

Asesoramiento financiero en inversiones

Introducción

Raras son las inversiones que no conllevan algún riesgo para el inversor, especialmente, cuando se trata de proyectos empresariales de inversión.

Sobre todo, antes de emprender un proyecto de inversión, un inversor se encuentra con una multitud de interrogantes acerca del proyecto en cuestión que todas, en mayor o menor medida, giran en torno al riesgo que supone para él. En este sentido, posiblemente una de las principales fuentes de preocupación del inversor es el **riesgo económico-financiero** de la inversión, así como la **viabilidad** de la misma.

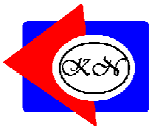
Por ejemplo, en el momento de decidirse por realizar una inversión, un inversor se puede encontrar con alguna de las interrogantes siguientes:

- ¿Cuándo se va a recuperar la inversión inicial?
- ¿Qué mecanismos de financiación pueden ser los más adecuados?
- ¿Cómo se correlacionan los ingresos y gastos?
- ¿Cuáles son los beneficios esperados y en qué momento/s se van a producir?
- ¿Cómo se puede comparar dicha inversión con otras similares o diferentes?

Además, teniendo en cuenta la creciente competitividad y la globalización de los mercados en general, estas interrogantes estarán presentes a lo largo de toda la duración de la inversión.

Servicios

Básicamente, se ofrece un servicio de **análisis y proyección de resultados** de un proyecto de inversión mediante técnicas estadístico-financieras, con el objeto principal de apoyar y facilitar la toma de decisiones en todas las fases del ciclo de vida del proyecto, es decir, en los procesos de generación, definición, desarrollo, ejecución y control.



Estas técnicas estadístico-financieras permiten, entre otros, evaluar los **posibles beneficios o pérdidas** que dicha inversión puede generar en cada momento del tiempo, así como **comparar la rentabilidad** de la inversión en cuestión con otras alternativas existentes en el mercado.

Además, se ofrece la posibilidad de estudiar la **viabilidad del proyecto de inversión**, teniendo en cuenta la **actitud frente al riesgo del inversor**, así como las características y necesidades particulares del mismo.

En conjunto, esta gama de servicios ofrece una **visión general del riesgo financiero** que supone un proyecto de inversión, lo que puede ayudar a detectar oportunidades de negocio y a afrontar los riesgos posibles, facilitando la toma de decisiones de los inversores; decisiones que, en muchas ocasiones, tienen que ser consensuadas, como es el caso de grupos de inversores.

Principales servicios:

- Identificación y análisis de riesgos financieros en proyectos de inversión.
- Análisis de rentabilidad de inversiones: valor actual neto (VAN), tasa interna de rentabilidad (TIR).
- Estudio y comparación de alternativas de inversión.
- Proyecciones de cobros, pagos y resultados.
- Estudio y análisis de formas de financiación.
- Estudios de viabilidad económico-financiera de lanzamiento de producto/servicio o de expansión de negocio.
- Apoyo en las decisiones de mantenimiento de producto/servicio o de negocio.
- Seguimiento y control de evolución de resultados.