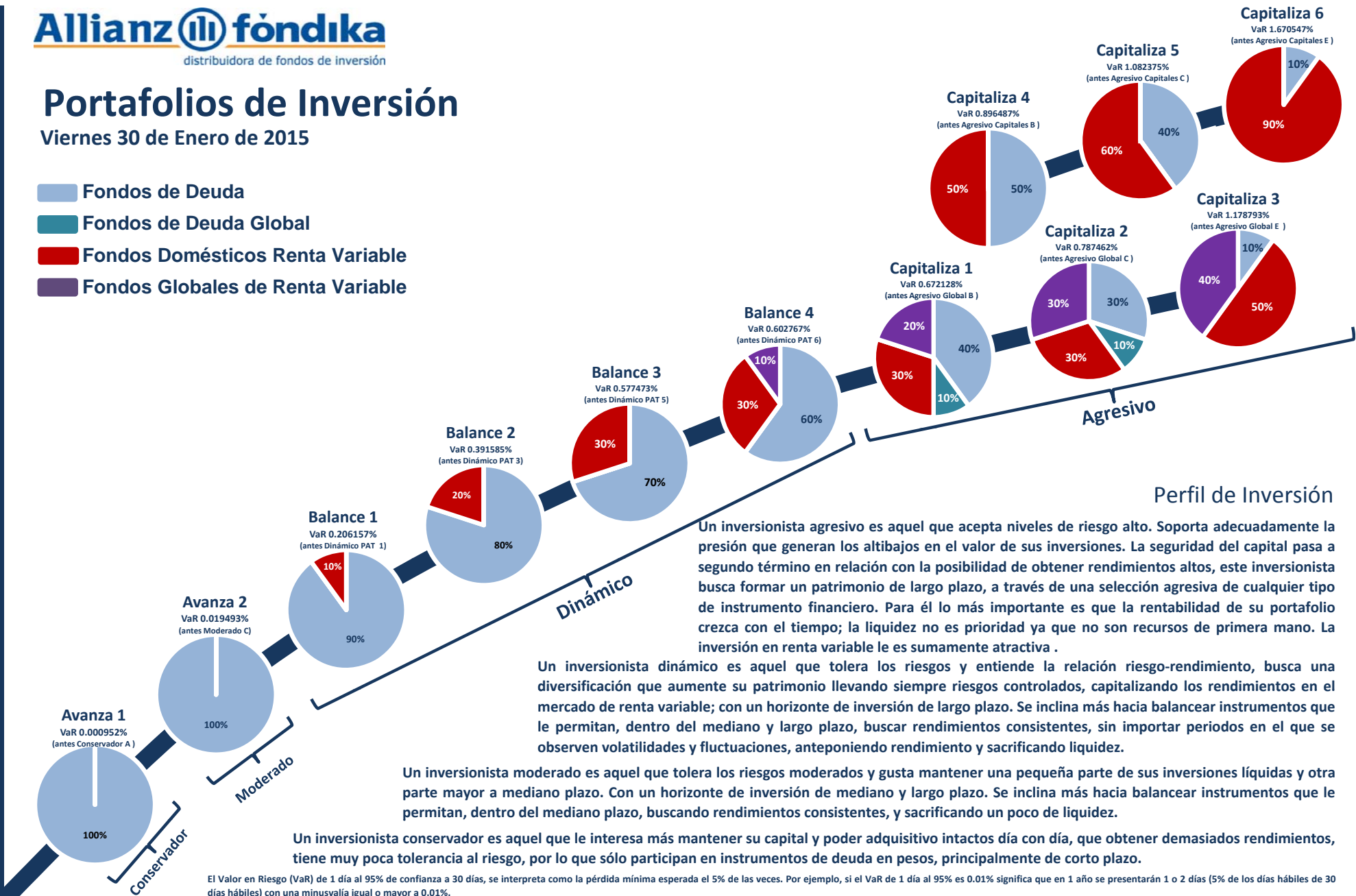


# Portafolios de Inversión

Viernes 30 de Enero de 2015

- Fondos de Deuda
- Fondos de Deuda Global
- Fondos Domésticos Renta Variable
- Fondos Globales de Renta Variable



## Perfil de Inversión

**Un inversionista agresivo** es aquel que acepta niveles de riesgo alto. Soporta adecuadamente la presión que generan los altibajos en el valor de sus inversiones. La seguridad del capital pasa a segundo término en relación con la posibilidad de obtener rendimientos altos, este inversionista busca formar un patrimonio de largo plazo, a través de una selección agresiva de cualquier tipo de instrumento financiero. Para él lo más importante es que la rentabilidad de su portafolio crezca con el tiempo; la liquidez no es prioridad ya que no son recursos de primera mano. La inversión en renta variable le es sumamente atractiva.

**Un inversionista dinámico** es aquel que tolera los riesgos y entiende la relación riesgo-rendimiento, busca una diversificación que aumente su patrimonio llevando siempre riesgos controlados, capitalizando los rendimientos en el mercado de renta variable; con un horizonte de inversión de largo plazo. Se inclina más hacia balancear instrumentos que le permitan, dentro del mediano y largo plazo, buscar rendimientos consistentes, sin importar periodos en el que se observen volatilidades y fluctuaciones, anteponiendo rendimiento y sacrificando liquidez.

**Un inversionista moderado** es aquel que tolera los riesgos moderados y gusta mantener una pequeña parte de sus inversiones líquidas y otra parte mayor a mediano plazo. Con un horizonte de inversión de mediano y largo plazo. Se inclina más hacia balancear instrumentos que le permitan, dentro del mediano plazo, buscando rendimientos consistentes, y sacrificando un poco de liquidez.

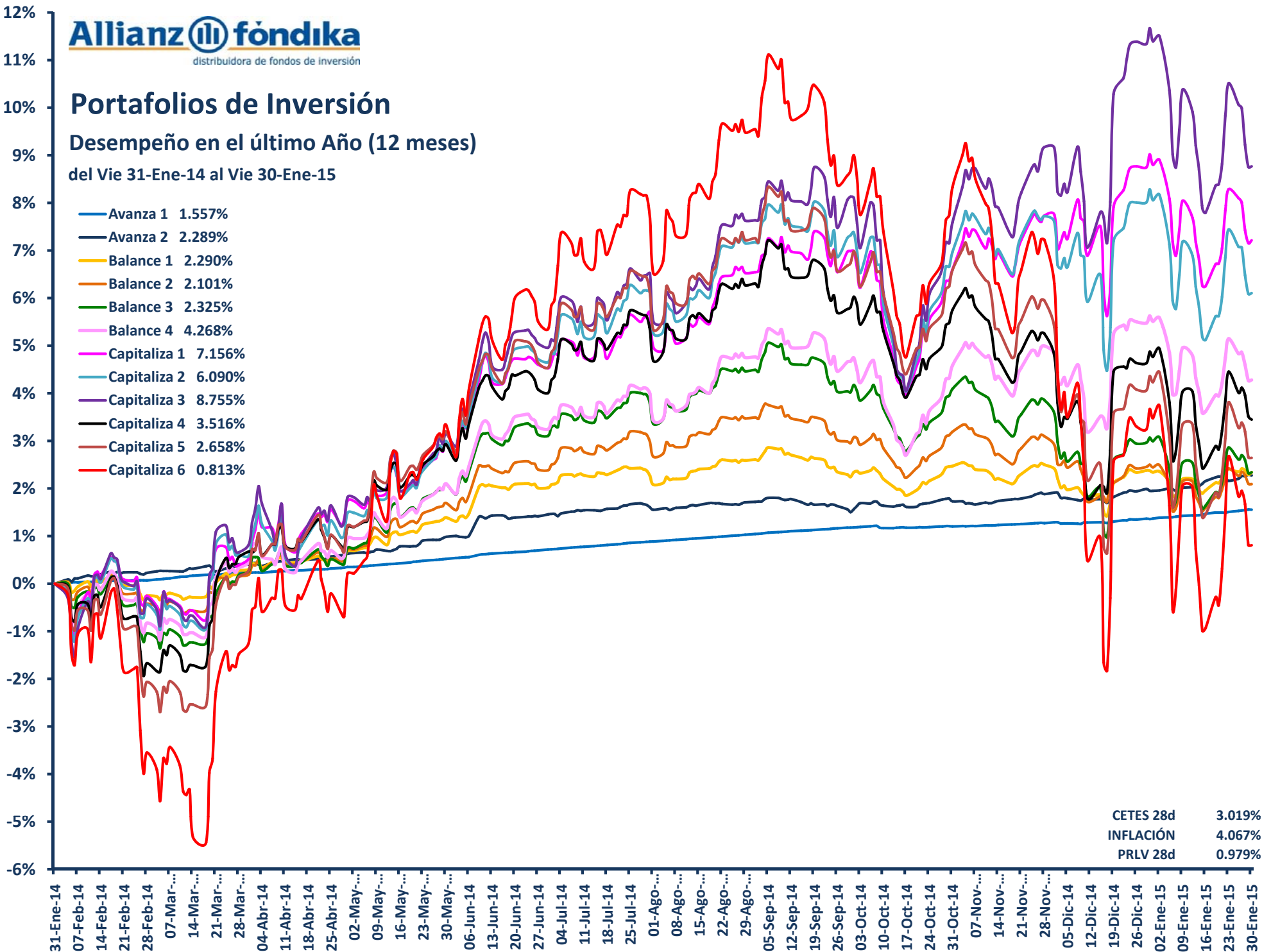
**Un inversionista conservador** es aquel que le interesa más mantener su capital y poder adquisitivo intactos día con día, que obtener demasiados rendimientos, tiene muy poca tolerancia al riesgo, por lo que sólo participan en instrumentos de deuda en pesos, principalmente de corto plazo.

El Valor en Riesgo (VaR) de 1 día al 95% de confianza a 30 días, se interpreta como la pérdida mínima esperada el 5% de las veces. Por ejemplo, si el VaR de 1 día al 95% es 0.01% significa que en 1 año se presentarán 1 o 2 días (5% de los días hábiles de 30 días hábiles) con una minusvalía igual o mayor a 0.01%.

# Portafolios de Inversión

Desempeño en el último Año (12 meses)

del Vie 31-Ene-14 al Vie 30-Ene-15



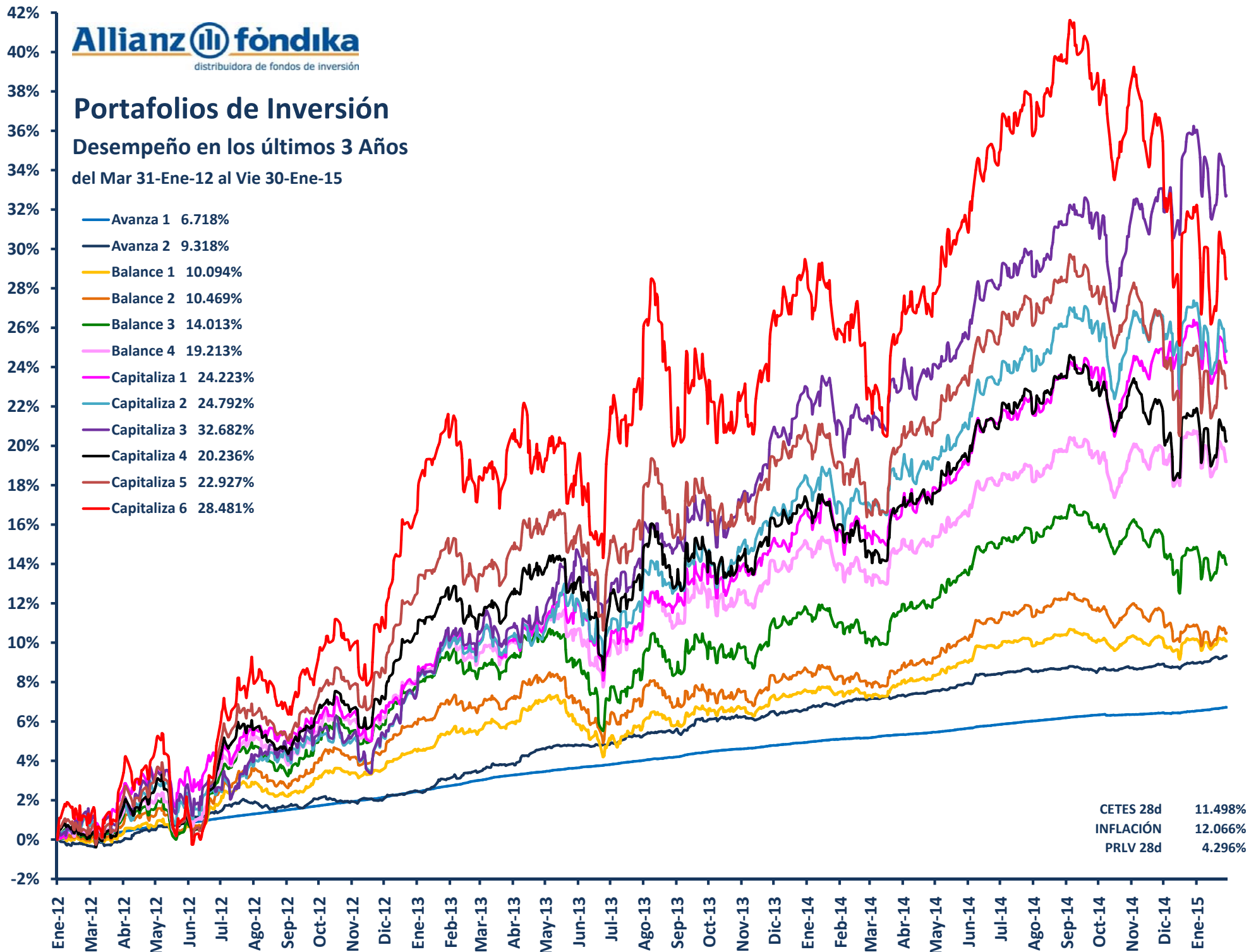
CETES 28d	3.019%
INFLACIÓN	4.067%
PRLV 28d	0.979%

Fuente : Banxico - Los datos de Cetes 28d, Inflación y PRLV 28d corresponden a las tasas acumuladas mensuales publicadas por Banxico.

# Portafolios de Inversión

## Desempeño en los últimos 3 Años

del Mar 31-Ene-12 al Vie 30-Ene-15



CETES 28d	11.498%
INFLACIÓN	12.066%
PRLV 28d	4.296%

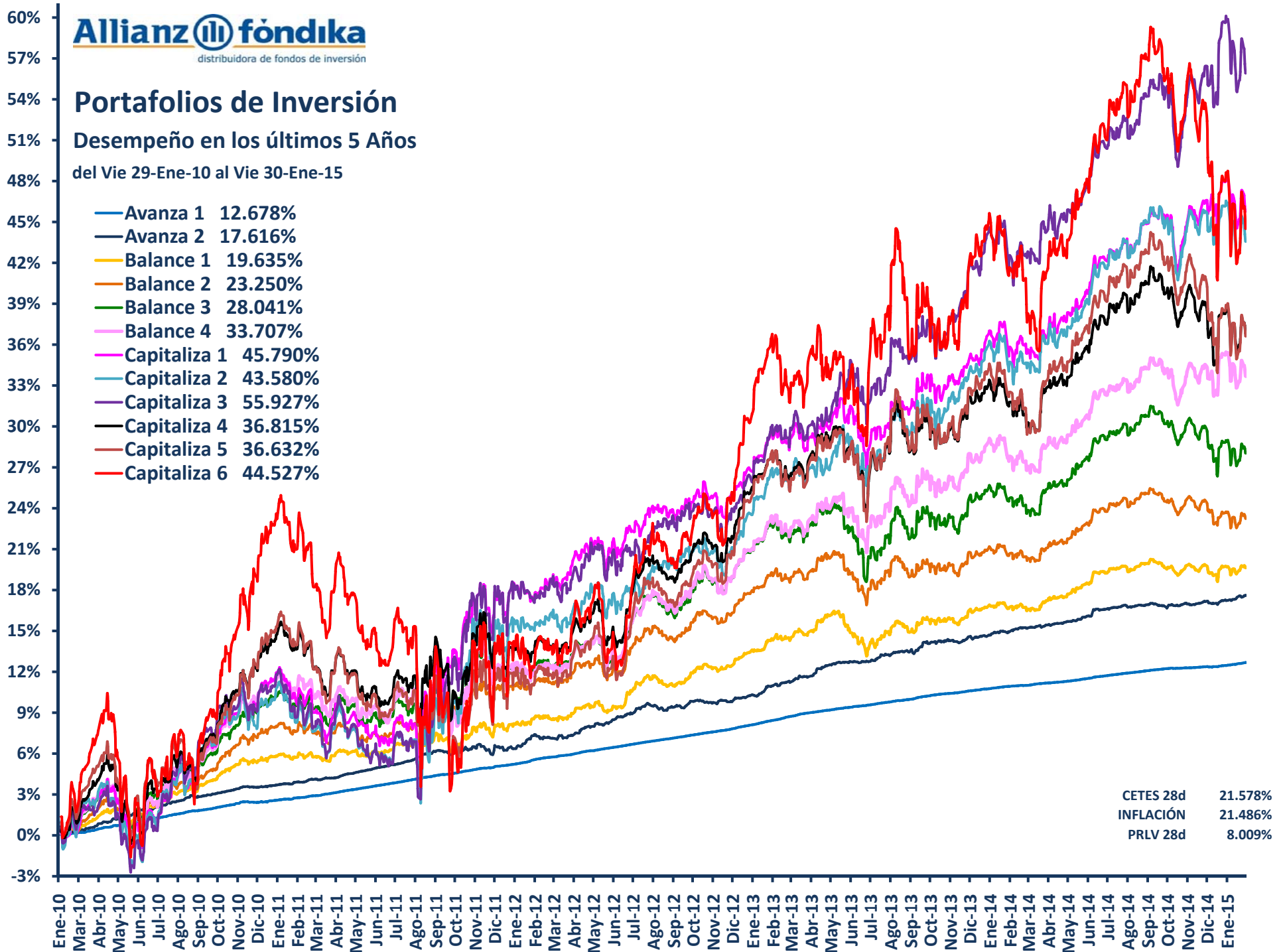
Fuente : Banxico - Los datos de Cetes 28d, Inflación y PRLV 28d corresponden a las tasas acumuladas mensuales publicadas por Banxico.

## Portafolios de Inversión

Desempeño en los últimos 5 Años

del Vie 29-Ene-10 al Vie 30-Ene-15

- Avanza 1 12.678%
- Avanza 2 17.616%
- Balance 1 19.635%
- Balance 2 23.250%
- Balance 3 28.041%
- Balance 4 33.707%
- Capitaliza 1 45.790%
- Capitaliza 2 43.580%
- Capitaliza 3 55.927%
- Capitaliza 4 36.815%
- Capitaliza 5 36.632%
- Capitaliza 6 44.527%



CETES 28d	21.578%
INFLACIÓN	21.486%
PLRV 28d	8.009%