

## Asesoramiento de la BBB acerca de Cómo Encontrar a un Planificador Financiero en quien Confiar

Encontrar a un planificador financiero y a un administrador de dinero responsable en un ambiente económico tan difícil como este resulta de extrema importancia. Si se considera la volatilidad de un mercado en baja con las revelaciones relacionadas con la estafa de accionista a través de los esquemas estilo *Ponzi* de Bernie Madoff, los consumidores están más confundidos que nunca acerca de a quien confiar con su dinero. Better Business Bureau (BBB) ofrece el siguiente consejo para encontrar a asesores financieros confiables que protegerán los intereses de sus clientes.

De acuerdo a una investigación de la Oficina de Presupuesto del Congreso publicada en octubre de 2008, se calcula que en meses anteriores, las cuentas de jubilaciones de los Estados Unidos sufrieron una pérdida de dos trillones de dólares, es decir, alrededor de 20 por ciento de su valor. A pesar de que los consumidores van en busca de ayuda para reconstituir sus ahorros, la confianza que ellos tenían en expertos en finanzas y en los planificadores ha sido gravemente dañada por criterios cuestionables y prácticas poco éticas en *Wall Street*.

El hecho de que Bernie Madoff era muy conocido y respetado a pesar de haber estado a cargo durante muchos años de un elaborado esquema Ponzi que le costó a sus clientes más de \$50 billones, demuestra que encontrar a alguien en quien confiar con su dinero no es tan sencillo como elegir a la empresa que produce la mayor cantidad de ganancias” dijo Steve Cox, vocero de la BBB. “Los consumidores tienen que tener el mismo cuidado e inquietud al seleccionar a un planificador financiero que el que tendrían al seleccionar a un doctor, a un abogado o a otros profesionales”.

Un planificador financiero ayuda a los clientes a administrar su dinero y a satisfacer sus objetivos financieros tales como aquellos para su jubilación o para la compra de una casa. Un planificador financiero no es un corredor de bolsa ni un vendedor de seguros sino que a su vez, éste evalúa diferentes factores financieros. No hay requisitos educativos o de capacitación para que alguien pueda autodenominarse como “planificador financiero”, y ese es el motivo por el cual los consumidores necesitan investigar para poder encontrar a un asesor capaz y ético.

La BBB ofrece el siguiente consejo para encontrar a un asesor financiero:

### **Edúquese.**

Hay muchos libros y recursos disponibles a través del Internet, en negocios o en bibliotecas que pueden ayudar a los consumidores a comprender las finanzas y las inversiones. Un poco de educación al principio no solo será de gran ayuda para poder descifrar a qué es lo que se refieren los planificadores financieros y para detectar áreas que podrían ser problemáticas, sino que también ayudará al consumidor a decidir si ellos

en realidad necesitan a un planificador financiero. La planificación financiera y las inversiones pueden resultar intimidantes, pero como cada vez hay más consumidores que están educándose en el tema, muchos de ellos han decidido que pueden manejar sus finanzas por sí solos.

### **Concéntrese en las credenciales que importan.**

Hay muchas credenciales que los planificadores financieros agregan a sus nombres y muchas de ellas con distintos grados de legitimidad. Una sigla importante en la que hay que fijarse es *CFP*, lo cual significa "Planificador Financiero Certificado". Un *CFP* ha pasado un riguroso examen que se requiere para poder obtener créditos de educación continuada.

Otros grupos tales como la Asociación Nacional de Asesores Financieros Personales y la Asociación de Planificación Financiera también ofrecen certificación y credenciales para ayudar a los consumidores a identificar planificadores financieros que han hecho un compromiso en cuanto a la ética y al aprendizaje. Los consumidores también deberán verificar al planificador a través de la BBB: [www.bbb.org](http://www.bbb.org) para determinar si ellos tienen antecedentes de quejas y si los tienen, la naturaleza de dichas quejas.

Además, si un planificador proporciona asesoramiento en cuanto a inversiones, él o ella deberá estar registrado(a) ante la Comisión de Bolsa y Valores (SEC, por sus siglas en inglés) y todos los reguladores del estado. Asegúrese de confirmar todas las credenciales y licencias directamente con las agencias u organizaciones.

### **No se deje comprar con un verso bonito.**

Un *CFP* tiene la obligación de poner las necesidades financieras del cliente primero y por encima de las propias. Una señal de un planificador financiero de confianza es que él o ella no trate de vender a sus clientes un producto nuevo, una herramienta de inversión dudosa o acciones arriesgadas. Algunos planificadores financieros están conectados con una empresa de corretaje de bolsa y en realidad están intentando ganar dinero para su compañía y para sí mismos a través de comisiones.

Otro punto con el que hay que tener cuidado es cuando el planificador asegura poder garantizar grandes ganancias en las inversiones. Siempre hay un riesgo involucrado al invertir y ningún planificador honesto puede garantizar los resultados.

### **Lleve a cabo una entrevista estricta.**

Después de identificar a varios asesores financieros posibles, los consumidores deberían hacer una cita para reunirse en persona con cada uno de ellos. Esta es una oportunidad no solo para hacer preguntas importantes acerca de la experiencia e idoneidad del planificador, sino también para determinar si el consumidor y el planificador pueden desarrollar una relación afín.

El consumidor no deberá tener miedo de hacer preguntas difíciles que incluya la cantidad de tiempo que el planificador ha estado en el sector, sus calificaciones y licencias, su experiencia con clientes similares y si ellos han sido objeto de alguna medida disciplinaria. Los consumidores también pueden solicitar referencias de clientes que se encuentran en situaciones financieras semejantes.

**Considere la estructura de honorarios.**

Los planificadores financieros emplean muchas estructuras de honorarios. Algunos cobran por hora o una tarifa fija. Otros ganan dinero a través de comisiones sobre proyectos vendidos, lo cual puede crear un conflicto de intereses, o una combinación de honorarios y comisiones.

Si los consumidores consideran que ellos ya tienen un buen manejo de sus finanzas, otra opción es encontrar a un planificador financiero que esté dispuesto a ofrecer consejo experto y “un segundo vistazo”, quizás de forma anual, a una tarifa por hora.

Para obtener más asesoramiento de confianza de parte de la BBB acerca del modo de administrar las finanzas, diríjase a [www.bbb.org](http://www.bbb.org).