



TEST DE PERFIL DE AHORRADOR INVERSIONISTA

Instrucciones: Contesta con la opción que te identifique más.

1.- *¿Cuál es el horizonte de tiempo que deseas mantener tu inversión, es decir, el tiempo que estarías dispuesto a esperar para obtener rendimientos?*

- a) Menos de 1 año
- b) Entre 1 año y 5 años
- c) Más de 5 años

2.- *¿Cuál es el principal objetivo para tu inversión, es decir, tu razón prioritaria para depositar tu dinero en un instrumento financiero?*

- A) Mantener y conservar el poder adquisitivo vs la inflación / crear un fondo de emergencia para imprevistos
- b) Obtener rendimientos periódicos y alcanzar metas como adquirir una casa, establecer un negocio y conseguir activos para crecer poco a poco el patrimonio
- c) Crear un patrimonio para el retiro y multiplicar tu inversión inicial sin importar los riesgos en el corto tiempo

3.- *¿Cuántas fuentes de ingreso tienes actualmente?*

- a) Sólo mi empleo / negocio actual
- b) Mi empleo / negocio actual + otro emprendimiento o negocio adicional
- c) Muchos negocios o emprendimientos que me generan varias fuentes de ingresos periódicamente

4.- *¿Cómo esperas que evolucione tu capacidad de ahorro en los próximos 5 años?*

- a) Disminuirá
- b) Se mantendrá igual
- c) Aumentará

5.- *Si tu inversión tuviera alguna alguna pérdida ¿Qué harías? Imagina que tu portafolio de inversiones tiene una minusvalía del 20% en el último mes ¿Qué acción realizarías?*

- a) Vendería inmediatamente

b) Consultaría a un experto

c) Asumiría la minusvalía a corto plazo e incluso invertido más para tener un mayor rendimiento en el largo plazo

6.- *¿Cómo describes tu grado de conocimiento en instrumentos financieros e inversiones en general?*

a) Muy poco/básico; sólo he escuchado los conceptos

b) Medio, entiendo de manera general algunos de los conceptos

c) Avanzado/experto, conozco a detalle las características y los he utilizado previamente

7.- *¿Tienes tus finanzas personales en orden y bajo control? Presupuesto, ahorro, deudas, tarjeta de crédito, fondo de emergencia.*

a) No, aún tengo muchas cosas que organizar

b) Ya casi, tengo organizadas algunas cosas y estoy buscando la mejor manera de organizar las que me faltan

c) Sí, todo bajo control

8.- *¿Cómo te defines a ti mismo VS el riesgo?*

a) Tranquilo, generalmente no suelo arriesgar

b) En el punto medio, arriesgo sólo cuando es necesario; y mientras no sea requerido, no suelo arriesgar

c) Generalmente suelo arriesgarme, no le tengo temor a la incertidumbre

Resultados:

Debes sumar el número de respuestas que obtuviste de cada letra a), b), ó c):

- *Si la mayoría de las respuestas es a) te identificas más con el perfil Conservador*
- *Si la mayoría de las respuestas es b) te identificas más con el perfil Moderado*
- *Si la mayoría de las respuestas es c) te identificas más con el perfil Agresivo*