

La historia de Carolina: comenzar en la inversión digital



HISTORIA DE VIDA BASADA LA NARRACIÓN

Desarrollada por Acción Laboral (España)

Sobre mí

Mi nombre es Carolina y tengo 34 años. Nací en una villa y después me mudé a la ciudad porque quería estudiar. Ahora, soy enfermera en un hospital de una zona rural, y trabajo en el servicio de Cirugía y Traumatología. Estoy feliz porque puedo ayudar a la población rural a mejorar su estado de salud.

Mi historia de inversión segura

¿Cómo gestionas tus finanzas? ¿Utilizas alguna herramienta digital para gestionarlas?

Principalmente, gestiono mis finanzas a través de herramientas digitales con mi dispositivo móvil. Debido a mi trabajo a turnos y los horarios, no puedo ir en persona a la oficina bancaria, y las herramientas digitales me dan acceso 24 horas al día y desde cualquier parte sin necesidad de moverme.

La herramienta que más utilizo es mi aplicación bancaria, que me permite hacer muchas transacciones y revisar todos los movimientos de mi cuenta. Pero también uso otras para la gestión de mis finanzas

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana. Ni la Unión Europea ni la Agencia Nacional Lituana pueden ser considerados responsables de ellos.

personales como “Splitwise” para llevar un registro de los gastos que tengo junto a mi pareja. Respecto a la inversión, normalmente utilizo la aplicación “investing.com” donde puedo ver la información de la situación del Ibex 35, de la Bolsa de valores, de acciones, divisas y mucho más. Esta aplicación ofrece diferentes herramientas financieras con instrumentos locales y también a nivel global.

¿Conoces cómo hacer inversiones de forma digital? ¿Tienes dificultades o has experimentado obstáculos en relación a la inversión segura? En caso afirmativo, nombra los tres obstáculos más importantes para ti.

Si, sé invertir de forma digital y conozco diferentes tipos de inversión, pero no sé mucho acerca de inversión segura. Sé cómo invertir digitalmente en la bolsa de valores usando las herramientas que ya he mencionado. Sin embargo, este tipo de inversiones no se considera como inversión segura.

Por lo que yo sé, creo que el mejor ejemplo de inversión segura en este caso, es los fondos de ahorro que el banco te ofrece. Depositas tu dinero en un fondo y el banco te da anualmente o mensualmente un tipo de interés. Esto es una forma sin riesgo de rentabilizar tu dinero, pero es importante tener en cuenta todas las cláusulas legales, ya que pueden pedirte, por ejemplo, que no retires tu dinero en el plazo de 5 años.

Tú inviertes ¿Verdad? ¿Tienes a alguien que te ayude en este ámbito o eres autodidacta? ¿Podrías decirme que tipo de inversión prácticas?

Sí, invierto. Llevo invirtiendo unos pocos años. Ahora creo que soy autodidacta, leo mucho sobre inversión e intento estar informada. Pero cuando quería empezar a invertir, fui a mi oficina bancaria a preguntar y ellos me guiaron y aconsejaron. Al principio, ellos me hicieron una entrevista sobre mi perfil y conocimientos sobre ello y luego me dijeron los pasos que debería seguir. En este caso, a través de la aplicación bancaria.

Llevo invirtiendo en acciones de bolsa durante unos años. Así que compro y vendo acciones dependiendo de cómo veo la situación del mercado. Actualmente, invierto a través de mi banco, les doy las órdenes y ellos las ejecutan por mí, obviamente esto tiene un coste.

¿Te gustaría tener más apoyo sobre inversión segura? En caso afirmativo, ¿cómo crees que debería ser ese apoyo?

Sí, me gustaría. Creo que hay una falta de información sobre el tema entre la población y, además, la información que existe es ambigua, confusa y a veces de difícil acceso. Personalmente, me gustaría recibir información más clara al respecto.

Creo que es necesario que alguien te diga los beneficios de cada producto, los costes y el riesgo que corres con esa inversión, de forma honesta y directa. A menudo, te encuentras los beneficios explicados claramente, pero los requisitos o compromisos de coste que tendrás no están tan claros o visibles.

Por ejemplo, en el caso que mencioné sobre fondos de ahorro, te dicen claramente el interés que te darán, pero no te informan sobre cuánto tiempo deberás dejar tu dinero en él sin poder extraerlo ni usarlo para nada o quizás que el primer año los intereses no se harán efectivos, etc.

Lecciones aprendidas

Reflexionando sobre lo que has aprendido en los últimos años, ¿Cuál es tu opinión sobre el papel de las finanzas digitales y la inversión segura en tu zona?

Creo que las finanzas digitales son la mejor opción para gestionar tus finanzas, especialmente cuando, como yo, no tienes tiempo para ir al banco en persona o el horario no te conviene. Un porcentaje cada vez mayor de población rural ya está usando las herramientas digitales para gestionar sus finanzas por muchas razones. En primer lugar, debido a los problemas o dificultades de movilidad, el segundo por la flexibilidad horaria que te aporta y tercera porque tienes muchas más opciones. Aunque yo creo que, Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana. Ni la Unión Europea ni la Agencia Nacional Lituana pueden ser considerados responsables de ellos.

en mi zona, donde hay mucha población mayor, puedes ver que ellos aún están en proceso de subirse a este tren, pero están cada vez más cerca de ello.

Desafortunadamente, respecto a las opciones de inversión segura creo que está ocurriendo lo contrario. Pocas personas tienen suficiente información para poder realizar inversiones seguras, así que ellos no lo intentan. La inversión segura es una opción para rentabilizar tu dinero y por lo tanto podría tener un papel importante. Sin embargo, es un hecho que en la población rural solo algunas personas jóvenes invierten.

¿Qué desventajas y obstáculos podrías nombrar sobre inversión segura en las zonas rurales?

Las desventajas, por ejemplo, si escoges fondos de inversión segura, quizás se te exija ahorrar la misma cantidad de dinero todos los meses, lo que no siempre es posible dependiendo de tus circunstancias.

Otra desventaja es que las autoridades, Hacienda en este caso, te descontarán una tasa de tus ganancias de inversión cada año. Y si como yo, inviertes en acciones del mercado de valores, el riesgo de pérdida es alto y cualquier evento global o factor puede influir y significar un cambio de valor.

¿Qué valiosas lecciones has aprendido sobre la inversión segura?

Me gustaría compartir una anécdota. Recientemente, invertí dinero en acciones que supuestamente iban a aumentar su valor a corto plazo, pero finalmente ocurrió lo contrario. Vi en redes sociales y en ciertos comentarios del Mercado de Valores que estas acciones estaban en crecimiento y di la orden de compra a mi banco. La realidad es que esas acciones me están generando pérdidas porque están bajando y no sé si subirán de nuevo en algún momento. No puedes confiar en esos comentarios porque muchas veces están equivocados, no tienen toda la información o hay intereses ocultos tras ellos. Esto podría aplicarse a todos los tipos de inversión, no solo a este.

En resumen, la lección aprendida es que: al final, lo más importante es verificar que la información sea cierta y auténtica antes de tomar decisiones basadas en tendencias o emociones.

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana. Ni la Unión Europea ni la Agencia Nacional Lituana pueden ser considerados responsables de ellos.

Recomendaciones

¿Qué recomendaciones puedes dar a quien tenga las mismas dificultades que tú con la inversión segura?

Con respecto a la inversión segura, aunque actualmente no la practico, lo que recomendaría sería informarse bien sobre los requisitos que se tendrán que cumplir para evitar tener sorpresas después de firmarlos.

Por otro lado, con respecto a la inversión en acciones de bolsa, creo que invertir en acciones bancarias es la opción más segura. Quizás no puedas vender pronto, pero te darán dividendos por ellas mientras esperas para vender cuando te sea rentable. Mi recomendación para invertir en acciones es hacerlo a corto plazo, es decir, no esperar mucho tiempo para vender si ya te está generando beneficio, después podrás volver a comprar acciones cuando vuelvan a bajar de nuevo, y así continuamente.

Preguntas de autorreflexión

Estas preguntas pueden servir como estímulos para la introspección y autoevaluación, ayudando a las personas a conocer mejor sus hábitos, valores y aspiraciones financieras.

1. ¿Qué opinas sobre lo que comenta Carolina de la importancia de que la información sea clara, cierta y de fácil acceso?
2. ¿Qué pasos podrías dar para informarte mediante una fuente fiable y comenzar a invertir con conocimiento y pensamiento crítico?
3. ¿Qué has aprendido de las recomendaciones de Carolina sobre inversión?
4. ¿Crees que si se eliminaran las barreras de información que menciona Carolina, podrías comenzar a invertir de forma segura?
5. ¿Necesitas más apoyo? ¿Dónde lo buscarías?