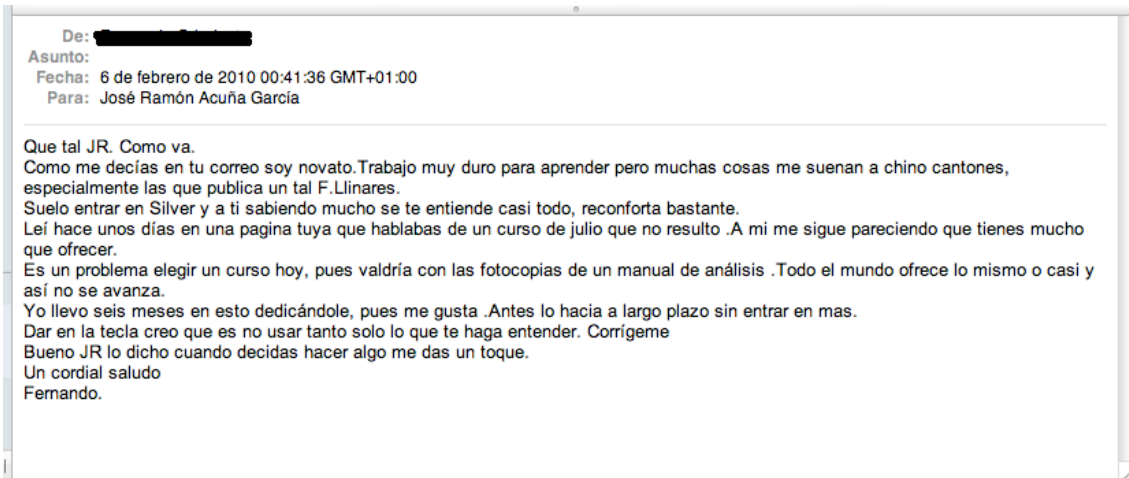


## Se declara novato. 07/02/2004

Hola amigos,

He recibido un correo que dice lo siguiente:



Le he escrito para indicarle que la respuesta sería pública omitiendo detalles.

Intuyo que esto será un “tocho”, así que vayan mis disculpas por adelantado:

Cuanto uno se enfrenta a un proyecto tiene muchos aspectos que considerar.

Vamos a ver qué aspectos más importantes deberíamos considerar:

**“alcance”**: ¿qué es lo que queremos?. El objetivo. En este caso definiría el alcance como: Saber especular en principio en acciones del mercado español, de momento sólo al alza (compras), con una serie de restricciones:

- Esta cantidad de la que podemos prescindir y queremos invertir no ha de ser nunca inferior a 3000 € por acción o por operación, más que nada para minimizar el impacto de las comisiones. Ese cálculo deberán revisarlo en función de lo que su intermediario les cobre. Hagan pruebas con diferentes cantidades, a ver cuál les resulta óptima de cara a la inversión.
- Nos plantearemos en ese momento un objetivo inicial de no-pérdidas o pérdidas inferiores al 10% global en el año. Preferiblemente deberíamos igualar el IPC. Y de manera óptima, obtener rentabilidades por encima de lo que obtendríamos con un plazo fijo.
- Como último punto, y también dentro del alcance, debemos plantearnos el objetivo de tener un sistema de especulación y no obedecer opiniones ajenas salvo que las busquemos desde un punto de vista únicamente formativo

**“coste”**: ¿cuánto destinaremos a este proyecto?. El dinero.

- mi capital para el proyecto (el proyecto lo consumirá todo) sería de aproximadamente 1000 €. Aunque tenemos aquí el problema principal de las comisiones (en 1000 € tienen mucho impacto), por algo debemos empezar. Lo ideal sería de 3000 a 5000 €. Y debemos mentalizarnos que es dinero para perder. Si luego no se pierde, miel sobre hojuelas. Antes de todas formas de empezar a gastarlo metiéndolo en un intermediario existe una alternativa por la que pasaríamos durante algunas semanas: paper-trading. Sobre papel. Piensen que cualquier formación, cualquier carrera o curso, probablemente les costaría mucho más.
- Si nos gastamos ese capital antes de un año, paramos. Nos dedicamos de nuevo al paper-trading, leemos y continuaremos formándonos hasta que finalice el año.

- Una vez que estemos – o nos consideremos – formados, invertiremos en acciones sólo aquello de lo que podamos prescindir. Recuerden las palabras de Warren Buffet “ por qué arriesgar lo que tenemos y nos hace falta en lo que no tenemos y no nos hace falta?”.

**“tiempo”**: ¿cuánto tiempo tenemos para el proyecto de auto-formación?. El tiempo. Cada uno se conoce a sí mismo. Sabe cuánto tiempo diario puede dedicarle. Mi sugerencia, y tengan en cuenta que el tiempo pasa más rápido de lo que pensamos:

- Le dedicaré no menos de una a dos horas diarias y me llevará aproximadamente un año. Siempre para el alcance definido. Tengan en cuenta que si quieren participar en futuros, opciones, materias primas, saber programar, gestión del capital, etc... probablemente debiésemos dedicarle más tiempo
- Me planteo por lo tanto un año de formación. No dejaré de dedicarle dos horas diarias. Y si algún día le dedico menos, lo acumulo para el fin de semana así que el sábado tocará madrugar y dedicarle las cinco horas de la mañana si de lunes a viernes sólo he podido dedicarle una hora.
- Y como entre sábado y domingo tendría que dedicarle dos hora más cada día, pues también la mañana del domingo le dedicaré un mínimo de cuatro horas.

Todos los demás posibles aspectos de un proyecto no vienen a cuento en este caso, así que los obviaremos. Sólo existe uno adicional – el **riesgo** – que por descontado lo tendremos controlado desde el minuto 1, no invirtiendo más que el capital que hemos planificado.

Una vez que tenemos identificados los cuatro puntos principales del proyecto, debemos estructurar nuestro tiempo para llevar a cabo los diferentes “paquetes de trabajo”. Un paquete de trabajo no es otra cosa que un compendio de tareas. Hagan el desglose en una estructura en árbol. Les pongo a continuación un pequeño ejemplo, pero adáptenlo a sí mismos y a su proyecto:

## **0.- Proyecto “Formación”**

### **0.1.- Gráficos**

- 0.1.1.- Identificar software graficación preferido y bajarlo, o bien uno vía web*
- 0.1.2.- Planificar tiempo aprendizaje (líneas, retrocesos, indicadores, etc)*
- 0.1.3.- Graficar (acciones, índices, futuros, etc)*
- 0.1.4.- Añadir indicadores y sistemas ya desarrollados que encontremos (google)*
- 0.1.5.- Identificar formaciones, sistemas en distintas temporizaciones (diaria/semanal..)*

### **0.2.- Análisis técnico**

- 0.2.1.- Identificar sitios web de los que extraer información*
- 0.2.2.- Identificar principales formaciones técnicas (banderas, h-c-h, etc)*
- 0.2.3.- Buscar dichas formaciones en las acciones de nuestro mercado*

### **0.3.- Sistemas**

- 0.3.1.- Identificar sitios web donde propongan sistemas*
- 0.3.2.- Probarlos*
- 0.3.3.- Definir sistemas propios y probarlos*
- 0.3.4.- Programación (\*no necesario para este alcance)*
  - 0.3.4.1.- Decidir software*
  - 0.3.4.2.- Planificar tiempo de dedicación al aprendizaje*
  - 0.3.4.3.- Revisar algún sistema sencillo ya programado*
  - 0.3.4.4.- Programar uno ya desarrollado y comparar resultados*
  - 0.3.4.5.- Programar sistemas de nuestra propia cosecha*
- 0.3.5.- Evaluar los sistemas y decidir cuál se adapta mejor a nosotros*
- 0.3.6.- “Paper-trading” con el que hayamos decidido*
- 0.3.7.- Stops*
  - 0.3.7.1.- Cómo los iremos moviendo según avance la operación*
  - 0.3.7.2.- Cómo, cuándo y dónde pondremos el stop inicial*
  - 0.3.7.3.- Cómo cerraremos la operación*

#### **0.4.- Money management**

- 0.4.1.- Identificación de libros, webs... que puedan formarnos
- 0.4.2.- Aprender las técnicas más básicas
- 0.4.3.- Poner en práctica la más sencilla en el momento del paper-trading
- 0.4.4.- ¿Piramidamos o no? ¿cierres parciales o no? Evaluar impacto

#### **0.5.- Elliott (\*no necesario según alcance pero sí sería muy interesante: visión global)**

- 0.5.1.- Identificar comentarios JRBOLSA al respecto (especialmente apdo "principiante")
- 0.5.2.- Planificar estudio y práctica de estos comentarios

#### **0.6.- JRBOLSA**

- 0.6.1.- Planificar los puntos mencionados en "principiante". Poner en calendario.
- 0.6.2.- Planificar tiempo de prácticas
- 0.6.3.- Realizar ejercicios propuestos cuando se amplíe apdo "principiante"

#### **0.7.- Explorer o proScreener**

- 0.7.1.- Aprender a utilizarlos (Explorer del VisualChart) o proScreener del proRealTime (\*no imprescindible, pero caso contrario, será necesario revisar las 35 del Ibex cada semana, una a una)

#### **0.8.- Acciones Españolas**

- 0.8.1.- Planificar revisión diaria y semanal de las 35 en gráfico diario y semanal
- 0.8.2.- Planificar cuándo empezaremos a hacer paper-trading y cuándo en real
- 0.8.3.- Prácticas en paper-trading
  - 0.8.4.1.- Evaluar progreso y resultados
- 0.8.5.- Prácticas en real
  - 0.8.5.1.- Evaluar progreso y resultados

Esto que acaban de ver es un ejemplo que salía según según escribía, ni demasiado pensado ni refinado ni posiblemente tiene en cuenta todos los aspectos.

Háganse uno a su medida. Sean realistas. El grado de ambición que refleje debe ser consecuente con su capacidad de sacrificio. Entre mis objetivos está el de elaborar uno totalmente completo que acompañe al programa de "principiante" a modo de curso on-line, pero no será algo que lleve a cabo a muy corto plazo. Me falta tiempo.

Como último paso esto deben ponerlo en un calendario y ver qué relación tienen unas tareas con otras. Unas seguirán a otras en tanto que algunas podrán ir en paralelo. Dibujen eso. Sabrán qué tienen que hacer cada día y cuál debiera ser su grado de progreso.

Ya por último y respecto al curso, el último sugerido (en diciembre, no en julio), efectivamente no resultó. Es uno de tantos misterios de la página. Entráis cada día entre 300 y 600 (dependiendo del día) y ninguno ha dicho nada. Pero ya estoy curado de eso. Tampoco nadie dijo nada sobre la previsión del SP500 del 27 de mayo de 2008 ni de la revisión de su cumplimiento del 25 de junio de 2008. No entiendo cómo esas previsiones pueden dejarse pasar por alto. Si me lo dicen a mí hace diez años, movería cielo con tierra...

Viendo eso y la situación política actual, y aunque no venga al caso, cada vez estoy más convencido: tenemos lo que nos merecemos.

Este comentario lo añadiré en la sección "Principiante".

Un saludo,  
Jr.

*"Si una persona es perseverante, aunque sea dura de entendimiento, se hará inteligente; y aunque sea débil se transformará en fuerte". Leonardo Da Vinci (1452-1519)*