

Cuestionario de perfil financiero

1. Usted diría que sus ingresos son:
 - a. Más de lo que necesito
 - b. Lo suficiente
 - c. Apenas me alcanza
 - d. Está bien, pero no es lo más importante
 - e. Más sería mejor, pero lo sé administrar bien y me rinde de forma eficiente.

2. ¿Cuándo llega tu dinero en qué gastas?
 - a. En lo que me alcance para cubrir mis necesidades
 - b. Lo guardo, me da miedo perderlo.
 - c. En lo que me haga sentir bien, no importa el mañana es mejor vivir el hoy
 - d. No pienso en eso, hay cosas más importantes
 - e. Cubro mis necesidades básicas cubro mis deudas y siempre considero una cantidad para ahorrar.

3. ¿Cuánto dinero de tu sueldo destinas al ahorro?
 - a. Ya cubrí lo necesario, no importa el ahorro.
 - b. Ahorro lo suficiente, pero el dinero lo tengo cerca de mí.
 - c. Nunca me sobra nada.
 - d. No me doy cuenta cuánto ahorro, no me interesa.
 - e. Todos los meses dedico el ahorro mínimo el 10% de un sueldo.

4. ¿Si tuvieras para invertir, en que invertirías?
 - a. No me alcanza para invertir.
 - b. No confío en las inversiones, Mejor compro bienes inmuebles.
 - c. En lo que genere más dinero, no importa dónde sea.
 - d. Donde me recomienda, las inversiones todas son iguales.
 - e. En instrumentos que generan rendimientos atractivos, y que vayan con mi perfil.

5. ¿Cómo cubres los riesgos y accidentes?
 - a. Los seguros son para ricos, me trato de cuidar
 - b. Me da miedo descapitalizarme, así que trato de sacar seguro para todo.
 - c. Si es un plan que convenga a mi status social, lo cobro
 - d. No importa el seguro, pero que cubra a mis familiares
 - e. Mantengo un ahorro de mínimo 3 meses, además tengo seguros de acuerdo a mi necesidad.

6. ¿Cómo se prepara para el futuro?
 - a. Primero debo salir adelante hoy, ya después me preocupo por el mañana.
 - b. Veo opciones para preparar mi retiro de forma segura, me da miedo quedarme sin nada.
 - c. El dinero va y viene, no me preocupo ya conseguiré más.
 - d. Lo primero es mi familia, lo demás lo resolveré después.
 - e. Doy aportes voluntarios a mi operadora de pensiones y aparte tengo un fondo de inversión.

7. ¿Qué es para mí el dinero?
 - a. Una herramienta de pago
 - b. Un tesoro
 - c. Índice de riqueza
 - d. Recompensa de trabajo
 - e. Medio de intercambio de bienes y servicios que debe ser administrado de forma eficiente.

Resultados

Dominante A; Conformista

Dominante B: Miedoso

Dominante C: Despilfarrador

Dominante D: Despreocupado

Dominante E: Cerca de la inteligencia Financiera.

Aplicación

Trabajo para el conformista, por lo general son personas jóvenes.

1. Trabajar con la formulación de objetivos que sean motivantes para ellos, relacionados a su visión a mediano plazo.
2. Es importante trabajar con este grupo la confección de un buen presupuesto, con el fin de no gastar más de lo que gane.

Trabajo con el miedoso, por lo general son personas mayores de 35 años.

1. Trabajar sobre el manejo de riesgos, las características que debe tener una institución financiera para dejar el dinero y los indicadores que se deben revisar.
2. Explicar los diferentes productos de inversión que existen y los que más se ajusten a sus necesidades.

Trabajo con los Despilfarradores.

1. Esta persona se debe analizar sus estados financieros, conocer cuáles son sus activos, pasivos y el patrimonio que tiene.
2. Analizar con estas personas las prioridades que tienen en las diferentes cuentas de gastos básicos, ahorro, patrimonial, pertenencia y autosatisfacción.
3. Analizar el manejo que viene teniendo con las tarjetas de crédito y los créditos personales.

Trabajo con los despreocupados.

1. Trabajar con estas personas las características de los productos financieros que tienen.
2. Confección de un presupuesto y enseñarles a evaluar las decisiones que han tomado a nivel financiero.