

10 tips para buscar asesoramiento financiero.

Es difícil hacer las cosas solo en la vida. Manejar las finanzas e inversiones personales no es la excepción. Por eso, siempre es importante tener en cuenta algunos aspectos a la hora de contratar asesoramiento financiero que lo ayude a manejar su dinero.

1– No todo se trata de inversiones a la hora de planificar.

El asesoramiento financiero es una disciplina mucho más amplia que las inversiones. La persona puede ser muy buena para colocar el dinero, aunque no del todo buena a la hora de planificar. O viceversa. Llevar adelante un programa ordenado también exige conocimientos de contabilidad, de seguros e impuestos. Por eso, se lo considera el “arte” de la visión integral de todos estos aspectos de tal forma de maximizar los resultados. Busque a alguien que lo pueda ayudar en todos los aspectos.

2 – Contrate solo a asesores profesionales y con credenciales.

Evite los *amateurs*. Existen credenciales que certifican su profesionalidad. En los Estados Unidos, son más comunes que en la Argentina, pero se encuentran. El título de CFA o CIIA entre otros, es una garantía de profesionalidad. En el país puede solicitar que su asesor le muestre la educación específica en inversiones que tuvo, como cursos, estudios, etc. Otro factor importante es que tenga una vasta experiencia en la industria de las finanzas.

3 – Compare diferentes alternativas.

Es importante tener una visión amplia de las diferentes alternativas. A la hora de contratar a un asesor financiero entreviste, como mínimo, a tres distintos. De esta forma, conocerá varias opciones diferentes y podrá elegir al que más lo convenza y le pueda brindar los servicios que está necesitando. Muchas veces, no sólo se trata de contratar a un profesional, sino también que se entienda y que tenga afinidad con usted.

4 – Una recomendación puede ser un buen punto de comienzo, pero no se quede solamente con ello.

Si el asesor viene recomendado por un amigo, familiar o compañero de trabajo puede ser un punto a favor. Pero, asegúrese de que esté necesitando el mismo servicio que el de la persona que se lo sugirió. Muchas veces, uno necesita un profesional diferente. Por eso, recuerde el consejo anterior, compare diferentes alternativas.

5 – Entienda cómo su asesor recibe sus honorarios.

Existen tres formas por las cuales los asesores reciben ingresos por su servicio. La primera forma, conocida como *fee-only*, es mediante el pago que le realiza el inversor. La segunda es exclusivamente mediante las comisiones que el asesor percibe de los productos que vende y no por el inversor. Y la tercera, por una mezcla de las dos fuentes mencionadas. Está en todo su derecho de exigir que le explique cómo obtiene sus honorarios por su trabajo.

6 – Conozca qué es lo que el asesor le está vendiendo.

Uno de los peores escenarios que se puede dar entre un asesor y un inversor es cuando existen conflictos de intereses. Esto pasa cuando su consejero tiene incentivos para vender el producto A en vez del B, porque uno le da más comisión que el otro. Para prevenir estas situaciones, antes de contratar un asesor financiero conozca qué es lo que le está vendiendo y cuáles son sus ingresos.

7 – Pida referencias.

Su asesor lo va ayudar a manejar algo tan importante como su dinero. Por ello, de la misma forma que antes de hacer una operación con un médico intenta conocer su experiencia en el tema, antes de contratar asesoramiento financiero pida referencias de la persona entre sus clientes actuales. Estas referencias pueden ser muy útiles para ver cómo reaccionó ante situaciones límites como una crisis financiera.

8 – Sea abierto con su asesor y comuníquele sus objetivos.

El asesoramiento financiero no es una ciencia exacta. En gran medida, depende de la situación inicial de la persona y de sus objetivos finales. La calidad del asesoramiento que puede recibir de su asesor, está directamente relacionada a cuanto lo conoce. Esté atento a si su asesor le realiza preguntas sobre sus finanzas, metas, tolerancia al riesgo y su filosofía. Si no lo hace puede ser que no le esté prestando mucha atención.

9 – Pregúntele con qué intermediario se van a manejar.

Un asesor financiero le va a recomendar en dónde y cuándo invertir. Pero su dinero no estará en manos de él sino que tendrá que estar en la cuenta de algún banco de inversión o *broker*. Antes de contratar a un asesor, pregúntele con quién se va a manejar. Muchos trabajan con uno o para alguno en particular, pero muchos otros pueden trabajar con el que uno quiera o sugiera. Recuerde, la custodia es una de las partes más importantes para resguardar sus ahorros.

10 – Conózcase a usted mismo.

Hasta el mejor asesor financiero estará perdido si usted no le sabe explicar qué necesita. Para saber esto, es fundamental que se conozca a usted mismo como inversor. Por eso, antes de contratar a alguien, identifique cuáles son sus metas financieras, su activo y pasivo, su tolerancia al riesgo y su estilo de inversión. Analice si es un inversor autosuficiente que necesita algunos consejos o prefiere delegar todo el trabajo en su asesor.

Diez tips para buscar asesoramiento financiero. Inversor global. La mayor comunidad de inversores de la Argentina. Argentina. Fascículo N° 48. Pág. 18 – 19. Octubre 2.008.