

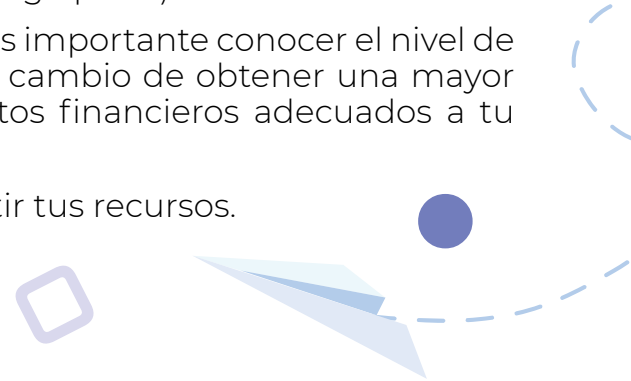


# ¿Cuál es tu Perfil de Inversionista?

Ahorrar es un buen inicio, pero, tu dinero pierde su valor con el paso del tiempo si no lo pones a trabajar y utilizas los instrumentos de inversión adecuados para alcanzar tus objetivos financieros. Invertir no es un proceso complicado, sin embargo, es importante conocer algunos conceptos básicos, como:



- **Rendimiento:** Ganancia que esperas obtener por invertir tu dinero.
- **Riesgo:** Incertidumbre del desempeño de tu inversión, en ocasiones puede traducirse en menores ganancias de las que esperabas.
- **Horizonte de inversión (plazo):** Tiempo que estás dispuesto a mantener tu dinero invertido para ganar rendimientos (corto, mediano o largo plazo).
- **Perfil de inversionista:** Al iniciarte como inversionista es importante conocer el nivel de tolerancia al riesgo que estás dispuesto(a) a asumir a cambio de obtener una mayor rentabilidad y con ello elegir los tipos de instrumentos financieros adecuados a tu perfil. Para definir el tuyo considera:
  - ✓ Necesidad de liquidez y plazo al que puedes invertir tus recursos.
  - ✓ Tus ingresos, gastos y nivel de endeudamiento.
  - ✓ Edad y ciclo de vida en el que te encuentras.
 Tu objetivo de inversión.



A continuación, te mostramos los 3 niveles de tolerancia al riesgo que existen y las características de cada uno de ellos:

### ● NIVEL BAJO

Perfil de inversionista: **Conservador(a)**.  
 Rentabilidad: **Baja**.  
 Horizonte de inversión: **Corto plazo**.  
 Objetivo: **Preservar el capital y contar con mayor liquidez y estabilidad**.  
 Instrumentos de inversión: **Invierten su capital en instrumentos de deuda (CETES, BONDES o UDIBONOS)**.

\*En este nivel se posicionan los inversionistas que están cerca del retiro.

### ● NIVEL MEDIO

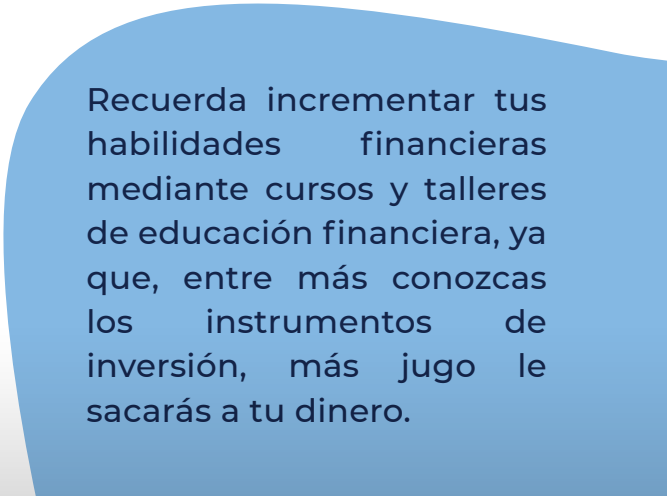
Perfil de Inversionista: **Moderado(a)**.  
 Rentabilidad: **Moderada**.  
 Horizonte de inversión: **Mediano y corto plazo**.  
 Objetivo: **Aumentar su capital, sin asumir tantos riesgos**.  
 Instrumentos de inversión: **Invierten el mayor porcentaje de su capital en instrumentos de deuda y el resto en renta variable (acciones)**.

\*En este nivel se ubican inversionistas mayores a 40 años que buscan un balance entre rendimientos y seguridad.

### ● NIVEL ALTO

Perfil de inversionista: **Arriesgado(a)**.  
 Rentabilidad: **Alta**.  
 Horizonte de inversión: **Largo plazo**.  
 Objetivo: **Lograr la mayor rentabilidad posible**.  
 Instrumentos de inversión: **Invierten un mayor porcentaje de su capital en renta variable (acciones)**.

\*En este nivel se ubican inversionistas jóvenes que pueden asumir mayores riesgos.



Recuerda incrementar tus habilidades financieras mediante cursos y talleres de educación financiera, ya que, entre más conozcas los instrumentos de inversión, más jugo le sacarás a tu dinero.



**HACIENDA**  
 SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS