

ACTIVIDAD: LA INVERSIÓN

Realiza la siguiente actividad, si se ha decidido invertir, las decisiones deben ser informadas; cuestionate y responde las siguientes preguntas que permitirán conocer el objetivo financiero, así como cuánto se está dispuesto a comprometer en la inversión, sin comprometer ahorros.

1. ¿Cuál es tu objetivo principal al invertir?

- a) Conservar mi capital y evitar pérdidas significativas.
- b) Obtener un equilibrio entre seguridad y rendimiento.
- c) Buscar rendimientos altos, aunque eso implique un mayor riesgo.

2. ¿Cuál es el plazo en el que te gustaría invertir?

- a) Corto plazo (menos de 3 años).
- b) Mediano plazo (entre 3 y 7 años).
- c) Largo plazo (más de 7 años).

3. ¿Cómo te sientes acerca de los altibajos del mercado?

- a) Me siento muy incómodo con la volatilidad y prefiero evitarla.
- b) Puedo tolerar cierta volatilidad, pero no quiero correr demasiados riesgos.
- c) Entiendo que los mercados varían y estoy dispuesto a asumir riesgos para obtener mayores rendimientos.

4. ¿Cuál es tu nivel de conocimiento sobre inversiones?

- a) Muy bajo, soy nuevo en este tema.
- b) Tengo conocimientos básicos, pero me gustaría aprender más.
- c) Tengo un buen conocimiento y experiencia en inversiones.

5. ¿Cuál es tu nivel de comodidad al tomar decisiones financieras?

- a) Prefiero que alguien más tome las decisiones por mí.
- b) Puedo tomar decisiones informadas, pero me gusta tener asesoramiento.
- c) Me siento confiado tomando mis propias decisiones financieras.

6. ¿Qué porcentaje de tus ingresos estás dispuesto a destinar a inversiones?

- a) Menos del 10%.
- b) Entre el 10% y el 20%.
- c) Más del 20%.

7. ¿Qué harías si tu inversión perdiera un 20% de su valor en un corto período de tiempo?

- a) Me pondría nervioso y consideraría vender.
- b) Observaría la situación, pero mantendría la inversión a largo plazo.
- c) Aprovecharía la oportunidad para comprar más acciones a precios más bajos.

8. ¿Qué tipo de rendimiento anual esperas de tus inversiones?

- a) Entre 8% y 10%.
- b) Entre 4% y 7%.
- c) Más del 10%.

9. Cuando empieces a invertir, ¿cuál sería el nivel de diversificación que elegirías?

Diversificación es distribuir tus inversiones en diferentes tipos de activos, como acciones, bonos o bienes raíces.

- a) No diversificar, me gustaría tener mis inversiones en un solo lugar.
- b) Tener cierto nivel de diversificación, algo que pueda ir mejorando con el tiempo.
- c) Diversificar en diferentes tipos de inversiones.

10. ¿Cómo te sentirías si una inversión de alto riesgo en la que invertiste gran parte de tu capital perdiera un 30%?

- a) Me sentiría extremadamente angustiado y preocupado por mis finanzas.

- b) Me preocuparía, pero confiaría en que el mercado se recuperará con el tiempo.
- c) Vería esta pérdida como parte del juego y buscaría otras oportunidades de inversión.

RESPUESTAS:

Mayoría A: Tu estrategia de inversión ideal es de **bajo riesgo**.

Tu perfil de inversión se inclina hacia una estrategia de bajo riesgo, ya que valoras tu capital y evitas pérdidas significativas. Las estrategias de bajo riesgo suelen centrarse en activos más estables y conservadores, como bonos gubernamentales, fondos indexados o depósitos a plazo fijo.

Mayoría B: Tu estrategia de inversión ideal es de **riesgo moderado**.

Te sientes cómodo asumiendo cierta volatilidad y buscas un equilibrio entre seguridad y rendimiento.

Mayoría C: Tu estrategia de inversión ideal es de **riesgo alto**.

Tu perfil de inversión se inclina hacia una estrategia con riesgo alto. Estás dispuesto a asumir riesgos mayores con el objetivo de obtener rendimientos más altos a largo plazo.

Ahora bien, responda a nuevas y sencillas cuestiones, referente a la educación financiera básica.

Mida habilidades y conocimientos que permiten tomar decisiones sobre los recursos financieros. Mida el nivel que tiene en este campo.