

AHORRO E INVERSIÓN:

Oportunidades para alcanzar nuevas metas financieras

Organizar los recursos financieros es clave para encontrar nuevos horizontes económicos. Ahorrar e invertir son esenciales para el crecimiento financiero seguro, y que requiere de un estudio previo para conocer aspectos claves. POR: RODRIGO M. ANCAMIL

Diversos imprevistos pueden afectar el bolsillo, por lo que estar preparado financieramente es clave para sortear escenarios complejos y desafiantes. En la búsqueda de un ingreso extra invertir se ha vuelto una opción atractiva para quienes buscan mayor seguridad y alcanzar sus metas financieras.

Sin embargo, los riesgos no dejan de ser menores, por lo que antes de invertir es esencial evaluar su capacidad de ahorro, para que en caso de pérdida esto no genere una incertidumbre mayor. "Para determinar la capacidad de ahorro se debe sumar todos los ingresos habituales, incluyendo el sueldo y también los ingresos esporádicos y luego restar todos gastos en vivienda, alimentación, educación, entre otros. El resultado es la capacidad de ahorro", explica Marcela Palacios, directora de carrera de Ingeniería Comercial UDLA, Sede Viña del Mar.

Al momento de iniciar con una inversión se debe considerar la expectativa sobre los

montos y el tiempo en el que se espera obtener ganancias, además de conocer el perfil del inversor que es clave antes de arriesgarse. "Es importante evaluar su tolerancia al riesgo, porque cada inversión tiene un nivel de riesgo asociado, de esa forma se podrá buscar una inversión que se ajuste mejor a su perfil. Si no se tiene ahorros para invertir, una buena idea es comenzar con una inversión que también ayude ahorrar, permitiendo invertir pequeñas cantidades mensualmente. Hoy existen instrumentos que permiten invertir desde \$5.000", explica Palacios.

INVERTIR EN EL EXTRANJERO

En la búsqueda de nuevos horizontes, muchos inversores buscan explorar alternativas fuera de Chile, y aunque es una estrategia interesante para diversificar la cartera, es importante tener en cuenta varios aspectos antes de tomar esta decisión. "Los inversionistas deben evaluar cuidadosamente factores clásicos



PERFIL DE INVERSOR

"Es importante evaluar su tolerancia al riesgo, porque cada inversión tiene un nivel de riesgo asociado, de esa forma se podrá buscar una inversión que se ajuste mejor a su perfil". Marcela Palacios, directora de carrera de Ingeniería Comercial UDLA.

INVERSIÓN FUERA DE CHILE

"Los inversionistas deben evaluar factores clásicos como el precio, el nivel de riesgo, la exposición de la empresa o instrumento financiero, y los elementos que pueden influir en las fluctuaciones de precios, tales como condiciones macroeconómicas y políticas". Diego Mora, gerente de estudios de XTB Latam.

como el precio, el nivel de riesgo, la exposición de la empresa o instrumento financiero, y los elementos que pueden influir en las fluctuaciones de precios, tales como condiciones macroeconómicas y políticas", indica Diego Mora, gerente de estudios de XTB Latam.

Mora explica que los mercados internacionales suelen proporcionar más información sobre las empresas y

presentan diferencias significativas en términos de liquidez del mercado y velocidad de ejecución de operaciones en comparación con los mercados locales. "Estos últimos pueden ser menos eficientes en la ejecución de inversiones, con retrasos y amplias diferencias entre los precios de compra y venta, lo que puede resultar en pérdidas. Además, es crucial considerar el costo de oportu-

nidad de no poder invertir de manera sincronizada con el mercado en tiempo real", agrega el gerente de estudios de XTB Latam.

Algunos de los riesgos incluyen la falta de conocimiento del inversionista sobre activos extranjeros, debido a la rapidez con la que se recibe la información local. Este riesgo puede ser mitigado por la adecuada investigación y educación financiera.

Para comenzar a invertir al extranjero desde Chile existen distintos vehículos de inversión, como fondos mutuos internacionales, acciones de empresas extranjeras, bonos internacionales o incluso bienes raíces en el extranjero. Por esto, es importante investigar y evaluar cada opción para escoger la que mejor se adapte a los objetivos y tolerancia de riesgo.