

Desafíos financieros

VOY DE 0 A 100 EN MI
INVERSIÓN... 🚀

Evalúa tu perfil de riesgo

(Para cada respuesta, suma el número de puntos que tienes al frente)

Horizonte de inversión

Tengo planeado empezar a hacer retiros de mi inversión en:

- | | |
|-------------------|----|
| • MENOS DE 3 AÑOS | 1 |
| • 3 - 5 AÑOS | 3 |
| • 6 - 10 AÑOS | 7 |
| • 11 AÑOS O MÁS | 10 |

Una vez que empiece a retirar fondos de mis inversiones, tengo previsto gastar todos los fondos en:

- | | |
|-------------------|---|
| • MENOS DE 2 AÑOS | 0 |
| • 2 - 5 AÑOS | 1 |
| • 6 - 10 AÑOS | 4 |
| • 11 AÑOS O MÁS | 8 |

Desafíos financieros

Tolerancia al riesgo

Diría que mi conocimiento en inversiones es:

- *NULO* 0
- *LIMITADO* 2
- *BUENO* 4
- *AMPLIO* 6

Qué tanto riesgo estoy dispuesto a asumir cuando invierto:

- *Menos que el promedio esperando ganar menos que los rendimiento promedios* 0
- *Riesgo promedio esperando ganar el rendimiento promedio* 4
- *Más que el promedio esperando ganar más que el rendimiento promedio* 8

Qué tipo de inversiones tienes hoy:

- *Efectivo o fondos vista* 0
- *Bonos o fondos de bonos* 3
- *Acciones o fondos de acciones* 6
- *Activos internacionales o fondos internacionales* 8

Desafíos financieros

Imagina que en los últimos tres meses el mercado en general ha perdido 25% de su valor. ¿Qué harías si una de tus acciones individuales ha perdido este porcentaje de su valor?

- *Vender todas mis acciones* **0**
- *Vender algunas de mis acciones* **2**
- *Nada* **5**
- *Compro más acciones* **8**

¿Cuál rango de los siguientes posibles escenarios es más aceptable para ti? La siguiente tabla presenta casos hipotéticos

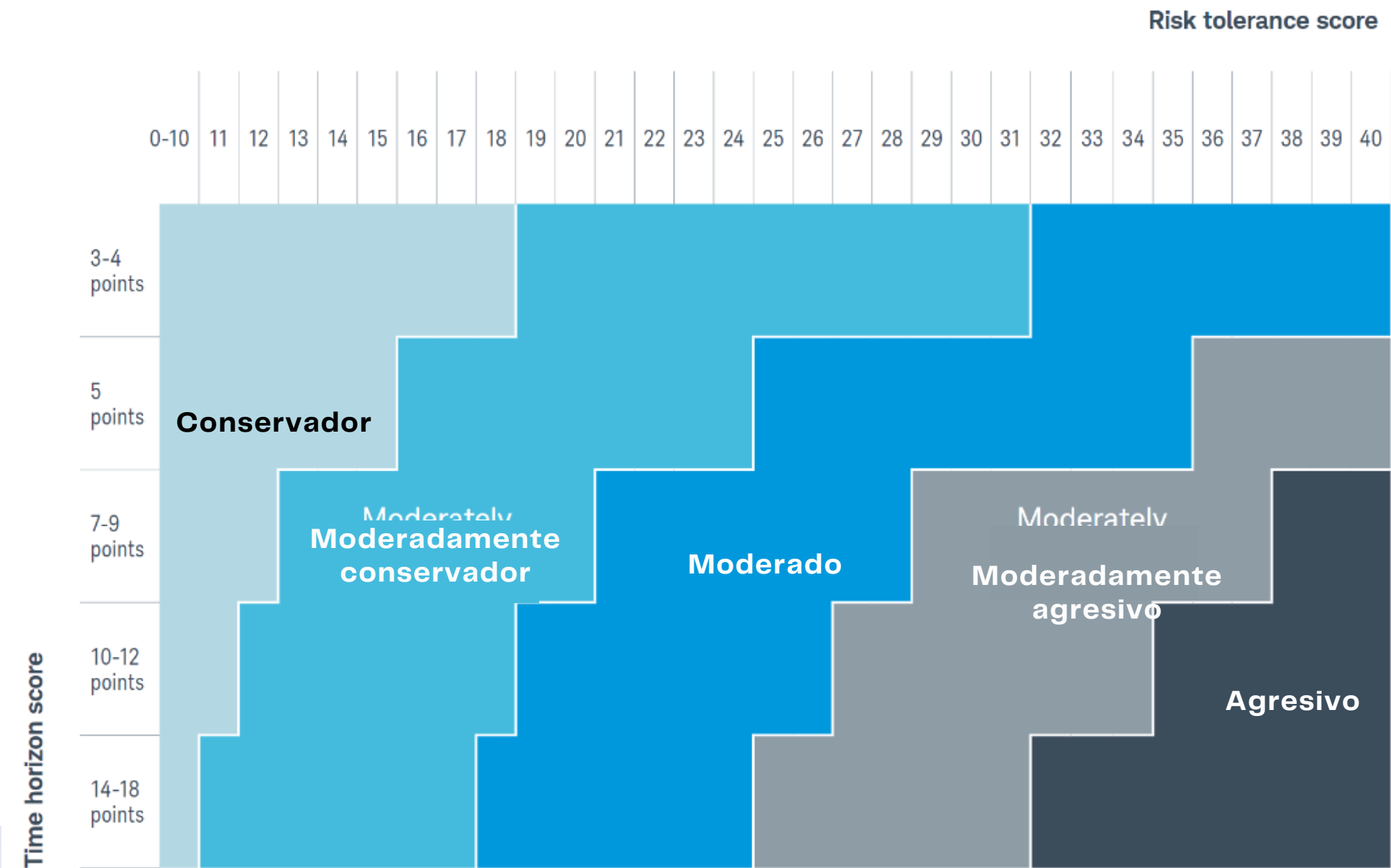
Plan	Rendimiento promedio	Mejor escenario	Peor escenario	Puntos
A	2.6%	10.8%	-5.1%	0
B	4.1%	19.2%	-10.6%	3
C	5.6%	27.6%	-16.4%	6
D	6.1%	36.0%	-21.7%	8
E	7.2%	42.5%	-25.8%	10

Desafíos financieros

VOY DE 0 A 100 EN MI INVERSIÓN... 🚀

Ubica tu puntaje

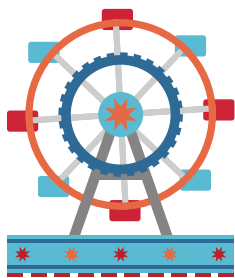
(Los puntos de la sección "horizonte de inversión" en el eje vertical y los puntos de "tolerancia al riesgo" en el eje horizontal)



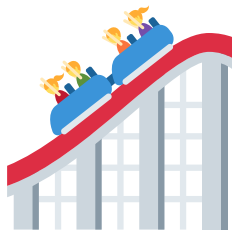
Fuente: www.schwab.com



Conservador



Moderadamente conservador



Moderado



Moderadamente agresivo



Agresivo