

14 de julio 2025

## **INVERSIONES EN ORO Y ACTIVOS ALTERNATIVOS GANAN TERRENO EN CLIENTES PREMIER: ENCUESTA GLOBAL HSBC**

- *Según la encuesta “Affluent investor Snapshot 2025”, también el interés en bienes raíces creció dentro de las preferencias de los inversionistas del segmento en el mundo y en México.*
- *Las soluciones discrecionales (fondos de inversión), incluyendo soluciones multiactivos, destacan entre las principales áreas de interés de este grupo poblacional en el siguiente año.*
- *Reducción en la exposición en efectivo y mayor diversificación de inversiones forman parte de las tendencias internacionales observadas.*

El oro, los activos alternativos (capital privado, deuda privada y fondos de cobertura), y los bienes raíces son algunos de los principales rubros en los que las personas del segmento Premier ampliaron su apetito de inversión el año pasado, de acuerdo con los resultados de la encuesta global denominada “Affluent Investor Snapshot 2025”, realizada por HSBC.

El interés de invertir en criptomonedas también registró un repunte relevante a nivel global respecto al año previo, lo cual, refleja la tendencia del segmento Premier a **seguir diversificando sus portafolios**.

La encuesta “Affluent Investor Snapshot 2025” de HSBC\* se realiza en 12 diferentes mercados del mundo, entre ellos México, con el objetivo de conocer las tendencias de inversión del mercado Premier.

En los resultados globales obtenidos se identificó una tendencia significativa: los inversionistas del segmento Premier consultados redujeron significativamente la proporción de liquidez/efectivo respecto al año pasado.

Los resultados en México están muy en línea con la tendencia global que arrojó la encuesta. Aquí, se observó que la proporción de liquidez se redujo en el último año de 37% del total del portafolio, a un 17%. A su vez, las inversiones en bienes raíces, acciones (stocks) e instrumentos de deuda, en su conjunto, representan en México casi la mitad de la canasta de inversión del segmento Premier, con 16%, 15% y 13% respectivamente. Les siguen una creciente proporción de activos alternativos y oro, con un 8% del portafolio total, cada uno de ellos.

“Es posible que inversiones más diversificadas y una menor exposición al efectivo sean resultado de un mayor interés de las personas del segmento Premier de poner su dinero a trabajar. De hecho, a nivel global se observa que son las generaciones más jóvenes las que han reducido más su exposición a la liquidez/efectivo y aumentado su interés en inversiones alternativas”, indicó Christian Lafiandra, Director de Soluciones Premier y Patrimoniales de HSBC México.

**El horizonte que ve México**

Por otro lado, consultados sobre los instrumentos en los que quisieran invertir en los siguientes 12 meses, específicamente en México, se observó un mayor interés en las soluciones discrecionales (45%), lo cual incluye fondos de inversión y soluciones multiactivos, así como depósitos a plazo fijo (36%).

Los dos principales factores de preocupación que señalaron los inversionistas consultados en nuestro país son el costo de vida (86%) y la incertidumbre internacional (83%), niveles proporcionalmente en línea con los que se obtuvieron en los resultados globales de la encuesta.

Cuestionados sobre sus tres principales metas financieras, las personas consultadas en México destacaron su interés de invertir en propiedades, ahorrar para futuras actividades recreativas/vacaciones y generar fuentes de ingresos adicionales.

De acuerdo con el estudio, el principal vehículo en el que se informa este segmento de inversionistas en México son las redes sociales (55%), si bien a la hora de asesorarse para invertir, los encuestados refirieron que prefieren consultar en un 66% a los ejecutivos bancarios o especialistas.

Para conocer los resultados globales: [hsbc-affluent-investor-snapshot-2025.pdf](#)

----- 0 -----

**\*Metodología:** La encuesta *"Affluent Investor Snapshot 2025"* de HSBC se realizó en 12 mercados del mundo: Australia, Hong Kong, India, Indonesia, China continental, Malasia, México, Singapur, Taiwan, Emiratos Árabes Unidos, Reino Unido y los Estados Unidos. Se realizaron 10,797 encuestas a personas de entre 21 a 69 años, del segmento Premier, es decir, personas con activos de entre \$100,000 dólares y \$2 millones de dólares. La encuesta se realizó del 3 al 30 de marzo de 2025.

**Contacto prensa**

Lyssette Bravo  
Lizbeth Pasillas

Tel. (52-55) 5721-2888  
Tel. (52-55) 5721-3555

[lyssette.bravo@hsbc.com.mx](mailto:lyssette.bravo@hsbc.com.mx)  
[lizbeth.pasillas@hsbc.com.mx](mailto:lizbeth.pasillas@hsbc.com.mx)

**Grupo HSBC**

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 807 sucursales, 5,230 cajeros automáticos y 13,654 empleados al 31 de marzo 2025. Para mayor información, visite [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx).

**HSBC Holdings plc**

HSBC Holdings PLC, la casa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo presta servicios a clientes de todo el mundo en 58 países y territorios. Con activos totales de USD\$3,054 mil millones al 31 de marzo de 2025, HSBC es una de las organizaciones de servicios bancarios y financieros más grandes del mundo.