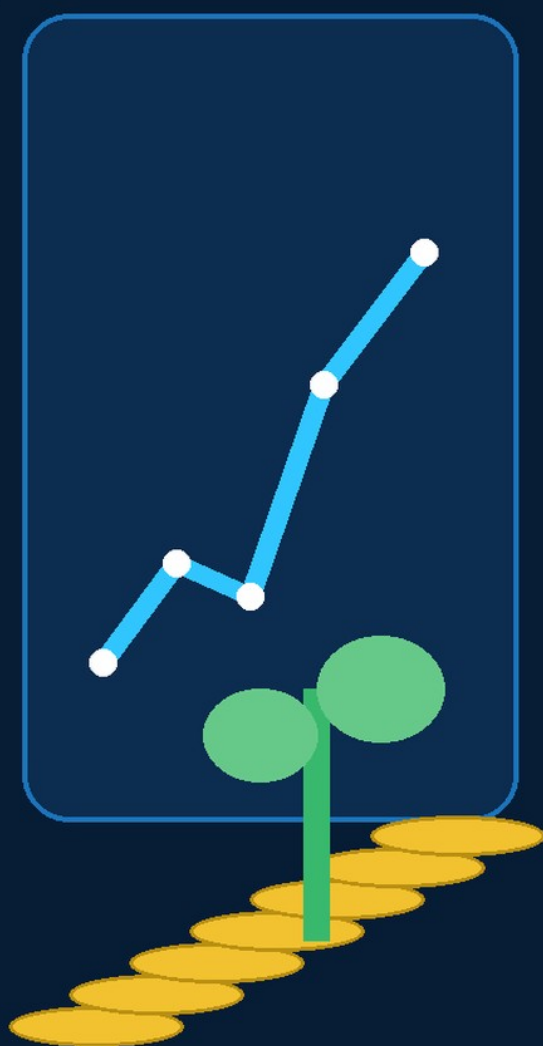


GUÍA PRÁCTICA PARA EMPEZAR A **INVERTIR** EN LA ERA DE LA IA

Neobancos, brókers, ETF, criptomonedas e inteligencia artificial explicados de forma sencilla y paso a paso.



EDICIÓN 2026

CONOCE · COMPARA · DECIDE · INVIERTE · CRECE

Creado por Miguel Rosero

ÍNDICE

- 1** **Antes de invertir: decisiones clave**
- 2** Neobancos y plataformas financieras
- 3** Brókers: la puerta a acciones y ETF
- 4** **Criptomonedas: cómo empezar**
- 5** ETF y fondos indexados
- 6** Inteligencia artificial aplicada
- 7** **Estafas y errores que cuestan dinero**
- 8** Plan de acción de 30 días
- 9** Glosario del inversor moderno
- 10** Recursos oficiales y enlaces útiles
- 11** **Checklist del inversor principiante**



INTRODUCCIÓN

Invertir hoy es más accesible que nunca. Puedes abrir una cuenta, comprar un ETF, adquirir Bitcoin o analizar una empresa desde tu teléfono en cuestión de minutos.

Pero accesible no significa sencillo ni libre de riesgo. Esta guía te ayudará a entender las herramientas modernas de inversión y a utilizarlas con criterio.



LA REGLA NÚMERO UNO

Nunca inviertas en algo que no entiendas. Antes de pulsar Comprar, deberías poder responder: 1. ¿Qué estoy comprando? 2. ¿Cómo puedo ganar o perder dinero? 3. ¿Qué costes y riesgos estoy aceptando?

LA RUTA DEL INVERSOR PRINCIPIANTE

1

NIVEL 1

Prepárate

Define para qué quieres invertir, durante cuánto tiempo y qué cantidad puedes destinar.

2

NIVEL 2

Elige herramientas

Aprende a distinguir entre neobanco, bróker, ETF/fondo, acción, cripto e IA.

3

NIVEL 3

Compara

Compara regulación, costes, seguridad, productos y facilidad para retirar tu dinero.

4

NIVEL 4

Empieza pequeño

Tu primera inversión no necesita impresionarte. Necesita enseñarte.

5

NIVEL 5

Construye un sistema

El objetivo final es desarrollar un método que puedas mantener durante años.

1 ANTES DE INVERTIR: DECISIONES CLAVE

1. Define tu objetivo

Escribe una frase clara sobre lo que quieres conseguir y en cuánto tiempo.

2. Separa inversión y dinero cotidiano

El dinero para gastos y emergencias no debería depender del mercado.

3. Decide cuánto riesgo soportas

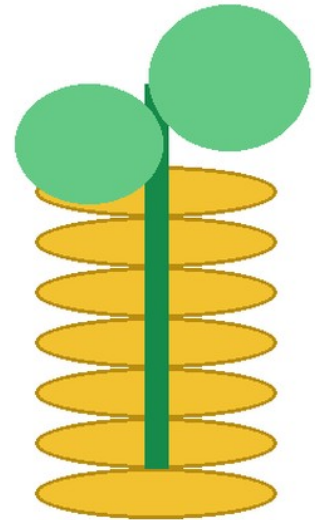
Tu tolerancia al riesgo se descubre cuando las cosas van mal.

4. Comprueba quién está detrás

Una app atractiva no demuestra que una empresa sea segura.

5. Conoce el coste real

Revisa comisiones, spreads, cambios de divisa y otros costes.



IDEA CLAVE

No empieces preguntando «¿qué compro?». Empieza preguntando «¿qué quiero conseguir y qué riesgo puedo asumir?»

Los neobancos te permiten gestionar tu dinero desde una app: pagos, tarjetas, divisas y, en muchos casos, inversión. Pero gestionar dinero e invertir dinero no es lo mismo.



Administrar dinero



Pagos y tarjetas



Cambio de divisas



Viajes



Control de gastos



Cuenta sin oficina



Aprender a invertir

Qué comparar antes de elegir

Regulación	¿Quién supervisa a la entidad?
Costes	¿Qué pagaré realmente?
Inversión	¿Qué productos ofrece?
Divisas	¿Cuánto cuesta cambiar moneda?
Seguridad	¿Tiene 2FA y alertas?
Retiradas	¿Cómo recupero mi dinero?
Fiscalidad	¿Qué información fiscal facilita?

3 BRÓKERS: LA PUERTA A ACCIONES Y ETF

Un bróker es el intermediario que te permite comprar y vender instrumentos financieros.



1. Regulación

Comprueba que está autorizado y por qué organismo.



2. Comisiones

Revisa compra, venta, divisa, custodia, retirada e inactividad.



3. Productos

Elige lo que necesitas, no lo que tenga más botones.



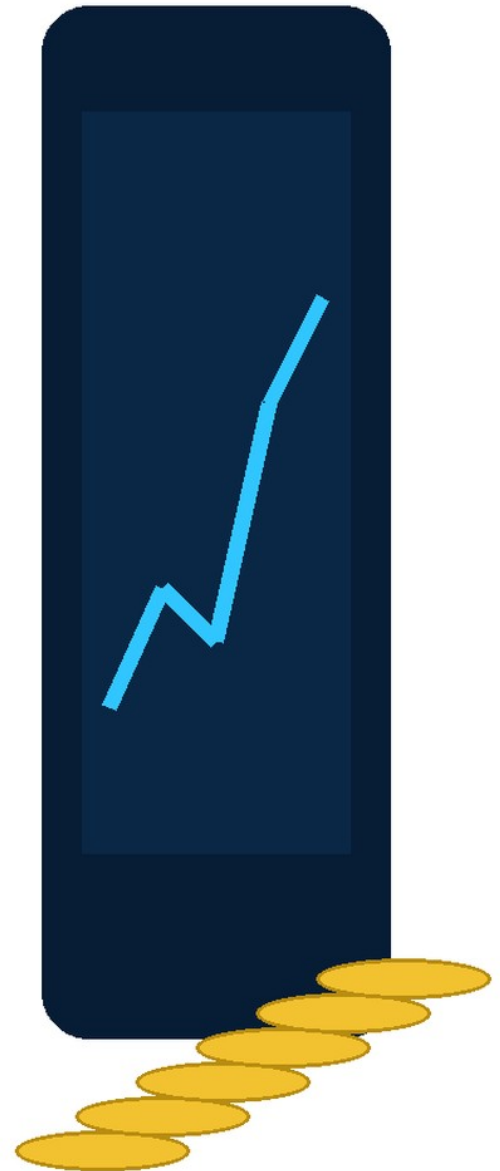
4. Facilidad de uso

Debes entender qué estás comprando antes de confirmar.



5. Documentación

Lee la información esencial del producto.



ADVERTENCIA IMPORTANTE

Los CFD, derivados y productos apalancados implican riesgos mucho mayores. No son lo mismo que comprar una acción o un ETF.

Las más conocidas

**Bitcoin**

La primera y la referencia del sector.

**Ethereum**

Plataforma para apps descentralizadas.

**Stablecoins**

Intentan mantener un valor vinculado.

¿DÓNDE COMPRAR CRIPTOMONEDAS?

Elige plataformas autorizadas conforme al marco MiCA y comprueba el registro oficial vigente. Compara: autorización y regulación · seguridad y 2FA · costes · oferta de criptoactivos · depósitos y retiradas en EUR · facilidad para principiantes.

RECUERDA

Desde el 1 de julio de 2026 finalizó el periodo transitorio español de MiCA. Verifica siempre el proveedor y los servicios concretos autorizados.

SEGURIDAD BÁSICA EN CRIPTO



Activa 2FA

Siempre que sea posible, usa autenticación mediante app o sistemas resistentes al phishing.



Contraseña exclusiva

No reutilices la contraseña de tus plataformas financieras.



Protege las claves

Quien obtiene tus claves o credenciales puede obtener control sobre tus activos.



Desconfía de «gurús»

Desconfía de promesas de rentabilidad «garantizada», sistemas secretos o bots infalibles.

SEMÁFORO DE RIESGO



BAJO

Aprender cómo funciona una plataforma sin depositar dinero.



MEDIO

Comprar una pequeña cantidad de un activo que comprendes.



ALTO

Apalancamiento, activos desconocidos o plataformas no verificadas.

ETF

Fondo cotizado que se negocia en mercado de forma parecida a una acción.

Fondo indexado

Busca replicar el comportamiento de un índice de referencia.

¿POR QUÉ INTERESAN?

Diversificación: puedes obtener exposición a cientos o miles de empresas con una sola inversión. Reduce riesgos, pero no elimina la posibilidad de perder capital.

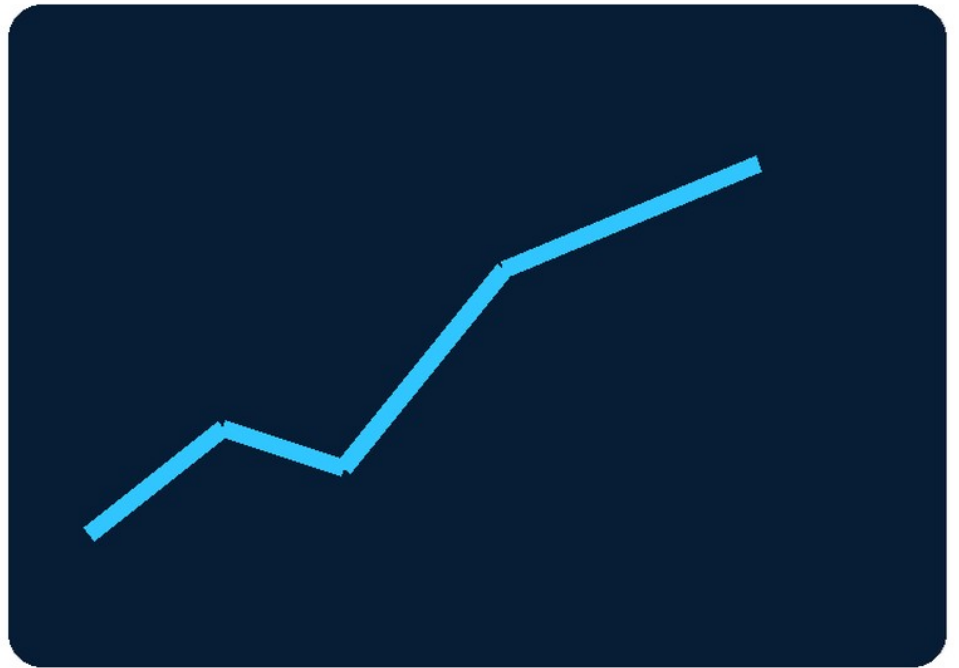
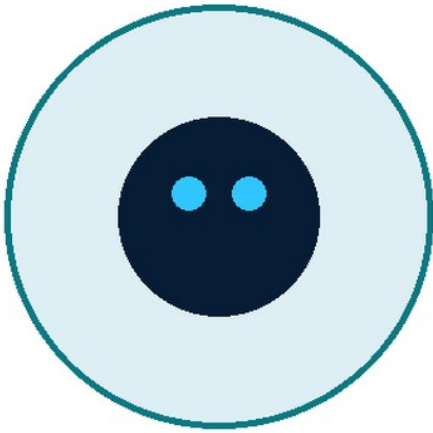
Antes de comprar un ETF

- ✓ Índice que replica
- ✓ Comisión total (TER)
- ✓ Tamaño y liquidez
- ✓ Divisa y política de dividendos
- ✓ Domicilio del fondo
- ✓ Riesgos del producto
- ✓ Documentación (KID)

ACUMULACIÓN vs DISTRIBUCIÓN

Acumulación: reinvierte los rendimientos. Distribución: reparte al inversor. Depende de tu estrategia y fiscalidad.

6 INTELIGENCIA ARTIFICIAL APLICADA A LA INVERSIÓN



La IA puede ayudarte a:

- ✓ Entender productos complejos
- ✓ Comparar opciones
- ✓ Analizar documentación
- ✓ Aprender conceptos
- ✓ Preparar investigación
- ✓ Crear escenarios

LO QUE NO DEBERÍAS HACER

«Dime qué criptomoneda comprar mañana para duplicar mi dinero». Eso pide una predicción imposible.

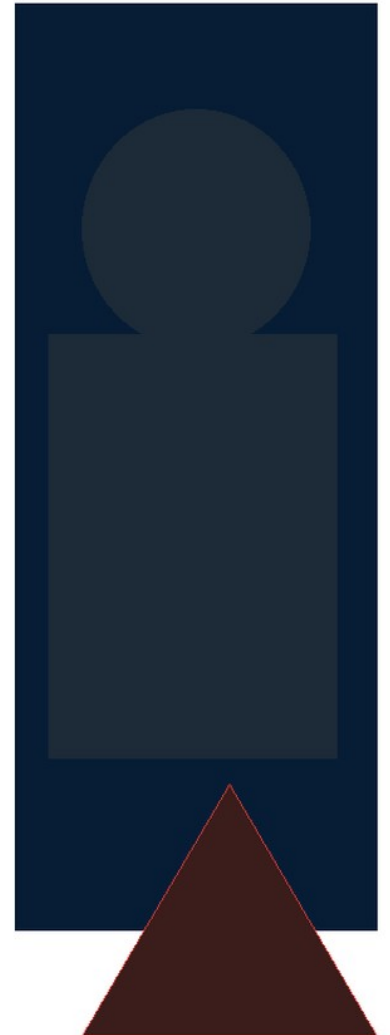
LA REGLA DE ORO

IA → explicación → fuente oficial → decisión humana.

7 ESTAFAS Y ERRORES QUE PUEDEN COSTARTE DINERO

7 SEÑALES DE ALERTA

- 1 Beneficios garantizados.
- 2 Rentabilidades extraordinarias con poco o ningún riesgo.
- 3 Presión para invertir inmediatamente.
- 4 Contacto inesperado por WhatsApp, Telegram o redes.
- 5 Supuestos famosos recomendando plataformas desconocidas.
- 6 Dificultades para retirar el dinero.
- 7 Petición de instalar programas de acceso remoto.



LA NUEVA AMENAZA: ESTAFAS CON IA

La IA puede crear voces, vídeos, anuncios y perfiles falsos muy convincentes. La apariencia profesional ya no demuestra legitimidad.

SEMANA 1 • DEFINE

Días 1-2: define tu objetivo. Días 3-4: establece horizonte y cantidad. Días 5-7: aprende las diferencias entre acción, ETF, fondo y cripto.

SEMANA 2 • INVESTIGA

Compara 2 o 3 plataformas. Revisa regulación, costes, productos, seguridad y retiradas. Crea una lista de preguntas.

SEMANA 3 • PREPARA

Si eliges una plataforma, abre la cuenta desde canales oficiales. Configura 2FA, alertas y seguridad.

SEMANA 4 • DECIDE

¿Entiendo lo que quiero comprar? Si no, sigue aprendiendo. Si sí, invierte una cantidad prudente y observa el proceso.

DÍA 30 • REVISA

Qué aprendí / Qué hice bien / Qué no entendí / Qué quiero aprender después.

COMPARATIVA DE PLATAFORMAS (ACTUALIZADO 2026)

NEOBANCOS / PLATAFORMAS CON INVERSIÓN

Revolut	Neobanco digital	Acciones/ETF/cripto según plan	Variable	Usuario que busca todo en una app
N26	Neobanco digital	Acciones/ETF según mercado	Según plan/operación	Principiante que prioriza sencillez
Trade Republic	Plataforma de inversión	Acciones, ETF y otros	Consultar tarifa vigente	Inversión a largo plazo

BRÓKERS: QUÉ COMPARAR

Regulación	CNMV u otro supervisor competente.
Productos	Acciones, ETF, fondos y mercados disponibles.
Costes	Operación, divisa, custodia, retirada y terceros.
Fiscalidad	Documentos e información para la declaración.
Experiencia	Interfaz, soporte y facilidad para retirar fondos.

*Consulta siempre las condiciones y tarifas vigentes antes de contratar.

PLATAFORMAS DE CRIPTOMONEDAS · COMPARATIVA 2026

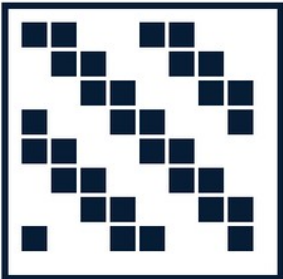
No existe una plataforma «mejor» para todo el mundo. El criterio principal es verificar la autorización vigente y los servicios permitidos.

Proveedor a investigar	Autorización	Oferta	Costes	Perfil
Coinbase	Comprobar registro UE vigente	Amplia	Consultar tarifa/spread	Principiante y usuario general
Kraken	Comprobar registro UE vigente	Amplia	Consultar tarifa/spread	Intermedio/avanzado
Bit2Me	Comprobar registro UE vigente	Amplia	Consultar tarifa/spread	Usuario en España/UE
Otros proveedores	Solo si constan autorizados	Variable	Comparar todo el coste	Según experiencia

RECUERDA

Desde el 1 de julio de 2026, tras finalizar el periodo transitorio español de MiCA, comprueba siempre el registro oficial vigente antes de depositar dinero.

Busca el registro oficial de proveedores
MiCA en CNMV / ESMA.



RECURSOS OFICIALES



CNMV (España)

Registros de entidades, advertencias y educación financiera.



ESMA

Información y registros europeos relacionados con MiCA.



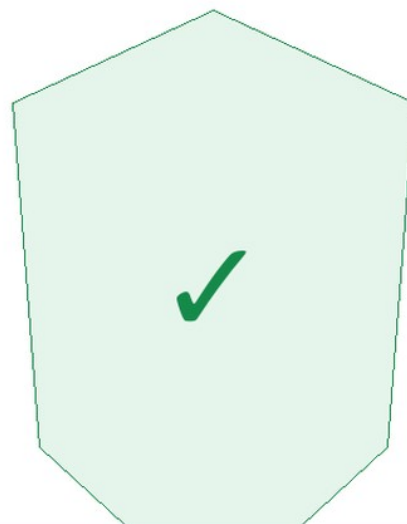
Banco de España

Educación financiera y seguridad bancaria.



Documentación oficial de cada plataforma

Tarifas, condiciones, riesgos y entidad jurídica contratante.



AVISO IMPORTANTE

Esta guía tiene finalidad educativa e informativa. No constituye asesoramiento financiero, fiscal o jurídico ni una recomendación personalizada. Toda inversión implica riesgo y puede producir pérdidas.

CHECKLIST DEL INVERSOR PRINCIPIANTE

☒

☒

☒

☒

☒

☒

☒

✓ Sé qué empresa recibirá mi dinero.

✓ He comprobado su autorización en fuentes oficiales.

✓ Entiendo el producto.

✓ Entiendo cómo puedo perder dinero.

✓ Conozco todas las comisiones principales.

✓ Sé cómo retirar mis fondos.

✓ Nadie me está presionando.

✓ No estoy actuando por miedo a perder una oportunidad.

✓ He accedido desde la web o app auténtica.

✓ Tengo activadas las máximas medidas de seguridad disponibles.

SI ALGUNA RESPUESTA ES NO

Detente y comprueba antes de continuar.