



# Reporte de Perfil de Riesgo y Portafolios

Perfil de Riesgo: Moderado (Puntaje: 10)

Respuestas del Cuestionario:

Pregunta	Respuesta
Tolerancia al riesgo	Muy bajo
Horizonte de inversión	Corto plazo (<1 año)
Objetivo financiero	Crecimiento de capital
Situación financiera	Muy estable
Conocimiento del mercado	Ninguno
Necesidad de liquidez	Inmediato
Edad	<30 años

Cantidad sugerida para invertir: 100,000.00 MXN

## Portafolio Básico

Ticker	Nombre	Peso (%)	Monto (MXN)
SHY	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.00	0.00
TIP	iShares TIPS Bond ETF	0.00	0.00
IVV	iShares Core S&P 500 ETF	100.00	100,000.00
ACWI	iShares MSCI ACWI ETF	0.00	0.00
EWV	iShares MSCI Mexico ETF	0.00	0.00

Comparativo Criterios - Portafolio Básico

Ticker	Rentabilidad	Riesgo	Diversificación	Liquidez	Alineación	Puntuación
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	nan	9.0	8.0	5.0	5.0	nan
iShares TIPS Bond ETF	nan	6.1	8.0	5.0	5.0	nan
iShares Core S&P 500 ETF	nan	1.0	8.0	5.0	5.0	nan

Total

iShares MSCI ACWI ETF	nan	1.0	8.0	5.0	5.0	nan
iShares MSCI Mexico ETF	nan	1.0	8.0	5.0	5.0	nan

Gráfico de asignación no disponible

Gráfico de rendimiento no disponible

Portafolio Premier

Ticker	Nombre	Peso (%)	Monto (MXN)
SPY	SPDR S&P 500 ETF Trust	20.00	20,000.00
QQQ	Invesco QQQ Trust	20.00	20,000.00
AGG	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	20.00	20,000.00
IPCLARGECAP.MX	IPCLARGECAP.MX	20.00	20,000.00
EWJ	iShares MSCI Japan ETF	20.00	20,000.00

Comparativo Criterios - Portafolio Premier

Ticker	Rentabilidad	Riesgo	Diversificación	Liquidez	Alineación	Puntuación Total
SPDR S&P 500 ETF Trust	nan	1.0	8.0	5.0	5.0	nan
Invesco QQQ Trust	nan	1.0	8.0	5.0	5.0	nan
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	nan	6.4	8.0	5.0	5.0	nan
IPCLARGECAP.MX	5.0	10.0	5.0	5.0	8.0	6.8
iShares MSCI Japan ETF	nan	1.0	8.0	5.0	5.0	nan

Gráfico de asignación no disponible

Gráfico de rendimiento no disponible

## Resumen de Resultados

Analizaré ambos portafolios considerando el perfil de riesgo moderado (10): Portafolio Básico: Este portafolio ofrece una combinación equilibrada de seguridad y crecimiento, con dos ETFs de bonos (iShares 1-3 Year Treasury y TIPS) que proporcionan estabilidad con niveles de riesgo moderados (8.97 y 6.12 respectivamente). La exposición a renta variable se diversifica estratégicamente entre el mercado estadounidense (S&P; 500), global (ACWI) y mexicano, todos con un nivel de riesgo controlado (1.0), mientras que los puntajes consistentes en diversificación (8) y liquidez (5) reflejan un enfoque balanceado ideal para un inversionista moderado. Portafolio Premier: Esta selección presenta un enfoque ligeramente más agresivo pero aún apropiado para un perfil moderado, combinando exposición a grandes empresas estadounidenses (SPY) y tecnología (QQQ) con un riesgo controlado (1.0), balanceado por el ETF de bonos agregados (riesgo 6.43). La inclusión del IPCLARGECAP.MX, aunque presenta el mayor riesgo (10.0), se compensa con su alta alineación (8) y se complementa con la exposición internacional a través del ETF de Japón, resultando en un portafolio que mantiene un equilibrio entre crecimiento y estabilidad.