

## **Test de Planificación Financiera de Inversor Global.**

*Planificar las finanzas es un aspecto esencial del éxito a la hora de alcanzar los objetivos financieros. Cuantificar su situación económica actual y cómo cuadran sus planes dentro de las posibilidades que brindan las diferentes alternativas de inversión, ayuda a detectar falencias, enfrentar las situaciones con realismo y buscar los mejores instrumentos, para llevarlos adelante.*

Un buen organigrama es un componente clave a la hora de alcanzar metas de cualquier tipo y las finanzas no son la excepción a la regla. Con el Test de Planificación Financiera de Inversor Global, puede aprender a medir sus conocimientos sobre esta materia y a detectar los puntos que pueden ser mejorados.

### **1) Una declaración de políticas de inversión es:**

- a) Un documento escrito que sirve de guía para analizar el camino hacia nuestros objetivos, detectar y corregir falencias, o modificar estrategias cuando cambian nuestros 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 tomará un fondo de inversión.
- d) Una declaración judicial acerca de las inversiones de las que dispone el individuo.

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

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

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

- a) Un análisis de los egresos y egresos del individuo o familia, en la actualidad y proyectados a futuro.
- b) Un análisis de las ganancias o pérdidas por inversiones del individuo o familia, en la actualidad y proyectados a futuro.
- c) Un análisis de la situación patrimonial del individuo o familia, en la actualidad y proyectados 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 instrumentos financieros.
- d) Todas las anteriores son correctas.

### **5) Los objetivos financieros de futuras generaciones deben:**

- a) Coordinarse con el Gobierno y las partes interesadas.
- b) Establecerse a último 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 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 motivo 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 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 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 entre la necesidad de mantener las proporciones y la importancia de limitar los costos de transacción.

**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 anteriores son correctas.

**RESPUESTAS**

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

**DIAGNÓSTICO**

**De 1 a 4 respuestas correctas:**

Su nivel de conocimientos sobre el tema es demasiado bajo. Se le recomienda interiorizarse sobre los conceptos esenciales del mundo de las finanzas y cómo planificar sus objetivos correctamente.

**De 4 a 7 respuestas correctas:**

Tiene un conocimiento aceptable sobre la materia. Se le recomienda profundizar

sobre la relación entre diferentes instrumentos y las necesidades de riesgo y retorno del inversor.

**De 7 a 10 respuestas correctas:**

Tiene un avanzado conocimiento sobre planificación financiera. Se le recomienda mantenerse al tanto de las mejores formas de administrar sus inversiones y los efectos de cada una en su futuro patrimonial.

Test de planificación financiera de inversor global. Inversor global. La mayor comunidad de inversores de la Argentina. Argentina. Fascículo Nº 43. Pág. 30 – 31. Abril - Mayo 2.008.