

El 63% del portafolio HNWI en México está concentrado en deuda local, revela Wealth Pulse 2025

- *Invested, lanza el estudio más completo sobre la gestión patrimonial, destacando una oportunidad clave para evolucionar hacia estrategias más globales, diversificadas y sostenibles.*
- *8 de cada 10 pesos se destinan a sostener estructuras familiares y patrimoniales, priorizando seguridad y legado sobre ostentación.*

Ciudad de México, 8 diciembre de 2025.- En México, los individuos de alto patrimonio (HNWI) tienen hoy una oportunidad estratégica: aunque cuentan con activos significativos, sus decisiones de inversión, protección y transmisión patrimonial siguen ancladas a modelos tradicionales, locales y poco diversificados, advierte el estudio [*Wealth Pulse 2025*](#), desarrollado por **Invested**, el multi-family office que acompaña a líderes empresariales e inversionistas en la planeación y protección de su patrimonio, ofrece una radiografía inédita sobre cómo los HNWI mexicanos generan, estructuran y transfieren su riqueza.

El reporte revela la necesidad urgente de alinear las aspiraciones de libertad, legado y protección con estructuras patrimoniales modernas. Profesionalizar la gestión patrimonial, romper el *home bias*, e incorporar activos alternativos son pasos clave hacia una riqueza sostenible y resiliente.

*“El verdadero valor de la riqueza no está en cuánto se acumula, sino en qué tan bien permite vivir y trascender”, afirma **Christian Hauswaldt**, Director General de Invested. “Este estudio es una invitación a evolucionar, a planificar con propósito y a construir una visión de futuro que realmente responda a las aspiraciones de las familias mexicanas.”*

Evolucionar de la acumulación a la estrategia

El reporte señala que la riqueza en México ha sido históricamente construida en torno a activos tangibles como inmuebles y empresas familiares, lo cual refleja una base sólida y cercana a las raíces del inversionista mexicano.

Sin embargo, también identifica una valiosa área de oportunidad: ampliar la exposición a instrumentos financieros globales, profesionalizar la gestión patrimonial e incorporar una visión de largo plazo. Estos ajustes permitirían

fortalecer aún más la estabilidad, incrementar la eficiencia y preparar el patrimonio para prosperar en entornos cada vez más dinámicos.

Principales hallazgos de *Wealth Pulse 2025*

El estudio, basado en una muestra de 164 individuos de alto patrimonio, identifica cinco grandes hallazgos estratégicos:

1. **Concentración excesiva:** 63% del portafolio promedio está invertido en deuda local, con poca exposición a renta variable o activos globales.
2. **Legado familiar como prioridad:** La familia es el centro de la estrategia patrimonial. El 88% cuenta con seguro de gastos médicos mayores y el 77% con cobertura de vida.
3. **Estilo de vida consciente:** El gasto se dirige a educación, salud y apoyo intergeneracional; el lujo material cede ante el disfrute con propósito.
4. **Baja institucionalización:** Predominan estructuras informales y decisiones personales sobre esquemas profesionales de inversión y gestión del riesgo.
5. **Brecha generacional:** Millennials y Gen Z exigen mayor digitalización, flexibilidad y sentido de propósito en la gestión de su herencia.

Estos hallazgos no solo ofrecen una fotografía detallada del presente, sino también una invitación al futuro. Reflejan a un inversionista mexicano cada vez más consciente de su rol como generador de legado, dispuesto a evolucionar de la acumulación a la estrategia, y de lo local a lo global.

Wealth Pulse 2025 no solo revela cómo se comporta la riqueza en México, sino por qué urge repensarla. En un país con una creciente sucesión generacional y una economía en transformación, contar con datos y estrategias claras se vuelve indispensable. Este estudio se posiciona como una herramienta clave para inversionistas, asesores y tomadores de decisión que deseen construir un patrimonio más sólido, global y humano.