

**¿Cómo le Puede Asistir a  
Usted Un Asesor Financiero?**



**... y Como Saber Escoger  
el Mejor Asesor**



**FPA**  
THE FINANCIAL PLANNING ASSOCIATION

La FPA®, Financial Planning Association® (Asociación de Asesoría Financiera), es una organización de socios de asesoría financiera sirviéndole a la comunidad. Los socios están dedicados hacia al apoyo en el proceso de FPA o asesoría financiera con el propósito de ayudar a personas a llevar a cabo sus metas y sus sueños. La FPA cree que todo el mundo necesita consejería objetiva para hacer decisiones financieras y al buscar esta asesoría por medio de un asesor financiero, este asesor debe ser un CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ (ASESOR FINANCIERO CERTIFICADO) profesional.

Para encontrar un asesor CFP® ubicado en su área, favor de llamar la FPA, 800.647.6340 o visite [www.fpanet.org/public](http://www.fpanet.org/public).

## **Realizando la realidad de sus sueños financieros.**

Como todo el mundo, usted tiene anhelos, sueños y metas en la vida para si mismo y para su familia. Estos pueden incluir la compra de una casa o negocio, ahorrar para la educación de sus hijos, o para tomar las vacaciones de sus sueños, reducir sus impuestos, para su retiro o jubilación con comodidad. El proceso de asesoría financiera es el manejar sus finanzas para que usted pueda llevar a cabo sus anhelos y sus metas -y al mismo tiempo ayudarles a negociar las barreras financieras que inevitablemente surgen en cada etapa de la vida.

El manejo de sus finanzas personales es últimamente su responsabilidad. Sin embargo, usted no tiene que hacerlo solo. Un asesor financiero dotado como un CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (ASESOR FINANCIERO CERTIFICADO) profesional, le puede ayudar hacer decisiones ventajosas para sacarle lo mas que pueda a sus recursos financieros.

## **La Asesoría Financiera le puede ayudar a Usted**

- *Fijar metas financieras y metas personales realísticas.*
- *Evaluar su estado financiero corriente evaluando su activo, pasivo, ingresos, seguros, impuestos, inversiones y plan de patrimonio.*
- *Desarrollar un plan realístico y comprensivo para llevar a cabo metas financieras enfrentando sus debilidades financieras y edificando sus fuerzas financieras.*
- *Poner su plan en acción y monitorear su progreso.*
- *Mantenerse en camino para enfrentar sus metas, circunstancias personales, etapas de su vida, productos, mercados, y leyes de impuestos - cuando todos estos están cambiando constantemente.*

## ¿Necesita usted los servicios de un asesor financiero?

¿Cómo sabe usted si pudiese derivar beneficio de los servicios de un asesor financiero calificado? Tal vez usted no tendrá la experiencia, el tiempo, o el deseo de planear activamente y manejar ciertos aspectos financieros de su vida. Tal vez usted necesite ayuda en empezar. Tal vez usted derive beneficio de una tercera persona objetiva con perspectivas en lo que frecuentemente pudiesen ser decisiones difíciles y emocionales. Y en el mundo turbulento de hoy, pudiese ser beneficioso el tener a un perito o experto observándole cuidadosamente para verificar y asegurar que sus esfuerzos de planificación estén enfocados y darle seguimiento a sus planes financieros.

## Eventos que tal vez le indiquen a usted el tener que buscar los servicios de un asesor

Muy a menudo ciertos eventos específicos o necesidades le pudiesen provocar el deseo de obtener consejos de asesores financieros profesionales. Estos pudiesen incluir:

- *Ahorrar lo suficiente para el retiro, o avanzando su pensión o IRA*
- *Manejando la herencia de una cantidad grande de dinero u otra ganancia inesperada.*
- *Preparándose para matrimonio o divorcio.*
- *Planear para el nacimiento o adopción de un niño o niña.*
- *Enfrentar crisis financieras como una enfermedad seria, despedida de su trabajo, o un desastre natural.*
- *Cuidado de sus padres ancianos o incapacidad de niños*
- *Salir adelante financieramente con la muerte de su esposo o esposa o un miembro íntimo de la familia.*

- *Pagos de educación.*
- *Compra, venta, o traspaso de un negocio familiar.*

## ¿Qué no son todos los asesores financieros iguales?

¡No! Cuidado con las personas que se nombran asesores financieros por si mismos pero que aparentan más interesados en empujar productos específicos financieros que al mejor interés de sus necesidades o metas. Un asesor financiero verdadero podrá ayudarle a enfrentar una variedad de necesidades financieras, y no solo las inversiones, los seguros, o los impuestos. Más sin embargo, no todos los asesores profesionales son CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (ASESORES FINANCIEROS CERTIFICADOS.) Los asesores CFP tienen la obligación de actuar para su interés.

## ¿Qué no están reglamentados todos los asesores financieros?

¡NO! Las personas que se nombran así mismos asesores financieros no están corrientemente reglamentados como asesores financieros por ambos gobiernos estatales o federales. Varios asesores financieros están reglamentados por los estados por medio de substitutes de asesores financieros, como aseguradoras e impuestos, pero no por sus actividades de asesoría de finanzas en su totalidad.

La agencia Securities and Exchange Comisión (SEC) y la mayoría de los estados tiene requisitos para las personas que ofrecen asesoría de inversiones, que pudiese incluir varios asesores financieros. La FPA le anima a usted a preguntarles a estas personas si son consejeros de inversiones registrados o si son agentes de una compañía que está registrada.

Los practicantes de la CFP están certificados y reglamentados por el Certified Financial

Planner Board of Standards, Inc. (CFP Board). Por la virtud de su certificación, otorgada por el CFP Board, los profesionales de la CFP son responsables al código de ética del CFP Board para sus actividades de asesorías financieras.

## **¿Por qué un asesor de la CFP profesional?**

Los asesores CFP profesionales están dedicados a utilizar el proceso de asesoría financiera para servir las necesidades financieras de individuos, familias y negocios. La mayoría de los CFP profesionales se han ganado un título universitario de cuatro años en áreas relacionadas con finanzas, y han completado un curso de estudio en asesoría en finanzas aprobado por el CFP Board.

Para ganarse la certificación prestigiosa de CFP y mantenerse certificado, los individuos deben enfrentar cuatro re-quisitos mayores.

*Exámenes* – Ellos deben terminar con éxito el examen compresivo del CFP Board; examen que evalúa los conocimientos en varios aspectos claves de asesoría financiera.

*Experiencia* – Ellos deben adquirir tres a cinco años de experiencia relacionada a la asesoría financiera antes de recibir el derecho de utilizar las marcas de CFP.

*Ética* – Ellos deben adscribirse al código de éticas del CFP Board y requisitos adicionales como mandatos. Los practicantes de CFP que violan el código podrán ser castigados, incluso la pérdida del derecho de utilizar las marcas de CFP.

*Educación* – Ellos deben terminar 30 horas de educación continua cada dos años para mantenerse al día en los conocimientos de asesoría financiera, incluso la ética.

Cumplimiento de todas estas áreas importantes le aseguran a usted que un individuo que obtiene la certificación de CFP esta bien

preparado y dotado para darle a usted asesoría o consejos profesionales. A resultado de este reconocimiento establecido y la credibilidad como un símbolo de competencia educativa y compromiso continuo a la excelencia de asesoría financiera, la FPA recomienda el uso de un CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (ASESOR FINANCIERO CERTIFICADO) profesional para sus necesidades de asesoría financiera.

## **¿Cómo puedo empezar a buscar un asesor?**

Solicite a sus amigos o socios comerciales los nombres de personas que han utilizado asesoría financiera. Licenciados, contadores, agentes de seguros, banqueros u otros especialistas financieros también pueden ser buenos recursos ya que estos trabajan frecuentemente para llevar a cabo los planes de sus clientes.

La FPA podrá proveerle una lista de asesores CFP profesionales en su área. Visite la red en el internet [www.fpanet.org/public](http://www.fpanet.org/public) o llame al teléfono gratis al 800.647.6340.

Verifique con la SEC, a las agencias estatales apropiadas, las Oficinas del Better Business Bureau, y el CFP Board al 888.CFP.MARK (237.6275) para determinar si hay quejas presentadas contra el asesor que usted está considerando.

## **¿Cómo puedo escoger al asesor más apropiado para mí?**

El escoger de un asesor financiero apropiado es tan importante como escoger su doctor o abogado. El trabajar con un asesor financiero es una relación personal. Además de ser competente, un asesor financiero debe tener integridad, confianza y el compromiso de un comportamiento ético y estándares superiores y profesionales. Usted desea un asesor financiero que pondrá sus necesidades y sus intereses en primer lugar.

Además, muchos asesores financieros se especializan en ciertos tipos de clientes, como pequeñas empresas, ejecutivos o jubilados. Muchos requieren ingresos mínimos o bienes. Algunos se especializan en ciertas áreas de asesorías como retiros, divorcios o manejo de bienes. Por esta razón les recomendamos que entreviste tan siquiera un mínimo de tres asesores en persona para encontrar el más apropiado para que sirva a sus necesidades.

### **¿Qué tipo de información debo solicitar?**

Primeramente, solicite un documento de divulgar del asesor. Esto será lo que se le llama la Forma ADV o un folleto equivalente. Esto le debe contestar muchas de sus preguntas. Después tal vez usted quiera hacer seguimiento con una entrevista personal que muchos asesores ofrecen sin cobro ninguno.

### **Alguna información básica que usted necesita recopilar.**

- *Cuales son los dotes que tiene el asesor financiero.*
- *Antecedentes académico y experiencia de trabajo.*
- *Licencia para vender ciertos productos financieros, tal como seguros de vida o acciones.*
- *Los servicios que ofrece el asesor.*
- *El método básico que utiliza el asesor.*
- *Áreas de especialización.*
- *El tipo de clientes que sirve el asesor, y si hay un mínimo de patrimonio o requisitos de ingreso.*
- *Afiliación profesional, incluyendo participación en la Financial Planning Association o FPA.*

- *Como prepara el asesor un plan.*
- *Como enfrentará el asesor su necesidades particulares.*
- *Si el asesor u otras personas implementarán las recomendaciones del plan.*
- *Las relaciones comerciales que tiene el asesor que pudiesen presentar un conflicto de interés.*
- *Como se le compensa al asesor por sus servicios, y cargos típicos.*

Una entrevista cara a cara también le debe dar a usted un sentido sobre el asesor. ¿Le aparenta la persona honesta en sus respuestas? ¿Le tiene usted un buen sentido de una relación de confianza mutua? ¿Está la persona enfocada en sus necesidades, sin venderle productos?

### **¿Por qué es una divulgación completa vital al escoger un asesor?**

Al fondo de cualquier relación de trabajo con un asesor financiero está la confianza. La confianza se edifica en dos factores: el asesor actúa en sus mejores intereses, y al divulgar completamente los antecedentes y prácticas comerciales u otros factores.

Divulgar completamente significa que el asesor es honesto en proveerle respuestas relacionadas a su experiencia, compensación, métodos de asesoría, etc.

Por ejemplo, ¿qué tipos de relaciones comerciales posee el asesor? Estas pudiesen ser relaciones con empresas que representa el asesor como agente de ventas, o cuotas de referencia que el asesor recibe al referirlo a usted a ciertos profesionales.

El asesor financiero también debe divulgar cualquier acción de disciplina que se le hubiere presentado contra este por medio de varias agencias reglamentarias y asociaciones profesionales. La CFP Board (888.CFP.MARK) podrá confirmarle si se ha llevado a cabo una acción de disciplina contra un profesional particular CFP. Si usted no recibe una divulgación complete de un asesor, esto sería razón suficiente para llevar sus necesidades de asesoría financiera algún otro asesor.

### ¿Cómo cobran los asesores financieros?

Los asesores financieros pueden ser recompensados en varias maneras por el trabajo como se indica en los siguientes. Algunos se les recompensan por más de un método. Cada método tiene su merito. Escoger el método apropiado depende en su situación individual. La FPA cree que la competencia y los estándares de ética deben ser la primera consideración en su proceso de elegir. Sin embargo, antes de entrar en una relación con un asesor, usted debe tener un entendimiento claro de cómo el o ella serán compensado. Un arreglo particular de compensación tal vez será lo mejor para sus necesidades.

### Métodos de compensación

Hay varios métodos comúnmente aceptables.

**Cuota solamente.** El asesor es compensado enteramente de las cuotas para los propósitos de consulta, desarrollo del plan o manejo de inversiones. Estas cuotas pudiesen ser cobradas en base por horas o por base de proyecto dependiendo en sus necesidades, o en un porcentaje de los bienes bajo manejo.

**Comisión únicamente.** No hay cargos por los consejos del asesor o por la preparación del plan financiero. La compensación se recibe solamente de la venta de productos financieros que usted esta de acuerdo en comprar en orden

para implementar las recomendaciones de asesoría financiera.

**Combinación Cuota/Comisión.** Una cuota se cobra para la consulta, consejos y preparación del plan financiero por unas bases de horas, proyecto o porcentaje. Además, el asesor pudiese recibir comisiones sobre la venta de productos recomendados utilizados para implementar su plan.

**Cuotas Contrapesar.** Las comisiones de las ventas de productos financieros son contrapesados con las cuotas cobradas por el proceso del plan.

**Salario.** Algunos asesores trabajan por salario y con base de sobresueldo para compañías de servicios financieros.

En todas las categorías de compensacion mencionadas arriba usted debe solicitar información sobre cualquier conflicto de interés real o potencial. Además de la comisión recibida de la venta de productos, usted debe preguntar si hay incentivos o sobresueldos para el beneficio del asesor por sus recomendaciones.

### ¿Cómo puedo ponerme en contacto con un CFP profesional?

Para encontrar un CFP profesional en su área, llame a la FPA al 800.647.6340 o visite al [www.fpanet.org/public](http://www.fpanet.org/public) .

©2005 The Financial Planning Association

*La Financial Planning Association es la dueña de marcas registradas, (y registración) maraca de servicio y derecho a la marca colectiva de membresía, y varias registraciones/solicitudes para: FPA, FPA y FINANCIAL PLANNING ASSOCIATION. Las marcas no deben utilizarse sin permiso por escrito de la Financial Planning Association.*



*La CFP® CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ y (CFP) son marcas registradas del Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. Estas marcas registradas son otorgadas a los individuos que llenan los requisitos exitosamente del cuerpo directivo de la CFP.*



[www.fpanet.org/public](http://www.fpanet.org/public)  
800.647.6340