

Test de Perfil de Inversora

Descubre cómo tomar decisiones financieras alineadas contigo.

¿Cómo funciona?

Responde a las siguientes preguntas eligiendo la opción que mejor te represente. No hay respuestas correctas o incorrectas.

1. ¿Cuál es tu principal objetivo al invertir?

- a) Proteger lo que tengo — seguridad ante todo.
- b) Crecer poco a poco, sin grandes sorpresas.
- c) Equilibrio: algo de riesgo, algo de crecimiento.
- d) Crecer con decisión, acepto cierta volatilidad.
- e) Máxima rentabilidad, aunque implique más riesgo.

2. ¿Cómo reaccionarías si tu inversión baja un 10%?

- a) Lo vendo todo inmediatamente. No puedo permitirlo.
- b) Me preocupa mucho y reduzco exposición.
- c) Me inquieta, pero espero antes de actuar.
- d) Lo veo como una oportunidad y mantengo.
- e) Podría ser un momento para invertir más.

3. ¿Qué porcentaje de tus ahorros invertirías en bolsa?

- a) Nada o casi nada (0–10%).
- b) Una pequeña parte (10–25%).
- c) Un tercio aproximadamente (25–50%).
- d) Más de la mitad (50–75%).
- e) La mayoría (75–100%).

4. ¿Cuál es tu horizonte temporal?

- a) Menos de 1 año. Podría necesitar el dinero pronto.
- b) 1–3 años.
- c) 3–5 años.
- d) 5–10 años.
- e) Más de 10 años. Es una inversión a largo plazo.

5. ¿Qué importancia tienen las fluctuaciones a corto plazo?

- a) Muchísima. Me generan mucho estrés.
- b) Bastante. Prefiero estabilidad.
- c) Moderada. Las asumo si el objetivo es claro.
- d) Poca. Me centro en el largo plazo.
- e) Ninguna. Confío en la estrategia.

6. ¿Cuál es tu nivel de conocimiento sobre inversión?

- a) Muy básico. No sé por dónde empezar.
- b) Conozco algunos conceptos pero no invierto activamente.
- c) Tengo nociones y alguna inversión.
- d) Invierto con cierta regularidad y entiendo los mercados.
- e) Sigo los mercados de cerca y tomo decisiones informadas.

7. ¿Cómo te sentirías asumiendo pérdidas temporales del 20%?

- a) Sería insoportable. Prefiero no arriesgar.
- b) Me costaría mucho. Reduciría la inversión.
- c) Lo asumiría con cierta tensión, pero seguiría.
- d) Lo vería como parte del proceso.
- e) Lo esperaba y mantendría o aumentaría mi posición.

Resultados

Suma tus respuestas y localiza tu perfil predominante:

Mayoría A → Muy conservadora

Prioriza la seguridad absoluta. Horizonte corto. Evita el riesgo. Opciones adecuadas: depósitos, letras del Tesoro, fondos monetarios.

Mayoría B → Conservadora

Busca estabilidad con algo de crecimiento. Horizonte corto-medio. Opciones adecuadas: fondos de renta fija, bonos.

Mayoría C → Moderada

Equilibrio entre riesgo y rentabilidad. Horizonte medio-largo. Opciones adecuadas: fondos mixtos, carteras diversificadas.

Mayoría D → Dinámica

Prioriza crecimiento. Acepta volatilidad. Horizonte largo. Opciones adecuadas: fondos de renta variable, ETFs.

Mayoría E → Arriesgada

Busca máxima rentabilidad. Alta tolerancia al riesgo. Horizonte muy largo. Opciones adecuadas: acciones individuales, activos alternativos.

¿Lista para dar el siguiente paso?

En The Nook Room te acompañamos a invertir con criterio y confianza.

thenookroom.com