

WILSON ARAQUEJ. (1)
redaccion@revistalideres.ec

La triada asesora para tomar buenas decisiones de inversión

Análisis El objetivo es disminuir la probabilidad de pérdidas que podría generar una mala decisión

Para evitar sorpresas negativas, el momento que se decide realizar alguna inversión en productos financieros o en bienes físicos, se recomienda el apoyo de una triada de especialistas que, de forma interrelacionada, ayuden a disminuir la probabilidad de pérdidas que podría generar una mala decisión al saldo del dinero de propiedad personal o familiar que, con mucho esfuerzo, se lo ha venido acumulando.

Esta triada debe estar conformada por asesores guía provenientes de tres campos: el primero es el guía financiero; el segundo tiene que ver con el campo específico objeto de inversión -por ejemplo, si es la inversión en bienes raíces, será necesario el criterio de algún ingeniero civil, arquitecto o alguien que conozca sobre cómo comprar este tipo de bienes-; y, finalmente, el proveniente del campo legal, ya que, siempre, un proceso seguro de inversión, en algún momento, exige la firma de contratos, promesas u otro tipo de documentos que buscan garantizar que, lo que se está transando, se cumpla respetando los acuerdos acordados entre las partes.

Ahora, claro, para evitar malos



3

GUÍAS

son vitales para aprovechar bien los recursos

resultados -en cuanto al profesionalismo y confiabilidad de los potenciales asesores- es recomendable recurrir a la guía de familiares o amigos que, basados en su experiencia, sugieran nombres

de especialistas que, con su conocimiento técnico y comportamiento ético, procedan a orientar de tal forma que la inversión sea bien realizada y, así, salvaguardar la integridad del ahorro familiar acumulado.

En el caso de la asesoría financiera, por ejemplo -para financiar la inversión en algún bien físico-, esta dirá, como parte de su trabajo asesor: ¿Cuál tipo de línea de crédito usar?, ¿Cuál plazo a contratar es el más conveniente?, ¿Cuál tasa de interés aceptar?, ¿Cuál debería ser la mejor mezcla entre aportes propios de dinero y de otras fuentes de financiamiento?

En cambio, esta misma asesoría financiera, cuando se trate de colocar el ahorro en algún tipo de producto existente en el mercado financiero o de valores, las recomendaciones esperadas irán, principalmente, por consejos que contribuyan a garantizar una ren-

tabilidad atractiva y, sobre todo, que considere, también, el riesgo que, por la acción negativa de diversos factores inciertos y altamente inestables, podría convertirse en la fuente causal de que los recursos familiares se esfumen fácilmente.

De ahí, la necesidad de recurrir a la asesoría especializada -por ejemplo, en el caso del mercado de valores, una buena opción es recurrir a las llamadas Casas de Valores- que ayude a disminuir la probabilidad del fracaso temprano en aquellas inversiones que se piensa realizar en un mercado "financiero" o "de valores" altamente cambiante y lleno de amenazas digitales y físicas encriptadas, muchas veces, en el comportamiento deshonesto de determinados agentes económicos nacionales e/o internacionales.

Finalmente, pensando de forma preventiva -sobre todo, hoy en día, que se vive un mundo en donde la tendencia es a buscar información orientadora en el internet y las redes sociales virtuales-, resulta clave que las personas, a la hora de localizar el soporte recomendado de la "triada asesora de la inversión", verifiquen, para evitar malos resultados, si el sitio virtual que se está consultando es confiable o no.