



Estrategias y Gestión del Dinero

Una estrategia es un documento donde se explica donde está ahora, donde quiere llegar y cómo piensa hacerlo. Por tanto, una estrategia orientada a la inversión o simplemente estrategia de inversión sería un documento que explicaría sus comportamientos en el mercado bursátil. Es decir, es imprescindible que usted tenga una sólida idea de cuáles son sus metas al invertir, cómo pretende alcanzar esas metas, y qué tipo de inversiones considera aceptables para ello.

Su primer paso será entonces determinar su meta. Debe ser una meta concreta, pues si no, ¿cómo sabrá que la ha alcanzado?. Es mejor, por tanto, tener una meta concreta y cuantificable al lanzarse a invertir, que regirse por directrices indefinidas o, aún peor, lanzarse a la aventura.

Por supuesto, antes de establecer sus metas, debería conocerse. Para ello debería hacer dos cosas, a lo menos:

- Una determinación de su situación actual general y, particularmente financiera.
- Una determinación de sus preferencias en cuanto al riesgo, al retorno y a la liquidez.

Cuando ya se conozca mejor como inversionista, puede entonces fijar sus metas financieras. Está claro que el mejor consejo aquí es el sentido común y la prudencia.

Ya ha visto lo que pueden dar las diferentes categorías de activos. No piense que invirtiendo un par de años en la bolsa multiplicará su patrimonio mil veces. Tampoco piense que debería colocar todo su dinero en la bolsa. Recuerde sobre lo que le dijimos respecto a que ningún consejero financiero, que haga



Estrategias de Inversión

www.estrategiasdeinversion.cl

bien su trabajo, lo dejara invertir en la bolsa, si usted no tiene reservados, por lo menos, unos seis meses de salario en un depósito a plazo.

En general, invierta en acciones sólo el dinero del que pueda prescindir durante un buen tiempo, usted puede necesitar este tiempo. Recuerde que estas inversiones representan un riesgo que hay que repartir en un período de tiempo amplio. Cuanto más largo sea el plazo, mayor será el margen para recuperarse de posibles pérdidas.

Establecer metas parciales a lo largo de su camino le ayudará a medir su progreso. Determine en qué momentos y con qué métodos examinará su progreso hacia su meta. Esto implica a menudo dividir su meta final en varias más pequeñas, más fácilmente alcanzables.

Asegúrese de que sus metas son alcanzables siendo capaz de adaptarse a las circunstancias externas. A menudo, mucha gente apunta un poco alto cuando determina inicialmente sus metas. Esto no es malo, pero puede ser descorazonador aspirar a una meta que no va a ser capaz de alcanzar. La flexibilidad le asegura poder bajar a veces el listón por esa razón o por circunstancias atenuantes que no han sido capaces de predecir al marcar sus metas, por ejemplo, la pérdida de trabajo.

Una vez que ya tiene claras sus metas, deberá elegir sus vehículos de inversión. No todos sirven para todas las circunstancias y para todos los inversores.

Recuerde, por ejemplo, que para un afiliado de AFP que se jubilará en un año más, no le conviene invertir en acciones. Sin embargo, recuerde también que para un inversionista joven, por definición, con mucho tiempo a su haber, le sería altamente recomendable comprar una cartera diversificadas de acciones sólidas.



Estrategias de Inversión

www.estrategiasdeinversion.cl

Recuerde que usted debe establecer su nivel aceptable de riesgo. La estrategia de inversión que elija dependerá en gran medida de su aversión al riesgo. El riesgo y el beneficio están directamente relacionados. Cuanto menos riesgo corra, menores serán sus posibilidades de obtener rentabilidad.

Por tanto, es importante determinar el nivel de riesgo que desea aceptar. Decida qué riesgos puede correr su inversión, evalúe esos riesgos y decida si está preparado para aceptarlos. Entonces cuando decida en que activos invertir, asegúrese de conocer todos los riesgos de cualquier inversión que esté considerando acometer. Es su responsabilidad contar con una estrategia de inversión.