

Conceptos Básicos Sobre Inversión Examen

1. Una inversión exitosa requiere:

- La asistencia de un administrador de dinero profesional
- Investigación personal y medidas para el manejo de riesgos
- Golpe de suerte

2. La inflación es:

- El aumento del precio de los bienes y servicios
- La baja del precio de los bienes y servicios
- El aumento del precio del mercado de valores

3. Antes de invertir, es importante definir primero su _____:

- Tolerancia al riesgo, estilo de administración de la cartera de inversiones y objetivos financieros a largo plazo
- Categoría tributaria, beneficios como empleados y una cuenta de corretaje
- Metas, presupuesto y tolerancia al riesgo

4. Los “equivalente de caja” incluyen:

- Acciones ordinarias
- Bonos del gobierno
- Fondos del mercado monetario

5. Las acciones son una parte importante de una cartera de inversiones dado que:

- Ofrecen la mayor posibilidad de generar más ganancias
- Son un instrumento de ingreso fijo, por lo tanto ofrecen estabilidad a la inversión
- Son un método confiable y rápido para ganar intereses compuestos

6. ¿Cuál de estas afirmaciones es verdadera acerca de los fondos comunes de inversión?

- Es el instrumento de inversión menos arriesgado
- Pueden estar compuestos de acciones, bonos y equivalentes de caja
- No cobran cargos por administración profesional

7. ¿Cuál de estos ejemplos corresponde a una cartera de inversión agresiva?

- 25% en acciones, 25% en bonos y 50% en equivalentes de caja
- 50% en acciones, 25% en bonos y 25% en equivalentes de caja
- 75% en acciones, 15% en bonos y 10% en equivalentes de caja

8. Para realizar una inversión constante, debería:

- Comprar títulos valores a una suma fija a intervalos regulares
- Comprar títulos valores sólo cuando al mercado le va bien
- Promediar la cantidad de dinero que puede invertir por mes, luego comprar títulos valores

9. Cuando el índice Dow Jones Industrial Average está en alza:

- A las 30 compañías líderes que sigue les está yendo bien
- A las 500 compañías que sigue les está yendo bien
- A la mayoría de las compañías con sede en EE.UU. que comercializan en bolsa les está yendo bien

10. Una/su _____ es un buen lugar para abrir su cuenta de corretaje porque pueden tener asesores financieros entre su personal que brindan asesoramiento sobre inversiones sin cargo:

- Sociedad bursátil ("Broker") de descuento
- Sociedad bursátil ("Broker") tradicional
- Institución financiera