

CANVAS FINANCER PERSONAL

Per poder confeccionar el model de CANVAS FINANCER PERSONAL cal que segueixis els passos detallats a continuació.

1. IDENTIFICACIÓ DEL CANVAS FINANCER

És important poder identificar la persona que fa el document de planificació financera i la data en que es fa.

2. OBJECTIU MIG LLARG TERMINI

El primer pas requereix un anàlisi profund. Pensar en allò que volem assolir en mínim 2 anys i sense limit superior i quantificar-ho.

Els objectius han de ser realistes per així no caure en la frustració si no els aconseguim.

3. PRESSUPOST

Cal identificar la posició econòmica de la que partim identificant:

*INGRESSOS detallar els ingressos segons concepte i quantitat, referenciats a un termini determinat (setmana, mes, any)

*DESPESES detallar les despeses segons concepte i quantitat referenciats a un termini determinat (setmana, mes, any)

4. SITUACIÓ DE PARTIDA

Calcularem la quantitat de que disposarem per poder avançar en la nostra planificació.

Si $INGRESSOS > DESPESES$ voldrà dir que tenim SUPERÀVIT i podem continuar.

Si $INGRESSOS < DESPESES$ voldrà dir que tenim DÈFICIT i haurem de tornar al punt 3 i rectificar la situació del pressupost.

5. PERFIL DE RISC

Cal determinar la tolerància al risc de l'inversor per poder trobar la situació còmode d'inversió

Cal fer el qüestionari de 10 preguntes per determinar la tolerància al risc de l'inversor:

¿Cuál es su edad?

- a) Menos de 30 años: 3 puntos
- b) Entre 30 y 50 años: 2 puntos
- c) Más de 50 años: 1 punto

¿Cuál es su horizonte temporal de inversión?

- a) Menos de 5 años: 1 punto
- b) Entre 5 y 10 años: 2 puntos
- c) Más de 10 años: 3 puntos

¿Cuál es su nivel de ingresos anuales?

- a) Menos de \$30,000: 1 punto
- b) Entre \$30,000 y \$100,000: 2 puntos
- c) Más de \$100,000: 3 puntos

¿Cuál es su situación financiera actual?

- a) Tengo deudas considerables y/o ingresos fluctuantes: 1 punto
- b) Estoy en una situación financiera estable: 2 puntos
- c) Tengo un patrimonio significativo y/o ingresos estables: 3 puntos

¿Cuál es su objetivo principal al invertir?

- a) Preservar el capital: 1 punto
- b) Crecimiento moderado del capital: 2 puntos
- c) Maximizar el crecimiento del capital: 3 puntos

¿Cómo reaccionaría si el valor de su cartera de inversiones disminuyera en un 20% en un año?

- a) Vendería todas mis inversiones: 1 punto
- b) Mantendría mis inversiones y revisaría mi estrategia: 2 puntos
- c) Aprovecharía la oportunidad para comprar más acciones a precios más bajos: 3 puntos

¿Qué tan familiarizado está con los diferentes tipos de inversiones (acciones, bonos, fondos mutuos, etc.)?

- a) Muy poco familiarizado: 1 punto
- b) Algo familiarizado, pero me gustaría aprender más: 2 puntos
- c) Bastante familiarizado y cómodo con la diversificación de mi cartera: 3 puntos

¿Cuál es su actitud hacia la volatilidad del mercado?

- a) Me preocupa mucho la volatilidad y prefiero evitarla: 1 punto
- b) Entiendo que la volatilidad es parte del mercado y estoy dispuesto a aceptarla: 2 puntos
- c) Me siento cómodo con la volatilidad y estoy dispuesto a asumir riesgos para obtener mayores rendimientos: 3 puntos

¿Tiene experiencia previa en inversiones?

- a) Ninguna experiencia previa: 1 punto
- b) Alguna experiencia, pero limitada: 2 puntos
- c) Experiencia significativa y he experimentado diferentes condiciones del mercado: 3 puntos

¿Cuál es su nivel de aversión al riesgo?

- a) Muy alto, prefiero la seguridad incluso si significa rendimientos más bajos: 1 punto
- b) Moderado, estoy dispuesto a asumir cierto nivel de riesgo por mayores rendimientos: 2 puntos
- c) Muy bajo, estoy dispuesto a asumir riesgos significativos en busca de rendimientos más altos: 3 puntos

Podem conèixer la nostra situació si al final sumem els punts totals i categoritzarem la tolerància al risc de la manera següent:

- **CONSERVADOR:** Puntuació total de 10 a 15 punts. Aquestes persones prefereixen la seguretat sobre el creixement i tendeixen a evitar riscos significatius. Opten per inversions de baix risc amb rendibilitats més estables.
- **MODERAT:** Puntuació total de 16 a 25 punts. Aquestes persones tenen una actitud equilibrada envers el risc i la seguretat. Estan disposades a assumir un cert nivell de risc a la recerca de rendiments més alts, però encara valoren l'estabilitat financera.
- **AGRESSIU:** Puntuació total de 26 a 30 punts. Aquestes persones tenen una alta tolerància al risc i estan disposades a assumir riscos significatius a la recerca de rendiments més alts. Prefereixen inversions més volàtils amb potencial de creixement a llarg termini.

6. PLANIFICACIÓ DE LA INVERSIÓ

En aquest punt haurem de decidir quins % destinem a la nostra planificació. Tindrem en compte diferents % segons FONS EMERGENCIA, DIA A DIA i INVERSIÓ.

- **FONS D'EMERGENCIA** diners que hem de destinar cada mes a estalviar per si apareixin despeses imprevistes
- **DIA A DIA** diners que necessitem per les despeses corrents d'un mes
- **INVERSIÓ** la part sobrant que destinarem a la inversió cada mes.

	CONSERVADOR	MODERAT	AGRESSIU
FONS EMERGENCIA	50%	30%	20%
DIA A DIA	30%	30%	30%
INVERSIÓ	20%	40%	50%

7. ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Un cop hem determinat el nostre PERFIL DE RISC i tot seguit hem decidit la nostra PLANIFICACIÓ FINANCERA, haurem d'escollir els productes que utilitzarem en la nostra política d'inversió.

PERFIL DE RISC	PRODUCTES	% CARTERA
Arriscat	Acciones de crecimiento: Acciones de empresas en sectores de rápido crecimiento o tecnológicos, con potencial de apreciación significativa del capital pero también mayor volatilidad.	
	Fondos de acciones internacionales emergentes: Invierten en empresas de mercados emergentes con alto potencial de crecimiento pero también mayores riesgos geopolíticos y económicos.	
	Fondos sectoriales: Fondos mutuos o ETFs que invierten en sectores específicos, como tecnología, salud o energía,	

	buscando obtener mayores rendimientos mediante la concentración en áreas de crecimiento.	
	Derivados financieros: Opciones y futuros que ofrecen la posibilidad de obtener ganancias apalancadas en función de los movimientos del mercado, pero con un alto nivel de riesgo.	
	Inversiones en criptomonedas: Activos digitales como Bitcoin o Ethereum, que pueden ofrecer rendimientos muy altos pero también son extremadamente volátiles y especulativos.	
Moderat	Fondos de bonos corporativos: Invierten en bonos emitidos por empresas, ofreciendo rendimientos superiores a los bonos del gobierno con un nivel moderado de riesgo.	
	Fondos de acciones diversificados: Fondos mutuos o ETFs que invierten en una cartera diversificada de acciones de diferentes sectores y regiones para reducir el riesgo específico.	
	Fondos de bienes raíces (REITs): Invierten en propiedades inmobiliarias y ofrecen una combinación de ingresos por alquiler y apreciación del capital.	
	Fondos de asignación de activos moderados: Fondos que mantienen una combinación de acciones, bonos y otros activos, ajustando la asignación según las condiciones del mercado.	
	Acciones de empresas estables con dividendos: Acciones de empresas con historial estable de dividendos y operaciones predecibles, ofreciendo ingresos regulares y potencial de crecimiento moderado.	
Conservador	Cuentas de ahorro: Ofrecen seguridad y liquidez, aunque los rendimientos tienden a ser bajos.	
	Ahorro a plazo fijo (CD): Proporcionan tasas de interés fijas y garantizadas durante un período específico.	
	Bonos del gobierno: Bonos emitidos por gobiernos con bajo riesgo de incumplimiento, ofrecen pagos de intereses regulares y devolución del capital al vencimiento.	
	Fondos del mercado monetario: Invierten en instrumentos de renta fija de corto plazo, ofreciendo estabilidad y liquidez.	

	Fondos de bonos de alta calidad: Fondos mutuos o ETFs que invierten en bonos de alta calidad crediticia, ofreciendo un mayor rendimiento que las cuentas de ahorro con un riesgo moderado.	

El CANVAS FINANCER PERSONAL és un document viu i cal anar modificant-lo en funció de la nostra situació econòmica i les preferències d'inversió.