

PERSPECTIVAS FINANCIERAS, OPORTUNIDADES Y RETOS EN EL MERCADO

ENERO 2025

WWW.CITLA.MX



En dónde poner nuestras miradas este 2025

El panorama financiero para 2025 presenta una combinación de oportunidades y desafíos tanto a nivel global como en México. La moderada recuperación económica, las políticas monetarias expansivas y las inversiones en sectores estratégicos ofrecen un entorno propicio para el crecimiento. Sin embargo, la incertidumbre geopolítica, la volatilidad en los mercados y las presiones inflacionarias requieren una planeación financiera cuidadosa y estrategias de inversión bien fundamentadas.

A continuación profundizaremos en cada uno de los temas relevantes para este año.

1 Inflación y Tasas de Interés

Los principales bancos centrales, como la Reserva Federal de EE. UU. y el Banco Central Europeo, han iniciado recortes en las tasas de interés para estimular la economía. Esta tendencia busca contrarrestar la desaceleración económica y fomentar la inversión en activos de riesgo, como la renta variable.

CITLA
FINANCIAL PARTNERS

HIGHLIGHTS 2025

El panorama financiero para 2025 presenta una combinación de oportunidades y desafíos tanto a nivel global como en México. La moderada recuperación económica, las políticas monetarias expansivas y las inversiones en sectores estratégicos ofrecen un entorno propicio para el crecimiento. Sin embargo, la incertidumbre geopolítica, la volatilidad en los mercados y las presiones inflacionarias requieren una planificación financiera cuidadosa y estrategias de inversión bien fundamentadas.

MBA Act. David Garcia
Founder Citla Financial Partners



01/03

ENERO 2025

CITLA
FINANCIAL PARTNERS



Para 2025, se anticipa que la política monetaria en México experimentará una relajación gradual, con una reducción progresiva de la tasa de interés de referencia por parte del Banco de México (Banxico).

Proyecciones de la Tasa de Interés:

- La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) coincide con las expectativas del mercado, estimando que la tasa de interés de referencia se ubicará en 8.0% al cierre de 2025, lo que implica una disminución de 225 puntos base respecto al nivel actual. (1)
- BBVA Research prevé que la tasa de interés se reducirá a 8.5% para finales de 2025, en línea con una disminución gradual de la inflación.
- HR Ratings proyecta una tasa de política monetaria de 8.5% en 2025, ligeramente inferior a su estimación previa de 8.75%.

En resumen, se anticipa que Banxico continuará con una política monetaria acomodaticia en 2025, reduciendo gradualmente la tasa de interés de referencia en respuesta a la disminución de la inflación y con el objetivo de estimular el crecimiento económico. No obstante, factores como la incertidumbre política y las condiciones económicas globales podrían influir en la velocidad y magnitud de estos ajustes.

2 Crecimiento Económico Global y de México

El Fondo Monetario Internacional (FMI) ha ajustado al alza su previsión de crecimiento económico mundial para 2025, situándola en un 3.3%, una décima más que en estimaciones anteriores. Este incremento refleja una recuperación moderada impulsada por economías emergentes y en desarrollo, especialmente en Asia.

Analistas económicos proyectan un crecimiento del PIB mexicano por debajo del 2% para 2025. Este modesto incremento se atribuye a factores como la transición gubernamental y el entorno político y económico global. Mientras que el propio gobierno mexicano proyecta un crecimiento económico de entre 2% y 3% para 2025, acompañado de una inflación del 3.5%

Hay que considerar 3 principales factores de los que dependerá la economía global:

- Conflictos Geopolíticos: Las tensiones en regiones como Ucrania y Oriente Medio, junto con disputas comerciales entre grandes economías, generan incertidumbre y pueden limitar la inversión y el comercio internacional.
- Políticas Monetarias: Se anticipa que los principales bancos centrales relajen sus políticas monetarias en respuesta a la disminución de las presiones inflacionarias, lo que podría estimular la actividad económica.
- Inflación: Se proyecta una reducción de la inflación global al 3.5% en 2025, lo que aliviaría las presiones sobre los consumidores y podría favorecer el consumo y la inversión.



(1) Monex, Análisis Económico, Cambiario y Bursátil, 15 noviembre 2024



3 Inversión en Sectores Estratégicos

Se prevé un aumento significativo en la inversión en sectores como la inteligencia artificial, biotecnología y defensa. Estos sectores están posicionados para liderar el crecimiento económico debido a la innovación tecnológica y la creciente demanda global.

La creciente digitalización y la necesidad de proteger datos sensibles han incrementado la demanda de soluciones en ciberseguridad. Las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) que ofrezcan innovaciones en seguridad digital tendrán un potencial de crecimiento notable. La inteligencia artificial (IA) y la automatización están transformando procesos empresariales, mejorando la eficiencia y reduciendo costos. Empresas que desarrollen soluciones basadas en IA para optimizar operaciones y mejorar la experiencia del cliente serán altamente valoradas.

Las proyecciones de inversión en el sector defensa para 2025 reflejan un incremento significativo a nivel global, impulsado por crecientes tensiones geopolíticas y la necesidad de modernizar las capacidades militares.

¿En qué nos debemos enfocar en nuestra estrategia?

1. Inversión en Tecnología y Digitalización

Las acciones tecnológicas continúan siendo una opción destacada, impulsadas por la constante innovación y la creciente digitalización de diversos sectores. Empresas enfocadas en inteligencia artificial, ciberseguridad y soluciones digitales presentan un potencial significativo de crecimiento.

2. Evaluación de Criptoactivos y Activos de Riesgo

Los criptoactivos y otras inversiones de elevado riesgo han mostrado volatilidad significativa. Aunque pueden ofrecer altos rendimientos. Es crucial abordarlos con cautela, considerando la incertidumbre regulatoria y la posible inestabilidad del mercado.

3. Participación en Mercados Emergentes

Explorar oportunidades en mercados emergentes puede diversificar el portafolio y aprovechar el crecimiento económico en estas regiones. Sin embargo, es fundamental evaluar los riesgos asociados, como la volatilidad política y económica.

En resumen, una estrategia de inversión para 2025 debe centrarse en la diversificación, la atención a tendencias tecnológicas y sostenibles, y la vigilancia de las políticas monetarias y condiciones económicas globales.

"No seas un seguidor, sé un pensador independiente."

Ray Dalio

