



# ¿QUÉ TIPO DE INVERSIONISTA ERES?

CUESTIONARIO

Existe una relación directa entre el riesgo y el retorno, es importante que sepas el perfil de riesgo que estás dispuesto a tomar para considerar el nivel de retorno que podrías aspirar.

A continuación 10 preguntas que te ayudarán a conocer el perfil de riesgo que tienes (entre conservador, moderado y agresivo) y en función de ello, definir qué tipo de inversionista eres: Marca solo una respuesta en cada pregunta.

### ¿Cuál es tu edad?

1. Menos de 30 años.
2. Entre 30 y 60 años.
3. Más de 60 años.

### ¿Cuántos dependientes económicos tiene?

1. Ninguno.
2. 1 y 2.
3. 3 o más.

### ¿Cuál es la fuente principal de los fondos que destina a una inversión?

1. Ingresos laborales.
2. Ahorros acumulados.
3. Venta de activos / patrimonio familiar.

### ¿Cuál es su dependencia de la inversión para gastos futuros?

1. No dependo absolutamente de estos fondos, son excedentes.
2. No depende de esta inversión en el corto plazo, pero si en el mediano/largo.
3. Dependo de la inversión para cubrir gastos importantes.

## ¿Cuál es su horizonte de inversión?

1. Menos de 1 año.
2. Entre 1 y 3 años.
3. Más de 3 años.

## ¿Cuál es tu nivel de experiencia en inversiones financieras?

1. Avanzada (tengo experiencia invirtiendo en instrumentos derivados, etfs, inversiones alternativas).
2. Intermedia (tengo experiencia comprando bonos/acciones/fondos mutuos).
3. Ninguna/solamente he invertido en productos sencillos.

## Cuando haces una inversión, ¿Qué tan importante para ti es saber que puedes hacerla líquida?

1. Necesito que mi dinero esté disponible.
2. Normalmente puedo invertir parte de mi patrimonio sin importarme mucho disponer de efectivo en el corto plazo.
3. Mientras la inversión sea atractiva, puedo esperar varios años.

## ¿Qué priorizas más: la seguridad de tu capital o la posibilidad de obtener una mayor rentabilidad?

1. Prefiero seguridad, aunque gane poco.
2. Busco equilibrio entre seguridad y rentabilidad.
3. Prefiero mayor rentabilidad así implique mayores riesgos.

## ¿Qué porcentaje de tus ahorros/ingresos estás dispuesto a invertir?

1. Menos del 20%.
2. Entre el 20-50%.
3. Más del 50%.

## Ante un efecto muy adverso, ¿cuál es su tolerancia a pérdidas en un año de inversión?

1. No aceptaría pérdidas.
2. Puedo tolerar pérdidas de hasta 20%.
3. Esto dispuesto a asumir pérdidas mayores al 20% a cambio de una mayor rentabilidad potencial.

Una vez finalizado el cuestionario, es necesario sumar los puntos acumulados en función a las respuestas anteriormente contestadas. Resultados:

### **Entre 10 a 15 puntos: Eres un inversionista con perfil Conservador:**

El inversionista conservador prioriza la seguridad de su capital por encima de la rentabilidad. Busca inversiones estables y de bajo riesgo, con poca tolerancia a pérdidas y necesidad de liquidez a corto plazo. Generalmente invierte con horizontes reducidos y prefiere instrumentos de renta fija o productos garantizados, aceptando rendimientos menores a cambio de mayor tranquilidad.

### **Entre 16 a 21 puntos: Eres un inversionista con perfil Moderado**

El inversionista moderado busca un balance entre seguridad y crecimiento de su inversión. Está dispuesto a asumir cierto nivel de riesgo y pérdidas temporales para obtener mejores retornos en el mediano plazo. Su horizonte de inversión suele ser intermedio (3 a 5 años) y diversifica entre renta fija y renta variable, valorando tanto la preservación del capital como la oportunidad de crecimiento.

### **Entre 22 a 30 puntos: Eres un inversionista con perfil Agresivo**

El inversionista agresivo prioriza la rentabilidad y el crecimiento del capital, incluso si esto implica asumir alta volatilidad y pérdidas significativas en el corto plazo. Su horizonte de inversión es largo (más de 5 años), no requiere liquidez inmediata y suele tener experiencia en instrumentos complejos o de renta variable. Apuesta por activos de mayor riesgo buscando maximizar retornos en el tiempo.