

Cinco tips para que baby boomers entren al mundo de las inversiones

Según el Banco Mundial, el crecimiento global se está desacelerando marcadamente debido a la elevada inflación, el aumento de las tasas de interés, la reducción de las inversiones y las consecuencias de la guerra de Rusia a Ucrania. Durante el 2023 se prevé que la economía en todo el mundo crecerá un 1,7% y un 2,7% en 2024.

La fuerte desaceleración del crecimiento será generalizada: los pronósticos se corregirán a la baja para el 95% de las economías avanzadas y para casi el 70 % de los mercados emergentes y las economías en desarrollo (MEED). Frente al preocupante panorama surge la pregunta ¿es un tiempo adecuado para invertir?

Vale la pena resaltar que las generaciones tienen diferentes comportamientos al momento de invertir, Juan Carlos Higuera, profesor de EAE Business School explica:

1. Los **Millennials** son más propensos a elegir bienes raíces o criptomonedas como activos de inversión.
2. Los que más invierten en bolsa son los de la **Generación X**, quienes tienen entre 37 y 56 años.
3. **Baby boomer** (más de 57 años de edad) buscan invertir en su propia educación. Tiene sentido, ya que muchos están jubilados o cerca de ello.

A pesar de que no hay edad idónea para invertir, porque es un tema cultural, afirmó Deborah González, profesora de finanzas de EAE Business School señala en el podcast de EAE “Cómo rentabilizar nuestros ahorros”.

“Desde muy pequeños, deberíamos saber que invertir y ahorrar son las caras de una misma moneda. Aunque normalmente se piensa que invertir lleva implícito un riesgo, mientras que ahorrar trae consigo la idea de tener bajo seguro el dinero, como un depósito a plazo en un banco o inversiones en Bonos del Tesoro”, comentó.

Lo recomendable es invertir desde edades tempranas con el doble objetivo de acumular patrimonio y como medida de ahorro previsional para posibles problemas que puedan surgir en el futuro. Pero ¿hasta qué edad se debe invertir?

Baby Boomers

Vale la pena resaltar que las personas mayores se ubican dentro de la generación Baby Bombers, en estos se concentra un mayor poder económico de Latinoamérica y a esta pertenecen los presidentes ejecutivos del 72% de las empresas incluidas en el índice bursátil.

Esta generación se caracteriza por ahorrar más que invertir, porque están cerca a la edad de su retiro laboral, y sienten que tienen poco margen para el error y una decisión incorrecta de inversión podría llevar al traste con los ahorros de toda su vida.

“Si hablamos de Baby-Boomers, la inversión en fondos orientados a bienes que van a ser escasos en los próximos años, sería una buena idea. Desde materias primas, minerales y otros similares hasta incluso, como se había indicado antes, para pequeños capitales donde no se puede realizar una inversión directa en inmuebles, hacerlo mediante la compra de participaciones en un fondo específico del mercado. Ahora bien, hay que tener cuidado con las comisiones de gestión que muchas veces se comen la rentabilidad acumulada”, afirma Juan Carlos Higuera, economista y profesor de EAE Business School

Higuera brinda cinco tips para que los Baby Boomers puedan entrar en el mundo de las inversiones:

1. **Considerar invertir en el rubro tecnológico:** se contempla el surgimiento de nuevas compañías tecnológicas asociadas a la inteligencia artificial, lo que significa que pueden considerarse una buena opción de inversión, sobre todo en su fase inicial.
2. **Los fondos de inversión son una buena opción:** existen fondos de materias primas, minerales y otros bienes, que al ser escasos en los próximos años se convierten en una nueva alternativa.
3. **Apostarle a lo más seguro:** en la actualidad adquirir acciones de grandes compañías que tienen una baja volatilidad y son más estables, es una buena opción para invertir. Hablamos de organizaciones maduras como las eléctricas, energéticas, bancos y similares que pueden ofrecer buenos dividendos anuales, de modo que mientras se mantiene la inversión se reciben rentas y tienen resultados más atractivos.
4. **Ojo con los criptos y los NFT'S:** los llamados criptoactivos se encuentran aún en fase emergente y tiene una elevadísima volatilidad, lo que conlleva un

elevado riesgo. De hecho, a estas alturas hemos visto un fuerte crecimiento y posterior caída del Bitcoin que, a su vez, ha arrastrado a otras criptomonedas hasta cero. Una buena inversión es en algunos NFT relacionados con el arte.

5. **No creer todo lo que se ve:** las redes sociales son uno de los canales más usados para esta información falsa, recuerde el dinero fácil no existe, tampoco hay gurús financieros. Creer en esto solo hará que pueda perder los ahorros de toda una vida.

Si quieres saber más, puedes escuchar el podcast Business Matters de EAE Business School.