

DOJICLUB

CHECKLIST

para Evaluar el Potencial
de Crecimiento de una Acción



UNA GUÍA PRÁCTICA PARA SABER TOMAR DECISIONES MÁS
ESTRATÉGICAS EN EL MERCADO DE LA BOLSA



INTRODUCCIÓN

En el mundo de las inversiones, tomar decisiones informadas es crucial para alcanzar el éxito. Sin embargo, la cantidad de información disponible puede ser abrumadora, especialmente para quienes están comenzando en el camino de invertir en acciones.

Para ayudar a simplificar este proceso, hemos creado este checklist que te guiará a través de los aspectos más relevantes a considerar antes de comprar una acción.

El análisis fundamental es una herramienta poderosa que permite evaluar la salud y el potencial de crecimiento de una empresa. Al examinar factores como el crecimiento histórico, la rentabilidad y la competencia, podrás tomar decisiones más conscientes y alineadas con tus objetivos financieros.

Este checklist no solo te ofrecerá un marco para evaluar cada acción, sino que también te invitará a puntuar cada aspecto, facilitando una evaluación clara y concisa.

Al final, sumarás tus puntuaciones y recibirás una orientación sobre si vale la pena invertir en esa acción específica. Prepárate para descubrir cómo un enfoque metódico puede transformar tus decisiones de inversión y acercarte a tus metas financieras.



1. CRECIMIENTO DE LA EMPRESA

El crecimiento sostenido es un indicador clave de la salud financiera de una empresa.

Según estudios, las empresas que muestran un crecimiento anual compuesto (CAGR) superior al 10% a lo largo de cinco años suelen ofrecer rendimientos superiores a largo plazo.

Un historial de crecimiento robusto no solo sugiere que la empresa ha sabido adaptarse a cambios en el mercado, sino que también puede indicar una gestión eficiente y oportunidades de expansión futuras.

¿La empresa ha crecido en los últimos 5 años?

- ☒ Sin crecimiento -> **1 punto**
- ☒ Crecimiento mínimo (0-2%) -> **2 puntos**
- ☒ Crecimiento moderado (3-5%) -> **3 puntos**
- ☒ Crecimiento sólido (6-9%) -> **4 puntos**
- ☒ Crecimiento fuerte (10% o más) -> **5 puntos**



2. MARGEN DE BENEFICIO

El margen de beneficio neto refleja la proporción de ingresos que queda como ganancia después de deducir todos los gastos.

Un margen bajo puede ser una señal de problemas operativos o competencia intensa, mientras que un margen alto sugiere que la empresa tiene control sobre sus costos y es capaz de generar beneficios a partir de sus ventas.

¿Cuál es el margen de beneficio neto de la empresa?

- ☒ Menos del 5% -> **1 punto**
- ☒ Entre el 5 y 10% -> **2 puntos**
- ☒ Entre el 11 y 15% -> **3 puntos**
- ☒ Entre el 16 y 20% -> **4 puntos**
- ☒ Más del 20% -> **5 puntos**



3. GESTIÓN DE LA DEUDA

Evaluar la deuda en relación con los ingresos es fundamental para entender la capacidad de la empresa para manejar su apalancamiento.

Una relación deuda-ingresos por debajo de 1 es ideal, mientras que relaciones superiores a 2 pueden indicar riesgo.

Un alto nivel de deuda puede limitar la capacidad de una empresa para invertir en crecimiento y aumentar su vulnerabilidad ante condiciones económicas adversas.

¿Es la deuda manejable en relación con los ingresos?

- ✓ Deuda alta (2 o más) --> **1 punto**
- ✓ Deuda moderada (1.5-2) --> **2 puntos**
- ✓ Deuda manejable (1-1.4) --> **3 puntos**
- ✓ Deuda Baja (0.5-0.9) --> **4 puntos**
- ✓ Sin deuda o muy baja --> **5 puntos**



4. VALORACIÓN DE LA EMPRESA

La valoración de una empresa se refiere al proceso de determinar su valor económico. Este análisis es fundamental para evaluar si una acción está sobrevalorada, subvalorada o en su precio justo. Entre más subvalorada esté mayor oportunidad de crecimiento.

El P/E ratio (precio sobre ganancias) es una de las métricas más utilizadas para evaluar si una acción está adecuadamente valorada. Es esencial considerar el contexto del sector y el crecimiento esperado al interpretar estos números.

¿Está la acción sobrevalorada o subvalorada?

- ✓ P/E > 30 (sobrevalorada) -> **1 punto**
- ✓ P/E 25-30 (ligera sobrevaloración) -> **2 puntos**
- ✓ P/E 15-24 (valoración justa) -> **3 puntos**
- ✓ P/E 10-14 (subvalorada) -> **4 puntos**
- ✓ P/E < 10 (muy subvalorada) -> **5 puntos**



5. COMPETENCIA EN EL SECTOR

Comprender la posición competitiva de una empresa es vital. Las empresas que sobresalen en su sector suelen mostrar mayores márgenes, crecimiento y estabilidad.

Analizar métricas como cuota de mercado, innovación de productos y satisfacción del cliente puede proporcionar una visión clara de su competitividad.

Un análisis comparativo puede revelar si la empresa tiene ventajas competitivas sostenibles.

¿Cómo se compara con sus competidores?

- ☒ Peor que la competencia -> **1 punto**
- ☒ Comparable -> **2 puntos**
- ☒ Ligera ventaja -> **3 puntos**
- ☒ Ventaja competitiva -> **4 puntos**
- ☒ Liderazgo en el mercado -> **5 puntos**



5. TENDENCIA DEL SECTOR

Invertir en sectores en expansión aumenta las posibilidades de éxito.

Los sectores que están creciendo a una tasa del 5% o más anualmente generalmente ofrecen mejores oportunidades de rendimiento.

Evaluar las tendencias macroeconómicas, la innovación y las regulaciones del sector puede proporcionar un contexto valioso sobre el potencial futuro de la empresa en ese sector.

¿El sector al que pertenece la empresa está en crecimiento?

- ✓ Sector en declive -> 1 punto
- ✓ Crecimiento lento (0-2%) -> 2 puntos
- ✓ Crecimiento moderado (3-5%) -> 3 puntos
- ✓ Crecimiento sólido (6-8%) -> 4 puntos
- ✓ Sector en auge (9% o más) -> 5 puntos



EVALUACIÓN FINAL

Ahora que has evaluado cada aspecto de la acción, es momento de sumar tus puntuaciones. Toma nota de la puntuación que le otorgaste a cada uno de los seis puntos y suma los valores.

El total te dará una idea clara de la viabilidad de la inversión. Por ejemplo, si tu puntuación total es de 15, puedes considerar que hay un potencial de inversión, pero también sería prudente investigar más a fondo antes de tomar una decisión final.

Recuerda que este proceso es solo una guía general para ayudarte a reflexionar sobre tus decisiones y asegurarte de que has considerado los aspectos más relevantes. Pero es conveniente saber que cada sector tiene sus propias consideraciones y métricas.



RANGO DE RESULTADOS

(6-12 puntos)

Evaluar con Precaución

La acción puede no ser una buena inversión.

(13-18 puntos)

Potencial de Inversión

Investigar más a fondo y considerar factores externos.

(19-30 puntos)

Acción prometedora

Sugerida para compra, pero siempre hacer un seguimiento.



CONCLUSIÓN

Todos estos puntos forman parte del análisis fundamental, una habilidad esencial para cualquier inversor que busque tomar decisiones informadas y estratégicas.

A través de este tipo de análisis puedes obtener una comprensión más profunda de las empresas y los sectores en los que deseas invertir.

El análisis fundamental no solo te ayuda a identificar oportunidades, sino que también te permite evaluar riesgos y establecer expectativas realistas sobre el rendimiento de tus inversiones.

Al adoptar este enfoque analítico, te empoderas para tomar decisiones que se alineen con tus objetivos financieros y tolerancia al riesgo.

Recuerda que la educación continua y la investigación son tus mejores aliadas en el mundo de las inversiones.



FÓRMULA DOJI

**La mejor manera de introducirte en los
mercados y desarrollar la habilidad de invertir**

En DojiClub, contamos con una fórmula para aquellos
que quieran invertir en el mercado de acciones y
aprender a tomar decisiones fundamentadas.

La fórmula esta compuesta por un curso, asesoría
personalizada y una comunidad activa. Nuestro objetivo
es guiarte en el proceso de invertir, para que entiendas
cada decisión de inversión y desarrolles
tu propio criterio.

1

CURSO ONLINE

Diseñado para enseñarte los fundamentos del análisis de inversiones, comenzaremos hablando sobre cómo funciona el mercado y la mentalidad del inversionista. A través de lecciones estructuradas, aprenderás a evaluar empresas por sector, interpretar métricas financieras y aplicar estrategias efectivas para gestionar tu portafolio.

2

ASESORÍA PERSONALIZADA

Te guiamos y acompañamos en el proceso de inversión, ayudándote a abrir o potenciar tu portafolio de acciones con asesoramiento personalizado de acuerdo a tus objetivos y tolerancia de riesgo. Puedes acceder a esta asesoría tanto si decides tomar el curso como si no. Si optas por el curso, incluso puedes comenzar a recibir asesoría antes de iniciarlo, permitiéndote invertir desde el primer momento con nuestra guía.

3

COMUNIDAD

Al unirse a DojiClub, te conviertes en parte de una comunidad activa de inversores. Todas las semanas hacemos webinars en vivo para analizar el mercado. Aquí puedes compartir experiencias, hacer preguntas y aprender de otros. La interacción en la comunidad fomenta un ambiente de aprendizaje continuo y apoyo mutuo, lo cual es invaluable en tu viaje de inversión.

¡ÚNETE A DOJI!

Te invitamos a ser parte de nuestra comunidad y comenzar tu camino hacia una inversión más estratégica, fundamentada y segura.

¡Conoce más sobre lo que ofrecemos en nuestro sitio web y únete a nosotros en Redes Sociales!

www.dojiclub.com
[@somosdoji](#)