

PLANIFICACIÓN FINANCIERA DEL PATRIMONIO FAMILIAR DESDE UNA GESTIÓN INDEPENDIENTE E INTEGRAL.

Para tratar este tema es justo remontarse a los años antes de la crisis: años de bonanza y excesos, pero ¿por qué me remonto a esa época? muy sencillo: en esa época que todo iba relativamente bien, no se le prestaba demasiada atención a tu patrimonio financiero, nos limitábamos a ceder nuestros ahorros al criterio de gestores de banca, gestores sin ninguna independencia, los cuales no siempre elegían la mejor opción para sus clientes. Un claro ejemplo son las preferentes.

Con este dato no quiero demonizar a toda la banca, afirmando que en este país podemos presumir de grandes banqueros, pero a la hora de tomar decisiones mientras menos viciadas estén las mismas, muchísimo mejor. Es ahora, siendo testigos de una de las crisis más devastadoras que se recuerdan, cuando sí empezamos a prestar atención a nuestros ahorros, cuando sí nos preocupamos de las decisiones que tomamos y en la dirección que van las mismas. Ahora es cuando sí a la hora de tomar una decisión pensamos en todas las variantes que puede haber.

Con esta presentación y esperando haberos puesto a todos en antecedentes empiezo a comentaros el porqué de planificar tu patrimonio familiar desde una gestión integral e independiente. Para ello es necesario empezar desde cero, parar y hacer un análisis o estudio de tu situación actual, partir de un km0. Una vez analizado haremos el pertinente diagnóstico detectando los puntos débiles, y lo que es igual de importante, los puntos fuertes. El siguiente paso es aplicar un tratamiento para mejorar y potenciar los puntos débiles y convertirlos en puntos fuertes, siempre priorizando en los que más celeridad requieran. Todo ello se tiene que hacer, como ya he comentado al principio, desde una visión INTEGRAL, y por qué integral, por algo muy sencillo: cualquier decisión que tomemos en el ámbito patrimonial hay tener claro que puede afectar a muchos factores que engloba el patrimonio, como por ejemplo, a la hora de rescatar un producto financiero que te ha estado dando una cierta rentabilidad. Es muy importante valorar qué repercusiones fiscales puede conllevar esa decisión, y ver en qué momento es el más idóneo para rescatar dicho producto. A este mismo ejemplo también se le puede aplicar la importancia de la INDEPENDENCIA a la hora de tomar decisiones. En lo que a inversiones financieras se refiere, siempre es mejor asesorarse por un gestor independiente y que tenga acceso a esa visión integral de la que hemos hablado anteriormente. Ese asesor o gestor independiente, a la hora de proponer inversiones siempre velará por el cliente, no tendrá intención de colocar un producto u otro, puesto que la independencia le dejará buscar el que más interesa al cliente y no a la entidad.

Para plasmar de una manera clara y evidente esa, por lo general, falta de independencia en los bancos, se podría utilizar el siguiente símil: una persona entra en una zapatería y pide que le vendan un zapato. El cliente no sabe de zapatos ni le interesa saber, por eso acude a la

zapatería, quien es un profesional en la venta de zapatos. El vendedor que la atiende de una manera muy cordial y profesional le enseñará un zapato que, según él, es un zapato duradero, sin riesgo a romperse y que si no le va bien, puede devolverlo con facilidad. El vendedor le ofrece el zapato sin preguntar por su talla, sin preguntar para qué desea el zapato y lo más importante, sin hacérselo probar. Evidentemente, le ofrece ese zapato porque es con el que más margen obtiene la zapatería. Es el que más le interesa vender, no el que más se ajusta a las necesidades del comprador. Si al cabo de un tiempo, una vez el cliente ha comprado dicho zapato, se va dando cuenta que le viene pequeño, le molesta y que con él no puede abordar diferentes actividades; decidirá deshacerse de él. El comprador irá a la zapatería y, para su sorpresa, no puede, o tiene que pagar por poder deshacerse del zapato. Esto, pero con los productos financieros, lleva mucho tiempo ocurriendo por la falta de independencia a la hora de asesorar y comercializarlos. Lo peor de todo es que, seguramente, dentro de la misma zapatería siempre hay un zapato que se puede ajustar perfectamente y que es lo que necesita el cliente en ese momento.

Para finalizar, sólo queda hacer un resumen de la importancia de la planificación financiera del patrimonio familiar desde un punto de una gestión INTEGRAL e INDEPENDIENTE, pero antes quiero dejar claro que esto se aplica a todo tipo de patrimonios: pequeños, medianos y grandes. Una planificación de este tipo, que quede claro que no solo es exclusivo de grandes patrimonios.

Para tener una gestión más eficiente de tu patrimonio familiar, se tiene que abordar de una manera INDEPENDIENTE e INTEGRAL, desde las inversiones financieras, los inmuebles o la planificación de la jubilación o la sucesión. Cualquier decisión que se tome en cualquiera de estos pilares, puede repercutir de una manera positiva o negativa en los otros. Todo se tiene que plantear con una visión a largo plazo. Es como si fuera una carrera de fondo. Está gestión se resume en proporcionar SEGURIDAD y TRANQUILIDAD, algo que hoy en día es muy demandado y no tiene precio.

José Luis Molinuevo Rascón

Desarrollo de Negocio, GRUPO SOUTHWAY