

Qué hace realmente un asesor financiero? (y cuándo necesitas uno)

Por IRIS SERRANO, CFP®
Asesora Financiera

CUANDO HABLAMOS DE DINERO, muchas personas sienten confusión o incluso miedo. Entre ahorrar, invertir, planificar para el retiro y manejar deudas, puede ser difícil saber qué camino tomar primero. Aquí es donde entra un asesor financiero personal, aunque muchas personas no saben exactamente qué hacemos ni cuándo tiene sentido trabajar con uno.

En este artículo, te voy a explicar qué hace realmente un asesor financiero, cómo puede ayudarte y cuándo es el momento correcto para buscar uno.

¿QUÉ HACE UN ASESOR FINANCIERO?

Un asesor financiero no solo te dice en qué invertir tu dinero. Nuestra labor va mucho más allá:

1. Evaluamos tu situación financiera completa: Ingresos, gastos, deudas, inversiones, seguros y patrimonio. Esto nos permite entender tu "foto financiera" actual.
2. Ayudamos a planificar tu futuro: Desde el retiro, compra de nueva casa, hasta la educación de tus hijos, pasamos tus metas a un plan financiero concreto.
3. Gestionamos inversiones de manera estratégica: Te ayudamos a tomar decisiones basadas en tus objetivos, tolerancia al riesgo y horizonte de tiempo.
4. Protegemos tu patrimonio: Revisamos seguros, planes de contingencia y estrategias para proteger lo que has construido.
5. Educamos y acompañamos: Una parte fundamental de nuestro trabajo es enseñarte a tomar decisiones inteligentes con tu dinero, para que tengas confianza y seguridad financiera.

En pocas palabras, un asesor financiero es un guía que convierte tus metas y sueños en un plan financiero realista y alcanzable.

¿CUÁNDO NECESITAS UN ASESOR FINANCIERO?

No hay una sola respuesta; depende de tus objetivos y tu situación. Y es importante decir, no necesitas ser rico para tener un asesor financiero. Tener un asesor financiero y un plan, es como la gente construye riqueza. Algunos indicadores claros de que podría ser el momento adecuado incluyen:

1. Quieres planificar tu retiro: Aunque falten muchos años, mientras antes empieces, mejor será tu seguridad financiera.
2. Tienes ingresos complejos o activos significativos: Negocios propios, inversiones, propiedades o herencias.
3. Quieres invertir pero no sabes por dónde empezar: Muchos clientes sienten miedo de invertir por desconocimiento; un asesor te ayuda a crear un plan inteligente y ajustado a tu perfil.

No necesitas ser rico para tener un asesor financiero.



4. Estás pasando por un cambio importante en tu vida: Matrimonio, divorcio, nacimiento de un hijo, venta de negocio, etc.

5. Quieres dejar de tomar decisiones financieras por instinto: Tener a alguien que revise y te aconseje reduce riesgos y estrés.

Incluso si crees que tus finanzas son “simples,” un asesor financiero puede ayudarte a ahorrar tiempo, evitar errores costosos y maximizar tus recursos.

CÓMO ELEGIR AL ASESOR ADECUADO

No todos los asesores financieros son iguales! Algunas cosas que debes considerar:

- **Certificaciones:** Un CFP® (Certified Financial Planner) garantiza formación rigurosa y ética profesional. Los CFP® son fiduciarios.
- **Experiencia y especialización:** Busca alguien que entienda tus necesidades: familia, negocios, inversión, planificación patrimonial, etc.
- **Transparencia en honorarios:** Entender cómo se le paga al asesor evita conflictos de interés.
- **Comunicación:** Debe explicar conceptos complejos de manera clara y sencilla.

Un buen asesor se convierte en un socio confiable para tus decisiones financieras, no solo un “vendedor de inversiones.”

CONCLUSIÓN

Tener un asesor financiero no es solo para personas ricas; es para quienes quieren tomar el control de su futuro y sentirse seguros con su dinero. Nosotros ayudamos a convertir metas abstractas en planes concretos, evitamos errores comunes y acompañamos en cada paso del camino.

Si alguna vez te has preguntado si necesitas un asesor financiero, probablemente la respuesta sea sí. No esperes a que surja una crisis; trabajar con un profesional puede ahorrarte tiempo, dinero y estrés, y darte la tranquilidad de saber que tu futuro financiero está protegido.

IMPORTANTES DECLARACIONES / AVISOS IMPORTANTES

La información incluida en este documento tiene únicamente fines generales e informativos. No contiene ningún asesoramiento de inversión ni aborda ninguna circunstancia o hecho individual. Por lo tanto, no puede considerarse como la prestación de asesoramiento de inversión alguno. Si desea recibir asesoramiento de inversión respecto a sus circunstancias y hechos específicos, por favor contacte a un asesor financiero calificado.

Toda inversión conlleva cierto grado de riesgo, y los distintos tipos de inversiones implican diferentes niveles de riesgo, incluida la posible pérdida del capital invertido. No debe asumirse que el rendimiento futuro de cualquier inversión, estrategia o asignación específica (incluidas aquellas recomendadas por HBKS® Wealth Advisors) será rentable ni que igualará los resultados o niveles de rendimiento indicados o previstos. El rendimiento pasado de cualquier valor, índice, estrategia o asignación no es necesariamente indicativo de resultados futuros.

La información histórica y actual sobre normas, leyes, directrices o beneficios contenida en este documento es un resumen de información obtenida o preparada por otras fuentes. No ha sido verificada de forma independiente, pero fue obtenida de fuentes que se consideran confiables. HBKS® Wealth Advisors no garantiza la exactitud de esta información y no asume responsabilidad por errores en la información obtenida o preparada por dichas fuentes.

HBKS® Wealth Advisors no es un despacho de abogados ni de contadores, y no presta asesoramiento legal, contable ni fiscal. Si desea recibir asesoramiento legal, contable o fiscal, debe contactar a un abogado o a un contador público certificado (CPA).



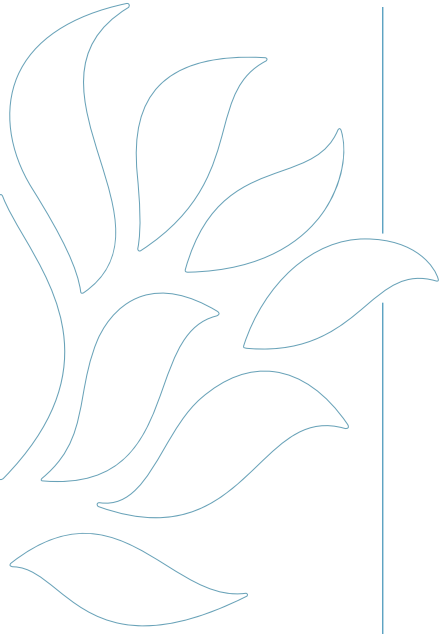
Iris Serrano, CFP®

Asesora Financiera, HBKS® Wealth Advisors

Iris Serrano es una Asesora Financiera dedicada a ayudar a individuos y familias a lograr claridad, tranquilidad y confianza en su panorama financiero. Ofrece planificación financiera integral y gestión de inversiones, guiando a sus clientes a través de cada etapa de la construcción, protección y preservación de su patrimonio.

Iris obtuvo su título de Licenciatura en Finanzas con concentración en Servicios Financieros de la Florida Gulf Coast University.

Los servicios de asesoramiento de inversión se ofrecen a través de HBK Sorce Advisory LLC, operando como HBKS® Wealth Advisors. NO ASEGURADO POR EL FDIC - NO GARANTIZADO POR EL BANCO - PUEDE PERDER VALOR, INCLUIDA LA PÉRDIDA DEL CAPITAL - NO ASEGURADO POR NINGUNA AGENCIA ESTATAL O FEDERAL



IMPORTANT DISCLOSURES

The information included in this document is for general, informational purposes only. It does not contain any investment advice and does not address any individual facts and circumstances. As such, it cannot be relied on as providing any investment advice. If you would like investment advice regarding your specific facts and circumstances, please contact a qualified financial advisor.

Any investment involves some degree of risk, and different types of investments involve varying degrees of risk, including loss of principal. It should not be assumed that future performance of any specific investment, strategy or allocation (including those recommended by HBKS® Wealth Advisors) will be profitable or equal the corresponding indicated or intended results or performance level(s). Past performance of any security, indices, strategy or allocation may not be indicative of future results.

The historical and current information as to rules, laws, guidelines or benefits contained in this document is a summary of information obtained from or prepared by other sources. It has not been independently verified, but was obtained from sources believed to be reliable. HBKS® Wealth Advisors does not guarantee the accuracy of this information and does not assume liability for any errors in information obtained from or prepared by these other sources.

HBKS® Wealth Advisors is not a legal or accounting firm, and does not render legal, accounting or tax advice. You should contact an attorney or CPA if you wish to receive legal, accounting or tax advice.