



Nuestro propósito

Generar oportunidades desde un rol social activo con el objetivo de incentivar una cultura de inclusión financiera en las personas humanas y las instituciones, respetando la ética profesional y las buenas prácticas; y colaborando en la construcción de una economía sustentable y el desarrollo productivo de Argentina; a través del asesoramiento financiero integral y la formación continua.”



Visite nuestro sitio
www.openinvest.ar



Introducción

“La planificación financiera es posible cuando el propósito que da origen a un proyecto es ordenado.”

Desde **Open Invest**, con el objetivo de mejorar la gestión de los activos diversificados de nuestros clientes y la planificación fiscal; ofrecemos un asesoramiento financiero integral y a medida, en base a plazos y riesgos definidos; a través de las inversiones, la protección y la formación continua.

“El riesgo viene de no saber lo que estás haciendo.”

Warren Buffet

Misión - Visión - Valores

Misión:

Construir nuestro horizonte trazando caminos confiables a través de vínculos estratégicos con el mercado financiero y asegurador; asesorando a nuestros clientes de manera personalizada para que la toma de decisiones de éstos, sea oportuna y acertada; permitiéndole optimizar proyectos individuales y colectivos que le brinden previsibilidad en el tiempo.

Visión:

Desarrollar acciones sustentables y flexibles ante los cambios políticos, económicos, y sociales; que nos permitan la adaptabilidad en un mercado cambiante y dinámico; diseñando una estructura sólida y diversificada en modelos de negocios escalables.

Valores:

Ética profesional: toda nuestra actividad se sustenta en los principios humanos, las buenas prácticas y los criterios leales comerciales.

Asesoramiento personalizado: cada cliente es considerado de manera individual, detectando sus necesidades y ofreciéndole una serie de alternativas que se ajusten a su perfil.

Compromiso con el cliente: nuestra relación surge desde el primer momento que tomamos contacto con el cliente, y desde allí nos esforzamos para que nuestro vínculo se proyecte en el tiempo.

Confiabledad: nuestro asesoramiento y ética profesional nos permiten que nuestros clientes sientan la tranquilidad y la confianza en nuestro equipo de trabajo.

Responsabilidad social: desde **Open Invest** observamos el sistema como un todo, por eso también nos comprometemos con el medio, creando acciones que aporten valor social y equilibrio sustentable.

Innovación: nos esforzamos para encontrar soluciones que se ajusten a las nuevas exigencias, no solo en lo tecnológico, sino en todo el ámbito empresarial, utilizando como medio la formación continua y como herramienta; la información global.

Confidencialidad: mantenemos el secreto profesional, comercial y la confidencialidad de toda la información y los datos personales.



LIQUIDEZ PLANIFICADA O CON RESCATE A 24 - 48 HS

Inversiones de muy bajo riesgo, con rendimientos más bajos. El objetivo es cubrirse de la inflación mensual, ajustándose al ciclo de cobros y pagos de la operatoria diaria de la empresa.

Alternativas de inversión en el mercado:

CAUCIONES: Instrumento similar al plazo fijo, con la ventaja que se puede seleccionar el plazo de inversión en función a la demanda de dinero. Además de poder obtener una mejor tasa de interés efectiva al capitalizar los intereses en un menor plazo.

LETRAS DEL TESORO: Funcionan como un valor de renta fija a corto plazo, las cuales se adquieren a un valor menor del valor de vencimiento (equivalente a la operación de descuento de documentos).

FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN: Fondos Money Market, que se diversifican en varios instrumentos de Corto Plazo como los mencionados anteriormente.



LIQUIDEZ PLANIFICADA O CON RESCATE A 30 DÍAS - 1 AÑO

Inversiones de bajo riesgo. El objetivo es cubrirse de la inflación mensual, ajustándose al ciclo de cobros y pagos de la operatoria diaria de la empresa. Con planificaciones trimestrales, semestrales y/o anuales.

Alternativas de inversión en el mercado:

CAUCIONES: Instrumento similar al plazo fijo, con la ventaja que se puede seleccionar el plazo de inversión en función a la demanda de dinero. Además de poder obtener una mejor tasa de interés efectiva al capitalizar los intereses en un menor plazo.

LETRAS DEL TESORO: Funcionan como un valor de renta fija a corto plazo, las cuales se adquieren a un valor menor del valor de vencimiento (equivalente a la operación de descuento de documentos).

BONOS SOBERANOS NACIONALES Y/O PROVINCIALES: Son instrumentos de renta fija emitidos por el estado para su financiamiento. Dentro del mercado de capitales se pueden obtener bonos emitidos en pesos y/o dólares, en algunos casos que se ajusten por variaciones en el tipo de cambio, por CER o Duales (mixto).

FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN: Fondos Money Market, que se diversifican en varios instrumentos de Corto Plazo como los mencionados anteriormente.

INVERSIONES DE MEDIANO/LARGO PLAZO



LIQUIDEZ PLANIFICADA – REINVERSIÓN DE FONDOS – RENDIMIENTOS DE CAPITAL - +1 AÑO

Inversiones de bajo o alto riesgo, donde el objetivo es cubrirse del contexto inflacionario y obtener rendimientos adicionales. Planificaciones anuales y/o plurianuales con el objetivo de inversiones reproductivas o simplemente el mantenimiento del valor real de los activos.

Alternativas de inversión en el mercado:

OBLIGACIONES NEGOCIABLES: Son instrumentos de renta fija emitidos por empresas privadas para su financiamiento, con un riesgo bajo. En el mercado, las principales, brindan rendimientos de intereses y amortizaciones en dólares.

ACCIONES/CEDEARS: Son participaciones en el patrimonio de las empresas que cotizan en la bolsa, tanto en Argentina (Acciones) como en EEUU (CeDeArs). Son instrumentos que poseen un riesgo más alto, lo que implica que se puede obtener un mejor rendimiento.



OBTENCIÓN DE FONDOS

Financiamiento a través del Mercado de Capitales.

Instrumentado por medio de:

- Cauciones Tomadoras
- Emisión de Obligaciones Negociables
- Descuentos de Cheques de Pago Diferido

Es muy importante aclarar que para poder acceder a los mismos (en los dos primeros casos) es indispensable la aprobación de la CNV y para ello es necesario cumplir con la documentación requerida (Estados Contables, estructura administrativa, etc.).

En el caso del descuento de CHPD, solo se requiere la garantía de una SGR.

FONDOS DE INVERSIÓN ZURICH INT. LIFE



Son “seguros de inversión” *a largo plazo* que están dentro del marco regulatorio de la Super Intendencia de Seguros de la Nación; que capitalizan en dólares, se pagan en pesos (con tarjeta de crédito o débito automático en cuenta bancaria), no tributa impuestos y no paga renta financiera, cuenta comitente y/o cuenta de custodia como comprar acciones y/o bonos en un banco o un bróker, se puede descargar de ganancias, es inembargable, y está fuera del marco regulatorio de declaración de herederos, por lo que se puede dejar a cualquier beneficiario.

El rescate es en pesos al valor oficial del momento.

Es un producto 100% financiero que permite un ahorro seguro, previsible, capitalizable se puede retirar cuando sea necesario. No obstante, lo ideal es dejarlo el tiempo establecido en la planificación para que no se genere ninguna quita de lo ahorrado por retiro anticipado, salvo que la necesidad lo requiera.

Está pensado para una previsión a futuro. Es una **planificación previsional** que complementa o reemplaza el sistema público.

Si bien es una inversión, y como cualquiera tiene un margen de riesgo, en este caso es bajísimo; y ante la volatilidad e inestabilidad social, política y económica del país; es recomendable.

Y lo asegura **Zurich**, única compañía de seguros en el mundo con AAA de calificación financiera.

Si bien es un producto pensado para la persona humana, también se lo utiliza en empresas, como una herramienta de motivación y fidelización de empleados muy valiosos con el objetivo de generar un sentido de pertenencia y permanencia en el puesto de trabajo.

PROPUESTA DE VALOR

Asesoramiento

Consiste en un trabajo multidisciplinar entre la empresa y el equipo de Open Invest, con el objetivo de analizar posibles escenarios, contexto, alternativas, flujos, etc.

Seguimiento

Luego de las operaciones y toma de posiciones, se realiza un seguimiento diario de las necesidades y conveniencias de la empresa para un mejor resultado.

Informes

Son presentaciones trimestrales de rendimiento del portfolio.

Formación

A partir del cuarto mes de contratación, habilitamos un paquete de cursos totalmente on line a través de nuestra plataforma virtual de capacitación para el personal de la empresa. (opcional)





Le damos mucho valor a tu confianza, por eso nos comprometemos a mantener máxima confidencialidad.

MUCHAS GRACIAS



www.openinvest.ar

