

# La Inteligencia Financiera<sup>1</sup>

Por Gustavo Ibáñez Padilla



“Todo hombre joven debería tener un *hobby*. Aprender a manejar el dinero es el mejor.”  
**Jack Hurley** (1897-1972)

Para desarrollar la inteligencia financiera es necesario dominar cuatro áreas:

- **la contabilidad y las finanzas**, indispensable para entender el mundo de los números;
- **las inversiones**, para aprovechar eficazmente los instrumentos de inversión;
- **los mercados**, para encontrar las oportunidades de compra o venta, y
- **la ley**, para volcar a su favor lo que para la mayoría juega en contra.

## La contabilidad y las finanzas

“Pocos han oído hablar de Fra Luca Pacioli, el inventor de la contabilidad por partida doble; pero probablemente él ha causado más impacto en la humanidad que Dante o Miguel Ángel.”  
**Herbert J. Muller**

“Los libros de un comerciante son como su reloj. En todo momento le dicen cómo marcha, cómo están sus cosas en el mundo; el bienestar de su negocio depende del conocimiento que tenga de ellos y de la regularidad con que los lleve.”

**Daniel Defoe.** *The Complete English Tradesman*, 1726.



Para triunfar en el mundo de las inversiones es indispensable adquirir los hábitos del orden que impone la contabilidad, así como poseer la capacidad de “leer” el balance de una empresa para identificar sus fortalezas y debilidades. Consiga algún libro básico de contabilidad y repase los conceptos que estudió en la secundaria. Recuerde: *el saber no ocupa lugar*.

También es necesario conocer las leyes básicas de las finanzas para poder comprender el valor del dinero en el tiempo, saber comparar diversas opciones de inversión y entender la información de las publicaciones financieras. El primer paso para entrar en este maravilloso mundo es comprender el lenguaje financiero. Un ejercicio recomendable consiste en estudiar cuidadosamente el Glosario (al final de este libro) y luego leer los comentarios y notas de revistas y diarios económicos. Logrará así familiarizarse con el tema, aumentar su interés y mejorar su comprensión de los mercados.

---

<sup>1</sup> Adaptado de: **Ibáñez Padilla, Gustavo.** *Manual de Economía Personal. Cómo potenciar sus ingresos e inversiones.* Buenos Aires: Dunken, 2009, 7ma ed.

## Las inversiones

“Si quieres que el dinero venga hacia ti, debes aprender cómo cuidarlo. Si el dinero no está primero en tu cabeza, no se pegará a tus manos. Si no se pega a tus manos, tanto el dinero como la gente con dinero se mantendrán lejos de ti.”

**Robert Kiyosaki**

Es importante entender cómo funcionan los diversos instrumentos de inversión para tener la capacidad de seleccionar el más adecuado a cada perfil de inversor. No se puede delegar el ciento por ciento de esta tarea a los asesores; es preciso poseer un criterio personal, así como manejar el vocabulario técnico que emplean los asesores, hablar su mismo idioma. Busque un asesor que lo aconseje y al mismo tiempo le enseñe los secretos del inversor inteligente.



## Los mercados

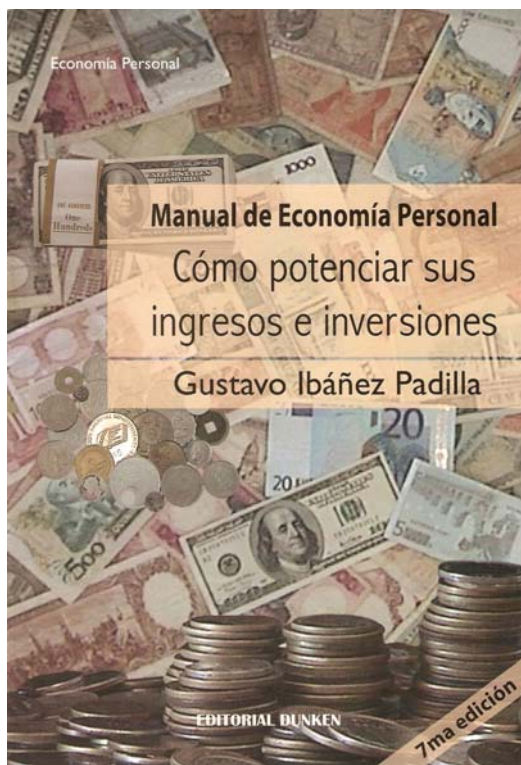
Mantener un contacto permanente con los mercados es otra de las actividades que debe realizar el buen inversor. De otra forma resultará imposible reaccionar a tiempo para comprar o vender según sea oportuno. Los mercados brindan periódicamente interesantes oportunidades a aquellos que saben mantenerse atentos. Lea revistas especializadas, así como la información que publican los periódicos, sobre el mercado de inversión que usted prefiera.<sup>2</sup> Otra forma interesante de ‘conectarse’ con los mercados es visitar personalmente los lugares físicos donde se realizan transacciones. Es una actividad educativa que no ha sido suficientemente incentivada. Conocer la Bolsa de Valores, la Bolsa de Cereales, la Corporación de Rematadores... lo acercará psicológicamente a estos mercados; vincularse a ellos es el primer paso para comenzar a invertir.

---

<sup>2</sup> Usted puede recibir el boletín Economía, –informe semanal de economía, política y negocios; distribuido sin cargo por correo electrónico– solicitándolo a: [gustavoip@arnet.com.ar](mailto:gustavoip@arnet.com.ar)

## La ley

El resultado final de sus inversiones se verá fuertemente influenciado por su habilidad para *poner la ley de su lado*. Un conocimiento básico sobre impuestos, así como un excelente contador que lo asesore, serán un factor potenciador de sus inversiones. No espere al día de presentación de su declaración impositiva para prestar atención a este tema. Abórdelo desde el primer día. La complejidad de la legislación tributaria presenta algunos resquicios que le permitirán disminuir el impacto de la carga impositiva sobre sus espaldas. Si aún no cuenta con un excelente contador que lo asesore póngase en campaña hoy mismo para conseguirlo.



Puede obtener más información sobre finanzas personales consultando en:

- **Gustavo Ibáñez Padilla**. *Manual de Economía Personal*. Buenos Aires: Dunken, 2009.
- por correo electrónico: [gustavoip@arnet.com.ar](mailto:gustavoip@arnet.com.ar)
- <http://www.economiapersonal.com.ar>
- <http://www.smartmoney.com>



© Gustavo Ibáñez Padilla

## Colección Economía Personal

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.