

¿Cómo saber cuánto rendimiento esperar de mis inversiones?

Junio 2022



GBM

¿Cómo saber cuánto rendimiento esperar de mis inversiones?

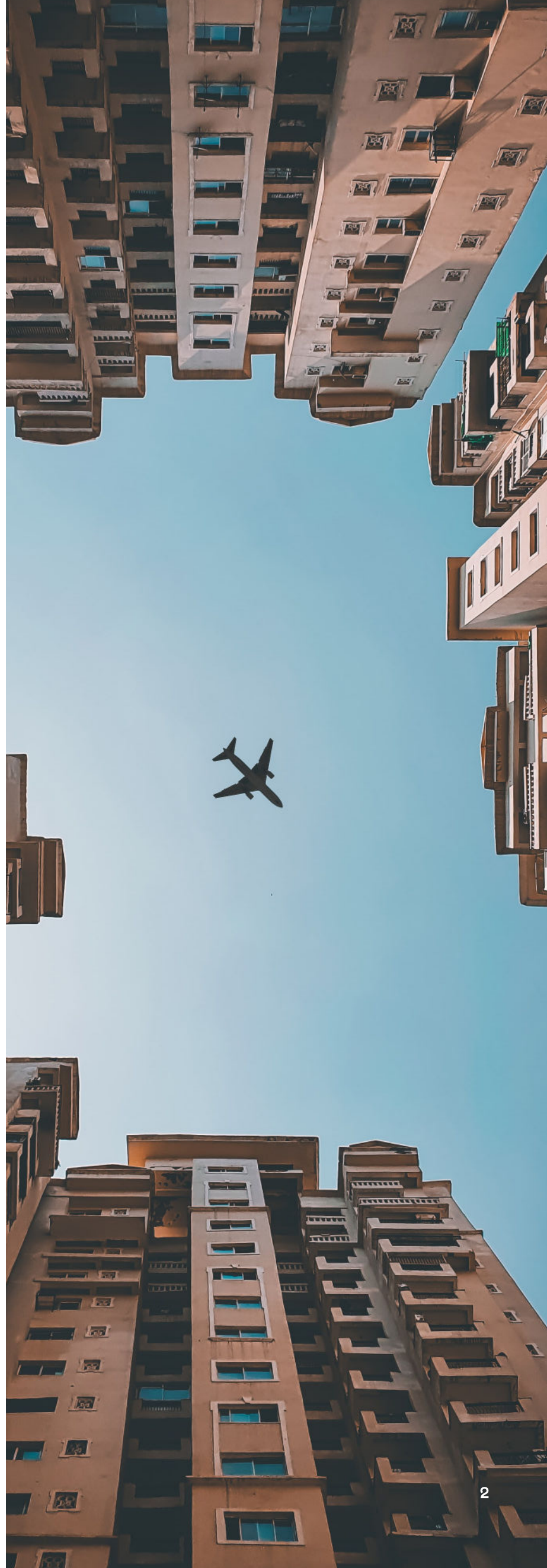
Antes de dar el primer paso para invertir, una de las principales preguntas que más interesan a los inversionistas es, ¿cuánto rendimiento voy a recibir? O ¿cómo sé cuánto rendimiento debo esperar de mis inversiones. Y tiene sentido cuando debemos evaluar en dónde colocar nuestro dinero.

Sin embargo, la pregunta principal debería ser otra, y no porque el rendimiento no importe, más bien, porque el rendimiento está ligado con el nivel de riesgo en las inversiones. Por esta razón, antes de comenzar tu camino en las inversiones la primera pregunta que tienes que hacerte es ¿Cuánto riesgo quiero tomar?.

Hablando de riesgo

Por naturaleza, la palabra riesgo puede provocar pánico, sin embargo, en inversiones es la herramienta que te ayudará a entender por qué puedes obtener más o menor rendimiento.

Por ejemplo, los bonos gubernamentales son los instrumentos más seguros porque no hay factores que puedan poner en riesgo tu inversión, contrario a las acciones, en donde el dinero que inviertes estará sometido por cómo se desempeñe la empresa en el futuro.



El rendimiento: pasado y futuro

Los bonos al ser un instrumento más estable el rendimiento que ofrece es menor que una acción, sin embargo, hay que considerar que tomar mayor riesgo, no garantiza que siempre obtendrás mayor rendimiento; existen casos de empresas en donde el panorama parecía estable y la conclusión fue la bancarrota.

La tolerancia al riesgo se define por diversos elementos, en primer lugar se considera el plazo de tu inversión; si el monto que piensas invertir lo necesitas próximamente (1 o 2 años) o si es para tu retiro en el futuro; otro factor es tu objetivo; por lo regular también está ligado con el tiempo; imagina que quieres comprar una casa, entonces será un objetivo a mediano o largo plazo.

Para complementar también hay que considerar tu personalidad, por ejemplo, si eres una persona que no tolera la incertidumbre o al contrario te consideras un poco más osado.

Y entonces ya podemos desenrollar el hilo, podría decirse que para invertir hay que personalizar tus finanzas, cada inversionista tiene objetivos y personalidades diferentes.

Ahora mismo podrías pensar que tolerarías un riesgo alto con tal de obtener más rendimientos, pero el camino que puedes tomar es la asesoría para ayudarte a encontrar realmente cuál es tu tolerancia al riesgo.

Otro punto que debes considerar es que los rendimientos pasados de cualquier instrumento de inversión no garantizan rendimientos futuros, por lo que como inversionista debes evitar basar tu inversión revisando cómo se han desempeñado de manera histórica. El rendimiento es cuestión de futuro, podrás ver los frutos a lo largo del tiempo.

Cambiando el riesgo

Una vez que empezaste tu camino en las inversiones y que conoces tu perfil como inversionista, no pierdas de vista que con el tiempo tu estilo de vida y objetivos cambian y con esto la tolerancia al riesgo también puede cambiar incluso porque notaste que realmente no toleras tantas fluctuaciones en el mercado.

Por eso, si estás a punto de invertir, antes de cualquier paso, detente un momento para responder la pregunta

¿Qué tanto riesgo voy a tomar?



gbm.com

+55 5481 7888 | 800 427 6537

GBM