

Webinar

Círculo Virtuoso de Liderazgo en las
Finanzas Personales

AMICO **CAP** 

Crece • Avanza • Proyecta

23 de junio, 2022

Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales

Expositores:



- **Lic. Verónica C. Padilla Monroy:** Abogada, con experiencia en entidades financieras reguladas y no reguladas con más de 15 años de experiencia, con especialidad en temas de cumplimiento, me gusta prepararme continuamente.



- **Lic. Mary Elena Ramírez Figueroa:** Economista, con experiencia en entidades financieras reguladas y no reguladas con más de 12 años de experiencia en análisis de crédito y asesoría financiera, me encantan los números y mantenerme informada continuamente del comportamiento de la economía.



- **Dr. Aarón Wornovitzky:** Dr. en Liderazgo educativo y organizacional por la Nova Southeastern University en Estados Unidos. +25 años de experiencia en puestos directivos trabajando en diversos países. Ha sido Socio y Director General en empresas dentro de Grupos como: Posadas, la UNITEC y KPMG. Actualmente, dirige una empresa en el sector financiero. Adicionalmente, participa como consejero profesional de diversas empresas y es conferencista internacional en temas relacionados con liderazgo, tecnología educativa, administración de proyectos y del cambio, educación y planeación estratégica.

Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales



Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

La estabilidad financiera consiste en tener un plan trazado para alcanzar la libertad financiera (Coutiño, 2021).

Una de las características de un buen líder es contar con una visión y un programa para alcanzarla (de lo contrario, sería un sueño y no una visión).



Referencia

Coutiño, R. (2021), Moneycoach Todo lo que necesitas saber de finanzas personales. Q. Roo, México: Corda Ediciones.

Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales

¿En quién piensas cuando escuchas la palabra: **líder**?

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

Por favor anota en el chat, en una hoja, o en donde gustes, el nombre de una persona o el rol de esa persona en la que estás pensando (20 segundos)

Seguramente algunos pensaron en...



Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales

¿En quién piensas cuando escuchas la palabra: **líder**?

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?



- O algunos piensan en un coach?



Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales

Pero, ¿qué te hizo pensar y recordar a esa persona?

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

Considera por un momento tus propias impresiones de la palabra liderazgo. Según tus experiencias con los líderes en tu vida, ¿qué es el liderazgo?

reflexiona

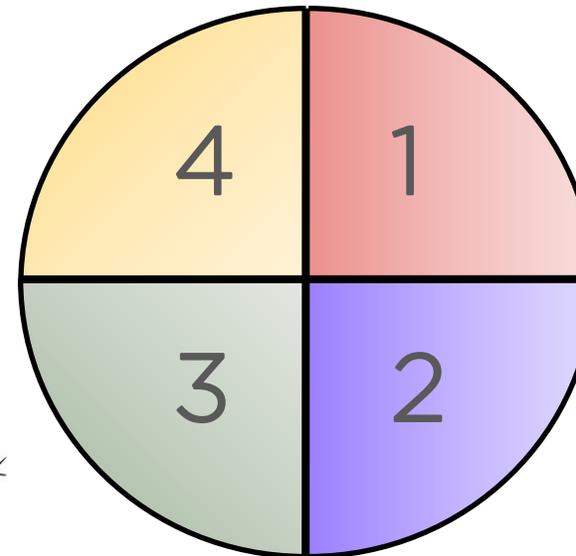
Ahora, reflexionemos sobre esto:

“para influir, planear o invertir debo primero conocerme a mi mismo”.

Para ello, cada uno va a analizar el tipo de líder que es, empezando por su forma de aprender utilizando la metodología:

4MAT®

**Como aprendo...
ahorro o invierto**



¿Cómo te gusta aprender?

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

El estilo 1: Imaginativo

- Busca significado
- Cree en el valor de la experiencia
- Reflexiona sobre lo vivido
- Se le ocurren buenas ideas
- Absorbe la realidad
- Está interesado en la gente
- Encuentra muchas alternativas
- Aprende escuchando y compartiendo con otros

¿Por qué?



CARACTERÍSTICAS PARA LOS ESTILOS "UNO"

Reuniones Difíciles...

El líder es insensible a los sentimientos.
Existe falta de confianza dentro del grupo.
Existen conflictos sin resolver.
Hay una falta de consideración hacia las personas que serán afectadas por la decisión del grupo.
La reunión no tiene relevancia personal.

Reuniones Exitosas...

Se establecen conexiones.
Se alienta la honestidad.
Los intereses son puestos sobre la mesa.
Se dedica tiempo para discutir los sentimientos.
El líder de grupo facilita la consecución del consenso.

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

¿Por qué?



Desde el punto de vista financiero: ^{Si eres 1}

1. Te gusta escuchar lo que tus compañeros, familiares y amigos están haciendo, antes de tomar decisiones de ahorro / inversión.
2. Generalmente, analizas cuidadosamente tus inversiones con base en cómo le fue a tus conocidos, más que revisando los datos.
3. Aprendes sobre cómo ahorrar o invertir escuchando a otros. Generalmente tu perfil es de un riesgo moderado.
4. Es normal que escuches muchas opiniones antes de invertir.
5. Te sientes cómodo invirtiendo si la personas con la que tratas te da confianza, en ocasiones confías más en la persona que en la información del mercado o los productos / servicios.
6. Te gusta tomar decisiones de inversión cuando las personas a las que les preguntas llegan a un consenso sobre qué hacer.
7. Te es muy importante que te digan la verdad sobre tus inversiones y por lo tanto no te gusta que te mientan (la honestidad ante todo) aunque la información no sea positiva.

¿Cómo te gusta aprender?

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

¿Qué?



El estilo 2: Analítico

- Busca la competencia intelectual
- Cree en el valor de los expertos
- Reflexiona sobre la teoría
- Es un gran planeador
- Forma la realidad
- Está interesado en los conceptos
- Critica la información
- Aprende leyendo e investigando

CARACTERÍSTICAS PARA LOS ESTILOS "DOS"

Reuniones Difíciles...

- No existe una agenda.
- El líder no entiende la situación en su conjunto.
- Falta de tiempo para la preparación.
- Se invierte tiempo insuficiente en la definición del problema.
- No se logra claridad a medida que la reunión avanza.
- Hay información insuficiente para la resolución de problemas.

Reuniones Exitosas...

- Los temas o tareas están claramente definidos.
- La información se basa en hechos.
- Se convoca con el suficiente tiempo para preparar la reunión.
- Se sopesan los pros y los contras.
- El grupo se ajusta a las tareas.
- Se tiene una perspectiva objetiva.

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

¿Qué?



Desde el punto de vista financiero: *Si eres 2*

1. Te gusta leer y estudiar sobre el tema de ahorro o inversiones, antes de tomar tus decisiones.
2. Generalmente, analizas cuidadosamente tus opciones de inversión con base en los datos del mercado, los servicios y los productos (derivado de tus estudios, consideras que rara vez te equivocas).
3. Aprendes sobre cómo ahorrar o invertir leyendo y estudiando en diversos medios. Generalmente tu perfil es de menor riesgo.
4. Típicamente estudias muchas opciones antes de invertir.
5. Te sientes cómodo invirtiendo cuando la información que analizaste te lleva a conclusiones lógicas, independientemente de lo que te digan las demás personas.
6. Te gusta tomar decisiones de inversión cuando tus análisis con base en diversas fuentes apuntan hacia la misma dirección.
7. Te es muy importante revisar pros y contras en todas las decisiones de ahorro e inversión que realices.

¿Cómo te gusta aprender?

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

¿Cómo?



El estilo 3: Sentido común

- Busca la productividad
- Cree en el resultado final
- Actúa sobre la teoría
- Es un gran ejecutor
- Adapta la realidad
- Está interesado en resolver problemas
- Se le facilitan las habilidades técnicas
- Aprende por medio de la experiencia práctica

CARACTERÍSTICAS PARA LOS ESTILOS "TRES"

Reuniones Difíciles...

- Hay una falta de enfoque, se abordan temas secundarios.
- Se ventilan las emociones.
- Se lidia con las personalidades, no con los asuntos.
- Hay falta de atención a la realidad práctica.
- El líder no conduce al cierre.

Reuniones Exitosas...

- Hay un clima productivo orientado a la resolución de problemas.
- Se persigue el sentido común.
- Se utilizan las ideas.
- Las decisiones corresponden a la realidad de las estructuras y recursos existentes.
- Se obtiene el cierre.

1. ¿Qué tipo de ahorrador / inversionista soy?

¿Cómo?



Desde el punto de vista financiero:

1. Te gusta tomar decisiones de ahorro / inversión de manera rápida y certera. Generalmente tu perfil es de un riesgo moderado.
2. Generalmente, analizas rápidamente tus opciones de inversión con base en la información que encuentras a la mano sin profundizar en temas que consideras secundarios o poco relevantes.
3. Aprendes sobre cómo ahorrar o invertir con base en experiencias pasadas.
4. Típicamente te desesperas si pasas mucho tiempo evaluando las mismas opciones.
5. Te sientes cómodo invirtiendo cuando las decisiones fueron concretas, claras y focalizadas.
6. Te gusta tomar decisiones de inversión cuando se basan en hechos prácticos y reales y no en suposiciones o intuiciones.
7. Te es muy importante no dedicarle más tiempo de lo necesario a los análisis para la toma de tus decisiones de ahorro o inversión.

¿Cómo te gusta aprender?

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

¿Qué
tal si...?



El estilo 4: Dinámico

- **Busca posibilidades ocultas**
- **Cree en tomar riesgos**
- **Actúa con base en intuiciones**
- **Es un gran emprendedor**
- **Enriquece la realidad**
- **Está interesado en probar nuevas cosas**
- **Con frecuencia llega a conclusiones correctas sin una justificación lógica**
- **Aprende por medio de la experiencia práctica**

CARACTERÍSTICAS PARA LOS ESTILOS "CUATRO"

Reuniones Difíciles...

Hay un apego rígido a la agenda y/o a la planificación.
Las personas son indecisas y cautelosas.
Las discusiones vigorosas y animadas no son bienvenidas.
Hay largos monólogos.
Las discusiones son solo una ficción, porque en realidad las decisiones ya han sido tomadas.

Reuniones Exitosas...

Existe una agenda flexible.
Los participantes ven más allá de los objetivos fijados.
Se genera energía.
Las acciones se basan en la intuición.
Se alienta la discusión sobre posibles acciones creativas.

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

¿Cómo?



Desde el punto de vista financiero: Si eres 4

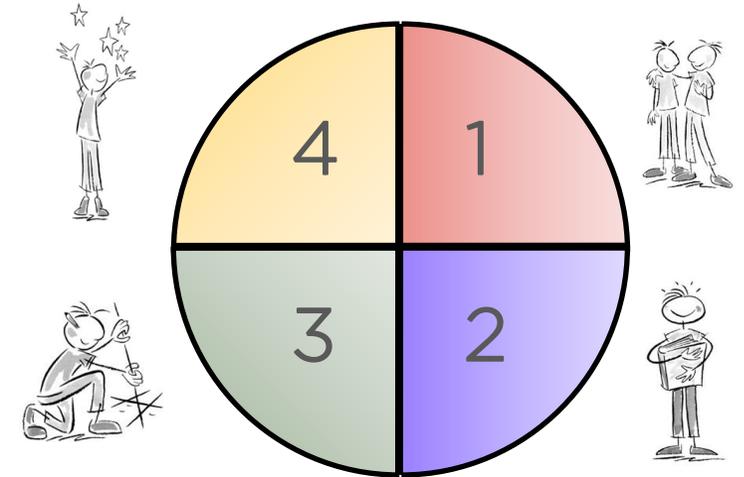
1. Te gusta tomar decisiones de ahorro / inversión de manera intuitiva. Generalmente tu perfil es de mayor riesgo.
2. Generalmente, analizas tus opciones de inversión sin considerar las restricciones de tiempo con base en tus corazonadas y visión.
3. Aprendes sobre cómo ahorrar o invertir con base en ideas, modelos y proyecciones que vas creando con base en tu visión del futuro.
4. Puedes pasarte mucho tiempo revisando diversas opciones de ahorro o inversión, aunque no tengan nada que ver unas con otras porque crees que tomarás la decisión correcta al final de cuentas.
5. Te sientes cómodo invirtiendo cuando te sientes seguro, aunque tus conclusiones no se hayan basado en un análisis cuantitativo.
6. Te entusiasma llegar a conclusiones adecuadas de inversión sin una justificación lógica para los demás. Generalmente consideras que ves lo que los demás no ven.

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

¿Cómo te gusta aprender e invertir?

El Sistema 4MAT®

- Con base en el número con el que más te identificas el modelo define lo siguiente:
 - Cada persona aprende de forma diferente y así es como también tomas tus decisiones de inversión, entre otras decisiones en la vida.
 - Estas diferencias son profundas.
 - La clave para el desarrollo humano y las decisiones de inversión es entender todo el ciclo natural, así como las fortalezas de cada estilo.

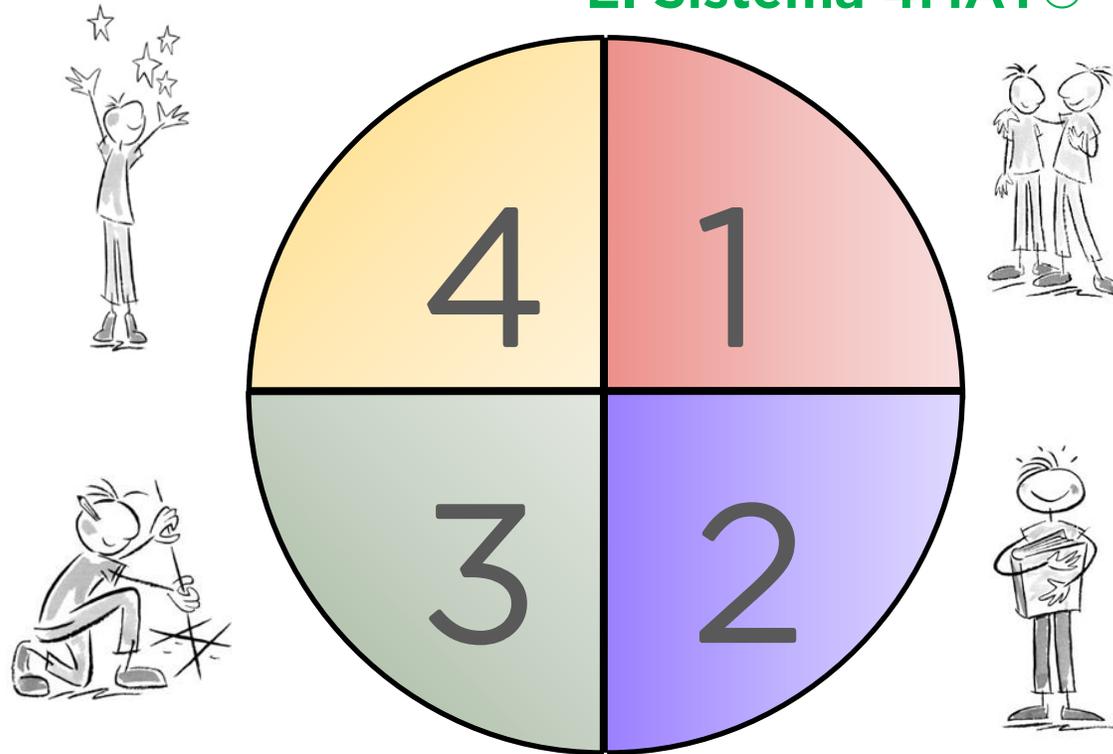


Conociendo tu estilo de aprendizaje y de inversión te ayudará a entender la mejor manera de ahorrar o invertir y ser exitoso en la vida

1.
¿Qué tipo de
ahorrador /
inversionista
soy?

¿Cómo te gusta aprender e invertir?

El Sistema 4MAT®

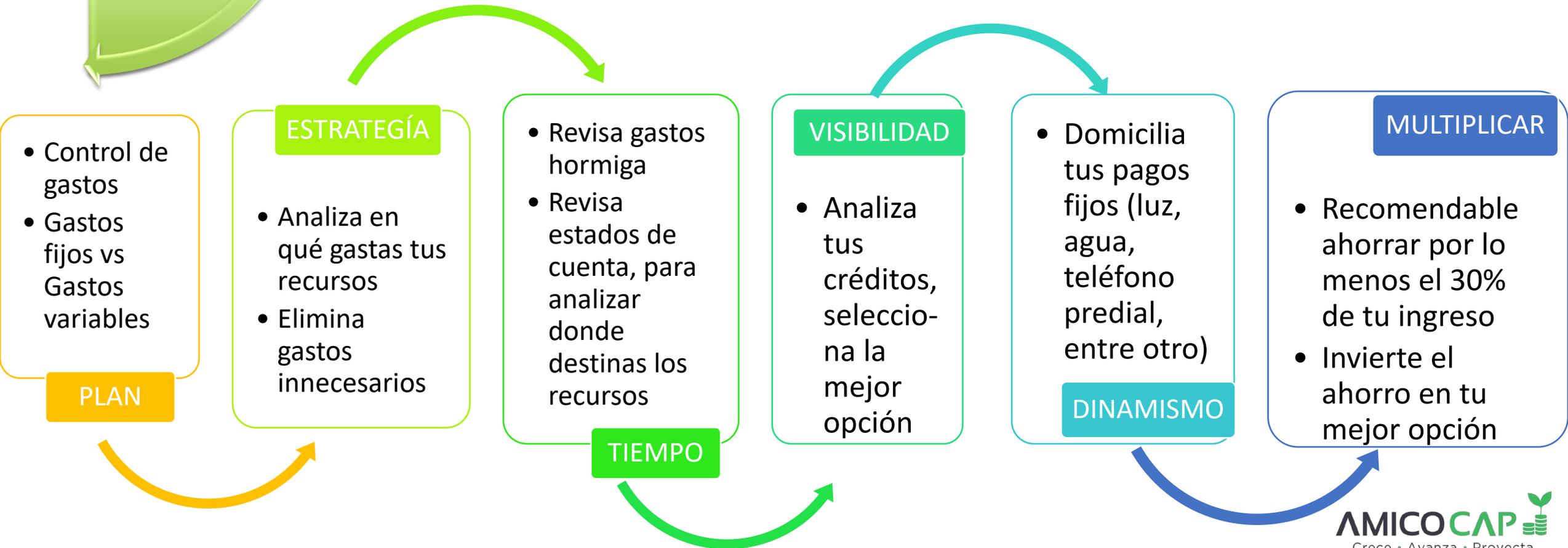


- Los asesores de inversión debemos de entender que cada persona aprende (percibe y procesa) y por lo tanto ahorra o invierte de una manera distinta.
- La influencia (enseñanza y el liderazgo) del asesor financiero debe ejercerse entendiendo todos los estilos de aprendizaje.
- Entendiendo cómo aprende e invierte cada persona, si los tomamos en cuenta a todos, podemos tomar decisiones exitosas.



2. Propósito Financiero

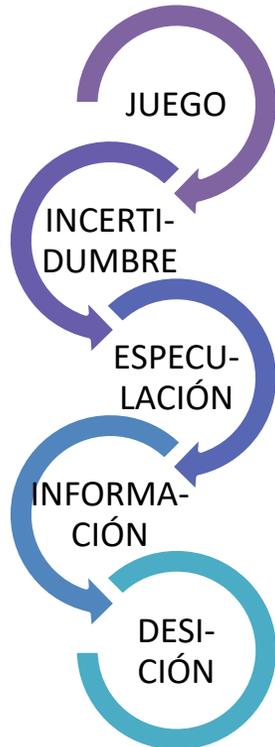
Hexágono multiplicador



Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales

3 Roles

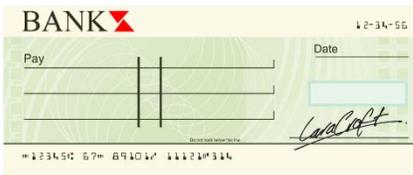
2. Propósito Financiero



Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales

Regulación

2.
Propósito
Financiero

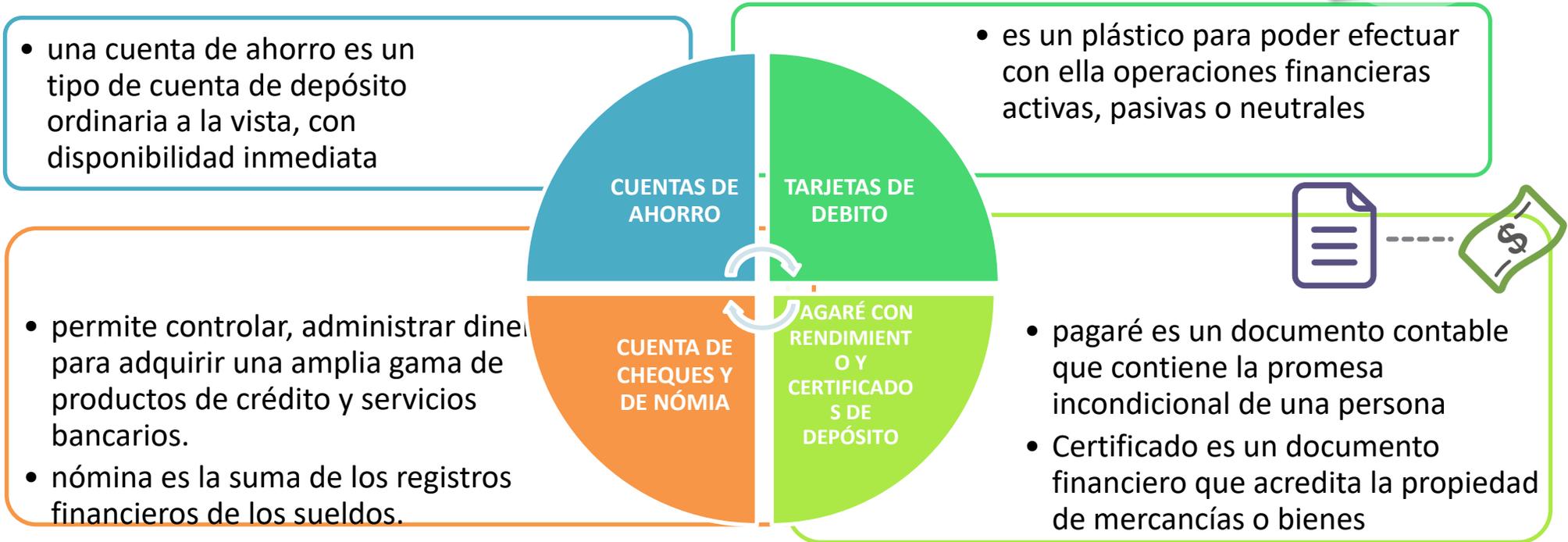


INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

INVERSIÓN



INSTRUMENTOS ASEGURADOS



“Monto asegurado 400,000 Unidades de Inversión (UDIS) aproximadamente \$2.9M”

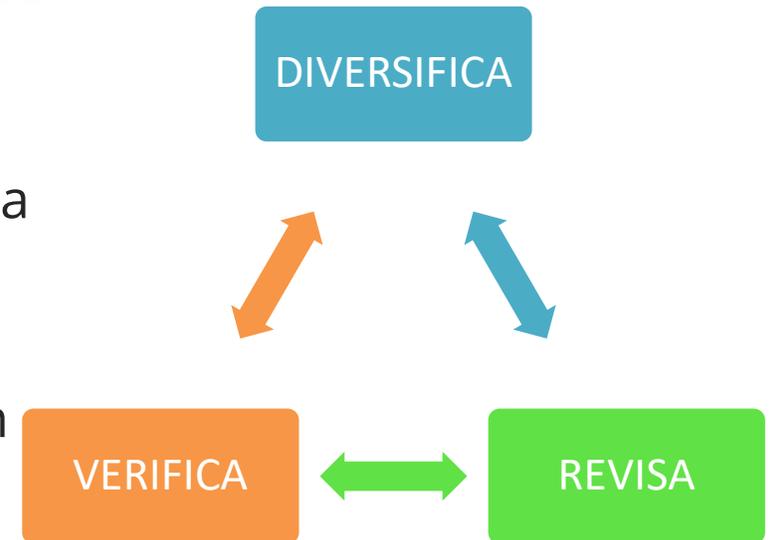
Recomendaciones

3.

¿Cómo
ahorro /
invierto?

Recomendaciones inversión en Banco

1. Diversificar tus cuentas de inversión, para que se pueda cubrir el monto invertido y no pierdas tus recursos.
2. Verificar que el contrato o instrumento aparezca la leyenda que se encuentra protegida por el seguro de depósito del IPAB.
3. Revisar tus estados de cuenta y verificar que en cada uno aparezca la leyenda que el producto contratado, se encuentra amparado por el seguro de depósito.
4. Validar en la página de IPAB www.ipab.gob.mx el listado de las instituciones que cuentan con productos garantizados por el propio instituto.



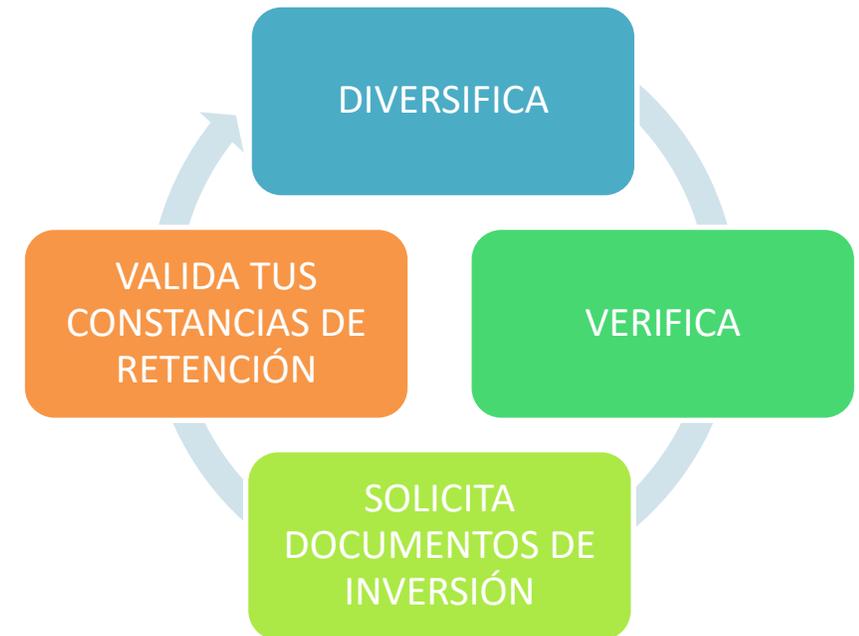
Recomendaciones

3.

¿Cómo
ahorro /
invierto?

Recomendaciones inversión SOFOM

1. Diversificar tus inversiones, para reducir el riesgo.
2. Verificar que la SOFOM cuenta con el Dictamen Técnico actualizado (vigencia de 3 años).
3. Solicitar la entrega de tus documentos de inversión y que quien firme el documento cuente con las facultades para comprometer a la SOFOM.
4. Recibir la Constancias de Retención emita en el mes de pago de los intereses.
5. Revisar la pagina WEB de la SOFOM, a fin de conocer que se encuentra vigente.





4.
¿Qué
escenarios
futuros veo de
mi dinero?

El futuro puede ser transformador...

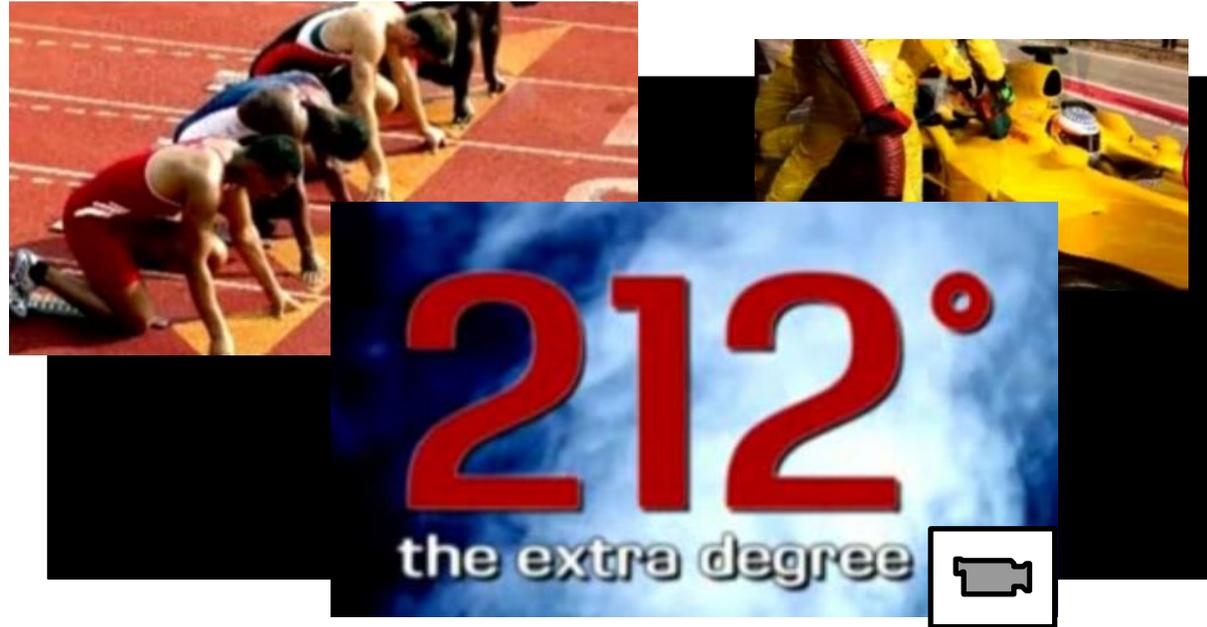
Un gran poder conlleva una gran
responsabilidad (*Spiderman*)

Planificar es traer el futuro al presente
para que puedas hacer algo al
respecto ahora (*Alan Lakein*)

Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales

4.
¿Qué
escenarios
futuros veo de
mi dinero?

Visualiza el proceso de transformación más maravilloso que
hayas experimentado (20 segundos)



Quédate con una imagen sobre transformación porque durante tus procesos de inversión, debes buscar lograr la visión que te propongas

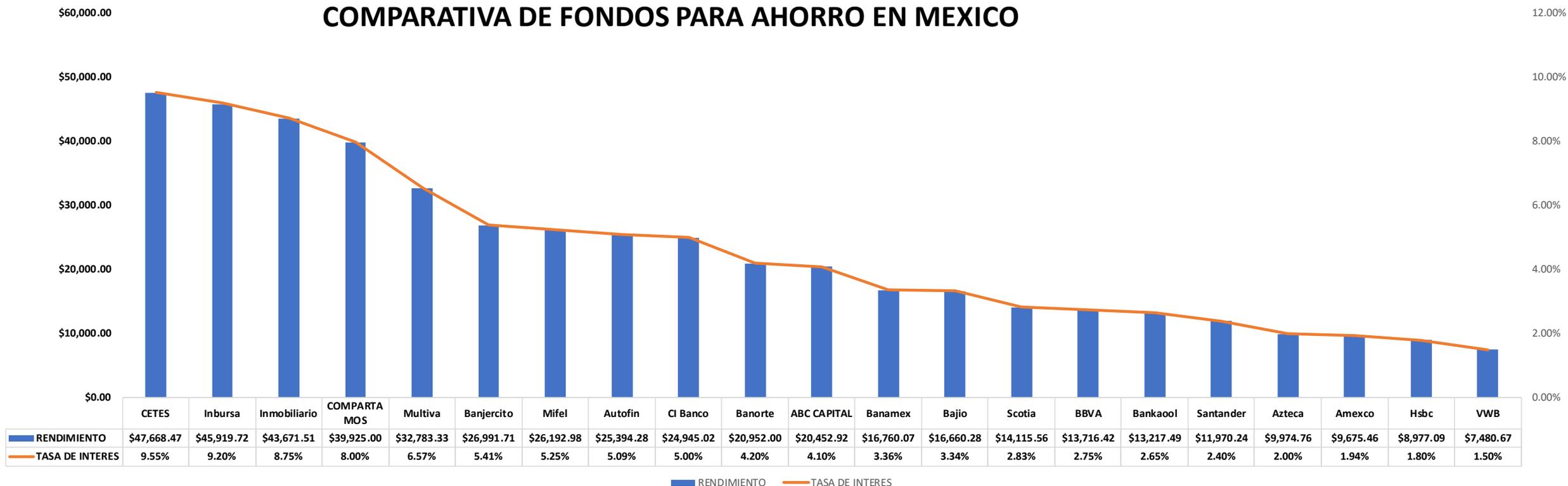
Círculo Virtuoso de Liderazgo en las Finanzas Personales



¿Sabías que?

El ahorro promedio en México para el año 2021 tuvo un incremento del 7%, de acuerdo a los datos de BANXICO. El banco que ofreció un mejor rendimiento para el ahorro es INBURSA, ofreciendo una tasa de 9.20%, el mejor lugar para inversión fue CETES DIRECTO con un 9.55% y el menor fue de 1.5% (Datos obtenidos de). Hay opciones como **Amico Cap** del 12% con un riesgo moderado.

COMPARATIVA DE FONDOS PARA AHORRO EN MEXICO



Conclusiones



En conclusiones

Considerar ahorrar o invertir involucra:

1. Conocer, qué tipo de inversionista soy y quiero ser.
2. Entender el propósito de mi inversión con base en una visión, revisando mis gastos, primero ahorrando y luego invirtiendo.
3. La relación con el dinero (opciones de inversión).
4. Invertir de manera inteligente acercándome a una opción que me de tranquilidad.

ATENCIÓN A CLIENTES

CONTACTO

Verónica Padilla

veronica.padilla@amicocap.com

55 4449 3700

Sierra ventana 700, Piso 1 interior 2 Col. Lomas de Chapultepec,
C.P.11590 Alcaldía Miguel Hidalgo, México D.F.

GRACIAS