

CÓMO EVALUAR UNA INVERSIÓN ANTES DE TOMAR UNA DECISIÓN

Las mejores inversiones no siempre son las más rentables.
Son aquellas que usted comprende y que se ajustan a sus objetivos.

"Nunca invierta en un negocio que no pueda entender."

— Warren Buffett

TODA INVERSIÓN DEBE RESPONDER 4 PREGUNTAS



1. ¿Cuál es mi objetivo?

- Proteger ahorros
- Generar patrimonio
- Obtener ingresos
- Diversificar



2. ¿Cuánto tiempo puedo esperar?

- Corto plazo
- Mediano plazo
- Largo plazo



3. ¿Qué nivel de riesgo acepto?

- Conservador
- Moderado
- Agresivo



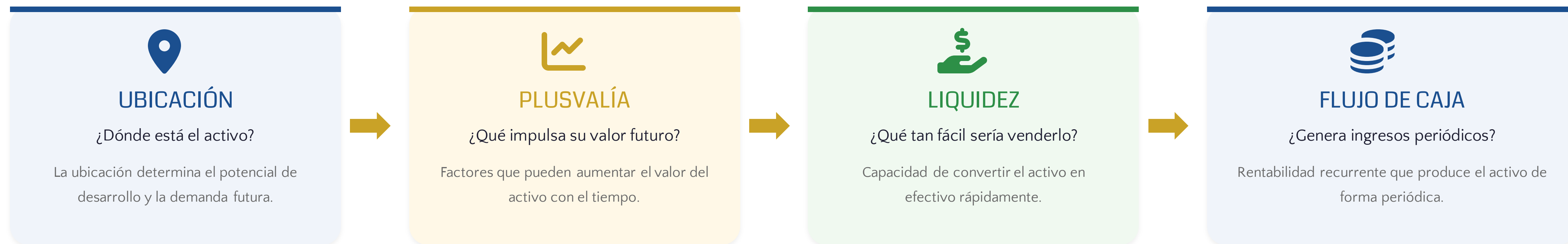
4. ¿Comprendo esta inversión?

Si no puede explicarla de manera simple, probablemente aún no la comprende lo suficiente.



Mensaje clave: Una buena inversión para otra persona puede no ser una buena inversión para usted.

LAS 4 VARIABLES QUE TODO INVERSIONISTA DEBE ANALIZAR



Ejemplo práctico:

Dos terrenos pueden costar lo mismo hoy, pero tener potenciales completamente distintos en el futuro.

CÓMO COMPARAR DOS OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN

Tabla comparativa de factores clave

Factor	Opción A	Opción B
Ubicación	★★★★★	★★★★★
Plusvalía	★★★★★	★★★★★
Liquidez	★★★★★	★★★★★
Turismo	★★★★★	★★★★★
Accesibilidad	★★★★★	★★★★★
Resultado	19 puntos	17 puntos

PREGUNTAS ANTES DE INVERTIR

- ✓ ¿Quién desarrolla el proyecto?
- ✓ ¿Qué respaldo legal existe?
- ✓ ¿Qué documentos puedo revisar?
- ✓ ¿Qué impulsa la demanda futura?
- ✓ ¿Cuál es la estrategia de salida?
- ✓ ¿Qué riesgos existen?



Consejo: No se limite a comparar precios. Evalúe el potencial integral de cada oportunidad considerando todos los factores.

¿QUÉ TIPO DE INVERSIONISTA ES USTED?

CONSERVADOR

- Busca proteger patrimonio
- Prefiere seguridad y estabilidad
- Evita riesgos innecesarios
- Prioriza capital sobre rendimiento

Seguridad primero

PATRIMONIAL

- Busca crecimiento de largo plazo
- Piensa en herencia y patrimonio
- Visión generacional
- Acepta plazos extendidos

Crecimiento sostenido

RENTISTA

- Busca generar ingresos periódicos
- Valora turismo y arriendo
- Flujo de caja mensual
- Rentabilidad inmediata

Ingresos recurrentes

MIXTO

- Combina patrimonio e ingresos
- Valorización + renta
- Diversificación estratégica
- Equilibrio riesgo/beneficio

Estrategia diversificada



Mini test: ¿Con cuál de estos perfiles se identifica usted? La respuesta guiará sus decisiones de inversión.

CONCLUSIÓN

La mejor inversión es la que se **adapta a usted**

La mejor inversión no siempre es la que promete más rentabilidad. Es aquella que se adapta a sus objetivos, horizonte de tiempo y nivel de riesgo. Tomar decisiones informadas es una de las habilidades más valiosas para construir patrimonio en el largo plazo.

“

*"El éxito en las inversiones no depende de la inteligencia extraordinaria.
Depende de la disciplina y de la capacidad de tomar decisiones racionales."*

— Benjamin Graham



PROGRAMA PATRIMONIAL MINERO DE INVERSIÓN

BT GROUP INMOBILIARIA

Educación financiera para decisiones patrimoniales más informadas