

## Herramientas para valorar las inversiones

Escrito por biwana - 02/02/2010 17:25

---

Me gustaría abrir un post, ya que no he visto que hableis de ello en ninguno, para intercambiar opiniones sobre qué tipo de herramienta usais para valorar vuestras inversiones y para estar informados del interés que estáis consiguiendo sobre vuestra inversión.

Yo actualmente estoy usando una hoja de Excel en la cual apunto todos los movimientos que tengo en las cuentas remuneradas y los intereses que percibo de ellas o de los depósitos. A partir de estos datos elaboro los flujos netos para calcular una TIR (en mi caso una TIR.NO.PER en excel).

Si estáis interesados os puedo pasar un pequeño ejemplo en excel de cómo lo hago para que lo hagáis vosotros también.

Aunque la TIR, en mi caso no me parece la mejor manera de saber cuánto estoy ganando debido a que reinvierto capitales diferentes a tipos de interés diferentes de forma constante, pero me sirve para hacerme una idea.

=====

## Re: Herramientas para valorar las inversiones

Escrito por jorg3 - 02/02/2010 17:30

---

Yo llevo todos mis movimientos financieros a través de iCash, y en una excel tengo un listado de los depósitos e inversiones. La verdad es que no calculo nada más, como el TAE total obtenido anualmente, pero tiempo al tiempo.

=====

## Re: Herramientas para valorar las inversiones

Escrito por Pabell - 05/02/2010 23:37

---

En rankia.com tienes la herramienta mi cartera que te permite controlar tanto acciones como participaciones de fondos. Ahora mismo no sabría decirte si también puedes controlar capital a un interés (depósitos).

=====

## Re: Herramientas para valorar las inversiones

Escrito por Lopez - 09/02/2010 22:48

---

Buenas biwana,

Buena iniciativa! Personalmente nunca he llevado un control de este modo con mis ahorros, por eso te agradecería que me dejaras ver un ejemplo de los parámetros a tener en cuenta.

Propongo ir modificando la plantilla y aportando lo mejor de cada uno, para lograr un patrón común. Con el permiso de biwana que para eso es el pionero ;) .

Un saludo a todos,

López.

=====

## Re: Herramientas para valorar las inversiones

Escrito por biwana - 09/02/2010 23:01

---

Jejejejeje. Ok por mi perfecto. Mañana preparo una pequeña plantilla para que puedas ver cómo lo hago yo y podamos refinarlo un poquito mejor. ;)

=====

## Re: Herramientas para valorar las inversiones

Escrito por biwana - 10/02/2010 17:12

---

Bueno aquí os envío un pequeño ejemplo de cómo calculo yo la RENTABILIDAD NETA del capital.

Antes de leerlo os pongo un par de indicaciones aquí para que os sea más sencillo de entender:

-APARTADO APORTACIONES: En esta tabla teneis que introducir las entradas y salidas de dinero que haceis en vuestro plan de ahorro así como las fechas en las cuales lo hacéis. Recomiendo que las salidas las pongais en rojo y en negativo, para luego tener claro que tipo de flujo es (apartado rentabilidad neta). Debajo de la tabla haced una suma de todas las aportaciones.

-APARTADO INTERESES NETOS: En esta tabla teneis que introducir todos aquellos intereses NETOS (muy importante que sean NETOS), así como las fechas en que los vais cobrando. Debajo de la tabla, haced una suma de todos los intereses de la tabla.

-TOTAL SALDO: Es la suma de las aportaciones más los intereses netos.

-APARTADO RENTABILIDAD NETA: Esta es la tabla más importante. Debeis de ir colocando las aportaciones y los intereses de forma CRONOLÓGICA, tal y como está hecho en el ejemplo que os adjunto. Es muy importante que las cantidades que están en positivo del apartado de aportaciones, las pongais en negativo, mientras que las cantidades en negativo las teneis que poner en positivo. Los intereses del apartado de intereses netos teneis que ponerlos en positivo. Para terminar en la última celda de esta tabla teneis que poner el saldo total que teneis el día que querais calcularlo, y en fecha poned la fecha de ese día en cuestión. Si lo hacéis bien tendréis todos los flujos y fechas de vuestra inversión y podréis calcular una TIR.

-TIR: En este recuadro teneis que introducir la siguiente fórmula:

=TIR.NO.PER((rango de flujos);(rango de fechas))

Una vez llegado a este punto tendríais que poder visualizar la TIR. El tipo de interés que obtendréis es el ANUAL (TAE)

En caso de que el excel no os reconozca la función, haced lo siguiente:

Id a Herramientas/Complementos/Activar herramientas para el análisis y herramientas para el análisis VBA

De esta manera excel os la reconocerá.

Para terminar quiero comentar que la TIR no considera las reinversiones a diferentes tipos de interés y el dato que obtendréis considera que heis reinvertido los intereses obtenidos al tipo de interés de la TIR, hecho que no tiene porqué ser cierto (seguramente no lo será).

Si teneis datos sobre los tipos de interés a los que os han rendido vuestros ahorros cada vez que los vais reinvertiendo (cosa que yo no tengo), quizás podríais plantear el preparar otra tasa de interés que lo tenga en cuenta (yo conozco la TEPI, aunque no sé si hay más).

Espero que os sea útil mi aportación y si alguien propone mejoras estaré encantado de hacerlas con tal de beneficiarnos todos. ;) [http://www.ahorristas.es/images/fbfiles/files/ejemplo\\_rentabilidad.rar](http://www.ahorristas.es/images/fbfiles/files/ejemplo_rentabilidad.rar)

=====