PROPÓSITO:

Comprender como tomar mejores decisiones financieras en mi proyecto de vida

MOTIVACIÓN:

PERFIL INVERSIONISTA

EXPLICACIÓN:

¿Qué aspectos podrían dificultar la inversión de recursos financieros?

Existe un aspecto que puede obstaculizar el buen desarrollo de la competencia INVERTIR, denominado nivel de riesgo. Si no lo conoces con claridad, tus intentos por hacer de la inversión tu estrategia para maximizar recursos podrían ser fallidos.

Por su naturaleza, la inversión siempre trae consigo un nivel de riesgo. Como nadie sabe qué pasará en el futuro, cualquier iniciativa con la que esperemos maximizar nuestro capital inicial siempre estará rodeada de incertidumbre, que es precisamente nuestra incapacidad de saber con exactitud qué ocurrirá en el mañana.

El riesgo en la inversión es aquello que determina la probabilidad de pérdida del dinero invertido, teniendo en cuenta que todo tipo de inversión lleva consigo riesgos, aun cuando sean mínimos. Por eso es necesario que el inversor establezca el nivel de riesgo que está dispuesto a asumir, teniendo en cuenta que por lo general dicho riesgo es directamente proporcional a la rentabilidad que genera la inversión, es decir, a mayor riesgo, mayor rentabilidad, y a menor riesgo, menor rentabilidad, aunque dicha afirmación no aplique para todos los casos.

En algunas situaciones, las inversiones con mayor riesgo y expectativas de rentabilidad pueden no resultar tan óptimas e incluso pueden llevar a la pérdida total del capital invertido, por factores como la inflación o las variaciones del mercado.

Por ello es de vital importancia que la relación rentabilidad-riesgo de cualquier inversión sea analizada y aceptada por el inversor antes de entrar a actuar en dicho frente, teniendo en cuenta que el riesgo se clasifica en tres niveles: alto, medio y bajo, y que cada uno de ellos tiene sus propias implicaciones

sobre la inversión.

Riesgo alto: es aquel que está conectado a una alta probabilidad de fracaso, pero en caso de que la inversión sea exitosa, arrojaría los índices de rentabilidad más altos.

Riesgo medio: es aquel que brinda cierta seguridad al inversor y en caso de ser una inversión exitosa, la rentabilidad que generará es buena.

Riesgo bajo: es aquel que es muy seguro para el inversor, ya que las probabilidades de pérdida son casi inexistentes, pero de igual manera su rentabilidad es muy inferior.

Es importante que sepas que la tolerancia al riesgo está determinada por el tipo de inversionista que seas. Actualmente los expertos diferencian tres tipos de inversionistas: conservador, moderado y agresivo.

DESCARGAR SESIÓN 9

EJERCICIOS:

Ahora que sabes qué tipo de inversionista eres y cuál es tu nivel de tolerancia al riesgo, esperamos que seas muy audaz a la hora de analizar y establecer la relación rentabilidad-riesgo que estás dispuesto a asumir al momento de invertir.

Organiza tu plan de inversión a mediano y largo plazo

EVALUACIÓN:

Ya hemos desarrollado en gran parte lo propuesto para la competencia INVERTIR. Para finalizar te invitamos a desarrollar los ejercicios propuestos en las actividades traza el mapa de… y el Gran Reto de tus guías de trabajo, los cuales dejarán en evidencia todo lo que aprendiste durante este bimestre.

BIBLIOGRAFÍA:

Cartilla grado 8 - Programa BBVA