

GBM



INVERTIR  
ES COMO  
HACER  
DIETA



# Invertir es como hacer dieta

Por Juan Carlos Herrera  
*Chief of Wealth Management*

Me di cuenta de que esta es una metáfora apropiada al poco tiempo de haber ingresado a la industria financiera. Hoy, 16 años después, puedo decir con seguridad que esta idea sigue vigente.

Comencé mi camino como financiero siguiendo la pasión que tenía por los mercados y las finanzas. Hice lo que todo profesional con ganas de crecer hubiera hecho: investigué todos los temas relacionados con inversiones, leí todas las publicaciones que encontré; las cartas de los inversionistas más respetables (como Buffet, Dalio, Marks, etc.); exploré toda clase de blogs, páginas de internet y videos en YouTube sobre el tema: ¡quería beber de la fuente del conocimiento!

Una vez que me encontré en las entrañas del mundo financiero, me di cuenta de algo que me sorprendió: la industria actúa de manera opuesta a la evidencia empírica. Y es que, de hacerle caso, algunas firmas financieras dejarían sobre la mesa ganancias importantes. Incluso inversionistas profesionales, o peor aún, clientes que están conscientes de ello, actúan como si esa información no aplicara para ellos.



Rápidamente pude observar cómo es que podemos ofrecer altos retornos a nuestros clientes con estrategias a largo plazo. ¡Todos los líderes de pensamiento en el mundo de las inversiones que siguen la evidencia empírica del mercado dicen lo mismo! La información es clara y, lo más importante, no es nueva. Estas ideas y enfoques llevan presentes mucho tiempo (por lo menos, desde los años 50). No hablamos de opiniones; esto es lo más cercano a una “ley” a lo que podemos llegar, tomando en cuenta que las finanzas no son una ciencia como la física, por ejemplo. Sin embargo, muy pocos profesionales financieros se rigen por la evidencia. Y, si hay una razón por la cual no lo hacen, es porque esto implicaría un modelo de negocio menos rentable.

Ahora, imaginemos hacer una dieta. Si queremos perder peso, lo que debemos hacer es relativamente sencillo y evidente: quemar más calorías de las que consumimos. Simple, ¿verdad? Seguir esta pequeña fórmula

resultará en una eventual pérdida de peso. Sin embargo, y como bien sabemos, comprometerse a ello día con día es un poco más difícil de lo que parece.

Nuestro comportamiento, los viejos hábitos y la vida misma se interponen entre nosotros y la figura deseada. Pero hay otro importante obstáculo que complica aún más la labor de la pérdida de peso: los atajos, la promesa de una salida rápida que le ha dado vida a una industria multimillonaria, pues a menudo caemos ante distintos planes que prometen darnos los resultados que buscamos, pero de manera fácil. Como en las dietas, existen miles de libros, blogs y “estrategias” para invertir, la mayoría de las cuales ofrece un esquema para volverte rico a corto plazo y con una fracción del trabajo.

La mayor parte de la industria está pensada para guiarte a realizar acciones (compras y ventas) y a hacerlo de manera recurrente, porque funciona



obteniendo utilidades de cada transacción que llevas a cabo.

En la vida financiera, como en la vida fitness, necesitas un aliado. Así como buscarías al mejor nutriólogo que desarrolle un plan especialmente para ti, al invertir debes tener un guía profesional. Al ser parte de GBM Premium, un asesor financiero te acerca a tus objetivos con una estrategia hecha a la medida y te acompaña en los momentos más complicados del mercado, asegurándose de que te mantengas en línea con el plan. No se deja llevar por sus intereses, por modas ni tendencias, si no que invierte de manera inteligente, basado en la ciencia, respaldado por la evidencia empírica. GBM tendrá siempre un enfoque claro: alcanzar tus metas sin importar el plazo que estas tengan.

Una última característica compartida entre las dietas y las inversiones: entre más tiempo pases sin cuidar tu salud, más complicado será para

ti lograr tus objetivos. Y cuanto más tiempo dejes pasar sin invertir de manera apropiada, sin seguir evidencia empírica, más complicado será para ti conseguir los retornos esperados y, por consiguiente, alcanzar tus objetivos financieros. No deberíamos esperar el momento perfecto para empezar a invertir.

Cierto es que el éxito no es algo que suceda de un día para otro. Aunque esta idea podría parecer aburrida, es la única funcional, y eso es lo que importa.

**GBM**