

## **10 tips para armar una cartera de inversión exitosa.**

*Uno de los objetivos más importantes que tienen que hacer los inversionistas es implementar la estrategia correcta de asignación de activos para poder alcanzar las metas que se plantearon. Por eso, deben tomar ciertos recaudos para evitar sufrir pérdidas u otros problemas que los separen del propósito fijado.*

### **1 – No poner todos los huevos en la misma canasta.**

Esta conocida frase popular resume lo que significa la asignación de activos. Es una estrategia para que los inversionistas se puedan proteger de un mal desempeño de un activo o sector determinado (acciones americanas o asiáticas, bonos emergentes o mercado inmobiliario), algo que periódicamente ocurre.

### **2 – El tiempo está de su lado.**

Aquellos que tengan más tiempo hasta la fecha de su retiro podrán decidirse a invertir un mayor porcentaje de sus activos en acciones más volátiles, pero con mayores retornos anuales. En cambio, quienes tengan menos tiempo lo harán en bonos como para poder asegurarse una renta fija para cuando les llegue el momento de la jubilación.

### **3 – Las acciones significan riesgo y retorno.**

Aquellos con una considerable tolerancia a la volatilidad deberán invertir un mayor porcentaje de su dinero en acciones que aquellos que tienen poca tolerancia a la volatilidad. La tendencia de largo plazo de crecimiento de los papeles no evita grandes oscilaciones en el corto y mediano plazo.

### **4 – Los ahorros para la universidad de sus hijos necesitan de las acciones.**

Dado que los costos de la educación crecen a un nivel más elevado que el de la inflación, ninguna otra inversión le permitirá seguir este ritmo de crecimiento como las acciones. Invierta más en renta variable cuando sus hijos son jóvenes y, a medida que crecen, muévalas gradualmente a bonos.

### **5 – Solicite asesoramiento profesional.**

Una de las mejores maneras de armar un plan efectivo de asignación de activos es consultando un planificador financiero calificado. Esta persona lo ayudará a poder armar correctamente una cartera balanceada y a escoger los activos que se acerquen más a sus necesidades y a su tolerancia al riesgo.

### **6 – La asignación de activos es la llave para lograr sus objetivos financieros.**

Estudios académicos han demostrado que la estrategia de asignación de activos es el factor unitario más importante que determina el retorno de una cartera de inversiones. Por eso, hay que ser muy cuidadoso a la hora de elegir los instrumentos de inversión para su portafolio.

### **7 – Conozca su fondo de acciones.**

Existen muchos y diferentes fondos de acciones. Antes de invertir en uno analice en qué tipo de papeles invierte. Las acciones en su conjunto engloban muchas clases de

activos diferentes. Algunas pueden ser: acciones estadounidenses de crecimiento o de valor, empresas de alta o baja capitalización, compañías de países emergentes o asiáticos, tecnológicas o de biotecnología, y muchas categorías más. Dada la cantidad de fondos disponibles, un plan de asignación de activos eficiente debe incluir varias de estas categorías.

## **8 – Conozca sus fondos de bonos.**

Al igual que los fondos de acciones, usted debe conocer cómo está compuesto el fondo de bonos que compró. Y dentro de su plan de asignación de activos, elegir varias categorías diferentes dentro de la parte de bonos. Algunas categorías: Bonos del Tesoro de los Estados Unidos de corto plazo, de países Emergentes, de empresas estadounidenses o de provincias europeas, a tasa fija o flotante, en dólares o en euros, y muchas más.

## **9 – Existen programas de computación que lo pueden ayudar a lograr una eficiente asignación de activos.**

Modernos *software* financieros, con bases de datos incluidas, lo pueden ayudar a diagramar su plan de asignación de activos. De cualquier forma, no confíe ciegamente en estos programas y compléméntelos con su propia investigación y el asesoramiento de un planificador financiero.

## **10 – Determine sus objetivos de largo plazo.**

¿Usted quiere comprarse un barco cuando se retire? ¿Está ahorrando dinero para adquirir una casa de fin de semana o para la educación de sus hijos? Piense bien y planifique cuáles son sus objetivos de largo plazo y cuánto le costará lograrlos. De esta forma, podrá adecuar la asignación de activos a los objetivos planteados. Y comience ya. Nunca es tarde para empezar el plan, revisar o adaptar sus inversiones a una estrategia de asignación de activos pensada y planeada.

Diez tips para armar una cartera de inversión exitosa. Revista Inversor Global. La mayor Comunidad de Inversores de la Argentina. Argentina. Fascículo Nº 53. Pág. 24 – 25. Marzo 2.009.