

Formulario Perfil de Riesgo del Inversionista
Datos del solicitante

Nombre: _____

 Fecha: DD / MM / AA No. Identificación: _____

Preguntas
1. Creo que necesitaré usar gran parte de esta inversión

- a. En un (1) año o menos
- b. Dentro de 1 a 5 años
- c. En más de 5 años

2. Me gustaría que el valor de esta inversión

- a. Esté seguro y nunca se reduzca aunque no se multiplique tanto
- b. Obtenga retornos relativamente constantes pese a que pueda bajar temporalmente
- c. Crezca muchísimo sin importar los riesgos

3. En los próximos años estoy convencido de que mi capacidad de ahorro

- a. Disminuirá
- b. No variará significativamente
- c. Aumentará

4. Considero que mi grado de conocimiento en inversiones es

- a. Bajo (tengo limitada experiencia en inversiones)
- b. Medio (tengo alguna experiencia pero me gustaría recibir orientación y asesoría en la medida que lo solicite)
- c. Alto (me siento seguro para tomar decisiones de inversión y estoy apto para entender y ponderar los riesgos asociados)

5. Mi edad actual es

- a. Mayor de 50 años
- b. Entre 35 y 50 años
- c. Menor de 35 años

6. Si el valor de mi inversión empieza a bajar

- a. Vendo para no asumir mayores pérdidas
- b. No hago nada y necesitaría consultar a un especialista
- c. Busco recursos para invertir más, en las crisis están las oportunidades

7. El principal objetivo de esta inversión es:

- a. Tener un ahorro por si vienen malos tiempos
- b. Cumplir con una meta que me he planteado y que creo que puedo alcanzar entre 3 y 5 años
- c. Mantener mi estándar de vida cuando ya no trabaje más

8. Respecto al total de mis activos (inmuebles, ahorros y propiedad en compañías) esta inversión equivale a un porcentaje:

- a. Superior al 60%
- b. Entre el 30% y el 60%
- c. Inferior al 30%

Determine su perfil

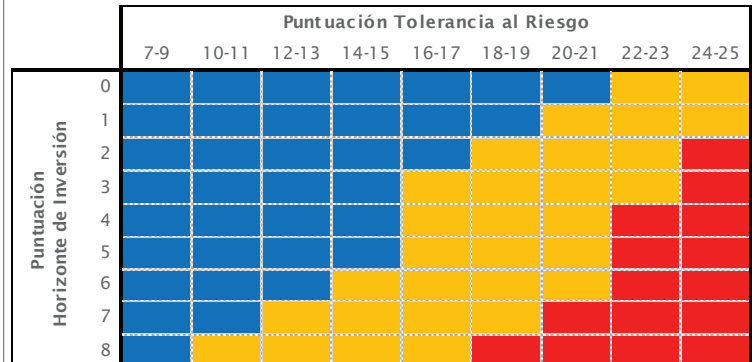
Sume la puntuación de las preguntas 2, 4, 6 y 8 = . Ubique dicho valor en el eje horizontal Tolerancia al Riesgo. Luego, sume la puntuación de las preguntas 1, 3, 5 y 7 = . Ubique dicho valor en el eje vertical Horizonte de Inversión. Finalmente, marque una X donde ambos valores se interceptan.

Guía para puntuación

Preguntas	Letra/Puntuación	Preguntas	Letra/Puntuación
1,3,5 y 7	a=0; b=1; c=2	2,4 y 6	a=2; b=5; c=7
		8	a=1; b=2; c=3

Perfil

De acuerdo al resultado obtenido, favor marcar la puntuación correspondiente:



CONSERVADOR: Soy poco tolerante al riesgo y valoro la seguridad. Si el riesgo es bajo, no me importa que los rendimientos no sean altos porque me inclino por alternativas para ahorrar sin mayores preocupaciones.

MODERADOR: Soy cauteloso con mis decisiones pero estoy dispuesto a tolerar ciertos riesgos para aumentar mis ganancias. Procuo mantener un balance entre rentabilidad y seguridad.

AGRESIVO: Busco los mayores rendimientos y estoy dispuesto a asumir alto riesgo. Opto por instrumentos que prometen las ganancias más elevadas, sin importar arriesgar a perder buena parte de mi inversión.

 Entiendo los resultados del análisis realizado. Considero que mi perfil de riesgo es:

Firma del Cliente o Representante