

¿Invertir es riesgoso?



La vida puede ser riesgosa. Comprar una casa, regresar a la escuela, cambiar de carrera, todas son decisiones que conllevan un riesgo, pero traen beneficios en el largo plazo. Esto no es diferente con las inversiones. Aunque el riesgo puede parecer negativo es un elemento importante de las inversiones y puede ser la razón por la que tu dinero crece con el tiempo.

Por qué es importante el riesgo en inversiones

Para un inversionista, el riesgo se refiere al grado de incertidumbre y/o la potencial pérdida financiera inherente a cualquier decisión de inversión. En otras palabras, es invertir tu dinero con la posibilidad de obtener el rendimiento deseado o de experimentar pérdidas no esperadas.

Entonces, ¿para qué arriesgar el dinero en vez de guardarlo en un frasco? Porque el riesgo te puede ayudar a obtener un rendimiento, y buscar rendimientos más altos puede significar aceptar riesgos más elevados.

Si quieres darle más oportunidad a tu dinero para que crezca, es una buena idea iniciar familiarizándose con el riesgo, conociendo los altibajos que presentan los distintos productos de inversión.

Sin embargo, el nivel de riesgo a incorporar en el portafolio dependerá de cada cliente.

Si los cambios de corto plazo en el valor de tus inversiones no te incomodan, entonces es probable que te sientas bien tomando más riesgo; sin embargo, si la idea de tener una baja en el saldo de tu inversión te pone los nervios de punta, entonces tomar menos riesgo sería lo recomendado para ti.

Si estás invirtiendo para cumplir metas financieras de largo plazo, es difícil eliminar el riesgo y obtener un rendimiento potencial en las inversiones.

Hay dos formas en las que el riesgo en las inversiones te puede beneficiar:

1) En términos generales, la renta variable puede ser una buena manera de generar un rendimiento en el largo plazo. En algunos años*, el rendimiento del S&P/BMV IPC (índice de referencia del mercado accionario mexicano) ha sido superior al de su promedio histórico, y en otros ha sido inferior; pero al observar periodos de largo plazo, ha habido menos periodos negativos que positivos (*si quieres conocer el comportamiento histórico del S&P/BMV IPC, puedes ver el siguiente [artículo](#)*).

Es muy probable que el inversionista que tomó el riesgo de invertir y mantener sus posiciones en renta variable a lo largo del tiempo vio crecer el valor de su portafolio.

2) La inflación hace que el precio de los bienes y servicios suba con el paso del tiempo. Si quieres que el valor de tus inversiones aumente para cubrir el avance de la inflación, es probable que necesites tomar algo de riesgo.

Pero tienes que encontrar el equilibrio entre sentirte cómodo con la cantidad de riesgo que estás incorporando en tus portafolios y el rendimiento que estás obteniendo para cumplir tus objetivos financieros de largo plazo. Entender cómo funciona el riesgo y cómo te sientes con ello te ayudará a encontrar ese equilibrio, y para ello, un Asesor te puede apoyar.

**Desde el 2000*

Algunos riesgos que enfrentas como inversionista

Riesgo de inflación

Si la inflación no existiera, podrías poner todos tus ahorros en una caja debajo del colchón hasta que lo fueras a utilizar sin alterar su valor, pero la realidad es que la tendencia de los precios, en el largo plazo, es al alza. Esa es la razón por la cual un litro de leche cuesta hoy más que hace 10 años, y por la cual un peso del futuro tal vez no pueda comprar tanto como lo hace hoy en día (si bien, un billete de 50 pesos siempre valdrá esa cantidad, lo que se puede comprar con él irá cambiando con el tiempo).

Riesgo de longevidad

Es el riesgo de vivir más de lo que nos duren nuestros ahorros. Al no tener certeza sobre cuánto tiempo viviremos, es difícil

dimensionar cuánto dinero necesitaremos en nuestro retiro. Éste es un riesgo que debes considerar al hacer planes financieros de largo plazo.

Riesgo de mercado

Es la posible pérdida por los cambios en los factores de riesgo que afectan el desempeño general de los mercados financieros (como cambios en las tasas de interés o en los tipos de cambio). Las acciones pueden ir un día para arriba y al siguiente hacia abajo. El hecho de que estos cambios puedan resultar en una pérdida de valor es lo que hace riesgosos a los mercados.

Es importante mencionar la diferencia entre volatilidad y riesgo. La volatilidad es qué tan frecuente y amplios en magnitud son los cambios en el precio de una inversión a lo largo del tiempo, mientras que el riesgo de mercado es la probabilidad de que un cambio resulte en una pérdida de valor permanente o de larga duración.

Riesgo de tasas de interés

Los instrumentos de deuda, como los bonos, son sensibles a este riesgo, que se manifiesta cuando hay movimientos inesperados en las tasas de interés. Conforme las tasas de interés suben, el valor de los bonos va en descenso.

Riesgo de crédito

Si una compañía que emitió un certificado bursátil experimenta dificultades financieras o se declara en concurso mercantil, los acreedores pueden no recibir totalmente los intereses o el capital que invirtieron en un inicio.

Cada uno de estos riesgos puede afectar tus inversiones y debes de considerar esta información al momento de tomar decisiones de inversión.

Pero que existan no significa que no se puedan manejar.

Tres estrategias para administrar el riesgo

Es importante determinar cuál es el nivel de riesgo adecuado para ti y considerar qué tan bien puedes controlar tus emociones (y tu portafolio) cuando las condiciones del mercado cambian.

Conoce tu tolerancia al riesgo

Un cuestionario de perfilamiento de riesgo te ubica en una escala entre un inversionista conservador (más adverso al riesgo) y agresivo (más tolerante al riesgo). Tu perfil te ayudará a seleccionar tus inversiones y a construir un portafolio con el nivel de riesgo con el cual te sentirás cómodo y que estará trabajando para el cumplimiento de tus metas de largo plazo.

Conforme tus metas financieras se van acercando, tendrás menos tiempo para recuperarte de los ajustes de corto plazo en los mercados; en ese sentido, la preservación de tu capital se vuelve más importante que su apreciación, por lo que tu perfil de riesgo debería de volverse más conservador con el paso del tiempo, ya que tendrás menos tiempo para invertir y recuperarte de los ajustes del mercado.

No compres caro y vendas barato

Una de las estrategias de gestión de riesgo más eficientes que hay, es mantenerte apegado a tu plan de inversión. Al decidir mantenerte invertido, te estás dando tiempo para sortear periodos de volatilidad y de ajustes en los mercados financieros. Cuando se invierte para el cumplimiento de metas financieras de largo plazo, el tiempo puede ayudar a recuperar cualquier ajuste que puedan presentar los mercados financieros y te permite sacar ventaja del potencial crecimiento del mercado.

Diversifica

Tu última estrategia para administrar el riesgo del mercado es la diversificación. Este es un concepto importante que se debe de recordar al momento de estar construyendo un portafolio de inversión.

Al distribuir tu dinero entre distintos productos financieros, estarás equilibrando la volatilidad de las alternativas más riesgosas con la consistencia de los instrumentos menos riesgosos.

Invertir puede involucrar riesgos, pero eso no debe de espantarte. De hecho, una vez que estés familiarizado con tu tolerancia al riesgo y las estrategias de inversión que te pondrá a disposición tu Asesor, podrás construir un plan de inversión que te haga sentir cómodo y te permita cumplir tus metas financieras de largo plazo.

Recuerda que para Principal Fondos de Inversión, mantenerte informado marca la diferencia, por ello te recomendamos consultar nuestro artículo [Conoce nuestra opinión sobre la evolución económica de México](#), un breve resumen sobre cómo dependencia de las finanzas públicas hacia los ingresos petroleros, aunados a la caída en la plataforma de producción, han puesto presión sobre el balance fiscal en los últimos tres años.

Aviso Legal

La información contenida en el presente documento es realizada por Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo “Principal Fondos de Inversión”), con datos provenientes de fuentes confiables; sin embargo, ni Principal Fondos de Inversión, ni ninguno de sus ejecutivos, empleados o directivos, puede garantizar la exactitud o exhaustividad de esta información, por lo que no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en ella, así como por los resultados obtenidos ni de la interpretación que de los mismos se haga. Esta información no supone una recomendación de inversión personalizada y no pretende reemplazar el asesoramiento, por lo que te sugerimos consultar a tu asesor.

Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Antes de llevar a cabo cualquier inversión deberás recibir o consultar en nuestra página web la guía de servicios de inversión y el prospecto de información al público inversionista de cada uno de los fondos de inversión que aquí se mencionan. Los riesgos asociados a la inversión y las comisiones, podrás consultarlos en el prospecto particular de cada uno de los fondos de inversión, así como en el Anexo de Comisiones de tu contrato, respectivamente.

Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero. Horario de atención: lunes a viernes de 8:30 a 18:00 hrs. Teléfono: 800 2774 624.

Para más información consulta www.principal.com.mx
Conoce nuestro Aviso de Privacidad en www.principal.com.mx