

TIP DE INVERSIÓN

DIVERSIFICACIÓN DE
PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

La diversificación está muy relacionada con dos de los conceptos más importantes en inversión: riesgo y retorno. Un inversionista adverso al riesgo va a querer reducir la volatilidad de su portafolio de inversión, algo que es posible de alcanzar si se tiene un grupo de activos que no se muevan en la misma dirección.

¿Por qué es importante diversificar en las inversiones?

La diversificación es importante porque ayuda a reducir el riesgo en el portafolio de inversiones. Por ejemplo en un extremo se tiene un portafolio de inversión concentrado en un solo activo y en el otro existe una mayor diversificación con varios instrumentos; el riesgo para el inversor con un único activo es mayor ya que si algo pasa con ese activo, puede perder su dinero. En cambio el segundo inversor que tiene un portafolio diversificado su impacto será menor en caso de algo pase con alguno de sus activos.

¿Cuál es la diferencia entre riesgo sistemático y el no sistemático?

- **Riesgo sistemático:** es un evento que impacta el mercado financiero en general: un aumento temporal en la inflación, una pandemia o una guerra; para este es difícil protegerse.

- **Riesgo no sistemático:** Se puede reducir mediante la diversificación, ya que ese es el relacionado con un instrumento en específico: una empresa entra en problemas legales o un país enfrenta alguna crisis política. En esa situación se verá un impacto en una parte del portafolio, pero no en todo, lo que permite maniobrar mejor la situación.

¿Cómo puede diversificar un inversionista con poco conocimiento financiero?

Aunque puede parecer desafiante diversificar para un inversionista con poco conocimiento financiero un ejemplo podría ser diversificar entre clases de activos, por ejemplo, contar con bonos que generen flujo para algún gasto inesperado y otra parte asignarla a algún instrumento que siga el comportamiento de algún índice accionario conocido, este último tendrá como objetivo mantener el valor del patrimonio en el tiempo, que es el principal objetivo detrás de toda inversión.

▶ Ver video



GRUPO
FINANCIERO
IMPROSA

Improsa Valores
Puesto de Bolsa