



# Cuestionario del perfil del inversionista

## Consigue una estrategia de inversión a tu medida

Tu estrategia de inversión debe reflejar la clase de inversionista que eres. Este cuestionario te ayudará a determinar tu perfil de inversionista e identificar una estrategia diseñada para ti.

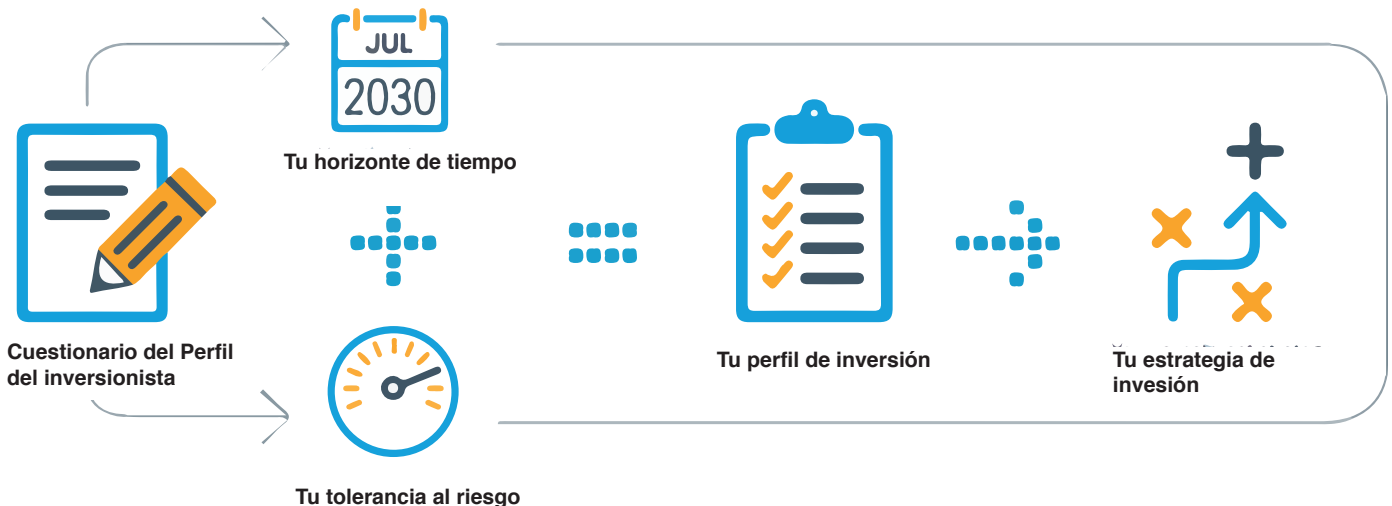
El cuestionario se basa en dos factores:

### TU HORIZONTE DE TIEMPO

¿Cuándo comenzarás a retirar dinero de tu cuenta y a qué tasa? Si es dentro de muchos años, habrá más tiempo para aguantar las subidas y bajadas inevitables que tiene el mercado. Por lo cual, te sentirás más cómodo con un portafolio con un mayor potencial de apreciación y con un mayor nivel de riesgo.

### TU TOLERANCIA AL RIESGO

¿Cómo te sientes con respecto al riesgo? Algunas inversiones tienen fluctuaciones en valor más drásticas que otras, pero posiblemente éstas tengan un mayor potencial de ingreso. Es importante seleccionar inversiones que se ajusten a tu nivel de tolerancia al riesgo.



## HORIZONTE DE TIEMPO

Encierra en un círculo el número de puntos para cada una de tus respuestas y anota el total al final de cada sección

### 1. Planeo empezar a retirar dinero de mis inversiones en:

Menos de 3 años	1
3-5 años	3
6-10 años	7
11 años o más	10

### 2. Luego de que empiece a retirar fondos de mi inversión, planeo gastar todos los fondos en:

Menos de 2 años	0
2-5 años	1
6-10 años	4
11 años o más	8

Introduce el número total de puntos de la pregunta 1 y 2. **PUNTAJE HORIZONTE DE TIEMPO**

**Si tu puntaje de horizonte de tiempo fue mayor a 3, continúa el cuestionario**

## TOLERANCIA AL RIESGO



### 3. Describiría mi conocimiento de inversión como:

Ninguno	1
Limitado	3
Bueno	7
Extenso	10

### 5. Selecciona las inversiones que usted tenga:

Ninguna	0
Bonos o fondos de bonos	3
Acciones o fondos de acciones	6
Títulos internacionales o fondos internacionales	8

Ejemplo: Ahora posees un fondo de acciones. En el pasado has comprado títulos internacionales. Tu puntaje sería 8.

### 4. Cuando invierto dinero, yo estoy:

Más preocupado por la pérdida de valor de mis inversiones	0
Igualmente preocupado por mis pérdidas y ganancias	4
Más preocupado acerca del aumento de valor de mis acciones	8

### 6. Considera el siguiente escenario:

Imagina que en los últimos 3 meses, el promedio de las acciones del mercado ha perdido un 25% de su valor. Una de tus acciones también ha perdido el 25% de su valor. ¿Qué harías?

Vendo todas mis acciones	0
Vendo algunas de mis acciones	2
No hago nada	5
Compro más acciones	8



### 7. Observa la siguiente tabla:

Hemos elegido los escenarios más posibles de mejor caso y peor caso de ingresos anuales de 5 planes de inversión hipotéticos. ¿Cuál de los siguientes resultados es el más aceptable para ti? (Las figuras en la tabla son hipotéticas y no representan el desempeño de ninguna inversión en particular).

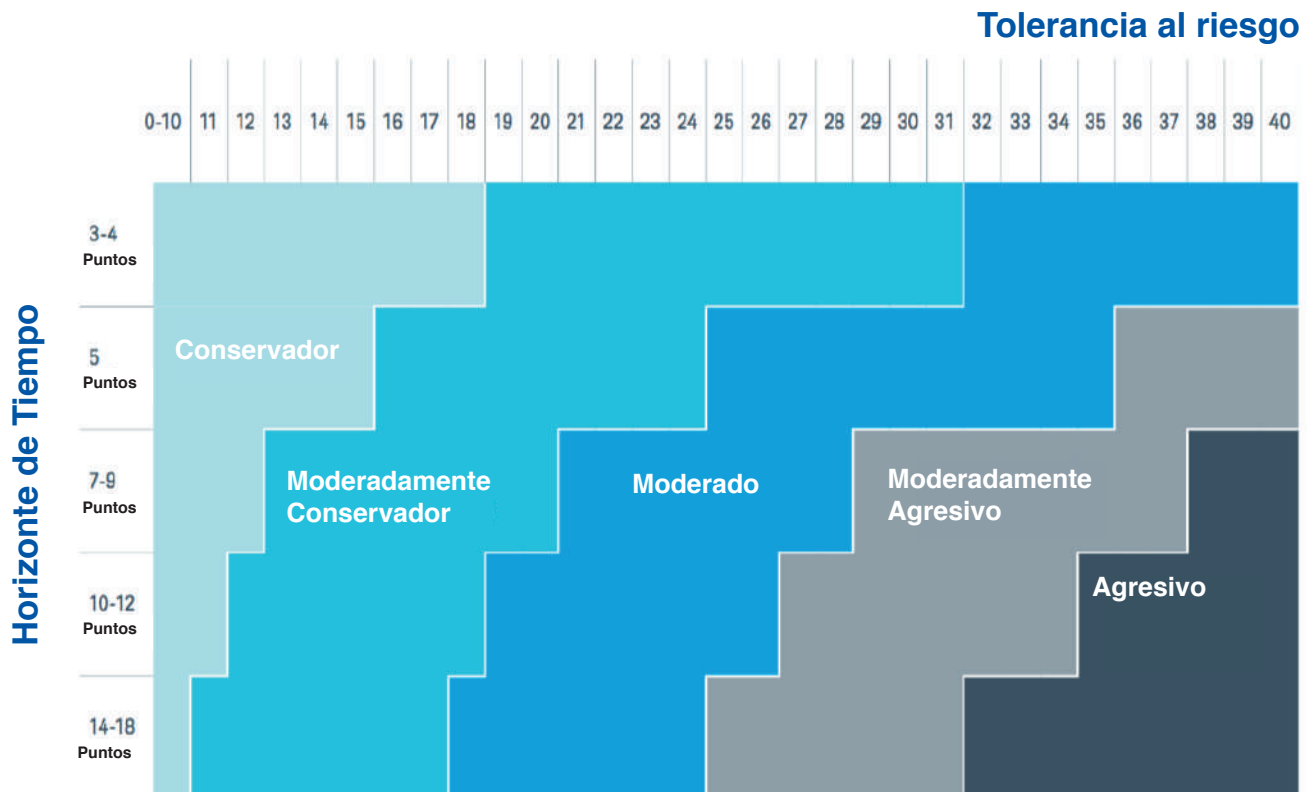
Plan	Promedio de ingresos anuales	Mejor escenario	Peor escenario	Puntos
<b>A</b>	<b>4,4%</b>	<b>10,3%</b>	<b>-2,1%</b>	<b>0</b>
<b>B</b>	<b>6,5%</b>	<b>17,3%</b>	<b>-4,7%</b>	<b>3</b>
<b>C</b>	<b>8,8%</b>	<b>26,2%</b>	<b>-18,9%</b>	<b>6</b>
<b>D</b>	<b>11,7%</b>	<b>34,0%</b>	<b>-30,8%</b>	<b>8</b>
<b>E</b>	<b>17,2%</b>	<b>58,8%</b>	<b>-41,1%</b>	<b>10</b>

Introduce el número total de puntos de la pregunta 3 hasta la 7. **PUNTAJE TOLERANCIA AL RIESGO**

### DETERMINA TU PERFIL DE INVERSIÓN

El siguiente cuadro usa los subtotales que calculaste en las 2 secciones anteriores.

Para determinar tu perfil encuentra el puntaje obtenido en la sección "Horizonte de Tiempo" del lado izquierdo y el puntaje de la sección "Tolerancia al Riesgo" en la parte superior. Localiza la intersección en el área que corresponda con tu perfil de inversión. En la siguiente página selecciona la estrategia que corresponda a tu perfil.



## SELECCIONA UNA ESTRATEGIA DE INVERSIÓN

Estas estrategias muestran cómo los inversionistas posicionan su dinero a través de inversiones en distintas categorías. Ten en cuenta que estos ejemplos no están basados en pronósticos de mercado, solo reflejan un método establecido para invertir.

Estrategia conservadora	Moderadamente conservadora	Estrategia moderada	Moderadamente agresiva	Estrategia agresiva
<p>Para inversionistas que buscan ingreso corriente y estabilidad, y están menos interesados en crecimiento.</p>	<p>Para inversionistas que buscan ingreso corriente y estabilidad, con un modesto potencial de incremento de valor de sus inversiones.</p>	<p>Para inversionistas a largo plazo que no necesitan ingreso corriente y buscan potencial de crecimiento. Probablemente implique fluctuaciones en el valor, pero presenta menos volatilidad que el promedio del mercado de acciones.</p>	<p>Para inversionistas a largo plazo que desean un buen potencial de crecimiento y no necesitan ingreso corriente. Implica una justa cantidad de volatilidad, pero no tanta en comparación con un portafolio exclusivo de acciones.</p>	<p>Para inversionistas a largo plazo que desean un gran potencial de crecimiento y no necesitan ingreso corriente. Implica una substancial volatilidad anual a cambio de un gran potencial de ingresos a largo plazo.</p>

■ Acciones de gran capitalización  
 ■ Acciones de pequeña capitalización  
 ■ Acciones internacionales  
 ■ Renta fija  
 ■ Inversión en efectivo

