***Plantilla 6: Hoja de ruta de inversión cripto (Herramienta de estrategia, planificación y ejecución para inversores de criptoactivos)***

**Introducción**

Esta plantilla diseñada para ayudar al inversor -sea principiante o avanzado- a visualizar su evolución, definir objetivos, evaluar riesgos y construir una cartera en consonancia a a los objetivos financieros, tolerancia al riesgo y visión temporal.

Invertir en criptomonedas no debe ser un acto impulsivo ni basado en tendencias virales. Dada su volatilidad, descentralización y naturaleza emergente, el mercado cripto requiere una planificación estructurada, disciplinada y adaptativa. Así como las empresas desarrollan hojas de ruta para adoptar tecnologías disruptivas, los inversores necesitan una guía que combine visión estratégica, ejecución táctica y autogestión del riesgo.

**Objetivos de la plantilla**

Esta plantilla quiere trabajar los siguientes aspectos:

* Establecer una visión estratégica de inversión a corto, medio y largo plazo.
* Integrar análisis técnico, fundamental, fiscal y psicológico.
* Definir procesos iterativos de revisión, corrección y aprendizaje.
* Disminuir la improvisación y aumentar la consistencia operativa.

**Estructura de la plantilla**

La hoja de ruta está compuesta por siete secciones que cubren el ciclo completo del proceso de inversión en criptoactivos.

*SECCIÓN 1: Diagnóstico inicial del inversor*

Esta sección permite el diagnóstico personalizado el camino de inversión y establecer parámetros realistas. Se sugiere revisar cada trimestre.

|  |  |
| --- | --- |
| **Variable** | **Resultado** |
| Capital disponible a invertir (EUR) | 10.000€ |
| Horizonte temporal | 3 años |
| Nivel de experiencia | Medio |
| Tolerancia al riesgo | Moderado |
| Frecuencia deseada de operaciones | Mensual |
| Objetivo principal | Acumulación patrimonial |

Tabla 75: Diagnóstico inicial del inversor. Elaboración propia.

*SECCIÓN 2: Definición de los objetivos financieros*

Esta sección permite realizar un seguimiento de los objetivos financieros. Los objetivos deben ser medibles, alcanzables y revisables, siguiendo el modelo SMART.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Objetivo** | **Plazo** | **Indicador de éxito** | **Estrategia realizada** |
| Multiplicar capital por 2 | 3 años | ROI > 100% | DCS en altcoins y staking |
| Proteger contra inflación | Constante | > 5% rendimiento anual | Stablecoins + CeFi |
| Exposición tecnológica | 1 año | Participación en L2, Web·, IA, etc. | Tokenización diversificada |

Tabla 76: Definición de los objetivos financieros. Elaboración propia.

*SECCIÓN 3: Construcción del portafolio*

Esta sección, una vez definidos los objetivos financieros, se recomienda usar herramientas como CoinMarketCap watchlists, CoinGecko o apps como Zerion para seguimiento.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tipo de activo** | **% asignado** | **Proyecto (ejemplo)** | **Estrategia** |
| Bitcoin (BTC) | 35% | BTC | Reserva de valor o DCA |
| Ethereum (ETH) | 25% | ETH | Infraestructura L1 |
| Altcoins sólidas | 20% | AVAX, LNK, MATIC, etc. | Innovación + rendimiento |
| Stablecoins | 10% | USC, DAI, etc. | Protección, staking CeFI, etc. |
| Riesgo alto (DeFi) | 10% | GMX, AAVE, RLB, etc. | Rendimiento, farming, etc. |

Tabla 77: Construcción del portafolio. Elaboración propia.

*SECCIÓN 4: Estrategia de entrada y salida de la inversión*

Esta sección, estableciendo una estrategia de entrada y salida de las criptoinversiones, evita decisiones impulsivas a la hora de invertir. Se recomienda automatizar alarmas o usar bots (con precaución).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Activo** | **Estrategia de entrada** | **Condiciones de salida** | **Herramientas de seguimiento** |
| ETH | DCA semanal 50€ | Precio objetivo 3.000€ o señales técnicas | TradingView, CoinMarketCap alerts, etc. |
| AAVE | Buy the dip -20% | Si pierde soporte en la semana | Glassnode, CoinMetrics, etc. |

Tabla 78: Estrategia de entrada y salida de la inversión. Elaboración propia.

*SECCIÓN 5: Gestión de riesgo y protección*

Esta sección se establece cómo se va a gestionar el riesgo de la inversión en criptoactivos. La protección del capital es tan importante como su crecimiento. El riesgo debe ser personalizado según perfil inversor.

|  |  |
| --- | --- |
| **Elemento** | **Acción** |
| Porcentaje máximo por operación | 5% |
| Stop loss recomendado | -15% |
| Diversificación por sector | Sí |
| Uso de cold wallets | Legper para 70% |
| Cobertura (hedging) | Operaciones BTC (opcional) |

Tabla 79: Gestión de riesgo y protección. Elaboración propia.

*SECCIÓN 6: Revisión periódica y ajustes*

Esta sección se analiza y revisan de forma diaria, semanal, mensual, trimestral, semestral o anual, las inversiones realizadas. El roadmap no es estático. El mercado cambia, y tú también puedes cambiar de estrategia. Lo importante es tener estructura para decidir con criterio.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Frecuencia** | **Métrica de evaluación** | **Herramientas para evaluar** |
| Trimestral | ROI, Sharpe Ratio o % aciertos | Excel + CoinTracking |
| Semestral | Rotación de activos o nuevas tendencias | Newsletters, análisis on-chain, etc. |
| Anual | Redefinición de objetivos | Asesoría + revisión personal |

Tabla 80: Revisión periódica y ajustes. Elaboración propia.

*SECCIÓN 7: Control fiscal y normativo*

Esta sección se validan las diferentes obligaciones fiscales que hemos contraído con nuestra inversión en criptoactivos. La falta de control fiscal puede invalidar todo el rendimiento conseguido. La transparencia ante la normativa es clave.

|  |  |
| --- | --- |
| **Elemento** | **Estado** |
| Declaración fiscal anual | Realizado |
| Registro de operaciones (CoinTracking, Koinly, etc.) | Realizado |
| Wallets con historial exportable | Realizado |
| Revisión legal (según país) | En proceso |

Tabla 81: Control fiscal y normativo. Elaboración propia.

**Resultado final**

Esta plantilla ofrece una guía por secciones para construir una cartera en consonancia a nuestra realidad financiera y psicológica, con herramientas para aprender, adaptarte y prosperar.

La inversión en criptoactivos no es un juego de azar ni una moda pasajera. La planificación es la única herramienta que permite obtener el éxito en un entorno volátil, técnico y emocionalmente exigente.