

Análisis del Impacto de Riesgo en la Inversión

María José Acosta Tovar¹, Guillermo Andrés Agresott Berrío¹,
Luis Fernando Caly Martínez¹, Kevin Andrés Romero
Martínez¹, Nariño Andrés Gomes Pacheco¹, Leidy Laura
Cárdenas Quintero, Daniela Montes Viloría, Julia Marcela Díaz
Pérez y Jorge Luis González Escobar²

Resumen

Teniendo en cuenta el análisis del impacto del riesgo en la inversión y explorando cómo los microempresarios perciben y enfrentan los riesgos financieros. A través de una encuesta, se identificó que los participantes muestran un nivel básico o intermedio de conocimiento sobre inversión, con una marcada preferencia por opciones de bajo riesgo como bienes raíces y acciones. Los resultados reflejan una actitud prudente hacia el riesgo y una preocupación dominante por la pérdida de capital, lo que enfatiza la necesidad de comprender los riesgos antes de tomar decisiones financieras. La investigación concluye que es necesario fortalecer la educación financiera de los microempresarios para mejorar su capacidad de gestionar los riesgos de inversión y fomentar una cultura de decisiones informadas en el ámbito de la inversión local.

Palabras Clave: riesgo, inversión microempresarios impacto

¹ Estudiante del programa de Contaduría de la Corporación Universitaria Antonio José de Sucre-UAJS.

² Docente UAJS.

· Este artículo fue recibido el 6 de diciembre de 2024.

Introducción

La viabilidad financiera de una empresa supone la ejecución de diferentes actividades que limiten riesgos como lo sería el análisis de impacto de riesgo en la inversión que se centra en aquellos riesgos que afectan la rentabilidad y la viabilidad de las inversiones. Siendo estos afectados por diferentes factores como el cambio en las fluctuaciones del mercado o ya sea por problemas políticos, entre otros. El enfoque económico social de las inversiones pone de relieve la afectación global positiva o negativa sobre el conjunto de los agentes sociales con la advertencia de que cualquier modelo diseñado en esta dirección, siempre corre el riesgo de dejar de lado importantes variables que forman parte de ese "recorte" de la realidad. (Sánchez, 2009).

La incertidumbre de que lo que se espera sea diferente a los resultados hace que se apliquen prevenciones que mitiguen y eviten estos riesgos, pero para poder ampliar un plan de riegos se tiene que analizar las partes interesadas y que intervienen en ellos ya sea cualitativa o cuantitativamente, sabiendo que si hay mayor riesgo en lo resultados es porque se espera una mayor rentabilidad, ahora bien ¿Cómo perciben y gestionan los microempresarios el riesgo en sus decisiones de inversión?

Metodología

Conforme a la problemática que se abordó acerca del impacto del riesgo que corren las empresas en las inversiones, se realizó una investigación de manera cuantitativa y se basó en encuesta a pequeños o microempresarios del sector. Con el fin de analizar los niveles de conocimiento que tenían estos acerca de inversión, con varias preguntas puntuales con énfasis en, la preferencia en tipos de inversión, el perfil de riesgo y las preocupaciones principales al invertir. de manera probabilista al grupo de microempresarios se recolecto información y datos relevantes para el análisis del impacto del riesgo en la inversión.

Los pasos para seguir fueron; (1) creación de diseño de encuesta, este se basó en medir la familiaridad de los microempresarios con el concepto de inversión y sus principales preocupaciones al momento de invertir. (2) la recolección de datos donde se obtuvieron respuestas por medio de la encuesta, donde se pudieron identificar las

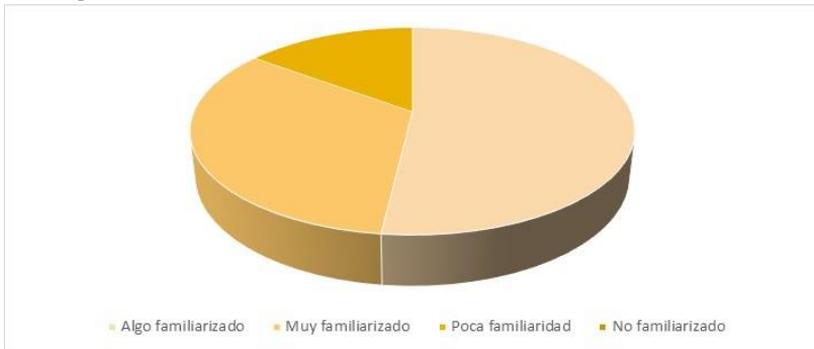
Análisis del Impacto de Riesgo en la Inversión ...
preferencias de cada uno con respecto a la inversión. (3) el análisis de los datos recolectados de una manera estadística para mejor comprensión acerca de las actitudes de los diferentes microempresarios hacia en riesgo en inversiones.

Resultados

La encuesta realizada a microempresarios nos refleja que el 50% de los participantes se considera algo familiarizado con el concepto de inversión, mientras que un 32.1% se siente muy familiarizado. Un 14.3% tiene poca familiaridad y ninguno se identifica como no familiarizado. Esto nos indica que la mayoría de los encuestados posee una comprensión básica o intermedia del tema, con un grupo más pequeño que demuestra un conocimiento avanzado. La ausencia de personas sin ningún conocimiento refleja un interés generalizado en el tema, lo cual representa una buena oportunidad para implementar estrategias de capacitación que incrementen el nivel de familiaridad en aquellos con menos experiencia, aprovechando a los más conocedores.

Figura 1

Concepto de inversión



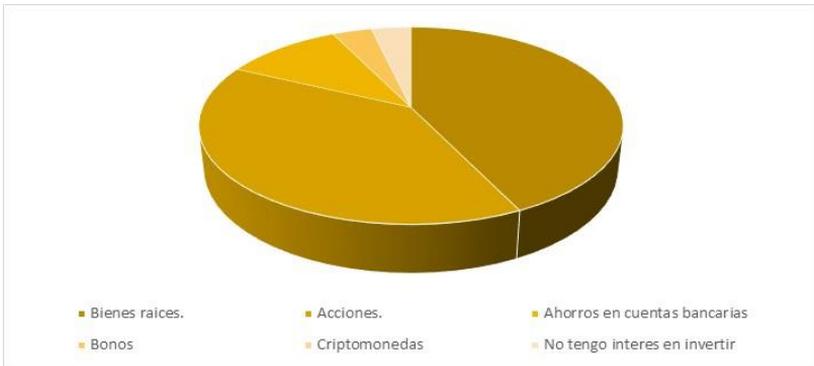
En cuanto a los tipos de inversión más atractivos, los bienes raíces son la opción preferida, con un 42.9%, seguidos de las acciones, que captan el interés del 39.3% de los encuestados. Esto sugiere una preferencia por inversiones tradicionales y tangibles entre los

Acosta et al.

microempresarios. Otras alternativas, como ahorros en cuentas bancarias (10.7%) y bonos (3.6%), resultan menos atractivas, y las criptomonedas no recibieron ninguna preferencia, lo que podría indicar desconfianza o falta de conocimiento sobre esta opción. Solo un 3.6% indicó no tener interés en invertir. Estos resultados reflejan que la mayoría de los participantes prefiere opciones de inversión percibidas como más estables y seguras a largo plazo.

Figura 2

Tipos de inversión más atractivos

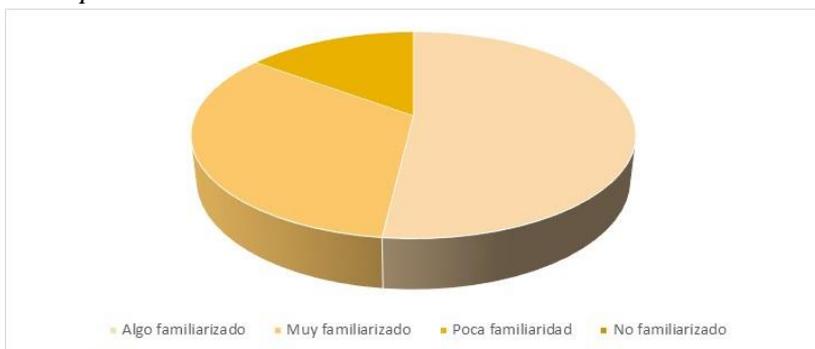


Respecto al perfil de riesgo, el 64.3% de los microempresarios está dispuesto a asumir algunos riesgos, un 17.9% prefiere no arriesgar nada, y otro 17.9% está dispuesto a asumir altos riesgos si hay posibilidad de mayores ganancias. Esto sugiere una inclinación hacia un enfoque cauteloso, con una apertura moderada al riesgo. Este perfil de riesgo podría influir en la elección de productos de inversión, enfocándose en opciones equilibradas para la mayoría y reservando las de alto riesgo para un pequeño segmento de los participantes.

Análisis del Impacto de Riesgo en la Inversión ...

Figura 3

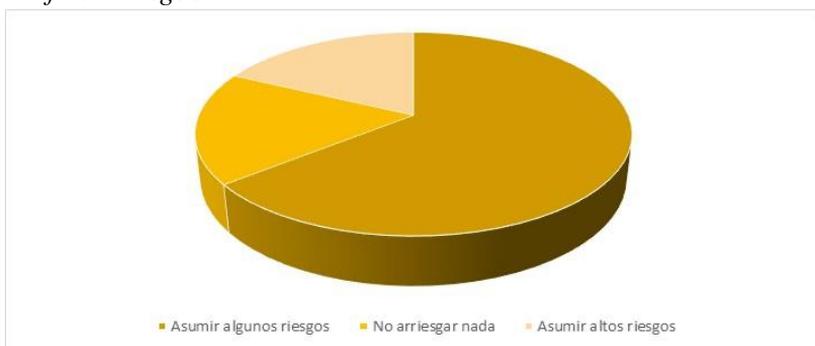
Concepto de inversión



La principal preocupación al momento de invertir es "Perder mi dinero", lo cual afecta al 55.6% de los encuestados, mientras que la falta de tiempo para monitorear la inversión y los cambios económicos preocupan a un 14.8% cada uno. Esto evidencia que, para la mayoría, la seguridad del capital es un factor clave antes de decidir invertir.

Figura 4

Perfil de riesgos



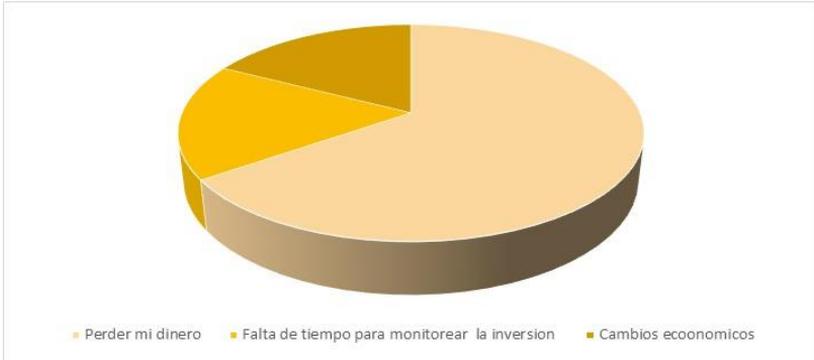
Además, el 74.1% de los participantes considera "Muy importante" conocer los riesgos antes de invertir, mientras que un 22.2% lo ve como "Moderadamente importante". Solo un 3.7% lo

Acosta et al.

percibe como "Poco importante", sin respuestas en "Nada importante". Esto subraya una clara preferencia por la preparación y comprensión de los riesgos antes de tomar decisiones financieras, reflejando un enfoque prudente y consciente entre los microempresarios.

Figura 5

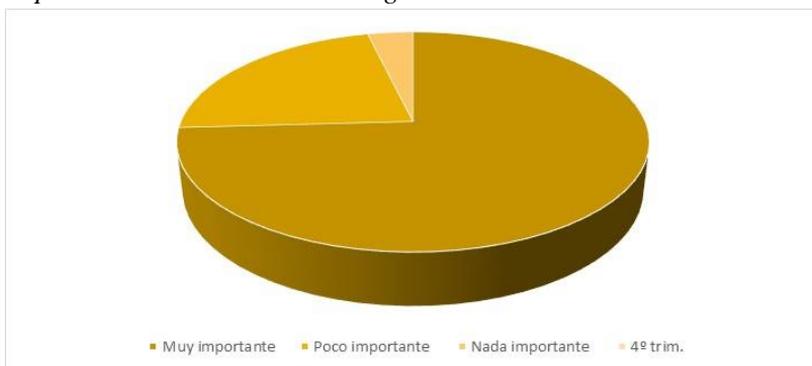
Preocupación al momento de invertir el dinero



Finalmente, en cuanto al nivel de información sobre los posibles riesgos de inversión, el 65.4% se considera "Algo informado/a", el 19.2% "Muy informado/a", y el 15.4% "Poco informado/a", sin ninguna respuesta en la categoría de "Nada informado/a". Esto sugiere que, aunque la mayoría tiene cierto conocimiento sobre los riesgos, aún existe la necesidad de fortalecer la educación financiera, para que los microempresarios se sientan más seguros y comprendan mejor los riesgos asociados a sus posibles decisiones de inversión.

Figura 6

Importancia de conocer los riesgos



Conclusiones

Es necesario fortalecer la educación en el ámbito financiero de los microempresarios, que aunque tienen entendimiento básico de lo que es inversión, aun les falta adquirir más conocimiento para mejorar el concepto de riesgos, ellos prefieren los sistemas de inversiones tradicionales como son los bienes raíces y las acciones, y es ahí donde se ve reflejado su nivel de riesgos moderado y sus límites a perder dinero y aunque no todos tengan este concepto y estén algunos a asumir mayores riesgos su mayor interés es preservar el capital, por eso es necesario un diseño de capacitaciones para aumentar la educación en temas de inversión, donde aprendan a gestionar los riesgos en las inversiones y fomentar cultura en ámbito de inversión local.

Para finalizar cabe resaltar la importancia de tener conocimiento ante los riesgos al invertir, valorar el conocimiento y la preparación es indispensable para los microempresarios, teniendo en cuenta que es positivo para una organización ya que fomenta la toma de decisiones con más conciencia y más equilibrio.

Referencias

Orellana, Iván., Luis Tonon, Marco Reyes, Luis Pinos, Estefanía Cevallos. (2020) Riesgos financieros en el sector manufacturero del Ecuador. Casa Editora, Universidad del Azuay.

Acosta et al.

Sánchez Machado, I. R. (2009). Enfoque económico social bajo condiciones de riesgo en la evaluación de inversiones: (ed.). El Cid Editor.

Rodríguez, A. J. (2006). Riesgos y rendimientos de los fondos de inversión en México: (ed.). Red Análisis Económico. <https://bit.ly/3CYt73i>