



FUNDAMENTOS DE INVERSIÓN Y PORTAFOLIO

Instrucciones

1. Escoje una opción de las preguntas de selección múltiple
2. Suma los valores de las respuestas que escogiste
3. Lee cuál es tu perfil de riesgo

1. Edad

- a. Más de 60
- b. 50 a 60
- c. 40 a 49
- d. 30 a 39
- e. Menos de 30



Respuesta	Puntaje	Anota tu puntaje
a.	10	
b.	20	
c.	30	
d.	40	
e.	50	

2. ¿Cuál es el plazo de tu inversión?

- a. Menos de 1 año
- b. Entre 1 y 2 años
- c. Entre 2 y 5 años
- d. Entre 5 y 10 años
- e. Más de 10 años



Respuesta	Puntaje	Anota tu puntaje
a.	10	
b.	20	
c.	30	
d.	40	
e.	50	

3. ¿Cuánto de tus ahorros estás dispuesto a invertir?

- a. Menos del 30%
- b. Entre el 30% y el 60%
- c. Más del 60%

☐
☐
☐

Respuesta	Puntaje	Anota tu puntaje
a.	10	
b.	30	
c.	50	

4. Teniendo en cuenta que mayor rentabilidad implica asumir un mayor riesgo, ¿cuál de estos es el objetivo de tu inversión?

- a. Asegurar y mantener capital
- b. Ingresos moderados mensuales
- c. Aumentar patrimonio con retornos estables
- d. Aumentar patrimonio sin importar los riesgos

☐
☐
☐
☐

Respuesta	Puntaje	Anota tu puntaje
a.	10	
b.	20	
c.	40	
d.	50	

5. ¿Cuánto tienes ahorrado para emergencias?

- a. Nada
- b. 1 mes de gastos
- c. 3 meses de gastos
- d. 6 meses de gastos
- e. Más de un año de gasto

☐
☐
☐
☐
☐

Respuesta	Puntaje	Anota tu puntaje
a.	10	
b.	20	
c.	30	
d.	40	
e.	50	

6. ¿Cómo describirías tu experiencia en inversiones?

- a. Nunca he invertido
- b. Tengo una Fiducuenta o un CDT
- c. Le presto plata a familia y/o amigos
- d. Invierto en finca raíz
- e. Invierto en bolsa
- f. Invierto en productos alternativos (crowdfunding, criptomonedas, crowdlending)



Respuesta	Puntaje	Anota tu puntaje
a.	10	
b.	20	
c.	30	
d.	40	
e.	50	
f.	60	

7. ¿Con cuál de estas afirmaciones te identificas?

- a. Prefiero una inversión segura, donde tenga disponibilidad de dinero a corto plazo, que siempre mantenga el valor inicial y que me cubra de la inflación
- b. Me interesan las inversiones a mediano plazo que tienen rentabilidades anuales bajas pero casi nunca han tenido rendimientos negativos



- c. Escogería una inversión con rendimientos anuales altos a pesar de que haya tenido años con rendimientos negativos ■
- d. No me preocupan las inversiones muy volátiles, donde puedo perder la inversión inicial, pero que en algunos casos pueden llegar a tener una rentabilidad muy alta ■

Respuesta	Puntaje	Anota tu puntaje
a.	10	
b.	20	
c.	30	
d.	40	

8. Si tu inversión empieza a perder valor, tu..

- a. Vendes inmediatamente para prevenir que siga perdiendo valor ■
- b. Consultas a un experto, pero mantienes la calma ante las caídas ■
- c. Asumes las pérdidas a corto plazo y esperarías obtener ganancias al largo plazo ■

Respuesta	Puntaje	Anota tu puntaje
a.	10	
b.	30	
c.	50	

Compara acá tu resultado y encuentra tu perfil de riesgo

PUNTAJE	PERFIL	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE
80 a 120	Muy Conservador	++	-
120 a 180	Conservador	+	-
180 a 240	Moderado	=	=
240 o más	Agresivo	-	+