

LECCIÓN CINCO

TOMA DE RIESGO REALISTA

LA NATURALEZA DEL CRECIMIENTO

El crecimiento es el proceso de intentar exceder los propios límites luchando por una meta. Usted está observando el proceso de crecimiento cuando ve a su niño pequeño ponerse sus zapatos, ponerse su abrigo y jugar a ser un adulto. El crecimiento es la meta cuando el atleta joven eleva el listón media pulgada para intentar un nuevo récord personal de salto de altura o salto con pértiga. El crecimiento es el objetivo cuando comienza a desarrollar su *Plan para la Independencia Financiera*.

El crecimiento siempre implica riesgo. El niño pequeño que camina en los zapatos de papá a menudo sufre una caída. El atleta joven que sube el listón se enfrenta a la posibilidad, incluso a la inevitabilidad, de derribarlo en el proceso de mejora del rendimiento. Experimenta un riesgo similar a medida que crece hacia la libertad financiera. No toda decisión, no toda acción produce un beneficio instantáneo; pero en conjunto, las acciones que realiza, las decisiones que toma y los planes que pone en marcha nutren su crecimiento personal, así como el crecimiento de su fortuna. Creces cuando estás dispuesto a correr riesgos.

La toma de riesgos puede ser salvaje, desenfrenada y temeraria, o puede ser deliberada, controlada y valiente. La toma de riesgos sin restricciones produce algunos éxitos sobresalientes, pero en última instancia conduce a fallas aún más dramáticas. La asunción de riesgos controlados, por otro lado, da como resultado fallas aisladas ocasionales, pero se caracteriza por un crecimiento gradual y un éxito cada vez más consistente.

EL PAPEL DE LAS ACTITUDES

Las palabras que escuchó en sus primeros años, especialmente aquellas que ha internalizado y aceptado, para describir las transacciones financieras juegan un papel importante en su actitud hacia la toma de riesgos. Le resultará difícil asumir los riesgos necesarios para el crecimiento si habitualmente piensa y habla en estos términos:

Juegos de azar en el mercado de valores;

especular en bienes raíces;

Apostando por un trato seguro; o

Correr el riesgo de entrar en el negocio por sí mismo.

Por otro lado, te sentirás cómodo emprendiendo emprendimientos necesarios para el crecimiento financiero si tienes interiorizados conceptos como estos:

Invertir para el futuro;

Aprovechando la propiedad de bienes inmuebles;

Aprovechando las oportunidades; y

Beneficiarse de la propiedad empresarial personal.

Aferrarse a viejas actitudes y viejas creencias sobre uno mismo impide el crecimiento. La voluntad de aceptar nuevas ideas y nuevas actitudes, intentar nuevos comportamientos y reconocer la responsabilidad personal por sus acciones conduce al crecimiento personal necesario para lograr la libertad financiera.

Tómese el tiempo para examinar sus actitudes hacia la toma de riesgos. Algunos riesgos que antes consideraba temerarios, demasiado especulativos o con muchas probabilidades de fracasar ahora pueden ser factibles como resultado de las condiciones cambiadas en su vida, incluida su mayor madurez y capacidad personal. Reconocer la necesidad de cambiar sus actitudes para adaptarse a las nuevas condiciones y nuevas competencias personales.

LA NECESIDAD DE SEGURIDAD

La idea de correr riesgos es desagradable porque implica la posibilidad de pérdida: la pérdida de posesiones, de amor o de autoestima. La posibilidad de sufrir pérdidas supone una amenaza para la seguridad. Debido a que la seguridad es una de las necesidades humanas básicas, la mayoría de nosotros hará todo lo posible para evitar cualquier acción o circunstancia que amenace nuestro nivel de seguridad establecido.

Las actitudes que has formado y los hábitos de comportamiento que has seguido durante un largo período de tiempo están íntimamente relacionados con la necesidad de seguridad. La mayoría de nosotros buscamos activamente atención para nuestras necesidades financieras en el presente y hacemos algunas provisiones para el futuro. Estos intentos siguen muchos patrones diferentes:

Muchas personas mayores que perdieron sus ahorros por la quiebra de los bancos o por la caída de la bolsa decidieron no volver a correr riesgos financieros y han seguido la práctica de esconder sus ahorros en cajas de zapatos en el armario o en un colchón.

Otros, que son un poco menos cautelosos, ven el dinero disponible como una fuente de seguridad, pero también quieren obtener rendimientos de su dinero; invierten en Cuentas de Ahorro, Certificados de Depósito o Certificados del Mercado Monetario, que pueden convertirse fácilmente en efectivo.

Algunas personas están dispuestas a invertir su dinero solo cuando están personalmente involucradas en la gestión de los activos y actividades relacionadas con la inversión. La implicación personal satisface la necesidad de seguridad porque poseen confianza en su propia competencia.

Otros se sienten seguros cuando invierten en empresas que han demostrado ser rentables durante un largo período de tiempo. Están contentos con los ingresos y el crecimiento constantes, aunque pequeños, de tales oportunidades de inversión.

Por último, están aquellos que encuentran satisfacción para sus necesidades de seguridad en la búsqueda de grandes ganancias y grandes retornos mediante la inversión en empresas que otros podrían considerar especulativas o de alto riesgo.

Evalúe su necesidad personal de seguridad. Si ha rechazado oportunidades de inversión que prometen un rendimiento relativamente alto de las inversiones a favor de proteger sus ahorros para los años de jubilación, ahora es el momento de observar de cerca lo que está sucediendo con su fondo de jubilación. La tasa de inflación que ha caracterizado a nuestra economía desde mediados de siglo ha erosionado el poder adquisitivo de los ahorros mucho más rápido que el crecimiento proporcionado por la tasa de interés disponible en los programas de ahorro convencionales. Si está buscando seguridad para la jubilación, su única esperanza es multiplicar los dólares de jubilación ahora a través de estrategias de inversión agresivas.

Puede optar por satisfacer la necesidad de seguridad mediante la protección conservadora de una parte de sus activos para brindar estabilidad junto con el uso agresivo del resto como herramientas de alto apalancamiento. Por ejemplo, si es dueño de su propio negocio, es posible que desee mantener un alto capital en las instalaciones de su edificio o planta para proteger la estabilidad de su negocio en caso de una recesión temporal. Es posible que desee mantener una equidad relativamente alta en su hogar como protección para su familia en caso de muerte o

discapacidad. Incluso puede investigar la posibilidad de establecer un fideicomiso familiar que asegure la seguridad de su familia si ya no puede administrar su patrimonio.

Una vez que haya determinado su propio nivel de necesidad de seguridad y proporcionado la protección necesaria para su comodidad emocional, permítase tomar riesgos controlados. Si el condicionamiento temprano le ha dificultado tomar riesgos, re programe con afirmaciones como estas:

Tengo buen juicio comercial. Analizo oportunidades de inversión y tomo decisiones creativas para aprovechar las oportunidades.

Soy un buen tomador de decisiones y solucionador de problemas. Encuentro soluciones creativas a cualquier obstáculo que encuentre en mi programa de inversión.

Uso mis conocimientos y habilidades para desarrollar mi Plan de Independencia Financiera. Merezco la recompensa que gano al seguir mi Plan.

EL PROCESO DE TOMA DE RIESGO

Si ha dudado en arriesgarse a hacer esa primera inversión para avanzar hacia la libertad financiera, puede ganar confianza en sí mismo y seguridad al reconocer que la toma de riesgos es un proceso que puede planificar, predecir y controlar. Aprende el proceso y utilízalo unas cuantas veces. Cuando aborda la toma de riesgos dentro de una estructura controlada, el éxito general marcará sus esfuerzos. Aunque experimente algunos contratiempos o reveses, su dirección general será hacia adelante.

Estudie estos pasos para tomar riesgos con éxito e incorpórelos a su actitud:

1. *Establece una meta*

Un objetivo cristalizado es la base lógica para asumir un riesgo. Cuando haya cristalizado su pensamiento, establecido claramente su objetivo y desarrollado un plan de acción para lograrlo, tendrá una base sólida para evaluar cuánto riesgo estará involucrado en el logro de ese objetivo.

Si no tiene un objetivo claramente definido, es desaconsejable tomar riesgos, incluso temerario, porque no tiene un estándar contra el cual medir la oportunidad inherente de éxito o la posibilidad de fracaso. Por otro lado, un objetivo claramente establecido, una comprensión de sus valores y prioridades personales y un plan de acción cuidadosamente desarrollado brindan un marco para el control y eliminan las conjeturas de la toma de riesgos.

2. *Analizar la oportunidad de beneficio*

Cuando reconozca un elemento de riesgo relacionado con una de sus opciones para alcanzar una meta importante, tómese el tiempo para analizar los beneficios potenciales. Hágase preguntas como estas:

- Si me arriesgo, ¿qué retorno puedo esperar de mi inversión?
- ¿Existe una opción más segura o más convencional que brinde el mismo grado de retorno de la inversión?
- ¿De qué beneficios personales disfrutaré si asumir el riesgo conduce al éxito?

Cuando analiza la oportunidad de beneficio que puede tener al tomar un riesgo particular, tiene datos adicionales que lo ayudarán a determinar si desea comprometerse con ese curso de acción.

3. *Evaluar posibles pérdidas*

Ahora quítese las gafas color de rosa y eche un vistazo a lo que podría salir mal y qué consecuencias sufriría si el riesgo fuera demasiado grande. Hágase preguntas como estas:

- ¿Qué es lo peor que podría pasar?
- ¿Qué pérdida financiera podría sufrir si las cosas salen mal?
- ¿Qué efectos personales sentiría si este proyecto fracasa?
- ¿Podría recuperarme tanto emocional como financieramente si el proyecto falla?
- ¿Podría obtener una valiosa experiencia o conocimiento incluso si el proyecto no es un éxito total?

Una vez que haya identificado las posibles pérdidas y evaluado su importancia, compárelas con los posibles beneficios ya identificados.

4. *Acepta la responsabilidad personal*

Al comparar los posibles beneficios y pérdidas que podrían derivarse de asumir un riesgo particular en su programa de inversión, es posible que se haga una pregunta importante:

¿Me vale la pena?

Cuando conoce su objetivo y comprende su prioridad en su propio sistema de valores, puede ver los beneficios proyectados y las posibles pérdidas y decidir si desea invertir no solo su dinero, sino también su tiempo y esfuerzo en el proyecto sugerido. Tienes los datos necesarios para tomar una buena decisión acerca de tomar un riesgo. Todo lo que queda es tomar la decisión y aceptar la responsabilidad de implementar su plan de acción.

A medida que toma forma su *Plan para la independencia financiera*, comenzará a disfrutar de la emoción familiar para todo empresario: la emoción de la persecución, la emoción de enfrentar obstáculos desafiantes y ganar.

El crecimiento siempre implica riesgo. El proceso de crecimiento procede mediante una serie de experimentos, arranques y paradas, mediante la búsqueda de un camino alrededor de los obstáculos y mediante pasos tentativos hacia un nivel superior. Debido a que el crecimiento implica riesgo, puede, de hecho, traer fallas o retrocesos temporales; pero negarse a crecer implica un riesgo aún mayor. Porque es imposible mantener el *statu quo*; si no creces, retrocedes.

Incluya en su *Plan de Independencia Financiera* algunas metas para aprender a tomar los riesgos que le pueden traer el logro total de sus metas financieras.

Mientras escucha la lección cinco, continúe trabajando en la previsión de efectivo en su *Plan para la Independencia Financiera*. En este punto del desarrollo de sus objetivos financieros, es posible que no pueda proyectar su pronóstico para más de un trimestre. A medida que adquiera experiencia y comience a operar su programa de inversión, pronto podrá hacer proyecciones más precisas. Verá rápidamente el valor de **Cash Forecasting** cuando establezca y comience a alcanzar objetivos de aumento de ganancias y ahorros. Sus proyecciones le permitirán evaluar las oportunidades de inversión de manera realista ya que tiene una base clara para saber qué fondos tendrá disponibles y qué compromisos deberá cumplir.