

Fernando López – Jefe de Mesa de Trading



¿ES EL MOMENTO?

Si posees cierto excedente de dinero, es natural que pienses en invertirlo y generar rentabilidad, en lugar de tenerlo ahorrado. ¿Pero te has preguntado si te encuentras en el momento oportuno para empezar a invertir?

Sin duda, tendrás muchas más posibilidades de invertir exitosamente, si reúnes las condiciones que te detallaré más adelante en este post.

Debes partir evaluándote para conocer tus posibilidades y expectativas, y decidir de acuerdo con ellas. Las condiciones que te sugiero varían de acuerdo con el instrumento de inversión que elijas: por ejemplo, no requieres la misma cantidad de dinero para comprar acciones que para acceder a fondos mutuos.

Toma en cuenta estas 5 condiciones antes de decidir si empezar a invertir y en qué:

Solo invertir tus excedentes

Para empezar, nunca vayas a invertir el dinero que necesitarás para alimentación, ropa u otros gastos cotidianos. Tampoco es aconsejable que inviertas el dinero de gastos corrientes a corto plazo de tu empresa.

El dinero que vas a invertir debe ser un excedente de tu presupuesto, porque, de otro modo, deberás retirarlo tan rápido que no te generará la rentabilidad esperada o será tan limitada que las comisiones podrían superarla.

“nunca vayas a invertir el dinero que necesitarás para alimentación, ropa u otros gastos cotidianos”

DIVISO GRUPO FINANCIERO
Dionisio Derteano 184 Piso 19
San Isidro
Lima - Perú
512-2460
info@diviso.pe
www.diviso.pe

Poseer un monto significativo

La cantidad que necesitas para empezar a invertir es relativa y depende del instrumento de inversión que elijas. Requerirás menos dinero para empezar a invertir en fondos mutuos que en la Bolsa de Valores.

No obstante, si bien la cantidad que invertirás puede sobrepasar el mínimo exigido, tal vez no te genere la rentabilidad necesaria para cubrir los gastos de comisión y obtener ganancias, y termines decepcionado.

Lo ideal es que se trate de un monto importante y acorde con el instrumento de inversión que solicitarás, ya sea depósito a plazo fijo, fondos mutuos, acciones, fondos de inversión, entre otros.



Contar con un horizonte de inversión mínimo

Ten en cuenta que mientras más largo es el periodo durante el cual puedas mantener tu dinero invertido, estarás en la capacidad de asumir más riesgos y obtener mayor rentabilidad, debido a la posibilidad de recuperarte en el tiempo.

En el caso de invertir en instrumentos de renta variable, es recomendable que tu horizonte de inversión sea más amplio. Por ejemplo, si deseas adquirir acciones en la Bolsa de Valores, es ideal que prescindas de tu dinero por al menos un año.

En el caso de invertir en instrumentos con un plazo definido, como una cuenta de ahorros a plazo fijo, debes tener muy claro si podrás cumplir el acuerdo, porque incluso retirar tu dinero un día antes de lo pactado, implica que no apliquen la tasa correspondiente y tu ganancia sea menor.

Tener tolerancia al riesgo

“Si no arriesgas, no ganas”, es un cliché totalmente aplicable al mundo de las inversiones. Toda inversión implica un riesgo, aunque fuera mínimo, y es mayor mientras más rentabilidad tratas de conseguir.

Por ello, debes conocer tu perfil, y tener la certeza de que puedes permitirte asumir un riesgo bajo, mediano o elevado, y decidir de acuerdo con ello.

Si al analizar tu perfil, reconoces que tienes poca tolerancia al riesgo, pero te decides a asumir un riesgo alto por ganar más, debes tener presente que estás poniendo en juego tu tranquilidad o quizás la seguridad de tu familia o tu empresa.

“Si no arriesgas, no ganas”

Conocer el mercado

Mientras más conozcas del mercado, podrás acceder a más instrumentos de inversión, asumir más riesgos y decidir de manera más autónoma. Naturalmente, esto requiere tiempo y dedicación.

Sin embargo, si tienes pocos conocimientos sobre inversiones y/o poco tiempo para dedicarte a ello, puedes invertir en fondos mutuos como los que ofrece Diviso, donde los expertos tomarán las mejores decisiones de inversión para tu dinero.

Tomar en cuenta estas condiciones y decidir de acuerdo con ellas, evitará que generes pérdidas o termines decepcionado porque no lograste la rentabilidad esperada.

Si no te encuentras en condiciones de invertir en el instrumento que deseabas, tal vez puedas optar por uno menos exigente o esperar un tiempo prudencial. Pero si consideras que es el momento oportuno, empieza a investigar ahora mismo.