



¿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 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.

● 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.

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.

