



¿Qué tipo de inversionista eres?

Instrucciones:

Lee cada uno de los siguientes enunciados y elige solo una de las cuatro opciones de respuesta.

1. Pienso usar mi inversión actual...

- a) En menos de 3 años
- b) En un lapso de entre 3 y 5 años
- c) En un lapso de entre 6 y 10 años
- d) Después de 10 años

2. Espero que mi disponibilidad de ahorro en el futuro...

- a) Sea la misma que tengo ahora
- b) Crezca un poco
- c) Crezca más que la inflación
- d) Crezca rápidamente

3. ¿Tengo ahorros para gastos inesperados e importantes?

- a) No
- b) No, pero me gustaría tenerlos
- c) Sí, pero menos de los que me gustaría
- d) Sí, y considero que son suficientes

4. Me arriesgaría a perder este porcentaje de mi inversión a cambio de tener la posibilidad de duplicarla:

- a) 0 %
- b) 10 %
- c) 25 %
- d) 50 % o más

5. ¿He invertido en acciones o fondos de inversión?

- a) No, no me gustan estas inversiones
- b) Sí, pero no me gusta mucho este tipo de inversiones
- c) No, pero me gustaría
- d) Sí, considero que estas inversiones son muy buenas

6. Mi objetivo más importante cuando invierto es...

- a) Mantener el capital inicial
- b) Recibir algún crecimiento en el capital y retirar o recibir alguna parte de la inversión
- c) Que el capital crezca más que la inflación, y que pueda retirar o recibir alguna parte menor de la inversión
- d) Que el capital crezca lo más rápido posible, aunque no pueda retirar mi inversión ni recibir parte de ella



Cuando finalices, suma los puntos que obtuviste:

a) 1 Punto

b) 1 Punto

c) 2 Puntos

d) 3 Puntos

¿Qué tipo de inversionista eres?

Núm. de pregunta:	1	2	3	4	5	6	Total:
Puntos por respuesta:							

¿Ya tienes el total? ¡Descubre qué tipo de inversionista eres!

● INVERSIONISTA CONSERVADORA / CONSERVADOR

6 a 9 puntos

Buscas obtener ganancias más o menos estables sin correr ningún riesgo. Aunque los rendimientos de tus inversiones no son muy elevados, prefieres no arriesgar tus ahorros. Ser inversionista conservadora/conservador quizá no sea la mejor estrategia para aumentar tu patrimonio, pero sí puede ser una buena opción para no que no tengas tensiones y ahorres a largo plazo.

● INVERSIONISTA MODERADA / MODERADO

10 a 14 puntos

Tiendes a tomar tus decisiones con cautela, pero asumes riesgos si tus objetivos lo ameritan. No te asusta tener algunas pérdidas si estas incrementan la posibilidad de ganar algo extra. Ser inversionista moderada/moderado es una buena opción para generar ingresos e incrementar tu patrimonio, pero conlleva un riesgo: puedes generar algo de ganancia o perder un poco de recursos.

● INVERSIONISTA ARRIESGADA / ARRIESGADO

Más de 15 puntos

Cuentas con solidez económica y con ingresos moderados altos. Te gusta correr riesgos en los mercados y optas por los instrumentos que prometen las ganancias más elevadas; sin importar si, en un momento dado, te expones a perder la mayor parte de la inversión. Ser inversionista arriesgada/arriesgado puede darte buenos resultados, siempre y cuando no inviertas el dinero de los gastos cotidianos.