

EMPOWERED  
INVESTOR

Perfiles  
de  
riesgo



**Knowing  
yourself is  
the beginning  
of wisdom.  
-Aristotle**

# PERFIL DE *RIESGO*

En este formulario hay una serie de preguntas para determinar su perfil de riesgo. Las respuestas se procesan al terminar la encuesta, su perfil de riesgo es calculado y el resultado se envía automáticamente a su correo.

## Empowered Investor - Perfil de Riesgo

Este cuestionario tiene como objetivo evaluar su perfil de inversión y su tolerancia al riesgo. Al responder a estas preguntas, obtendrá un puntaje que le ayudará a comprender mejor sus preferencias y expectativas en cuanto a la inversión. Por favor, tómese unos minutos para responder a las preguntas con sinceridad y de acuerdo con su situación financiera y perspectiva personal. No hay respuestas correctas o incorrectas, lo importante es que sus respuestas reflejen su opinión y enfoque hacia la toma de riesgos en las inversiones.

[Acceder a Google](#) para guardar el progreso. [Más información](#)

\* Indica que la pregunta es obligatoria

Correo electrónico \*

# CRITERIOS A EVALUAR

## **Objetivo principal de inversión**

- Preservación de capital
- Ingreso adicional
- Maximizar crecimiento

## **Horizonte de tiempo de la inversión**

- Ligado a la etapa de vida

## **Aversión al riesgo**

- Sensación al ver el dinero tener una bajada por un largo periodo de tiempo
- Esto cambia significativamente con la experiencia

## **Experiencia**

- Con el tipo de inversión, con los instrumentos financieros, con resultados anteriores

## **Probabilidad de necesitar el capital**

- Cuando las finanzas personales se ven obligadas a necesitar del capital de inversión.



## **Perfil Conservador**

Mayoría de respuestas A.

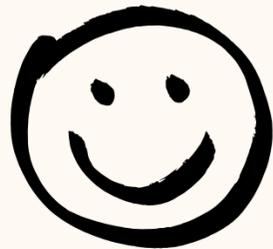
### **Características:**

- Prefiere la estabilidad y la preservación del capital.
- Tiene una baja tolerancia al riesgo y un horizonte de inversión a corto o mediano plazo.
- Ideal para inversiones en renta fija y activos de bajo riesgo.

1 bono



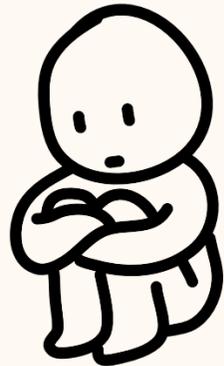
Ingreso por **interés**,  
no paga impuestos



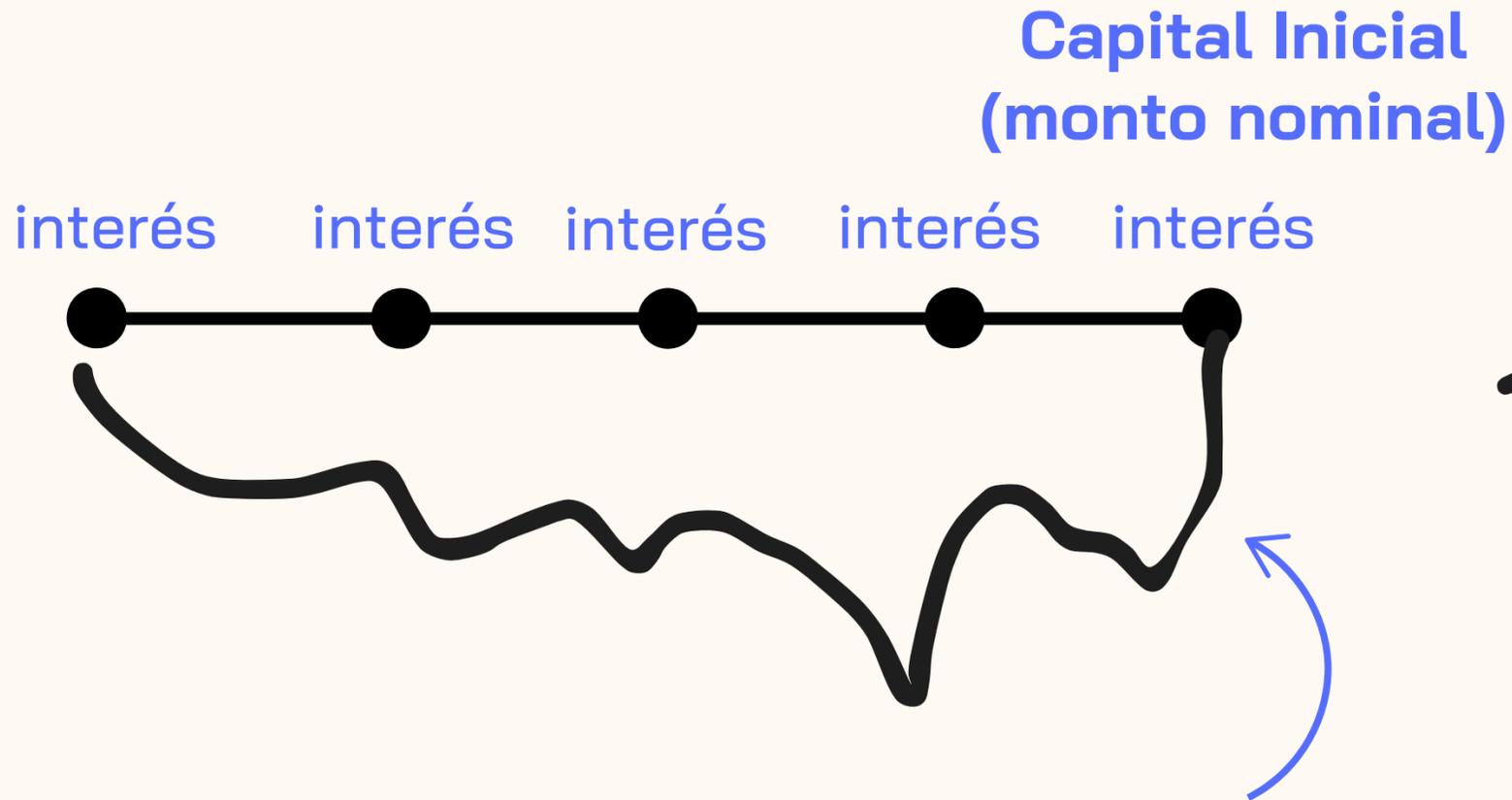
Muchos bonos  
en un ETF



Ingreso por **dividendo**,  
paga 30% de impuestos

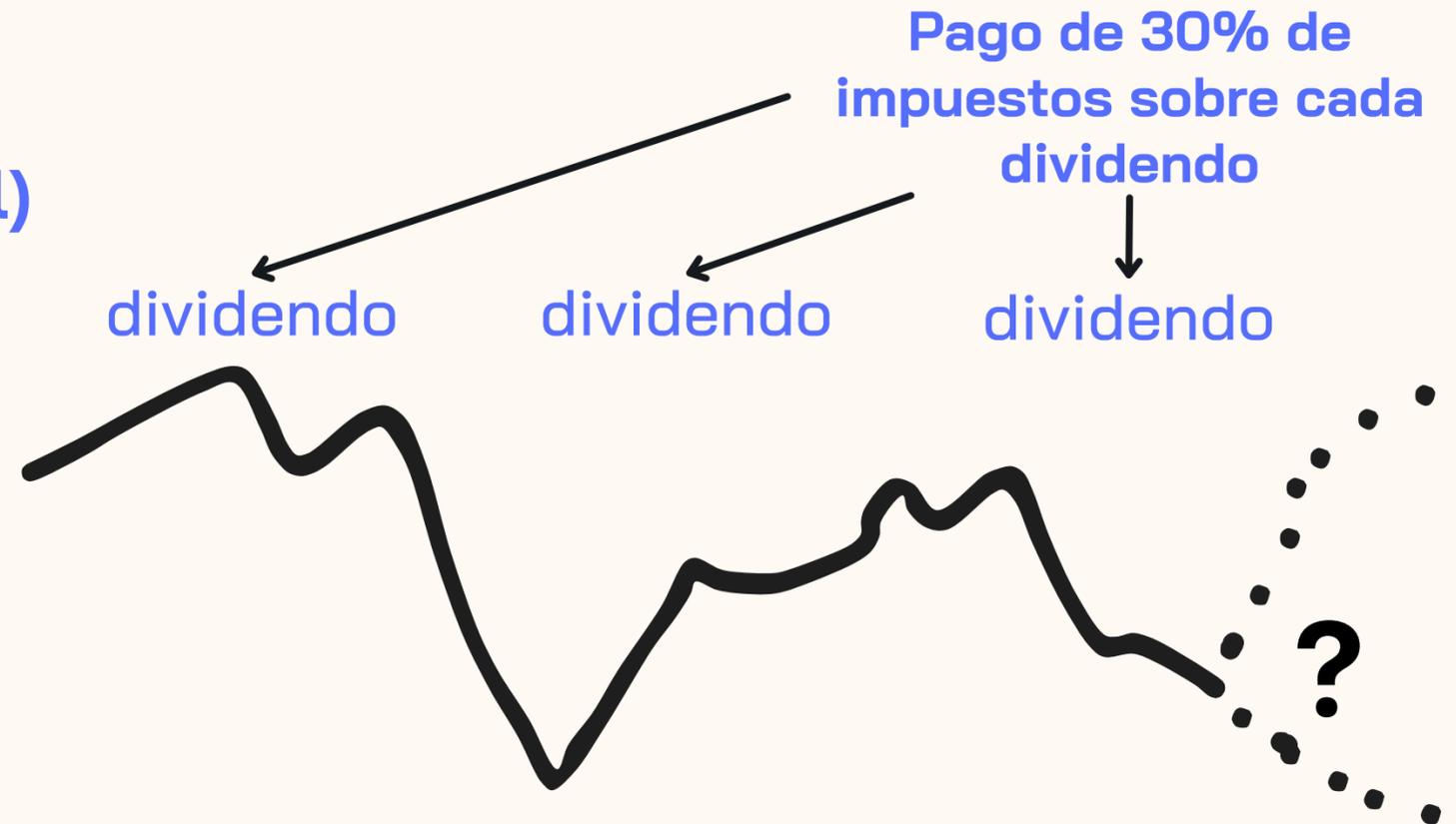


bono

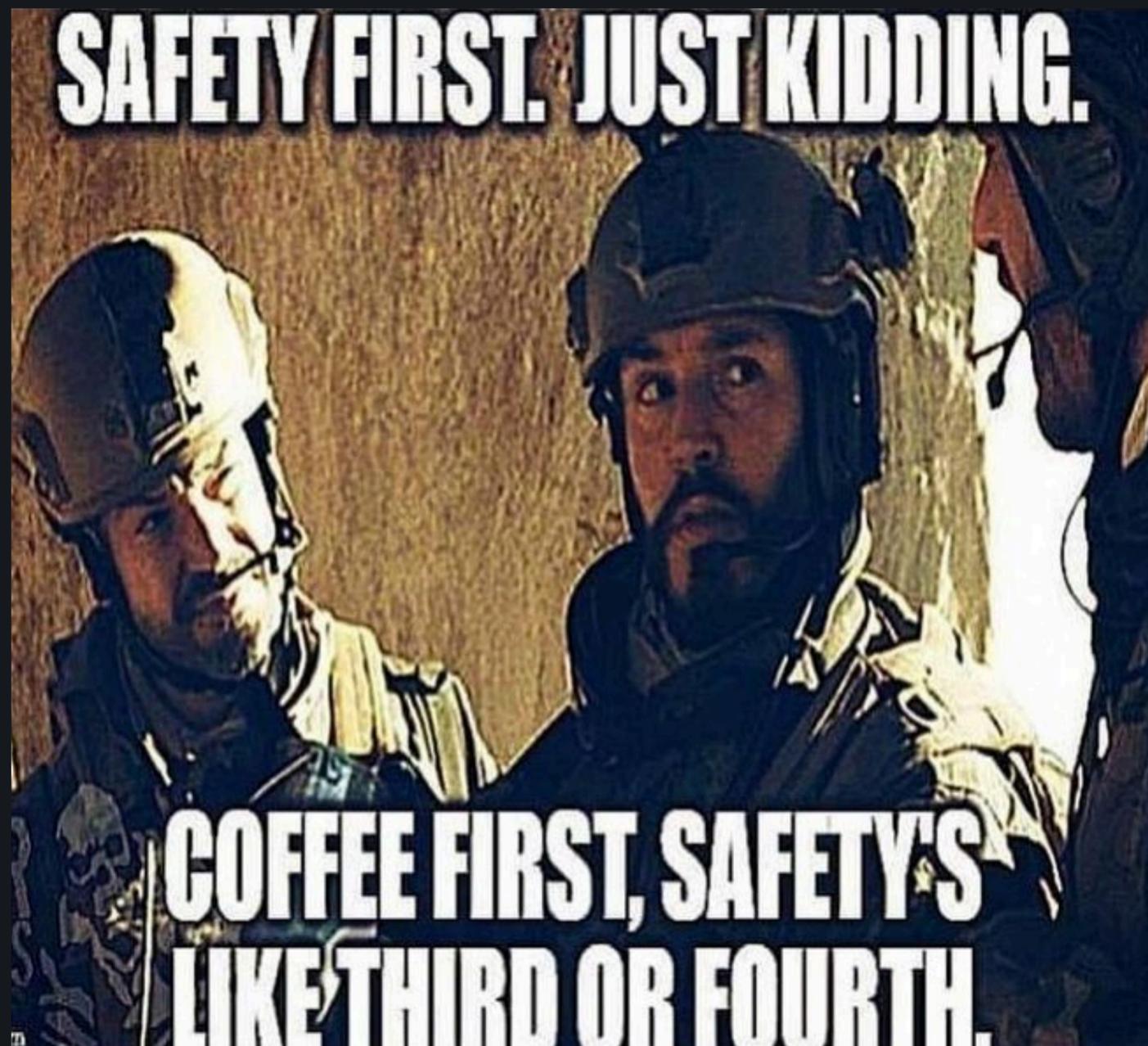


Posible fluctuación del precio del bono, que al final siempre va a volver a valor nominal (dicho sencillamente: al Capital Inicial)

ETF de bonos



Posible fluctuación del precio del ETF de bonos. No vuelve al capital inicial, no se sabe la fluctuación hacia adónde va a ser

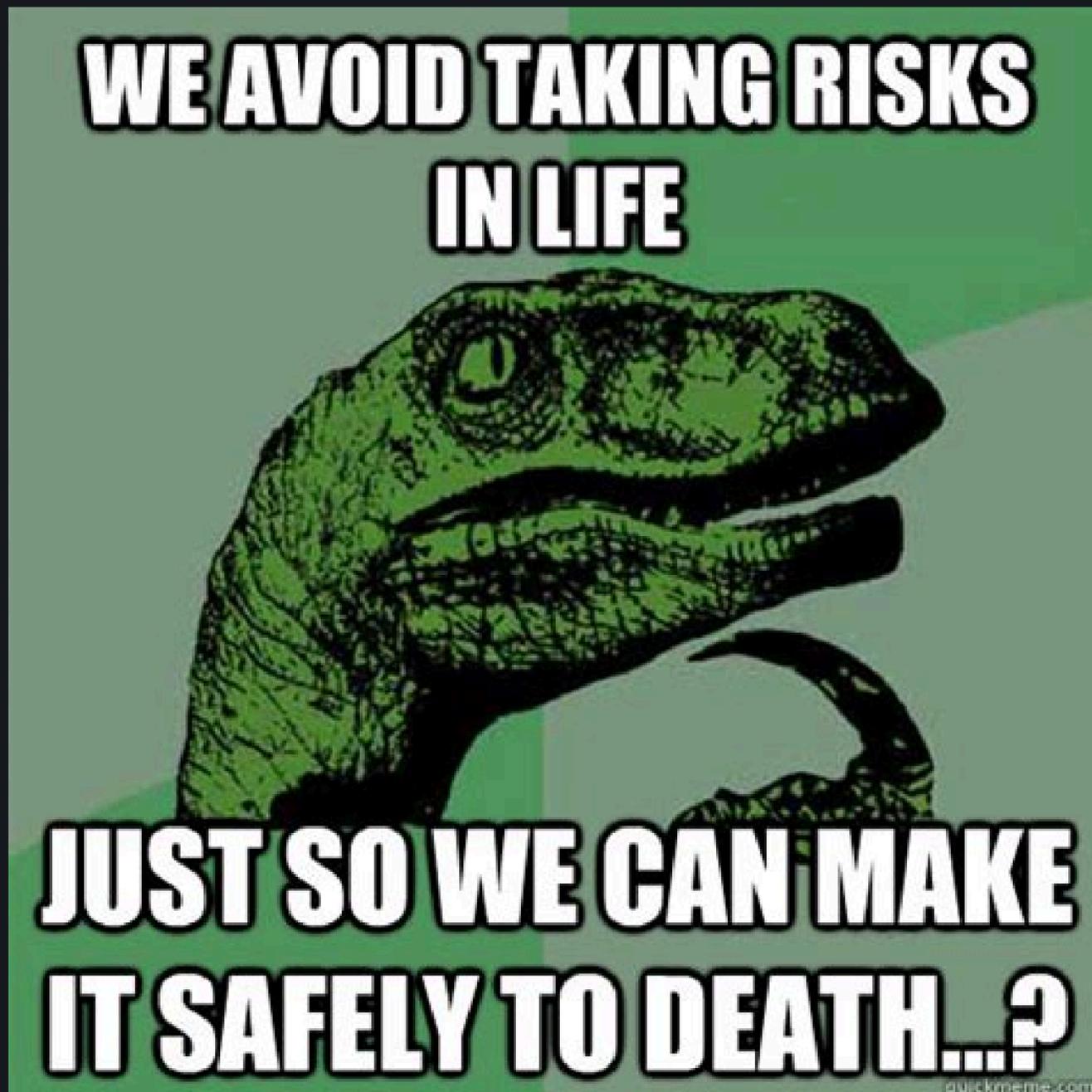


## Perfil Moderado

Mayoría de respuestas B.

### Características:

- Busca un equilibrio entre estabilidad y crecimiento, con una tolerancia al riesgo moderada.
- Está dispuesto a asumir cierta volatilidad para obtener un rendimiento superior al de inversiones conservadoras.
- Puede invertir en una mezcla de renta fija y variable.



## Perfil Agresivo

Mayoría de respuestas C.

### Características:

- Interesado en maximizar el crecimiento de su portafolio, con una alta tolerancia al riesgo y un horizonte de inversión a largo plazo.
- Ideal para invertir en acciones, estrategias algorítmicas y otros activos de alta volatilidad.

PERFIL DE  
*RIESGO*



■ Agresivo ■ Moderado ■ Conservador



EMPOWERED INVESTOR

EM

