



# Curso Básico de Inversiones

## Presentación general

Impartido por Dimitri Uralov (FinCoachBcn)

### Resumen:

En un mundo con abundante oferta formativa en materia de inversiones y donde cada vez más gente se lanza a invertir sus ahorros, sigue habiendo una carencia general de cultura financiera y de formación básica, sobre todo entre los inversores principiantes. Muchas personas buscan continuamente en *qué* invertir su dinero, sin haber recibido formación previa respecto a *cómo* hacerlo correctamente – cuáles son aquellos principios, conceptos y reglas que debe conocer y seguir un inversor inteligente para poder proteger su capital, evitar los engaños y errores típicos, asegurar la continuidad de sus inversiones y conseguir un buen rendimiento para su dinero.

El curso básico de inversiones está diseñado para aquellas personas que quieren empezar a rentabilizar sus ahorros, pero desean contar con una base de conocimientos previa para poder evitar los errores más comunes y aumentar sus posibilidades de éxito. Además de informar sobre aquellos hábitos y principios que practican la mayoría de los inversores de éxito, el curso contiene información acerca de los diferentes tipos de inversión disponibles en el mercado y los conceptos financieros que se utilizan en este ámbito.

### Objetivos:

- Proporcionar a los asistentes la formación básica necesaria a la hora de hacer sus primeras inversiones
- Ayudar a evitar los errores más comunes que cometen los inversores principiantes
- Servir de guía ante la avalancha de información de baja calidad relacionada con el dinero y las inversiones
- Dar a conocer las principales reglas y principios que utilizan los inversores de éxito
- Proporcionar información sobre los principales tipos de inversión que existen, su funcionamiento y sus características
- Crear una sólida base de conocimientos y principios que permita a los asistentes proteger su patrimonio, aumentar sus posibilidades de éxito y mejorar sus habilidades como inversores

### Contenido:

- Mitos y realidades del mundo de las inversiones
- Tipos de inversores existentes
- Reglas y principios básicos que siguen los inversores de éxito
- Elementos de un sistema de inversión completo y claves para su personalización
- Elección de las inversiones y consejos prácticos a tener en cuenta antes de empezar a invertir
- Principales campos de inversión existentes y breve análisis de su funcionamiento y sus ventajas e inconvenientes.
- Conceptos financieros más utilizados en el campo de las inversiones (retorno de la inversión, utilidad, etc)
- Análisis conjunto de alternativas de inversión aportadas por los asistentes

## A quién está dirigido:

Este curso está dirigido a:

- personas que están dando sus primeros pasos como inversores
- inversores con experiencia que desean mejorar su formación y su rendimiento
- ahorradores que quieren estar mejor preparados para trabajar con asesores financieros externos

Especialmente recomendado para aquellas personas que:

- actualmente están estudiando la posibilidad de invertir en algún proyecto u oportunidad de inversión
- han perdido dinero haciendo inversiones en el pasado

## Beneficios:

- Obtener conocimientos que permitirán evitar errores típicos de inversores principiantes, previniendo y ahorrando pérdidas económicas y emocionales
- Salir con un borrador de sistema de inversión propio y con ideas claras sobre cómo completarlo y mejorarlo
- Ver con más claridad cómo funciona realmente el mundo de las inversiones y conocer las claves de éxito utilizadas por inversores profesionales
- Conocer los principales campos y estar en mejor posición para elegir el campo de especialización
- Compartir aula con personas con los mismos intereses e inquietudes

## Metodología:

El curso se compone de dos sesiones de 5 horas, en la que los contenidos teóricos se combinarán con ejercicios prácticos realizados de forma individual y en grupo.

El período de dos semanas entre la 1ª y la 2ª sesión sirve para que los asistentes pongan en práctica los conceptos aprendidos y desarrollen un borrador del sistema de inversión propio, además de localizar oportunidades de inversión reales para después analizarlos entre todos en la 2ª parte.

Se proporcionará material impreso que los participantes podrán consultar en casa.



### **Ponente:** Dimitri Uralov

Emprendedor, inversor y coach financiero, Dimitri ha dedicado la mayor parte de su vida a estudiar y poner en práctica los diferentes conceptos relacionados con educación financiera, inversiones, negocios y administración personal efectiva.

Ha trabajado como consultor de negocios, asesor inmobiliario y gestor de grandes patrimonios, y ha creado y desarrollado clubes de educación financiera en Valencia y Barcelona.

A través de los cursos y conferencias que imparte y su actividad como coach financiero, Dimitri ha ayudado a cientos de personas a mejorar su situación financiera, conocer cómo funciona el dinero, convertirse en mejores gestores de sus finanzas y obtener el control sobre su economía y su vida.

## **Garantía de satisfacción 100%:**

Si no queda satisfecho con el curso, se le devuelve el dinero

## Testimonios asistentes ediciones anteriores:



### **Jordi Arumí (Tona)**

Yo asistí a la edición anterior del curso y me fue muy útil para entender errores que cometí en el pasado en diferentes tipos de inversiones que realicé y sentar las bases para crear mi nuevo plan de inversión.

Un muy buen curso para iniciarse y planificar de forma segura y con criterio tus próximas inversiones. El programa del curso y su desarrollo considero que fueron muy adecuados y facilitaron la comprensión de diferentes aspectos.

Os animo a participar a todos aquellos que tengáis inquietud para sacar un mayor rendimiento de vuestros ahorros. Un saludo.

### **Francisco Cuesta (L'Hospitalet de Llobregat)**

Este curso es útil para principiantes y para gente con experiencia. Te ayuda a tener claro muchos conceptos básicos que pueden pasar desapercibidos para gente que tiene mucho impulso inversor.

Evita caer en errores ya que te da una serie de parámetros de grandes inversores y gente exitosa, que se han de seguir para hacer crecer tu patrimonio. Y sobre todo... hay que hacerle caso a la abuela!! (Dimitri os lo explicará). Un saludo a todos.



### **Jose Antonio Magaña (Rubí)**

Asistí al curso en la primera edición y fue una muy buena manera de empezar a plantearme como invertir mis ahorros de forma más rentable y ser consciente de los peligros y problemas que me podía encontrar.

También me sirvió para empezar a saber que estrategia seguir, según mi perfil, orientación y necesidades. No esperéis recetas mágicas pero sí herramientas que podréis usar en vuestro día a día como inversores.



### **Quim Quadrada (Mataró)**

Asistí a la primera edición del curso y me ayudó a aclarar muchísimas ideas sobre inversiones. Lo que más me gustó fue la explicación sobre cómo crear un sistema de inversión propio y los consejos sobre empezar a invertir con poco dinero y sobre todo en temas que conozcas.

No inviertas una gran cantidad de dinero en un proyecto que sobre el papel parece perfecto. El papel lo aguanta todo, pero la realidad es muy diferente a la teoría. Ataca primero a tu alrededor, en aquello que conozcas, y poco a poco ve aumentando tus conocimientos en otras áreas. El saber no ocupa lugar, pero el creer que sabes puede costarte caro.





### **Rubén Hernández (Pineda de Mar)**

Creo que es tan importante o más lo que uno sabe que no sabe, que lo que sabe o cree que sabe. A un gran inversor, Jim Rogers, le preguntaron cuáles fueron sus mejores inversiones, y este dijo: las que no he realizado. Warren Buffett dice que hay dos tipologías de personas que quiebran, y estos son los que no saben nada y los que lo saben todo sobre el mundo de la inversión (Ejemplo: LTCM).

Gracias a este curso he sido más consciente de mi ignorancia y de mi incompetencia en relación al mundo de la inversión, y de esta forma tener una perspectiva más realista de mis capacidades y actuar en consecuencia.

Gracias Dimitri, es muy probable que me hayas ahorrado mucho dinero.

### **Mariano Cianci (Sabadell)**

En la mayoría de los cursos de hoy en día abunda el material de motivación, pero hay poco material de formación. El curso de Dimitri apunta justamente a lo segundo y eso es algo que valoro muchísimo.

Estos son los puntos fuertes del curso que destacaría:

- Aporta un enfoque realista de lo que significa ser un inversor echando luz sobre la mayoría de los mitos que hemos venido escuchando.
- Actúa como un estupendo resumen de bibliografías diversas
- La sección donde se valoraron los pro y los contra de cada área de inversiones es sumamente aprovechable.
- El concepto de 'Sistema de Inversión' me pareció valiosísimo.

Por todas estas razones recomendaría el curso a cualquier persona que quiere mejorar sus habilidades como inversor.



### **Alberto Moreno (Sant Just Desvern)**

Yo asistí a la segunda edición del curso y salí muy satisfecho.

Por un lado recibimos conocimientos “técnicos”, como los principales campos de inversión (inmuebles, negocios...) y sus características, ventajas, desventajas... así como los pasos para la creación de un sistema propio de inversión, entre otras cosas. Pero además aprendí las características de los buenos inversores, que es lo que diferencia a quienes invierten exitosamente de quienes toman malas decisiones constantemente. Reconozco que eso es lo que más me ha marcado, realmente ha cambiado mi mentalidad respecto a las inversiones.

Lo recomiendo a cualquiera que desee la libertad financiera, definitivamente este curso es el gran primer paso (junto con el de Gestión de Finanzas Personales, claro está!)"





### **Nixon Cardona (Valencia)**

Gracias al curso básico de inversiones pude comprender los errores que había cometido en el pasado y el tipo de inversor en que me había convertido.

Comprendí que ser en un buen inversor es un proceso que requiere una gran cantidad de tiempo y esfuerzo, y aunque nadie puede esperar convertirse en un experto en la materia simplemente asistiendo al curso, considero que es una gran oportunidad para tener un excelente punto de partida casi indispensable para evitar cometer los errores típicos en éste ámbito y cambiar de paradigma. El trabajo fuera del aula permite elaborar una muy buena herramienta que será de gran utilidad a posteriori.

Recomiendo este curso a todas aquellas personas que quieren iniciarse como inversores. El dinero que destinen a este curso es una acertada inversión cuyos beneficios tendrán la oportunidad de percibir sólo a través del dinero que pierden quienes ignoran los conocimientos que en él se encuentran.



### **Federico Guillermon (Barcelona)**

Hola a todos, asistí a la pasada edición. Me quitó muchas dudas y desaprendí muchas creencias falsas que tenía sobre las inversiones y los inversores! Fue como un balde de agua fría increíblemente provechoso.

Lo principal de este curso fue quitarme de la cabeza creencias sobre lo que eran las inversiones, conocer la existencia de las leyes de oro y las reglas que siguen los inversores de éxito, aprender qué es y cómo se crea un sistema de inversión.

Este curso me dio el impulso de investigar en donde me siento “cómodo” y darme cuenta de hacia dónde voy, con pautas muy claras. También me llevó a continuar formándome y buscar en otros sitios información sobre lo que me interesa.



Lo recomiendo a todo el mundo porque es un panorama a lo que son las inversiones y una introducción perfecta para ser inversor!

Y como siempre es muy positivo poder rodearte de personas con tus mismas inquietudes!

### **Albert Rodon (Mataró)**

Después de una parte importante de mi vida vinculado profesional y académicamente con las finanzas, decidí buscar una formación alternativa en lo que a las finanzas y los negocios se refiere. Buscaba un enfoque más práctico, más “real”.

Qué gran decisión. El curso básico de inversiones me ha aportado mucho más que mucha de la formación académico-financiera que he podido cursar anteriormente. Basado en conceptos simples pero no por ello menos efectivos, permite tener una visión muy clara de los elementos clave para tener un buen sistema de inversión, así como los pros y contras de cada inversión.

En definitiva, un buen principio para un gran cambio.





### **Ana Villar (Barcelona)**

Me animé a participar en el curso básico de inversiones tras haber asistido al webinar de errores más comunes de inversores principiantes pues me di cuenta de que cometía muchos de esos errores.

Gracias al curso he conseguido aclarar conceptos financieros y aprender las reglas básicas que siguen los mejores inversores. A pesar de que mis conocimientos en esta materia eran muy limitados, incluso he conseguido empezar a desarrollar mi propio sistema de inversión.

El curso está presentado con una exposición muy clara y amena, con ejemplos ilustrativos y tiene un enfoque muy participativo.

Me ha sido de gran utilidad y lo recomiendo tanto a inversores novatos como aquellos que más experimentados que deseen conseguir mejores resultados.

### **Raimon Cañete (Barcelona)**

Realmente ha resultado un terremoto en los conceptos preconcebidos sobre las inversiones.

Gracias al curso ahora dispongo de un método, de unos conceptos llenos de sentido común, y un baño de realidad, ahora creo estar vacunado contra algunos "gurús" y falsos conceptos.

Dimitri es claro y directo en las exposiciones, la participación de todo el grupo fue muy positiva y enriquecedora.

Evidentemente mi primera buena inversión ha sido participar en el curso, ya he amortizado el coste con creces.

Me permito recomendar el curso a todas las personas que deseen invertir, no hay formulas mágicas, pero si un sistema para evitar errores que suelen ser muy caros.

Realmente ha sido una experiencia reveladora, pero muy positiva.



### **Josep Maria Felip (El Masnou)**

Al igual que muchos de los asistentes al curso, tuve que "desaprender" la mayoría de conceptos que tenía del mundo de las inversiones.

Con miles de tiburones acechando víctimas para llevarse un buen bocado de sus ahorros, es imprescindible disponer de herramientas simples, claras y eficaces para proteger tu dinero. Y eso es lo que ofrece este curso.

Altamente recomendable para todo aquel que quiera iniciarse en el mundo de las inversiones y seguir en él con ciertas garantías de éxito.

### **Pako Giménez (Valencia)**

Realmente hay un antes y un después en mi vida de inversor tras recibir el curso básico de inversiones, descubrí las muchas cosas que aún no sabía y sobre todo identifique un montón de malas prácticas que estaba llevando a cabo y que me estaban costando cada día dinero ya haciendo menguar mi patrimonio costosamente ganado.

Confío en que muchas de los aprendizajes extraídos del curso sean de gran utilidad en el futuro, sobre todo lo relativo a la construcción de un programa de inversiones.



### **Carmen Ruíz (Sitges)**

A mí, novata total y desconocedora de las inversiones y cómo funcionan, el curso básico de inversiones me sirvió para tranquilizarme y olvidarme de las prisas, me enseñó a reflexionar más y desmitificó varios clichés que tenía asumidos sobre los inversionistas y los millonarios.

Resulta muy útil porque sienta las bases de los distintos tipos de inversiones y te hace ver que para ser inversor tienes que entender bien de que va aquello en que inviertes. No se pueden hacer las cosas con prisas, es preferible estudiarlo bien, buscar uno o dos campos de interés y centrarse en ellos, si no, corres el riesgo de dispersarte demasiado.

Y por supuesto, en algún momento hay que pasar a la acción, sin acción no hay resultados.

Muy recomendable!

### **Isabel Navarro (Barcelona)**

En un momento en el que todos soñamos con ganar la lotería, conseguir dinero a través de un pelotazo o por obra y gracia del espíritu santo, para volver a la zona de comodidad que la crisis económica nos ha quitado, es una verdadera suerte poder asistir a los cursos de Dimitri y en especial al de inversiones básicas.

Yo me apunté casi por curiosidad, ya que soy una inversora de nivel 0, completamente ignorante en el tema y creía que era un mundo sólo alcanzable para los ricos y poderosos al que yo no podría entrar.

Después de hacer el curso, he de decir que no he aprendido mucho de conceptos tipo ROI, EVA, VAN o TIR, aunque al menos ya sé que existen y que puedo encontrar infinitudes de libros que me lo expliquen, pero lo que sí que me ha supuesto es un gran cambio de paradigma mental.

Y aunque primero he de solucionar mis finanzas personales para conseguir tener dinero para invertir, lo que sí que sé, gracias al curso, es que cuando invierta (y lo haré), primero estudiaré y me crearé mi sistema de inversión, del que espero hacer muchas versiones, porque eso supondrá que lo estoy poniendo en práctica y voy corrigiendo los errores, pero sobre todo sé lo que no haré, que será “apostar” y “rezar” esperando no perder dinero o creer en gurus y productos financieros “al por menor”.

Respecto al curso, está muy bien organizado y estructurado, muy orientado a la participación de la gente, y Dimitri es una persona clara y directa, que entiende de lo que habla, y es capaz de darte un baño de realidad que a veces puede resultar entre “doloroso” y “emocionante”.

En definitiva, un curso muy recomendable tanto para principiantes como para inversores que quieran proteger su dinero.

