

INSTRUCTIVO: Responda las preguntas eligiendo un número que del 1 al 5 que corresponda con su respuesta y escríbala en el área derecha en donde dice "Puntuación". Al finalizar, sume cada una de las respuestas y obtenga la puntuación total. Posteriormente ubique según el resultado y de acuerdo a la escala, qué tipo de inversionista es usted en cuanto a riesgo se refiere. por ejemplo si su puntuación es 37 su perfil de inversionista será agresivo

CUESTIONARIO PARA DETERMINAR EL PERFIL DE RIESGO DE UN INVERSIONISTA

#	PREGUNTAS						PUNTAJACIÓN
1	Ubíquese en su tramo de edad	+ 60 años 1	46 - 60 años 2	36 - 45 años 3	26 - 35 años 4	- 25 años 5	
2	¿ Que porcentaje de sus ahorros desea invertir?	80 - 100% 1	60 - 80% 2	40 - 60% 3	20 - 40% 4	Menos del 20% 5	
3	¿ En cuantos años desea empezar a gastar los fondos invertidos ? (Horizonte temporal)	1 año 1	2 - 5 años 2	6 - 10 años 3	11 - 20 años 4	Mas de 21 años 5	
4	¿ El principal objetivo (meta financiera) de su inversión es cubrir sus gastos corrientes ?	Totalmente de acuerdo 1	De acuerdo 2	Neutral 3	Desacuerdo 4	Totalmente desacuerdo 5	
5	¿ Su presupuesto personal sufre grandes variaciones ?	Totalmente de acuerdo 1	De acuerdo 2	Neutral 3	Desacuerdo 4	Totalmente desacuerdo 5	
6	¿ Posee ud. polizas de seguro de vivienda, vehiculo, HCM, etc. ?	Totalmente de acuerdo 5	De acuerdo 4	Neutral 3	Desacuerdo 2	Totalmente desacuerdo 1	
7	Entendiendo que a mayor rentabilidad mayor riesgo, y viceversa. ¿ A la hora de invertir busca inversiones Rentables o Seguras ?	Muy Seguras 1	Seguras 2	Balanceadas 3	Rentables 4	Muy Rentables 5	
8	Su principal fuente de ingresos (empleo, rentas, etc.), se puede clasificar como:	Muy Estable 5	Estable 4	Neutral 3	Inestable 2	Muy Inestable 1	

PUNTAJACIÓN	PERFIL ASOCIADO	PUNTAJACION TOTAL
08 - 19	CONSERVADOR	
20 - 31	BALANCEADO	
32 - 40	AGRESIVO	