

A black and white photograph of the Wall Street Bull in New York City. The bull is in the background, facing right. In the foreground, a woman's hand is visible, holding a smartphone. The scene is set on a cobblestone street with trees and buildings in the background.

Mujeres y finanzas:

¿cómo están cambiando el juego de las inversiones?

GBM

Mujeres y finanzas: ¿cómo están cambiando el juego de las inversiones?

Hasta hace poco tiempo, no era tan común ver mujeres en el mundo de las inversiones y las finanzas debido a una brecha de género que limitaba su acceso a puestos laborales con menos oportunidades y salarios más bajos en comparación con los hombres. Esta desventaja ha tenido un impacto directo en la creación de riqueza para las mujeres, según el informe Global Gender Gap Report 2022 del World Economic Forum (WEF). Como resultado de las limitaciones en el acceso a puestos importantes, las mujeres tienen menos oportunidades de destinar una cantidad significativa de su ingreso al ahorro y las inversiones.

Ante esta situación, hemos presenciado una evolución y un empoderamiento progresivo de las mujeres. Poco a poco, la brecha de género se está reduciendo, y cada día podemos ver a más mujeres

incursionando en el mundo financiero y en la fuerza laboral. De hecho, desde 2006 hasta 2022, se ha observado una mejora general del 3.8% en la brecha de género y los pronósticos para el futuro son positivos de acuerdo con el Global Gender Gap Report 2022.

Según un estudio elaborado por [Fidelity Investments](#) en 2021, las mujeres han demostrado ser mejores inversionistas que los hombres, no solo en la administración de su dinero y el de sus hogares, sino también en la selección de activos para sus portafolios. Su enfoque más cauteloso frente a las emociones les permite evitar tomar decisiones impulsivas, lo que se refleja en un menor número de transacciones, hasta un 23% menos que en el caso de los hombres.

“Hemos visto paulatinamente una evolución y empoderamiento de las mujeres y poco a poco, la brecha se hace más corta, por lo que podemos ver a más mujeres incursionando en el mundo financiero y en la fuerza laboral.”

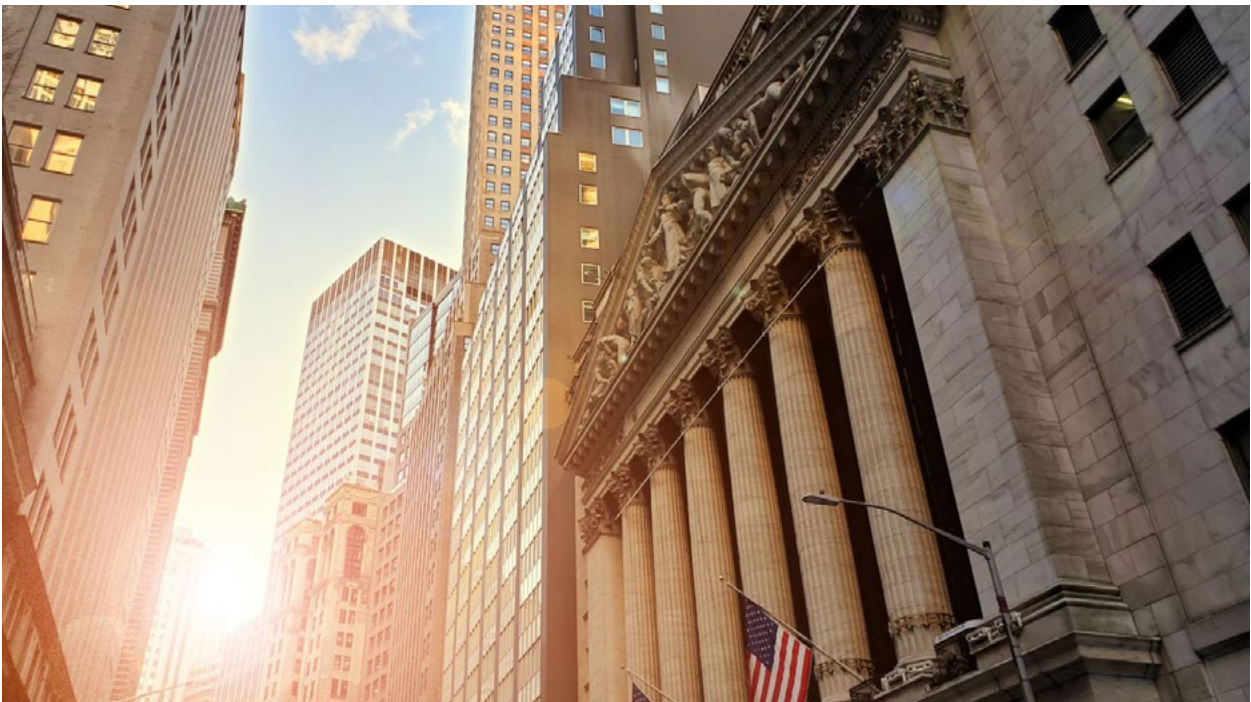
El estudio reveló que, en los últimos 10 años, las mujeres han logrado superar a los hombres en un promedio de 40 puntos básicos, equivalente al 0.4%, en una muestra de más de 5 millones de inversionistas. Aunque este porcentaje puede parecer pequeño, a largo plazo puede tener un impacto significativo en el valor del portafolio. En particular, se ha observado que las mujeres han superado a los hombres en un 1.3% durante los mercados bajistas.

Además, las mujeres tienen una mayor propensión a ahorrar anualmente casi un 1% más que los hombres, lo que podría aumentar la cantidad de inversión. También es interesante destacar que el 50% de las mujeres encuestadas expresaron un mayor interés en invertir desde que comenzó la pandemia de COVID-19, lo que podría estar relacionado con su capacidad para administrar el dinero y entender la importancia de la inversión en sus finanzas personales.

¿En qué invierten las mujeres?

Según el estudio de Fidelity, las mujeres invierten en una variedad de instrumentos financieros. El 67% de ellas invierte en acciones o bonos individuales, 65% en fondos mutuos o ETFs, 50% en el mercado de dinero o certificados de depósito y 24% en inversiones sustentables; en cambio, solo el 23% invierte en criptomonedas.

Sin embargo, a pesar de tener los números y rendimientos a su favor, solo una de cada tres mujeres se considera a sí misma como inversionista. Aunque parezca contradictorio, solo el 42% de ellas se siente con la confianza y habilidad de ahorrar dinero a largo plazo y para el retiro.

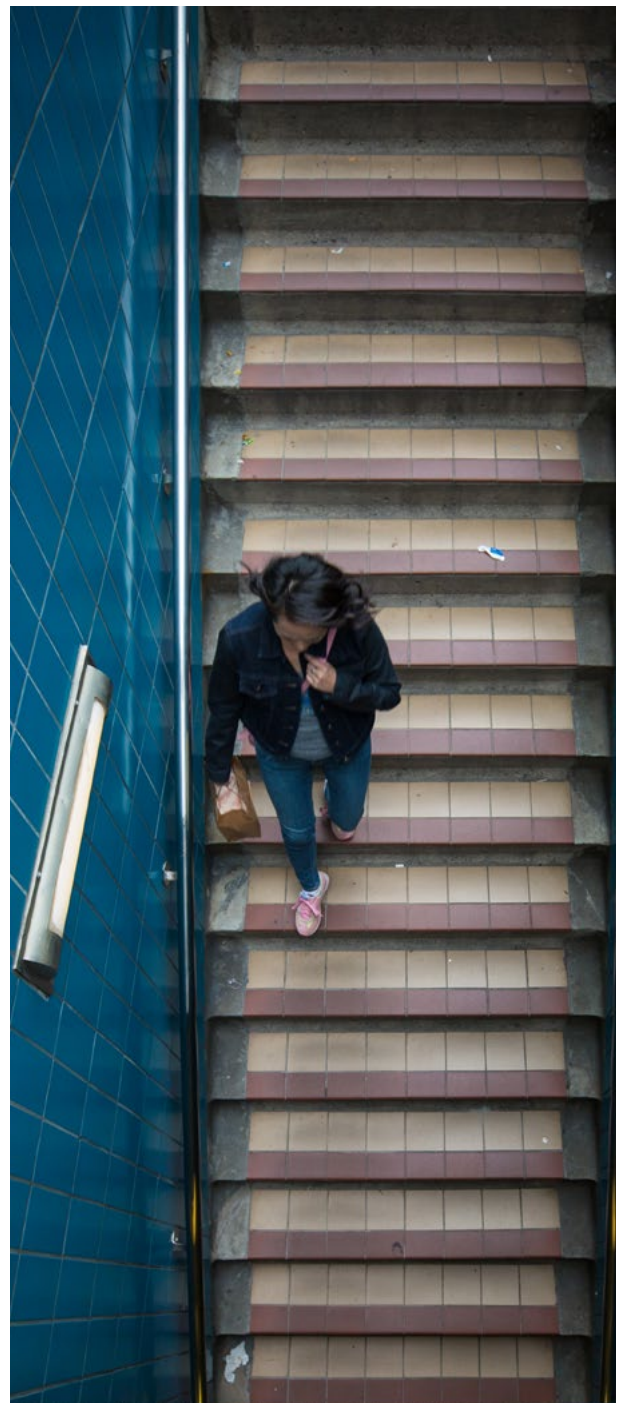


¿Cuál es el comportamiento de las mujeres a la hora de invertir?

Hay diversas teorías que explican por qué las mujeres inversionistas tienden a obtener mejores resultados que los hombres. Una de ellas es que, en general, suelen ser menos tolerantes al riesgo que los hombres. Esta actitud las lleva a tomar decisiones de inversión menos arriesgadas, lo que evita que se dejen llevar por la emoción de buscar gangas en sus inversiones.

Además, las mujeres son menos propensas a operar con frecuencia, lo que puede ayudarlas a evitar costosos errores o tarifas. Asimismo, suelen dedicar más tiempo a estudiar sus opciones de inversión, por lo que sus decisiones son más reflexivas y cuidadosas.

Por último, se ha demostrado que las mujeres tienen una mayor capacidad para ceñirse a sus objetivos de inversión y no dejar que las emociones influyan en su toma de decisiones.



¿Qué significa esto?

El estudio y el comportamiento de las mujeres inversionistas nos demuestran la importancia de tener objetivos de inversión claros y un horizonte de tiempo definido, diversificar adecuadamente nuestras inversiones, conocer nuestra aversión al riesgo y evitar tomar riesgos innecesarios. En definitiva, es fundamental tomar el riesgo adecuado para nuestras circunstancias y necesidades

Por supuesto, como mencionamos anteriormente, existen muchos hombres inversionistas exitosos, sin embargo, si estás buscando seguir los pasos para obtener mejores rendimientos, puede valer la pena considerar adoptar el enfoque de inversión que suelen tener las mujeres.



“Si estás buscando seguir los pasos para obtener mejores rendimientos, puede valer la pena considerar adoptar el enfoque de inversión que suelen tener las mujeres.”

¿Cómo aplicar los resultados a nuestras inversiones?

Si quieres mejorar tus habilidades de inversión, puede que sea el momento de seguir algunos consejos sobre la forma de invertir de las mujeres o bien, seguir estos consejos puede ayudarte a conseguir mejores resultados de inversión:

1. Fija tus objetivos; para lograr el éxito en tus inversiones, es importante que te enfoques en crear un fondo de reserva y establecer un fondo de largo plazo, por ejemplo, para el retiro.
2. En el mundo de las finanzas, existen muchos mitos que prometen riquezas rápidas, pero no siempre están basados en datos precisos. Por ello, es recomendable centrarse en los hechos y seguir el método científico para aumentar las posibilidades de éxito.
3. La paciencia es una clave importante en el mundo de las inversiones. Debes enfocarte en tus metas y asegurarte de asumir el riesgo adecuado para lograrlas.
4. Recuerda que la vida cambia constantemente y tus planes también deben adaptarse a estas situaciones. Por lo tanto, es recomendable revisar tu plan de inversiones al menos cada 12 meses junto con un asesor profesional, para evaluar si es necesario ajustar el nivel de riesgo.



De acuerdo con un estudio realizado por Wells Fargo, se ha demostrado que las mujeres poseen habilidades clave que les han permitido obtener mejores resultados en las inversiones, como el autocontrol, la disciplina y el compromiso con el aprendizaje continuo. Por otro lado, se ha observado que los hombres tienden a tomar decisiones impulsivas basadas en el instinto, lo que podría llevar a una toma de decisiones menos pensada y menos exitosa en términos de inversión.

Finalmente, en este estudio se encontró que el 86% de las mujeres encuestadas está de acuerdo en que tener un asesor profesional que gestione sus inversiones hace que su vida sea menos estresante. Este hallazgo resulta interesante, ya que a pesar de que las mujeres invierten y obtienen mejores retornos que los hombres, prefieren recibir orientación

para vivir con mayor tranquilidad. Además, el 77% de las mujeres encuestadas creen que contar con un asesor profesional que las guíe en sus inversiones les brindaría una mayor confianza sobre su futuro financiero.

Este último hallazgo nos indica que, a pesar de tener a su favor todas las estadísticas y datos, las mujeres son conscientes de que contar con el acompañamiento de un experto podría aumentar aún más sus probabilidades de éxito. Es importante recordar que un asesor financiero comprende el estatus financiero cada inversionista, ayuda a establecer objetivos claros y a crear un portafolio de inversión que se ajuste a tus metas, horizonte de tiempo y aversión al riesgo.

GBM