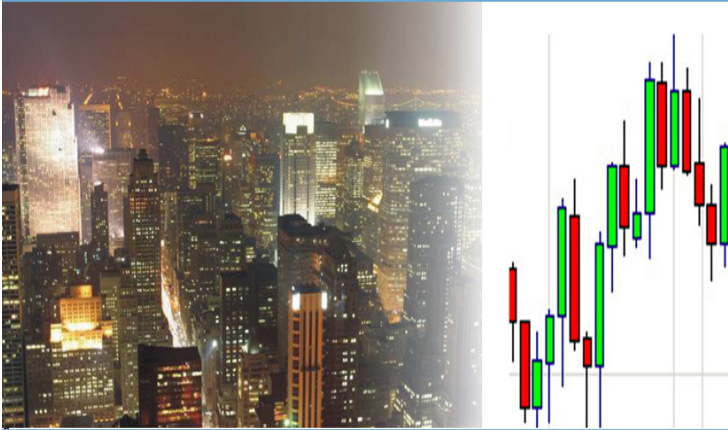


## Manejo del Riesgo – Risk Management



## Manejo del riesgo (Risk management)

Puesto que el negociar moneda extranjera se basa en la especulación, el factor de riesgo es siempre muy alto.

El mercado de Forex es el mercado más grande y más líquido del mundo, por lo tanto el mercado es muy atractivo a los operadores donde pueden ser los más exitosos, pero su éxito es a menudo limitado por un manejo incorrecto del dinero.

La gerencia de riesgo es el factor que a menudo no se tiene en cuenta e ignorado por los operadores.

Los operadores se centran sobre todo en aprender las herramientas nuevas del análisis, pero la gerencia de riesgo es la parte integral para hacer beneficios en trading.

El mercado de moneda extranjera puede ser muy volátil ocasionalmente y es muy fácil perder cuentas en pocos minutos.

La cosa más importante a aprender no es justamente aplicar el análisis técnico, sino seguir técnicas de gerencia de riesgo con disciplina.

### ¿Qué es gerencia de riesgo?

Simplemente, los riesgos son amenazas a su negocio o proyecto. Son las situaciones o los acontecimientos que pueden afectar el resultado de sus decisiones y acciones.

Por lo tanto, la gerencia de riesgo es la identificación, la evaluación, y la mitigación de riesgos a un negocio o a un proyecto.

El riesgo es tomado en cada oportunidad de cara a un negocio. Y la gerencia de riesgo pobre puede dar lugar a costes financieros grandes, o aún al quiebre.

Hay también riesgo asociado con la utilización de software de ejecución a través de internet, pero no limitado a, la falla del hardware y software y las dificultades de las comunicaciones.

### ¿Por qué es la gerencia de riesgo importante?

Todos los negocios existen por una razón clara: Para hacer un beneficio.

Los riesgos mal manejados tienen efectos tangibles y dramáticos en el fondo.

Por lo tanto, la gerencia de riesgo sana es importante para asegurarse de que su negocio puede superar cualquier problema y continuar creciendo provechoso.

## Razones detrás de la gerencia de riesgo incorrecta:

### - Expectativas poco realistas

Muchos operadores negocian con expectativas poco realistas del potencial del beneficio y también carecen de la disciplina requerida para negociar. La razón principal de esto es el entrenamiento incompleto.

En el forex, el error más común es el negociar prematuro. Aunque los operadores con años de experiencia también incurren en equivocaciones, los operadores deben aprender, desarrollar y probar sus técnicas en el papel.

### - El uso de apalancamiento excesivo

La otra razón de pérdidas importantes es el uso de apalancamiento muy alto. El apalancamiento parece muy atractivo a quienes estén esperando convertir cantidades pequeñas de dinero en cantidades grandes en períodos cortos.

Sin embargo, es una espada de doble filo. La mayoría de los operadores analizan los gráficos correctamente y ponen precios sensibles; con todo tienden al apalancamiento excesivo (abren o toman una posición que es demasiado grande para su portafolio), y por consiguiente, terminan a menudo forzados a salir de una posición en el tiempo incorrecto.

Por ejemplo, si su valor de la cuenta es \$10.000 y usted opera 1 lote, usted está en efecto "leveraging" 10 a 1, que es un nivel muy significativo de apalancamiento. La mayoría de los gerentes de dinero profesionales no toman leverage más de 3 o 4 veces.

Operar en incrementos pequeños con stops protectores de sus posiciones no inhibirá la oportunidad de ser exitoso en Forex.

### - Las emociones

Otra y una de las razones más importantes de la gerencia de riesgo incorrecta son las emociones.

El miedo, la esperanza y la avaricia, una o todas a la vez pueden atacar la mente humana y es muy fácil fallar en la estrategia de la gerencia de riesgo.

## Definiendo trading range

Mucha gente le aconsejará negociar con stops y límites. Pero el hecho es usted debe saber qué rango utilizará.

Usar un rango incorrecto puede conducirlo a cambiarle continuamente estilo de operar y puede ser que termine perdiendo sus habilidades analíticas fuertes.

Para definir una estrategia mejor de riesgo para sí, usted debe estar enterado de limitaciones de su estilo. Usted debe saber las limitaciones del mercado en ese lapso. Esto le permitirá definir el rango operativo.

Algunos factores que son parte integral para definir el rango operativo son:

-¿Cuánto creo el mercado se moverá y donde yo deseo tomar mi beneficio?

Usted debe siempre capaz de definir a donde se dirige el precio, de modo que usted sepa qué nivel será su objetivo y qué nivel será su salida. Intente basar sus operaciones dentro del rango previsto.

-¿Cuánto estoy dispuesto a perder antes de salir de la posición?

Ésta es una pregunta psicológica más que cualquier cosa.

Stops loss ayuda a los operadores a controlar el riesgo capsulando las pérdidas. Stops loss son contra-medidas y usted no quisiera que fueran golpeadas pero están allí por si las cosas se van de la mano. Pueden prevenir fácilmente que la cuenta sea terminada en una sola entrada.

-¿Dónde debo poner mis órdenes de stop y de límite?

Un operador debe entender su estilo y debe saber que cuántas operaciones perdedoras puede tomar su cuenta. Esto le ayuda en el ajuste de niveles de la pérdida y del beneficio.

#### **- Entendiendo las desventajas y ajustándose a ellas**

Habrá número de veces en que el mercado golpeará su stop y después se moverá en la dirección de su beneficio. Usted debe permanecer consistente con su stop y nunca cambiarlo. La mejor manera de definir qué stop le satisface mejor es negociando a través de una cuenta de prueba por mucho tiempo.

### Tips Eficaces De la Gerencia De Riesgo:

#### **- No negocie en mercados inciertos**

Opere siempre con la tendencia. Hay un refrán que la "tendencia es amiga", así que si usted entra con la tendencia, hay siempre más chances para usted de ganar. Si usted no está seguro de la tendencia, simplemente no entre. Cuando dude, esté afuera. Negocie solamente cuando usted se siente confiado sobre sus estrategias.

#### **- Use dinero de riesgo**

No opere con el dinero que usted no puede permitirse perder. Divídale siempre la cantidad total que negocia en cantidad de dinero y en reserva. Usted debe estar enterado cuánto usted puede perder.

#### **- Aumentando y disminuyendo el número de porciones**

Usted debe entender qué nivel debe ser alcanzado antes de aumentarle o de disminuir número de porciones.

Por ejemplo, puede ser que elija negociar 1 lote de cada moneda para cada \$10.000. Usted debe esperar antes de que la cotización alcance ese nivel antes para aumentar el número de lote. Es común mantener el incremento de lotes con

cada operación que gana, lo que no es una buena estrategia porque en caso de perder, todas las operaciones van abajo y todo el beneficio reciente junto con el capital original puede irse.

Deben ajustar su número de lotes por consiguiente, porque si usaran la misma cantidad, están tomando realmente más riesgo. No intente cubrir pérdida con tomar más riesgo. Una gerencia de riesgo estable permitirá automáticamente que un operador se recupere de pérdidas.

#### **- Construyendo reserva**

Siempre haga reservas. Cuanto más reserva usted tiene, más eficaz el trading. El aumento de dinero de reserva aumenta básicamente el dinero del riesgo y afecta eventual el nivel de la confianza del operador. La reserva también ayuda en pérdidas inesperadas.

#### **- Alternando el estilo**

Ora cosa importante a recordar es cambiar entre los estilos. El operador debe conocer las condiciones de mercado y las noticias fundamentales para elegir entre el estilo agresivo o normal. El operador debe poder cambiar según condiciones de mercado y debe saber cuándo ir agresivamente y cuándo esperar.

#### **- Usar mínimo del factor de riesgo**

Es una cosa simple es que a mayor factor riesgo, las ocasiones de ganar aumentan. Es mejor no incorporar una posición cuando usted no está totalmente seguro del indicador. Negocie más en niveles fuertes de soporte y de resistencia. Conjeturar los puntos dominantes de la reversión puede ser aventurado. Por lo tanto, deje el mercado le diga cuándo revierte a través de un modelo o patrón.

#### **- Estando listo para lo inesperado**

Tenga siempre reserva para lo inesperado. Hay siempre posibilidad de movimientos inesperados o muy volátiles. Estos movimientos son generalmente de duración corta, así que uno debe tener la capacidad mental para sobrevivir financieramente a lo inesperado. Si usted no está listo entonces realmente será lastimado y usted puede perder fácilmente.

#### **- Operar en diversos pares**

Es mejor no poner todo en una sola moneda. La razón es que si usted pierde, usted pierde todo. Ensanchar su rango puede ayudarle a conseguir mantener sus posiciones y la combinación de ellos puede proporcionar mejor soporte.

#### **- Evite las cuentas de tamaño insuficiente**

Intente no negociar con cuentas de tamaño insuficiente. Recuerde que hay siempre una cantidad recomendada para cada estilo. Nunca negocie con las cuentas que no tienen el tamaño adecuado porque habrá más chances de que usted termine perdiendo todo su dinero. La única manera de hacer dinero es utilizar las cuentas de tamaño adecuado para una estrategia de riesgo mejor.

### **- Siempre intente un ratio positivo de riesgo/retorno**

Siempre intente un alto ratio riesgo/retorno. Evite los beneficios pequeños y las pérdidas grandes. Si usted negocia excesivamente, 1:2 es riesgo sugerido: riesgo/retorno. Significa que si usted está tomando el riesgo de 30 pips (stop), usted debe buscar 60 pips de ganancia.

### **- Nunca deje que el beneficio vuelva en pérdida**

Nunca vuelva un beneficio en una pérdida. Si usted está utilizando una orden de stop-loss, entonces levante su stop para trabar un beneficio. La mayoría de los corredores principales ahora tienen facilidad del trailing stops, y aunque cada una difiere de otra, usted puede determinar siempre qué stop satisface su estilo.

### **- Mantenga registro de sus operaciones**

Guarde siempre el expediente de sus operaciones, especialmente con comentarios con respecto a cualquier equivocación que usted incurriera en o cualquier cosa usted aprendió de esa operación o cualquier observación que usted tenía. Los expedientes también permitirán que usted analice sus puntos fuertes y débiles, de modo que en el futuro usted pueda basarse más en sus puntos fuertes e intentar cubrir o evitar sus puntos débiles.

Al final, no importa lo bueno que usted consigue, la importancia de la gerencia de riesgo sigue siendo la misma. Si usted está comenzando a operar divisas o no consigue beneficios, sepa que estas pocas herramientas funcionan.