

CONOCETE A TI MISMO: TU PERFIL DE INVERSIÓN

Lo primero que tienes que tener bien claro antes de invertir es:
¿Para qué estas invirtiendo? y ¿Cuáles son tus sueños y metas?

Lo que define el perfil de un inversionista debes de considerar:

1. Edad y estado civil.
2. Aversión al riesgo.
3. Experiencia y conocimientos.
4. Finanzas actuales.

	Conservador. Prefiere rendimientos estables y plazos cortos. Es adverso al riesgo (es decir, le da pánico perder, prefiere invertir seguro y ganar menos). Poco riesgo = Rendimientos bajos.
	Moderado. Tolera riesgos moderados y le gusta mantener una pequeña parte de sus inversiones liquidas (a corto plazo) y las demás a mediano plazo.
	Agresivo. Le gusta el riesgo y la posibilidad de obtener altos rendimientos en el largo plazo, aunque pueda tener pérdidas. Mayor Riesgo = Mayor Rendimiento.

Evaluemos tu perfil.

1. ¿Cuántos años tienes?

- a) Menos de 20
- b) Entre 21 y 30
- c) Entre 31 y 40
- d) Entre 41 y 50
- e) Entre 51 y 60
- f) Más de 61

2. Tienes dependientes económicos?

- a) No
- b) Si

3. Tu fuente de ingresos es

- a) Constante
- b) Variable

4. Crees que en los próximos años tus ingresos se mantendrán.

- a. Constantes
- b. Se reducirán
- c. Crecerán.

5. ¿Cuál es la meta principal que tienes al invertir?

- a. Viajes
- b. Coche

- c. Casa
- d. Educación
- e. Patrimonio o retiro
- f. No sé

6. ¿Cada cuando quisieras tener la oportunidad de hacer retiros?

- a. Diario
- b. Semanal
- c. Mensual
- d. Trimestral
- e. Semestral
- f. Anual

7. ¿Cuánto podrías dejar tu dinero sin tocarlo?

- a. 0 días a un mes
- b. 1 a 3 meses
- c. Tres y 12 meses
- d. De 12 meses a 3 años
- e. 3 años en adelante

8. ¿Qué preferirías?

- a. Tener poco riesgo y ganancias constantes aunque sean bajas.
- b. Arriesgar un poco para ganar un poco más, podría aguantar perdidas muy pequeñas.
- c. Arriesgar para maximizar mis ganancias, aunque pueda perder.

9. Que te importa más

- a. No perder
- b. Ganar más

10. Los instrumentos que tienen rendimientos más altos por lo general están asociados a:

- a. Mayor riesgo
- b. Menor riesgo

11. Inviertes o has invertido antes:

- a. Nunca
- b. Cetes
- c. Fondos
- d. Dólares
- e. Metales
- f. Acciones
- g. Empresas

12. ¿Con que tipos de seguros cuentas?

- a. Vida
- b. Autos
- c. Gastos médicos mayores
- d. Seguros de Inversión
- e. Otros
- f. Ninguno

13. Tus finanzas son:

- a. Holgadas: Puedo cubrir mis gastos y ahorrar una cantidad considerable.
- b. Justas: Cubro mis gastos pero no puedo ahorrar
- c. Apretadas: Apenas llego a fin de mes y tengo deudas.
- d. En crisis: No llego a fin de mes.

TU PUNTUACIÓN: _____