



¿Cuál es tu tolerancia al **RIESGO**?

Al iniciarte como inversionista debes considerar varios factores, entre los más importantes se encuentra el conocer el nivel de tolerancia al riesgo que estás dispuesto(a) a asumir en una inversión, a cambio de obtener una mayor rentabilidad. Al conocerlo, podrás evaluar los tipos de instrumentos financieros, de acuerdo a tu perfil de inversionista.

Para conocer tu nivel tienes que analizar tu situación personal y financiera, considerando:

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

Tipo 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

Tipo 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

Tipo 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.

Toma nota:

Invierte tiempo en incrementar tu cultura financiera, pues es importante que no inviertas tus ahorros en productos que no conoces o que no sabes cómo funcionan. Recuerda que entre más conozcas los instrumentos de inversión, más jugo le sacarás a tus inversiones.

