



Descargar
BrainVestor

PLAN DE ACCIÓN BRAINVESTOR/ PLAN ESTRATÉGICO DEL INVERSOR



¿QUÉ ES EL PEI (Plan estratégico del inversor)?

Con el fin de acompañar a los inversores en sus tomas de decisiones recomendamos que lleven a cabo un plan estratégico de inversión. ¿En qué consiste? El P.E.I es un plan de acción que permite al inversor analizar la situación actual del mercado, sector y entorno, analizando cuáles son sus objetivos (corto y largo plazo) y qué pasos ha de llevar a cabo para conseguirlos.

Este plan de acción es la estrategia que llevarás a cabo a lo largo de tus inversiones; por lo que irá cambiando según tus necesidades.

¿POR QUÉ DEBES HACER UN PLAN ESTRATÉGICO COMO INVERSOR?

- Te servirá como hoja de ruta y análisis estratégico de tus inversiones.
- Favorece el autoconocimiento y reflexión sobre tus necesidades y expectativas a la hora de invertir
- Permite tener una visión a largo plazo
- Te ayudará a tomar decisiones en los momentos más difíciles favoreciendo tu pensamiento más racional.
- Te facilita el seguimiento y evaluación de tus avances como inversor



Descargar
BrainVestor



CÓMO ESTABLECER UN PLAN ESTRATÉGICO DE INVERSIÓN:

5 Pasos con los que llevar a cabo tu plan:

- 1- Visualiza y define tu objetivo
- 2- Determina los pasos a llevar a cabo para conseguirlo
- 3- Prioriza las tareas y pon una fecha límite en cada una de ellas
- 4- Anticipa y prepara todos los recursos que vayas a necesitar
- 5- Comienza y haz seguimiento hasta conseguirlo

El primer paso para establecer un Plan de Acción es considerar los objetivos que queremos lograr.

El proceso de fijación de objetivos empieza porque conozcas exactamente lo que quieres y cuáles son tus objetivos.

Ejecuta tu objetivo a través de las metas SMART. o, en otras palabras, asegúrate de que sea:

- Específico: bien definido y claro
- Medible: incluye indicadores medibles para realizar un seguimiento del progreso.
- Alcanzable: realista y alcanzable con los recursos, el tiempo, el dinero, la experiencia, etc.
- Relevante: alineado con tus otros objetivos
- Temporal: tiene una fecha de finalización



Descargar
BrainVestor

Específicos	...	S	...	Qué, dónde, cuándo
Medibles	...	M	...	Que se puedan medir
Alcanzables	...	A	...	Realizables con los recursos y las capacidades
Realistas	...	R	...	Que sea posible
Plazo	...	T	...	En un tiempo determinado (en un año)

- Tareas / pasos que deben realizarse para alcanzar las metas
Cada meta se subdivide en distintas tareas con el fin de garantizar alcanzarlos con mayor éxito.
- ¿Cuándo se completarán estas tareas (fechas límite e hitos)?
Ponerse un límite de tiempo ayuda a no procrastinar los objetivos y comprometerse con un plazo determinado para finalizar las tareas.
- Recursos necesarios para completar los objetivos
Anticípate a todo lo que puedas necesitar previamente para llevarlo a cabo: información, conocimientos, personas, lugar... así garantizarás que sigues con tu calendario programado.
Te ayudará pensar en los posibles obstáculos que puedas encontrarte.
Debes preguntarte cuestiones como: ¿Qué problemas tendré? ¿Cómo podré resolverlos?
- Medidas para evaluar el progreso: define aquellas acciones que darán respuesta a que estás consiguiendo tus objetivos.



Descargar
BrainVestor



Brainvestor
by Cobas Asset Management

Objetivo de inversión:		
Pasos para conseguirlo	Fecha	Observaciones

Obstáculos que puedo encontrarme	Ayudas que puedo tener (cosas, habilidades, motivaciones, etc.)	Personas que pueden ayudarme a llevar a cabo mis pasos para conseguirlo



Descargar
BrainVestor

FICHA DE REVISIÓN DE OBJETIVOS:

Te proponemos esta ficha con la que hacer seguimiento a tus objetivos

Meta a corto plazo:
Objetivos cumplidos: - - -
Tiempo:
Aspectos positivos a destacar:
Próximas metas:

Ahora bien... ¿Cómo puedo establecer un plan de inversión?



Descargar
BrainVestor

Si quieres invertir tu dinero con éxito debes planificar una estrategia de inversión.

Algunas preguntas clave antes de invertir: (estas preguntas estarán vinculadas al checklist que comentamos de protocolo Cobas antes de invertir en el módulo de toma de decisiones)

Todas las preguntas que un buen inversor ha de hacerse antes de invertir...

1. ¿Qué necesidades económicas presentas en tu momento vital actual?
2. ¿Qué expectativas de inversión tienes? ¿A qué plazo?
3. ¿Vas a necesitar ese dinero en los próximos meses, años?
4. ¿Cuál es tu objetivo de inversión? ¿Tu principal motivación?
5. ¿Por qué invertir en este fondo y no en otro?
6. ¿Cuánto dinero puedes invertir?
7. ¿Qué cantidad de dinero estoy dispuesto a “perder” que no necesite?
8. ¿Qué cantidad de dinero estoy dispuesto a invertir que me permita dormir tranquilo?
9. ¿Estoy diversificando mis ahorros? ¿Cuento con otras inversiones?
10. ¿Qué objetivos tengo a corto, medio y largo plazo?
11. ¿Qué recursos voy a necesitar?
12. ¿Posibles obstáculos para conseguir mis metas?
13. ¿Tengo identificadas personas que pueden ayudarme?

Estas preguntas te ayudarán a reflexionar sobre tu situación financiera y tu rol como inversor, así como tener una visión a largo plazo y también los pasos que has de llevar a cabo hoy para conseguirlo.

¿Qué necesitas para empezar el plan?



Descargar
BrainVestor

- Tiempo para formarte: leyendo artículos, pero también expande tu formación con libros, cursos online, podcast, prensa financiera... todo suma para comenzar a tener más conocimientos.
- Capital que no desestabilice tu economía personal en caso de pérdida
- Realiza un seguimiento de tus transacciones. Comprueba que corresponden a lo que habías planteado en tu plan estratégico o por el contrario observa y reflexiona sobre su evolución.
- Realiza un análisis de los mercados. Sin este estudio no sabrás si su valor subirá o bajará.
- Selecciona un instrumento financiero que te sientas cómodo: acciones, dividendos, derivados, fondos de inversión, etc. No olvides responder a nuestras preguntas clave que te ayudarán a escoger el que más se aproxime a tu perfil de inversor y necesidades.
- Crea una cartera lo suficientemente diversificada que te permita flexibilidad.
- Mantén la calma y no entres en pánico ni te dejes llevar por las emociones cuando las acciones empiecen a caer. El plan estratégico marca los pasos que has de llevar a cabo y te ayudará a no tomar malas decisiones en momentos críticos. Confía en lo que racionalmente organizaste en tu plan y guíate por los pasos para conseguirlo.
 - No dejes de consultar con un experto siempre que necesites Solicita un mentor (acceso programa mentoring) que te acompañará en tu plan de acción.