

ALCANZA TU META CON INVERSIÓN

Ejemplo

Ahorro	Fondo para imprevistos	Capital para invertir	Meta
\$ 150,000	- \$ 50,000	= \$ 100,000	\$ 20,000

I N V E R S I O N	Conservador			Moderado				Agresivo			R e n d i m i e n t o	P l a z o a n o s *	P l a z o
	Riesgo	Plazo*		Riesgo		Plazo*		Riesgo	Plazo*				
	Bajo	Corto	Mediano	Medio	Alto	Corto	Mediano	Medio	Alto	Largo			
	+1%	+1%	+3%	+3%	+6%	+1%	+3%	+3%	+6%	+6%			
1	1,000	1,000									2,000	1	10.0
2				3,000			3,000				6,000	2	3.3
3									6,000	6,000	12,000	3	1.7
4													
5													
6													
7													

*Plazo corto (menos de 1 año), plazo mediano (entre 1 y 3 años), plazo largo (más de 3 años).

ALCANZA TU META CON INVERSIÓN

Tenemos un ahorro de \$150,000, de ese monto deseamos tener un fondo para imprevistos de \$50,000, por lo que nos queda un capital para invertir de \$100,000, y nuestra meta de rendimientos es de \$20,000. Haremos 3 escenarios diferentes de inversión:

Inversión 1.

- Invertimos \$100,000 en un perfil conservador, riesgo bajo a corto plazo.
- Cada uno nos da 1% de rendimiento (1% de \$100,000 = \$1,000), tabla 1.1.
- Sumamos los rendimientos y obtenemos \$2,000 de ganancia en el plazo de 1 año, tabla 1.2.
- Dividimos el valor de nuestra meta entre el rendimiento obtenido para saber el número de años que tardaremos en lograr nuestra meta ($\$20,000 / \$2,000 = 10$ años).

Inversión 2.

- Invertimos \$100,000 en un perfil moderado, riesgo medio a mediano plazo.
- Cada uno nos da 3% de rendimiento (3% de \$100,000 = \$3,000), tabla 1.1.
- Sumamos los rendimientos y obtenemos \$6,000 de ganancia en el plazo de 2 años, tabla 1.2.
- Dividimos el valor de nuestra meta entre el rendimiento obtenido para saber el número de años que tardaremos en lograr nuestra meta ($\$20,000 / \$6,000 = 3.3$ años).

Inversión 3.

- Invertimos \$100,000 en un perfil agresivo, riesgo alto a largo plazo.
- Cada uno nos da 6% de rendimiento (6% de \$100,000 = \$6,000), tabla 1.1.
- Sumamos los rendimientos y obtenemos \$12,000 de ganancia en el plazo de 3 años, tabla 1.2.
- Dividimos el valor de nuestra meta entre el rendimiento obtenido para saber el número de años que tardaremos en lograr nuestra meta ($\$20,000 / \$12,000 = 1.7$ años).