



DOCTOR DE TUS
FINANZAS[®]

BOTIQUÍN FINANCIERO



1

Por qué INVERTIR

2

El Mercado

3

**Perfiles de riesgo y
perfil del inversor**

4

Instrumentos

Títulos Públicos
Obligaciones Negociables
Fondos comunes de inversión
Acciones
Cedeares - ETF

5

**Presupuesto y
control de gestión**

6

**Psicología
Económica para
Inversores**

7

Testimonios

**¿Estás buscando asesoramiento
profesional e independiente?**

Estamos para acompañarte.





DOCTOR DE TUS
FINANZAS

En un contexto económico cada vez más dinámico, comprender cómo funciona el mercado financiero se vuelve fundamental para tomar decisiones que permitan proteger y hacer crecer el capital.

En Doctor de tus finanzas contamos con experiencia profesional operando en los mercados, acompañando a inversores en la construcción de estrategias financieras sólidas y adaptadas a sus objetivos. Hemos desarrollado un enfoque basado en tres pilares fundamentales: **experiencia, confianza y personalización**.

Entendemos que no existen estrategias de inversiones universales ni mágicas. Cada inversor tiene objetivos, plazos, y tolerancias al riesgo diferentes, por lo que cada decisión financiera debe adaptarse a esa realidad.

Por este motivo, nuestro enfoque se basa en el asesoramiento personalizado, donde cada estrategia se diseña teniendo en cuenta las metas, el horizonte de inversión y las necesidades particulares de cada cliente. Buscamos el equilibrio justo entre riesgo y rentabilidad para que duermas tranquilo mientras tu capital trabaja.

A través de acompañamiento cercano, transparente y profesional, buscamos que cada inversor comprenda las decisiones que se toman y se sienta seguro en el camino hacia el crecimiento de su capital.

El objetivo de este botiquín es brindar una guía clara y accesible sobre el mercado financiero y los principales instrumentos de inversión, explicando de manera sencilla qué son, cómo funcionan y qué rol pueden cumplir dentro de una estrategia de inversión bien estructurada.

“En Doctor de tus Finanzas creemos que detrás de cada inversión hay una historia, un objetivo y un proyecto de vida. Por eso somos, ante todo, personas ayudando a personas.”

1- ¿Por qué invertir?

Invertir es simplemente poner a trabajar tu dinero para que crezca en el tiempo.

El dinero vale más hoy que mañana, porque hoy puede generar rendimientos. Si lo dejamos quieto, pierde poder de compra con el paso del tiempo. En cambio, si lo invertimos, puede crecer y ayudarnos a alcanzar nuestros objetivos.

No hace falta ser rico para invertir. Hoy cualquier persona puede comenzar con montos accesibles. Lo más importante no es cuánto tenés, sino cuándo empezás. Cuanto antes comiences, más tiempo tiene tu dinero para crecer gracias al interés compuesto.

El mercado no es un lugar exclusivo ni complejo. Es simplemente el espacio donde personas y empresas compran y venden activos: acciones, bonos, fondos, entre otros instrumentos.

Lo ideal es empezar de manera conservadora, entendiendo cómo funciona cada herramienta y construyendo una base sólida. Con el tiempo y mayor conocimiento, siempre habrá oportunidades para asumir más riesgo si así lo deseas.

Invertir no es apostar. Es planificar, diversificar y tomar decisiones informadas.

El mejor momento para empezar no es cuando “te sobre dinero”. Es cuando decidís darle una estrategia.

2-El mercado

Es el lugar que en la antigüedad era físico, donde se juntan las personas, empresas o estados que necesitan dinero y donde también se acercan aquellos participantes que tienen dinero ocioso y quieren prestarlo o invertirlo a cambio de un interés o rentabilidad.

En el mercado tenemos instrumentos de renta fija o de renta variable, los primeros, al ser de renta fija, nos brindan más seguridad sobre los resultados esperados y habitualmente menos rentabilidad. Los segundos son instrumentos que pueden subir o bajar, y así al brindarnos resultados variables, asumimos más riesgo y pueden darnos más rentabilidad.

El instrumento más conocido dentro de la renta fija, es el famoso plazo fijo. Otro instrumento muy usado, seguro y simple de usar es la caución bursátil, donde una persona presta su dinero al mercado en un plazo mínimo de un día, a una tasa definida. Hoy presto el dinero, mañana recibo mi dinero y el interés. Esta misma operación puede hacerse a plazos más largos y el inversor puede prestar el dinero a diario.

Hay varios elementos que hacen que tengamos seguridad de cobro, en el ejemplo de la caución quien toma el dinero debe dejar algo en garantía y si vencido el plazo no lo puede devolver, el mercado automáticamente va a venderle los activos que dejó en garantía para hacerse del dinero para que cumpla su obligación. Esto es un tema clave, ya que no si no habría seguridad.

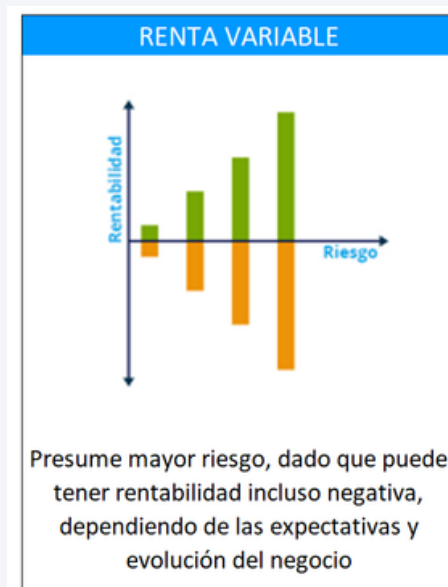
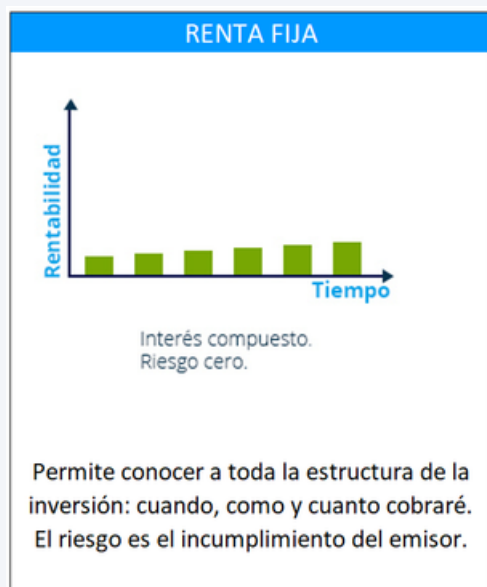
En nuestro mercado existen diferentes “plazos de negociación” esto significa que no siempre va a hacerse el intercambio del dinero por los títulos en el instante.

Existe la posibilidad de hacer el intercambio inmediatamente pero el plazo más habitual y usado es 24hs.



Esto significa que si compro acciones de YPF en el plazo mencionado pactaremos el precio de la operación en el día de hoy pero el intercambio dinero-acción se lleva a cabo al otro día hábil.

Esto resulta en que si tenemos el dinero disponible ya mismo, podemos proceder a sacarle algo más de rentabilidad, colocándolo (prestándolo) en caución durante 1 día.



Así lograré hoy, pactar la compra de una acción a un precio determinado y si compre en 24 hs, tendré la posibilidad de hacer una caución a 1 día, también.

Cuando pasen ese día, tendré el dinero de la caución automáticamente acreditado en mi cuenta junto a los intereses (terminó el préstamo que fijé) y la demanda del dinero para liquidar el pago de la compra realizada, por lo que hice que ese día, hasta que se liquide la operación, mi dinero trabaje para mí.

Finanzas en Pijama - Que es el mercado



3-Perfiles de riesgo y perfil del inversor

El perfil del inversor define el nivel de riesgo que una persona está dispuesta a asumir al invertir su dinero.

Cada persona tiene objetivos, tiempos y tolerancias al riesgo diferentes. Por eso, antes de invertir es fundamental identificar el perfil adecuado para elegir las inversiones que mejor se adapten a cada situación.

Determinar el perfil del inversor ayuda a construir una cartera equilibrada, evitando tomar riesgos innecesarios o, por el contrario, ser demasiado conservador y limitar el crecimiento del capital.

Factores que influyen en el perfil del inversor

- La edad y el horizonte de tiempo de la inversión, que determinan cuánto tiempo podemos esperar para que la inversión dé frutos.
- Los ingresos, tanto los que percibe hoy, como los que espera obtener. Las obligaciones financieras contraídas, mientras más obligaciones tenga con otros, tendrá menor capacidad de ahorro.
- Patrimonio, que representa el respaldo económico con el que cuenta. Capacidad de ahorro, para aprovechar oportunidades o imprevistos.
- Tolerancia al riesgo, cuánto se está dispuesto a arriesgar.
- Conocimientos financieros, es más fácil invertir en algo conocido que en algo desconocido.
- Objeto de la inversión, define en qué se utilizarán los recursos invertidos, por ejemplo, para comprar una casa.
- Rentabilidad deseada, rendimiento que espera obtener en el futuro.

Tipos de perfiles del inversor

Conservador

Este inversionista se caracteriza por ser menos tolerante al riesgo y valorar la seguridad. Por lo tanto, escoge instrumentos de inversión que le den certeza de que no perderá parte o todo el dinero que invertirá.

No le importa que las ganancias (rendimiento) obtenidas sean bajas. Prefiere invertir en instrumentos de renta fija, como títulos de deuda, depósitos a plazo fijo o cuentas de ahorros, porque puede saber la rentabilidad que tendrán al adquirirlos. Tal vez no sea ésta la estrategia que maximice la rentabilidad de las inversiones, pero sí puede ser una alternativa para ahorrar a largo plazo sin mayores preocupaciones sobre el movimiento .

Busca **seguridad y previsibilidad en sus inversiones.**

Moderado

Este inversionista es cauteloso con sus decisiones, pero está dispuesto a tolerar un riesgo moderado para aumentar sus ganancias. Procura mantener un balance entre rentabilidad y seguridad.

Suele buscar la creación de un portafolio o cartera de inversión que combine inversiones en instrumentos de deuda y capitalización.

Busca un **equilibrio entre riesgo y rendimiento.**



DOCTOR DE TUS
FINANZAS

Agresivo

Busca los mayores rendimientos posibles, por lo que está dispuesto a asumir el riesgo que sea necesario. Se trata por ejemplo, de inversionistas jóvenes, pero que cuentan también con solidez económica y con ingresos de moderados a altos y personas solteras o aún sin hijos, entre los 30 y los 40 años de edad.

Esta clase de inversionistas corre riesgos en los mercados y opta por los instrumentos que prometen las ganancias más elevadas, sin importar si en un momento dado se arriesga a perder la mayor parte de la inversión en el corto plazo.

Este tipo de personas prefieren portafolios de inversión en los que combinan fondos de capitalización, deuda a corto plazo y deuda a largo plazo. Ser un inversionista agresivo puede dar buenos resultados, siempre que no se esté invirtiendo el dinero de los gastos cotidianos. No es recomendable mantener esta actitud de riesgo cuando no se cuenta con la suficiente solvencia, o si se tienen compromisos familiares o de mayor plazo importantes.

Busca **maximizar el crecimiento del capital con una mayor tolerancia al riesgo.**

¿Estás buscando asesoramiento profesional e independiente?

Estamos para acompañarte.

 Como armar tu cartera



4- INSTRUMENTOS

***Títulos públicos (Bonos)**

Los títulos públicos, también llamados bonos, representan la deuda emitida por el Estado Nacional, Provincias o los Municipios. Estrictamente se trata de una promesa de pago por medio de la cual el emisor se compromete a devolver el capital que los inversores le prestan, más los intereses correspondientes, en un plazo y cronograma acordado. En otras palabras son préstamos que le hacés al Estado.

Cómo funciona

- El estado necesita dinero.
- Emite un bono.
- Individuos o instituciones lo compran.
- El Estado se compromete a devolverte el dinero en una fecha futura y pagarte intereses de acuerdo a las condiciones pactadas.

La característica principal de los títulos públicos es que quien los emite puede fijar las condiciones de emisión según sus propias necesidades de financiamiento y sus posibilidades de pago. De esta forma existen títulos en diversas monedas y plazos, a tasa fija o variable, según las necesidades del emisor y las exigencias de los inversores.

Los títulos públicos son instrumentos de renta fija, ya que al mantenerlos hasta el vencimiento el inversor sabe exactamente cuánta ganancia va a percibir.

Estos títulos pueden devolver el dinero invertido en cuotas llamadas amortizaciones o en forma íntegra al vencimiento. Además, pagan una tasa de interés que puede ser fija, variable o mixta y es comúnmente llamada pago de renta. Este instrumento puede emitirse en moneda local o cualquier otra divisa.

Ventajas

Certeza del cobro de la renta al vencimiento. Este tipo de instrumentos tiene un cronograma de pagos prefijado por lo cual los inversores perciben la renta estipulada y la devolución del capital en la forma y plazo acordados.

Liquidez. Si bien se pueden mantener hasta el vencimiento, un inversor puede decidir venderlos en el mercado en cualquier momento previo a esa fecha. Esto puede realizarse ya sea porque el inversor necesita el dinero de la inversión o porque encuentra una inversión más rentable en el mercado y desea cambiarla.

Mayor nivel de rendimiento con igual nivel de riesgo respecto de otras alternativas de inversión ampliamente utilizadas por el público.

Variedad. Existen variados tipos de títulos que se adecuan a los distintos perfiles de inversores, respecto a plazos, tasas y otras condiciones establecidas en la emisión.

Ganancias. El atractivo de este instrumento para los inversores es la ganancia del interés que paga el emisor. Pero además, los inversores pueden vender los bonos en el mercado de capitales durante su vigencia y obtener la ganancia que pueda surgir de la diferencia entre el precio de compra y el de venta.

Fuente: www.bcba.sba.com.ar

¿Estás buscando asesoramiento profesional e independiente?

Estamos para acompañarte.

 Finanzas en Pijama parte 2: Renta fija



***Obligaciones negociables**

Cuando una entidad privada necesita fondos los puede pedir prestados a través de la emisión de obligaciones negociables, ampliamente conocidas como ON.

Es similar a un título público pero en vez de prestarle al estado, lo hacés a una entidad privada.

De esta forma, la sociedad contrae deuda con los obligacionistas, que son los inversores que compraron esos títulos, y se compromete a cancelar esa deuda en el plazo pactado junto con el interés correspondiente.

El capital de las obligaciones se devuelve generalmente en cuotas anuales o semestrales llamadas amortizaciones, y generan un interés que puede ser de tasa fija o variable, denominado pago de renta.

Una acción se diferencia de un bono u obligación básicamente en que el comprador de la acción pasa a ser dueño de la empresa, en proporción a la cantidad de acciones que haya adquirido. En cambio, quien invierte en bonos u obligaciones compra parte de la deuda de la empresa o entidad emisora; en vez de convertirse en socio se convierte en acreedor.

Ventajas

Certeza del cobro de la renta al vencimiento. Este tipo de instrumentos tiene un cronograma de pagos prefijado por lo cual los inversores perciben la renta estipulada y la devolución del capital en la forma y plazo acordados.

Calificación de riesgo, las obligaciones negociables pueden contar con una calificación de riesgo, lo que hace más segura la inversión. La calificación

es una nota asignada por un agente de calificación de riesgo externo a la empresa que mide y califica la capacidad del emisor de honrar los pagos de renta y amortización de la deuda. Es importante destacar que se califica a la emisión y no a la empresa, por lo que una empresa puede tener distintas calificaciones para diferentes emisiones según la moneda, el plazo y las estructuras de los distintos bonos que emita.

Garantía. Las obligaciones negociables pueden tener el respaldo de una garantía, que puede ser real, fiduciaria, de una sociedad de garantía recíproca u otra, lo que agrega mayor seguridad a la inversión en este instrumento.

Tipos

Existen variados tipos de obligaciones negociables que se adecuan a los distintos perfiles de inversores, según sus preferencias en cuanto a plazos, tasas, existencia de garantías, diversidad de monedas, método de amortización, opción de convertirlas en acciones de la empresa y otros factores.

Liquidez

Si bien las obligaciones negociables se pueden mantener hasta el vencimiento, un inversor puede decidir su venta en el mercado en cualquier momento previo a esa fecha. Esto puede realizarse ya sea porque el inversor necesita el dinero de la inversión o porque encuentra una inversión más rentable en el mercado y desea cambiarla. Hay que tener en cuenta que hay obligaciones negociables de corto plazo que no tienen liquidez en el mercado; es decir, no se negocian frecuentemente, de modo que puede ocurrir que si un tenedor deseara vender la obligación antes de su fecha de vencimiento no encuentre parte compradora.



Ganancias

El atractivo de este instrumento para los inversores es la ganancia del interés que paga el emisor. Además, los inversores pueden vender las obligaciones negociables en el mercado de capitales durante su vigencia y obtener la ganancia que puede surgir de la diferencia entre el precio de compra y el de venta.

Diferencia con los títulos públicos

TITULOS PUBLICOS	OBLIGACIONES NEGOCIABLES
Le prestás al Estado	Le prestás a una empresa
Depende del riesgo país	Depende de la salud de la empresa
Suelen ser más sensibles a la política	Más ligados al negocio de la compañía

▶ ONS: Obligaciones negociables

¿Estás buscando asesoramiento profesional e independiente?

Estamos para acompañarte.



***¿Qué es un Fondo Común de Inversión (FCI)?**

Un Fondo de Inversión es un patrimonio formado por los aportes de un grupo de personas que tienen los mismos objetivos de rentabilidad y riesgo respecto de las inversiones que realizan.

Los Fondos Comunes de Inversión brindan a los pequeños y medianos ahorristas la posibilidad de potenciar en conjunto sus ahorros y actuar en el mercado de capitales, con el criterio y el profesionalismo de los grandes inversores.

Una de las mayores ventajas de los FCI es la posibilidad de diversificar, que es colocar su dinero en distintas alternativas, es lo que comúnmente se dice "poner los huevos en distintas canastas" y sirve para disminuir el riesgo de una inversión.

Ventajas de la diversificación

No todas las inversiones se comportan de igual manera. Por lo tanto, dentro de las inversiones que realiza cada Fondo es posible que varias de ellas obtengan una suba de valor en el mercado, otras se mantengan estables en el tiempo, mientras que otras pueden sufrir una baja de precio en un período de tiempo determinado.

De esta manera teniendo una cartera bien diversificada, el retorno va a estar dado por el comportamiento que hayan tenido todos los activos financieros que integran la cartera, siendo este un promedio ponderado por el porcentaje de participación que tiene cada activo en la cartera del Fondo.

¿Cómo varía un FCI?



Como se ve en los gráficos cada tipo de Fondo tiene un comportamiento distinto, se debe a que invierten en instrumentos diferentes.

Cada Fondo tiene, de acuerdo a los activos que componen su cartera, un horizonte de permanencia recomendado. Los Fondos con mayor rentabilidad potencial son Fondos cuyo horizonte de permanencia recomendado es mayor, dado que las oscilaciones en el valor de la cotaparte pueden ser mayores.

Una ventaja de invertir en fondos es que existe un tipo de Fondo para cada objetivo y para cada perfil.

Si tu objetivo es efectuar una inversión de corto plazo y que no esté sujeta a variaciones, deberías elegir un Fondo de Plazo Fijo o también llamado de money market. En cambio si buscas un alto rendimiento de tus ahorros y cuentas con tiempo, podrías elegir un tipo de Fondo con una rentabilidad potencial mayor.

¿Qué objetivos debe buscar una persona que invierte su dinero en un fondo?

Saber para qué está invirtiendo es lo primero que tiene que tener en claro para poder tomar una decisión. Los tiempos para esperar resultados y las alternativas de inversión varían notablemente de un Fondo a otro.

Estos pueden ser:

Preservar el Capital: Los inversores que buscan Preservar el capital, privilegian la liquidez ante todo, están asociados generalmente a períodos de tiempo muy cortos y no admiten variaciones en su valor.

Obtener una Renta: Los inversores que buscan obtener una renta, no privilegian la liquidez, y en función de obtener una rentabilidad, están dispuestos a mantener sus inversiones por más tiempo.

Lograr Crecimiento para sus ahorros: Los inversores que buscan crecimiento, desean ante todo altos niveles de rentabilidad para sus inversiones. Las personas que invierten en acciones son un ejemplo de los que tienen como objetivo el crecimiento de sus ahorros.

Cuanto más alta es la rentabilidad esperada, mayor será el riesgo asociado a esta inversión.

¿Cuál es el mínimo para invertir en un fondo?

Para todos los fondos, la inversión depende de su reglamento, existiendo mínimos de \$1 y así usted puede acceder a opciones de inversión antes reservadas para sumas altas de dinero.

¿Qué es una cuotaparte?

Cuando se ingresa a un Fondo de Inversión lo que está haciendo es comprar pequeñas partes del Fondo, a estas partes se las denomina cuotaparte. Entonces cuando una persona realiza una suscripción en un Fondo de Inversión se le asigna una cantidad de cuotapartes, cada cuotaparte tiene un valor. Lo que hace que el monto de tu inversión varíe es el cambio en el valor de la cuotaparte.

Resumiendo: la cantidad de cuotapartes, mientras no suscribas o retires la inversión, permanece constante, lo que varía es el valor o precio de la cuotaparte.

¿Cómo se determina el valor de una cuotaparte?

Al invertir en Fondos, adquirís una determinada cantidad de cuotapartes.

Este número resultará de dividir el monto invertido por el valor de la cuotaparte, al cierre del día de la adquisición. El número de cuotapartes que adquiries nunca varía (siempre y cuando no realice suscripciones ni rescates adicionales a la inversión inicial). Lo que sí varía es el precio de cada cuotaparte, dado que ésta refleja la evolución del fondo al que corresponde. Se puede comprar y vender tus cuotapartes en el momento que lo desees, sin costo alguno y los fondos solamente cobran un honorario de administración, que ya está descontado en el valor de las cuotapartes informado diariamente.

En resumen

- Muchas personas con el mismo perfil de riesgo y de rentabilidad aportan dinero a un fondo.
- Un administrador profesional invierte ese dinero de acuerdo a un reglamento de gestión.
- El fondo compra activos (bonos, ON, acciones, plazos fijos, etc).
- Al adquirir el fondo pasás a tener cuotapartes.
- Si las inversiones del fondo suben o bajan, las cuotapartes se comportan de la misma manera.
- Diversificación de una manera simple.
- Sin costo de suscripción y rescate.

 [Finanzas en pijamas. Fondos comunes de inversión](#)

 [Almorzando en vivo - fondos comunes de inversión](#)

***Acciones**

Las acciones son uno de los instrumentos más difundidos de los mercados financieros. Representan una porción del capital social de la empresa y convierten a quien las adquiere en accionista o socio de la misma.

Ventajas

A través de la compra de acciones el inversor se convierte en dueño de empresas que se encuentran en la oferta pública. Así, el inversor participa del crecimiento y las ganancias que puede tener la empresa.

Si bien las acciones son una inversión de riesgo —porque la empresa puede tener éxito o no en sus negocios— la pérdida eventual nunca supera el monto que se invirtió originalmente al comprarlas.

Ganancias

Quienes invierten en acciones tienen la posibilidad de ganar dinero si el precio de la acción sube. Que solamente se materializa cuando las vendo en su totalidad o en parte.

El precio al que se negocian las acciones es el resultado de la oferta y la demanda; es decir, cuánta gente está dispuesta a comprar y cuánta está dispuesta a vender. A mayor cantidad de gente que quiere comprar, más sube el precio; y a mayor cantidad de gente que quiere vender, más baja el precio. Asimismo, los inversores pueden obtener ganancias a través del cobro de dividendos. Los dividendos son las ganancias que percibe la empresa por su operación, parte de las cuales distribuye entre sus accionistas.

En Resumen

- Te convertís en dueño de la empresa en proporción a tus acciones.
- Participás de sus ganancias, pero asumís sus riesgos.

 Renta Variable: Acciones y cedears

***CEDEARES**

El cedeare es una de las maneras de invertir, desde la plaza local en acciones del exterior.

Estrictamente, son certificados que representan el depósito de acciones de sociedades extranjeras que no tienen autorización de oferta pública en nuestro país. Es así como las acciones están depositadas en su mercado de origen y lo que se negocia aquí es un certificado que acredita la existencia de dicho depósito.

Características

- Posibilidad para inversores locales de incluir en su cartera acciones de empresas extranjeras bajo la forma de certificados, sin necesidad de abrir una cuenta y realizar la operación en el exterior.
- Ganás si sube la acción en el exterior.
- Al estar atado al dólar financiero (CCL), si éste sube, nos cubre contra la devaluación.
- Un CEDEAR no siempre representa una acción entera, tiene un ratio de conversión, se hace para que el precio sea más accesible desde Argentina . Es decir, se divide la acción en partes para que acá sea más fácil comprarla.
- Si la empresa paga dividendos, vos también cobrás.

 Qué son los CEDEARS y cuales son sus ventajas

***ETF (EXCHANGE TRADED FUND)**

Es un fondo de inversión que cotiza en la bolsa, igual que una acción. Busca replicar el comportamiento del activo subyacente (que puede ser un índice de acciones, el precio de un commodity, el precio de un conjunto de bonos, etc.).

En la actualidad, el universo de ETFs es sumamente amplio y permite a cualquier inversionista acceder prácticamente al mercado, sector, región, materia prima o grupos de commodities que desee. Se trata de un instrumento que permite diversificar el destino de los fondos invertidos a un muy bajo costo, siendo estos dos elementos las claves de los ETFs desde la óptica del inversionista.

Ventajas

- Diversificación, con una sola inversión tenés muchas empresas, un determinado commodity, etc.
- Menor riesgo que comprar una sola acción, si una empresa cae, las otras pueden compensar.
- Simples de usar, comprás como si fuera una acción.
- El ETF cotiza en bolsas internacionales, desde Argentina se pueden adquirir CEDEARES de ETF, que replica el ETF. Invirtiendo en activos internacionales, cubriéndote del dólar y no necesitando una cuenta en el exterior.

Ejemplos de cedeaes de ETF en los que podés invertir desde Argentina:

SPY (replica el S&P 500, las 500 empresas más grandes de EE.UU.).

GLD (sigue el precio del ORO)

XLV (empresas del sector de salud)

IBIT (sigue el precio del bitcoin)



DOCTOR DE TUS
FINANZAS

4-Presupuesto y control de gestión

 A. Presupuesto y control de gestión.xlsx

5-Psicología económica para inversores

 Psicologia_economica_para_inversores

**¿Estás buscando asesoramiento
profesional e independiente?**

Estamos para acompañarte.





DOCTOR DE TUS
FINANZAS

6-Testimonios

La confianza se construye con resultados y experiencias reales. Más allá de lo que podamos decir sobre nuestro trabajo, creemos que lo más valioso es lo que opinan las personas que ya confiaron en nosotros.

5.0 ★★★★★



Maria Eugenia Sampaoli

2 opiniones



★★★★★ 3 semanas atrás

NUEVA

Quiero recomendar al equipo de Dr. de tus finanzas por la seriedad profesionalismo y solidaridad para con el prójimo. Sin dudas un excelente equipo de asesoría para potenciar las inversiones. La asesoría con ellos es un 10 de 10. Unos genios y sobre todo la labor de Gaston que se destaca siempre ante todo. Les dejo un saludo y sigan siempre con esa excelencia que los caracteriza. Saludos



Gustavo Rios

Local Guide · 202 opiniones · 402 fotos



★★★★★ Hace 6 meses

Lo sigo desde la pandemia, cuando empecé a meterme en el mundo bursátil, sin dudas es de las personas que mira el mercado con la cuota justa entre cuidar tu dinero, y ponerlo a generar. Un gran asesor! Si alguien tiene dinero y no sabe como empezar, pasale el contacto de Gastón que sin dudas va a ser un gran doctor para sus finanzas. Es un grande entre los asesores, sin cuentos, y siempre buscando las mejores oportunidades. Super recomendable.



Diego Nicolas Jimeno

4 opiniones



★★★★★ Hace 5 meses

Si el mercado fuese un laberinto, eldoctordetusfinanzas sería el GPS que te saca siempre. Gastón es como ese profe de economía que todos hubiéramos querido tener. Explica con claridad y lleva a tierra todos los conceptos para que lo entiendan todos sin excepción.

En mi caso, me atiende Matías, que responde siempre rápido, claro y con una amabilidad que da gusto. Nunca te deja colgado y se nota la seriedad y profesionalismo con que trabajan.

Acá no hay humo ni frases vacías: hay acompañamiento real, estrategias bien pensadas y una empatía que lleva a la asesoría financiera a otro nivel.



**¿Estás buscando
asesoramiento
profesional e
independiente ?
Estamos para
acompañarte.**

