el mundo financiero.

Edúcate de la manera correcta, nunca dejes de aprender, pero aprende de las personas correctas.

Seguramente encontrarás algún vídeo gratuito que te sirva para algo, pero realmente creo que también hay mucha basura dando vuelta qué te puede hacer perder el tiempo, pero sobre todo tu dinero.

Sin más, quiero despedirme deseándote el mejor de los éxitos y espero que juntos podamos lograr tus objetivos financieros.

Un cálido saludo
Federico Bustos