

Reglas para Inversionistas Exitosos

1. Utilizar un **Consultor Fiduciario** —**independiente, objetivo y calificado**— con amplia experiencia relevante, MBA y CFA.
2. Evitar colusión entre **consultor, custodio** y los **vehículos de inversión** — *Pirámide Virtuosa de Servicios Financieros*™.
3. Aceptar que no se puede **predecir el futuro**, consistentemente y con mayor exactitud, que lo hace el mercado en general —nadie tiene una bolita de cristal.
4. No permitir que las **emociones** controlen la toma de decisiones, lo que resulta en comprar caro y vender barato —“Behavioral Finance”.
5. Equilibrar la relación **riesgo/retorno** —preferencia vs tolerancia al riesgo, miedo vs avaricia— desarrollar una **política de inversión**.
6. **Minimizar costos totales**: transacciones, impuestos, comisiones y, especialmente, los **ocultos** —diferencial en la reventa de bonos, costos internos de fondos y renuncia de dividendos en Notas Estructuradas.
7. Evaluar los rendimientos de la **Estrategia de Inversión** considerando el horizonte del portafolio.
8. Distinguir **suerte de habilidad** —seleccionar gestores especializados y fondos, utilizando técnicas estadísticas estándar.
9. Aceptar que las pérdidas **económicas** ocurren con la baja de precios, no al hacerse una venta (pérdidas contables) —no tratar de “recuperar” pérdidas— enfocarse en transformar el presente en un futuro planeado.
10. Reconocer la baja importancia de diversificar cuentas (o custodios) y la alta importancia de **diversificar tipos de inversiones** —balancear el portafolio— no congelarse.