



Perfil de Tolerancia al Riesgo

El perfil de tolerancia al riesgo es una herramienta que ayuda a identificar qué tan cómodo te sientes frente a las variaciones o pérdidas temporales en tus inversiones. Cada persona tiene objetivos, ingresos y emociones diferentes, por eso no todas las inversiones son adecuadas para todos.

¿Para qué se usa?

- Ayuda a elegir inversiones adecuadas para cada persona.
- Reduce decisiones impulsivas durante caídas del mercado.
- Permite construir estrategias alineadas con metas financieras.
- Mejora la organización financiera a largo plazo.

Implicaciones en las inversiones

Perfil Conservador

Prefiere seguridad y estabilidad. Normalmente utiliza cuentas con crecimiento limitado como cuentas de ahorro, bonos o depósitos.

Perfil Moderado

Busca equilibrio entre crecimiento y seguridad. Puede combinar bonos, ETFs y algunas acciones.

Perfil Agresivo

Acepta mayor volatilidad buscando mayores ganancias a largo plazo. Suele invertir en acciones y activos de crecimiento.



TOBI

— FINANCIAL COACHING —

— Guiding your Financial Journey —

Preguntas guía para conocer tu perfil

1. ¿Cómo reaccionaría si mi inversión baja un 10%?
2. ¿Necesito este dinero en el corto plazo?
3. ¿Prefiero seguridad o crecimiento?
4. ¿Tengo ingresos estables?
5. ¿Qué tan cómodo me siento con cambios en el mercado?
6. ¿Cuál es mi objetivo principal al invertir?

Cómo identificar tu perfil de manera práctica

- Si perder dinero temporalmente te genera mucho estrés, probablemente tienes un perfil conservador.
- Si puedes tolerar pequeñas fluctuaciones para obtener mejores rendimientos, podrías tener un perfil moderado.
- Si entiendes que el mercado sube y baja y puedes esperar años para crecer tu dinero, podrías tener un perfil agresivo.

Conclusión

Conocer tu perfil de riesgo es clave para tomar mejores decisiones financieras y evitar inversiones que no se adapten a tu personalidad o situación económica.