

SERIE COLECCIONABLE

Ojo de trader

Aprende a leer lo que otros no ven

TEMA DE ESTA EDICIÓN

Gestión del **RIESGO CAMBIARIO** *en trading*

Una serie de guías diseñadas para acelerar tu curva de aprendizaje en trading e inversión en acciones y ETFs.

Conocimiento metódico y aplicable.

Tu rentabilidad no termina donde termina tu operación

Cuando inviertes en activos denominados en una moneda diferente a la moneda en la que recibes tus ingresos o realizas tus gastos, aparece una exposición adicional: **el riesgo cambiario**.

¿POR QUÉ DEBES GESTIONARLO?

Porque cuando operas activos denominados en una moneda diferente a la de tus ingresos y gastos, la tasa de cambio hace parte de tu resultado. Puede llegar a borrar tus ganancias, o gestionándolo adecuadamente, puede recuperar tus pérdidas o incluso aumentar tus ganancias.

El riesgo cambiario en el trading internacional

Ejemplo: un trader colombiano



¿Por qué ocurre esto?

El resultado final en pesos depende de dos variables independientes:

Rentabilidad del activo

+

Movimiento de la moneda

Una rentabilidad positiva en dólares no garantiza una rentabilidad positiva en pesos.

La gran mayoría de traders dedican tiempo y esfuerzo en planificar sus operaciones, pero olvidan planificar:

¿CUÁNDO Y CUÁNTO DINERO VOY A CONVERTIR?

HERRAMIENTAS PARA GESTIONAR EL RIESGO CAMBIARIO

Minimizar el riesgo de liquidez

Retirar capital en dólares por una necesidad imprevista te obliga a convertir a la tasa que haya ese día, sin margen de elección. La solución: un fondo de emergencia en pesos que cubra tus gastos esenciales por varios meses (mínimo 3). Solo el excedente —lo que no necesitarás en el corto o mediano plazo— debe ir a tu cuenta de bróker. Esto no reduce la volatilidad del peso; evita que te afecte en el peor momento.

Distribuir el momento de conversión

No conviertas un monto importante en una sola fecha. Distribúyelo según una regla definida de antemano:

TRM favorable → mayor conversión.

TRM intermedia → conversión parcial.

TRM desfavorable → solo lo necesario.

El objetivo no es acertar el mínimo o el máximo de la moneda. Es evitar que todo tu resultado dependa de un único nivel de precio.

Cobertura mediante derivados

Forwards, futuros y opciones fijan o acotan la tasa de conversión. A diferencia de los dos puntos anteriores, no son una práctica de planificación sino instrumentos financieros con costos y riesgos propios: exigen entender márgenes, primas y valoración antes de usarlos.

Ser trader no es solamente decidir qué comprar y qué vender. También implica gestionar el flujo de capital que entra y sale de tu cuenta de trading.

RECURSOS PARA IR MÁS LEJOS

LINA MARTÍNEZ

TRADER · COACH · CREADORA DE TRADER360

+15

años operando

+500

estudiantes formados

"Mi compromiso es formar traders autónomos: capaces de gestionar su propio portafolio con autonomía y criterio profesional."



Mentoring 1 a 1



Aprende a invertir desde cero en acciones y ETFs con acompañamiento totalmente personalizado.

TRADER 360



Sistema basado en datos para analizar y controlar tu operativa. Define tu plan de mejora con métricas reales y acelera tu curva de aprendizaje con apoyo de la Inteligencia artificial.

EBOOK



El Código de los Maestros del trading, las estrategias de dos de los mejores traders de acciones de la historia. Conocimiento atemporal, aplicable hoy.

Coaching personalizado



Resuelve dudas específicas o supera retos puntuales en tu estrategia. Sesiones personalizadas, resultados concretos.

¿Tienes dudas?

Escríbeme directo a @linatradingcoach en Instagram