

Cómo iniciar un Plan de Inversión

04/07/2008

De la Redacción de Inmobidiario.

Estuvimos con el **Ing. Gustavo Ibáñez Padilla**, en una conferencia que dictó sobre el **manejo de las finanzas personales**, con el título **‘Cómo iniciar un Plan de Inversiones’**. En la primera etapa de la charla, Ibáñez Padilla remarcó que lo importante es empezar YA con el plan. *‘Lo perfecto es enemigo de lo bueno’*.

El consultor explicó a los presentes que *‘el proceso de elaboración del Plan nos obliga a reflexionar sobre los objetivos, a fijar cronogramas, a poner metas más cortas, flexibles y mejorables’*.

Ibáñez Padilla explicó brevemente la **ISO 22222 que trata sobre las pautas de calidad a seguir para la planificación financiera**. Uno de los puntos ‘delicados’ tratados fue el **conflicto de intereses** entre el asesor y el cliente, y citó una serie de ejemplos claros, donde la planificación financiera está más orientada a los beneficios del asesor que los del cliente.

‘Hay que delinear el PLAN comenzando por los objetivos de largo plazo’: recordando a **Peter Drucker**, decía que *‘un plan de largo plazo no es una sumatoria de planes de corto plazo’*. *‘Hoy las personas tienen que pensar en la realidad que quieren tener a los 90-100 años’*. *‘El asesor tiene que ayudar a definir e interpretar las necesidades reales de largo, mediano y corto plazo, de atrás para adelante’*.

‘Cuantificar los recursos del inversor’. Puso como ejemplo algunos planes de retiro donde el inversor comienza a pagar sin problemas los primeros años, y luego tiene que abandonar el plan, con fuertes pérdidas a la hora de cancelar.

‘No olvidarse del horizonte temporal’. *‘¿Se puede planificar sin tomar en cuenta el tiempo?’*. Citó algunos casos de publicidad de bancos y financieras que buscan instalar la idea del corto plazo, tergiversando la cultura del ahorro.

‘Sensibilidad al riesgo’. *‘El único lugar donde tenemos paz es en los cementerios’*. *‘Todos sabemos que el rayo en algún momento nos va a caer...’*. *Habló sobre el diferente perfil que tienen los inversores sobre el riesgo, y la necesidad de diversificar correctamente las inversiones’*.

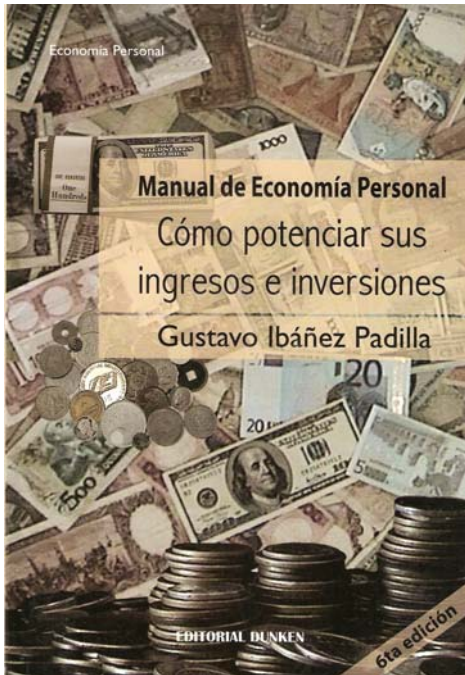
‘En qué País o jurisdicción’. Recordó Ibáñez Padilla: *‘Argentina es el lugar para invertir en el corto plazo porque es donde vivimos, tenemos nuestra casa, el auto, etc.’*. Respecto a la alternativa de invertir en el exterior, recordó que EEUU concentra más del 50% de las inversiones a nivel mundial, y que también más del 50% de la fuerza militar está en ese país.

‘¿En qué moneda?’. Relacionado con el punto anterior, ve mayor seguridad en el dólar en el largo plazo. *‘En el corto-mediano plazo, se deberá acercar un poco más al euro’*.



inmobidiario

Instrumentos de Inversión Financiera. Uno de los puntos más interesantes fue el análisis 'SRL' de las inversiones (Seguridad, Rentabilidad, y Liquidez), citando algunos ejemplos inmobiliarios, y otros productos financieros. También mostró algunas referencias a tener en cuenta, como el índice Standard & Poor's 500, y el comportamiento que tuvo en las últimas crisis. 'El inversor debe tener en cuenta cuáles son las opciones de inversión que ofrecen garantías' (operan como un seguro ante ciertos incidentes).



Elección de la compañía. Aparte de tomar en cuenta muy bien 'dónde está la compañía' (jurisdicción), recomendó tomar otros 3 parámetros: a) que tenga por lo menos 10 años de antigüedad, b) que tenga activos que superen los USD 1.000 M, c) y que tenga un Patrimonio que supere los USD 100M.

Resaltó otros puntos como **la calidad del servicio del inversor**, el tema del **aprendizaje** 'si no hay aprendizaje para el inversor, quiere decir que no hay buen servicio'. Como premio a la asistencia, **Gustavo Ibáñez Padilla** regaló a los participantes la última edición del **Manual de Economía Personal 'Cómo potenciar sus ingresos e inversiones'** (Ed. Dunken).

Gustavo Ibáñez Padilla es ingeniero civil, master en comunicación institucional, profesor universitario, consultor financiero, escritor y conferencista. Es miembro del Comité IRAM para la aplicación en Argentina de la Norma ISO 22.222 (Planificación Financiera Personal). Es autor del *Manual de Economía Personal*, el libro argentino de finanzas personales más vendido.

Suscríbase gratuitamente al newsletter de novedades inmobiliarias: altas@inmobidiario.com.ar

