

Conozca las 10 claves para lograr una óptima inversión



Gabriel De la Fuente
Presidente GDLF Group Consulting

consejo

Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad

Autónoma de Buenos Aires
Fuente: Revista Consejo – Nº 16 – Marzo 2011 – ISSN 1851-6610



Invertir en activos de riesgo muchas veces es cuestión de información, pero también hay que tener ciertas actitudes para no desanimarse ante las dificultades con que el inversor se enfrenta más tarde o temprano. Preguntamos al Dr. De la Fuente qué consejos le daría al inversor que quiere romper el cascarón de la inversión ultrasegura y explorar alternativas más rentables pero que por eso mismo llevan dentro el germen del riesgo.

1. En el momento de invertir solicite asesoramiento de un consultor independiente, idóneo y profesional. Analice su experiencia en el mercado de capitales, como también su currículum vitae.
2. Determine su perfil de inversión. Esto significa conocer su situación financiera actual, sus objetivos financieros, su horizonte temporal, su personalidad y tolerancia al riesgo.
3. Analice el riesgo del vehículo a utilizar. Es fundamental en la decisión de inversión la plataforma o banco que le ofrece su consejero financiero. Examine el tamaño y prestigio relativo en el mercado de la institución elegida para invertir.
4. Considere la regulación que presente la plataforma, como también los activos elegidos en la cartera custodiada.
5. Se debe evaluar la plaza donde se radica la inversión, debido a que por ejemplo no es lo mismo riesgo Suiza o Luxemburgo que riesgo Antillas Holandesas o Caimán.
6. Duda de promesas de rentabilidad extraordinarias y analice su liquidez. Rentabilidad, riesgo y liquidez siempre se encuentran relacionados: si el producto le ofrece una expectativa de altos rendimientos, con certeza se encontrará asumiendo riesgos elevados o con un activo financiero de escasa liquidez.
7. Realice un adecuado seguimiento de las inversiones realizadas: manténgase atento a las informaciones que reciba de su asesor financiero. Verifique que siempre tenga acceso a sus cuentas independientemente de su consultor.
8. Nunca tenga prisa excesiva por colocar el dinero. Planifique, tómese el tiempo necesario para reflexionar y jamás deje de hacer una pregunta.
9. Diversifique en distintos instrumentos y monedas, y recuerde también que debe analizar la posibilidad de hacerlo en distintos ejes temporales.
10. Evalúe los costos de entrada, salida y transaccionales; recuerde que afectan directamente sobre la rentabilidad de su inversión. Considere las cuestiones impositivas.