EFECTO
MARIPOSA

GUÍA GRATUITA · INVIERTE

Tus primeros pasos para empezar a invertir y mover tu dinero

El orden que sigo con mis alumnas, de tener el dinero parado en el banco a tu primera inversión automática. Con la versión para España y para EE. UU.

Alejandra Dito
Fundadora de Efecto Mariposa · @aleditofinanzas

ANTES DE EMPEZAR

Invertir no es lo primero. Es lo tercero.

La mayoría quiere empezar por la pregunta «¿en qué invierto?». Y es normal. Pero si inviertes sin tener lo de antes en orden, cualquier imprevisto te obliga a vender en el peor momento.

Por eso en Efecto Mariposa trabajamos con el método OMI, en este orden:

O **Optimiza**

Sabes cuánto entra y cuánto sale, quitas lo que sobra y montas tu colchón. Es la armadura.

M **Monetiza**

Trabajas tus ingresos: muchas veces el problema no está en los gastos, sino en lo que entra.

I **Invierte**

Pones tu dinero a trabajar con un sistema sencillo y automático. Es el motor.

Antes de invertir, comprueba estas tres cosas

- [ ] Sé cuánto necesito al mes para vivir.
- [ ] No tengo deudas caras (tarjetas de crédito, préstamos personales, compras a plazos).
- [ ] Mi fondo de emergencia está completo, o lo estoy llenando de forma automática.

Si te falta alguna, empieza por el paso 1 de la página siguiente. Si las tienes las tres, ve directa al paso 4.

PASOS 1 A 3 · LA ARMADURA

Ordena tu dinero antes de moverlo

Paso 1 · Haz tu foto del mes

Divide lo que te entra en tres bloques: **necesidades** (casa, comida, facturas), **deseos** (lo que disfrutas) y **futuro** (tu ahorro y tu inversión). La referencia es el 50/30/20: un 50 % para necesidades, un 30 % para deseos y un 20 % para tu futuro. No tienes que clavarlo el primer mes: tienes que saber dónde estás.

Paso 2 · Quita las deudas caras

Una tarjeta de crédito o un préstamo personal suelen costar más de lo que te va a dar una inversión. Mientras tengas una deuda cara, devolverla es tu mejor inversión.

Paso 3 · Monta tu fondo de emergencia

Tu número: lo que necesitas al mes para vivir como hoy, multiplicado por **3 a 6 meses**. Más cerca de 6 si tienes hipoteca, deudas, personas a tu cargo o ingresos variables. Va en una cuenta que te pague intereses, nunca invertido.

SI VIVES EN ESPAÑA

Trade Republic: cuenta remunerada con IBAN español. Activa los intereses en la pestaña «Efectivo»: si no lo haces, tu dinero no cobra nada. El tipo cambia, así que mira el que te muestra la app.

SI VIVES EN EE. UU.

Fidelity: el dinero de tu cuenta queda en **SPAXX**, su fondo monetario, que te paga intereses. Alternativas: una cuenta de alto interés como Ally o letras del Tesoro.

EL PASO MÁS IMPORTANTE

Programa una **transferencia periódica** desde el banco donde cobras, el mismo día que cobras, por el importe de tu bloque de futuro. Mientras llenas el fondo, todo va ahí. Cuando lo completes, ese mismo dinero pasa a tu inversión.

PASOS 4 A 6 · EL MOTOR

Mueve tu dinero a una inversión sencilla

Paso 4 · Abre tu plataforma

SI VIVES EN ESPAÑA

MyInvestor para tus fondos indexados: puedes empezar desde 1 €, sin comisión de custodia ni de compra.

En España, mejor **fondos indexados que ETF**: puedes traspasar tu dinero de un fondo a otro sin pagar impuestos hasta que lo saques.

SI VIVES EN EE. UU.

Fidelity para tus ETF: deja comprar fracciones desde 1 $. Alternativas: Schwab o Vanguard.

Antes de la cuenta normal, este orden: 401(k) hasta el *match* de tu empresa → Roth IRA → HSA → 401(k) al máximo → cuenta normal.

Paso 5 · Compra tu núcleo indexado

Un fondo indexado compra todo el mercado de una vez: miles de empresas de todo el mundo, con costes muy bajos. No eliges acciones ni intentas adivinar qué va a subir. En mi otra guía, **«La cartera que enseño a mis alumnas»**, tienes los fondos exactos, con su ISIN.

Paso 6 · Automatízalo y no lo mires cada día

Programa una aportación mensual, el día después de cobrar. Vas a ver subidas y bajadas, y es lo normal: el sistema funciona porque lo mantienes en el tiempo, no porque aciertes el momento.

> *«No necesitas mucho dinero para empezar. Necesitas un sistema que funcione aunque tú no te acuerdes.»*
>
> ALEJANDRA DITO

PARA QUE NO TE PASE

Los errores que más veo al empezar

01 **Esperar al momento perfecto**

Nadie sabe cuándo va a subir o bajar el mercado. Lo que sí sabes es que cada mes que esperas es un mes menos de tiempo invertido.

02 **Meterlo todo en el S&P 500**

Es solo Estados Unidos. Tu núcleo tiene que estar repartido por todo el mundo, para no depender de un solo país.

03 **Contratar el fondo que te ofrece tu banco**

Hay fondos de banco que cobran más de un 2 % al año (en clase vimos uno del 2,66 %), frente al 0,12 % de un indexado. Mira siempre los gastos corrientes antes de contratar.

04 **Empezar por cripto o por acciones sueltas**

El inmobiliario, las acciones o las cripto pueden tener su sitio, pero como satélites, nunca en lugar de tu núcleo indexado. Y tener solo indexados es una estrategia completa y válida.

05 **Abrir un plan de pensiones porque «toca»**

En España, desde 2021 rara vez tiene sentido, salvo que tu empresa te aporte. Pregunta antes de firmar.

06 **Invertir el dinero del fondo de emergencia**

Ese dinero es tu armadura. Si lo inviertes, el día que lo necesites puede que tengas que vender en una caída.

TU LISTA PARA ESTA SEMANA

De dinero parado a dinero en movimiento

- [ ] He hecho la foto de mi mes: ingresos, necesidades, deseos y futuro.
- [ ] He calculado mi número de fondo de emergencia (3 a 6 meses de gastos).
- [ ] He abierto mi cuenta remunerada (Trade Republic en España, SPAXX en Fidelity en EE. UU.).
- [ ] He programado la transferencia periódica el día que cobro.
- [ ] Tengo un plan para mis deudas caras, si las tengo.
- [ ] He abierto mi plataforma de inversión (MyInvestor en España, Fidelity en EE. UU.).
- [ ] He hecho mi primera compra de mi núcleo indexado, aunque sea pequeña.
- [ ] He programado mi aportación mensual automática.

MIS NÚMEROS	IMPORTE
Lo que necesito al mes para vivir	
Mi número de fondo de emergencia (× 3 a 6)	
Mi bloque de futuro al mes (20 %)	
Mi primera aportación	

EFECTO MARIPOSA

No tienes que hacerlo sola

En el programa Efecto Mariposa hacemos todo esto juntas, paso a paso y con tus números reales: tu presupuesto, tu fondo de emergencia, tus cuentas abiertas y tu primera inversión, en grupo y con mentorías individuales. Con la versión para España y para EE. UU.

¿Quieres hacerlo acompañada? Reserva tu sesión de diagnóstico: vemos juntas tu situación y si el programa Efecto Mariposa encaja contigo.

Reservar mi sesión de diagnóstico

calendly.com · sesión de diagnóstico

El dinero no da la felicidad. La libertad, sí. Y las dos se entrenan.

Esta guía es educativa y no es una recomendación personalizada. Invertir conlleva riesgo y la rentabilidad pasada no garantiza la futura. Las plataformas y sus condiciones pueden cambiar: compruébalas antes de contratar. Efecto Mariposa Academy S.L.U.