

# UBS Investor Sentiment

## En la búsqueda

Los inversionistas están atentos mientras la inflación continúa



### Principales resultados

**Inflación** | Los inversionistas están preocupados por el valor de su efectivo

**Volatilidad** | Los inversionistas siguen siendo optimistas en cuanto al retorno de las cosas

**Oportunidades** | Inversionistas interesados en la disrupción tecnológica y en las inversiones alternativas (por ejemplo, los mercados privados)

### Opinión

Principales fuentes de optimismo ...

... y preocupación

58%

Recuperación económica después de la pandemia (-4)

52%

Posible inversión extranjera directa (-5)

46%

Recuperación económica por el repunte de la economía estadounidense (-8)

66%

Alta inflación (+4)

48%

Posible depreciación del peso mexicano (-1)

40%

Niveles débiles de inversión (-4)

## Perspectivas del mercado

A pesar de la actual volatilidad del mercado, las perspectivas de inversión siguen siendo positivas entre los inversionistas mexicanos ... (próximos 6 meses)

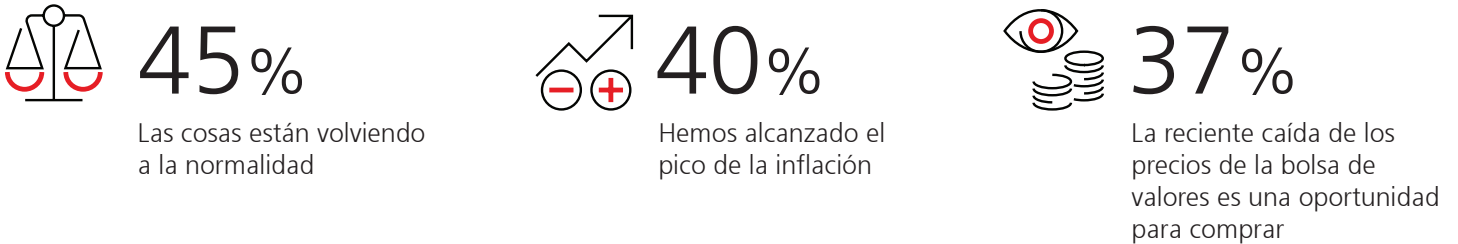
### S&P 500



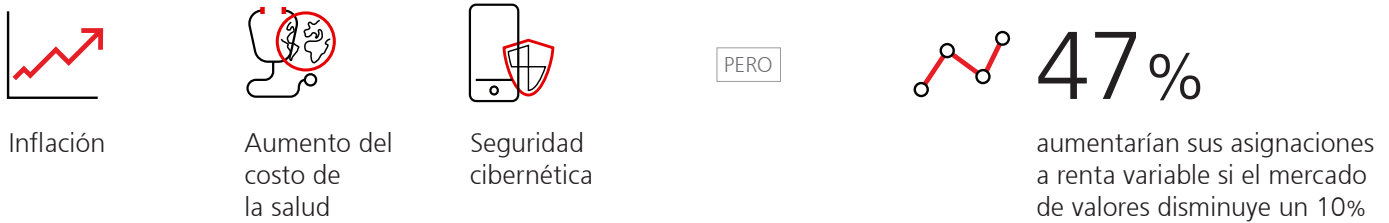
### Índices de mercado globales



... principalmente con el apoyo de

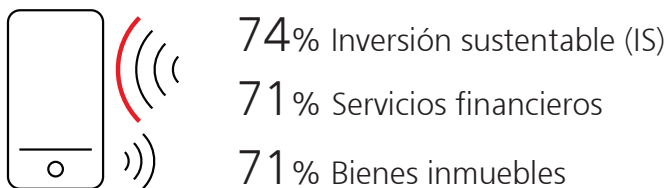


Los inversionistas mexicanos siguen enfrentándose a posibles amenazas

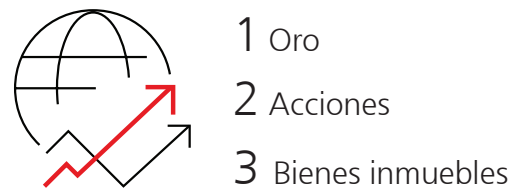


Reflexiones de los inversionistas mexicanos en el entorno actual

### Temas de inversión más atractivos



### Activos en los que están más propensos a invertir



## Efectivo y equivalentes

Los inversionistas mexicanos reducen sus asignaciones de efectivo



23%

Cantidad media de efectivo en las carteras\* (-5)

### Motivos para guardar efectivo

50% Fondo de emergencia (+4)

41% Esperar a comprar en una caída del mercado (+1)

37% A la espera de la oportunidad de inversión adecuada (-16)

\*Efectivo y equivalentes (fondos del mercado monetario)

### Principal preocupación en relación con su nivel actual de efectivo

66% Impacto de la inflación en su valor real de efectivo (+8)

### Principales impactos económicos debidos a la inflación

62% Gastos cotidianos

55% Gastos de educación

55% Gastos de salud

Muchos inversionistas mexicanos tienen previsto comprar la primera vivienda en los próximos 12 meses

34%

Planeándolo

36%

Considerándolo

Formas en las que la mayoría de las personas financian su posible compra de vivienda\*.



79%

Efectivo



86%

Préstamo con garantía (SBL)

#### Utilizarla para

47% Oportunidad de inversión

45% Bienes inmuebles

30% Consolidación de la deuda



61%

Hipoteca

#### Qué tipo de refinanciación?

53% Refinanciación en efectivo (sustituir la hipoteca existente por un préstamo mayor)

45% Refinanciación de tipos y plazos (sustituir la hipoteca existente por una nueva con nuevas condiciones)

\* Como fuente principal/adicional

Los inversionistas considerarían alternativas a los préstamos en un entorno de tipos más altos

1 Aprovechar las reservas de efectivo

2 Venta de inversiones

3 Ajustar los planes para retrasar la necesidad de fondos

## Oportunidades

Inversionistas que buscan asesoramiento y están interesados en estrategias de inversión

95%

“Quiero que mi asesor de clientes me oriente más de lo habitual en momentos como éste.”



### Estrategias de inversión en los próximos 6 meses

78% Posición para la era de la seguridad  
(por ejemplo, seguridad energética, tecnología verde)

77% Construir coberturas de portafolio  
(por ejemplo, valores de renta de calidad)

76% Diversificar utilizando alternativas



### Temas de inversión a largo plazo (7 – 10 años)

71% Movilidad inteligente

71% 5 G

70% Automatización y robótica

Los mexicanos consideran aumentar sus asignaciones de capital privado

58%

Los inversionistas tienen fondos asignados a los mercados privados

40%

Planea aumentarlo aún más

### Los que aún no están asignados



Ven mejores oportunidades en otras inversiones



No creen que sea necesario para su plan financiero



Lo ven como demasiado arriesgado

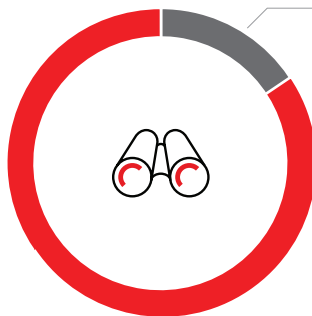
## Empresarios

Cae el ánimo de los empresarios mexicanos

### Perspectivas de negocios (próximos 12 meses)

87%

optimista (+7)



13%

neutral (-5)

0%

pesimista (-2)

### Principales preocupaciones

66% Inflación salarial

64% Inestabilidad geopolítica

63% Aumento de la normativa

### Prioridades de inversión para el negocio (próximos 6 meses)

52% Mejora de la sostenibilidad

50% Infraestructura/trabajo a distancia

49% Gasto en TI

Está su portafolio preparado para dar un giro? **Hable con su asesor de UBS.**

## Acerca de la encuesta

UBS encuestó a 150 inversionistas y 51 empresarios en México con al menos \$1 millón de dólares en activos invertibles (para los inversionistas) o al menos \$1 millón de dólares en ingresos anuales y al menos un empleado que no sea él mismo (para los empresarios), del 29 de junio al 15 de julio. Para los resultados del 1T22, UBS encuestó a 150 inversionistas y 50 empresarios en México, del 30 de marzo al 14 de abril.

Este documento ha sido preparado por UBS AG, su subsidiaria o afiliada ("UBS"). Este documento y la información que contiene se proporcionan únicamente con fines informativos y/o educativos. No debe considerarse como estudio de inversión, ni asesoramiento de inversión, ni folleto de venta, ni oferta o solicitud de oferta para participar en cualquier actividad de inversión para comprar o vender cualquier valor, instrumento de inversión, producto u otro servicio específico, ni como recomendación o introducción de cualquier instrumento de inversión o servicio financiero específico, ni para realizar cualquier transacción o concluir cualquier acto legal de cualquier tipo. UBS no ofrece ninguna declaración ni garantía en relación con la información contenida en este documento que proceda de fuentes independientes. El destinatario no debe interpretar el contenido de este documento como asesoramiento de inversión, jurídico, fiscal o de otro tipo. Ni UBS ni ninguno de sus empleados proporciona asesoramiento fiscal o jurídico y este documento no constituye dicho asesoramiento.

Aprobado y emitido por UBS, este documento no puede ser redistribuido o reproducido en todo o en parte, ni pueden circular copias sin la previa autorización por escrito de UBS, y no se acepta responsabilidad alguna por las acciones de terceros a este respecto. En la medida en que lo permita la ley, ni UBS ni ninguno de sus consejeros, directivos, empleados o agentes aceptan o asumen ninguna responsabilidad o deber de diligencia por las consecuencias, incluyendo cualquier pérdida o daño, que usted o cualquier otra persona sufra o no, basándose en la información contenida en este documento o por cualquier decisión basada en él.

## Important information in the event this document is distributed by the following domestic businesses

**Brazil** If distributed by UBS Brasil Administradora de Valores Mobiliarios Ltda. and/or by UBS Consenso Investimentos Ltda., both entities regulated by the Brazilian Securities Commission. This document is not intended to constitute a public offer under Brazilian law or a research analysis report as per the definition contained under CVM Instruction 598/2018 or an offer to buy or sell any services or specific products. This document cannot be considered a representation or a promise of the past or future.

**Mexico** UBS Asesores México, S.A. de C.V. ("UBS Asesores") UBS Asesores is a non-independent investment advisor due to the direct relation it has with UBS, AG a foreign financial institution. UBS Asesores was incorporated under the Securities Market Law. UBS Asesores is a regulated entity and it is subject to the supervision of the Mexican Banking and Securities Commission (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, "CNBV") registered under number 30060 before the CNBV, which exclusively regulates UBS Asesores regarding the rendering of portfolio management services when investment decisions are taken on behalf of the client, as well as on securities investment advisory services, analysis and issuance of individual investment recommendations, so that the CNBV has not surveillance over any other service provided by UBS Asesores. Such registry will not assure the accuracy or veracity of the information provided to its clients. UBS Asesores is not part of any Mexican financial group, is not a bank and does not receive deposits or hold securities. UBS Asesores does not offer guaranteed returns. UBS Asesores has disclosed any conflict of interest that it is aware of. UBS Asesores does not advertise any banking services and can only charge the commissions expressly agreed with their clients for the investment services actually rendered. UBS Asesores will not be able to receive commissions from issuers or local or foreign financial intermediaries that provide services to their clients.

**UK** UBS AG is registered as a branch in England and Wales Branch No. BR004507 (a public company limited by shares, incorporated in Switzerland whose registered offices are at Aeschenvorstadt 1, CH-4051, Basel and Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich). Registered Address: 5 Broadgate, London EC2M 2QS. Authorised and regulated by the Financial Market Supervisory Authority in Switzerland. In the United Kingdom, UBS AG is authorised by the Prudential Regulation Authority and subject to regulation by the Financial Conduct Authority and limited regulation by the Prudential Regulation Authority. Details about the extent of our regulation by the Prudential Regulation Authority are available from us on request. A member of the London Stock Exchange.

## Important information in the event this document is distributed to US Persons or into the United States

Wealth management services in the United States are provided by UBS Financial Services Inc. ("UBSFS"), a subsidiary of UBS AG. UBSFS is a US registered broker/dealer offering securities, trading, brokerage services, and related products and services. UBSFS is a member of the Securities Investor Protection Corp. (SIPC) and is registered with the Financial Industry Regulatory Authority (FINRA). Private Wealth Management is a business unit within UBSFS.

As a firm providing wealth management services to clients, UBS Financial Services Inc. offers investment advisory services in its capacity as an SEC-registered investment adviser and brokerage services in its capacity as an SEC-registered broker-dealer. Investment advisory services and brokerage services are separate and distinct, differ in material ways and are governed by different laws and separate arrangements. It is important that you understand the ways in which we conduct business, and that you carefully read the agreements and disclosures that we provide to you about the products or services we offer. For more information, please review the client relationship summary provided at [ubs.com/relationshipsummary](https://ubs.com/relationshipsummary), or ask your UBS Financial Advisor for a copy.

Sustainable investing strategies aim to incorporate environmental, social and governance (ESG) considerations into investment process and portfolio construction. Strategies across geographies and styles approach ESG analysis and incorporate the findings in a variety of ways. The returns on portfolios consisting primarily of sustainable investments may be lower or higher than portfolios where ESG factors, exclusions or other sustainability issues are not considered, and the investment opportunities available to such portfolios may also differ.

© UBS 2022. The key symbol and UBS are among the registered and unregistered trademarks of UBS. All rights reserved. UBS Financial Services Inc. is a subsidiary of UBS AG. Member FINRA/SIPC. 2022-885750, Review Code: IS2204155, Approval date: 07/25/2022, Exp.: 07/31/2023