

Fecha: Viernes, 12 de Abril 2024

Hora: 9:30h

Duración: 1:00 h

WEBINAR:

PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA EMPRESARIOS Y AUTÓNOMOS



Confederación de
Empresarios de Andalucía

Fomento de la Cultura Emprendedora

Financiado por:



Junta de Andalucía



CONFEDERACIÓN DE
EMPRESARIOS
DE SEVILLA



DESCORRELACIÓN DE RECURSOS



EMPRESA



PERSONA

**PLANIFICACIÓN
FINANCIERA
EMPRESARIAL**
NECESIDADES
REINVERSIÓN
NUEVOS PROYECTOS

**PLANIFICACIÓN
FINANCIERA
PERSONAL/FAMILIAR**
PROTECCIÓN vs RIESGOS
COBERTURA

**NECESIDAD DE CREACIÓN DE UN
PATRIMONIO DIFERENCIADO**

MODELOS DE BANCA



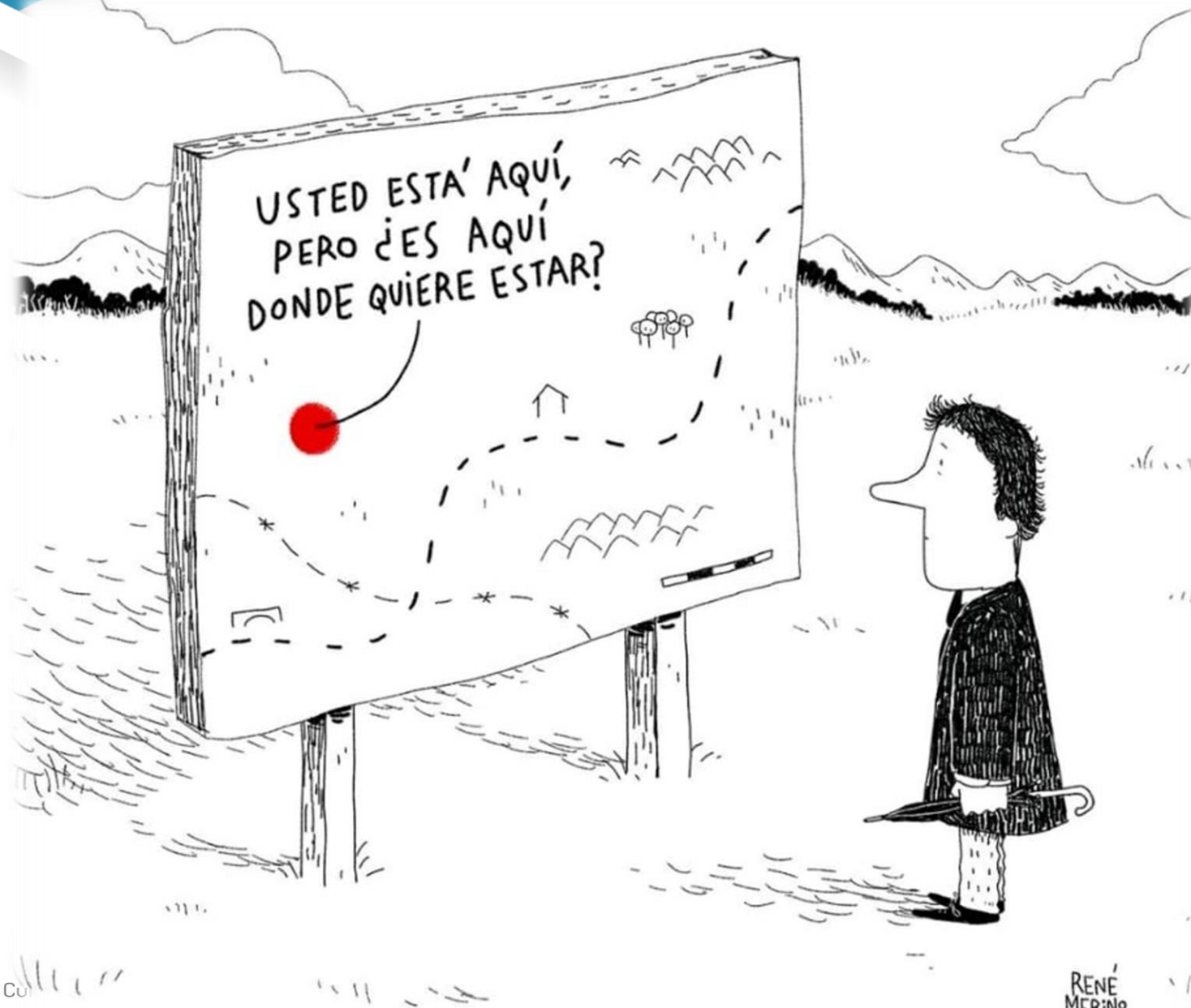
BANCA COMERCIAL

BANCA ASESORAMIENTO

- PLANIFICACIÓN FINANCIERA
- ASESOR FINANCIERO
- RELACIÓN
- OBJETIVOS PERSONALES
- ESTRATEGIA DE INVERSIÓN



¿QUÉ ES LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA?



NECESIDADES BÁSICAS

LIQUIDEZ

**COLCHÓN
SEGURIDAD**

FUTURO

PROTECCIÓN

PRESENTE



Liquidez

CORTO PLAZO



Imprevistos



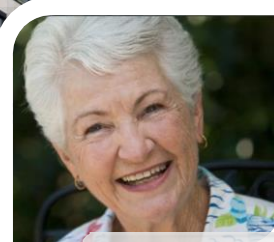
Viaje



Amor
Hipot



Proyectos



Mantener

MEDIO PLAZO



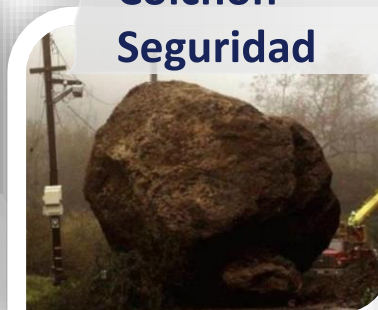
Vivienda



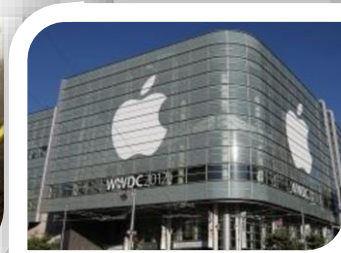
Coche



Educación Hijos
Independencia
Ayuda Proyectos

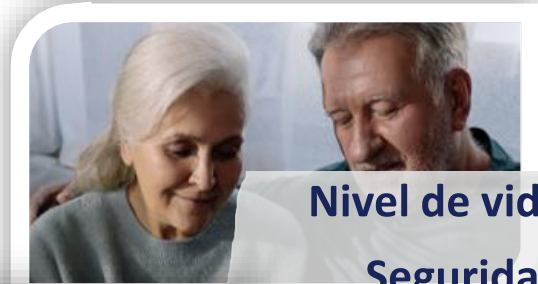


Colchón
Seguridad



LARGO PLAZO

Dejar de trabajar



Nivel de vida
Seguridad
Disfrutar



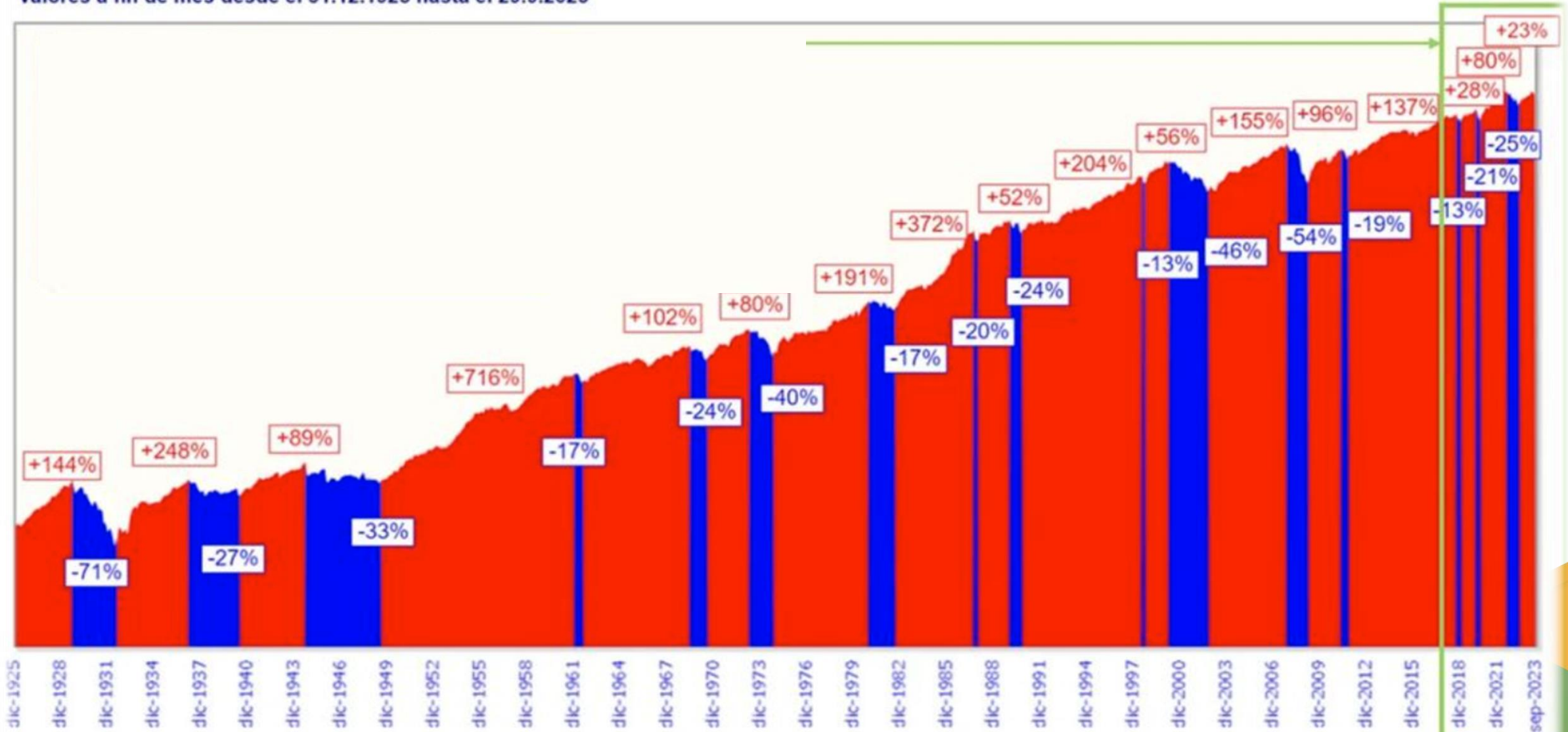
Planificación
de Sucesión

¿CÓMO LO HAGO?

Índice MSCI World Total Return en dólares americanos

Español ▾

Valores a fin de mes desde el 31.12.1925 hasta el 29.9.2023



El cambio de color se produce cuando la desviación del último máximo/mínimo es superior al 13%.

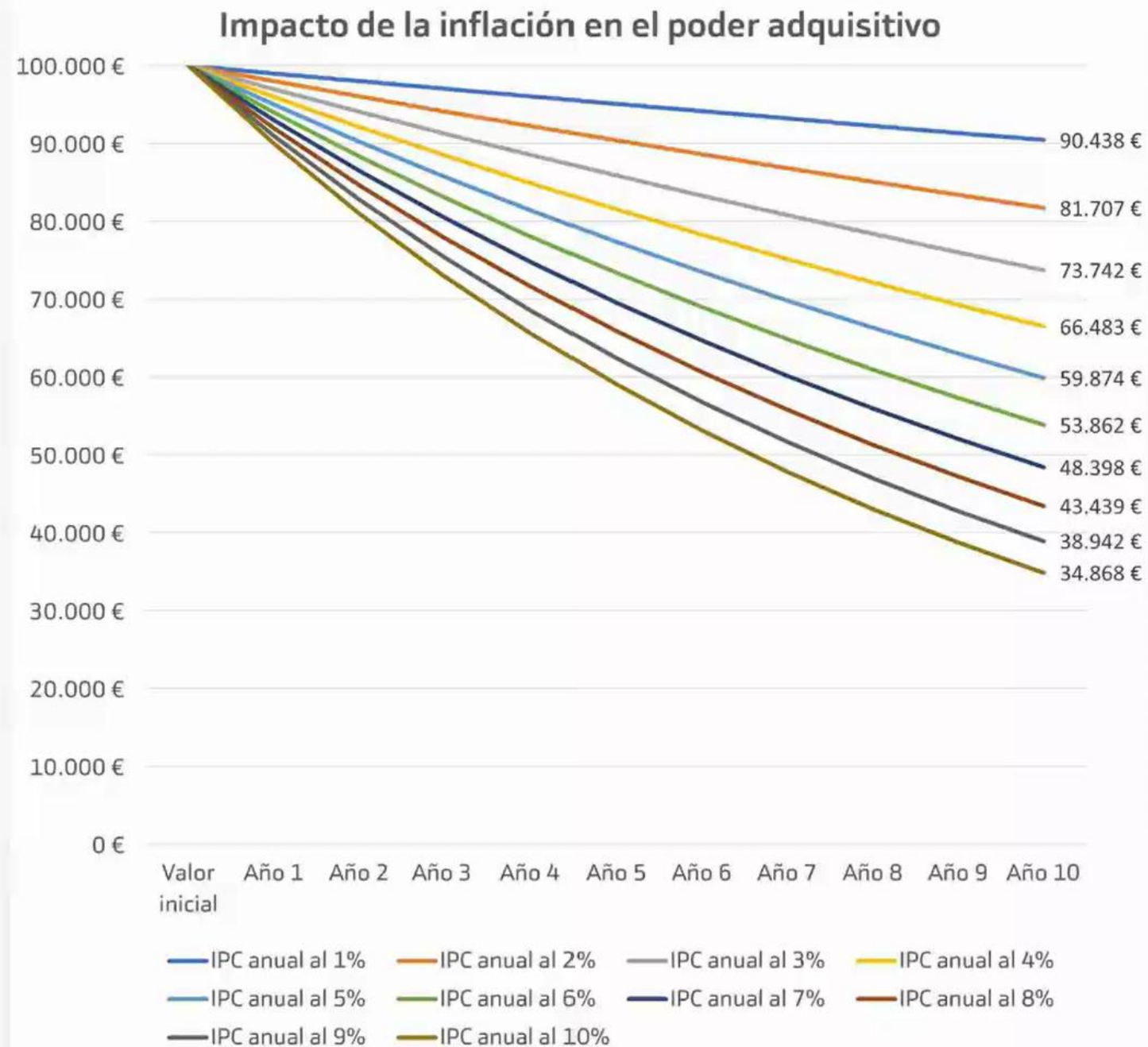
Desde 2010...

De 2000 hasta 2023,
el MCSI WORLD tuvo
un rendimiento medio
del **9,5% anual**



PRIMER OBJETIVO MANTENER

Tu dinero
pierde
valor en
una cuenta
corriente



Índice MSCI World Total Return en dólares americanos

Español ▾

Valores a fin de mes desde el 31.12.1925 hasta el 29.9.2023

SEGUNDO OBJETIVO CRECER

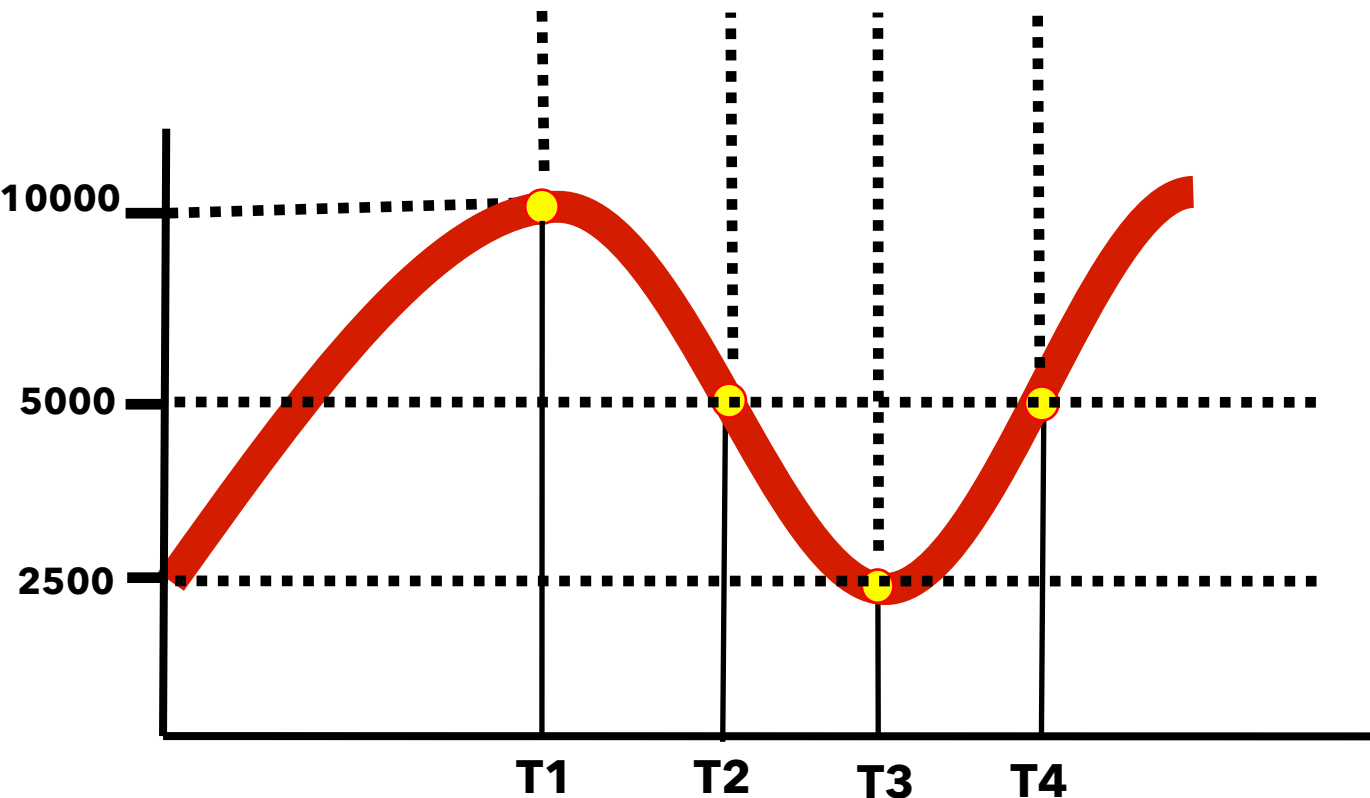


El cambio de color se produce cuando la desviación del último máximo/mínimo es superior al 13%.

SEGURIDAD

40.000€

10.000€ 10.000€ 10.000€ 10.000€



40.000€ / 10.000€

4 Participaciones

10.000€ / 10.000€

1 Participación

10.000€ / 5.000€

2 Participaciones

10.000€ / 2.500€

4 Participaciones

10.000€ / 5.000€

2 Participaciones

4 Participaciones x 5000€ = 20.000€

INVERSIÓN 40.000€

AHORA 20.000€

PÉRDIDA -20.000€

9 Participaciones x 5000€ = 45.000€

INVERSIÓN 40.000€

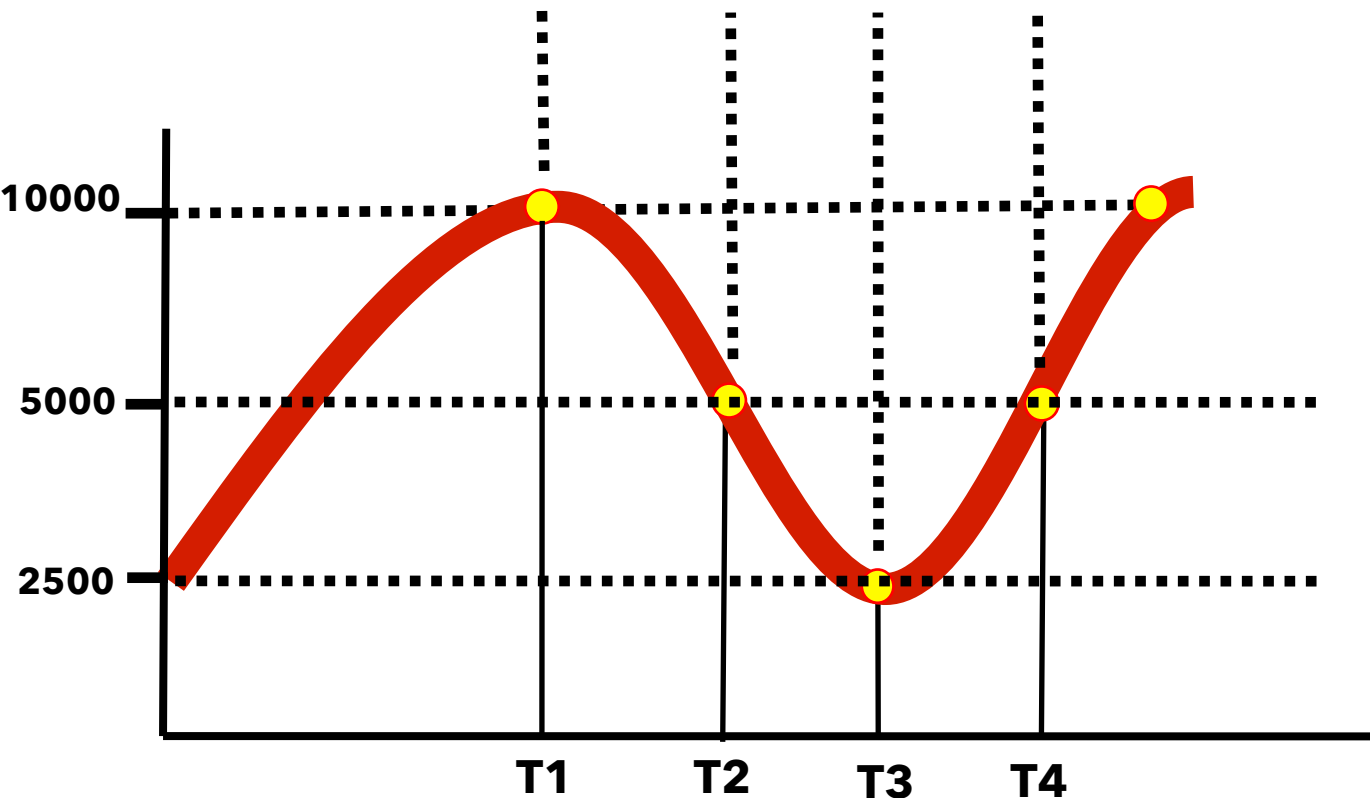
AHORA 45.000€

GANANCIA +5.000€

SEGURIDAD

40.000€

10.000€ 10.000€ 10.000€ 10.000€



40.000€ / 10.000€

4 Participaciones

10.000€ / 10.000€

1 Participación

10.000€ / 5.000€

2 Participaciones

10.000€ / 2.500€

4 Participaciones

10.000€ / 5.000€

2 Participaciones

4 Participaciones x 10.000€ = 40.000€

INVERSIÓN 40.000€

AHORA 40.000€

NI GANA NI PIERDE

9 Participaciones x 10.000€ = 90.000€

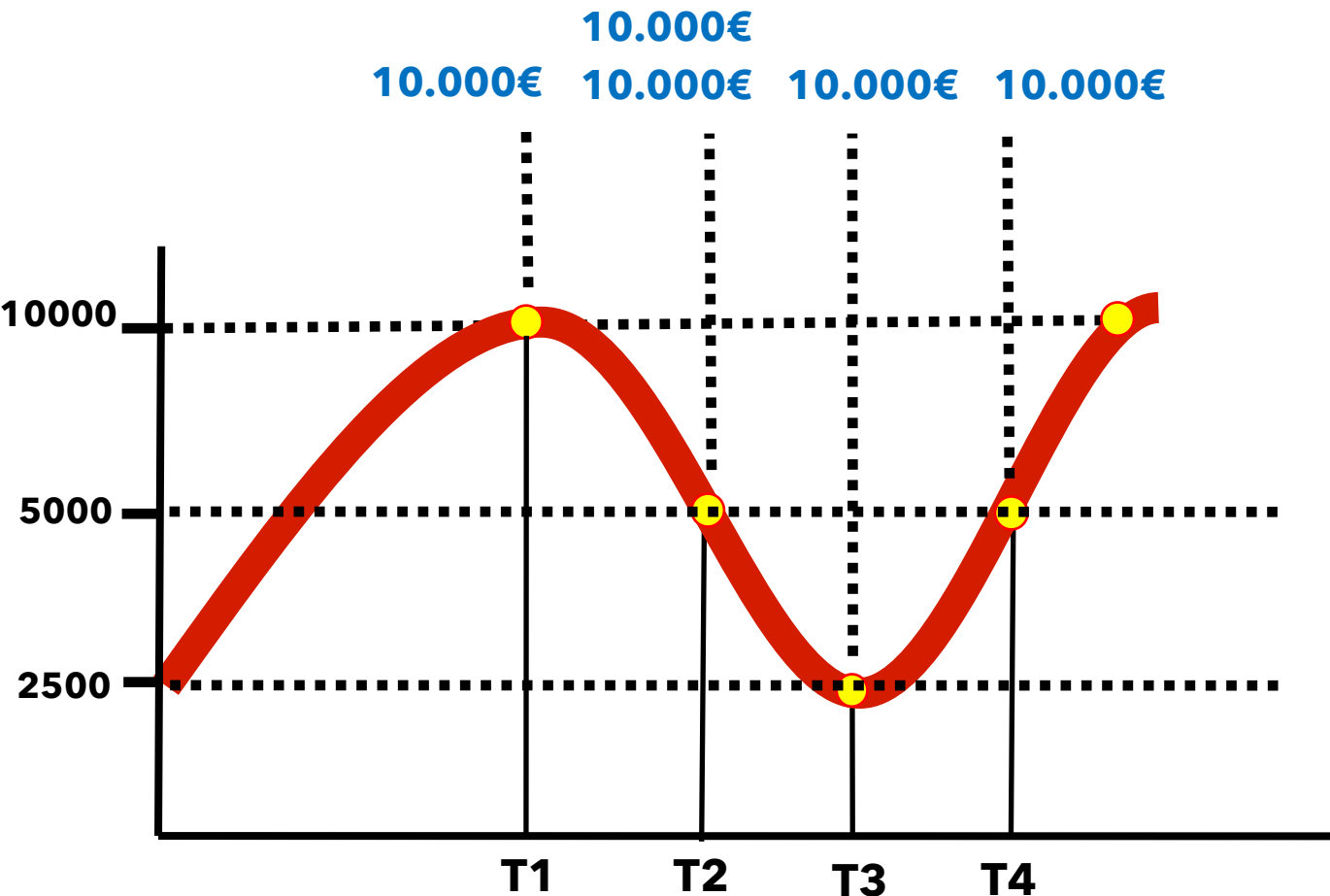
INVERSIÓN 40.000€

AHORA 90.000€

GANANCIA +50.000€

SEGURIDAD

10.000€
40.000€



50.000€ / 10.000€

5 Participaciones

10.000€ / 10.000€

1 Participación

10.000€ / 5.000€

2 Participaciones

10.000€ / 5.000€

2 Participaciones

10.000€ / 2.500€

4 Participaciones

10.000€ / 5.000€

2 Participaciones

5 Participaciones x 10.000€ = 50.000€

INVERSIÓN 50.000€

AHORA 50.000€

NI PIERDE NI GANA

11 Participaciones x 10.000€ = 110.000€

INVERSIÓN 50.000€

AHORA 110.000€

GANANCIA +60.000€

3R

Mercados

Estrategia

Recomendación

SEGURIDAD
FLEXIBILIDAD
RENTABILIDAD

OBJETIVO FINAL CON EL EMPRESARI@

SEGURIDAD, PREVISIÓN

CORTO PLAZO

- Problemas
- Imprevistos
- Coyuntura

LARGO PLAZO: Cese de la actividad y/o sucesión

“¿Qué pasa con mi empresa cuando deje de trabajar?”

VENTA DEL NEGOCIO

¿CUÁL ES EL PRECIO DE VENTA?
¿ME LO PAGARÁN?
¿TENDRÉ QUE MALVENDER?

¿PUEDO ESPERAR?

SUCESIÓN - MIS HIJOS

¿ME SUCEDERÁN?
¿CONTINUARÁN?

¿ES LO QUE ELLOS QUIEREN?

¿CUÁNTO LES PEDIRÉ AL
MES?

¿NO LES PEDIRÉ NADA?

EN GESTIÓN POR UN TERCERO

- BUSCAR UN DIVIDENDO
- CARTERA DE CLIENTES
(FONDO DE COMERCIO)
- ¿PONDRÁ EL MISMO EMPEÑO
Y PASIÓN QUE YO

MI ASESORAMIENTO



European Financial Planning Association

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

Registro de agentes

Consultas al registro

Salir

15:00

Detalle del agente

Datos de la entidad declarante:

Código BE de la entidad
Denominación

Datos del agente:

Nº de documento identificativo (NIF/
Nombre agente
C.P.:
Nacionalidad:
Fecha de apoderamiento:
Ambito geográfico de la representación
Servicios:

Las Certificaciones de EFPA España en la lista de la CNMV

CNMV hace pública la lista de los primeros títulos que acreditan el cumplimiento de los requisitos recogidos en la Guía Técnica que el supervisor aprobó en junio, en base a las directrices de ESMA, la Autoridad Europea de Valores y Mercados.

Las Certificaciones de EFPA España que aparecen en la lista:

- EFPA *European Investment Assistant* (EIA)
- EFPA *European Investment Practitioner* (EIP)
- EFPA *European Financial Advisor* (EFA)
- EFPA *European Financial Planner* (EFP)

La **Guía Técnica** establece los criterios que la **CNMV** considera adecuados para que las entidades puedan demostrar que el personal que **informa o asesora** sobre servicios de inversión posee los conocimientos y competencias necesarias.

[Listado completo de certificaciones](#)

MÁXIMA

ACREDITACIÓN

Servicios:

TODAS LAS OPERACIONES

TRABAJO PARA TI, NO PARA UNA ENTIDAD

Coherencia financiera

- Liquidez
- Corto Plazo
- Medio Plazo
- Largo Plazo

Asesoramiento / Acompañamiento en la toma de decisiones

Trabajo para TI y TU Familia no para una Entidad

Objetivos:

- TÚ y TU FAMILIA
- Vuestras necesidades y objetivos
- Mantener y rentar tu patrimonio
- Crear nuevo patrimonio para atender tus necesidades no atendidas
- Tranquilidad y seguridad
- Hago que TU dinero trabaje para TI

PILARES FUNDAMENTALES

1º D
DIVERSIFICACIÓN TEMPORAL

Como diversificar en el momento necesario para invertir el horizonte a corto, medio o largo plazo.

Para este tipo de diversificación, Banca Mediolanum presenta la información de las inversiones en un formato especial, donde cada producto/servicio está enmarcado dentro de uno de los siguientes cuadrantes:

LIQUIDEZ	INVERSIÓN A CORTO/ MEDIO PLAZO
INVERSIÓN A LARGO PLAZO	ESPECULACIÓN

2º D
DIVERSIFICACIÓN ENTRE TÍTULOS

principalmente a través de fondos de inversión. Cuanto más diversificada es la inversión, menor será el riesgo de sufrir pérdidas o fluctuaciones.

3º D
DIVERSIFICACIÓN GEOGRÁFICA Y SECTORIAL

mercado significa concentrar, tanto los beneficios como los riesgos, en una única opción, con grandes posibilidades de error y de pérdida de oportunidades.

4º D
DIVERSIFICACIÓN POR POTENCIAL DE CRECIMIENTO

emergentes con el objetivo de aprovechar el alto potencial de crecimiento económico que les caracteriza. Para evitar una excesiva volatilidad, la inversión en estos mercados se realiza con máxima prudencia.

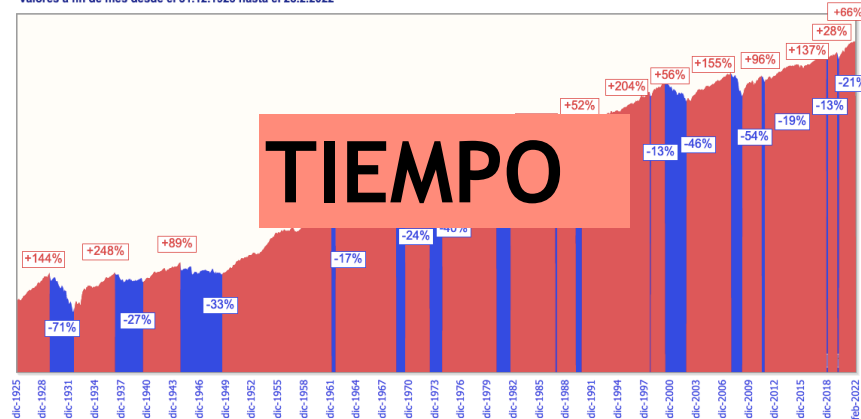
5º D
DIVERSIFICACIÓN POR TIPOLOGÍA DE PRODUCTO

otros productos de ahorro e inversión en la cartera.

DIVERSIFICACIÓN

Índice MSCI World Total Return en dólares americanos

Valores a fin de mes desde el 31.12.1925 hasta el 28.2.2022



El cambio de color se produce cuando la desviación del último máximo/mínimo es superior al 13%.

47 The 'Intelligent Investment Strategy' Service (IIS) Business Update

Launched June 2016

'Market crises are buying opportunities': not just a slogan

Over **€ 120 mn** of managed assets are **automatically invested in equity** each month. More than €4bn to be transferred from monetary funds over the next 3-5 years.



ESTRATEGIA



CERCANÍA

Mi valor añadido

Te acompaño

Trabajo con estrategia

Te informo

Trabajo para ti

Asesoramiento

DIFERENCIA

Información y Consultas en
masempresas.cea.es



masempresas.cea.es
#masempresas



/CEA.es



@CEA.es_



/CEA.es



Santiago Polo Pérez

santiago.polo@bancomediolanum.es

629601346

[linkedin.com/in/santiago-polo-perez](https://www.linkedin.com/in/santiago-polo-perez)



Gracias

Financiado por:



lora