



¿Cuál es tu tolerancia al riesgo?

Al iniciarte como inversionista debes considerar varios factores y uno muy importante es conocer, cuál es el nivel de tolerancia al riesgo que estás dispuesto a asumir en una inversión, a cambio de obtener una mayor rentabilidad. Pues al conocerlo, podrás evaluar los tipos de instrumentos financieros más apropiados para 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.
- ✓ Tu objetivo de inversión.
- ✓ Edad y ciclo de vida en el que te encuentras.

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.

Rentabilidad: Poca.

Horizonte de inversión: Corto plazo.

Objetivo: Preservar el capital, teniendo 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.

Rentabilidad: Mediana.

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: Agresivo.

Rentabilidad: Mucha.

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 les gusta asumir riesgos.

Toma nota:

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