



## Pasos para la instalación del Excel:

Bienvenido a esta herramienta que te ayudará a manejar tus inversiones. En este Excel de seguimiento, para conseguir que la cotización de tus activos financieros (acciones, fondos, ETFs, bonos, divisas, etc) se actualicen dando un botón, se necesita usar macros. Las macros son pequeños programas escritos en lenguaje VBA que se ejecutarán cuando se pulsen botones o para realizar acciones de ajustes (por el hecho de usar macros, el excel tiene la extensión \*.xlsm y no simplemente \*.xls ; la «m» es de macro). Estas macros, por ejemplo, buscan el precio por páginas web públicas de inversión en internet (como Yahoo, Financial Times, o Investing) y te lo insertan en la pestaña "Cotizaciones". Además, para poder acceder a estas cotizaciones se deben activar unas librerías que ya existen (o deberían existir) en tu PC. El Excel te invitará a que le des permiso para poder activar automáticamente dichas librerías (VBA, MS Excel 16, MS Form 2.0, MS HTML Object Library).

Por tanto, para poder usar el excel debes configurarlo para que acepte macros, cuando lo abras y te lo pregunte, y además activar el campo 'Confiar en el acceso al modelo de objetos de proyectos VBA' siguiendo estos **pasos**:

- 1) **Abre el Excel**, y tras el mensaje de bienvenida, si no tienes aún activado 'Confiar en el acceso al modelo de objetos de proyectos VBA', te recordará que lo hagas varias veces.
- 2) Para **activar 'Confiar en el acceso al modelo de objetos de proyectos VBA'** sigue estos 5 pasos:

The screenshot shows the Excel Options dialog box with the following details:

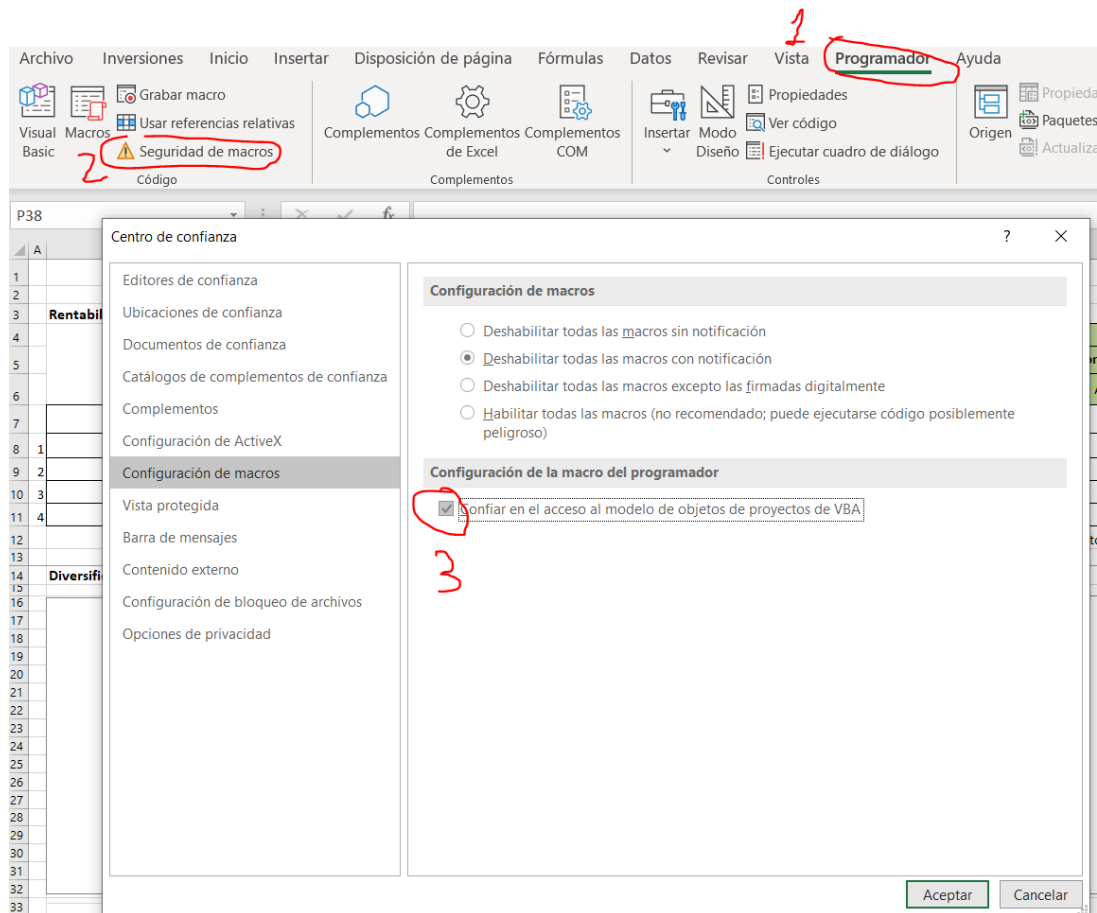
- File Tab:** Circled in red with a '1'.
- Options Button:** Circled in red with a '2'.
- Trust Center Tab:** Selected.
- Macro Settings:** Circled in red with a '4'. The radio button 'Desahabilitar todas las macros con notificación' is selected.
- Developer Macro Settings:** Circled in red with a '5'. The checkbox 'Confiar en el acceso al modelo de objetos de proyectos de VBA' is checked.

**Subcarteras (Pie Chart Data):**

Subcartera	Valor	Porcentaje
Opciones	4.745 €	12%
Cartera Acciones	7.734 €	21%
Liquidez Invertir	10.255 €	28%
Indexado Pasivo	9.008 €	23%
Gestión Activa	7.968 €	20%



O, alternativamente, si tienes visible en tu menú la pestaña "Programador", con estos 3 pasos:



- 3) **Cierra el Excel, y vuélvelo a abrir.** Ahora ya no te saldrán los mensajes de error por no poder activar las librerías, ya que habrá podido él solo activarlas.
- 4) Si todo va bien, deberías tener tu Excel (a partir de ahora) ya preparado para cargar las cotizaciones en la pestaña del mismo nombre. Asegúrate de tener conexión a internet. Prueba a poner una fecha y a cargar **nuevas cotizaciones**, y si te funciona ¡Enhorabuena! La cartera precargada que viene de ejemplo tendrá este aspecto:



Autoguardado control\_rentabilidad\_inversiones\_35.xlsm

Archivo Inicio Insertar Dibujar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Programador Ayuda Power Pivot Análisis de tabla dinámica

Calibri 11 Ajustar texto

Portapapeles Fuente Alineación Número Estilos Celdas

H18 Operación abierta (cotizando)

RESUMEN INVERSIONES: [www.olvidatedetucerdito.com](http://www.olvidatedetucerdito.com) Fecha cotizaciones: 29/04/2020 versión 3.5

Rentabilidad de la cartera (y subcarteras):

Cartera	Inversión		Rendimiento		Comisiones		Rentabilidades personal		Rentabilidades temporal	
	Capital aportado (euros)	Valor actual mercado (euros)	Pérdida/margen acumulado (euros)	Rendimiento neto Dividendo/ Interés (euros)	Comisiones acumuladas (euros)	Porcentaje comisión anual (TEER)	Acumulada	Annualizada	Acumulada	Annualizada
Cartera Global	43.890 €	38.183 €	-4.075 €	1.973 €	811 €	0,72%	-8,86%	-1,97%	5,42%	1,14%
Cartera Acciones	10.186 €	5.414 €	-4.882 €	1.905 €	110 €	0,34%	-43,42%	-11,67%	-41,87%	-10,38%
Gestión Activa	10.400 €	8.345 €	-555 €	0 €	338 €	1,70%	-6,80%	-2,69%	4,31%	1,65%
Indexado Pasivo	8.304 €	9.425 €	1.121 €	68 €	351 €	1,40%	17,57%	4,62%	17,83%	4,63%
Opciones	4.745 €	4.745 €	242 €	0 €	12 €	1,93%	5,04%	3,52%	4,10%	2,88%
Liquidez Invertr	10.255 €	10.255 €	0 €	0 €	0 €	0,00%	0,00%	0,00%	n.d.	n.d.
<b>Rend. Total</b>				<b>-2.102 €</b>						

Diversificación de cartera:

- Subcarteras:** Opciones: 4,745 € (13%), Cartera Acciones: 34,14 € (14%), Liquidez Invertr: 10,255 € (27%), Indexado Pasivo: 9,425 € (22%)
- Tipo activo:** PlanPens: 3,827 € (18%), Acciones: 5,414 € (24%), Derivado: 4,745 € (13%), Cta.Corre: 10,355 € (27%), Fondo: 11,940 € (31%), ETF: 1,992 € (5%)
- RV, RF, Mixto:** RV: 11,940 € (31%), Mixto: 43,433 € (13%), RF: 44,745 € (13%), ETF: 1,992 € (5%)
- Divisas:** USD: 43,327 € (100%), EUR: 435,028 € (100%)
- Brokers:** Cobas AMI: 7%, Etera: 6%, SellBank: 14%, HIG-Direct: 19%, Rent4: 54%

Etiquetas de fila: Verdadero, Subcarteras (diferentes estrategias) (Todas)

Etiquetas de fila	porcentaje	Valor (euros)	Número de acciones	Precio medio compra (moneda)	Precio actual (moneda)	Diferencia precios (%)
Liquidez Invertr	26,86%	10.255 €	1.000	1,00	1,00	0,0%
Amundi Index MSCI World AE	15,02%	5.737 €	33.333	150,00	172,11	14,7%
PUTI ITX101 23,49 18-dic-19	12,43%	4.745 €	2.000	249,90	249,90	0,0%
Disney	11,13%	4.251 €	500.000	10,00	8,50	-15,0%
Repsol	6,48%	2.476 €	45.687	87,95	54,16	-38,1%
Cobas Selección	6,03%	2.302 €	200.000	12,00	11,51	-4,1%

Resumen Rentabilidad Rendimiento Rentas Primas Afloja IRPF1 IRPF2

Cartera Inversiones: 0,00% 5,00% 10,00% 15,00% 20,00% 25,00% 30,00%

Liquidez Invertr, Amundi Index MSCI World AE, PUTI ITX101 23,49 18-dic-19, Repsol, Cobas Selección, Indexa mas rentabilidad acciones pp, Vanguard High Dividend VYM

Autoguardado control\_rentabilidad\_inversiones\_35.xlsm

Archivo Inicio Insertar Dibujar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Programador Ayuda Power Pivot

Calibri 11 Ajustar texto

Portapapeles Fuente Alineación Número Estilos Celdas

D3 29

Cotizaciones

RELLENA la FECHA deseada para tus cotizaciones y pulsa el BOTÓN =>

29 4 2020 Actualiza Cotizaciones

Operación abierta (cotizando) VERDADERO -F Fecha: Si no encuentra dato pasado pone el precio presente

Subcarteras (diferentes estrategias inversión) (Varios elementos, -F)

Etiquetas de fila	Tipo	Ticker	Precio	Fecha	Moned	CR	Ticker	Cambio	Fecha	Moneda	CI
Amundi Index MSCI World AE	Fondo	LU0996182563	172,11	28/4/2020	EUR		EUR	1,0000	Siempre	EUR	
Baeo patrimonio	Fondo	E50110407097	113,04	28/4/2020	EUR		USD	1,0875	29/4/2020	EUR	✓
Cobas Selección	Fondo	E50114037005	54,19	28/4/2020	EUR		GBP	0,8724	29/4/2020	EUR	✓
Disney	Accion	DIS	112,25	29/4/2020	USD	✓					
Repsol	Accion	REP.MC	8,50	29/4/2020	EUR	✓					
Vanguard High Dividend VYM	ETF	VYM	79,69	29/4/2020	USD	✓					
Vodafone	Accion	VOD.L	0,01	29/4/2020	GBP	✓					
Indexa mas rentabilidad acciones PP	PlanPensiones	indexa-mas-renta	11,51	28/4/2020	EUR						
Aznavor consolidacion PP	PlanPensiones	aznavor-consolidac	81,78	28/4/2020	EUR						
Cartera Naranja 75/25	Fondo	E50116396005	9,66	27/4/2020	EUR						
<b>Total general</b>											

5) Sigue los consejos de uso que verás en la pestaña "Ayuda" para saber cómo ir metiendo tus datos de inversión, y consulta las explicaciones y comentarios en la web:

<https://olvidatedetucerdito.com/?s=excel>



## Condiciones de uso

Este Excel es una plantilla que he creado para uso personal, y que comparto con la comunidad con el objetivo que os resulte útil. El Excel es totalmente **gratuito**, no tiene publicidad, ni tiene fecha de expiración. A partir de la versión 3.5 y siguientes, el código VBA de las macros no está visible y está protegido por contraseña. El motivo no es otro que preservar los **derechos de autor** del software generado, que tras cada versión es más sofisticado y va añadiendo funcionalidades. Sin embargo, puedes hacer uso de las hojas Excel como veas más oportuno, siempre que sea para tu uso personal, y configurarlo a tu gusto. No está permitido su uso, distribución, readaptación, o desprotección del trabajo para un uso lucrativo y comercial, salvo que llegues a un acuerdo y tengas la autorización de su autor (Antonio Jiménez, email: [olvidatedetucerdito@gmail.com](mailto:olvidatedetucerdito@gmail.com) ).

## Privacidad de datos

Las macros comentadas arriba, añaden mejoras de gestión de errores de ejecución, avisando con un código de error y el número de línea, para que si quieres me lo puedas comunicar y poder depurar el software. De todas formas, una macro me mantiene informado sucintamente de la actividad de uso y los errores generados, así como la versión de tu Office y S.O. Esta información es de uso particular con el único fin de mejorar el Excel, u obtener alguna estadística anónima del uso del Excel por la comunidad de inversores, y por supuesto no se distribuye a terceros. Tus datos personales sensibles, tales como tu liquidez, tu cartera de inversión o su valor acumulado, no salen de tu ordenador, y son solo tuyos. Yo ni los conozco, ni me interesan, ni tienen la más mínima utilidad para mejorar el Excel.

Cualquier duda, que tengas sobre el Excel y su uso, tras pegarte con ello y leer las entradas (<https://olvidatedetucerdito.com/?s=excel>), me la puedes consultar en mi correo electrónico: [olvidatedetucerdito@gmail.com](mailto:olvidatedetucerdito@gmail.com)

Que lo disfrutes...

y si cumple tus objetivos, y quieres agradecerlo, me puedes invitar a un café con un donativo por paypal .



¡¡Lo tomaré con mucho gusto, gracias!!

Antonio Jiménez (Mayo 2020)

Twitter: @OlvidateCredito