

## **Test de finanzas personales.**

*El manejo correcto de las finanzas personales es impredecible para poder armar un plan de inversiones a largo plazo. Si uno logra plantearse metas de ahorro y gasto, lograra acercarse lo máximo posible a saber cual será su flujo de fondos en el futuro y, así, cuanto puede destinar para colocar el dinero en distintos instrumentos que lo ayuden a obtener una mejor rentabilidad. Con este test, podrá saber cuales son sus conocimientos respecto a este tema y en que puntos debe mejorar.*

### **1- Una declaración de políticas de inversión (DPI) es:**

- a) Un documento escrito que sirve de guía para analizar el camino hacia sus objetivos, detectar y corregir falencias, o modificar estrategias cuando cambian los objetivos y necesidades.
- b) Un contrato laboral entre el asesor financiero y su cliente.
- c) Un documento escrito que expresa el espíritu de las decisiones de inversión que tomara un fondo común de inversión.
- d) Una declaración jurada acerca de las inversiones de las que dispone un individuo.

### **2- El primer paso en un proceso de planificación financiera consiste en:**

- a) Planificar objetivos.
- b) Analizar la situación actual del individuo.
- c) Monitorear el plan.
- d) Implementar estrategias.

### **3- Un flujo de caja personal es:**

- a) Un análisis de los ingresos y egresos del individuo o familia, en la actualidad y proyectados a futuro.
- b) Un análisis de las ganancias o perdidas por inversiones del individuo o familia, en la actualidad y proyectadas a futuro.
- c) Un análisis de la situación patrimonial del individuo o familia, en la actualidad y proyectadas a futuro.
- d) La evolución pasada de los ingresos y egresos del individuo o familia para explicar su situación patrimonial actual.

### **4- Los objetivos financieros planteados deben:**

- a) Incorporar los efectos de la inflación.
- b) Ser consecuentes con la capacidad del individuo para asumir riesgos.

- c) Ser consecuentes con la disponibilidad de los instrumentos financieros.
- d) Todas las respuestas anteriores son correctas.

**5- Los objetivos financieros de futuras generaciones deben ser:**

- a) Coordinarse con el gobierno y las partes interesadas.
- b) Establecerse a ultimo momento
- c) Planificarse legal e impositivamente.
- d) Dejarse librados a negociación futura entre las partes.

**6- A mayor horizonte temporal:**

- a) Mayor es el porcentaje del portafolio que puede invertirse en acciones.
- b) Mayor es el porcentaje del portafolio que puede invertirse en bonos.
- c) Mayor es el porcentaje del portafolio que puede invertirse que debe mantenerse líquido.
- d) Mayor es la tasa de retorno necesaria para alcanzar los objetivos.

**7- Ante un cambio de asesor financiero:**

- a) La declaración de políticas de inversión debe modificarse.
- b) No hay motivos para modificar la declaración de políticas de inversión.
- c) La decisión acerca de si modificar o no la DPI queda en manos exclusivas del nuevo asesor.
- d) Todas las respuestas anteriores son falsas.

**8- Ante una repentina caída en el patrimonio del inversor, la DPI debe:**

- a) Mantenerse igual.
- b) Hacerse más agresiva.
- c) Hacerse más conservadora.
- d) Todas las respuestas anteriores son falsas.

**9- El rebalanceo del portafolio debe realizarse:**

- a) Cada vez que se desvíe de los objetivos iniciales.
- b) Una vez por año.
- c) Una vez por semana.
- d) Manteniendo un equilibrio entra la necesidad de mantener las proporciones y la importancia de limitar los costes de transición.

**10- La necesidad de monitorear y rebalancear el portafolio surge de :**

- a) Cambios en el perfil del inversor con el paso del tiempo.

- b) Movimientos en los precios de los activos que implican cambios en las proporciones establecidas originalmente.
- c) La aparición de novedosos y más eficientes instrumentos financieros.
- d) Todas las respuestas anteriores son correctas.

**Respuestas:**

1.a, 2.b, 3.a, 4.d, 5.d, 6.a, 7.b, 8.c, 9.d, 10.d.

**Diagnostico:**

**Ente 0 y 3 respuestas correctas:** su planificación financiera no es muy estudiada es necesario que, con carácter de urgencia, tome cartas en el asunto. Es recomendable que invierta más en su cultura financiera y que, de a poco, comience a bajar su nivel de endeudamiento.

**Entre 4 y 8 respuestas correctas:** su planificación financiera es medianamente aceptable. Le recomendamos no descuidar su nivel de endeudamiento y que siga aprendiendo sobre el tema para mejorar las condiciones de su retiro.

**Mas de 8 respuestas correctas:** felicitaciones, si sigue este camino podrá disfrutar de un retiro temprano y exitoso.

Test de finanzas personales. Inversor global. La mayor comunidad de inversores de la Argentina. Argentina. Fascículo N° 58. Pág. 24 – 25. Agosto 2.009.