

UN ENFOQUE DIFERENTE PARA QUE LAS PERSONAS PREPAREN SU FUTURO

CON ENRIQUE VINAL

DIRECTOR COMERCIAL NEGOCIO RETAIL DE
SANTANDER ASSET MANAGEMENT ESPAÑA



9 DE MAYO DE 2024

RESUMEN DEL EVENTO

Partiendo de una visión pesimista de la actual situación financiera de la clase media mundial ("La rueda de la rata") se inicia la charla con una autocrítica sobre como el sector financiero, en general, ha conducido las conversaciones con sus clientes para la gestión e inversión de los ahorros.

En el mundo de las inversiones debemos pasar de pensar en productos a pensar en soluciones. El círculo dorado de Simon Sinek nos da una pista sobre cómo abordar el complejo universo de la planificación financiera.

Lo primero que tenemos se debe tener determinar es el WHY (¿Por qué y para qué invertimos), en segundo lugar pasaremos a centrarnos en el HOW (¿Cómo tenemos que invertir?). Sólo cuando tenemos claras estas dos premisas, debemos centrarnos en el WHAT (¿En qué invertimos).

En la ponencia se desgranar estas tres aspectos:

¿Por qué y para qué invertimos?

Cada persona tendrá un propósito diferente relacionado con sus circunstancias personales, familiares y empresariales. Para el logro de los objetivos individuales de cada inversor, hay que tener en cuenta el efecto de la inflación, a la que se presenta con la asesina silenciosa de nuestros ahorros.

¿Cómo tenemos que invertir?

La teoría de la perspectiva de Kahneman y Twersky define el marco psicológico de nuestra toma de decisiones financieras. El dolor en la pérdida es muy superior al placer de la ganancia y esto explica la inmensa mayoría de los errores que se cometen a la hora de invertir.

La emocionalidad en la toma de decisiones financieras es directamente proporcional a los errores y la gravedad de los mismos en el mundo financiero...

UN ENFOQUE DIFERENTE PARA QUE LAS PERSONAS PREPAREN SU FUTURO

Se proponen tres sencillos principios básicos de metodología inversora:

1.- Comenzar cuanto antes: El tiempo es el mayor aliado que tenemos como inversores. Hay que superar la tendencia natural a la procrastinación a la hora de empezar a invertir. Es más importante empezar que encontrar el momento perfecto y la inversión perfecta. La metodología de la inversión sistemática es la clave para empezar a invertir cuanto antes, evitando sesgos conductuales negativos como el “efecto ancla”.

2.- Diversificación: Elemento fundamental de la inversión financiera que busca la relación óptima entre riesgo y rentabilidad. Se destaca la importancia de una adecuada diversificación geográfica.

3.- Mantener la inversión el tiempo: El trayecto hasta alcanzar nuestros objetivos financieros nunca es fácil. El éxito o el fracaso de nuestras inversiones va a estar muy relacionado con las decisiones que tomemos en las correcciones de los mercados.

Mantenerse fiel al plan de inversión inicial, sin modificarlo o cancelarlo ante las dificultades sigue siendo una decisión minoritaria.

Siempre encontraremos razones para vender o para no entrar en los mercados pero debemos ser conscientes de que la volatilidad es el precio que hay que pagar por el retorno a largo plazo.

En conclusión, se trata de una propuesta centrada en una planificación financiera estratégica con enfoque de largo plazo.