

Guía de instalación del Excel 4.0 (con el Add-In) y primeros pasos de uso para el seguimiento de tu cartera de inversiones

Olvídate de tu cerdito - Antonio Jiménez

Versión Add-In 4.011 (6 abril de 2025)

Contenido

1	Introducción	4
2	Guía de instalación.....	5
2.1	FASE 1: Prepara el entorno excel y configura los permisos de archivos descargados.....	5
2.2	FASE 2: Comprobar que la plantilla excel 4.0 y el Add-In 4.0 funcionan correctamente..	9
2.3	FASE 3: Importar tus datos del excel 3.7 antiguo xlsx, al nuevo excel 4.0 xlsx	13
3	Primeros pasos de uso	15
3.1	Requisitos	15
3.2	Conceptos clave, consejo y orden para introducir los nuevos datos	15
3.3	Rellenando la pestaña “Config”	15
3.4	Anota tus compras.....	18
3.5	Anota tus ventas	18
3.6	Actualiza las cotizaciones	20
3.7	Anota tus dividendos	21
3.8	Visualiza el Resumen de tu cartera	22
3.9	Rentabilidad TWR y compárate con los índices	22
3.10	Pestañas de Fiscalidad	23
3.11	Generación de informe profesional X-Ray	26
3.12	Otras pestañas útiles	29
3.13	Sobre Premium y Donar	30
3.14	Conclusiones	30
4	Preguntas frecuentes y recomendaciones	31
4.1	Actualizaciones futuras de macros (add-in):	31
4.2	Lecturas obligadas sobre inversión.....	31
4.3	Lecturas de las versiones anteriores del excel.....	32
4.4	Otras preguntas habituales sobre anotaciones	32
4.5	Problemas de instalación:.....	34
4.5.1	Problema 1	34
4.5.2	Problema 2	34
4.5.3	Problema 3	36



Revisiones del manual y del Add-In

Fecha	Cambios realizados en este manual y add-in	Cambios reflejados en nuevo Add-in
30 noviembre 2024	Manual inicial	4.000
1 diciembre 2024	Se indica que hay un botón para comprobar y descargar nuevas versiones de Add-In	4.001
6 diciembre	Se indican ciertos consejos evitar errores por tener add-in duplicados o no bien instalados. En Add-in retoques dejar modo automática y mejoras formulario de venta	4.002
7 diciembre	En manual ninguno. Add-in con retoque lecturas DPA de yahoo (habían cambiado la web)	4.003
8 diciembre	Add-in usa el nombre: "Metodo_Lectura_DPA" para averiguar la casilla que contiene el método "1" o el "2" para leer DPAs en pestaña "Rentas"	4.004
22 diciembre	Add-in mejorado en venta de activos, decimales al vender corregidos	4.005
11 enero 2025	Mejora en el Add-in en la macro que genera el informe 720 (ahora es más robusto ante nombres largos o con espacios en blanco que superaba los límites del formato 720 de hacienda). Retoques menores en la plantilla 4.0 en pestaña IRPF1 (sobra una tablita), y en los campos de validación de datos de DatosDividendos y DatosInversiones (que solo leía hasta la línea 202 de Config). Solo afecta si tienes más de 202 valores en Config, en ese caso podéis mirar lo diferente y replicarlo.	4.006 En excel 4.0 (pestañas IRPF1 y DatosDividendos y DatosInversiones)
12-enero-2025	Detectado error en "Anotar Dividendo" en la cinta de inversiones, que solo afecta a algunos (por defecto Excel gestionaba bien el pasar de número a string al formar las fórmulas, pero no en todos los casos. Ahora la conversión se hace explícitamente)	4.007
8-febrero-2025	Correcciones menores en add-in (selección de botones de compra y venta), y corrección de fórmulas en pestaña Rentabilidades (cambios en plantilla, y fácil de replicar un tu excel 4.0 fijándose en cómo está la nueva plantilla 4.0)	4.008 En excel 4.0 (pestañas Rentabilidad)
16 febrero 2025	Macro y botón en cinta "Limpiar referencias absolutas xlam" para intentar limpiar automáticamente de botones y fórmulas en celdas todas las rutas absolutas tipo "'C:\mi usuario\inversiones\ OlvidateCredito_Add-In_40.xlam'!..." que se forman a veces al instalar el Excel la primera vez	4.009
12 marzo 2025	Botones de Premium y donar en cinta de inversiones no funcionaban. Algún otro retoque	4.010



	menor.	
6-abril-2025	Se añade una comprobación inicial al abrir el Excel si se tiene derechos para manejar las librerías VBA.	4.011



1 Introducción

Bienvenido a esta guía para configurar tu Excel de seguimiento de inversiones. Para una correcta puesta en marcha y configuración, y un posterior uso, es necesario que tengas paciencia, leas esta guía con detenimiento y sigas los pasos y consejos de uso que te explicamos.

Antes de nada, quiero aclarar que este Excel es gratuito, permite que sobre él añadas tus personalizaciones y nuevas pestañas adicionales (aunque debes preservar las actuales), y está pensado para inversores a largo plazo, no para especuladores. La filosofía es anotar las compras y ventas de inversiones cotizadas que hagas, anotar tus dividendos, y tener una visión global de la rentabilidad de tus inversiones, incluso si tienes varios brókeres y por tanto tus activos están dispersos. Te permite ver si consigues una buena rentabilidad y si lo hacer mejor o peor que los índices.

El Excel tiene funcionalidades añadidas, que denominamos Premium, que te permite acceder a herramientas que te simplifican las anotaciones o te permite hacer cálculos avanzados. De entrada, desde el lanzamiento de esta versión 4.0, todos seréis Premium temporalmente y sin fecha definida. Si en algún momento dejaseis de ser Premium, activarlo de nuevo es sencillo, basta que hagáis una donación para que os active de nuevo de forma indefinida. Es algo simbólico, pero si alguien hace una donación siento que mi trabajo tiene valor para esa persona y me siento recompensado y me anima a seguir mejorando o a daros soporte personalizado.

Quiero aclarar que este Excel a diferencia de las versiones previas (3.7X y anteriores) lleva las macros separadas del propio Excel de seguimiento donde tú recogerás tus datos de inversión. De esta forma cuando saque una mejora, lo haré sobre un Add-in que es el contenedor de las macros y que está separado de tu Excel de seguimiento 4.0. El Add-In contiene macros de confianza, es el mismo Add-In que yo y mi familia usa para controlar nuestras inversiones, y por tanto no tiene virus ni código malintencionado, ni revela tu identidad, ni el monto o detalles de tus inversiones. Cierta información anónima se comparte conmigo para saber el número de usuarios activos y si existen problemas o hay ciertas macros que os fallen en algún momento. Solo con ánimos de mejorar la herramienta en el futuro.

Si bien el Excel lo comparto con el ánimo de que os sea útil, y podéis personalizarlo como queráis, no autorizo su uso para explotarlo como producto comercial, ni para revenderlo, ni tal cual, o por partes, o desprotegiendo sus macros. Es por tanto un Excel de uso personal.

Sin más os dejo con la guía. Espero que lo disfrutes y te sea de mucha utilidad.



2 Guía de instalación

Esta guía de instalación está dividida en 3 fases de actuación, cada una de ellas con diferentes pasos que debes seguir en secuencia sin saltarte ninguno, uno tras otro.

- Fase 1: Preparar el entorno Excel con los permisos necesarios,
- Fase 2: Comprobar que funciona el Excel/Add-in correctamente,
- Fase 3 (opcional): Importar datos de versiones previas si eres usuario de versiones 3.7X.

2.1 FASE 1: Prepara el entorno excel y configura los permisos de archivos descargados

En esta fase, vamos a asegurarnos de que tu entorno de Excel está configurado correctamente para que puedas usar el archivo de seguimiento de inversiones **Seguimiento_Inversiones_40.xlsx** y el complemento **OlvidateCredito_Add-In_40.xlam** sin problemas.

Paso 1: Descargar, organizar los archivos y desbloquear

1. **Descarga los 4 archivos** (o el zip que los contiene) que necesitas para la instalación:
 - **Seguimiento_Inversiones_40.xlsx** (archivo de Excel con los datos de inversión).
 - **OlvidateCredito_Add-In_40.xlam** (complemento de Excel con macros).
 - **Guía de instalación** (este documento).
 - **Abre_Primereste_Excel.xlsx** (archivo **vacío** sobre el que trabajaremos para configurar el entorno Excel)

Nombre	Tipo
 guia_instalacion_Excel40 y Add-in_v5.pdf	Documento Adobe Acrobat
 Abre_Primereste_Excel.xlsx	Hoja de cálculo de Microsoft Excel
 Seguimiento_Inversiones_40.xlsx	Hoja de cálculo de Microsoft Excel
 OlvidateCredito_Add-In_40.xlam	Complemento de Microsoft Excel

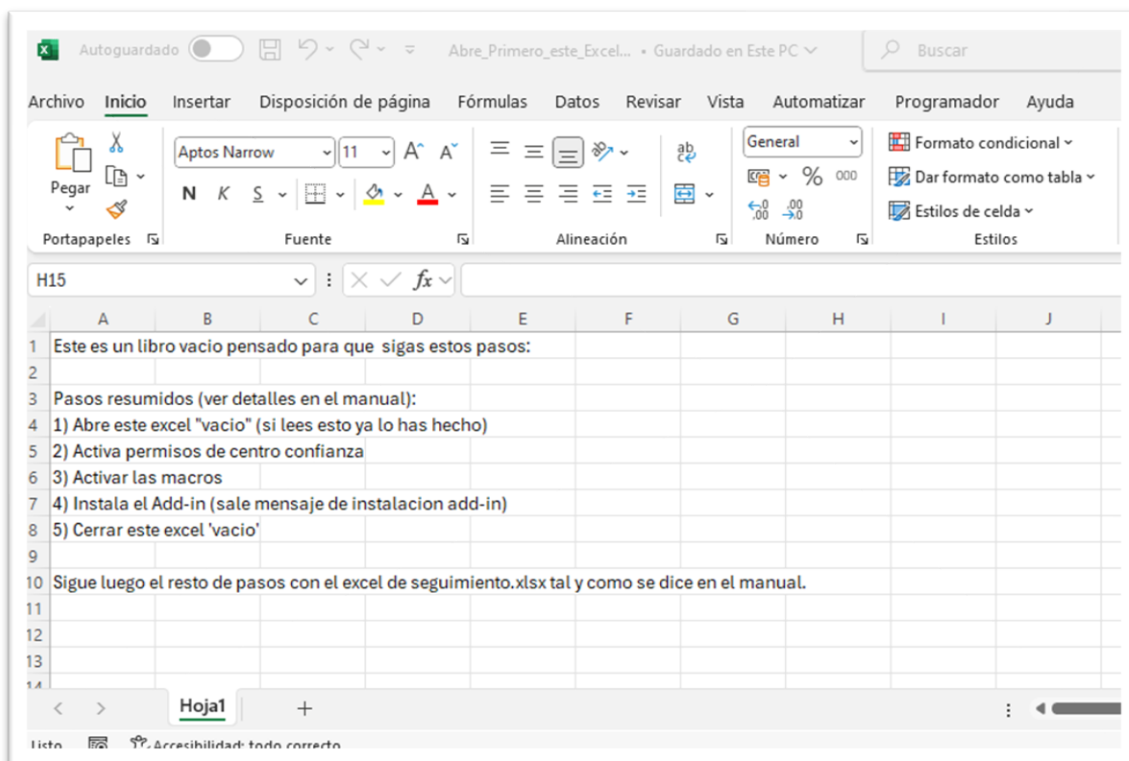
2. **Crear una carpeta local en tu equipo** para almacenar estos archivos:
 - En **Mis Documentos** u otra **carpeta local** de tu elección en tu equipo (en tu disco local), crea una carpeta nueva y nómbrala, por ejemplo **Mis_Inversiones**.
 - Nota: **No uses una ubicación remota** (solo disco local)
 - Guarda en esta carpeta local los archivos descargados **Abre_Primereste_Excel.xlsx**, **Seguimiento_Inversiones_40.xlsx** y **OlvidateCredito_Add-In_40.xlam**.
3. **Desbloquear los archivos descargados** (si estuvieran bloqueados):
 - Abre el Explorador de Windows y dirígete a la carpeta donde guardaste los archivos.
 - Haz clic derecho en cada archivo (.xlsx y .xlam) y selecciona **Propiedades**.
 - En la pestaña **General**, si ves el botón **Desbloquear** en la parte inferior, márcalo y pulsa **Aceptar**.
4. **No abras ninguno de los archivos todavía** (sigue el orden que te digo paso a paso)



Paso 2: Configurar el “Centro de Confianza” y “Vista protegida” (con Excel vacío)

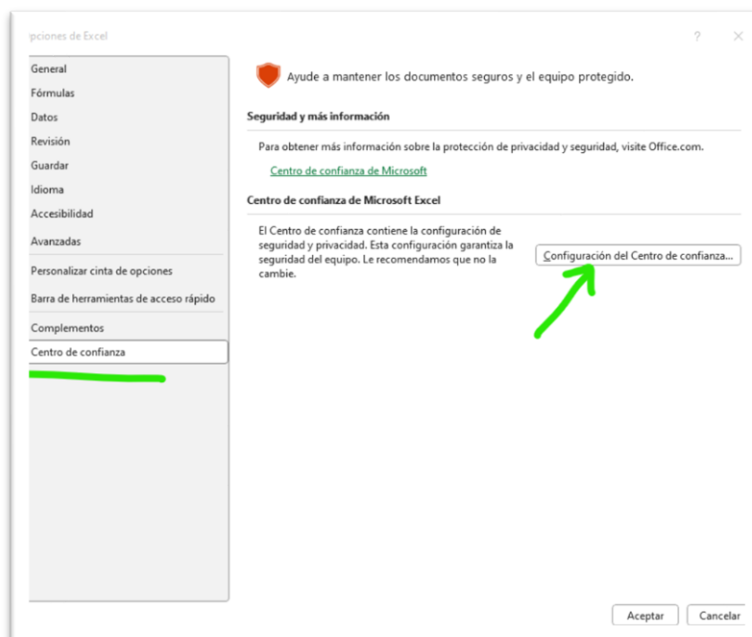
Antes de activar el complemento y las macros, vamos a ajustar algunas configuraciones en el Centro de Confianza de Excel para que los archivos descargados se puedan abrir sin problemas.

1. **Abre el fichero vacío** con Excel. El fichero llamado: **“Abre_Primerο_este_Excel.xlsx”**. Verás esto o similar (un fichero vacío con alaguna instrucción resumida):



2. Ir al Centro de Confianza:

- Haz clic en **Archivo > Opciones** para abrir la ventana de opciones de Excel.
- Selecciona **Centro de Confianza** en el menú de la izquierda y luego pulsa en **Configuración del Centro de Confianza....**



3. Configurar las ubicaciones de confianza:

- En la ventana del Centro de Confianza, selecciona **Ubicaciones de confianza** en el menú de la izquierda.
- Pulsa en **Agregar nueva ubicación...** y selecciona la carpeta donde guardaste los archivos (p.ej. **Mis_Inversiones**).
- Marca la casilla **Subcarpetas de esta ubicación también son de confianza** para asegurarte de que cualquier archivo dentro de esa carpeta o subcarpeta también sea confiable.
- Pulsa **Aceptar** para guardar la ubicación de confianza y luego **Aceptar** nuevamente para salir de la ventana de opciones.

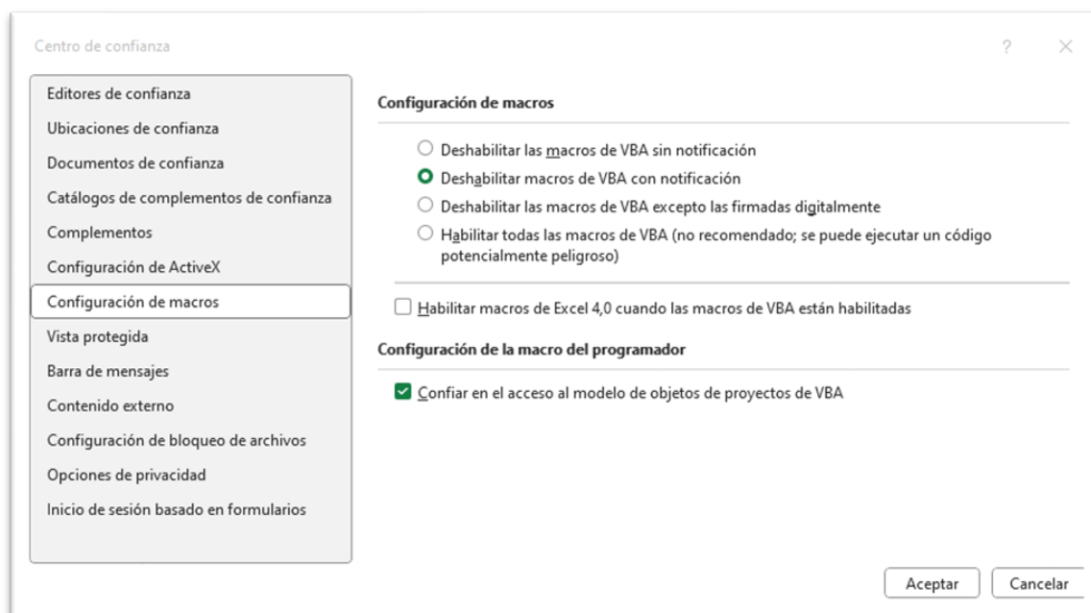
4. Desactivar Vista Protegida para archivos de ubicaciones confiables (opcional):

- En el Centro de Confianza, selecciona **Vista Protegida** en el menú de la izquierda.
- Desmarca las opciones:
 - **Habilitar Vista Protegida para archivos procedentes de Internet.**
 - **Habilitar Vista Protegida para archivos ubicados en ubicaciones potencialmente no seguras.**
- Estas opciones permiten que Excel abra los archivos de la carpeta de confianza sin mostrar advertencias de seguridad.
- Pulsa **Aceptar** para guardar y cerrar el Centro de Confianza.

Paso 3: Configuración de Macros (con Excel vacío)

Para que el complemento **OlvidateCredito_Add-In_40.xlam** funcione correctamente, debemos ajustar la configuración de macros en Excel. Seguimos con el Excel vacío abierto y solo este.

1. En el **Centro de Confianza**, selecciona **Configuración de macros**.
2. Marca la opción **Deshabilitar todas las macros con notificación**. Esto permitirá que Excel te muestre un aviso al abrir archivos con macros, dándote la opción de habilitarlas.
3. Marca la opción **Confiar en el acceso al modelo de objetos de proyectos de VBA**.



4. Pulsa **Aceptar** para guardar los cambios y cerrar el Centro de Confianza.

Paso 4: Instalar Add-In “OlvidateCredito_Add-In_40” (con Excel vacío)

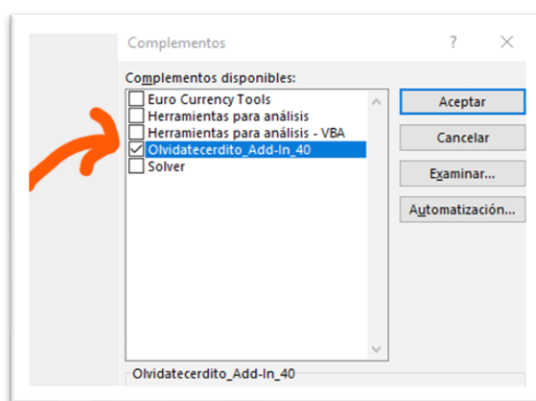
Seguimos con el libro vacío abierto. No has debido abrir ninguno otro hasta el momento.

1. Ir al cuadro de diálogo de Complementos:

- En Excel, ve a **Archivo > Opciones** y selecciona **Complementos** en el menú de la izquierda.
- En la parte inferior de la ventana, donde dice **Administrar**, selecciona **Complementos de Excel** y pulsa en **Ir...**

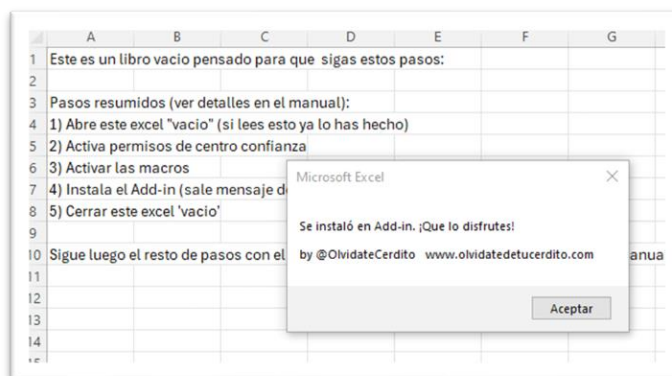
2. Agregar el complemento manualmente:

- En el cuadro de diálogo **Complementos**, si no ves **OlvidateCredito_Add-In_40** en la lista, pulsa en **Examinar...**
- Navega hasta la carpeta **Seguimiento_Inversiones_v4.0**, selecciona **OlvidateCredito_Add-In_40.xlam** y pulsa **Aceptar**.
- Marca la casilla junto a **OlvidateCredito_Add-In_40** para activarlo y luego pulsa **Aceptar** para cerrar la ventana de Complementos.



3. Verificación de activación:

- Al activar el complemento, debería aparecer un mensaje de instalación realizada en una ventana emergente (esto solo ocurre la primera vez que se active).



Paso 5: Paso final (cerrar Excel Vacío)

Para finalizar, y antes de pasar a la fase 2 haz esto:

1. Cierra Excel vacío actual.
2. Abre el archivo **Seguimiento_Inversiones_40.xlsx** y verifica que no sale ningún mensaje extraño, salvo los de bienvenida.

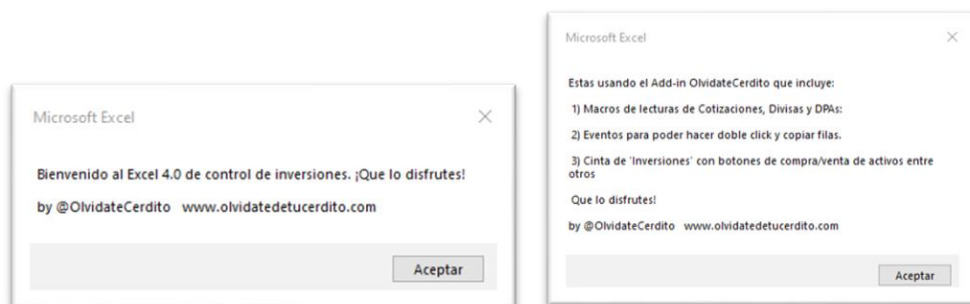
Conclusiones: Con estos 5 pasos realizados, tu entorno Excel debería estar preparado y tu complemento **OlvidateCredito_Add-In_40** debería estar activo (veremos si funciona más adelante en la fase 2). Si encuentras algún problema, revisa todo de nuevo o mira estas posibles nuevas acciones listadas a continuación.

2.2 FASE 2: Comprobar que la plantilla excel 4.0 y el Add-In 4.0 funcionan correctamente

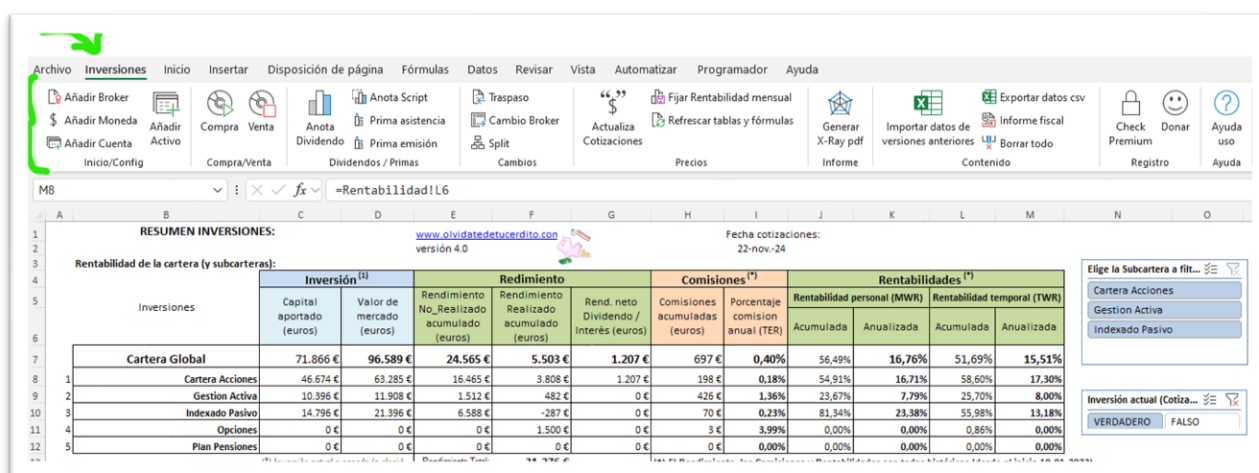
Importante: **No hay que abrir el xlam**, no hace falta. **Tampoco debes tener abierto otro fichero antiguo 3.7** de seguimiento de versiones (que tenían extensión **xls**m y tiene macros) pues habría conflicto entre las macros del Add-In y de ese xlsm, que comparten el mismo nombre de las funciones.

1. **Comprobar si funcionan las macros.** Abre el Excel plantilla de seguimiento de cartera “**Seguimiento_Inversiones_40.xlsx**” y comprueba si funciona correctamente. Al haber instalado ya el Add-In en la fase anterior este Excel debería poder acceder a las macros del Add-in y poder hacer las labores habituales (lectura de cotizaciones, carga de dividendos por acción, doble click para copia de filas en DatosInversiones, etc.). Si está correctamente instalado el Add-ini al abrir cualquier excel de seguimiento de inversiones que tenga una pestaña llamada “DatosInversiones” tendrás las funcionalidades de las macros, lo notarás porque:

- a. Te da mensaje de bienvenida con un doble mensaje cada vez que abres o cierras el Excel xlsx.



- b. Te aparece una cinta de “Inversiones en la parte superior”



En la cinta de “Inversiones” hay una serie de botones, que estará siempre visible. Si además eres Premium los botones deberían llevarte a un formulario para ayudarte a completar la acción. En caso contrario te indicará que no se ejecuta por no ser Premium. En cualquier caso, a día de hoy, no todos están implementados (se completarán las funcionalidades en versiones futuras del Add-In 4.0 xlam).



- c. Permite hacer doble-click para copiar filas en DatosInversiones y DatosDividendos.

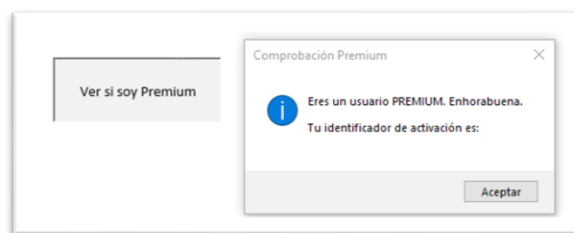
Datos Inversiones:
Rellena en una nueva fila tus operaciones
AYUDA: si haces doble click en una fila se copia

Inversión		Venta			
Nombre	Precio pagado por unidad (moneda)	Coste bruto total de la compra (euros)	Comisión compra (euros)	Fecha de venta o traspaso	Año de venta o traspaso
INDEXA +Rentab ACCIONES (PP)	10.9230	125.99	0.00	2-nov-24	2024
BilCom	38937.6465	1847.55	0.25	2-nov-24	2024
FUNDSMITH EQUITY T (FI)					2024
VANGUARD GLOBAL STOCK (FI)					2024
INDEXA +Rentab ACCIONES (PP)					2024
Indexa					2024
Microsoft					2024
Vidrala					2024
FUNDSMITH EQUITY T (FI)					2024
VANGUARD GLOBAL STOCK (FI)					2024
INDEXA +Rentab ACCIONES (PP)					2024
FUNDSMITH EQUITY T (FI)					2024
Amazon	182.5000	978.33	2.95	2-nov-24	2024
VANGUARD GLOBAL STOCK (FI)	33.1924	299.73	0.00	2-nov-24	2024

Insertar nueva fila debajo de la actual:
[Fila nueva que sea copia de la actual donde tienes el cursor?
Si hacer una copia (recomendado), No: nueva en blanco,
Cancel: Abortar]

Sí No Cancelar

- d. Permite comprobar si eres Premium en la pestaña “Premium”



- e. Los botones deberían permitir leer cotizaciones, pero con el método 2 del desplegable solo si te das antes **de alta en EODHD.com** y pones **tu clave** (API key) en la pestaña Config (como se explica más adelante)

www.olvidatedetucerdito.com
versión 4.0

leseedad (por día festivo o no estar actualizado el VL en fondos) pone f

Acceso a Divisas. Elige modo:
EODHD (<https://eodhd.com/>) Actualiza solo Divisas

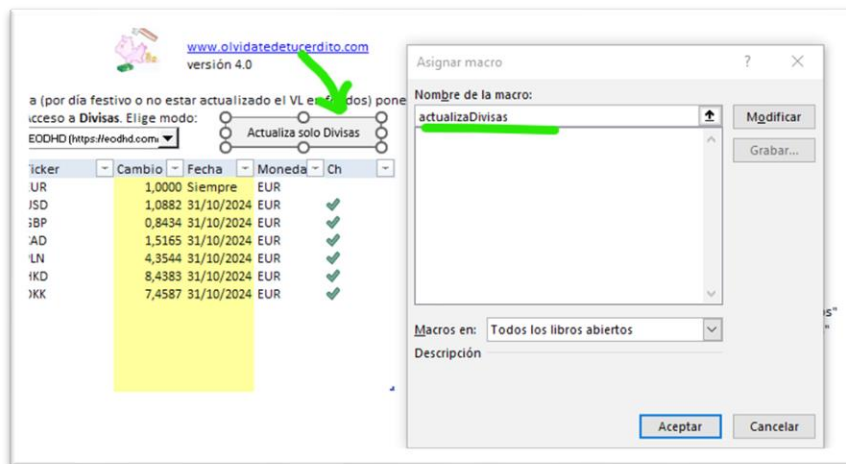
Ticker	Cambio	Fecha	Moneda	Ch
EUR	1.0000	Siempre	EUR	
USD	1.0882	31/10/2024	EUR	✓
GBP	0.8434	31/10/2024	EUR	✓
CAD	1.5165	31/10/2024	EUR	✓
PLN	4.3544	31/10/2024	EUR	✓
HKD	8.4383	31/10/2024	EUR	✓
INR	7.4597	31/10/2024	EUR	✓

Divisas

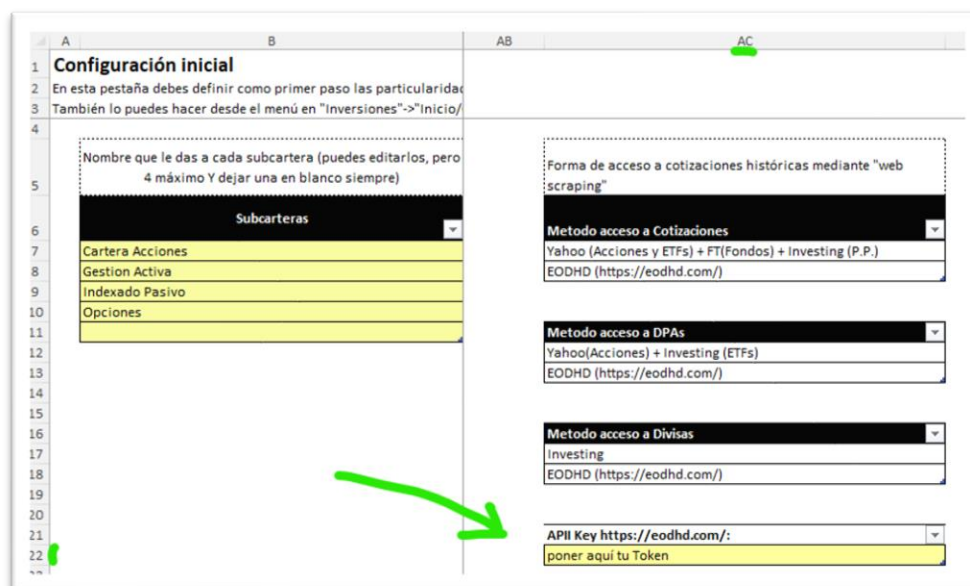
Vas a actualizar las divisas respecto al EUR a fecha de 31/10/2024.
Tendrás que tener conexión a internet y esperar hasta que carguen todos los cambios de divisa.
Pulsa ESC si deseas abortar la lectura una vez empezada

Sí No

2. **Verificar que los botones enlazan a las macros del Add-In.** Si en los botones del Excel plantilla de ejemplo (“Seguimiento_Inversiones_40.xlsx”), al pasar el ratón por encima no aparece una mano con un dedo con intención de pulsar, es posible que se hayan roto los enlaces a las macros y habría que ponerlos. Para ponerlos, dar a click-derecho del ratón sobre el botón, y elegir “Asignar macro...”, en este campo poner el nombre de la macro perdida.
- En el caso de la pestaña “Cotizaciones”
 - El boton izquierdo “Actualiza solo Cotizaciones de activos” debe llamar a la macro "actualizaPrecios" (escribe este último texto sin más)
 - El boton derecho “Actualiza solo Divisas” debe llamar a la macro "actualizaDivisas" (escribe este último texto sin más)



- b. En el caso de la pestaña “Rentas”
- El botón “Carga DPA” debe llamar a la macro "actualizaDPA" (escribe este último texto sin más)
3. **Verificar el doble método de lectura cotizaciones.** Comprobar que en Cotizaciones/Rentas hay 2 posibles métodos de cargar las cotizaciones/divisas/DPAs. El segundo método es el nuevo usando el suministrador de datos EODHD.com. Abrir una cuenta en esta web, versión gratuita, y os generará un “API token” que es un código solo vuestro asociado a un número de consultas diarias. Colocar dicho “API token” en el Excel 4.0.xlsx en la pestaña “Config” a la derecha del todo, celda “AC22”.



- a. Sobre EODHD:
- Su **cuenta gratuita** permite 20 consultas al día, pero regala 500 desde el inicio (suficiente para probar el excel). Una consulta equivale a una cotización de una empresa, o una divisa o un DPA.
 - Si **pagas 5€** en un solo pago compras **100.000 consultas** (yo lo he hecho recientemente y creo que con esas 100.000 tengo para muchos meses de cotizaciones).
 - EODHD usa **ticker** idénticos o **muy parecidos a los de Yahoo**, por tanto, no hay que cambiar casi nada de los que ya usas. En algún caso, si ves que no

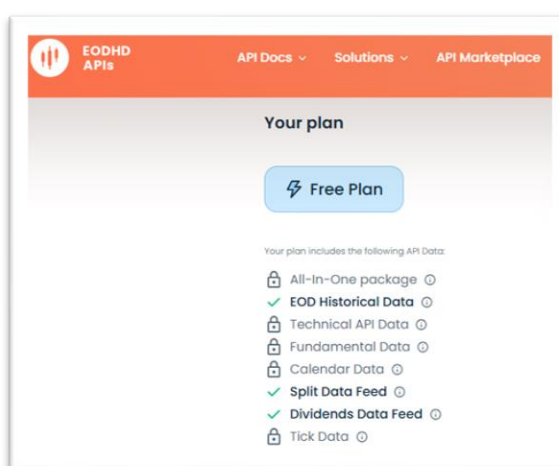
carga alguna cotización, entra en su web, busca el activo, y mira cuál es su ticker.

- iv. Por defecto la **cuenta gratuita** te permite acceder a los datos de **cotizaciones**, pero no de dividendos. Te dicen que si quieres acceder también a **dividendos** que les mandes un **e.-mail** a: support@eodhistoricaldata.com diciendo que te lo activen. Es gratis y lo hacen rápido.

1. Ejemplo de e-mail:

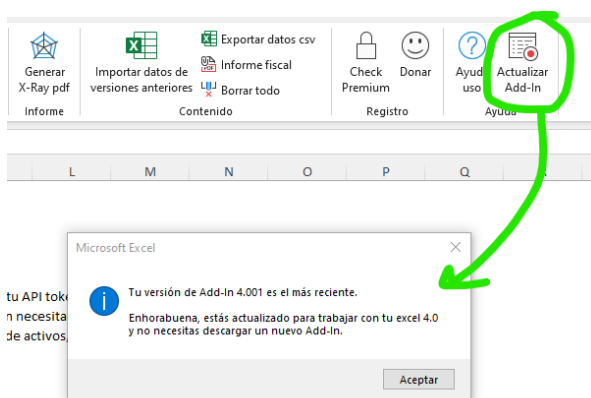
“Hi, I recently register as a new user in the free plan (Account name: “IDENTIFICA tu cuenta”), every thing works fine, but I would like you to active the “dividends API” that seems to be included in the free plan. Thanks for your support”.

2. Cuando te lo activen debería poder ver en tu dashboard de EODHD estos **ticks activos** en tu plan gratis:



Es decir, debe estar marcado no solo “EOD Historical Data” (caso de no mandar e-mail), sino además las otras 2 líneas con tick verde: “Split Data feed” y “Dividends Data Feed”.

Si no estás seguro de que tu **versión de Add-In sea el último**, recuerda que puedes comprobar si hay un **nuevo Add-In** directamente desde el Excel (botón a la derecha de la cinta de inversiones). Además se hace una comprobación al abrir el Excel.



2.3 FASE 3: Importar tus datos del excel 3.7 antiguo xlsx, al nuevo excel 4.0 xlsx

Una vez has completado las Fases 1 y 2, ya tendrás tu nueva plantilla Excel 4.0 funcionando con el Add-In 4.0. Pero si quieres migrar tendrás que pasar tus datos de la plantilla 3.7 a la nueva. Te aseguro que esta será la última vez, ya que a partir de ahora el Add-In(xlam) y el Excel (xlsx) son ficheros independientes, donde en el primero tendrás tus datos y tus retoques a medida que vayas haciendo, y el Add-In con las macros y cinta de “Inversión” sería lo único que podría actualizar en el futuro. Es importante, tener en cuenta que no puedes usar el Add-In 4.0 con versiones 3.7 o anteriores del Excel. El Add-In asume que los datos están dispuestos, en los lugares elegidos en la nueva plantilla 4.0. Eso sí, sobre esta plantilla nueva tú podrías añadir nuevas pestañas, añadir nuevas tablas o lo que quieras, pero sin cambiar de sitio lo que ya viene en la plantilla 4.0.

Paso previo para importar:

1. **Convertir tu versión de Excel de seguimiento antigua (v3.7X) a una sin macros** (sin la extensión xlsx) para que no haya conflictos de macros entre ella y el Add-In que ya has instalado. Para ello:
 - Abre tu excel antiguo con macros (versiones anteriores a la 4.0, p.ej. la v3.7) que tendrá **una extensión xlsx, y guárdalo como xlsx** (con “guardar como” o con “exportar” a otro tipo de archivo).
 - En el mensaje que dice “Las siguientes características no se pueden guardar en libros sin macros: Proyecto VB” pulsar el botón segundo que dice “**Guardar y borrar características**”. De esta forma te crearás una copia de tu Excel antiguo, con los datos de inversión, pero sin ninguna macro.

Opciones para importar:

1. **Hacerlo a mano.** Debes ir columna a columna, copiando datos, y pegándolo en las columnas de fondo amarillento del nuevo Excel (misma política que siempre, fondo amarillo es editable, cosas en fondo blanco, contiene fórmulas y no hay que tocarlas para no destrozar el Excel.)
2. **En la cinta de “Inversiones”** que aparece al tener activo el Add-In hay un botón que pone “**Importar datos de versiones anteriores**”. Esta función está operativa, y ayudará a automatizar el paso manual anterior, tratando de copiar lo que hay en tu versión 3.7 antigua a la nueva 4.0. En la siguiente figura tienes cómo es la interfaz gráfica para hacer la importación.

Archivo Inversiones Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Automatizar Programador Ayuda

Importar datos de versiones anteriores
 Exportar datos csv
 Check Premium
 Donar

17 - Q - Fecha Compra

Importar datos de excel antiguo al actual

Esta pestaña es para configurar la importación (si no quieres importar nada especial a lo que hay por defecto déjalo tal cuál). Para importar usa el botón "Importar datos"

En la Tabla Importar de abajo se detalla dónde está la información en origen, y dónde quiero ponerlo en destino (este excel 4.0). Asume que los nombres de pestañas, y de las tablas en origen y destino son los mismos. Las letras de columna define qué columna de origen va a la columna de destino.

Descripción de columna de datos (a título informativo solo), si comienza con "" indica que la columna puede tener formulas o no (caso de ventas de activos)

Descripción de columna de datos (a título informativo solo), si comienza con "" indica que la columna puede tener formulas o no (caso de ventas de activos)	Nombre de Pestaña de datos en origen y destino	Nombre de la Tabla dentro de las Pestañas en origen y destino	Letra de destino
Nombre	Config	TablaEligeInversiones	B
Tipo Instrumento	Config	TablaEligeInversiones	C
Tipo activo	Config	TablaEligeInversiones	D
Moneda	Config	TablaEligeInversiones	E
Ticker Cotizaciones: Yahoo.com (si son Acciones, bonos, ETF, cryp)	Config	TablaEligeInversiones	F
C.I.F. (o ISIN en su defecto)	Config	TablaEligeInversiones	H
TER (%) si es fondo/ETF	Config	TablaEligeInversiones	I
Estilo	Config	TablaEligeInversiones	L
Sector	Config	TablaEligeInversiones	M
Región	Config	TablaEligeInversiones	N
Nombre	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	A
Subcarteras (diferentes estrategias inversión)	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	C
Compromiso de compra (Moneda), solo para PUTs vendidas	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	I
Nombre cuenta inversión	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	N
Fecha Compra	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	Q
nº unidades compradas (acciones o participaciones)	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	R
Cambio divisa (Moneda / EUR) en compra	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	S
Precio pagado por unidad (moneda)	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	T
Comisión compra (euros)	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	V
* Fecha de Venta o traspaso	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	W
Traspaso sin tributar	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	Y
* cambio de divisa actual (o tras venta)	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	Z
* precio actual, o tras venta, por unidad (moneda)	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	AA
Comisión venta (euros)	DatosInversiones	TablaDatosInversiones	AC
Nombre	DatosDividendos	TablaDividendos	A
Subcartera	DatosDividendos	TablaDividendos	D
Tipo	DatosDividendos	TablaDividendos	F
Broker	DatosDividendos	TablaDividendos	G
Fecha cobro	DatosDividendos	TablaDividendos	K
nº acciones/particip.	DatosDividendos	TablaDividendos	M
Dividendo Bruto (euros)	DatosDividendos	TablaDividendos	R
Retención origen (euros)	DatosDividendos	TablaDividendos	S
Retención destino (euros)	DatosDividendos	TablaDividendos	T

Importar datos de versiones previas

Selecciona el Excel antiguo (v3.7x) con tus datos de inversión

Elige el excel de origen...

Recuerda usar un excel de origen en formato xls (sin las macros)

Nombre: C:\Users\... \FINANZAS\INVERSIONES\Excel_seguinte_mi_inversiones\version_40_Add-In\control_rentabilidad_inversiones_37.xls

Contenido importable:

- Activos elegibles en TablaEligeInversiones (Pestaña Config): 125
- Activos en TablaDatosInversiones (Pestaña DatosInversiones): 27
- Anotaciones en TablaDatosDividendos (Pestaña DatosDividendos): 30

Elige tabla de datos a importar

¿Qué tabla quieres importar? (recomiendo tabla a tabla):

selecciona aquí...

Importar

Salir

Una vez hecha la importación, puedes **eliminar las filas de las anotaciones de ejemplo** que vienen en el excel 4.0 descargado. Para eliminar lo que no es tuyo, basta con ir a las pestañas DatosInversiones o DatosDividendos, e incluso Config, y seleccionar las filas a eliminar. Como en este ejemplo:

<

3 Primeros pasos de uso

3.1 Requisitos

Debes asegurarte de esto:

- **Verifica que tu ordenador de trabajo sea Windows con Microsoft Excel:** Este Excel solo funciona en Windows y con software de Microsoft (Con Mac puede tener uso limitado; y no funciona ni con OpenOffice o Google Sheets, etc..., solo Excel de Microsoft). El equipo que he utilizado para crear este excel es Windows 10 de 64 bits, y Office 365 Empresarial 64 bits (si tu Office es de 32 bits algunas funciones podrían no ejecutarse correctamente).
- **Asegúrate de usar la última versión disponible para descarga.** Una vez que ya tengas una de las versiones 4.0 ya solo tendrás que asegurarte de bajarte el último Add-in que estará en el lugar habitual: <https://olvidatedetucerdito.com/recursos/plantillas-excel/>. aunque te bajes el zip completo, solo debes actualizar el Add-In si ves que la fecha de creación es posterior a la última que te bajaste.
- **No te saltes pasos y asegúrate de haber instalado correctamente el excel.** Configura tu entorno excel tal y como se explica en la segunda sección de este manual siguiendo las fases descritas.

3.2 Conceptos clave, consejo y orden para introducir los nuevos datos

Antes de meter tus datos es importante recordar estos dos conceptos:

- **Mira el excel e intenta entender su lógica.** En Datos Inversiones verás que cada línea corresponde con una compra de un activo y que es en esa misma línea donde se cierra o vende ese activo. En Config está todo lo que es estático relativo a tus cuentas y los tipos de activos que piensas comprar.
- Las **celdas con fondos amarillo** indican datos que es un lugar donde puedes escribir tú, y las **celdas con fondo blanco** se calcula solas con una fórmula, y por tanto no las debes tocar.
- **Añade primero y borra después.** Para evitar problemas, que podrían ocurrir si primero vacías todo el excel, ya que alguna fórmula se podría desconfigurar, te recomiendo que primero añadas tus datos, y finalmente borres los de vienen en el excel de ejemplo. Esto aplica al importar datos de versiones 3.7X también.
- **Orden de relleno de las pestañas:** Debes empezar rellenando tus datos de inversiones primero en "Config" y luego en "DatosInversiones" y en "DatosDividendos. Las pestañas de "Datos.." necesitan que "Config" esté relleno antes, para encontrar todos los detalles necesarios.

3.3 Rellenando la pestaña "Config"

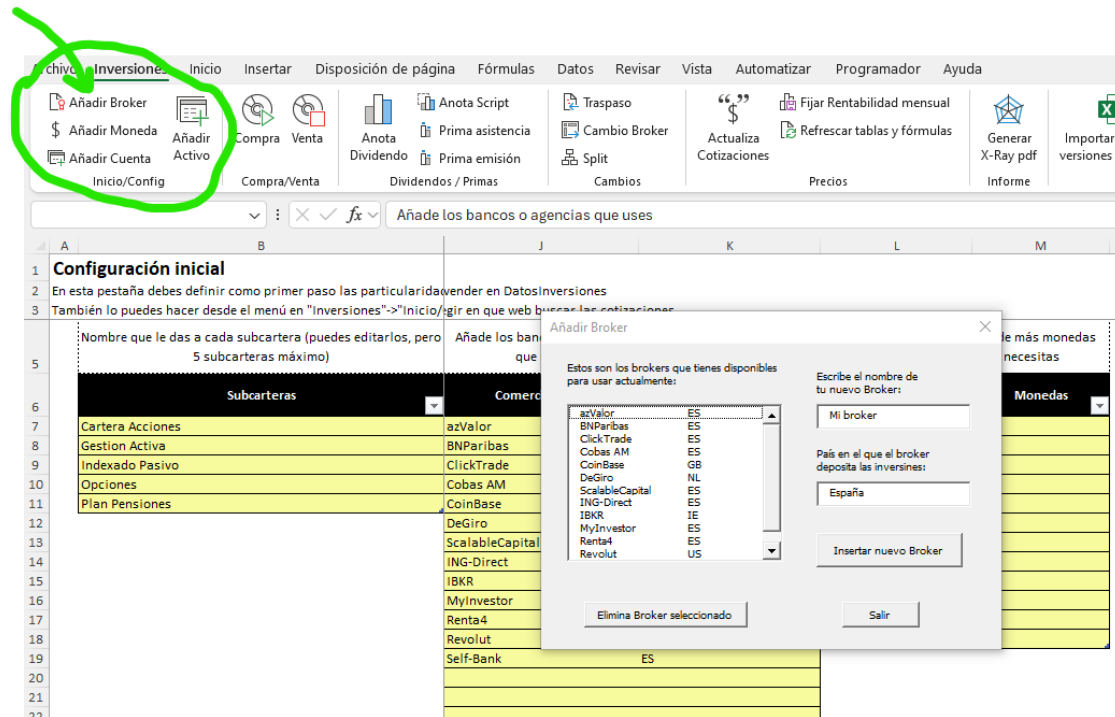
En la pestaña "Config" está todo lo que es estático relativo a tus cuentas y los tipos de activos que piensas comprar. Incluye información sobre tus subcarteras (si es que tiene varias o quieres desglosar tus inversiones en categorías), sobre tus cuentas de inversión (incluyendo si eres titular al 100% o lo compartes en ganancias al 50%). Debes poner tus brókeres o bancos comercializadores de tus productos, las divisas que utilices, y si quieres los estilos o sectores de inversión. También encontrarás a la derecha del todo el lugar para poner tu clave de EODHD



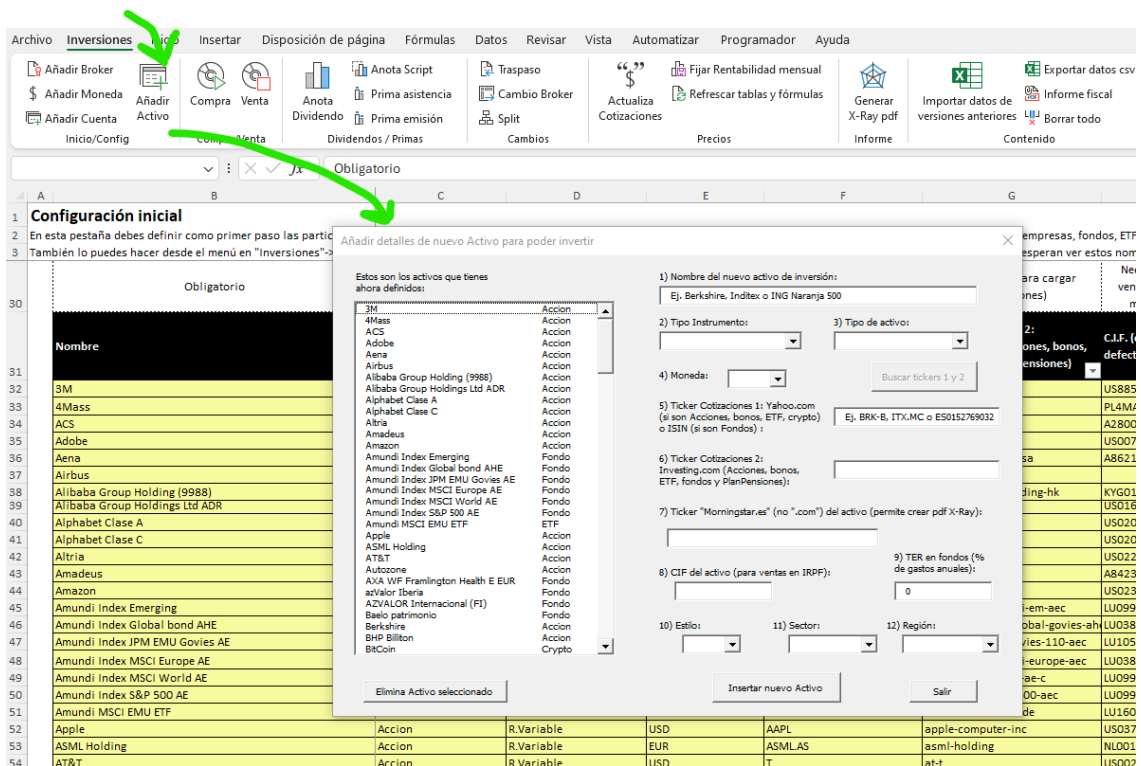
(nuestro proveedor más fiable de cotizaciones). Como verás en “Config” los campos en amarillo los puedes personalizar directamente editando las celdas.

Para facilitarte la vida, en la cinta de “inversiones” superior tienes 4 botones para rellenar estos campos. Son los botones “Añadir...” que permiten añadir, pero también borrar los que no quieras.

Comienza añadiendo el Broker, luego la moneda, luego las cuentas.

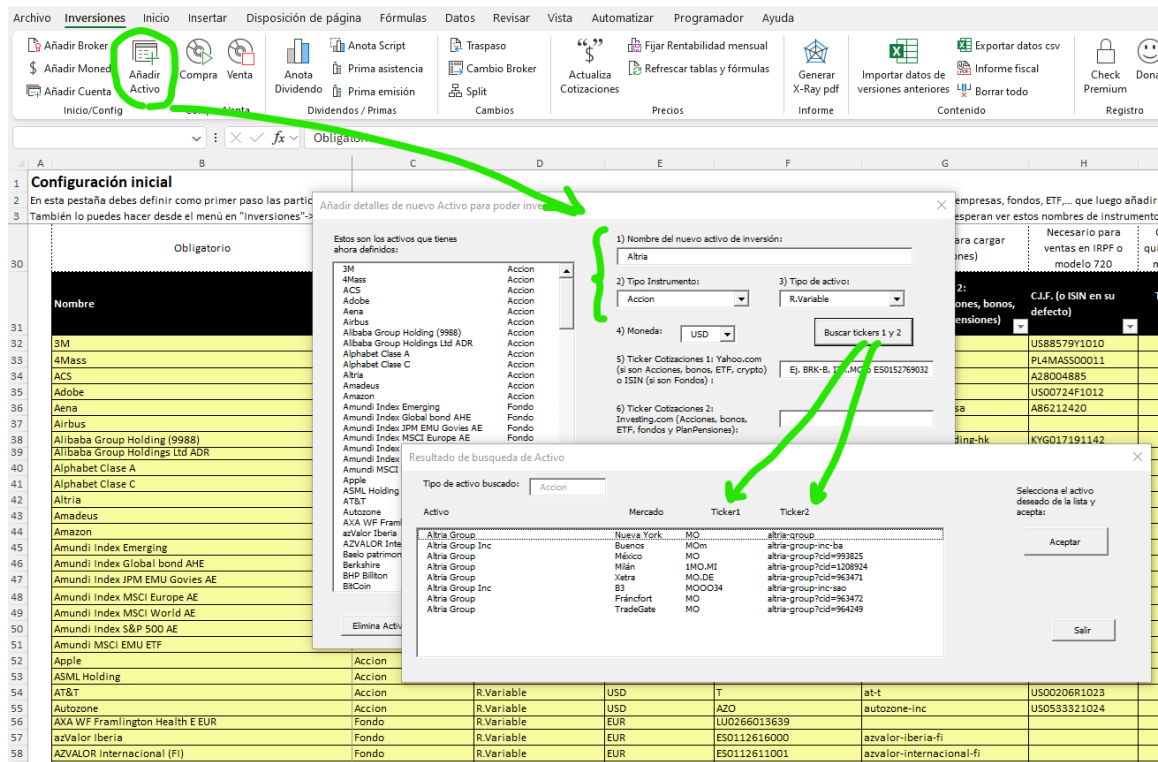


Finalmente, una vez tengas definido todo la anterior podrá rellenar y añadir los activos (tus empresa, fondos o ETFs,...). Se hace, a mano, con este diálogo:

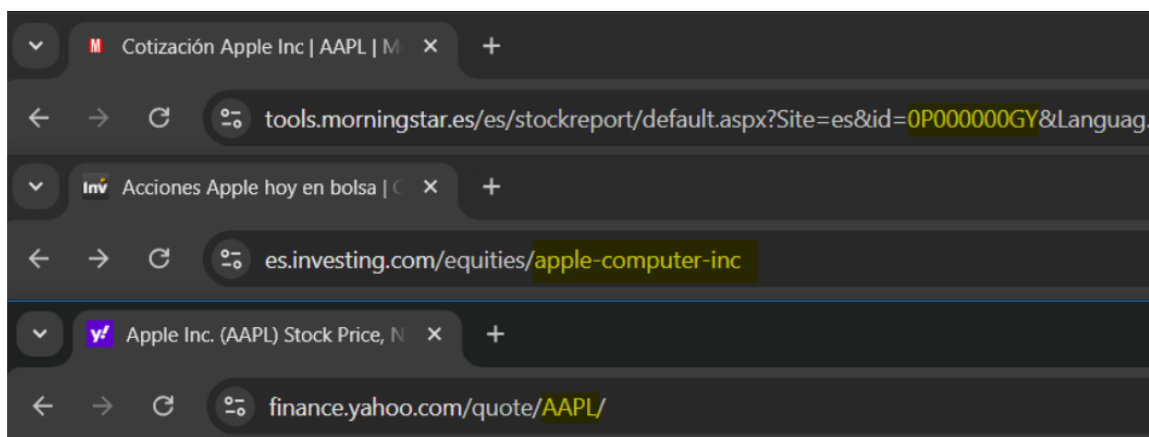


Es muy importante en este paso elegir los tickers de las diferentes fuentes de información. Si no los pones ciertas funcionalidades fallarán, como la lectura de cotizaciones o la generación de informes X-ray.

Tras rellenar los 3 primeros campos del formulario, te ofrece la posibilidad de buscar tickers de Yahoo e Investing al pulsar en el botón “Buscar tickers 1 y 2”. Además, te permite elegir entre diferentes mercados, para asegurarte que coges el ticker adecuado e idéntico al de tu inversión. Vemos un ejemplo con la empresa Altria:



Si no funcionase la búsqueda, basta con rellenar el resto de campos a mano, y para ello deberás saber cómo encontrar estos tickers por ti mismo. Aquí tienes un ejemplo, con Apple, de las URL de los proveedores de datos con el ticker que necesitamos que es el texto resaltado en amarillo:



Como en la plantilla de ejemplo 4.0 ya te vienen varias empresas, fondos y ETFs, es posible que ya no los tengas que rellenar, y los puedas reutilizar.

3.4 Anota tus compras

Realizar una **compra** consiste en añadir una nueva fila en la tabla que encontrarás en la pestaña DatosInversiones. Puedes hacerlo manualmente, o copiando una fila similar anterior que tengas (con la funcionalidad de doble-click), pero es más conveniente y rápido si usas el botón de la cinta de inversiones llamado “Compra”.

Usando la cinta de inversiones, en el diálogo emergente tras elegir el tipo de instrumento y el nombre de la inversión (que previamente tendrás predefinido en “Config”) te aparece una lista de las últimas 4 compras que ya tengas anotadas ordenadas por fecha de compra. Podrás reutilizar una de ellas, o si no tienes compras previas simplemente rellenar los datos que te pide el formulario. La nueva compra queda anotada como la última fila de la tabla (que luego podrás ordenar o filtrar a tu gusto).

En el ejemplo de la figura de anterior vemos cómo tras elegir la acción Adobe Inc, podemos ver las compras ya existentes, y seleccionando una, automáticamente nos copia los datos de esa compra pasada. Basta con actualizar la fecha real de la compra, el número de acciones, el precio y la comisión, darle a aceptar y os insertará la nueva compra en DatosInversiones.

Además, si el bróker no te da el tipo de cambio de divisa para el día de tu compra, el diálogo te permite cargarlo pulsando el botón “Leer”, tanto si la moneda base de tu bróker es en euros como si tienes otra divisa (p.ej. en brókeres multdivisa como InteractiveBrokers o Renta4). Esta carga de divisas usa el proveedor EODHD (asegúrate de tener la cuenta activa).

3.5 Anota tus ventas

Realizar una venta no significa eliminar una fila de compras en DatosInversiones, al contrario, significa añadir los datos correspondientes de las ventas en la misma fila de la compra.

Realizar una venta puede ser sencillo en algunos casos, pero complejo en otros casos. Si lo que vendes es toda tu posición, tanto creada con varias compras como una sola, lo que se hace es sustituir las fórmulas en las columnas (W, Z y AA) con fondo blanco por unos valores, y ponerlo en fondo amarillo (indicando que ya está cerrada la posición).

En este ejemplo se ven varias posiciones vendidas (Adobe y Alphabet clase C), y otras todavía abiertas (Cotizando) como son Altria, Amazon, AZValor, Bitcoin, etc.:

Archivo **Inversiones** Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Automatizar Programador Ayuda **Diseño de tabla**

Añadir Broker Añadir Moneda Añadir Cuenta

Inicio/Config

Comprar Ventar

Anotar Dividendo Prima asistencia Prima emisión

Compras/Ventas Dividendos / Primas

Traspaso Cambio Broker Split

Cambios

Actualizar Cotizaciones Fijar Rentabilidad mensual Refrescar tablas y fórmulas

Precios

Generar X-Ray pdf Importar datos de versiones anteriores Informe fiscal

Informes

Check Premium
Donar
Ayuda uso

J7 U V W X Y Z AA AB AC AD AE AF AG

=SI.ERROR(BUSCARV(A7;TablaEligeInversiones;11;FALSO);INDICE(TablaEligeInversiones[Estilo];COINCIDIR(EXTRAE(A7;1;4);EXTRAE(TablaElig

Nombre	Coste bruto total de la compra (euros)	Comisión compra (euros)	Fecha de compra o traspaso	Año de venta o traspaso	Traspaso sin tributar	Cambio antes actual (tras venta)	Precio actual, o tras venta por unidad (moneda)	Valor actual bruto o reembolso o compra o ventas abiertas (euros)	Comisión venta (euros)	Operación abierta (cotizando)	Nunca existente antes de fecha de cotización	Comisión anual media (automatic)	Rendimiento neto (euro)
Adobe	2251,28	0,35	2-oct-24	2024	No	0,9053	508,090	2251,28	0,58	FALSO	FALSO	0,02%	47,68
Adobe	365,12	0,35	2-oct-24	2024	No	0,9053	508,090	459,57	0,00	FALSO	FALSO	0,04%	94,50
Adobe	834,85	0,35	2-oct-24	2024	No	0,9053	508,090	919,95	0,00	FALSO	FALSO	0,03%	294,78
Alphabet Clase A	2815,24	0,32	30-nov-24	2024	No	0,9599	164,760	3162,99	0,00	VERDADERO	FALSO	0,01%	344,43
Alphabet Clase A	642,90	0,34	30-nov-24	2024	No	0,9599	164,760	632,60	0,00	VERDADERO	FALSO	0,11%	-107,2
Alphabet Clase C	102,57	0,12	26 ene-24	2024	No	0,9178	153,231	140,64	1,8	FALSO	FALSO	1,47%	36,10
Alphabet Clase C	373,48	0,14	26 ene-24	2024	No	0,9178	153,231	562,56	0,00	FALSO	FALSO	0,10%	188,66
Alphabet Clase C	183,97	0,2	26 ene-24	2024	No	0,9178	153,231	281,28	0,00	FALSO	FALSO	0,10%	97,09
Alphabet Clase C	278,57	0,33	26 ene-24	2024	No	0,9178	153,231	421,92	0,00	FALSO	FALSO	0,11%	143,02
Altira	772,73	15,00	30-nov-24	2024	No	0,9599	56,730	1089,08	0,00	VERDADERO	FALSO	1,76%	301,35
Altira	2599,79	15,00	30-nov-24	2024	No	0,9599	56,730	3811,77	0,00	VERDADERO	FALSO	0,67%	1196,98
Altira	3737,12	0,37	30-nov-24	2024	No	0,9599	56,730	5445,38	0,00	VERDADERO	FALSO	0,01%	1707,89
Amazon	975,33	2,95	30-nov-24	2024	No	0,9599	197,120	1892,11	0,00	VERDADERO	FALSO	0,12%	910,83
Amazon	1184,57	4,98	30-nov-24	2024	No	0,9606	492,438	1269,69	0,00	VERDADERO	FALSO	0,50%	324,16
AZVALOR Internacional (FI)	1940,08	0,00	30-nov-24	2024	No	1,0000	242,383	2187,99	0,00	VERDADERO	FALSO	1,88%	247,91
BitCoin	9,75	0,25	30-nov-24	2024	No	1,0000	89897,662	25,28	0,00	VERDADERO	FALSO	0,88%	15,28
BitCoin	9,75	0,25	30-nov-24	2024	No	1,0000	89897,662	25,80	0,00	VERDADERO	FALSO	0,91%	15,80
BitCoin	9,75	0,25	30-nov-24	2024	No	1,0000	89897,662	26,91	0,00	VERDADERO	FALSO	0,93%	16,91

La cosa se complica cuando vendes solo parte de tu posición, por un lado porque si las unidades vendidas no coinciden exactamente con tus paquetes de compra, tendrás que desdoblar compras, para luego vender una parte y dejar cotizando la otra. Por otro lado, no puedes vender cualquier lote, ya que de cara a la hacienda española, se aplica el método FIFO (Primero en ser comprado es lo primero que vendes). Es decir, que siempre vendes lo más viejo, lo primero que compraste. Afortunadamente te he preparado el diálogo de venta que te automatiza todo esto:

En el ejemplo superior ves como al intentar vender alguna acción de Altria, tras elegir el bróker y el activo, te muestra un listado con qué es lo que tienes en cartera, con lo más viejo primero. Puedes

elegir vender el número de acciones que quieras (todas, un primer paquete o las que quieras, por ejemplo 100), que tras pulsar el botón Aceptar, te venderá por orden FIFO, te desdoblará las comprar para vender lo que le has pedido. En el caso citado, de vender 100, te venderá los 2 primeros paquetes (20 + 70) y te venderá otras 10 acciones del tercer paquete, dejando anotadas en el excel 4 líneas, las 3 primeras con 20 70 y 10 acciones ya cerradas, y dejando una cuarta fila con las 90 acciones que siguen abiertas. Esta funcionalidad te facilitará mucho las cosas.

3.6 Actualiza las cotizaciones

Para tener una visión de cual es el valor de mercado de tu cartera de inversión en una fecha dada, basta con que vayas a la pestaña "Cotizaciones" y pongas una fecha deseada (la de hoy, por ejemplo), y pulsa el botón "Actualiza cotizaciones". También puedes directamente dar en los botones disponibles en la pestaña cotizaciones.

Las cotizaciones se leen de proveedores externos de datos, y te rellena las columnas que están en amarillo. Si alguna no se rellena siempre puedes tu poner el precio a mano, o ligarlo a alguna fuente de datos externo. Sin embargo, es más rápido y conveniente que se cargue automáticamente.

Existe 2 métodos para leer estas cotizaciones. Se eligen por los desplegables que hay junto al botón de "Actualiza solo cotizaciones" o "actualiza solo divisas".

El **primer método del desplegable** (Yahoo/investing) es el tradicional usado en versiones 3.7X y anteriores. Este método ha demostrado ser poco fiable y sujeto a fallos, ya que las páginas web de donde se cogen los datos sufren cambios, y hacen que las macros ya no sepan encontrar los datos buscados.

El **segundo método del desplegable** basado en el proveedor de dato **EOHHD**, usa una API para recoger los datos, es por tanto fiable y más rápido. Este es mi método preferido y el que uso desde hace meses. Solo implica tener abierta una cuenta en esta web. Y copiar el API key (o palabra secreta) que te den en la pestaña Config.

3.7 Anota tus dividendos

Tener tus dividendos anotados en la pestaña **DAtosDividendos** es fundamental para saber la rentabilidad exacta de tu cartera, y luego para poder llevar un control de tu evolución anual y mensual, y para saber qué te corresponde pagar a hacienda, y si te tiene que devolver dinero hacienda por doble imposición internacional.

Para anotar dividendos podemos igualmente hacerlo a mano, añadiendo una nueva fila en **DatosDividendos**, o podemos usar el diálogo correspondiente tras pulsar en el botón “Anota dividendo” de la cinta de Inversiones.

The screenshot shows the Excel interface with the 'Inversiones' ribbon. The 'Anota Dividendo' button is highlighted with a green circle. A green arrow points from this button to the 'Anotar Dividendo' dialog box. The dialog box contains the following fields and options:

- 1) Elige quién te paga dividendo: Altria
- Últimos dividendos ya anotados (click en uno para reutilizar):
- 2) Subcartera: Cartera Acciones
- 3) Cuenta de inversión: SelfB SinCustodia
- 4) Fecha de cobro: Día 10, Mes 7, Año 2024
- 5) Dividendo Cobrado y retenido (moneda broker):

The dialog box also includes a table of recent dividends with columns: Fecha Cobro, Año cobro, n° acciones, and Cambio moneda broker EUR. The table lists dividends for Altria, Ebro Foods, and PepsiCo.

De nuevo aquí tienes una lista de los últimos dividendos de tu empresa pagadora, y si son muy similares basta elegir uno de tus últimos cobros para copiar los datos de tu subcartera y cuenta de inversión, y así tras modificar la fecha e importe, poner insertar esa fila.

Te pregunta el dividendo bruto, y las retenciones en origen y destino. Si el dividendo lo cobras en moneda diferente al euro (típico en cuentas multdivisa como interActiveBrokers) puedes leer el tipo de cambio al final del día, y así sabrás cuanto vale tu dividendo y retenciones en tu moneda base EUR. Date cuenta que de cara a la hacienda española todo tiene que estar anotado en EUR.

3.8 Visualiza el Resumen de tu cartera

Una vez que ya has metido buena parte de tus datos, y hayas empezado a eliminar las entradas o filas del ejemplo, que no corresponden con tu cartera, ya podrás ver cómo lo estás haciendo en la pestaña principal (la primera) llamada “Resumen”.

Revisa en "Resumen" que se vean cifras razonables y sin errores. Como todavía no has tocado la pestaña “Rentabilidad” (que mide la rentabilidad TWR), seguramente veas cifras raras en esta parte derecha de la tabla superior de Resumen.

The screenshot shows the 'Resumen' tab in an Excel spreadsheet. The interface includes a ribbon with various tabs like 'Inversiones', 'Inicio', 'Insertar', etc. The main area displays a table titled 'RESUMEN INVERSIONES' with columns for 'Inversiones', 'Rentabilidad de la cartera (y subcarteras)', 'Comisiones', and 'Rentabilidad'. The table lists various investment vehicles like 'Cartera Global', 'Cartera Acciones', 'Gestión Activa', 'Indexado Pasivo', 'Opciones', and 'Plan Pensiones'. The 'Rentabilidad' section is highlighted with a green box, showing metrics like 'Rentabilidad personal (MWR)', 'Rentabilidad temporal (TWR)', and 'Rentabilidad acumulada'. The 'Comisiones' section shows 'Comisiones acumuladas' and 'Porcentaje comisión anual (TER)'. The 'Rentabilidad' section shows 'Rentabilidad personal (MWR)', 'Rentabilidad temporal (TWR)', and 'Rentabilidad acumulada'.

Inversiones	Capital aportado (euros)	Valor de mercado (euros)	Rendimiento No Realizado acumulado (euros)	Rendimiento Realizado acumulado (euros)	Rend. neto Dividendo / Interés (euros)	Comisiones acumuladas (euros)	Porcentaje comisión anual (TER)	Rentabilidad personal (MWR) Acumulada	Rentabilidad personal (MWR) Anualizada	Rentabilidad temporal (TWR) Acumulada	Rentabilidad temporal (TWR) Anualizada
Cartera Global	71.866 €	96.589 €	24.565 €	5.593 €	1.207 €	697 €	0,40%	56,49%	16,75%	51,69%	15,51%
Cartera Acciones	46.574 €	63.282 €	16.465 €	3.808 €	1.207 €	189 €	0,18%	54,91%	16,71%	58,60%	17,30%
Gestión Activa	10.396 €	11.958 €	1.512 €	482 €	0 €	428 €	1,36%	23,63%	2,79%	25,70%	8,00%
Indexado Pasivo	14.796 €	21.396 €	6.588 €	-287 €	0 €	70 €	0,23%	81,34%	23,38%	55,98%	13,18%
Opciones	0 €	0 €	0 €	1.500 €	0 €	3 €	3,99%	0,00%	0,00%	0,88%	0,00%
Plan Pensiones	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

La rentabilidad MWR trabaja directamente con los datos depositados en DatosInversiones y DatosDividendos, y puede calcular con macros tu rentabilidad anual. No necesita tener una pestaña de apoyo como “Rentabilidad” (caso de la rentabilidad TWR).

Esta pestaña resumen es el motivo o principal motivación que tuvimos para crear este excel, es decir para saber nuestra rentabilidad anualizada, y saber si lo estamos haciendo bien o mal.

Además, te da información de las comisiones que nos cobran los brókeres, de qué parte de nuestra rentabilidad es debido a los dividendos o a ganancias de capital. Sabremos que subcarteras o estilos de inversión lo hacen mejor que otros. Y en definitiva sabremos lo que estamos ganando, que para eso invertimos.

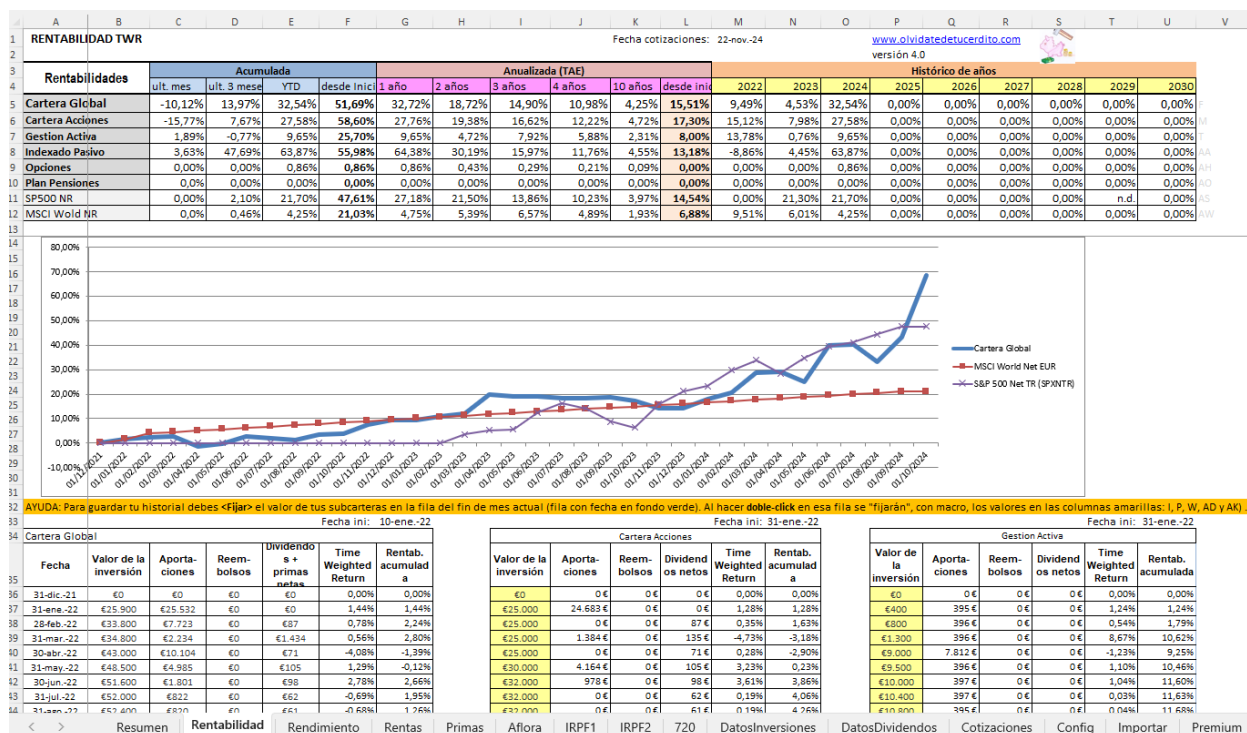
3.9 Rentabilidad TWR y compárate con los índices

La pestaña "Rentabilidades" te calcula la rentabilidad TWR que luego se ve en la hoja resumen a la derecha. Es la rentabilidad que te permite compararte con los índices y fondos que veas, pues calcula tus ganancias sin tener en cuenta cuanto dinero tienes en juego (a diferencia de la rentabilidad MWR que considera el tamaño de tu posición).

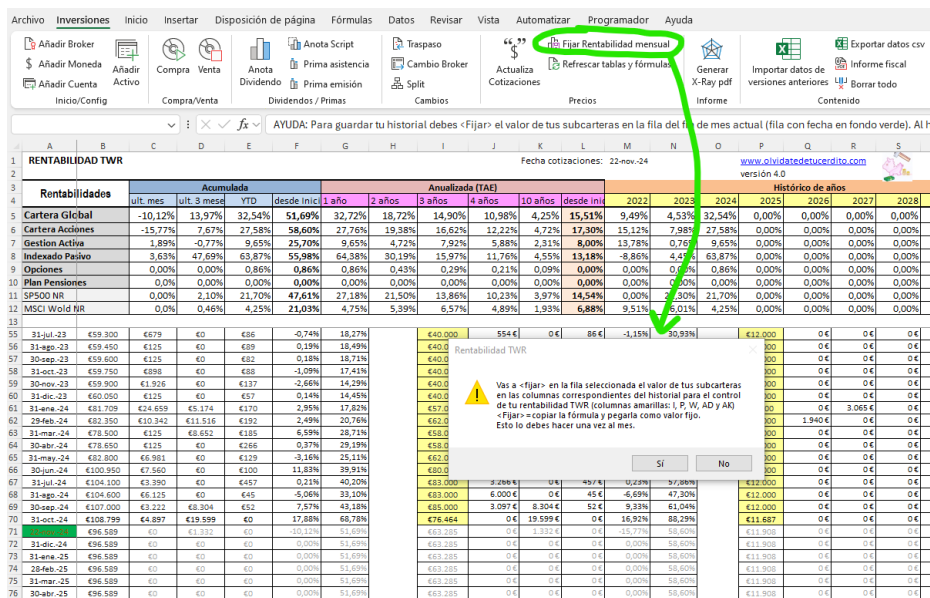
Para más información sobre la rentabilidad TWR lee esta entrada de nuestro blog:

<https://olvidatedetucerdito.com/como-calculas-la-rentabilidad-de-tus-inversiones/>

Para mantener esta estimación de rentabilidad TWR bien calculada, debes inicialmente rellenar el valor histórico estimado de tus inversiones al final de cada mes (si no lo sabes exactamente por el momento ponlo a ojo en las columnas amarillas mirando tus aportaciones/reembolsos mensuales).



Debes rellenar las columnas en amarillo de cada subcartera, de las fechas del pasado. Pero a partir de ahora, ya será exacto y más fácil ya que es solo ir "fijando" el valor de tu cartera a fin de mes, a mano o pulsando (doble-click para ejecutar una macro que lo hace por tí) en la pestaña "Rentabilidades" sobre la fila con fecha actual en verde. Este método de fijar las columnas en amarillo del mes actual también se hace desde la cinta de inversiones, así:



Además a la derecha del todo tienen una columna para que pongas las cotizaciones mensuales de los índices que quieras usar como referencia. Y de esta forma lo verás en la gráfica.

3.10 Pestañas de Fiscalidad

No nos podemos librar de los impuestos y las sanciones si hacemos las cosas mal con el fisco. Aunque las inversiones en brókeres españoles, la información fluye a hacienda y muchos datos

El excel incluye las siguientes pestañas ligadas a la fiscalidad o impuestos:

- A B C D E F G H I J K L M N O P Q R**

IRPF1 (Info hacer declaración renta: Rendimientos de capital por DIVIDENDOS y recuperar doble imposición internacional):

[www.agencia tributaria.es](#)
versión 4.0

Elige el año deseado del IRPF, y se generará automáticamente las tablas con los datos que necesitas para hacer la declaración:

1) Dividendos BRUTOS cobrados, retenciones y gastos; y VENTAS DERECHOS

Casillas del IRPF "Rendimientos Dividendos" para cada titular:

	Titular1	Titular2
Dividendo bruto sin retención alguna	893,71 €	893,71 €
Retenciones en España	124,89 €	124,89 €
Gastos	7,52 €	7,50 €

Cantidades contemplan el 100% de cuentas individuales de cada titular y el 50% de las conjuntas

Total dividendos brutos cobrados: 1.787,43 €
10% de impuestos a pagar: 339,61 €
Retenciones España precontadas: 249,77 €
Pendiente pagar en IRPF: 89,84 €

2) Doble imposición de dividendos extranjero a recuperar

Casillas del IRPF "Deducción por doble imposición internacional, por las rentas obtenidas y gravadas en el extranjero"

	Titular1	Titular2
Dividendos brutos con retención extranjero	461,85 €	461,85 €
Exceso retención en origen (hasta 15%)	69,26 €	69,26 €

*Podemos recuperar la retención en origen (hasta el 15%) de los dividendos en el extranjero (en USA y europa fuera de España, en UK no retenien).

Total dividendos brutos con retención origen: 923,71 €
Total deducción de más en origen a recuperar IRPF: 138,52 €

Listado de comisiones cobradas en diferentes cuentas de inversión:

Tipo operación \ Aporta Comisión	
Suma de Cantidad 	
Nombre de cuenta - Titularidad (Col - Total)	
+ Diego Active Conjunta 5050%-	-5,00
+ ING Naranja Conjunta 5050%-	-10,00
+ Revolut Bolso Individual T1	-0,02
Total general	-15,02

Listado de dividendos brutos recibidos, y las retenciones que sobre ellos hace España:

Año cobro	2024
Nombre cuenta inversor (Todas)	
Tipo	Dividendo
< Elige aquí DIVIDENDOS+SCRIPT+RETRO o VENTADERECHOS	

		Valores				
Nombre	Titularidad (C-)	Dividendos Brutos sin retenciones (euros)	Retención en origen (euros)	Exceso retención origen (hasta 15%)	Fecha	
Apple	Conjunta 5050%-	27,24	4,09	4,08	15-ago.-24	
Disney	Conjunta 5050%-	6,01	0,90	0,90	10-ene.-24	
PepsiCo	Conjunta 5050%-	32,83	14,94	14,94	30-sep.-24	
TXI	Conjunta 5050%-	25,54	3,84	3,83	6-mar.-24	
Altria	Conjunta 5050%-	497,52	74,63	74,63	10-jul.-24	
Mastecard	Conjunta 5050%-	21,85	3,27	3,27	9-ago.-24	
Viva	Conjunta 5050%-	15,02	2,86	2,85	3-mar.-24	
Procter&Gamble	Conjunta 5050%-	13,94	2,09	2,09	15-feb.-24	
Constellation Software	Conjunta 5050%-	8,31	1,26	1,25	11-jul.-24	
Microsoft	Conjunta 5050%-	22,01	3,31	3,30	12-sep.-24	
SBP Global	Conjunta 5050%-	20,01	3,00	3,00	11-mar.-24	
Louis Vuitton (LVHM)	Conjunta 5050%-	37,50	9,38	5,63	25-abr.-24	
Starbucks	Conjunta 5050%-	91,42	13,72	13,71	30-ago.-24	
BioKing	Conjunta 5050%-	8,24	2,43	2,43	11-jul.-24	
AlphaBet Clase A	Conjunta 5050%-	23,40	3,52	3,51	17-sep.-24	
Total general		923,71	142,34	138,52	30-sep.-24	

NIF o ISIN (para IRPF)	Nombre	Titularidad	Valores Dividendo Bruto sin retenciones (euros)	Dividendos Brutos (euros)	Gastos (euros)	Retención en España
+ Louis Vuitton (L.V.)	Conjunta 5050%		37,50	28,12	5,34	
+ US0202951033	Altria	Conjunta 5050%	497,52	422,89	51,07	
+ US0378331005	Apple	Conjunta 5050%	27,24	23,15	4,40	
+ GB0002374006	Diageo	Conjunta 5050%	35,30	35,30	6,83	

< > Resumen Rentabilidad Rendimiento Rentas Primas Afloja IRPF1 IRPF2 720 DatosInversiones DatosDividendos Cotizaciones Config Importar Premium

- IRPF2 (Info hacer declaración renta: GANANCIAS PATRIMONIALES por Plusvalías ventas ACCIONES y cierre de OPCIONES):**

[www.civildatadecuerdo.com](#)
versión 4.0

A **B** **C** **D** **E** **F** **G** **H** **I** **J** **K** **L** **M** **N** **O** **P**

Agencia Tributaria

Elige el año deseado del IRPF, y se generarán automáticamente las tablas con los datos que necesitas para hacer la declaración:

1) Lista de Acciones/ETFs vendidos y sus plusvalías

Se listan las acciones y ETFs vendidas en el año de interés con las correspondientes plusvalías netas (ya comisiones descontadas). Los fondos de inversión no los muestro pues este excel no lleva el control de plusvalías acumuladas en múltiples trasposos, y el borrador de hacienda lo controla bien.

Año de Venta o traspaso 2024

Operación abierta (cotiz. FALSO)

Traspaso sin tributar NO

Tributabilidad (Conjunta, In Totals) << para individual y conjunta

Tipo instrumento (Acción/Varios elementos) << >cripto también vendido

2) Lista de de opciones cerradas y sus plusvalías

Se listan las posiciones de opciones cerradas en el año de interés con las correspondientes plusvalías netas (ya comisiones descontadas)

Año de --
2024
2023
2022

Año de Venta o traspaso 2024

Operación abierta (cotizando) FALSO

Tipo Instrumento (Acciones, Fondi/Varios e)rentos Actualizar

		Valores		Plusvalia			
	numero unidades	Precio Compra tras gastos	Precio Venta tras gastos	netas tras gastos (euros)	Fecha de Compra	Fecha de Venta	
C.I.F. (o ISIN en su defecto)	Nombre						
A47412333	Unitedhealth Group	160	2471,33	2518,33	-111,00 €	10-jun-24	10-nov-24
US2546871060	Disney	4	438,511053	351,80	-81,71 €	1-nov-22	26-nov-24
US4370761029	Home Depot	12	3630,69	4006,48	375,79 €	12-jul-23	16-feb-24
US61174X1090	Monster Beverage	40	1614,054	1800,19	236,14 €	10-nov-22	2-oct-24
US5928263894	Visa	12,00	2194,77	3057,60	812,87 €	10-nov-22	10-nov-22
US0274071012	Adobe	8	325,28595	3679,21	326,91 €	28-dic-22	2-oct-24
US78409V1044	S&P Global	8	2923,1901	3722,27	799,08 €	28-dic-22	2-oct-24
US45168D1046	Idexx Laboratories	6	2429,07662	2675,43	246,35 €	6-may-22	2-oct-24
US502079K1079	Alphabet Clase C	10	939,68349	104,56	464,88 €	29-dic-22	26-nov-24
IE00B08C888	Vanguard Global BOND idx	3	298,937261	305,26	6,32 €	22-nov-22	30-nov-24
US8552401094	Starbucks	65	5319,72808	5765,12	445,40 €	1-may-24	11-sep-24
US17181T21090	Philip Morris	100	8276,8848	8651,63	374,75 €	8-feb-24	10-nov-24
Total general		437	39.880,14 €	43.951,93 €	4.062,79 €	10-jun-24	10-nov-24

Opciones cerradas	Suma nº unidades	Plusvalia neta (euros)	Fecha abrir posición	Fecha cerrar posición
IBKR	-3	200,85 €	20-mar-24	20-mar-24
PULT DORO 54 16-feb-24	-1	23,32 €	22-ene-24	26-ene-24
PULT MO 42 2-feb-24	-1	39,82 €	31-ene-24	2-feb-24
CALL MO 41 2-feb-24	-1	2,70 €	31-ene-24	2-feb-24
CALL PM 94 22-mar-24	0	136,21 €	20-mar-24	20-mar-24
Total general	-3	200,85 €	20-mar-24	20-mar-24

- **Aflora:** Esta pestaña te sirve para determinar si te interesa vender algún activo en pérdidas antes de que acabe el año, para compensar parte de las ganancias que ya has realizado (las que aparecen en IRPF2). Puedes tener algunas empresas en pérdidas, en casos donde ya no tengas mucha confianza en ellas, no las vendas por pereza o esperando a una recuperación, pero si ves que vendiéndola ahora te puede servir para pagar menos impuestos, puede ser la motivación que necesitas para darle al click de vender.

Planificar aflorar pérdidas (Vender activos en pérdidas, antes fin año, para pagar menos impuestos) www.olvidate.com versión 4.0

Año: 2024 En la casilla amarilla chillón (B21), verás el exceso de plusvalías que podrías compensar para no pagar impuestos por e

Compensable: 25,00%

Cajón 1: Rendimientos brutos capital mobiliario: Dividendos, Intereses de cuentas y depósitos, Cupones renta fija, venta de renta fija y PIAS

Tipo rendimiento	Rendimiento de 1/Enero hasta hoy	Rendimiento previsto en año
Intereses	€ -	€ -
Dividendo	€ 1.787,43	€ 1.855,32
Script	€ -	€ -
Retro Comision	€ -	€ -
TOTAL:	€ 1.787,43	€ 1.855,32

Cajón 2: Ganancias/pérdidas patrimoniales (al vender productos financieros): venta acciones, venta de fondos de inversión, inmuebles, ETF, Opciones, Futuros,

Tipo patrimonio	Ganancias patrimoniales	Pérdidas patrimoniales (*)	G/P patrimonial
Accion	4.948,86 €	-892,39 €	4.056,47 €
Bono	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Fondo	6,32 €	0,00 €	6,32 €
ETF	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Crypto	0,00 €	-14,96 €	-14,96 €
PUT	61,94 €	0,00 €	61,94 €
CALL	139,00 €	-0,10 €	138,91 €
Cuenta	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Plan Pensiones	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL:	5.156,13 €	-907,45 €	4.248,68 €

Si no haces nada más

Endimientos imputables (Cajón1+2): 6.104,00 €

Impuestos a pagar (19%,21% y 23%): 1.161,84 €

Minusvalías para años siguientes: FALSO

Pérdidas extra que debo aflorar (VENDER) para pagar lo mínimo

Si afloras estas pérdidas adicionales: 4.712,51 €

Endimientos imputables (Cajón1+2): 1.391,49 €

Impuestos a pagar (19%,21% y 23%): 264,38 €

Elige para vender alguno de los activos en pérdidas actuales (ver tabla abajo):

Operación abierta (cotizando) VERDADERO ☒

Etiquetas de fila	Valor actual	Rend. mercado
Louis Vuitton	4.081,00 €	-411,39 €
Pepsico	1.529,60 €	-36,41 €
Sintana Energy	956,18 €	119,28 €
Hermes	2.020,00 €	122,65 €
AZVALOR Internacional (FI)	2.187,99 €	247,91 €
Alphabet Clase A	3.733,59 €	271,71 €
VANGUARD S&P500 VUSA (ETF)	5.435,15 €	527,45 €
Unitedhealth Group	7.252,68 €	752,68 €
Inditex	1.429,92 €	868,48 €
Vidrala	4.053,61 €	930,74 €
INDEXA +Rentab ACCIONES (PP)	5.194,81 €	1.069,81 €
Amazon	3.350,17 €	1.179,35 €
ELIMINATED EQUITY 7 (FI)	0.720,15 €	1.764,39 €

NORMATIVA:
En el IRPF están las rentas de trabajo (tributan del 19 al 45%) y las rentas del ahorro (tributan entre el 19%, 21% y el 23%).
Hay dos tipos de rentas del ahorro :
1) Rendimientos del capital mobiliario (Intereses ahorros): Los rendimientos obtenidos por depósitos, cuentas corrientes, dividendos (de acciones, de

Qué está sujeto a la escala del ahorro del 19-21-23%
GANANCIAS PATRIMONIALES
• Venta de acciones
• Venta de fondos, ETFs y sicavs
• Venta de inmuebles
• Venta de derivados, divisas y warrants
RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO
• Intereses de cuentas de ahorro y depósitos
• Dividendos
• Cupones de renta fija
• Venta de títulos de renta fija
• Seguros, PIAS, Plan Ahorro 5

Sell it!

Resumen Rentabilidad Rendimiento Rentas Primas Aflora IRPF1 IRPF2 720 DatosInversiones DatosDivid

- **720:** Esta pestaña te permite crear el fichero para presentar el modelo 720 ante las administraciones. Es algo informativo pero obligatorio si tienes más de 50.000€ invertidos en el extranjero (brókeres como DeGiro, InteractiveBrokers, etc). También permite rellenar el modelo D-6, pero este ya no es necesario presentarlo. Un explicación detallada sobre el 720 está disponible en esta entrada: <https://olvidatedetucerdito.com/el-modelo-720-que-es-y-como-presentarlo-facilmente/>

Creación de datos para presentar Modelos 720 y D-6 (activos a 31 Diciembre depositados en broker extranjero)

Ver guías de qué son el D-6 y 720, y cómo presentarlos en: <https://olvidatedetucerdito.com/Tareas/720/>

Declaración informativa sobre bienes y derechos situados en el extranjero. - Modelo 720

Actualiza Fecha: 22/11/2024

Instrucciones por pasos:
1) Pon en la pestaña "Cotizaciones" la fecha del 31 de Diciembre del año pasado y actualiza (para que el valor sea el de esa fecha)
2) Selecciona los brokers que depositen en el extranjero
3) Selecciona Acciones, Fondos, ETFs y Bonos. Además si usas Degiro hay que poner la liquidez la cual la deposita en un fondo monetario.
4) Poner aquí VERDADERO para elegir las acciones que cotizaban el 31 de diciembre del año pasado

Valores

Nombre	Moneda (EUR, USD, GBP...)	ISIN	Nombre cuenta	unidades	Precio actual	Valor actual (moneda)	Valor actual (euros)	Tipo	País depósito
Aflora	USD	US0220891033	IBRK Conjunta U	190,00	56,73	10.779,23 €	10.779,23 €	Acción	IE
Amazon	USD	US0233353007	Degiro Active	18,00	197,12	3.548,16 €	3.548,16 €	Acción	NL
Mastercard	USD	US57636Q1040	IBRK Conjunta U	20,00	520,86	10.417,20 €	10.417,20 €	Acción	IE
Constellation Software	CAD	CA21087X1006	IBRK Conjunta C	3,00	4087,80	12.263,40 €	12.263,40 €	Acción	IE
Microsoft	USD	US5949181045	IBRK Conjunta U	12,00	417,00	5.004,00 €	5.004,00 €	Acción	IE
Alphabet Clase A	USD	US02079K3059	IBRK Conjunta U	24,00	164,76	3.954,24 €	3.954,24 €	Acción	IE
Hermes	EUR	FR0000052292	IBRK Conjunta B	1,00	2020,00	2.020,00 €	2.020,00 €	Acción	IE
Sintana Energy	CAD	CA21087X1006	IBRK Conjunta C	1400,00	1,01	1.414,00 €	1.414,00 €	Acción	IE
Unitedhealth Group	USD	US02079K3059	IBRK Conjunta U	13,00	590,87	7.681,31 €	7.681,31 €	Acción	IE
Total general					5681,00	612,05	21605960,07		51.357,84 €

GENERACIÓN AUTOMÁTICA DE 720 Y D-6 (FORMATO AFORIK)
Funcionalidad Premium. Limitada a un máximo de 5 valores si no lo eres.

Una vez actualizada la tabla a la izquierda, pulsa en estos botones para crear el

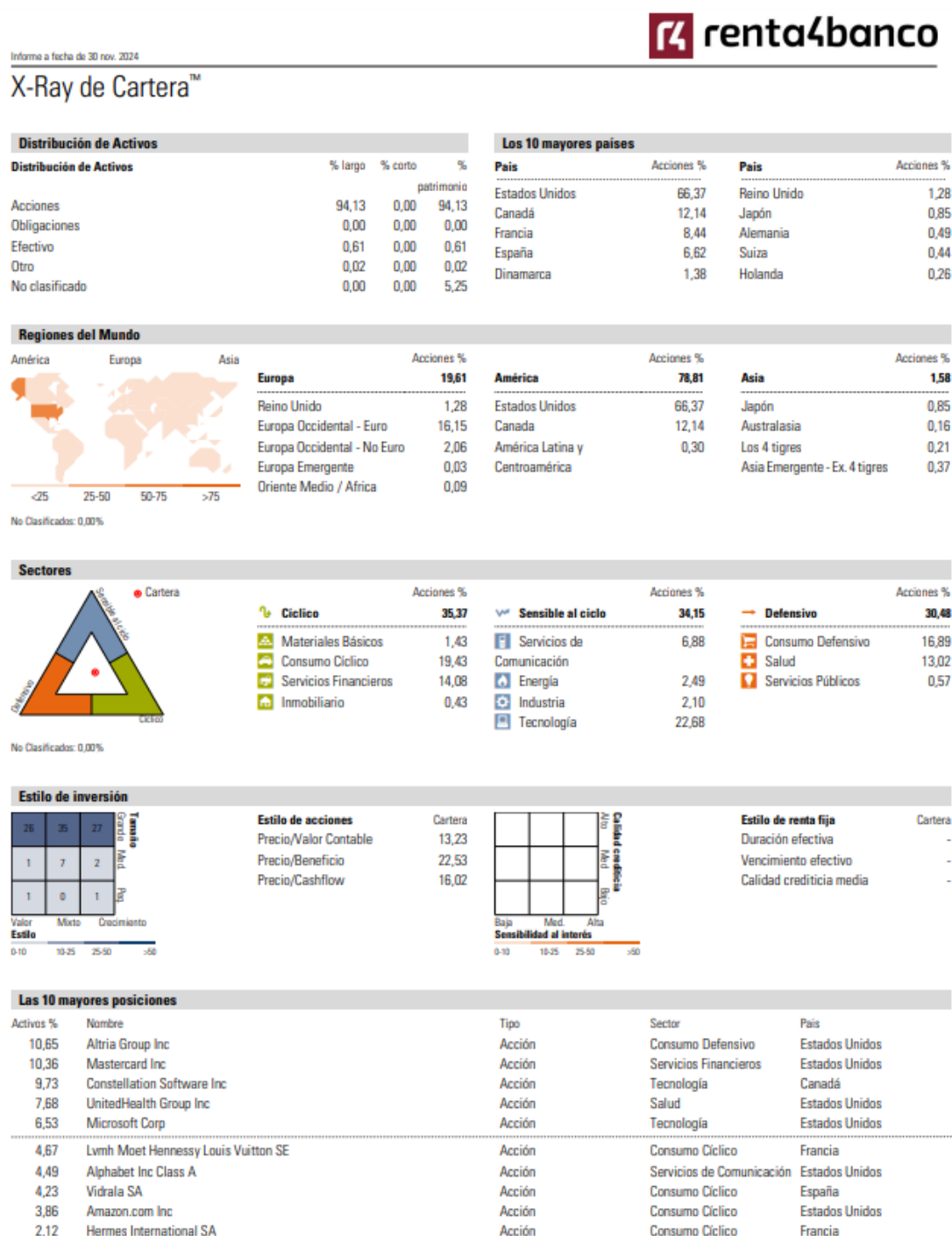
Generar fichero 720 (Título 1) Generar fichero D-6 (Título 1)

Datos Titular:
Apellidos y Nombre: JIMENEZ ANTONIO
NIF: 13441122N
ID Calle/Avenida (**): CL
Nombre vía pública: MENENDEZ PIDAL
Número: 9
Código Postal: 28000
Municipio: ALCORCON
Provincia: MADRID
Teléfono: 666554433
Correo electrónico: PEDRO@GMAIL.COM

3.11 Generación de informe profesional X-Ray

Si quieres ver tu cartera a un nivel profesional, en un excel de 4 páginas con todo tipo de detalles, distribución geográfica, porcentaje de activos en cada país, perfil de inversión en renta variable y fija, primeras 10 posiciones de cartera, rentabilidad histórica de todos tus activos, matriz de correlación, años de máxima caída, comparación con benchmark, valoración de morningstar, etc., te doy la buena noticia que lo puedes conseguir con este excel.

Esto es lo que puedes conseguir:



Morningstar Rendimiento X-Ray™

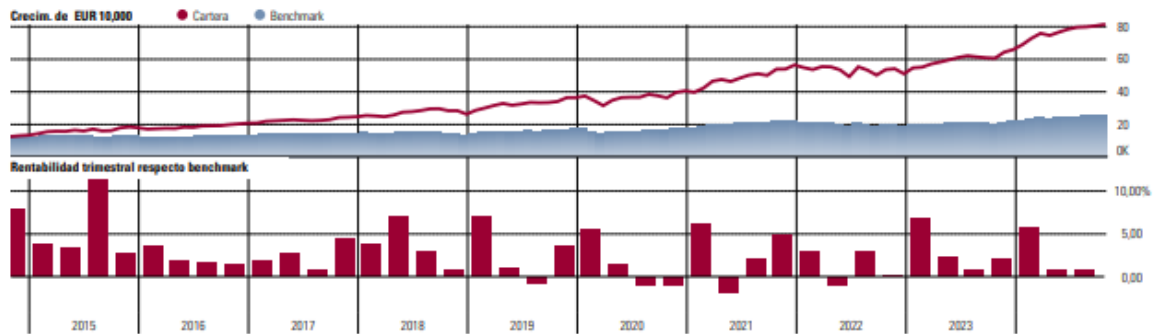
Benchmark

RV Global Cap. Grande Blend

Fecha

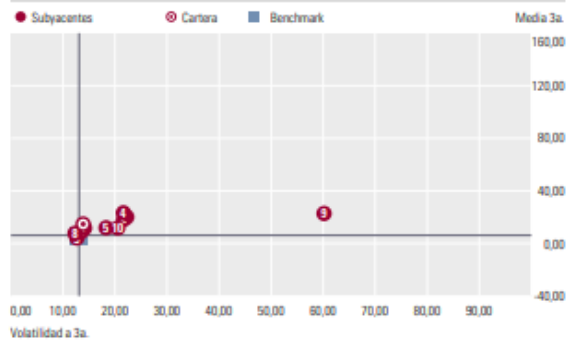
31 oct. 2024

Rentabilidad



Rentabilidades Acumuladas	Cartera %	+/- Benchmark	Periodo de Rentabilidad Mejor %	Peor %
3 meses	2,23	0,73	20,37 (dic. 18-mar. 19)	-13,57 (dic. 19-mar. 20)
6 meses	9,08	2,27	35,47 (ago. 14-feb. 15)	-12,75 (dic. 21-jun. 22)
1 año	34,33	8,62	58,57 (mar. 09-mar. 10)	-9,57 (dic. 21-dic. 22)
3 Años Anualizado	14,76	9,22	39,15 (feb. 09-feb. 12)	11,96 (dic. 19-dic. 22)
5 Años Anualizado	19,10	9,50	34,05 (dic. 08-dic. 13)	14,91 (mar. 15-mar. 20)
Año	23,51	9,10		

Análisis de rentabilidades



Matriz de correlación

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1,00									
2	0,64	1,00								
3	0,29	0,56	1,00							
4	0,10	0,54	0,68	1,00						
5	0,30	0,20	0,12	0,26	1,00					
6	0,38	0,69	0,81	0,75	0,16	1,00				
7	0,36	0,58	0,83	0,67	0,22	0,93	1,00			
8	0,38	0,71	0,79	0,75	0,09	0,97	0,85	1,00		
9	0,15	0,24	0,44	0,33	-0,06	0,52	0,52	0,45	1,00	
10	-0,04	0,30	0,66	0,66	0,09	0,65	0,65	0,59	0,41	1,00

■ 1.00 To 0.60 ■ 0.60 To 0.20 ■ 0.20 To -0.20 ■ -0.20 To -0.60 ■ -0.60 To -1.00

Las 10 mayores posiciones

Nombre	Activos	Medio	Vol.
1 Altria Group Inc	10,63	20,14	22,25
2 Mastercard Inc	10,27	18,31	21,67
3 Fundsmith Equity Fund T EUR Acc	10,15	4,20	12,68
4 Constellation Software Inc	9,72	23,31	21,61
5 UnitedHealth Group Inc	7,57	11,93	18,29
6 Vanguard Global Stock Index Fund Investor...	5,99	9,18	13,59
7 Vanguard S&P 500 UCITS ETF (EUR)	5,68	11,71	14,15
8 Indexa Más Rentabilidad Acciones PP	5,43	7,70	12,32
9 CoinShares Physical Bitcoin (BTC)	5,25	22,82	60,17
10 Microsoft Corp	4,93	11,81	20,54

Estadísticas

Estadísticas de Rentabilidad y Riesgo	3a.	5a.
Volatilidad	13,88	15,56
Medio	14,77	18,78
Ratio de Sharpe	0,93	1,14
Estadísticas MPT	3a.	5a.
Alfa 3a	8,69	8,65
Beta	1,07	1,03
R cuadrado	87,66	85,33
Ratio de Información	1,94	1,65
Tracking Error	4,91	5,97

Posiciones de Cartera

Fecha

31 oct. 2024

Posiciones de Cartera								
Total 19 Posiciones	Tipo	Fecha de cartera	Rating Morningstar™	1 año	3 Años	5 Años	Activos	
				Anualizado	Anualizado	Anualizado	Anualizado (%)	
Altria Group Inc	Acción	30 nov. 2024	—	51,61	20,00	9,81	10,63	
Mastercard Inc	Acción	30 nov. 2024	—	33,70	22,24	14,18	10,27	
Fundsmith Equity Fund T EUR Acc	Fondo	30 jun. 2024	★★★★	19,63	3,47	8,94	10,15	
Constellation Software Inc	Acción	30 nov. 2024	—	48,75	29,12	27,35	9,72	
UnitedHealth Group Inc	Acción	30 nov. 2024	—	15,48	14,85	19,06	7,57	
Vanguard Global Stock Index Fund Investor EUR Accumulation	Fondo	31 oct. 2024	★★★★	30,07	8,60	12,57	5,99	
Vanguard S&P 500 UCITS ETF (EUR)	Fondo	31 oct. 2024	★★★★	34,00	11,11	15,57	5,68	
Indexa Más Rentabilidad Acciones PP	Fondo	31 oct. 2024	★★★★	26,25	7,20	10,18	5,43	
CoinShares Physical Bitcoin (BTC)	Fondo	no disponible	—	99,89	5,70	-	5,25	
Microsoft Corp	Acción	30 nov. 2024	—	16,29	11,66	24,64	4,93	
Lvmh Moët Hennessy Louis Vuitton SE	Acción	30 nov. 2024	—	-13,83	-3,11	9,40	4,26	
Vidrala SA	Acción	30 nov. 2024	—	23,81	11,94	8,14	4,23	
Alphabet Inc	Acción	30 nov. 2024	—	32,00	8,35	22,08	3,90	
Amazon.com Inc	Acción	30 nov. 2024	—	47,00	8,11	19,24	3,50	
Azvalor Internacional FI	Fondo	30 jun. 2023	★★★★★	8,34	16,66	16,41	2,28	
Hermes International SA	Acción	30 nov. 2024	—	9,76	8,49	25,54	2,11	
PepsiCo Inc	Acción	30 nov. 2024	—	2,77	5,88	7,42	1,60	
Industria De Diseno Textil SA	Acción	30 nov. 2024	—	42,00	26,05	15,11	1,49	
Sintana Energy Inc	Acción	30 nov. 2024	—	314,18	99,55	53,98	1,00	

Y solo con pulsar un click, tras asegurarte que tienen bien metidos los tickers de morningstar.es, en la tabla de la pestaña Config. Lo conseguirás en tu navegador web, tras pulsar aquí:

RESUMEN INVERSIONES: www.olvidatedetucerdito.com versión 4.0

Fecha cotizaciones: 22-nov-24

Inversiones	Inversión ⁽¹⁾		Redimiento		Rend. neto Dividendo / Interés (euros)	Comisiones Comisiones acumuladas (euros)	Porcentaje comision anual (TER)	Rentabilidades ⁽²⁾	
	Capital aportado (euros)	Valor de mercado (euros)	Rendimiento No_Realizado acumulado (euros)	Rendimiento Realizado acumulado (euros)				Rentabilidad personal (WRR)	Rentabilidad temporal (TWR)
Cartera Global	71.866 €	96.589 €	24.565 €	5.503 €	1.207 €	697 €	0,40%	56,49%	3,76%
1 Cartera Acciones	46.674 €	63.285 €	16.465 €	3.808 €	1.207 €	198 €	0,18%	54,91%	6,71%
2 Gestion Activa	10.396 €	11.908 €	1.512 €	482 €	0 €	426 €	1,36%	23,67%	7,79%
10 Indexado Pasivo	14.796 €	21.396 €	6.588 €	-287 €	0 €	0 €			
11 Opciones	0 €	0 €	0 €	1.500 €	0 €	0 €			
5 Plan Pensiones	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €			
(1) Inversión actual o pasada (a elegir)			Rendimiento Total:		31.276 €	(2) El Rendimiento			

Generar URL X-Ray

Generar un pdf de tipo X-Ray para analizar profesionalmente tu cartera de inversión

Debes tener en la pestaña 'Config' rellenos los tickers de 'morningstar.es' de cada uno de tus activos (p.ej. para Altria pon en Config: '0P000000A')

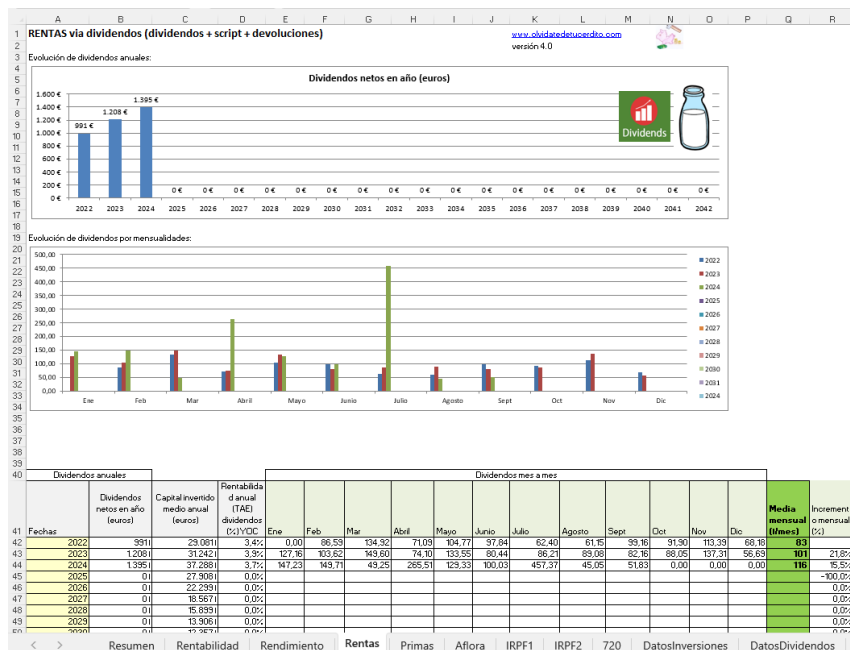
¿Deseas generar y abrir la URL en el navegador?

Aceptar Cancelar

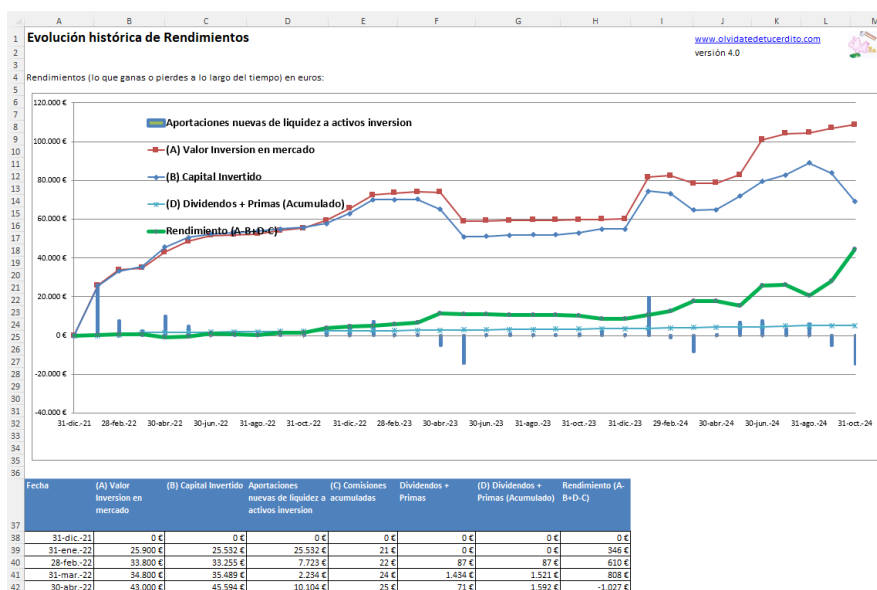
3.12 Otras pestañas útiles

Verás que existen otras pestañas para valorar tus inversiones:

- **“Rentas”**: Te da una visión de las rentas o dividendos que vas cobrando y cómo evolucionan a lo largo del tiempo.



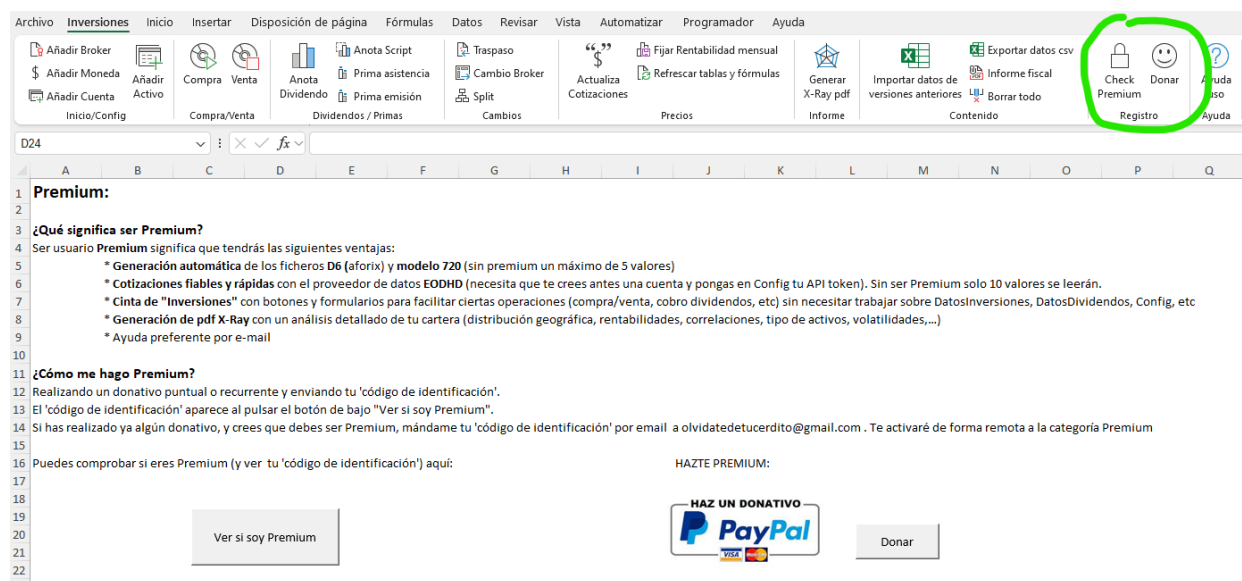
- **“Primas”**: Te controla las primas que has conseguido vendiendo PUTs o vendiendo CALLS cubiertas, que son las únicas operaciones que creo son potencialmente interesantes para los inversores de largo plazo. Aunque esta actividad requiere más dedicación y con riesgo de caer en ludopatía si se sobre-opera.
- **"Rendimiento"** para tener una vista con más detalles de tus inversiones temporales, frente al capital aportado y los beneficios que has logrado a lo largo del tiempo mes a mes, y desglosando la contribución de las rentas (Dividendos + Primas) y visualizando la entrada de nuevas compras y las ventas.



3.13 Sobre Premium y Donar

Este excel en su versión Premium proporciona todas las funcionalidades descritas hasta ahora. Si no eres Premium ciertas funcionalidades pueden estar limitadas, pero el excel sigue siendo igual de útil. En cualquier caso, a mí me gustaría que fueras Premium, algo que lo activo remotamente y que con un pequeño gesto de agradecimiento, como algún donativo puntual o una pequeña aportación recurrente, se consigue fácilmente y por tiempo ilimitado. Este gesto, aunque para ti pueda suponer poco, a mí me da la satisfacción de saber que valoras mi trabajo.

Te recuerdo que para saber si eres Premium y poder donar, tienes esta pestaña “Premium” donde se incluye un botón para ambas cosas, además de unos botones en la cinta de “Inversiones”.



También te dejo un enlace directo al **donativo con PayPal** aquí:

<https://www.paypal.com/donate/>

3.14 Conclusiones

Espero que este excel te resulte tan útil como a mí. Te recomiendo que frente a la pestaña Resumen te pongas a reflexionar un poco ¿Pagas muchas comisiones? ¿Tu cartera de acciones va bien? ¿qué subcartera lo hace mejor? ¿Lo hacen mejor los fondos indexados que los activos que yo he elegido activamente? ¿Tengo demasiados activos? ¿Debo concentrar la cartera y quedarme con lo de mejor calidad? Te puedes pasar un buen rato viendo cosas y sacando conclusiones. Se te ocurrirán nuevas cosas seguro, y podrás querer evaluar o registrar otros datos, eso ya lo dejo a tu elección. Recuerda que el excel es editable, pudiendo crear pestañas nuevas para tus anotaciones. Espero que el esfuerzo enorme en crearlo haya merecido la pena.

4 Preguntas frecuentes y recomendaciones

4.1 Actualizaciones futuras de macros (add-in):

¿Qué pasará cuando haya actualizaciones de las macros? ¿Tengo que migrar mi excel?

Las nuevas actualizaciones futuras de macros no implicarán cambiar vuestro Excel (xlsx) de seguimiento de versiones que contiene vuestros datos particulares de inversión. En el futuro ya **solo será necesario** si aparecen nuevas actualizaciones, **sustituir el Add-In** que estéis usando hasta ese momento (**OlvidateCredito_Add-In_40.xlam**) por el nuevo que se distribuya (por ejemplo: **OlvidateCredito_Add-In_40a.xlam**).

Esto es una gran ventaja al **no tener nunca más que importar o migrar vuestros datos** (que seguirán estando en vuestro xlsx) **a ninguna nueva plantilla** (como ingratamente se hacía antes en versiones 3.X o anteriores que se tenía que cambiar todo el xlsx – plantilla y macros).

Si el Add-In es algo dinámico en evolución, ¿de dónde descargo ese nuevo Add-In?

Puedes descargarlo del lugar habitual, donde está el resto de plantillas:

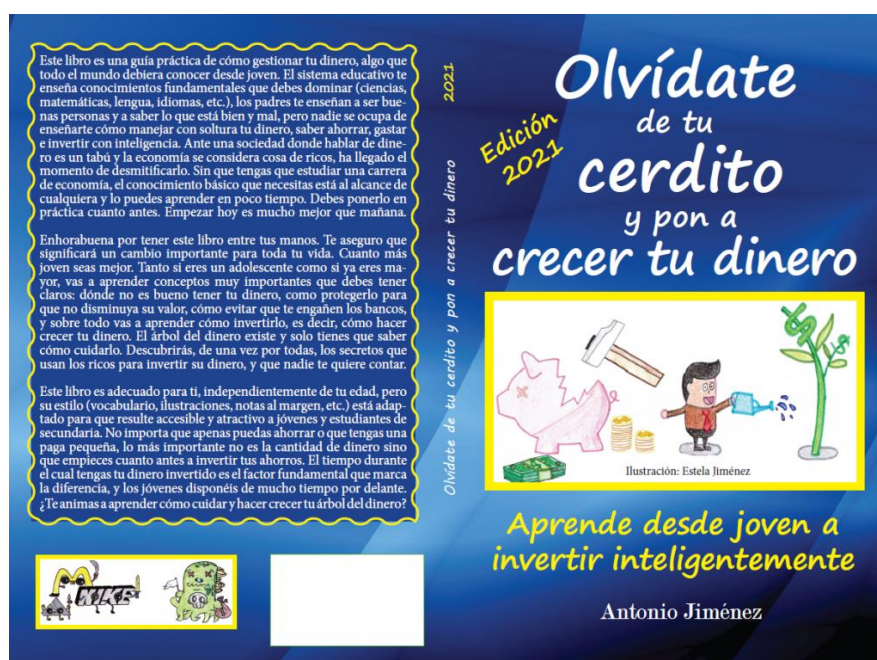
<https://olvidatedetucerdito.com/recursos/plantillas-excel/> simplemente picha donde ponga “Descargar excel 4.0”. El Zip descargado contendrá este manual actualizado, y el Add-In (fichero acabado en xlam). No debería haber cambios en los otros dos excel acabados en xlsx.

Recuerda que puedes **comprobar si hay un nuevo Add-In** directamente desde el Excel (botón a la derecha de la cinta de inversiones).

4.2 Lecturas obligadas sobre inversión

Si quieres leer sobre conceptos básicos de inversión, o no tiene muy claro qué estrategia es buena para ti, o necesitas una buena guía te recomiendo que leas el libro que he escrito para ti (desde 14 años en adelante hasta que te jubiles). Es este libro, que puedes comprar en amazon.es:

<https://olvidatedetucerdito.com/libros/>



En este semáforo de inversión, te muestro el resultado de invertir en diferentes fondos MIXTOS, es una tabla que se actualiza todos los días, y te sorprenderá ver los resultados de rentabilidad de la estrategia que propongo en mi libro: <https://olvidatedetucerdito.com/radar-fondos-mixtos/>



	Fondo Mixto	ISIN	RV/RF	YTD	1 año	3 años	5 años
Fondos que sigo con interés	Metavalor Global FI (OCU)*	ES0162741005	75/25	0,59%	9,97%	3,86%	3,79%
	Baelo Patrimonio	ES0110407097	60/40	2,66%	12,33%	n.d.	n.d.
	Indexa RV Mixta Intl. 75	ES0148181003	75/25	4,86%	n.d.	n.d.	n.d.
	Impassive Wealth	ES0147897005	75/25	4,68%	16,99%	n.d.	n.d.
	River Patrimonio	ES0173985005	60/40	5,41%	18,60%	n.d.	n.d.
	Naranja 75/25 Fondo	ES0116396005	75/25	2,75%	15,92%	n.d.	n.d.

Y si quieres liarte leyendo más libros, aquí te dejo otros de mi biblioteca personal:

<https://olvidatedetucerdito.com/biblioteca-libros-finanzas-aprender-invertir-dinero/>

4.3 Lecturas de las versiones anteriores del excel

¿Tienes más publicaciones sobre el manejo del excel en versiones anteriores a la 4?

Sí, existen más explicaciones en nuestro blog. Por orden de aparición:

- <https://olvidatedetucerdito.com/excel-para-controlar-tu-rentabilidad-y-tu-cartera-de-inversion/>
- <https://olvidatedetucerdito.com/excel-para-controlar-tu-rentabilidad-y-cartera-ii-novedades-y-uso/>
- <https://olvidatedetucerdito.com/excel-3-0-para-controlar-rentabilidades-y-tu-cartera-nuevas-funcionalidades/>

4.4 Otras preguntas habituales sobre anotaciones

- **¿Y si cobro los dividendos en acciones?**
R: Pon las acciones nuevas en DatosInversion, con precio de compra cero.
- **¿puedo usar el excel en Mac o en google sheets?**
R: No es compatible con google, está hecho con Microsoft office (Excel), pero si lo quieres usar en Mac, deberías instalar Microsoft Office para Mac, que veo que existe (pero no garantizo que funcione plenamente).
- **¿qué hago mal si no me lee las cotizaciones de acciones españolas?**
R: Los tickers de las acciones españolas deben tener «.MC» de coletilla, que es el formato de yahoo finance. Por ejemplo, usa ITX.MC en vez de solo ITX como ticker.
- **Pregunta sobre ventas parciales de acciones:** Compré 1200 acciones del Santander, y años más tarde vendí solo 650 acciones. ¿De cara a reflejarlo en la tabla de datos de inversión, cómo lo hago?
R: La solución sería desdoblar las 1200 acciones en 2 compras, una de 650 acciones que vendiste, y otra entrada de 550 acciones que aun conservas. Eso lo hace el diálogo de venta automáticamente.
- **Estoy pensando en hacer un traspaso de un fondo de inversión de gestión activa a otro fondo, y no sé muy bien cómo ponerlo. Se me ocurre en las filas de las suscripciones que he hecho del fondo «venderlo», con comisión cero, y abrir nueva compra para el nuevo fondo, también con comisión de compra cero.....¿sería ok?**

R: Correcto, un traspaso es una venta seguido de otra compra, y sin comisiones. Anota en la columna "traspaso" del que vendes un SI, así no aparecerá como vendido de cara a hacienda en la pestaña IRPF.

- **¿Cuántos tipos de instrumentos hay disponibles?**

R: En la columna B (tipo de Tipo Instrumento) deben aparecer estas etiquetas: 'Accion', 'ETF', 'Fondo' o 'PlanPensiones', para que busque la cotización correctamente, no te puedes inventar un nombre propio.

- **¿Cuál es el ticker a usar para el plan de pensiones?**

R: Para planes de pensiones debes poner la última parte de la url a la web de investing.com cargando el fondo que quieres. Por ejemplo si quieres el PP "Azvalor Consolidacion", lo buscas en investing y la url de tu navegador es:
<https://www.investing.com/funds/azvalor-consolidacion-pp>, por tanto pones como ticker la última parte: "azvalor-consolidacion-pp".

- **¿Cómo anoto la liquidez en DatosInversiones?**

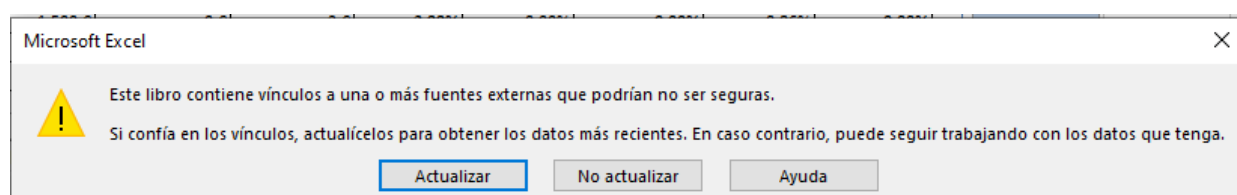
R: Para la liquidez, en teoría cada vez que metas dinero nuevo en el broker deberías anotar una compra de liquidez en datos inversiones, y cada vez que lo gastes en comprar acciones deberías anotarlo también como venta de liquidez. Pero no te lo recomiendo, ya que es muy pesado. Yo no lo hago así, ya que sería mucha anotación (anotarías doblemente la compra de acciones y que vendes lo gastado en liquidez). Yo solo ajusto la liquidez una vez al mes mirando lo que me queda de remanente en el broker (vamos, en vez de anotar N operaciones de liquidez, porque haya hecho N compra/ventas de acciones, solo anoto una operación de liquidez al mes, abro uno nuevo y cierro el del mes anterior). Es una aproximación, pero creo que aceptable. **Actualización Nov/2024: En el excel 4.0 ya no recomiendo meter liquidez, considéralo colchón de seguridad, y mantenlo al margen de lo que son tus inversiones cotizadas.**



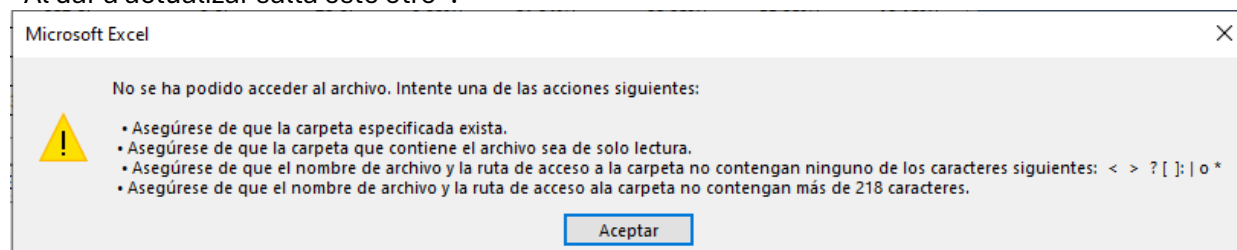
4.5 Problemas de instalación:

4.5.1 Problema 1

Me sale una ventana de actualizar vínculos al abrir el Excel y se rompen los enlaces a las macros. Esto es un reporte frecuente de algunos usuarios: “Tras notar el problema de los vínculo raros a las macros del Add-in, he intentado empezar de cero desde una ubicación local "C:\Mis_Inversiones\version_40_Add-In". He borrado el excel antiguo tanto el 4.0 como el 3.7 y he vuelto a descargar el .zip y lo he descomprimido en esta ruta, he vuelto a seguir los pasos, y en la fase 1 parece que va todo bien, pero al abrir el excel de seguimiento 4.0 me salta de nuevo este mensaje que no debería aparecer.”:



“Al dar a actualizar salta este otro”:



“¿Alguna idea de a qué se puede deber?”

Respuesta: Sí, lo que probablemente te pasa es que el complemento (Add-In) viejo no se haya eliminado completamente y el excel siga buscándolo en la ruta de la anterior instalación. Debes encontrar ese Add-in viejo y eliminarlo o sobre escribirlo, y volver a instalar el Add-in nuevo (verás el mensaje de Add-In instalado). Al abrir el Excel 4.0 ya no debería aparecer el error de las ventanas anteriores.

Recuerda (como se dice luego) que solo debe existir una única instancia del Add-in en todo tu disco duro del PC. Ten en cuenta, que el Add-in puede estar en tu carpeta local junto a tu Excel 4.0, pero al hacer la instalación Windows haya hecho una copia y lo gestione desde carpetas del sistema operativo. En ese caso ya tienes dos copias del Add-in, y es cuando se generan los enlaces extraños en fórmulas y botones.

4.5.2 Problema 2

Siguen los links a el Add-in mal referenciados por culpa de tener varias versiones del add-in o tenerlo copiado en varios sitios. Este es otro problema similar al anterior que me comentan, textualmente:

“Sé ya que en OneDrive da problemas el plugin. El tema es que me he creado una nueva carpeta en C: (disco duro) he copiado ahí el plugin y el excel y al abrirlo me vuelve a salir el mensaje siguiente y no me van las macros:



This workbook contains links to one or more external sources that could be unsafe.

If you trust the links, update them to get the latest data. Otherwise, you can keep working with the data you have.

Update

Don't Update

Help

He intentado quitar el tick del plugin y volverlo a cargar fijando la ubicación nueva dentro de C: pero me sigue dando este error. ¿Sabes cuál puede ser el problema?”

Respuesta: el Add-in al dejarlo instalado, Windows registra internamente donde está, si luego tú haces una copia del add-in a otro lugar, Windows o Excel (ambos de Microsoft) debe detectar el cambio y de alguna forma se rompen los enlaces o se añaden nuevas rutas que le lían. **El add-in no hay que copiarlo, solo debe estar en un sitio en tu equipo.**

En mi caso como desarrollador, yo lo tengo instalado en un sitio concreto el add-in, y no tengo necesidad de cambiarlo de sitio. Repito, el add-in no hay que copiarlo, solo debe estar en un sitio. Ya Windows gestiona donde está ese add-in para todos los excel que abras, aunque estén en sitios distintos varios xlsx 4.0 que pudieras tener. Yo tengo dos xlsx 4.0, uno con la plantilla que comparto, y otro con mi plantilla con mis anotaciones personales de inversiones, y aunque en carpetas distintas, ambos usan un solo add-in, el instalado.

No deberías ver en ningún caso enlaces como estos delante de tus fórmulas:

The screenshot shows the Excel interface with a formula bar containing a long path to an external source: `= 'C:\Users\AntonioJimenez\Documents\datos_personales\FINANZAS\INVERSIONES\BOLSA\Excel_seguimiento_mis_inversiones\version_40_Add-In\OlvidateCredito_Add-In_40.xlam'!comisiones_acumuladas(TablaDatosInversiones[Coste bruto total de la compra (euros)]; TablaDatosInversiones[Comisión anual media (automatic)]; TablaDatosInversiones[Años en cartera]; TablaDatosInversiones[Subcarteras (diferentes`

The dashboard below the formula bar includes:

- RESUMEN INVERSIONES:** A table with columns for Inversión, Rendimiento, Comisiones, and Rentabilidades. It shows data for 'Cartera Global' and 'Cartera Acciones'.
- Elige la Subcartera a filtrar:** A dropdown menu with options: Cartera Acciones, Gestion Activa, Liquidez Invertir.
- Inversión actual (Cotiza...):** A button with a warning icon and a message: 'Este libro contiene vínculos a una o más fuentes externas que podrían no ser seguras. Si confía en los vínculos, actualícelos para obtener los datos más recientes. En caso contrario, puede seguir trabajando con los datos que tenga.' Below it are buttons for 'Actualizar', 'No actualizar', and 'Ayuda'.
- Diversificación de cartera:** A section with filters for Subcarteras, Tipo Instrumento, Tipo activo, Moneda, and Broker / Comerciaizador.

Si existiesen, algo ha ido mal en la instalación del add-in. No abras el Excel 4.0 hasta que no quede bien instalado el add-in, y solo exista una única instancia. Si este tipo de links existen (por ejemplo: `= 'C:\Users\Minombre\Desktop\Mis_inversiones\OlvidateCredito_Add-In_40.xlam'!`), y quieres seguir usando tu plantilla 4.0 ya rellena, tendrás que dar a buscar ese texto en fórmulas y botones, y eliminarlo, dejando solo la llamada a la fórmula o a la macro, sin esa ruta previa.



4.5.3 Problema 3

¿Qué más puedo hacer si aparecen mensajes de error o no consigo superar la FASE1 de configuración del excel?

Prueba esto:

1) Verifica si tienes "permisos de administrador":

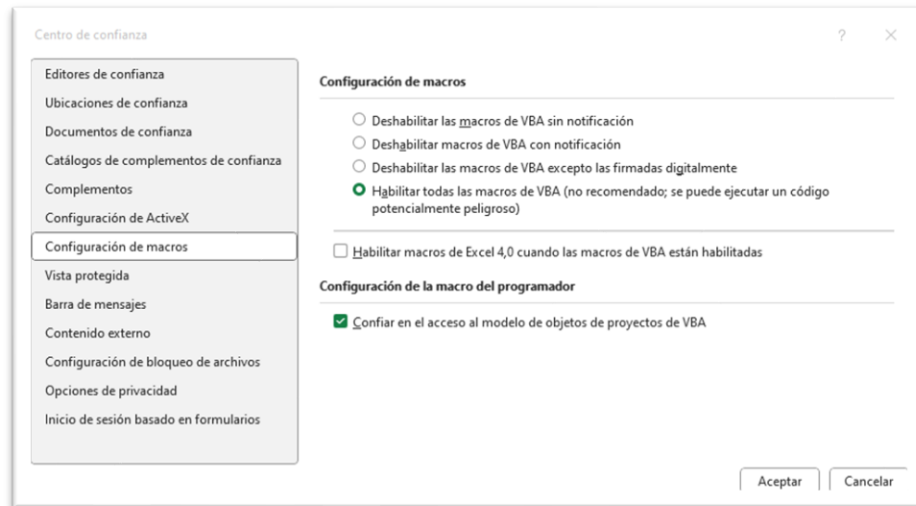
- Asegúrate de que tengas los permisos adecuados para modificar las configuraciones descritas anteriormente. Si Excel se ejecuta con permisos limitados, es posible que no puedas cambiar las opciones indicadas.

2) Configurar excepciones en el antivirus:

- Algunos antivirus o programas de seguridad pueden bloquear el acceso al modelo de objetos de VBA. Revisa tus configuraciones de seguridad y crea una excepción para Excel si es necesario.

3) Solución temporal para problemas persistentes con macros: Si después de seguir todos los pasos anteriores sigues recibiendo mensajes de bloqueo de macros, prueba lo siguiente:

1. Ve a **Archivo > Opciones > Centro de confianza > Configuración del Centro de confianza > Configuración de macros**.
2. Desmarca **Deshabilitar todas las macros con notificación** y marca la opción **Habilitar todas las macros (no recomendado; puede ejecutarse código posiblemente peligroso)**.



3. Pulsa **Aceptar** para guardar los cambios y prueba a abrir de nuevo los archivos.

Importante: Esta configuración **no es segura** y permite que cualquier macro se ejecute sin restricciones, lo cual puede suponer un riesgo de seguridad si trabajas con archivos de fuentes no confiables. **Solo habilita esta opción de forma temporal** para identificar si las configuraciones de seguridad están causando el problema. Después de hacer las pruebas, vuelve a cambiar la configuración a **Deshabilitar todas las macros con notificación** o una opción más segura.