Ficha de entrenamiento

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Título | Asesoramiento financiero | |
| Palabras clave | Asesor financiero, inversión, riesgos, asesoramiento, licencia | |
| Proporcionado por | Solution : Solidarité & Inclusion | |
| Idioma | Español | |
| Objetivos | * Familiarizarse con el concepto de asesoramiento financiero. * Conocer los servicios y el apoyo que un asesor financiero puede ofrecer. * Ser capaz de elegir un asesor financiero y hacer las preguntas correctas de acuerdo a sus necesidades financieras. * Conocer los conceptos de licencia, riesgo financiero e inversión. | |
| Resultados de aprendizaje | * Definir el concepto de asesoramiento financiero y el papel de asesor financiero. * Elegir el asesor financiero que mejor se adapte a sus intereses y situación personal. * Preparar una reunión con un asesor financiero teniendo en cuenta sus propias necesidades, objetivos financieros y posibilidades. * Definir los conceptos de licencia, riesgo financiero e inversión. | |
| Área de Entrenamiento | Alfabetización financiera |  |
| Gestión y toma de decisiones financieras |  |
| Finanzas para el bien común | X |
| Índice de contenido | MÓDULO 9: ASESORAMIENTO FINANCIERO  1 — ¿Qué es el asesoramiento financiero?  2 — ¿Cuál es el papel de un asesor financiero y por qué necesitas uno?  3 — Asesores financieros vs. planificador financiero  4 — Tipos de asesores financieros  5 — Obtener el consejo adecuado  6 — Preguntas para elegir el asesor financiero adecuado  7 — Lista de comprobación para la primera reunión con un asesor | |
| Desarrollo de contenidos | 1 — ¿Qué es el asesoramiento financiero?  Tomar decisiones financieras para lograr los objetivos de uno no siempre es una tarea fácil. Pedir un préstamo, o pagar algunas deudas puede requerir elegir entre miles de productos y ofertas financieras diferentes. En este caso, una opción adecuada es requerir asesoramiento financiero profesional.  [**Los servicios de asesoramiento financiero**](https://www.resurgentindia.com/financial-advisory-serviceall-you-need-to-know) son proporcionados por un equipo de profesionales calificados que brindan asesoramiento sobre cómo administrar dinero y activos de manera eficiente. Los servicios de asesoramiento financiero pueden incluir toda una gama de personas, como planificadores financieros certificados, administradores de patrimonio, asesores de inversiones y contadores públicos certificados.  Las empresas especializadas suelen ofrecer diferentes tipos de servicios de asesoramiento:   * Gestión de inversiones * Gestión de riesgos * Planificación de la jubilación * Planificación patrimonial * Planificación financiera   Esta es solo una breve lista de los servicios, sin embargo, los proveedores de servicios de asesoramiento financiero también pueden adaptar su oferta a las necesidades del cliente.  2 — ¿Cuál es el papel de un asesor financiero y por qué necesitas uno?  Un asesor financiero proporciona asesoramiento financiero u orientación a los clientes para obtener una compensación. Los asesores financieros (a veces llamados solo «asesores») pueden proporcionar muchos servicios diferentes, como la gestión de inversiones, la planificación fiscal y la planificación patrimonial. Cada vez más, los asesores financieros están actuando como una «ventanilla única» al proporcionar todo, desde la gestión de carteras hasta productos de seguros (Investopedia).  Por lo tanto, un asesor financiero puede ser un perfil útil para contactar en caso de que necesites asesoramiento sobre cómo alcanzar tus objetivos financieros, o simplemente necesitas apoyo para administrar tus finanzas. Un asesor también puede informar sobre productos financieros, ventajas fiscales y opciones de seguros.  Cuando se busca un asesor, es importante asegurarse de que tiene licencias certificadas para realizar negocios con el público. Cada país tiene su propio marco legal, por lo que tendrás que obtener información sobre las licencias y certificaciones en tu país para asegurarte de que se te proporcionarán servicios por un asesor financiero registrado.  3 — Asesores financieros vs. planificadores financieros  Es posible que también hayas oído hablar de los planificadores financieros. Este papel es ligeramente diferente del asesor financiero. El planificador financiero es un tipo particular de asesor financiero que se especializa en ayudar a empresas e individuos a crear un programa para cumplir con los objetivos financieros a largo plazo (Investopedia). Las principales áreas de especialización de un planificador financiero son: jubilación, asignaciones, inversiones, planificación patrimonial e impuestos. También en este caso, debes comprobar que el planificador tiene las certificaciones adecuadas.  4 — Tipos de asesores financieros  Como se mencionó anteriormente, hay muchos tipos de licencias que los asesores financieros pueden tener, según sus especialidades. Sin embargo, en general hay dos tipos principales de asesores financieros:   * **asesores financieros independientes** ofrecen asesoramiento imparcial sobre toda la gama de productos financieros de todas las diferentes empresas disponibles; * **los asesores restringidos** asesoran sobre una gama limitada de productos. Pueden especializarse en un área, por ejemplo, pensiones, o solo pueden ofrecer asesoramiento sobre productos ofrecidos por un número limitado de empresas (Citizens Advice).   La mejor opción es probablemente obtener un asesor financiero independiente para que pueda ver la más amplia gama de consejos y productos disponibles.  5 — Obtener el consejo adecuado  ¿Cómo sabes que estás recibiendo el buen consejo financiero? ¿Cómo sabes que el asesor está proponiendo soluciones que realmente se adapten a tus necesidades?  Estos son algunos consejos para entender si los productos y servicios que el asesor le recomienda son adecuados para ti:   * En primer lugar, deben ser asequibles para ti; primero piensa en tus recursos y luego haz tu elección. * Tener en cuenta si deseas ahorrar a largo o corto plazo; planificar por adelantado te ayuda a ser realista acerca de sus objetivos financieros. * Considera los riesgos que deseas o puedes asumir; debes pensar en los riesgos vinculados a la operación financiera que vas a elegir, si podrás superarlos y a qué costo. * Ten en cuenta si pagas impuestos.   Ten en cuenta que un asesor sólo tiene que darle el tipo de asesoramiento adecuado dentro de los límites de lo que está cualificado para hacer. Por ejemplo, si acudes a un asesor restringido, sólo te recomendará un producto adecuado de la gama de productos que vende. Un asesor restringido no tiene por qué decirte que podrías comprar un producto similar de otra compañía a un precio más barato. Si más tarde lo descubrieras, no podrías reclamar (Citizens Advice).  6 — Preguntas para elegir el asesor financiero adecuado  Antes de contratar a tu asesor financiero, hay algunas preguntas que debes hacer:   * ¿Es un asesor registrado calificado para proporcionar asesoramiento financiero? * ¿Cuánto cuesta el precio de su servicio? ¿Hay una tarifa por hora? ¿O toma un porcentaje de sus activos totales? ¿Recibirá una comisión adicional por sus inversiones? ¿O es un asesor de solo honorarios? * ¿Qué servicios incluye? ¿Solo gestión de inversiones o más consejos sobre tus finanzas? * ¿Con qué frecuencia estará en contacto y cómo? * ¿Cuál es su cliente típico? * ¿Cuál es su enfoque de inversión? ¿Toma riesgos para obtener una mayor ganancia? ¿O es más bien prudente?   7 — Lista de comprobación para la primera reunión con un asesor  Aquí hay una lista de verificación que puede ser útil al reunirse por primera vez con su asesor financiero:   * Asegúrate de que el asesor al que contactaste lleve las certificaciones y licencias necesarias para brindarte asesoramiento financiero. * Toma notas para tener un registro claro de lo que se dijo en la reunión. * Prepara tu reunión escribiendo tus preguntas y realízalas durante la reunión para asegurarte de que entiendes todo. * Tómate el tiempo para pensar en cualquier decisión o para comparar productos y opciones con otro asesor antes de firmar cualquier documento. * Responde a todas las preguntas honestamente, ya que el asesor financiero necesitará saber más sobre ti para encontrar la opción que mejor se adapte a tus objetivos financieros. * Comprueba que tu información personal se mantenga confidencial y averigua si se utiliza con fines de marketing. * Pregunta a las personas cercanas (amigos y familiares) si ya se han puesto en contacto con un asesor financiero y cómo fue su experiencia. Por supuesto, puedes hacerlo en la primera etapa de tu investigación, mientras buscas un asesor financiero calificado. | |
| Glosario | **— Asesor financiero:** una persona cuyo trabajo es proporcionar asesoramiento financiero a los clientes (Oxford Languages).  — **Un planificador financiero:** una persona que trabaja con clientes para ayudarles a administrar su dinero y alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo proponiendo un servicio específico (Investopedia).  — **Riesgo financiero**: El riesgo financiero es las pérdidas potenciales incurridas por un inversor al invertir en un negocio que utiliza dinero prestado (Herramientas de Contabilidad).  — **Inversión:** el acto de poner dinero, esfuerzo, tiempo, etc. en algo para obtener ganancias u obtener una ventaja, o el dinero, el esfuerzo, el tiempo, etc. (Diccionario Cambridge).  — **Licencia**: un [documento](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/document) [oficial](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/official) que le da [permiso](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/permission) para poseer, hacer o usar algo, generalmente después de haber [pagado](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/paid) [dinero](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/money) o tomado una [prueba](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/test) (Diccionario Cambridge). | |
|  | 1. ¿Qué es un asesor financiero?   a) Una persona cuyo trabajo es proporcionar asesoramiento financiero general al cliente  B) Un profesional que ayuda a las personas a alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo proponiendo un servicio específico  C) Un empleado bancario que guía a los clientes hacia las inversiones correctas   1. ¿Cuándo necesitas un asesor financiero? 2. Abrir una cuenta bancaria 3. Planificación de tu jubilación 4. Buscando un trabajo 5. ¿Por qué es más adecuado elegir un asesor financiero independiente en lugar de un asesor restringido? 6. Porque los asesores independientes son más competentes que los asesores restringidos 7. Porque los asesores restringidos no tienen ninguna licencia 8. Porque los asesores independientes ofrecen una amplia gama de consejos y productos disponibles 9. ¿Cuáles deberían ser las características de los servicios ofrecidos por el asesor? 10. Deberían permitirte obtener el mejor beneficio posible. 11. Deben estar vinculados a tu banco 12. Deben ser asequibles para ti y con riesgos limitados 13. ¿Por qué debería responder honestamente a las preguntas de su asesor? 14. Porque necesitan conocer cierta información personal para abordar mejor tus objetivos financieros 15. Porque necesitan información personal para fines de marketing que pueden ayudarte a alcanzar tus objetivos financieros. 16. Porque estás comprometido a hacerlo firmando un acuerdo durante la primera reunión. | |
| Bibliografía | * <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-advisor.asp#:~:text=A%20financial%20advisor%20provides%20financial,tax%20planning%2C%20and%20estate%20planning>. * <https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/getting-financial-advice/> * <https://www.businessinsider.com/personal-finance/what-does-a-financial-advisor-do?r=US&IR=T> * <https://www.forbes.com/advisor/investing/financial-advisor/what-is-a-financial-advisor/> | |
| Recursos (vídeos, enlace de referencia) | * <https://www.youtube.com/watch?v=F_HBArBxKe8> * <https://www.youtube.com/watch?v=bZdsJ84otzI> | |