

Antes de comenzar:

Claves para el nuevo inversionista

GBM

Noviembre, 2022

Cuando se trata de invertir, muchas personas no se toman el tiempo necesario para establecer objetivos claros. Esto puede llevar al desastre en el camino. Para hacer inversiones inteligentes, tienes que tener un plan y saber hacia dónde te diriges. Sin objetivos claros, es más probable que tomes decisiones precipitadas que podrían poner en peligro tu seguridad financiera. En este artículo hablaremos de la importancia de tener objetivos claros antes de invertir y cómo esto puede ayudarte a alcanzar tus objetivos financieros.

Cuando se trata de invertir, tu objetivo debe ser claro: ¿qué quieres conseguir? Muchas personas invierten sin tener en cuenta esta pregunta, y como resultado, asumen más riesgo del necesario,

o no asumen suficiente riesgo para alcanzar sus objetivos. Sin un objetivo claro, es más probable que tomes decisiones basadas en la emoción y no en la lógica, lo que puede llevarte a la ruina financiera.

Invertir no consiste en tomar decisiones rápidas; se trata de crear un plan y atenerse a él. Si te tomas el tiempo de establecer objetivos claros antes de invertir, estarás en una posición mucho mejor para alcanzar tus objetivos financieros. Con objetivos claros, sabrás exactamente lo que tienes que hacer para tener éxito. No estarás adivinando ni asumiendo riesgos innecesarios, sino que invertirás con un propósito.

¿Para qué estoy invirtiendo?

Esta pregunta te ayudará incluso si no sabes por dónde comenzar, o en caso de que no tengas bien definidos tus objetivos, porque es aquí donde empiezan a tomar sentido aquellas metas que quieres alcanzar y empezar a clasificarlas: corto, mediano, o largo plazo.

Sabemos que el futuro es incierto y estamos rodeados de dudas que nos abruma, por ejemplo: ¿podré retirarme o tendré que trabajar más tiempo? ¿Podré dejarle un patrimonio a mi familia? Sin embargo, estas dudas podemos convertirlas en objetivos alcanzables.

Recuerda que tener un plan es como tener un mapa contigo, es al que vas a recurrir si sientes que te pierdes en el camino, así es más fácil ver hacia adelante y enfocarse en el fin último, no desistir cada que exista alguna fluctuación en el mercado.

Así que, si aún no tienes claros tus objetivos y ya empezaste a invertir, lo mejor es detenerte un momento para analizar, puedes empezar con las metas fundamentales como crear un fondo de reserva y un fondo para el retiro para no seguir avanzando en el camino sin ninguna dirección.





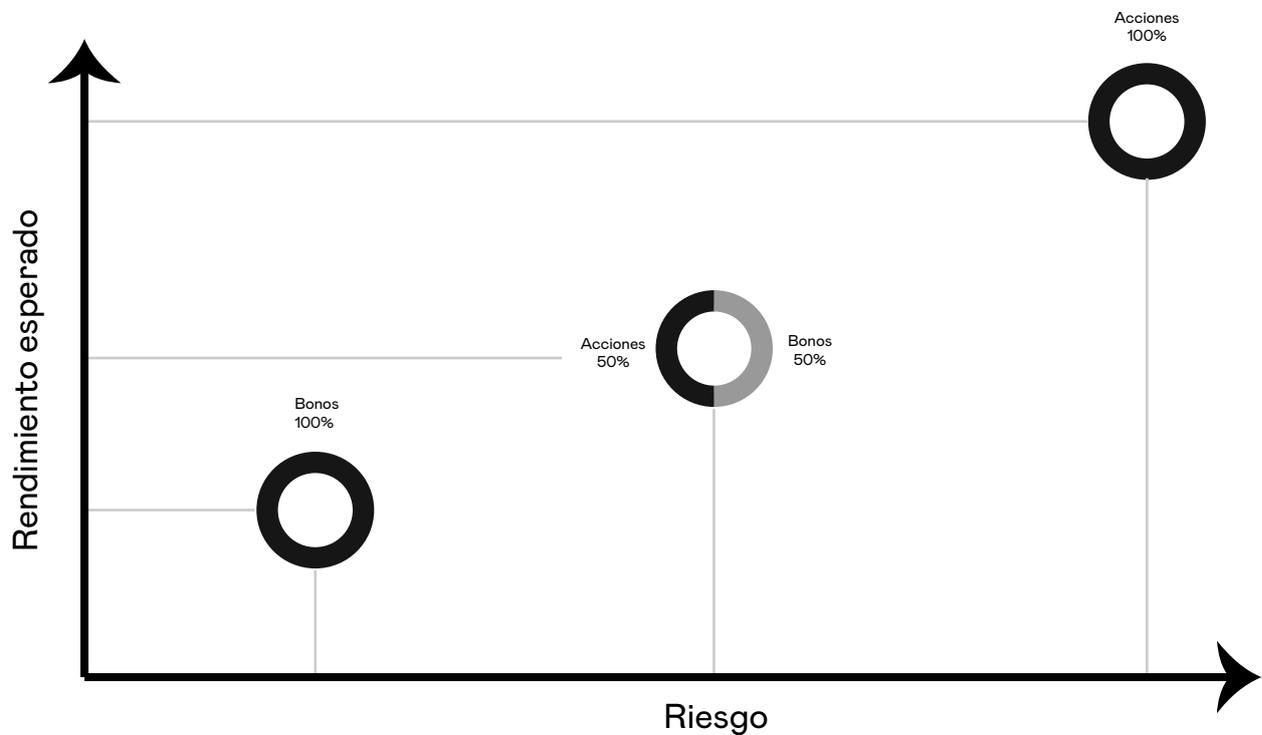
¿Cómo soy?

No todo termina ahí, también es importante hacer una introspección. Parecería que se trata de un ejercicio de personalidad, sin embargo, es el factor más importante que nos ayudará con el siguiente paso, específicamente, definir qué tanta aversión tienes al riesgo.

Si estás en el proceso de entender las inversiones, es importante que sepas que la tolerancia al riesgo que quieres correr con tus inversiones está ligado

al rendimiento que puedes obtener en el tiempo.

Una vez que has entendido la relación riesgo-rendimiento, tendrás más claridad de tus objetivos y cómo se comporta tu portafolio.



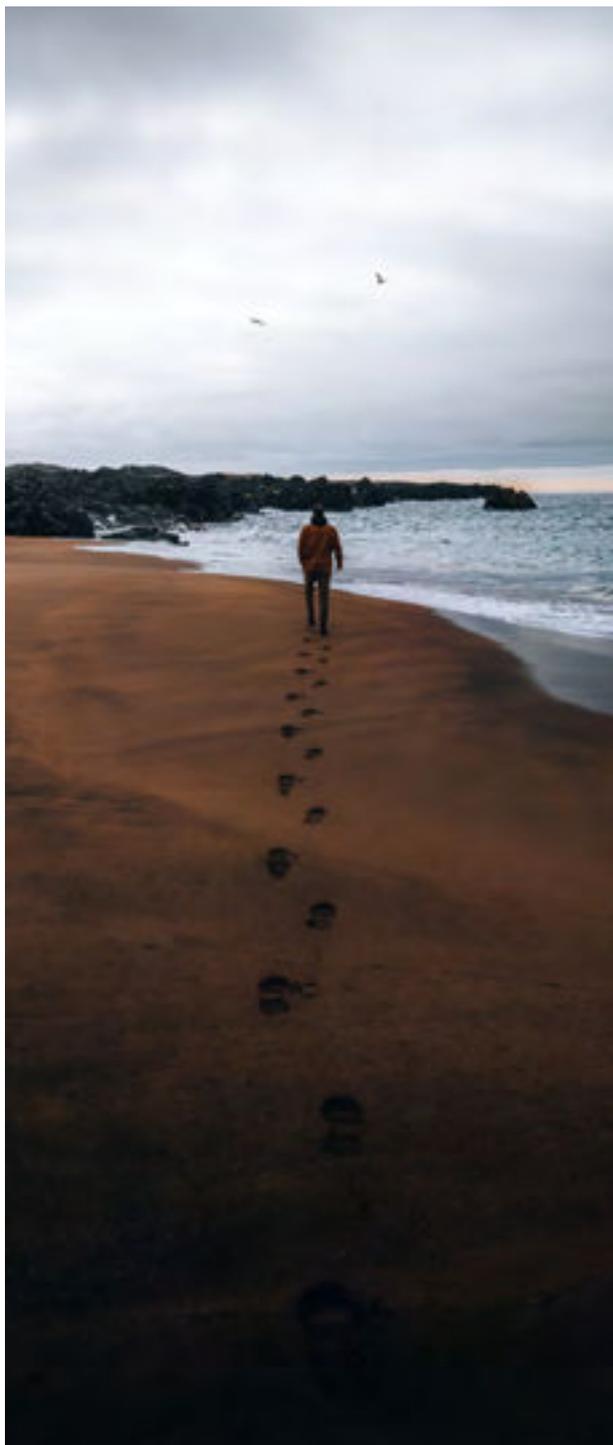
¿Qué quiero?

Viene la parte importante de todo esto, por lo que has llegado hasta aquí: definir a dónde quieres llegar y cómo convertir el sueño en una meta. Así como cada inversionista es diferente, también lo son los objetivos de inversión, pues pueden ser comunes o no. Por ejemplo, habrá quienes tengan en la mira invertir para la universidad de su hija

recién nacida, para comprar su primera casa o para una maestría en el extranjero. El nombre que le pongas depende 100% de ti y para colocar el horizonte, la pregunta ¿en cuánto tiempo necesito ese dinero? es la que te dará la respuesta.



Tu vida cambia, ajusta tu plan



La vida, tus objetivos, tu personalidad y las inversiones están relacionadas y sabemos que a veces suceden giros inesperados que nos hacen tener que ajustar los planes, por eso recuerda que tus inversiones también pueden cambiar con el tiempo, es decir, si hoy decidiste un objetivo de inversión, pero ocurrieron eventos que te hicieron cambiar el plazo, por ejemplo, en lugar de ocupar el dinero en 20 años, lo necesitarás en 30, es posible hacer un cambio.

Es importante que revises tu plan junto con un asesor profesional al menos cada 12 meses para asegurarte que sigue enfocado en tus objetivos. No nos referimos a querer un ajuste solo por las fluctuaciones del mercado, si ese es el caso, deberás revisar más bien si tu tolerancia al riesgo es la adecuada.

Formulando tu estrategia

Todo lo anterior es necesario para formular una estrategia personalizada. Recuerda que todos los inversionistas son únicos y multifactoriales, tienen diferentes necesidades, buscan diferentes objetivos, unos en menor o mayor tiempo e incluso, la capacidad de invertir es distinta entre cada uno.

Por ejemplo, un objetivo común entre los inversionistas, pero que considera diferentes factores, es el fondo para el retiro; por lo regular es de largo plazo y en el que puedes tomar un poco más de riesgo, pero habrá quienes lo utilicen

en 30 años, otros en 25, y así sucesivamente. En este caso, es importante definirlo cuanto antes, no importa la edad que tengas, porque entre más tiempo tengas para consolidarlo, mejor.

Un asesor profesional que entiende tus finanzas, objetivos y filosofía de vida es quien puede ayudarte a crear esa estrategia para ti, quien puede acompañarte en el camino para revisar tu plan cada 12 meses y quien invertirá tu dinero siguiendo la evidencia y los hechos, lo que aumentará la probabilidad de éxito en tus inversiones.



Empezar sin miedo

Un factor que es delimitante en la incertidumbre para comenzar a invertir es el miedo a perder. Existen inversionistas que ya han definido sus objetivos de inversión, pero no dan el primer paso porque existen incontables mitos alrededor de las pérdidas en las inversiones.

Si hoy no estás seguro de comenzar, una excelente manera de dar el siguiente paso es a través de distintos recursos que te ayudarán en esta etapa,

por ejemplo, un asesor financiero de GBM, que te ayudará a establecer objetivos claros, crear un plan y una estrategia personalizada para alcanzar tus objetivos, basado en la evidencia y hechos comprobados para tomar los riesgos correctos de acuerdo con el rendimiento que estás esperando.

Ahora, la pregunta es: ¿estás lista/o para comenzar?



GBM