



# Estudiar para invertir

Escribe:  
**Fernando Olivera Ch.**

**A**ntes de invertir, es importante que conozcas las opciones disponibles en el mercado, los riesgos y beneficios asociados con cada opción, la manera cómo funciona el mercado financiero en general y, por supuesto, que tengas una comprensión básica sobre la economía y las estrategias de inversión. Contar con estos conocimientos aumenta las posibilidades de obtener las ganancias esperadas y aún más.

"Es importante saber cómo diversificar las inversiones para mitigar los riesgos y estimar cuál es el movimiento o tendencia que podría tener el mercado", explica Hugo Meza Pérez, docente en la Escuela de Postgrado de USIL.

¿Dónde aprender todo esto? Esta institución educativa ha diseñado programas como Inversiones en el Mercado de Valores y Mercados Emergentes; Finanzas Corporativas; Finanzas y Negocios para No Especialistas, y Financial Technology y Banca Digital, que ayudan a comprender el proceso de inversión y a gestionarlo de manera efectiva.

"Los programas de especialización o diplomados referidos a los mercados tradicionales y mercados emergentes nos acercan más

a la realidad; es decir, a un mundo globalizado en el que los avances tecnológicos propician cualquier conectividad e interrelación y donde las condiciones son muy cambiantes, lo que hace que se generen nuevas formas de inversión sobre la base de las formas tradicionales", detalla Hugo Meza.

## PARATODOS

¿Una persona que no ha estudiado las carreras de Economía, Finanzas y Administración puede aprender a invertir? Por supuesto que sí, pero requiere una orientación clara hacia objetivos, responsabilidad para capacitarse permanentemente, hacer un seguimiento del comportamiento del mercado y del precio de los activos, así como disciplina para comprometerse a un plan de inversión. Así lo explica Luis Mendiola, profesor de Finanzas de ESAN Graduate School of Business.

Esta institución educativa cuenta con programas de especialización para ejecutivos (PEE), que son básicos para hacer crecer tu dinero, tales como PEE en Finanzas Personales, PEE en Fundamentos Financieros y PEE en Contabilidad y Finanzas para no Especialistas.

Las universidades cuentan con diplomados y especializaciones que te pueden ayudar a tomar decisiones sobre tu dinero. El conocimiento te permite reducir el riesgo de pérdidas.



## LA CLAVE ES CAPACITACIÓN

### ANALIZAR PRIMERO, ELEGIR DESPUÉS

"La toma de decisiones de inversión debe seguir un proceso. Para eso, es necesario entender las variables principales que participan en dicho proceso y conocer las herramientas disponibles que te permitirán realizar un mejor análisis de las alternativas de inversión", señala Leyder Bocanegra, director del área académica de Finanzas y Proyectos de la Escuela de Postgrado de la UPC.

### OPCIONES

Esta institución educativa cuenta con el **Programa Especializado en Gestión del Riesgo Financiero**, la **Certificación en Análisis de Inversiones con Bloomberg Professional®**, la **Certificación en Análisis Técnico Aplicado a la Inversión en la Bolsa de Valores y Mercados Financieros**, el Programa Especializado en Mercado de Capitales y la **Certificación en Gestión de Portafolios de Inversión en la Bolsa de Valores**, entre otros.



### Oportunidades

María Laura Cuya, profesora de Finanzas de Pacífico Business School, resalta que los mercados financieros tienen múltiples instrumentos y vale la pena recorrer el aprendizaje necesario para lograr beneficios. "Por ejemplo, en el mundo fintech hay inversiones de corto plazo, tal como en el mundo del factoring, donde invierten personas de diferentes perfiles", puntualiza. Es clave aprender los fundamentos básicos, aplicar la teoría y generar una planificación financiera.

El principal riesgo de invertir sin conocimientos "es perder todo o gran parte del monto empleado, que puede abarcar los ahorros de toda una vida o de terceros. Las personas deben informarse respecto a los instrumentos financieros, determinar su tolerancia a la pérdida y diversificar o invertir en varios activos", subraya Luis Mendiola.

Hay quienes adquieren una deuda para realizar este tipo de operaciones, lo cual no es recomendable. Se debe utilizar el dinero que quede como excedente después de cubrir las necesidades básicas y las obligaciones.

"Algunos no se informan adecuadamente sobre la evolución de las acciones, por ejemplo, y compran cuando el precio es muy alto y está por iniciar un proceso de corrección. En ese caso, es probable que ese precio no vuelva a subir en mucho tiempo y se estaría afrontando una pérdida fuerte del capital", detalla el docente de ESAN.

Invertir a partir de los instintos es como jugar una lotería. No es que los instintos sean malos, pero deben ir acompañados de conocimiento y análisis. ■

### DEBES SABER



- > **BURSEN**, el Centro de Estudios Financieros de la BVL, también ofrece programas relacionados con el mercado de valores.
- > **Cuenta con cursos para no especialistas**, que permiten introducirse en el mundo de las finanzas y las inversiones.
- > **Alternativas de Inversión en el Mercado de Capitales y Gestión de Portafolios de Inversión** son algunos de los temas tratados.

