



LAS REGLAS PARA UN TRADING DE ÉXITO

No hay secretos ni atajos Para lograr los objetivos

Aunque tengamos experiencia, siempre es bueno volver a repasar los principios básicos para ser consistentes en el largo plazo. Es curioso comprobar como la mayoría de los errores por los que fracasan los inversores son los mismos. Muchos de ellos tienen que ver con aspectos técnicos a la hora de realizar las operaciones, ya que frecuentemente toman decisiones de manera aleatoria. Pero hay otros muy básicos, como no tener clara una estrategia, no saber gestionar el riesgo, no tener disciplina o no dedicar el tiempo necesario a elegir un bróker de confianza. A continuación, repasamos una serie de conceptos que nos ayudarán en nuestra operativa diaria y que deberíamos de estar aplicando.



Joaquin Robles

Estudió Ciencias Empresariales en la UFV y completó sus estudios en el IEB y en el IE. Posee la acreditación European Financial Advisor de la asociación EFPA y la de Gestor de Patrimonios del IEAF. Es colaborador habitual en los principales medios de comunicación y trabaja en XTB desde 2013.
✉ joaquin.robles@xtb.es

Tener un plan

Lo más importante antes de empezar a invertir es tener clara la estrategia y cómo la vamos a aplicar en nuestra operativa. Una de las primeras cosas que debemos hacer, es establecer cuál es nuestro perfil de riesgo, ya que nos ayudará a determinar qué método de inversión es el que más nos conviene. El trading es complementario a otro tipo de formas de invertir, por lo que podemos definir de antemano qué cantidad de dinero deseamos utilizar



en cada estrategia en función de nuestros objetivos financieros.

Cuando invertimos, lo prioritario es proteger nuestro capital. Los dos primeros consejos de Warren Buffet son muy claros al respecto, regla número uno, nunca pierdas dinero, regla número dos, nunca olvides la primera regla. Hay inversores que solo piensan en los beneficios potenciales sin ni siquiera tener claro cuánto capital están dispuestos a perder. Cuando se hace trading hay que saber antes de realizar una operación cuál es mi objetivo de ganancia y de pérdida.

El mercado siempre va a ser atractivo, habrá momentos de mayor o menor volatilidad, pero siempre nos ofrecerá oportunidades. Por este motivo no tiene sentido arriesgar demasiado en cada operación, ya que lo más importante es mantenerse solvente el mayor tiempo posible. Hay inversores que buscan multiplicar su capital rápidamente, y aunque es posible, esto solo se puede lograr asumiendo un riesgo muy elevado, lo que también nos puede llevar a descapitalizarnos.

La formación es un aspecto muy relevante, ya que sin conocer el producto con el que invertimos, la plataforma de inversión o las particularidades del mercado, es imposible

tener éxito. Cuando uno toma la decisión de invertir personalmente su dinero lo hace porque le apasiona y disfruta haciéndolo, ya que de lo contrario utilizaría otras formas de inversión donde la gestión no recayera sobre él. Por eso es necesario dedicar el tiempo y esfuerzo necesario en aprender todo lo que rodea a la inversión.

Pensar dos veces

Cuando se trata de operar, puede que no sea la mejor idea lanzarse de inmediato. Es importante tomarse un tiempo para definir los objetivos y establecer un conjunto de reglas que nos permitirán lograr buenos resultados y administrar el riesgo. Es muy frecuente que los inversores no tengan definido su plan de inversión y lo vayan modificando a medida que se van formando o descubriendo estrategias nuevas.

La mejor forma para saber si tenemos una buena estrategia es probarla, y afortunadamente existen muchas alternativas para hacerlo. La primera de ellas es utilizar una cuenta demo o llevar un registro de las operaciones en un cuaderno de trading. Aunque el hecho de que no sea real hace que muchos inversores no terminen por tomárselo en serio o no sean tan estrictos como deberían.

Habrá momentos en los que acumulemos rachas ganadoras y perdedoras, pero esto no debe alterar nuestra operativa

Por esta razón muchos se decantan por operar en real, pero con un volumen muy bajo, de tal forma que los beneficios o pérdidas no sean representativos, pero les sirva para probar su estrategia.

Hay ocasiones en las que parece que el mercado se encuentra en una situación única y es momento de aprovecharlo, pero el que lleva mucho tiempo siguiéndolo sabe que siempre va a ver oportunidades. Por esa razón no hay que precipitarse y hay que probar nuestra estrategia el tiempo que sea necesario. El mercado puede estar en modo eufórico o en p nico, pero pudiendo operar en las dos direcciones del precio, la oportunidad para aprovechar todo tipo de mercados siempre está ahí.

Por supuesto, esto puede requerir mucho tiempo y esfuerzo. En algunos casos, un inversor puede beneficiarse de la contratación de un programador para desarrollar un sistema de backtesting. Algunas de estas plataformas requieren saldos mínimos para usarlas y pueden tener cargos adicionales. También hay muchas personas que ofrecen servicios de señales para realizar operaciones. Es muy importante informarse previamente, ya que en el mundo de las inversiones no hay atajos.

Gestionar el riesgo

Cuando utilizamos el apalancamiento, hay que recordar que es un derecho, no una obligación. Hay que saber utilizar esta herramienta, ya que el hecho de pueda multiplicar el tamaño de mi inversión, no significa que deba hacerlo permanentemente. Lo más prudente es utilizar un bajo nivel de apalancamiento para que en ningún momento amenace nuestra cuenta de trading. Otro aspecto fundamental es tratar de utilizar siempre el mismo, no variar en función a las posibilidades de acierto que creemos que podemos tener antes de una operación.

Habrá momentos en los que acumulemos rachas ganadoras y perdedoras, pero esto no debe alterar nuestra operativa. Es frecuente que cuando esto ocurre caigamos en la tentación de hacer más operaciones de las debidas o empezar a elevar los volúmenes de negociación con el propósito de incrementar nuestros beneficios o recuperarnos rápidamente de una pérdida pasada. Es importante mantenernos firmes y ser fieles a nuestra estrategia, ya que la estadística está de nuestro lado.

Hay una falsa creencia que dice que los traders de mayor éxito son los que más operaciones ganadoras tienen, y esto no es necesariamente cierto. Lo más importante es la gestión del riesgo y la habilidad para realizar solo las operaciones que cumplen unos criterios específicos. Esto

se consigue estableciendo siempre ratios de rentabilidad riesgos favorables. Cuando estamos dispuestos a perder un euro, es porque mi objetivo de ganancia es por lo menos dos.

Esto nos permitirá que, aunque fallemos la mitad de nuestras operaciones sigamos sin tener minusvalías en nuestra cuenta. Por eso es tan importante la disciplina en este aspecto, ya que si empezamos a alterar esta variable podemos echar por tierra el trabajo de los últimos meses con tan solo una operación. Otro aspecto a tener en cuenta y que tiene relación con ser selectivos con las operaciones que realizamos, es que no siempre se dan las circunstancias.

Hay traders que dedican un espacio específico de su tiempo a operar, y parece que debe ser en ese tiempo cuando tengan que realizar las operaciones. Pero no siempre se van a dar las circunstancias para que crucemos una operación en el mismo momento que estamos frente al ordenador, por lo que hay que aprender a ser paciente y a tener claro que no vamos a operar cuando queramos, si no cuando el mercado nos ofrezca las oportunidades.

Tener prudencia

No hacer nada también puede ser una buena estrategia. Esto es algo que no todos entienden, pero en ocasiones es mejor estar el tiempo que sea necesario sin invertir antes que asumir un riesgo innecesario. Parece que si el dinero no está invertido no se está trabajando, pero a veces estar en liquidez es la mejor opción para proteger nuestro capital. Esto cobra mayor relevancia cuando hay mucha incertidumbre y se dispara la volatilidad.

Además, ahora con el desarrollo de las plataformas de inversión es más fácil que nunca, ya que podemos operar a través de cualquier dispositivo como teléfonos móviles, tabletas e incluso relojes. Podemos llevar un estricto control de los precios a través de sus sistemas de alertas o incluso hacer un seguimiento de nuestras operaciones a través de las notificaciones instantáneas. No hace falta pasar horas pegados a las pantallas ni estar pendientes de que el precio llegue a un nivel determinado.

Ocurre lo mismo con los activos en los que operamos, lo más aconsejable es reducirlo a un número determinado. Con esto tendremos un mayor control y conocimiento de la evolución de los precios. Muchos inversores pasan de un activo a otro buscando que se cumpla cualquier patrón técnico para lanzar una operación. Aunque el chartismo tiene una gran influencia en nuestras decisiones, es necesario conocer el entorno y el resto de las variables que

Hay una falsa creencia que dice que los traders de mayor éxito son los que más operaciones ganadoras tienen

influyen en el activo en el que invertimos.

Cuando invertimos en mercados como el de las divisas, los índices o las materias primas es aconsejable estar también informados de la actualidad que rodea a estos activos. Las perspectivas de crecimiento, las próximas reuniones de los bancos centrales o la publicación de un dato macroeconómico son factores que nos pueden dar pistas sobre hacia dónde se dirige el precio. En el caso de las acciones es importante conocer el balance y los factores que pueden afectar en su comportamiento.

Controlar las emociones

Hay que ser prácticos y tratar de tener unas expectativas realistas. En ocasiones se desea lograr unos objetivos de rentabilidad muy ambiciosos en muy poco tiempo y eso nos hace descuidar nuestra operativa y dejar gran parte de lo que ocurra al azar. El camino para ser consistente en el mercado es lento y largo, por lo que debemos ser pacientes y aprender a disfrutar del proceso.

La realidad es la misma para todos, pero puede tener distintas interpretaciones. Hay que aprender a controlar las emociones y no dejar que nos dominen. Habrá veces en las que estemos mentalmente bloqueados, ya sea por las circunstancias del mercado o por nuestra vida personal, en esas ocasiones es preferible no operar. Lo mismo ocurre cuando estamos eufóricos o excitados, ya que la soberbia nadie gana al mercado.

Ser estrictos

Una de las verdaderas claves del éxito es la disciplina y aquí cobra un papel relevante el uso de herramientas tan básicas como el stop loss y el take profit. El límite de pérdida siempre tiene que quedar definido desde antes de realizar la operación, y no es flexible, si lo toca, se acaba la operación. Es frecuente caer en la trampa de entrar sin protección frente a las pérdidas o frustrarnos cuando nos salta el stop muchas veces seguidas, pero está demostrado que es imposible tener éxito en el trading sin cumplir estas normas de manera estricta.

Ocurre lo mismo con los beneficios, es tan importante saber perder como saber ganar. En ocasiones el exceso de optimismo nos hace pensar que vamos a ganar muchos más de los esperado y finalmente el precio vuelve al punto de partida o lo que es peor, nos salta el stop loss. Por eso hay que ser igual de estricto para las pérdidas como para las ganancias y la única estrategia alternativa podría ser ir subiendo nuestro nivel de stop loss dentro de los beneficios para dejar correr las ganancias conscientes de que si se da la vuelta el precio, cerraremos en beneficios.

No torturarnos con las operaciones pasadas ni lamentarnos de las operaciones no realizadas. Es importante repasar el historial para aprender de los errores y aciertos, pero no es bueno castigarnos con lo que podríamos haber hecho mejor o con las operaciones que podríamos haber ganado y no ejecutar. La operación más importante es la siguiente, así que conviene tener la cabeza despejada para tener éxito.

No dejarse llevar por las estrategias comerciales, recuerde que, aunque las promesas de dinero rápido puedan ser tentadoras, no hay atajos. En internet podemos encontrar una gran cantidad de contenido de calidad que nos ayude a progresar de manera continuada, pero también podemos toparnos con publicidades engañosas que nos desvíen de nuestro camino haciéndonos pensar que ganar dinero es fácil.

No arriesgue todo su capital, aunque sea algo que se repita constantemente, hay que tener claro cuánto dinero estamos dispuestos a perder, y esa cantidad será la que invirtamos. El umbral del sueño nos puede ayudar a determinar esa cantidad, ya que esta técnica nos aconseja reducir la exposición hasta que la evolución de las inversiones no nos quite el sueño, si las preocupaciones sobre nuestra operativa no nos dejan dormir, habrá que disminuirlas hasta que desaparezcan.

Rodearse bien

La elección de nuestro intermediario será fundamental, ya que nos puede ayudar en muchos sentidos. Lo primero es buscar un bróker registrado y avalado por las autoridades regulatorias del país donde vamos a realizar las operaciones. Es importante tener la tranquilidad de que nuestro dinero se encuentre depositado en un banco nacional y que los depósitos y las retiradas estén asegurados. Esto es algo que debería darse por sentado, pero desafortunadamente muchos inversores tienen malas experiencias por no dedicar el tiempo necesario a elegir un intermediario contrastado.

Los costes relacionados con nuestra operativa también deben de estar claros, ya que, a lo largo del año, la diferencia en el gasto en comisiones puede ser muy elevada. Por último, la elección de la plataforma de inversión, ya que será nuestro principal aliado. Esta debe adaptarse a nosotros en función a nuestras necesidades, ya sea potentes herramientas de graficación, sistema de órdenes o alertas de precios. Tenemos a nuestro alcance todo lo que necesitamos para triunfar en el trading, lo único que nos hace falta es compromiso y perseverancia.