

ACTIVIDAD: TEST DE PERSONALIDAD PARA EL DINERO

En las siguientes cuestiones, elija la respuesta que se asemeje más a su tendencia. No hay respuestas correctas o incorrectas; el resultado identificará cuál es su personalidad para el dinero.

1. Si me dieran \$20,000 en forma inesperada, mi primer impulso sería:
 - A. Poner el dinero en mi cuenta de ahorros.
 - B. Sentirme tan emocionado que aplazaría mi decisión por mucho tiempo.
 - C. Invertirlo y obtener la mayor ganancia posible.
 - D. Donar la mayor parte y usarlo para mejorar el mundo.
 - E. Gastarlo en cosas que realmente quisiera tener, incluyendo en regalos para los demás.

2. A la hora de manejar mi dinero:
 - A. Me aseguro de que nunca influya en mis decisiones de vida.
 - B. Me gusta gastarlo en regalos para mí y para los demás, y en cualquier cosa que me dé un placer inmediato.
 - C. Me preocupa mucho y pienso en cómo ganar más y más.
 - D. Me lo guardo y me gusta saber que me brinda seguridad.
 - E. Trato de no pensar en él y espero que las cosas salgan bien.

3. Mis objetivos sobre el dinero son:
 - A. Ahorrar lo suficiente para no tener que preocuparme nunca cuando llegue a viejo.
 - B. No lo tengo claro.
 - C. Tener lo suficiente para poder comprar lo que quiera.
 - D. Tener lo suficiente para satisfacer mis necesidades básicas y después donar el resto.

E. Ganar lo más posible y lo más rápido posible.

4. A la hora de seguir un presupuesto:

- A. Modifico mi presupuesto con frecuencia para encontrar más dinero para gastar y ahorrar.
- B. Me gusta controlar mi presupuesto de cerca.
- C. Me enorgullezco de vivir tan simplemente que nunca necesito un presupuesto.
- D. Odio la palabra ‘presupuesto’. El solo escuchar la palabra me da ganas de rebelarme.
- E. No tengo un presupuesto y nunca quiero tenerlo. Mi dinero se administrará solo.

5. A la hora de gastar dinero:

- A. Espero poder tener lo suficiente para casos inesperados.
- B. Me gusta gastar dinero, siempre que al mismo tiempo se siga acumulando.
- C. Prefiero tener dinero que gastarlo. Cuando gasto dinero me pongo nervioso.
- D. No me fijo dónde va mi dinero, y no me interesa. Me enfoco en los aspectos más importantes de mi vida.
- E. Me encanta gastar dinero y tiendo a gastar más de lo que gano.

6. Mi relación con los registros financieros es la siguiente:

- A. Me la paso modificando los registros para encontrar maneras de hacer dinero o poder usarlo mejor para lo que a mí me interesa.
- B. Ni siquiera sé qué registros tendría que tener.
- C. Me gusta mantener registros exactos.
- D. Mantengo algunos registros, pero tengo problemas para organizarlos y encontrarlos.
- E. No mantengo registros. Odio gastar tiempo de esa manera.

7. A la hora de ahorrar dinero:

- A. Sé que tendría que ahorrar dinero, pero nunca llego a hacerlo.

B. Me gusta ahorrar mucho dinero e invierto mucho tiempo y energía pensando cómo ahorrar más.

C. Tengo problemas para ahorrar dinero, y eso a veces me molesta.

D. Ahorro solo para las necesidades extremas.

E. Ahorro naturalmente. Lo hago regular y sistemáticamente.

8. Mi actitud sobre pedir dinero prestado es la siguiente:

A. Trato de no pedir dinero prestado, pero cuando lo hago me cuesta controlar cuánto dinero estoy devolviendo.

B. Trato de no pedirle nunca dinero prestado a otros.

C. Estaría dispuesto a pedir prestado una gran cantidad de dinero si me ayudara a hacer más dinero, pero me preocupa meterme en deudas si no obtengo ganancias rápidamente.

D. He pedido dinero prestado con frecuencia y soy bastante informal a la hora de devolverlo.

E. Pido prestado solo para necesidades absolutas.

9. A la hora de prestar dinero:

A. Soy bastante generoso y no me preocupo mucho por cuando lo voy a recuperar.

B. La gente en general no me pide dinero prestado. Eso me viene bien.

C. No me molestaría prestar dinero, pero muy pocas veces me lo piden.

D. Trato de no prestar dinero nunca, pero si lo hago espero que me lo devuelvan puntualmente.

E. No me molesta prestar dinero si consigo una buena tasa de interés. También me preocupa recuperarlo a tiempo.

10. Con respecto a las tarjetas de crédito:

A. Prefiero no tener ninguna tarjeta de crédito. Si la tengo, la uso lo menos posible.

B. Tiendo a usar tarjetas de crédito con frecuencia y pago el mínimo cada mes.

C. No me molesta endeudarme bastante, siempre y cuando las pueda pagar rápidamente. Pienso mucho sobre mis cuentas de tarjeta de crédito.

D. No le presto mucha atención al estado de mis tarjetas de crédito. Con frecuencia se me olvida pagar el mínimo mensual hasta que recibo un aviso de advertencia.

E. Siempre he tenido tendencia a evitar el uso del crédito. Prefiero pagar en efectivo o por cheque.

11. A la hora de tener dinero para emergencias:

A. No tengo dinero suficiente ahorrado para emergencias. ¡Cruzo los dedos!

B. No tengo dinero ahorrado para emergencias; casi nunca pienso qué haría si me ocurriera algo malo.

C. Sigo pensando que pronto tendrá lo suficiente como para empezar a ahorrar para emergencias, ¡pero todavía no llegué!

D. He apartado una buena cantidad para emergencias, ¡pero aun así me preocupo por ello!

E. Trato de ahorrar regularmente para tener un fondo de emergencia.

12. A la hora de pagar mis impuestos:

A. Me cuesta mantener los registros mínimos necesarios para poder pagar mis impuestos. Siempre me sorprende la cantidad de dinero que debo todos los años.

B. Ahorro regularmente para pagar los impuestos y casi todos los años hago la declaración con bastante anticipación.

C. Odio perder tiempo con los impuestos y trato de hacerlo con la menor cantidad de esfuerzo posible.

D. Me cuesta ahorrar para pagar los impuestos y hacer mi declaración, y todos los años espero hasta último momento.

E. Si puedo, trato de tener más activos y pagar menos impuestos todos los años.

13. Para sentirme totalmente satisfecho con mis ingresos, necesitaría lo siguiente:

A. Me alcanzaría con unos miles más de lo que hago ahora.

B. Me gustaría aumentar mis ingresos bastante todos los años, ¡unos \$50,000 más anuales sería bueno!

C. Supongo que siempre me vendría bien tener más dinero, pero no tengo idea cuánto más.

D. Me siento satisfecho con lo que hago ahora. Un gran aumento me pondría incómodo.

E. Por lo menos \$10,000 a \$20,000 más de lo que hago ahora.

14. A la hora de invertir en la bolsa:

A. Me gusta invertir en la bolsa y diversificar mis inversiones para maximizar mis ganancias.

B. No pienso con frecuencia en invertir, pero si tuviera que hacerlo, le pediría a otro que tome las decisiones por mí.

C. Hago inversiones "seguras" y conservadoras.

D. No soy un experto en inversiones, pero creo que sería divertido invertir en acciones más especulativas que podrían ofrecer una mayor tasa de ganancias.

E. No pienso en invertir, pero si lo hiciera preferiría inversiones socialmente responsables.

15. Cuando quiero algo que no esté dentro de mi presupuesto:

A. Decido que realmente no lo quiero, o lo compro y me fijo cómo pagarlos más adelante.

B. Si lo quiero, lo compro. Siempre puedo encontrar una manera de pagarlos.

C. Lo compro, aunque no lo pueda pagar.

D. La mayoría de las cosas que quiero no son objetos de lujo. Si quiero algo exorbitante, quizás lo compre, pero me haría sentir muy incómodo.

E. Si el objeto fuera suficientemente importante para mí, me las arreglaría para ajustar mi presupuesto y comprarlo. Si no fuera tan importante, me olvidaría y no lo compraría.

16. Cuando me siento deprimido, gastar dinero:

A. Es lo último que haría; me pondría contento si pudiera poner algo de dinero en mi cuenta de ahorros.

- B. Siempre me pone contento.
- C. Me hace sentir peor. Gastar dinero no tiene nada que ver con la felicidad.
- D. No es un remedio para ponerme contento.
- E. En grandes cantidades y hacer planes para ganar más dinero me hace sentir mejor.

17. Pediría (o pedí) un préstamo al banco en las siguientes circunstancias:

- A. Para pagar mis deudas, ir de vacaciones o comprar algo que realmente quiero.
- B. Para financiar mi educación... quizás. (Nunca pedí dinero prestado. No lo quiero hacer nunca.)
- C. Para armar o expandir un negocio, o para hacer una inversión que me dé una gran ganancia.
- D. Para hacer reparaciones esenciales o para aumentar mi seguridad en el futuro.
- E. Si tengo una emergencia médica u otra circunstancia imprevista, pero para ninguna otra cosa.

18. Me preocupo por el dinero:

- A. Nunca. ¡Me preocupo por cosas importantes!
- B. A veces. Pero hago todo lo que puedo para manejarlo bien.
- C. Constantemente. ¡Es lo que más me preocupa!
- D. Solo en caso de una crisis financiera.
- E. No mucho. ¡Solo me gusta gastarlo!

19. Cuando pienso en mi seguridad económica en el futuro:

- A. Estoy bastante preocupado de que no tendrá dinero suficiente en mi futuro, ya que me cuesta tanto ahorrar.
- B. Me cuesta tanto pensar sobre el dinero, ¡que lo único que puedo hacer es esperar que el futuro se cuide a sí mismo!
- C. Como me aseguro de tener mucho dinero a mi alcance, en el futuro probablemente me irá bien.
- D. Teniendo en cuenta que he ahorrado sistemáticamente para el futuro, me siento bastante confiado.

E. No pienso en el futuro en términos financieros. Tengo preocupaciones más importantes, como mi calidad de vida en el futuro.

20. Si ganara un millón de dólares en la lotería, mi primera reacción sería:

- A. Sentirme culpable, pensando sobre toda la gente que no tiene nada.
- B. Me sentiría sorprendido, un poco agobiado, pero aliviado de que mi futuro ahora está asegurado.
- C. Estaría totalmente agobiado. No tendría idea de cómo manejarlo.
- D. Me sentiría contento y complacido y comenzaría a pensar inmediatamente cómo podría hacer crecer mi dinero y al mismo tiempo usarlo para mi propio goce.
- E. ¡Me emocionaría mucho al darme cuenta de que de ahora en más podría comprar cualquier cosa que quiera!

Ahora que ha completado la prueba, esta es la clave para determinar qué combinación de tipo de personalidad para el dinero tiende a ser usted:

H = Acumulador (Hoarder); S = Gastador (Spender); M = Monje del dinero (Money Monk);

V = Evitador (Avoider); A = Amasador (Amasser)

Refiérase a la siguiente lista de H, S, M, V y A que ha elegido.

1.	A=S	B=H	C=V	D=A	E=M
2.	A=M	B=S	C=A	D=H	E=V
3.	A=H	B=V	C=S	D=M	E=A
4.	A=A	B=H	C=M	D=S	E=V
5.	A=V	B=A	C=H	D=M	E=S
6.	A=A	B=V	C=H	D=S	E=M

7.	A=V	B=A	C=S	D=M	E=H
8.	A=V	B=H	C=A	D=S	E=M
9.	A=S	B=M	C=V	D=H	E=A
10.	A=M	B=S	C=A	D=V	E=H
11.	A=V	B=M	C=S	D=A	E=H
12.	A=V	B=H	C=M	D=S	E=A
13.	A=H	B=A	C=V	D=M	E=S
14.	A=A	B=V	C=H	D=S	E=M
15.	A=V	B=A	C=S	D=M	E=H
16.	A=H	B=S	C=M	D=V	E=A
17.	A=S	B=M	C=A	D=H	E=V
18.	A=M	B=A	C=H	D=V	E=S
19.	A=S	B=V	C=A	D=H	E=M
20.	A=M	B=H	C=V	D=A	E=S

Mi resultado:

H:	S:	M:	V:	A:	
----	----	----	----	----	--

Referencia:

Families change. Actividad: Evaluación de personalidad para el dinero
<https://fas.familieschange.ca.gov/es/course/27-actividad-evaluaci%C3%B3n-de-personalidad-para-el-dinero>