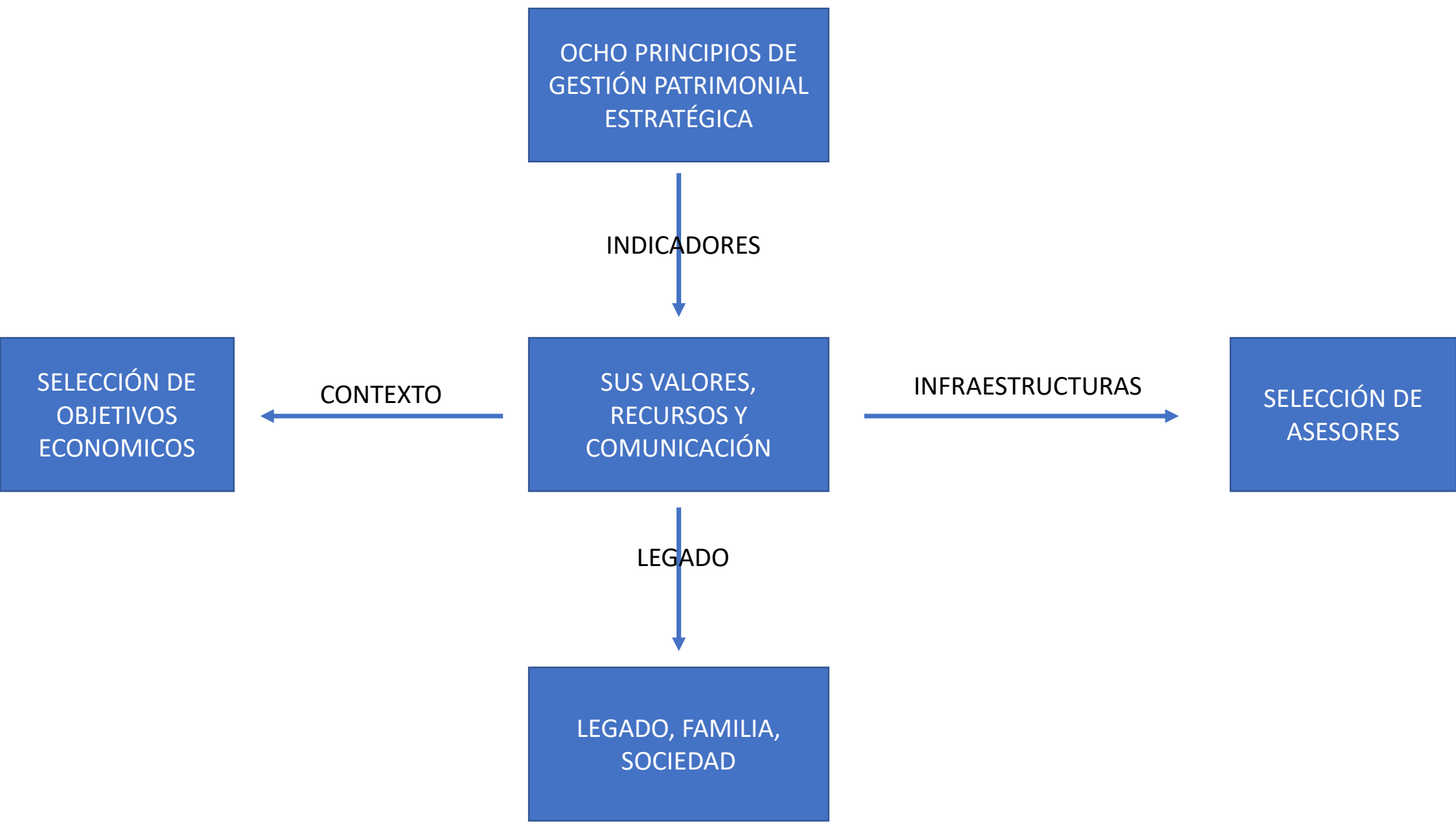




WEALTH MANAGEMENT



Creo que los padres ricos —como todos los padres— tienen que esforzarse por **inculcar valores de compromiso y responsabilidad en lo que respecta al uso del dinero.** De hecho, en ello puede irle a la familia... ¡su supervivencia a largo plazo! Muchos padres pudientes consienten a sus hijos desde el punto de vista económico. Al hacerlo, suelen favorecer la dependencia económica y crean una generación de hijos que se sienten con derecho a las prerrogativas de la opulencia, pero que apenas están preparados para asumir las responsabilidades que ésta lleva aparejadas.

Lucas, Stuart E. GESTION DE PATRIMONIOS: Claves para rentabilizar, proteger, disfrutar y compartir el patrimonio familiar (Bresca Profit) (Spanish Edition) . Profit Editorial. Edición de Kindle.

Tampoco sorprende que la dependencia económica pueda afectar a una familia de forma considerable. **¿Cómo haría para educar a una generación privilegiada por su patrimonio, pero que no se sientan superiores por el hecho de tenerla?** No conozco a un solo padre con posibilidades a quien no le preocupe muchísimo esta cuestión. Esta es otra razón más por la que la gestión patrimonial dista de ser sólo una cuestión de dinero. Tiene que ver también con impulsar sólidos valores intergeneracionales relacionados con la productividad, el trabajo, el compromiso y la responsabilidad personal. Conseguirlo puede garantizar la riqueza de las familias durante varias generaciones. No intentarlo puede terminar en una disfunción familiar y una rápida pérdida del capital.

Lucas, Stuart E. GESTION DE PATRIMONIOS: Claves para rentabilizar, proteger, disfrutar y compartir el patrimonio familiar (Bresca Profit) (Spanish Edition) . Profit Editorial. Edición de Kindle.

El liderazgo

En todos los casos es usted, en cuanto propietario de sus activos, quien tiene que **ocuparse personalmente** de su gestión patrimonial asumiendo un cometido al que a lo largo del libro denominaré «estratega patrimonial». En ocasiones el estratega patrimonial es una persona. En ocasiones, varios miembros de la familia trabajan en equipo para desempeñar ese papel.

Lucas, Stuart E. GESTION DE PATRIMONIOS: Claves para rentabilizar, proteger, disfrutar y compartir el patrimonio familiar (Bresca Profit) (Spanish Edition) . Profit Editorial. Edición de Kindle.

El **tiempo** ha sido nuestro aliado a la hora de resolver una dinámica familiar y económica compleja. Y puede ayudarle a usted también.

Lucas, Stuart E. GESTION DE PATRIMONIOS: Claves para rentabilizar, proteger, disfrutar y compartir el patrimonio familiar (Bresca Profit) (Spanish Edition) . Profit Editorial. Edición de Kindle.

Convertirse en un estratega patrimonial

Para convertirse en un estratega patrimonial (...) sí que se requiere lo siguiente:

- **Paciencia y perspectiva a largo plazo.**
- Favorecer **una buena comunicación entre los miembros de la familia.**
- Una **evaluación** precisa de sus propias **capacidades de gestión patrimonial y las de los posibles asesores.**
- **Conocimientos** sobre el buen funcionamiento de la gestión patrimonial.
- Una razonable **disciplina económica y de gestión.**

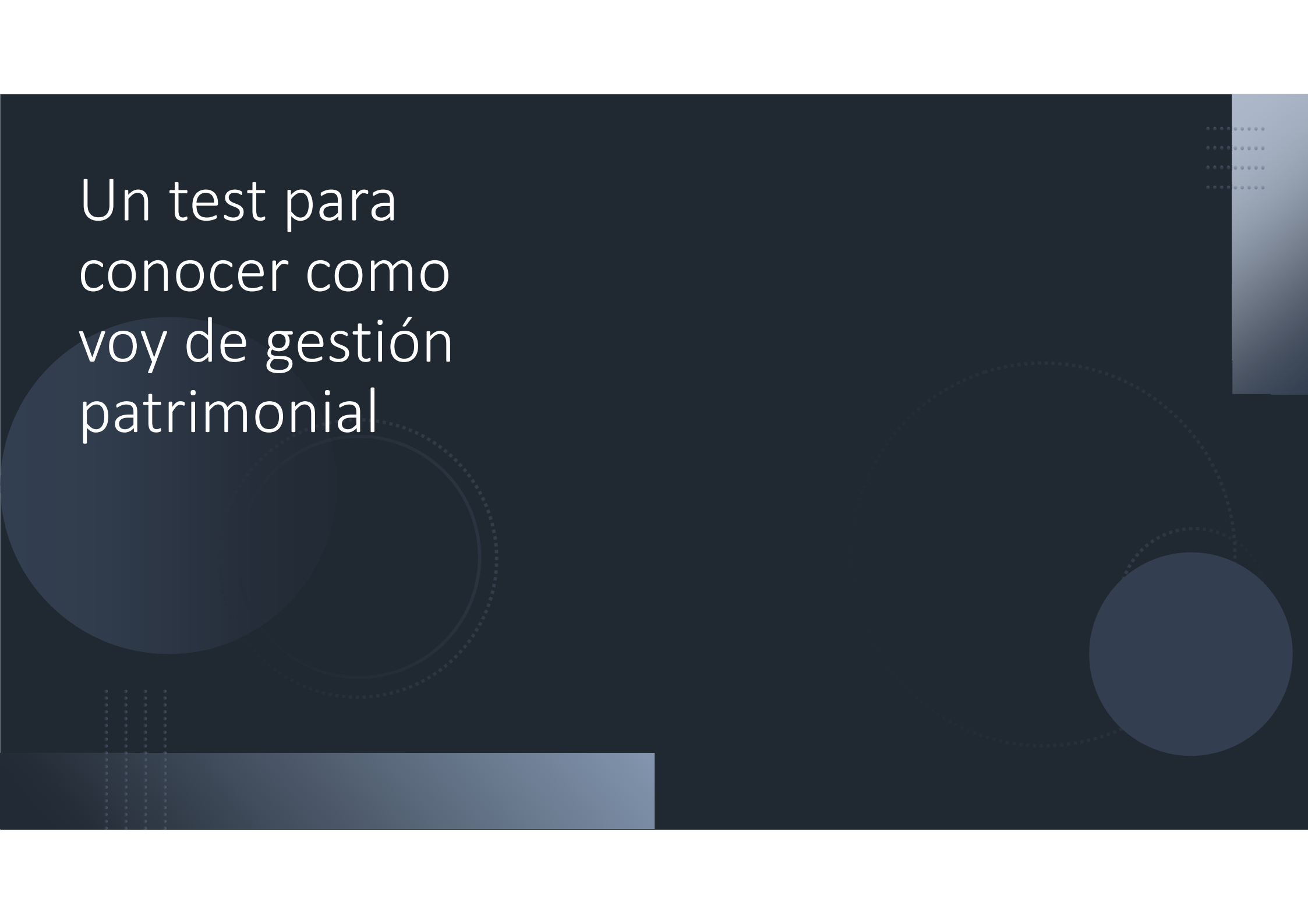
Lucas, Stuart E. GESTION DE PATRIMONIOS: Claves para rentabilizar, proteger, disfrutar y compartir el patrimonio familiar (Bresca Profit) (Spanish Edition) . Profit Editorial. Edición de Kindle.

La transmisión de la riqueza

Durante los próximos cincuenta años, los Estados Unidos van a asistir a la mayor transferencia patrimonial de su historia. Los investigadores del Boston College John J. Havens y Paul G. Schervish calculan que, en ese espacio de tiempo, el legado total a herederos oscilará entre 25 y 65 billones de dólares o, lo que es lo mismo, una media de entre 0,5 y 1,3 billones al año.¹

Lucas, Stuart E. GESTION DE PATRIMONIOS: Claves para rentabilizar, proteger, disfrutar y compartir el patrimonio familiar (Bresca Profit) (Spanish Edition) . Profit Editorial. Edición de Kindle.

Un test para conocer como voy de gestión patrimonial



1. ¿Cree que la
cuestión de la gestión
patrimonial le supera?
En caso afirmativo,
¿por qué?

2. ¿Está usted convencido de que «hacer los deberes» y planificar antes de contratar a sus asesores de gestión patrimonial es un planteamiento razonable? Si no es así, ¿qué fuerzas le compelen a actuar ya? ¿Cuáles son los costes a largo plazo de actuar de manera prematura?

3. ¿Tiene algún interés personal en administrar sus finanzas usted mismo? En caso afirmativo, ¿cuánto tiempo está dispuesto a dedicar a esta actividad? Si no tiene interés en gestionar su patrimonio personalmente, ¿puede estructurar su estrategia de gestión patrimonial en consecuencia?

3. ¿Tiene algún interés personal en administrar sus finanzas usted mismo? En caso afirmativo, ¿cuánto tiempo está dispuesto a dedicar a esta actividad? Si no tiene interés en gestionar su patrimonio personalmente, ¿puede estructurar su estrategia de gestión patrimonial en consecuencia?

4. ¿Quién es el estratega patrimonial natural de su familia? ¿Por qué? ¿Qué pasaría si no hubiese una elección natural o consenso en torno a una persona?

5. ¿Se comunica bien su familia sobre asuntos de dinero?
¿Cómo podría mejorarse dicha comunicación?

6. ¿Cómo describiría la «cultura» de su familia?
¿De qué manera afectan las creencias, valores, actitudes y normas a la hora de gastar y ahorrar?

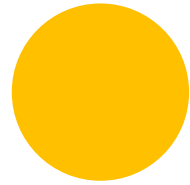
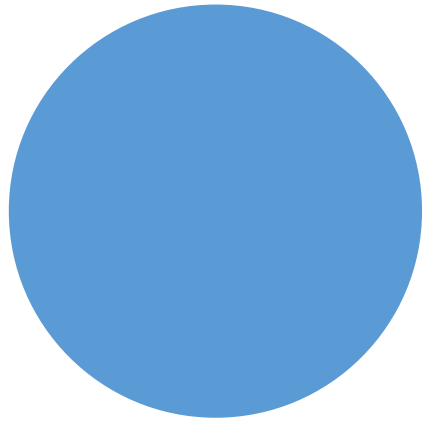
7. ¿Se ha tomado su familia el tiempo necesario para articular su «cultura» y cómo debería esta cultura dirigir los futuros esfuerzos de planificación de la gestión patrimonial?

7. ¿Se ha tomado su familia el tiempo necesario para articular su «cultura» y cómo debería esta cultura dirigir los futuros esfuerzos de planificación de la gestión patrimonial?

8. ¿Ha contratado alguna vez a alguien para que administre sus activos? ¿Fue una experiencia positiva o negativa? Si fue negativa, ¿cómo podría mejorar las cosas en un futuro?

9. ¿Sabe cómo valorar los méritos de los posibles asesores? ¿Cómo sabe que ha reunido las mejores alternativas entre las que escoger en lugar de un grupo de mediocres? (Una pista: la marca no es, por sí sola, una respuesta.) Una vez contratado un asesor, ¿cómo y cuándo sabrá si está haciendo o no un buen trabajo?

10. ¿Qué ventajas aprecia en la utilización del Marco de Gestión Patrimonial Estratégica como herramienta de planificación de la gestión patrimonial en lugar del planteamiento clásico?



LOS OCHO PRINCIPIOS
DE GESTIÓN
PATRIMONIAL

1. Encárguese de ello lo antes posible.



Tomar decisiones correctas desde el principio puede tener un impacto positivo durante décadas, y generar una cultura de liderazgo en el seno de su familia.

2. Alinee los intereses familiares y de negocio al fijar las metas y estrategias de creación de riqueza.

/

Objetivo: que la familia permanezca unida en determinados objetivos de gestión patrimonial

/

Medios: fijar un argumento racional legítimo para que la gente quiera trabajar junta.

/

Solución de conflictos: el estrategia patrimonial es el que aflora y resuelve los conflictos, u mostrara los beneficios de la unanimidad

3. Cree una cultura basada en la responsabilidad.

El proceso es profesional, y esta basado en implementar un sistema de gestión y un sistema de control de los resultados.

Utilizar objetivos sobre resultados puede ayudar a despersonalizar las críticas a personas concretas cuando miembros de la familia no están rindiendo conforme a los resultados.

4. Apóyese en todos los recursos de su familia

En cualquier familia, sea cual sea su tamaño, con el paso del tiempo los recursos se redistribuyen entre sus integrantes. El reto consiste en determinar cómo volver a juntar esos recursos distribuidos para que funcionen de manera más efectiva.

Presento las típicas preguntas que un estratega patrimonial puede preguntar a los miembros de su familia:

- ¿Algunos de los miembros de la familia poseen talentos o aptitudes comerciales que están ligados a la conservación y futuro crecimiento de los activos de la familia?
- Si es así, ¿cómo podemos influenciar a los miembros emprendedores de la familia o con talento profesional para que mantengan o mejoren la ventaja competitiva de nuestra familia en el mercado?
- ¿Qué opinamos sobre inversiones conjuntas para conseguir una ventaja competitiva? ¿Qué se nos pedirá?



- ¿Qué se nos pedirá como personas para garantizar el éxito?
- ¿Qué áreas específicas de negocio o conocimientos financieros poseen los miembros de la familia? Por ejemplo:

Legislación

Planificación de inversiones

Private equity

Espíritu emprendedor

Finanzas Mercados internacionales

Plan de negocio

Marketing Tecnología Inmobiliario


Otros ¿Cómo queremos aprovechar la relevancia de la familia y la influencia personal en asuntos de filantropía? ¿Cuáles son nuestras metas en este terreno?





Promover las ventajas nepotistas sólo funciona bien como técnica de negocio si se combina con una cultura meritocrática. La meritocracia es un buen antídoto contra la esclerosis que a menudo va unida al nepotismo en estado puro.

5. Delegue, dé confianza y respete la independencia.



Es posible trabajar juntos, pero hay que respetar las ambiciones y los valores individuales de cada miembro y de cada unidad familiar. El reto para el estrategia patrimonial y para otros miembros de la familia es encontrar el equilibrio entre ambas posiciones y aprovechar los puntos fuertes de cada uno.


6. Diversifique pero con enfoque.

7. Sea lo más sencillo posible.


Aunque su situación económica sea holgada, es mejor colocar todas sus inversiones en índices financieros o en otros productos sencillos, de probada rentabilidad y de bajo coste. Antes de decantarse por soluciones complejas para gestionar su patrimonio, evalúe las más sencillas.




8. Desarrolle a los futuros líderes familiares con aptitudes para la gestión patrimonial.




Creo firmemente que ningún miembro de la siguiente generación debería empezar a trabajar en el negocio familiar sin haber pasado al menos una década trabajando en otras empresas ajenas al entorno familiar, a ser posible en un sector vinculado al mismo.

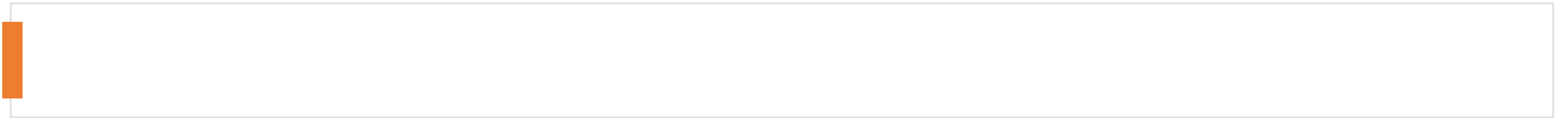




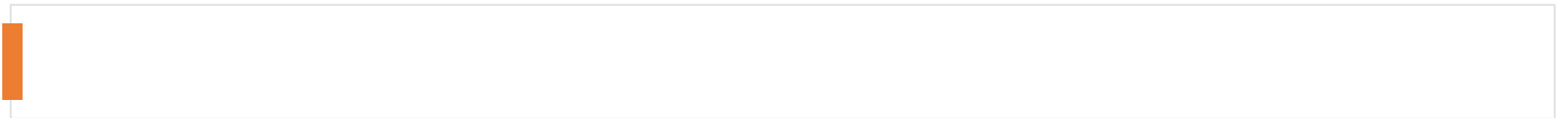
Articular objetivos
financieros específicos



Supervisar las infraestructuras
y administración de la gestión
patrimonial



una de las tareas iniciales
fundamentales que debe realizar el
estratega patrimonial es contratar a
un administrador financiero.



Mitigar el riesgo

La reducción del riesgo también se aplica a los aspectos operativos de la gestión patrimonial, que necesitan vigilarse con detenimiento y a fondo.